



审 计 报 告

众环审字（2021）1100005 号

衡阳白沙洲开发建设投资有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了衡阳白沙洲开发建设投资有限公司（以下简称“白沙投”）财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了白沙投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，我们独立于白沙投，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

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

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

白沙投管理层（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，管理层负责评估白沙投的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算白沙投、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督白沙投的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对白沙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白沙投不能持续经营。

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

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

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：

(项目合伙人)



罗跃龙

中国注册会计师：



杨薇

二〇二一年四月二十三日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：衡阳白蚁洲开发建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	七、1	1,916,433,676.53	1,536,998,801.40
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	七、2	10,968,000.00	100,000,000.00
应收账款	七、3	1,160,776,780.85	514,807,737.32
预付款项	七、4	265,521,500.00	
其他应收款	七、5	1,459,701,666.62	1,136,311,870.40
存货	七、6	13,661,428,695.83	12,559,516,353.15
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七、7	4,749,941.53	2,141,170.71
流动资产合计		18,483,572,261.37	15,849,775,932.98
非流动资产：			
可供出售金融资产	七、8	3,000,000.00	8,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	七、9	256,356,079.79	251,177,475.26
投资性房地产	七、10	1,814,444,778.67	1,858,289,553.10
固定资产	七、11	64,682,541.93	68,324,820.61
在建工程	七、12	806,903,892.04	457,026,992.34
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	七、13	2,145,884,750.76	1,919,817,042.75
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产	七、14	778,328,445.62	762,358,314.86
非流动资产合计		5,869,600,488.81	5,324,994,198.92
资产总计		24,353,172,750.18	21,174,770,131.90

法定代表人：

金朱印

主管会计工作负责人：

李朝印

会计机构负责人：

肖衡印

合并资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 衡阳白蚁洲开发建设投资有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款	七、15	1,415,591,206.87	1,456,127,947.14
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	七、16	963,000,000.00	500,000,000.00
应付账款	七、17	155,140.00	160,189.80
预收款项	七、18		17,807.46
应付职工薪酬	七、19	14,058.60	
应交税费	七、20	22,207,598.65	27,340,413.68
其他应付款	七、21	3,997,110,014.70	3,306,767,225.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	七、22	710,507,740.26	627,007,740.26
其他流动负债			
流动负债合计		7,108,585,758.98	5,917,421,723.34
非流动负债:			
长期借款	七、23	2,834,800,000.00	2,671,500,000.00
应付债券	七、24	4,228,214,873.09	3,018,360,492.07
长期应付款	七、25	1,244,893,100.73	1,168,584,162.92
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	七、26	268,891,165.71	318,527,486.45
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		8,576,799,139.53	7,176,972,141.44
负债合计		15,685,384,898.51	13,094,393,864.78
所有者权益:			
实收资本	七、27	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	七、28	7,657,035,037.42	7,207,035,037.42
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、29	116,279,999.69	116,279,999.69
未分配利润	七、30	801,207,526.10	649,981,848.01
归属于母公司股东权益合计		8,674,522,563.21	8,073,296,885.12
少数股东权益		-6,734,711.54	7,079,382.00
所有者权益合计		8,667,787,851.67	8,080,376,267.12
负债和所有者权益总计		24,353,172,750.18	21,174,770,131.90

法定代表人:

金朱印

主管会计工作负责人:

李朝辉印

会计机构负责人:

肖衡印

合并利润表

2020年度

编制单位：衡阳白蚁洲开发建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、营业总收入		1,468,990,136.03	1,354,950,997.56
其中：营业收入	七、31	1,468,990,136.03	1,354,950,997.56
二、营业总成本		1,624,112,500.70	1,533,397,664.87
其中：营业成本	七、31	1,226,702,570.71	1,107,931,412.90
税金及附加	七、32	38,767,812.33	45,872,326.30
销售费用	七、33	5,561.13	2,407.00
管理费用	七、34	104,276,828.02	103,403,829.61
研发费用			
财务费用	七、35	258,359,712.21	216,147,608.77
其中：利息费用		288,630,031.57	225,002,643.83
利息收入		23,755,843.33	6,216,771.61
加：其他收益		338,192,520.74	350,367,021.82
投资收益（损失以“-”号填列）	七、37	828,735.29	-7,016,550.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-14,141,395.47	-8,425,641.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、40	-46,355,410.27	-31,568,265.10
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		137,543,481.09	133,335,538.62
加：营业外收入	七、39	387,452.44	
减：营业外支出	七、40	519,277.99	3,568,165.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		137,411,655.54	129,767,373.30
减：所得税费用	七、41	70.99	9,532.12
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		137,411,584.55	129,757,841.18
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		137,411,584.55	129,757,841.18
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		151,225,678.09	132,122,620.17
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-13,814,093.54	-2,364,778.99
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额			
1、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			
2、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			
（二）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		137,411,584.55	129,757,841.18
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		151,225,678.09	132,122,620.17
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-13,814,093.54	-2,364,778.99
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金朱
印章

李朝
印章

肖衡
印章

合并现金流量表

2020年度

编制单位：衡阳白沙洲开发建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		833,402,834.40	1,256,351,623.58
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	七、42	1,718,059,198.78	635,216,238.02
经营活动现金流入小计		2,551,462,033.18	1,891,567,861.60
购买商品、接受劳务支付的现金		1,990,368,654.77	1,400,625,841.32
支付给职工以及为职工支付的现金		17,283,876.68	19,689,678.90
支付的各项税费		53,612,968.66	46,613,914.45
支付其他与经营活动有关的现金	七、42	659,896,700.55	1,486,146,402.51
经营活动现金流出小计		2,721,164,200.64	3,043,075,837.18
经营活动产生的现金流量净额		-169,702,167.46	-1,151,507,975.58
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			
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	七、42	10,854,000.00	5,912,500.00
投资活动现金流入小计		10,854,000.00	5,912,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		829,253,573.77	286,787,072.42
投资支付的现金		19,320,000.00	106,769,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	七、42	11,000,000.00	109,197,846.50
投资活动现金流出小计		859,573,573.77	502,753,918.92
投资活动产生的现金流量净额		-848,719,573.77	-496,841,418.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		450,000,000.00	
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		2,930,875,131.02	6,260,953,599.57
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	七、42	1,786,374,714.41	1,787,095,800.53
筹资活动现金流入小计		6,667,249,845.43	8,048,049,400.10
偿还债务支付的现金		2,856,833,434.85	4,802,101,077.12
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		628,646,820.22	525,776,841.13
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	七、42	1,651,736,575.11	1,248,208,278.96
筹资活动现金流出小计		5,137,216,830.18	6,576,086,197.21
筹资活动产生的现金流量净额		1,530,033,015.25	1,471,963,202.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,383,120.67	3,993,520.00
五、现金及现金等价物净增加额		524,994,394.69	-172,392,671.61
加：期初现金及现金等价物余额		429,269,466.82	601,662,138.43
六、期末现金及现金等价物余额		954,263,861.51	429,269,466.82

法定代表人：

金朱印

主管会计工作负责人：

李朝印

会计机构负责人：

肖衡印

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项	本年金额				
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、年初余额	100,000,000.00	7,207,035,037.42		116,279,999.69	649,981,848.01
加：会计政策变更					
前期差错更正					
同一控制下企业合并					
其他					
二、本年年初余额	100,000,000.00	7,207,035,037.42		116,279,999.69	649,981,848.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					
（一）综合收益总额					
（二）所有者投入和减少资本					
1、所有者投入的普通股					
2、其他权益工具持有者投入资本					
3、股份支付计入所有者权益的金额					
4、其他					
（三）利润分配					
1、提取盈余公积					
2、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、设定受益计划变动额结转留存收益					
5、其他					
（五）专项储备					
1、本期提取					
2、本期使用					
（六）其他					
四、本期末余额	100,000,000.00	7,657,035,037.42		116,279,999.69	801,207,526.10

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

肖衡印

李朝印

朱金印

已审会计报表

8,080,376,267.12
587,411,584.55
137,411,584.55
450,000,000.00

450,000,000.00

8,667,787,851.67

合并所有者权益变动表（续）

2020年度

金额单位：人民币元

项	上年金额					
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计
一、年初余额	100,000,000.00	7,208,165,529.81		105,799,151.63	528,340,075.90	7,942,304,757.34
加：会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年年初余额	100,000,000.00	7,208,165,529.81		105,799,151.63	528,340,075.90	7,942,304,757.34
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						
（一）综合收益总额		-1,130,492.39		10,480,848.06	121,641,772.11	120,511,280.72
（二）所有者投入和减少资本		-1,130,492.39			132,122,620.17	131,000,127.78
1、所有者投入的普通股						
2、其他权益工具持有者投入资本						
3、股份支付计入所有者权益的金额						
4、其他						
（三）利润分配		-1,130,492.39			-10,480,848.06	-11,611,340.45
1、提取盈余公积						
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						
2、盈余公积转增资本						
3、盈余公积弥补亏损						
4、设定受益计划变动额结转留存收益						
5、其他						
（五）专项储备						
1、本期提取						
2、本期使用						
（六）其他						
四、本期末余额	100,000,000.00	7,207,035,037.42		116,279,999.69	649,981,848.01	8,073,296,885.12

法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

朱金章印

李朝印

肖衡印

已审会计报表
会计师事务所
(普通合伙)

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：衡阳白沙洲开发建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		1,086,707,674.23	607,127,034.67
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			100,000,000.00
应收账款	十三、1	876,219,254.87	220,876,668.11
预付款项		265,521,500.00	
其他应收款	十三、2	2,428,917,630.31	2,214,691,768.84
存货		12,280,879,702.61	11,202,779,546.19
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		16,938,245,762.02	14,345,175,017.81
非流动资产：			
可供出售金融资产		3,000,000.00	8,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3	713,907,357.34	709,428,752.81
投资性房地产		1,204,582,499.59	1,233,184,538.92
固定资产		32,479,907.19	34,310,799.06
在建工程		617,258,952.59	301,671,425.69
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		766,069,294.61	508,874,286.70
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产		218,677,224.33	217,677,224.33
非流动资产合计		3,555,975,235.65	3,013,147,027.51
资产总计		20,494,220,997.67	17,358,322,045.32

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金朱
印章

李朝
印章

肖衡
印

资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 衡阳白沙洲开发建设投资有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款		500,799,994.00	515,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		568,000,000.00	100,000,000.00
应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		8,492,012.68	12,108,979.95
其他应付款		3,836,587,264.12	3,158,780,790.42
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		700,507,740.26	567,007,740.26
其他流动负债			
流动负债合计		5,614,387,011.06	4,352,897,510.63
非流动负债:			
长期借款		2,564,800,000.00	2,581,500,000.00
应付债券		4,228,214,873.09	3,018,360,492.07
长期应付款		1,244,893,100.73	1,168,584,162.92
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益		15,525,392.58	50,885,814.80
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		8,053,433,366.40	6,819,330,469.79
负债合计		13,667,820,377.46	11,172,227,980.42
所有者权益:			
实收资本		100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
资本公积		5,838,229,953.16	5,388,229,953.16
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		116,279,999.69	116,279,999.69
未分配利润		771,890,667.36	581,584,112.05
所有者权益合计		6,826,400,620.21	6,186,094,064.90
负债和所有者权益总计		20,494,220,997.67	17,358,322,045.32

法定代表人:

金朱
印章

主管会计工作负责人:

李朝
印章

李朝
印章

会计机构负责人:

肖衡
印

利润表

2020年度

编制单位：衡阳白沙洲开发建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入	十三. 4	1,409,180,266.18	1,024,361,955.99
减：营业成本	十三. 4	1,180,045,263.55	894,146,453.09
税金及附加		31,213,687.92	34,962,459.11
销售费用		64,419,616.30	60,540,815.65
管理费用		246,278,919.11	163,595,901.78
研发费用		248,735,923.37	165,935,140.08
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入		2,771,074.92	2,691,307.44
加：其他收益		321,828,122.22	259,563,285.19
投资收益（损失以“-”号填列）	十三. 5	-13,712,601.96	-8,425,641.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-14,141,395.47	-8,425,641.32
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-4,720,474.25	-14,118,289.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		190,617,805.31	108,135,620.91
加：营业外收入		188,750.00	
减：营业外支出		500,000.00	3,327,140.35
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		190,306,555.31	104,808,480.56
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		190,306,555.31	104,808,480.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		190,306,555.31	104,808,480.56
（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		190,306,555.31	104,808,480.56

法定代表人：

金朱印

主管会计工作负责人：

李朝印

会计机构负责人：

肖衡印

现金流量表

2020年度

编制单位：衡阳白沙洲开发建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	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		760,411,729.50	1,226,685,838.53
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		550,911,491.52	321,788,320.94
经营活动现金流入小计		1,310,943,221.02	1,548,474,159.47
购买商品、接受劳务支付的现金		1,075,538,441.23	1,237,023,313.50
支付给职工以及为职工支付的现金		13,280,922.80	14,835,433.22
支付的各项税费		41,728,793.16	33,251,608.70
支付其他与经营活动有关的现金		311,259,394.66	897,094,646.70
经营活动现金流出小计		2,341,137,591.57	2,182,205,002.12
经营活动产生的现金流量净额		-30,194,370.55	-633,730,842.65
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			
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		10,854,000.00	5,912,500.00
投资活动现金流入小计		10,854,000.00	5,912,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		823,698,744.73	260,555,132.37
投资支付的现金		19,320,000.00	106,769,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		11,000,000.00	59,197,846.50
投资活动现金流出小计		854,018,744.73	426,521,978.87
投资活动产生的现金流量净额		-843,164,744.73	-420,609,478.87
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		450,000,000.00	
取得借款收到的现金		1,050,799,994.00	4,304,000,000.00
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		1,102,002,800.00	1,057,270,000.00
筹资活动现金流入小计		4,102,802,794.00	5,361,270,000.00
偿还债务支付的现金		1,078,200,000.00	3,485,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		558,738,858.90	456,114,448.48
支付其他与筹资活动有关的现金		978,083,243.04	544,226,586.79
筹资活动现金流出小计		2,615,022,101.94	4,485,841,035.27
筹资活动产生的现金流量净额		1,487,780,692.06	875,428,964.73
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		614,421,576.78	-178,911,356.79
加：期初现金及现金等价物余额		157,127,034.67	336,038,391.46
六、期末现金及现金等价物余额		771,548,611.45	157,127,034.67

法定代表人：

金朱印

主管会计工作负责人：

李朝印

会计机构负责人：

肖衡印



所有者权益变动表

2020年度

编制单位：衡阳白沙洲建设投资有限公司 金额单位：人民币元

	本年金额					
	实收资本	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
一、年初余额	100,000,000.00	5,388,229,953.16			116,279,999.69	581,584,112.05
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	100,000,000.00	5,388,229,953.16			116,279,999.69	581,584,112.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		450,000,000.00				190,306,555.31
（一）综合收益总额						190,306,555.31
（二）所有者投入和减少资本						
1、所有者投入的普通股						
2、其他权益工具持有者投入资本						
3、股份支付计入所有者权益的金额						
4、其他						
（三）利润分配						
1、提取盈余公积						
2、对所有者（或股东）的分配						
3、其他						
（四）所有者权益内部结转						
1、资本公积转增资本						
2、盈余公积转增资本						
3、盈余公积弥补亏损						
4、设定受益计划变动额结转留存收益						
5、其他						
（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	100,000,000.00	5,838,229,953.16			116,279,999.69	771,890,667.36

法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：



所有者权益变动表 (续)

2020年度

编制单位: 衡阳白沙洲开发建设有限公司 金额单位: 人民币元

项	实收资本	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、年初余额	100,000,000.00	5,389,360,445.55			105,799,151.63	487,256,479.55	6,082,416,076.73
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	100,000,000.00	5,389,360,445.55			105,799,151.63	487,256,479.55	6,082,416,076.73
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)		-1,130,492.39			10,480,848.06	49,377,988.17	58,736,393.84
(一) 综合收益总额							
(二) 所有者投入和减少资本							
1、所有者投入的普通股							
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		-1,130,492.39					
(三) 利润分配							
1、提取盈余公积							
2、对所有者 (或股东) 的分配							
3、其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本							
2、盈余公积转增资本							
3、盈余公积弥补亏损							
4、设定受益计划变动额结转留存收益							
5、其他							
(五) 专项储备							
1、本期提取							
2、本期使用							
(六) 其他							
四、本期末余额	100,000,000.00	5,388,229,953.16			116,279,999.69	581,584,112.05	6,186,094,064.90

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

金朱印章

李朝晖印

12

肖衡印

已审会计报表
中审会计师事务所
(特殊普通合伙)
1,130,492.39

衡阳白沙洲开发建设投资有限公司

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、公司的基本情况

1、公司概况

衡阳白沙洲开发建设投资有限公司(以下简称“白沙投”或“本公司”)系2005年12月29日在衡阳市工商行政管理局核准登记成立的国有独资有限责任公司, 公司统一社会信用代码为91430400782874262B。

2、本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式: 有限责任公司。

本公司注册地址: 湖南省衡阳市雁峰区蒸湘南路147号。

本公司总部办公地址: 湖南省衡阳市雁峰区蒸湘南路147号。

3、本公司的业务性质和主要经营活动

本公司及子公司(以下合称“本集团”)主要园区招商引资服务; 园内基础设施投资经营; 土地的开发及整理; 房地产开发经营; 物业管理; 仓储服务; 房屋租赁; 建材(不含砂砾)、苗木的销售。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本集团主要经营衡阳白沙工业园土地整理和园内基础设施投资经营等。

4、母公司以及集团最终母公司的名称

本公司的母公司以及集团最终控制人为衡阳市高新技术产业开发区管理委员会。

5、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表于2021年4月23日经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、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”)的规定编制。

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。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。

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

1、会计期间

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。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。

3、企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

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。

子公司的所有者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所有者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所有者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该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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、12、“长期股权投资”或本附注四、8、“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、

认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本集团向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本集团全额确认该损失。本集团自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本集团按其承担的份额确认该部分损失。

本集团属于对共同经营不享有共同控制的参与方的，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，按照上述原则进行会计处理；否则，按照本集团制定的金融工具或长期股权投资计量的会计政策进行会计处理。

6、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本集团持有的期限短（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。

7、外币业务

（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；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。

8、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

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

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。

③ 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（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

组合	确定组合的依据
账龄组合	本组合为除政府及所属部门、合并范围内关联方之外的应收款项
应收政府及所属部门款项组合	本组合为政府及所属部门的应收款项
应收合并范围内关联方组合	本组合为合并范围内关联方的应收款项

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

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：

组合	计提方法
账龄组合	账龄分析法
应收政府及所属部门款项组合	对隶属衡阳市人民政府单位及其所属部门的应收款项不计提坏账准备
应收合并范围内关联方组合	对应收合并范围内的关联方不计提坏账准备

a. 组合中，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）	5.00	5.00
1—2年（含2年）	10.00	10.00
2—3年（含3年）	20.00	20.00
3—4年（含4年）	30.00	30.00
4—5年（含5年）	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

b. 组合中，采用其他方法计提坏账准备的计提方法说明

组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
应收政府及所属部门款项组合	不计提	不计提
应收合并范围内关联方组合	不计提	不计提

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法/摊销。

11、持有待售资产

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。

12、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或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、8“金融工

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，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。

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。

13、投资性房地产

(1) 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同时满足下列条件的，予以确认：

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

- ①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；
- ②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；

- ③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投

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。

15、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18、“长期资产减值”。

16、借款费用

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

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

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

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

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

17、无形资产

(1) 无形资产

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

存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19、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设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，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

务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

（3）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（4）利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定

（5）收入的具体确认原则。

①土地开发收入：公司接受白沙洲管委会的委托，对白沙洲工业园区内的土地进行开发整理，按土地开发所发生的成本及开发成本加成一定的比例确定与白沙洲管委会进行收益结算。

②基础设施收入：公司为白沙洲管委会承建基础设施项目，公司按项目成本加成一定的比例确定与白沙洲管委会进行收益结算。

22、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。

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

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。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

24、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。

（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。

根据衡阳市白沙洲工业园区管理委员会出具的《衡阳市白沙洲工业园区管理委员会关于衡阳白沙洲开发建设投资有限公司有关税收政策问题的函》，同意本公司及子公司土地整理开发、基础设施项目投资取得的财政性资金、收到的财政专项补贴资金不征收企业所得税，如税务部门对以上收入所涉及的税收予以追征，由管委会以财政资金予以全额补偿。

六、合并报表范围变动情况

1、注销子公司

①取得衡阳市市场监督管理局准予注销登记通知书（（衡）登记内注核字（2020）第4808号），批准于本公司的子公司衡阳市白沙洲人力资源有限公司于2020年9月29日注销。

七、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初余额”指2019年12月31日，“年末余额”指2020年12月31日，“本年发生额”指2020年，“上年发生额”指2019年。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	16,018.00	
银行存款	954,247,843.51	429,269,466.82
其他货币资金	962,169,815.02	1,107,729,334.58
合计	1,916,433,676.53	1,536,998,801.40

注：截至2020年12月31日，其他货币资金受限金额962,169,815.02元。分别为本公司被质押的定期存款250,000,000.00元和保证金65,159,062.78元，本公司的子公司衡阳白沙洲电子信息创业园有限公司被质押的定期存款200,000,000.00元，本公司的子公司云谷潮建设投资有限公司被质押的定期存款200,000,000.00元，本公司的子公司湖南融新达实业有限公司保证金247,010,752.24元。除上述情况外无其他因抵押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2、应收票据

（1）应收票据分类

项目	年末余额	年初余额
银行承兑票据	14,960,000.00	100,000,000.00
商业承兑票据		

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					
账龄组合	15,745,191.00	3.04	787,259.55	5.00	14,957,931.45
政府组合	499,849,805.87	96.59			499,849,805.87
组合小计	515,594,996.87	99.63	787,259.55	0.15	514,807,737.32
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	1,936,225.00	0.37	1,936,225.00	100.00	
合计	517,531,221.87	100.00	2,723,484.55	0.53	514,807,737.32

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内（含1年）	11,406,545.45	570,327.27	5.00
1年至2年（含2年）			10.00
2年至3年（含3年）			20.00
3年至4年（含4年）			30.00
4年至5年（含5年）			50.00
5年以上			100.00
合计	11,406,545.45	570,327.27	

（续）

账龄结构	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例(%)	金额	占总额的比例(%)
1年以内(含1年)	265,521,500.00	100.00		
合计	265,521,500.00	100.00		

5. 其他应收款

科目	年末余额	年初余额
应收利息	9,067,666.58	7,099,333.25
应收股利		
其他应收款	1,450,634,000.04	1,129,212,537.15
合计	1,459,701,666.62	1,136,311,870.40

(1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
借款利息	9,067,666.58	7,099,333.25
合计	9,067,666.58	7,099,333.25

(2) 其他应收款分类披露:

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
单项金额重大并单项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					
账龄组合	1,467,480,788.81	94.59	100,717,340.35	6.86	1,366,763,448.46
政府组合	83,870,551.58	5.41			83,870,551.58
组合小计	1,551,351,340.39	100.00	100,717,340.35	6.49	1,450,634,000.04

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
3年至4年(含4年)	7,849,211.28	2,354,763.38	30.00
4年至5年(含5年)	453,600.00	226,800.00	50.00
5年以上	4,968,349.75	4,968,349.75	100.00
合计	1,467,480,788.81	100,717,340.35	

(续)

账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	1,024,724,776.97	51,235,658.44	5.00
1年至2年(含2年)	11,912,784.26	1,191,278.43	10.00
2年至3年(含3年)	7,849,211.28	1,569,842.26	20.00
3年至4年(含4年)	453,600.00	136,080.00	30.00
4年至5年(含5年)	272,948.61	136,474.31	50.00
5年以上	4,875,664.36	4,875,664.36	100.00
合计	1,050,088,985.48	59,144,997.80	

(3) 组合中, 应收政府款项组合:

单位名称	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
衡阳市自然资源和规划局白沙洲分局	53,960,335.00		
衡阳市住建局农民工工资保证金管理工作领导小组办公室	5,870,662.00		
衡阳市劳动保障监察支队	4,000,000.00		
园区金龙坪街道办事处	1,674,771.00		
其他政府部门	18,364,783.58		

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地	5,995,866,879.95		5,995,866,879.95	4,301,847,690.14		4,301,847,690.14
合计	13,661,428,695.83		13,661,428,695.83	12,559,516,353.15		12,559,516,353.15

7. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
增值税留抵税额	4,749,941.53	2,141,170.71
合计	4,749,941.53	2,141,170.71

8. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产分类

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	8,000,000.00	5,000,000.00	3,000,000.00
其中：按公允价值计量的权益工具			
按成本计量的权益工具	8,000,000.00	5,000,000.00	3,000,000.00
合计	8,000,000.00	5,000,000.00	3,000,000.00

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	8,000,000.00		8,000,000.00
其中：以公允价值计量的权益工具			
以成本计量的权益工具	8,000,000.00		8,000,000.00
合计	8,000,000.00		8,000,000.00

(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

被投资单位	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
合计	256,356,079.79		256,356,079.79	251,177,475.26		251,177,475.26

(续)

被投资单位	本年增减变动		投资比例 (%)
	追加投资	权益法下确认的投资损益	
联营企业			
衡阳中航地产有限公司		-10,913,754.26	40.00
衡阳远大建筑工业有限公司		-5,422,422.37	33.33
湖南白沙绿岛投资开发有限公司		2,914,421.87	40.00
湖南白沙绿岛配售电有限公司	19,320,000.00	-719,640.71	46.00
合计	19,320,000.00	-14,141,395.47	

10、投资性房地产

(1) 本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量:

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	2,076,844,765.86	2,076,844,765.86
2. 本年增加金额		
(1) 外购		
(2) 在建转入		
3. 本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 在建转出		
4. 年末余额	2,076,844,765.86	2,076,844,765.86

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
第三创业园 1-8 号厂房	145,028,553.80	正在办理中
第四创业园 1-10 号厂房	690,146,871.60	正在办理中
四创综合保税区一期监管仓库及查验平台	37,881,692.74	正在办理中
四创综合保税区	282,497,652.55	正在办理中
第四创业园综合楼	49,279,267.05	正在办理中
合计	1,515,450,733.54	

11、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1. 年初余额	72,773,133.41	1,137,925.00	2,075,330.50	22,468,140.29	98,454,529.20
2. 本年增加金额		251,712.86	12,750.00	30,249.43	294,712.29
(1) 购置		251,712.86	12,750.00	30,249.43	294,712.29
3. 本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 年末余额	72,773,133.41	1,389,637.86	2,088,080.50	22,498,389.72	98,749,241.49
二、累计折旧					
1. 年初余额	9,205,199.68	1,026,740.24	1,390,073.22	18,507,695.45	30,129,708.59
2. 本年增加金额	1,449,069.72	67,693.68	662,495.04	1,757,732.53	3,936,990.97
(1) 计提	1,449,069.72	67,693.68	662,495.04	1,757,732.53	3,936,990.97
3. 本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 年末余额	10,654,269.40	1,094,433.92	2,052,568.26	20,265,427.98	34,066,699.56

(2) 重要在建工程项目变动情况

项目名称	年初数	本年增加	转入固定资产	年末数
富士康鸿富锦工业厂房项目	155,355,566.65	34,289,372.80		189,644,939.45
富士康 ELSBG 项目	301,671,425.69	57,655,060.84		359,326,486.53
衡阳市大数据创新产业基地建设项目		257,932,466.06		257,932,466.06
合计	457,026,992.34	349,876,899.70		806,903,892.04

13、无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	2,168,186,641.36	249,000.00	2,168,435,641.36
2. 本年增加金额	275,560,418.19		275,560,418.19
(1) 转入	275,560,418.19		275,560,418.19
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	2,443,747,059.55	249,000.00	2,443,996,059.55
二、累计摊销			
1. 年初余额	248,593,698.61	24,900.00	248,618,598.61
2. 本年增加金额	49,467,810.18	24,900.00	49,492,710.18
(1) 摊销	49,467,810.18	24,900.00	49,492,710.18
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	298,061,508.79	49,800.00	298,111,308.79
三、减值准备			
1. 年初余额			

(续)

借款单位	贷款银行	年末余额	借款性质
衡阳白沙洲电子信息创业园有限公司	广发银行	9,600,000.00	质押
衡阳白沙洲电子信息创业园有限公司	渤海银行	10,000,000.00	贴现
湖南融新诚实业有限公司	广发银行衡阳分行	9,600,000.00	质押
湖南融新达实业有限公司	广发银行衡阳分行	9,600,000.00	质押
湖南融新达实业有限公司	华融湘江银行潇湘支行	49,000,000.00	保证
湖南融新达实业有限公司	长沙银行衡阳分行	32,551,768.90	保证
湖南融新达实业有限公司	长沙银行衡阳分行	21,944,102.27	保证
湖南融新达实业有限公司	长沙银行衡阳分行	53,080,061.50	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	49,028,098.60	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	45,256,706.40	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	15,085,568.80	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	45,526,837.26	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	49,028,098.60	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	45,256,706.40	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	41,443,233.82	保证
湖南融新达实业有限公司	北京银行长沙分行	19,967,130.32	保证
湖南新融创实业有限公司	中国进出口银行湖南省分行	60,000,000.00	保证
湖南新融创实业有限公司	中国进出口银行湖南省分行	137,022,900.00	保证
湖南新融创实业有限公司	广发银行衡阳分行	9,600,000.00	质押
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	广发银行华新支行	38,000,000.00	质押
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	中国光大银行衡阳分行	100,000,000.00	抵押
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	浙商银行长沙分行	96,300,000.00	质押

项目	年末余额	年初余额
合计	155,140.00	160,589.80

18、预收账款

(1) 预收款项明细情况

项目	年末余额	年初余额
1 年以内		17,807.46
合计		17,807.46

(2) 截至 2020 年 12 月 31 日，预收账款余额中无应付持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东款项。

19、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
一、短期薪酬		16,658,477.73	16,644,419.23	14,058.50
二、离职后福利—设定提存计划		190,025.20	190,025.20	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计		16,848,502.93	16,834,444.43	14,058.50

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		12,337,686.00	12,323,627.50	14,058.5
2、职工福利费		651,813.00	651,813.00	
3、社会保险费		2,899,430.73	2,899,430.73	
其中：医疗保险费		2,878,933.29	2,878,933.29	
工伤保险费		8,447.38	8,447.38	
生育保险费		12,050.06	12,050.06	
4、住房公积金		756,096.00	756,096.00	
5、工会经费和职工教育经费		13,452.00	13,452.00	
合计		16,658,477.73	16,644,419.23	14,058.50

项目	年末余额	年初余额
借款利息	32,048,780.66	14,633,581.18
债券利息	72,024,894.00	50,720,318.65
合计	104,073,674.66	107,184,617.92

(2) 其他应付款

①按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
保证金	3,708,956.17	3,644,862.17
往来款及其他	1,563,336,783.87	869,947,144.91
财政置换借款	2,325,990,600.00	2,325,990,600.00
合计	3,893,036,340.04	3,199,582,607.08

②账龄超过1年的重要其他应付款

债权人名称	年末余额	未偿还或结转的原因
衡阳市财政局	2,325,990,600.00	往来单位未偿还
衡阳市城市建设投资有限公司	200,452,564.40	往来单位未偿还
湖南省保障性安居工程投资有限公司	180,000,000.00	未到偿还期限
合计	2,706,443,164.40	

22、一年内到期的非流动负债

类别	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	401,000,000.00	307,500,000.00
一年内到期的长期应付款	69,507,740.26	79,507,740.26
一年内到期的应付债券	240,000,000.00	240,000,000.00
合计	710,507,740.26	627,007,740.26

23、长期借款

借款单位	贷款银行	年末余额	一年内到期的长期借款	借款性质
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	231,900,000.00	12,000,000.00	保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	85,100,000.00		保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	中国工商银行	300,000,000.00	100,000,000.00	保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	衡阳农村商业银行白沙支行	49,800,000.00		抵押
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	中国工商银行衡阳分行	440,000,000.00	60,000,000.00	保证
合计		2,834,800,000.00	401,000,000.00	

24、应付债券

(1) 应付债券分类：

项目	年末余额	年初余额
PPN	1,291,342,694.94	1,289,159,628.03
中期票据	798,821,273.61	796,205,401.77
私募公司债	1,333,392,944.56	694,479,227.51
企业债	1,044,657,959.98	238,516,234.76
减：一年内到期的应付债券	240,000,000.00	240,000,000.00
合计	4,228,214,873.09	3,018,360,492.07

(1) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
14 白沙洲公司债券	1,200,000,000.00	2014/8/22	7 年期	1,200,000,000.00
16 年中期票据一期	600,000,000.00	2016/6/13	5 年期	600,000,000.00
16 年中期票据二期	200,000,000.00	2016/11/24	5 年期	200,000,000.00
18 年 PPN 一期	600,000,000.00	2018/11/23	5 年期	600,000,000.00
19 年 PPN 一期	700,000,000.00	2019/9/24	5 年期	700,000,000.00
19 年非公开公司债券	700,000,000.00	2019/12/20	5 年期	700,000,000.00

债券名称	本年偿还	转入一年以内到期的应付债券	年末余额
20 白沙 01			637,956,489.15
20 白沙 03			804,810,011.04
减：一年内到期的应付债券	240,000,000.00	240,000,000.00	240,000,000.00
合计		-240,000,000.00	4,228,214,873.09

25、长期应付款

科目	年末余额	年初余额
长期应付款	1,244,893,100.73	1,168,584,162.92
专项应付款		
合计	1,244,893,100.73	1,168,584,162.92

(1) 长期应付款明细如下：

项目	年末余额	年初余额
中国农发重点建设基金有限公司	199,000,000.00	199,000,000.00
国开发展基金有限公司	107,214,200.00	130,000,000.00
中航国际租赁有限公司	60,916,640.99	121,821,903.18
湖南省信托有限责任公司	747,270,000.00	797,270,000.00
兴业国际信托有限公司	200,000,000.00	
减：一年内到期的长期应付款	69,507,740.26	79,507,740.26
合计	1,244,893,100.73	1,168,584,162.92

26、递延收益

(1) 递延收益分类：

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
收到政府补助形成的递延收益	318,527,486.45		49,636,320.74	268,891,165.71
合计	318,527,486.45		49,636,320.74	268,891,165.71

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计	7,207,035,037.42	450,000,000.00		7,657,035,037.42

注 1：衡阳高新技术产业开发区白沙洲工业园区管理委员会本年投入资金 450,000,000.00 元，用于征地拆迁和基础项目建设。

29、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	116,279,999.69			116,279,999.69
合计	116,279,999.69			116,279,999.69

30、未分配利润

项目	年末余额	年初余额
上年末未分配利润	649,981,848.01	528,340,075.90
加：本年归属于母公司所有者的净利润	151,225,678.09	132,122,620.17
减：提取法定盈余公积		10,480,848.06
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
未分配利润转增资本		
其他		
年末未分配利润	801,207,526.10	649,981,848.01

31、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本分类

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,468,990,136.03	1,226,702,570.71	1,354,950,997.56	1,167,931,412.90
合计	1,468,990,136.03	1,226,702,570.71	1,354,950,997.56	1,167,931,412.90

33、销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
办公费	1,739.00	
差旅费	2,131.75	2,407.00
业务费	1,690.38	
合计	5,561.13	2,407.00

34、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
折旧摊销费	77,851,304.30	76,301,051.49
职工薪酬	16,880,789.99	20,269,282.12
租赁费、物业管理费	1,039,012.67	2,967,516.95
差旅费	187,060.18	953,460.76
业务招待费	66,861.06	38,789.00
水电费	757,125.32	263,368.92
聘请中介机构费、咨询费	4,214,940.02	963,478.97
办公费等	1,289,168.71	942,721.46
修理费	1,990,562.07	682,709.94
宣传费		61,500.00
合计	104,276,824.32	103,443,879.61

35、财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	288,630,031.57	225,002,643.83
减：利息收入	23,755,843.33	6,216,771.61
银行手续费	647,101.08	1,355,286.55
汇兑收益	-11,161,557.11	-3,993,520.00
合计	254,359,732.21	216,147,638.77

项目	本年发生额	上年发生额
合计	-46,355,410.27	-31,568,265.10

39、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
与企业日常活动无关的政府补助		
盘盈利得		
其他	387,452.44	
合计	387,452.44	

40、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠支出	500,000.00	100,000.00
罚款支出		
非流动资产毁损报废损失		
滞纳金	19,076.77	2,888,981.55
其他	201.22	579,183.77
合计	519,277.99	3,568,165.32

41、所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	70.99	9,532.12
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）		
合计	70.99	9,532.12

42、现金流量表相关信息

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收到的其他与经营活动有关的现金	1,718,059,198.78	635,216,238.02

项目	本年发生额	上年发生额
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,786,374,714.41	1,787,095,800.53
其中：收回质押的定期存款	1,134,371,914.41	79,825,800.53
收到湖南信托有限公司借款	450,000,000.00	797,270,000.00
收回湖南信托保障基金	2,002,800.00	
收到兴业国际信托有限公司借款	200,000,000.00	
票据贴现款		910,000,000.00

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付的其他与筹资活动有关的现金	1,651,736,575.11	1,248,208,278.96
其中：定期存款质押	988,812,394.85	1,153,981,692.17
还融资租赁款	69,507,740.26	60,000,000.00
债券手续费	60,130,640.00	11,253,886.79
还国开农发基金	22,785,800.00	20,000,000.00
归还湖南信托有限公司借款	500,000,000.00	
支付湖南信托保障基金	8,500,000.00	
支付兴业信托保障基金	2,000,000.00	2,972,700.00

43、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量等信息

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	137,411,584.55	129,757,841.18
加：资产减值准备	46,355,410.27	31,568,265.10
固定资产折旧、投资性房地产折旧摊销、生产性生物资产折旧	47,781,765.40	46,127,227.12

项目	本年金额	上年金额
现金及现金等价物净增加额	524,994,394.69	-172,392,671.61

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	本年金额	上年金额
一、现金	954,263,861.51	429,269,466.82
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	954,263,861.51	429,269,466.82
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	954,263,861.51	429,269,466.82

44、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面余额	受限原因
存货	3,664,899,298.14	债券及借款抵押
无形资产	1,491,309,720.78	借款抵押
货币资金	962,169,815.02	定期存单质押
合 计	6,118,378,833.94	

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

公司名称	主要经营和注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
			直接	间接		
云谷潮建设投资有限公司	衡阳市	房地产	100.00		100.00	同一控制下企业合并
衡阳白沙洲电子信息创业园有限公司	衡阳市	租赁	100.00		100.00	设立

截至2020年12月31日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 未决诉讼/仲裁

截至2020年12月31日，本集团无需要披露的未决诉讼。

(2) 担保事项

担保人	被担保人	担保金额 (万元)	担保形式
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	衡阳高新投资有限公司	149,800.00	保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	衡阳市滨江新区投资有限公司	19,000.00	保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	衡阳市衡山科学城投资开发有限公司	15,000.00	保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	衡阳市湘江水利投资开发有限公司	30,000.00	保证
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	衡阳远大建筑工业有限公司	900.00	保证

十一、资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本集团无需披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至2020年12月31日，本集团无需要披露的其他重要事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露：

类别	年末余额				
	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					
账龄组合					
关联组合					

单位名称	年末余额	占应收账款年末余额的比例(%)	计提的坏账准备年末余额
合计	876,219,254.87	100.00	

2、其他应收款

科目	年末余额	年初余额
应收利息	9,067,666.58	7,099,333.25
应收股利		
其他应收款	2,419,849,963.73	2,207,592,435.59
合计	2,428,917,630.31	2,214,691,768.84

(1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
借款利息	9,067,666.58	7,099,333.25
合计	9,067,666.58	7,099,333.25

(2) 其他应收款分类披露:

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项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					
账龄组合	467,593,136.53	19.08	30,262,073.89	6.47	437,331,062.64
政府组合	82,927,808.43	3.38			82,927,808.43
关联方组合	1,899,591,092.66	77.53			1,899,591,092.66
组合小计	2,450,112,037.62	99.99	30,262,073.89	1.24	2,419,849,963.73

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
2年至3年(含3年)	3,149,985.18	629,997.04	20.00
3年至4年(含4年)	7,659,971.50	2,297,991.45	30.00
4年至5年(含5年)	452,900.00	226,450.00	50.00
5年以上	4,406,555.75	4,406,555.75	100.00
合计	467,593,136.53	30,262,073.89	

(续)

账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	465,590,192.71	23,279,509.64	5.00
1年至2年(含2年)	11,434,310.26	1,143,431.03	10.00
2年至3年(含3年)	7,659,971.50	1,531,994.30	20.00
3年至4年(含4年)	452,900.00	135,870.00	30.00
4年至5年(含5年)	272,048.61	136,024.31	50.00
5年以上	4,314,770.36	4,314,770.36	100.00
合计	489,724,193.44	30,541,599.64	

组合中, 应收政府款项组合:

单位名称	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
衡阳市自然资源和规划局白沙洲分局	53,960,335.00		
衡阳市住建局农民工工资保证金管理工作领导小组办公室	5,870,662.00		
衡阳市劳动保障监察支队	4,000,000.00		
园区金龙坪街道办事处	1,674,771.00		

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
对子公司投资	457,551,277.55		457,551,277.55	458,251,277.55		458,251,277.55
对联营、合营企业投资	256,356,079.79		256,356,079.79	251,177,475.26		251,177,475.26
合计	713,907,357.34		713,907,357.34	709,428,752.81		709,428,752.81

(1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
云谷湖建设投资有限公司	288,551,277.55			288,551,277.55		
衡阳白沙洲电子信息创业园有限公司	125,000,000.00			125,000,000.00		
衡阳市白沙洲人力资源有限公司	700,000.00		700,000.00			
湖南新融创实业有限公司	44,000,000.00			44,000,000.00		
合计	458,251,277.55		700,000.00	457,551,277.55		

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	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
一、联营企业						
衡阳中航地产有限公司	108,248,433.09		108,248,433.09	119,162,187.35		119,162,187.35
衡阳远大建筑工业有限公司	27,704,523.81		27,704,523.81	33,126,946.18		33,126,946.18
湖南白沙绿岛投资开发有限公司	101,802,763.60		101,802,763.60			
湖南白沙绿岛配售电有限公司	18,600,359.29		18,600,359.29	98,888,341.73		98,888,341.73

③2019年度

项目	收入	成本
土地开发	575,044,453.68	501,945,582.44
代建基础设施	449,317,502.31	392,200,870.65
合计	1,024,361,955.99	894,146,453.09

5、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-14,141,395.47	-8,425,641.32
处置长期股权投资产生的投资收益	428,793.51	
合计	-13,712,601.96	-8,425,641.32

公司名称：衡阳白沙洲开发建设投资有限公司



法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
914201060819786083



3-5

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 石文亮; 曾云梅; 杨深华;

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、清算等业务的审计;接受企业委托,提供财务审计、税务审计、内部控制审计、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)



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



登记机关

2020 12 10

国家企业信用信息公示系统网址:
<http://192.0.97.222:9080/TopIcis/CertificatePrint.do>

国家市场监督管理总局监制
2020/12/10



证书序号: 000387

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

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 石文先



证书号: 53

发证时间: 二〇二一年十一月十八日

证书有效期至: 二〇二一年十一月十八日

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》。

发证机关: 湖北省财政厅
二〇一八年九月三日

中华人民共和国财政部制



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





姓名: 曹晓光
 Full name: Cao Xiaoguang
 性别: 男
 Sex: Male
 出生日期: 1972-10-04
 Date of birth: 1972-10-04
 工作单位: 湖南益达会计师事务所有限公司
 Working unit: Hunan Yida Certified Public Accountants Co., Ltd.
 身份证号: 430501197210040031
 Identity card No.: 430501197210040031



年度检验合格
Annual Reciprocal 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: 430100050003
 No. of Certificate: 430100050003

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: Hunan Provincial Institute of Certified Public Accountants

发证日期: 1999年11月12日
 Date of Issuance: 2019年2月28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.



6

7

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

中审亚太会计师事务所(普通合伙)湖南分所
已于2013.5.24 离所
中审亚太会计师事务所(普通合伙)湖南分所
湖南分所

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

2013年5月24日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

众环海华会计师事务所(普通合伙)湖南分所
已于2015.12.31 接收
众环海华会计师事务所(普通合伙)湖南分所
湖南分所

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

2015年12月30日

10

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

中审亚太会计师事务所
(普通合伙)湖南分所

事务所
CPAs

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

2015年12月25日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

众环海华会计师事务所
(普通合伙)湖南分所

事务所
CPAs

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

2015年12月25日

11



姓名	陈霞
性别	女
出生日期	1992-03-27
工作单位	中审众环会计师事务所(普通合伙)湖南分所
身份证号码	430503199203271527



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate

420100050592

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

湖南省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2020

08

13

日

年 月 日

湖南省融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2020 年度

目 录

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

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达审字【2021】第 2091 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年三月十九日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

资产：	注释	年末金额	年初金额
货币资金	八、1	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	八、2	11,137,263.74	7,487,543.00
应收代偿款	八、3	1,277,771,827.14	1,340,796,510.24
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	八、4	82,514,149.16	74,199,042.08
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：		3,039,281,200.00	2,969,457,000.00
交易性金融资产	八、5	896,530,000.00	776,530,000.00
债权投资	八、5	7,927,000.00	127,927,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	八、5	2,134,824,200.00	2,065,000,000.00
可供出售金融资产	八、6	-	11,827,200.00
长期股权投资	八、7	22,100,000.00	22,100,000.00
投资性房地产	八、8	1,478,643.00	1,634,905.77
固定资产	八、9	62,094,851.60	65,227,599.89
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、10	1,497,832.46	889,446.75
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	八、11	90,685,813.14	117,870,685.46
其他资产	八、12	87,094,339.40	79,115,935.78
资产总计		7,624,409,535.69	6,849,581,566.57

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、13	501,879,997.26	72,514,453.52
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、14	62,589,993.99	45,285,797.36
应交税费	八、15	26,074,127.78	14,267,085.27
其他应付款	八、16	258,725,953.87	210,826,367.36
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、17	133,369,240.76	96,929,736.61
担保赔偿准备金	八、18	561,749,985.78	344,451,483.03
预计负债	八、19	-	1,000,000.00
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益	八、20		
递延所得税负债			
其他负债	八、21	307,082,608.61	331,447,652.26
负债合计		1,851,471,908.05	1,116,722,575.41
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	八、22	5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、23	117,544,207.92	93,119,422.04
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、24	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	八、25	81,735,086.77	79,232,905.32
未分配利润	八、26	108,231,335.41	72,800,364.81
归属于母公司所有者权益合计		5,702,782,682.31	5,864,143,785.56
少数股东权益		70,154,945.33	68,715,207.60
所有者权益（或股东权益）总计		5,772,937,627.64	5,932,858,993.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张清



合并利润表
2020年度

编制单位：安徽担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	本年金额	上年金额
一、营业总收入	417,144,477.26	214,420,846.25
担保费收入	305,283,954.78	118,180,852.83
其中：分担保收入		
利息收入	57,355,516.31	60,548,351.41
减：支出担保费		
减：担保未到期责任准备金	64,183,179.37	18,889,321.48
投资收益（损失以“-”号填列）	80,574,272.22	50,830,085.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益（损失以“-”号填列）		
净敞口信用减值		
其他收益	34,306,183.80	246,768.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	4,313,242.07	3,317,740.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-575,813.45	-25,730.54
二、营业总成本	382,576,343.02	197,186,354.88
利息支出		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	237,256,774.78	84,230,805.48
减：摊回担保赔偿准备金		
提取费用	7,660,908.73	3,381,963.20
税金及附加	3,434,950.50	2,186,252.60
业务及管理费	103,978,947.49	78,520,540.84
减：摊回分保费用		
资产减值损失		
信用减值损失	-826,375.74	27,306,529.18
其他资产减值损失	-705,000.00	
其他业务成本	1,886,339.28	1,580,433.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	64,568,134.24	17,234,491.37
加：营业外收入	2,148,667.82	48,264.81
其中：政府补助	1,000.00	
减：营业外支出	114,337.38	40,215.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	66,602,464.68	17,282,540.98
减：所得税费用	28,833,830.00	18,514,185.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	40,768,634.68	8,768,355.88
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	40,768,634.68	8,768,355.88
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
(二)按所有权归属分类		
1.少数股东损益	1,364,737.73	442,150.81
2.归属于母公司所有者的净利润	39,403,896.95	8,326,205.07
六、其他综合收益的税后净额		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币报表折算差额		
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	40,768,634.68	8,768,355.88
归属于母公司所有者的综合收益总额	39,403,896.95	8,326,205.07
归属于少数股东的综合收益总额	1,364,737.73	442,150.81

截至第14页至第74页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表附注由以下人士签署：

单位负责人：

飞曾印鵬
430180216128

主管会计工作负责人：

印程峰
4301030113055

会计机构负责人：

陈庆龙



合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖南飞曾担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		719,024,024.66	175,073,167.33
收到再担保业务担保费取得的现金		9,707,798.53	
收到担保代偿款现金		30,347,893.95	11,311,797.05
收到利息、手续费及佣金的现金		57,230,382.38	50,421,889.11
收到的税费返还		15,462.15	
收到其他与经营活动有关的现金		3,045,326,667.09	522,742,718.15
经营活动现金流入小计		3,862,252,028.76	759,549,581.64
支付担保业务赔付款现金		81,036,788.36	183,248,238.46
支付再担保业务赔付款现金		18,764,123.90	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		84,590.50	314,644.18
支付职工薪酬以及为职工支付的现金		63,253,888.73	48,802,174.47
支付的各项税费		34,977,819.22	30,781,104.12
支付其他与经营活动有关的现金		2,879,220,362.75	234,775,739.77
经营活动现金流出小计		3,077,337,574.46	498,701,901.00
经营活动产生的现金流量净额		784,914,454.30	260,847,680.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收到投资收到的现金		2,353,003,000.00	714,010,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收到其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		80,641,918.07	79,885,228.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		183,380.00	40,330.85
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			208,483,182.16
投资活动现金流入小计		2,433,828,278.07	1,000,398,751.38
投资支付的现金		2,428,500,000.00	2,950,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,974,815.92	1,767,767.76
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,428,974,815.92	2,951,767,767.76
投资活动产生的现金流量净额		4,863,462.15	-1,951,369,016.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			2,130,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			4,500,000.00
筹资活动现金流入小计			2,134,500,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			450,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			450,000.00
筹资活动产生的现金流量净额			2,134,050,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		789,777,916.45	443,528,674.26
加：期初现金及现金等价物余额		2,158,975,699.80	1,715,447,025.34
六、期末现金及现金等价物余额		2,948,753,616.05	2,158,975,699.80

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第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：



会计机构负责人：[Signature]

合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计				
		优先股	永续债											
一、上年年末余额	3,170,274,795.00	—	—	—	—	—	17,800,152.89	146,305,705.87	122,685,412.91	3,454,367,853.67	88,273,056.79	3,543,640,910.46		
二、本年年初余额	3,170,274,795.00	—	—	—	—	—	17,800,152.89	146,305,705.87	122,685,412.91	3,454,367,853.67	88,273,056.79	3,543,640,910.46		
三、本年增减变动金额 (金额单位：人民币元)	2,281,103,147.00	—	—	—	—	—	3,406,808.79	-37,371,653.85	60,808,074.10	2,298,743,327.30	941,101.81	2,299,684,429.11		
(一) 综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	6,309,715.07	8,309,715.07	942,101.81	6,798,360.88		
1. 净利润	3,165,389,201.00	—	—	—	—	—	—	—	—	3,203,439,796.02	—	3,203,439,796.02		
2. 其他综合收益	2,190,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	2,190,330,627.40	—	2,190,330,627.40		
(二) 所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
1. 所有者投入的资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2. 其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
(三) 利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3. 提取专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4. 应付股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5. 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. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
四、本年年末余额	5,451,377,942.00	—	—	—	—	—	21,206,961.68	-62,716,252.54	183,493,487.01	5,743,361,177.19	943,203.60	5,743,361,177.19		

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署:

飞曾印

主管会计工作负责人:

印程

会计机构负责人:

杨光



资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

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

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、6	492,315,943.40	55,958,627.31
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、7	15,496,947.70	16,162,102.82
应交税费	十二、8	14,309,539.56	5,443,330.81
其他应付款	十二、9	52,484,743.97	75,869,618.51
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、10	70,000,220.78	24,337,068.00
担保赔偿准备金	十二、11	214,619,274.63	68,223,274.63
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、12	219,863,730.90	170,576,022.35
负债合计		1,079,090,400.94	416,570,044.43
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	26,659,796.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	十二、15	57,138,088.64	56,432,343.94
未分配利润	十二、16	30,498,811.65	24,852,854.04
所有者权益（或股东权益）总计		5,533,993,535.19	5,526,936,088.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

利润表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本金额	上年金额
一、营业总收入		204,909,525.14	138,968,213.72
担保费收入	十二、17	195,507,893.14	48,874,136.41
其中：分拆收入			
利息收入	十二、18	2,187,899.48	35,308,847.76
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、19	73,416,828.00	21,512,319.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、20	79,440,423.58	75,195,171.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、21	1,157,692.84	1,324,160.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	十二、22	92,444.10	-23,783.66
二、营业总成本		185,029,462.29	104,349,976.73
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取保险保障准备金	十二、23	146,396,000.00	40,363,696.00
减：摊回保险责任准备金			
分保费用	十二、24	1,596,210.97	3,381,993.20
税金及附加	十二、25	1,835,852.05	1,432,931.42
业务及管理费	十二、26	34,550,131.79	33,333,621.89
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、27		25,837,834.42
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、28	651,267.48	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		19,940,062.85	34,618,236.99
加：营业外收入	十二、29		48,169.30
其中：政府补助			
减：营业外支出	十二、30	47,403.80	40,105.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,892,659.05	34,624,300.75
减：所得税费用	十二、31	12,835,212.04	3,558,233.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		7,057,447.01	31,066,067.56

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第18页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

	注释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费收入		640,364,433.33	107,541,914.68
收到再担保业务担保费收入		2,736,493.79	
收到担保代偿款项			
收到利息、手续费及佣金的现金		52,693,499.01	6,403,924.26
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		47,380,628.56	121,606,119.76
经营活动现金流入小计		743,175,054.69	235,551,958.70
支付担保业务赔付款项			6,409,338.32
支付再担保业务赔付款项			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,662,147.36	203,668.78
支付给职工以及为职工支付的现金		24,688,582.43	17,724,177.72
支付的各项税费		18,450,425.47	10,127,235.72
支付其他与经营活动有关的现金		32,842,279.23	1,005,148,359.92
经营活动现金流出小计		126,043,434.49	1,039,612,780.46
经营活动产生的现金流量净额		616,531,620.20	-804,060,821.76
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,350,000,000.00	930,000,000.00
其中：收回买入返售投资的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		79,440,423.58	75,246,115.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		140,510.00	36,360.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,429,580,933.58	1,005,282,475.04
投资支付的现金		3,426,000,000.00	3,290,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,272,691.23	1,240,710.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,428,272,691.23	3,291,240,710.79
投资活动产生的现金流量净额		-998,691,757.65	-2,285,958,235.75
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			2,100,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			2,100,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			2,100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-382,160,137.45	-990,019,057.51
加：期初现金及现金等价物余额		593,909,687.68	1,583,928,945.19
六、期末现金及现金等价物余额		211,749,550.23	593,909,887.68

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表（续）

2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南岳阳城陵矶港务集团有限公司

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	3,110,724,793.88	—	—	—	—	—	17,399,153.88	53,323,737.16	91,102,547.06	3,274,210,001.13
二、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（二）所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、所有者投入资本	3,110,724,793.88	—	—	—	—	—	17,399,153.88	53,323,737.16	91,102,547.06	3,274,210,001.13
2、股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（三）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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、提取盈余公积补亏	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5、提取盈余公积弥补以前年度损益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6、其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	3,110,724,793.88	—	—	—	—	—	17,399,153.88	53,323,737.16	91,102,547.06	3,274,210,001.13

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：飞鹏 印 2020.12.31

主管会计工作负责人：程峰 印 2020.12.31

截至第16页至第18页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

会计机构负责人：程峰 印 2020.12.31

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

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

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

B. 应收款项

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

计量损失准备。

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

C. 应收代偿款

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

9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

10、长期股权投资

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

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

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

（1）投资成本的确定

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

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

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

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

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

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

(5) 其他说明

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

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

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

13、抵债资产

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

14、存出保证金

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

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

(2) 担保赔偿准备金

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

16、再担保准备金

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

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

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

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

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

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

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

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

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

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

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

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

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

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

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

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司 2020 年度无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司 2020 年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

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

六、税项

1、主要税种及税率

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

2、税收优惠及批文

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

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

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

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

(续)

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

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

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

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

(2) 主要财务信息

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

(续)

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

八、合并财务报表重要项目的说明

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

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额

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

(1) 使用受限货币资金明细如下:

项目	年末余额	年初余额
其他	12,896,166.59	73,672,816.75
合 计	12,896,166.59	73,672,816.75

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

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

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)

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

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

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

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南红灯鞭炮烟花有限公司	30,376,394.93			无需计提
永兴县荣鹏金属有限公司	27,490,011.55			无需计提
湖南金鼎交通构件有限公司	25,667,306.31			无需计提
保靖县旺家新型建材有限公司	24,077,687.65			无需计提
衡阳特斯克汽车零部件有限公司	13,535,402.16			无需计提
湖南省金华车辆有限公司	9,195,000.00			无需计提
湘潭市天地文化传媒商贸有限公司	8,956,446.96			无需计提
冷水江市安达汽车运输服务有限公司	8,792,196.79			无需计提
湖南八里香科技集团有限公司	6,285,000.00			无需计提
长沙大家物联网络科技有限公司	5,929,278.75			无需计提
湖南哆咪七彩影视文化传媒有限公司	5,166,509.28			无需计提
娄底三一棒业有限公司	5,000,000.00			无需计提
其他	833,039,171.12			无需计提
合 计	1,270,183,167.62			==

(3) 年末按组合计提坏账准备的应收代借款

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

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代借款情况:

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

4、其他应收款

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

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

(1) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

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

(续)

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

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

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

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省财政厅	16,833,877.60	1年以内	19.53
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00	3年以上	11.6

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

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

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

(2) 债权投资

债权投资分类披露

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

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	927,000.00
合 计	7,927,000.00

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00			
非上市股权	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00
合 计	2,134,824,200.00		2,134,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00

其他权益工具投资年末余额明细披露

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

6、可供出售金融资产

可供出售金融资产分类披露

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

7、长期股权投资

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

8、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

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

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

9、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	62,094,851.60	65,227,599.89
固定资产清理		
合 计	62,094,851.60	65,227,599.89

(1) 固定资产 固定资产情况

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

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
万兴大厦16层办公室	35,561,440.66	尚在办理中
合 计	35,561,440.66	—

10、无形资产

(1) 无形资产情况

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

11、存出保证金

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

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

12、其他资产

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

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

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

按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

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

(2) 抵债资产

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

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	347,496.12		148,926.91		198,569.21
合 计	347,496.12		148,926.91		198,569.21

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预交增值税		8,459.77
留抵扣增值税	168,704.28	8,686.77
合 计	168,704.28	17,146.54

13、预收担保费

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

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

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

(2) 短期薪酬列示

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

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额

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

15、应交税费

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

16、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	258,725,953.87	210,826,367.36
合 计	258,725,953.87	210,826,367.36

(1) 其他应付款

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

17、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额

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

18、担保赔偿准备金

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

19、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
对外提供担保		1,000,000.00	历史遗留问题
合 计		1,000,000.00	==

20、递延收益

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
政府补助				
其他		118,272.00	118,272.00	
合 计		118,272.00	118,272.00	

21、其他负债

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

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
再担保保证金		
合 计	91,218,877.71	164,871,629.91

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

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

22、实收资本

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

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

23、资本公积

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

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

24、盈余公积

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

25、一般风险准备金

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

注：其他说明：

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

企业融资担保有限公司风险准备金 16,730,000.00 元。

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

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

26、未分配利润

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

注：上年“其他”说明：

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

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

本年“调整年初未分配利润”说明：

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

27、担保费收入

（1）分类明细

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

（2）公司前五名客户的担保业务收入情况

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

28、利息收入

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

29、提取未到期责任准备金

项目	本金额	上年金额
原担保合同	64,528,140.45	18,889,321.48
再担保合同	-334,961.08	
合 计	64,193,179.37	18,889,321.48

30、投资收益

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

31、其他收益

项目	本金额	上年金额
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助	34,306,183.80	246,768.00
合 计	34,306,183.80	246,768.00

32、其他业务收入

项目	本金额	上年金额

项目	本金额	上年金额
租金收入	4,046,824.23	3,127,646.52
手续费收入	86,207.89	190,094.34
其他收入	180,210.85	
合 计	4,313,242.97	3,317,740.86

33、资产处置收益

项目	本金额	上年金额
处置非流动资产的利得	129,386.55	-25,730.54
合 计	129,386.55	-25,730.54

34、提取担保赔偿准备金

项目	本金额	上年金额
原担保合同	216,287,542.74	84,230,605.48
再担保合同	21,009,232.04	
合 计	237,296,774.78	84,230,605.48

35、分保费用

项目	本金额	上年金额
分保费用	7,069,906.73	3,381,993.20
合 计	7,069,906.73	3,381,993.20

36、税金及附加

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

37、业务及管理费

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

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

注：本年“其他”主要为宣传费、劳务派遣费及协会会费

38、信用减值损失

项目	本金额	上年金额
一、坏账损失	-505,575.76	27,306,529.18
合 计	-505,575.76	27,306,529.18

39、其他业务成本

项目	本金额	上年金额
租赁成本	1,918,344.28	1,441,454.21
手续费支出	67,995.00	118,979.37
合 计	1,986,339.28	1,560,433.58

40、营业外收入

项目	本金额	上年金额
与企业日常活动无关的政府补助	1,000.00	
其他	2,147,667.62	48,284.81
合 计	2,148,667.62	48,284.81

注：本年“其他”主要为责任处罚收入。

41、营业外支出

项目	本金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00

项目	本年金额	上年金额
其他	114,337.38	4,455.20
合 计	114,337.38	40,215.20

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	25,795,124.50	10,514,195.10
以前所得税费用	38,705.50	
合 计	25,833,830.00	10,514,195.10

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

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

43、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

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

(2) 现金及现金等价物的构成

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

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

45、所有权或使用权受到限制的资产

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

46、政府补助

(1) 与收益相关的政府补助

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

(2) 与企业日常活动无关的政府补助

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

九、或有事项

1、诉讼事项

(1) 本公司

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

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

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

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

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

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

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

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

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

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

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

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

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

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

套房产需重新询价拍卖，另 1 套已完成抵债，但尚未办理腾房及产权过户手续。

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

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

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

（4）子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) 子公司湖南经济建设融资担保有限公司

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

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

(6) 子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

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

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

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

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

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

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注八、7、长期股权投资。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

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

(3) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

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

2、其他应收款

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

(1) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	19,460,898.68
合 计	19,460,898.68	19,460,898.68

截至期末, 账龄超过1年的重要应收股利

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

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

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

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

(续)

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

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

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

B. 年末按组合计提坏账准备的其他应收款

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

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50	1年以内	89.76
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	2-3年、3-4年	5.77
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00	1年以内	3.94
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	4-5年	1.89

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

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

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

(2) 债权投资

债权投资分类披露

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

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

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

其他权益工具投资年末余额明细披露

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

4、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	9,110,308.71	8,953,620.35
再担保保证金		
合 计	9,110,308.71	8,953,620.35

5、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合 计	60,890,792.13	60,890,792.13

(1) 抵债资产

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

6、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	453,030,000.00	55,958,627.31
1-2年	39,285,943.40	
2-3年		
3年以上		
合 计	492,315,943.40	55,958,627.31

7、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

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

(2) 短期薪酬列示

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

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

(3) 设定提存计划列示

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

8、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	627,649.80	1,643,429.79
企业所得税	12,632,545.87	3,534,018.17
个人所得税	925,880.18	23,216.59
城市维护建设税	44,547.81	115,033.07
教育费附加	31,819.88	82,166.47
印花税	12,742.10	531.4
水利建设基金	25,484.15	18,013.87
残疾人就业保障金	8,869.77	6,921.45
合 计	14,309,539.56	5,443,330.81

9、其他应付款

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

(1) 其他应付款

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

项目	年末余额	年初余额
代垫代扣	154,716.78	95,282.18
保证金	1,000.00	1,000.00
往来款	37,210,100.03	50,039,707.97
其他	3,214,217.68	1,033,628.36
合 计	52,484,743.97	75,869,618.51

10、未到期责任准备金

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

11、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63
再担保合同				
合 计	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63

12、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	219,863,730.90	170,576,022.35

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
再担保保证金		
合 计	4,000,000.00	4,000,000.00

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

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

13、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
合 计	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69

14、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15
合 计	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15

15、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64
合 计	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64

16、未分配利润

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

注：上年“其他”说明：

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

17、担保费收入

(1) 分类明细

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

项目	本金额	上年金额
再担保费收入	2,736,493.79	10,358,098.67
合 计	195,507,893.14	48,674,136.41

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

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

18、利息收入

项目	本金额	上年金额
存款利息	2,187,899.48	35,308,847.76
合 计	2,187,899.48	35,308,847.76

19、提取未到期责任准备金

项目	本金额	上年金额
原担保合同	77,227,680.50	21,512,319.00
再担保合同	-3,810,852.50	
合 计	73,416,828.00	21,512,319.00

20、投资收益

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

21、其他业务收入

项目	本金额	上年金额
租金收入	1,157,692.84	1,134,066.55
手续费收入		190,094.34
合 计	1,157,692.84	1,324,160.89

22、资产处置收益

项目	本年年额	上年金额
处置非流动资产的利得	92,444.10	-23,783.98
合 计	92,444.10	-23,783.98

23、提取担保赔偿准备金

项目	本年年额	上年金额
原担保合同	146,396,000.00	40,363,696.00
再担保合同		
合 计	146,396,000.00	40,363,696.00

24、分保费用

项目	本年年额	上年金额
分保费用	1,596,210.97	338,199.2
合 计	1,596,210.97	338,199.20

25、税金及附加

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

26、业务及管理费

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

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

27、信用减值损失

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

28、其他业务成本

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

29、营业外收入

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

30、营业外支出

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

31、所得税费用

(1) 所得税费用表

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

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	19,892,659.05

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

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

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

(2) 现金及现金等价物的构成

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

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2021 年 3 月 19 日由董事会通过及批准发布。

公司名称:湖南省融资担保集团有限公司





营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

911101050805090096



(特殊普通合伙)

名称 类型 经营范围

成立日期 2013年10月22日
合伙期限 2013年10月22日至 长期
主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

出具审计报告，验证企业资本，验证企业合并，分立，清算事宜中的财务决策，审核企业基本建设年度财务决算，会计培训，代理记账，会计咨询，税务咨询，管理咨询，会计审计，法律事务，企业管理咨询，市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。



登记机关



2021年01月05日

证书序号 0000109

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：黄锦辉

主任会计师：

经营场所：北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000154

批准执业文号：京财会许可[2013]0061号

批准执业日期：2013年10月11日

此复印件再次复印无效



证书序号: 000389

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
执行证券、期货相关业务。

利安达会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 黄锦辉



证书号: 15

发证时间: 二〇一二年十一月十九日

证书有效期至:



姓名: 许长燕

性别: 女

出生日期: 1964-11-19

国籍: 中国

工作单位: 湖南永信有限责任会计师事务所

身份证号: 432421196411199644

执业证号: 4301000990001



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自签发之日起有效, 有效期一年。
This certificate is valid for another year after



2013-3-22

执业编号: 4301000990001

执业机构: 湖南省注册会计师协会

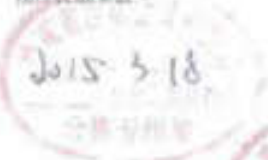
发证日期: 2003年04月13日

2009年1月21日核发新证



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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

同意变更

Agree to be transferred to:

中瑞联合会计师事务所

2019.5.14

中瑞联合会计师事务所
CPA

同意变更

Agree to be transferred to:

中瑞联合会计师事务所

2019.5.14

中瑞联合会计师事务所
CPA

同意变更

Agree to be transferred to:

中瑞联合会计师事务所

2019.5.14

中瑞联合会计师事务所
CPA

同意变更

Agree to be transferred to:

中瑞联合会计师事务所

2019.5.14

中瑞联合会计师事务所
CPA

北京达会计师事务所(特殊普通合伙)
2019.5.14

1. 注册会计师执业时，应当出示此证书。
2. 本证书仅限本人使用，不得转让、涂改。
3. 注册会计师停止执业或被吊销、注销本证书时，应当及时交回发证机关。
4. 本证书如遗失，应当在发证机关规定的期限内，登报声明作废。

NOTES

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



姓 名	王 强
性 别	男
身 高	175-1-23
出生日期	1975-11-23
工作单位	上海立信会计师事务所有限公司
执业证书	2005-11-23
身份证号	310105197511230011
手机号	13916111111



此证书经复制后，仍可继续使用。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2019.08.01

注 册 号: 110001541211

公 司 名 称: 上海立信会计师事务所有限公司

公 司 地 址: 上海市静安区南京西路1000号



中证信用融资担保有限公司

已审财务报表

2020年度

目录

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

审计报告

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

中证信用融资担保有限公司执行董事：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中证信用融资担保有限公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

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

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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



中国 北京



中国注册会计师：昌 华



中国注册会计师：高 鹤

2021年3月24日

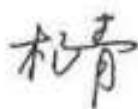
中证信用融资担保有限公司
合并及公司资产负债表
2020年12月31日
人民币元

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

第3页至第41页的财务报表由以下人士签署：



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司
合并及公司利润表
2020年度
人民币元

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

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

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

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

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司
合并及公司现金流量表
2020年度
人民币元

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

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司
合并及公司现金流量表
2020年度
人民币元

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

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注
2020年度
人民币元

一、 公司概况

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

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

本公司的母公司为于中华人民共和国成立的中证信用增进股份有限公司。

本公司与本公司所控制的结构化主体统称“本集团”。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

遵循企业会计准则的声明

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

三、 主要会计政策及会计估计

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

1. 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

3. 合并结构化主体

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

4. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 现金及现金等价物

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

6. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

金融资产的分类和计量

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

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

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的债务工具投资

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

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

（2）其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具减值

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

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

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

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

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二。

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

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

财务担保合同

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

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

7. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

辞退福利

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

离职后福利（设定提存计划）

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

8. 与客户之间的合同产生的收入

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

增信业务合同

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

咨询服务合同

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

9. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策及会计估计（续）

10. 公允价值计量

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

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

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

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

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 主要会计政策和会计估计（续）

11. 主要会计判断和估计

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

判断

（1）业务模式

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

（2）合同现金流量特征

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

估计

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

（1）金融工具减值

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

（2）递延所得税资产及负债

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

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

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

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

五、 合并财务报表的合并范围

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

名称	持有比例
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	100%

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

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

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

2. 存出保证金

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

本集团的存出保证金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

3. 交易性金融资产

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

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

4. 应收账款

（1） 按明细列示：

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

（2） 应收账款坏账准备情况：

按信用风险特征组合采用简易法计提坏账准备的应收账款情况如下：

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

（3） 应收账款坏账准备变动如下：

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 债权投资

	2020年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	1,115,608,435.71	9,784,799.28	1,105,823,636.43
信托计划	802,061,229.76	4,208,113.59	797,853,116.17
合计	1,917,669,665.47	13,992,912.87	1,903,676,752.60

	2019年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	278,917,709.50	3,149,340.80	275,768,368.70
信托计划	1,102,396,931.12	3,731,995.82	1,098,664,935.30
合计	1,381,314,640.62	6,881,336.62	1,374,433,304.00

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

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2020年度				
年初余额	6,881,336.62	-	-	6,881,336.62
本年计提	10,930,385.08	-	-	10,930,385.08
本年转回	(3,818,808.83)	-	-	(3,818,808.83)
年末余额	13,992,912.87	-	-	13,992,912.87

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2019年12月9日 (公司成立日) 至 2019年12月31日				
期初余额	-	-	-	-
本期计提	6,881,336.62	-	-	6,881,336.62
期末余额	6,881,336.62	-	-	6,881,336.62

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 递延所得税资产

已确认递延所得税资产：

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

已确认递延所得税负债：

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

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

7. 其他资产

按明细列示：

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 卖出回购金融资产款

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

9. 应付职工薪酬

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

10. 应交税费

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 递延收益和风险准备金

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

递延收益变动情况：

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

风险准备金增减变动：

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

12. 其他负债

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

13. 实收资本

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

14. 盈余公积及一般风险准备金

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

15. 未分配利润

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

16. 主营业务收入

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 利息收入

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

18. 投资收益

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

19. 公允价值变动损益

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

20. 利息支出

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

21. 税金及附加

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

22. 信用减值损失

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

23. 业务及管理费

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

24. 所得税费用

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

所得税费用与利润总额关系说明：

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

25. 现金流量表补充资料

（1） 将净利润调节为经营活动现金流量

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

（2） 现金及现金等价物净变动情况

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

（3） 现金及现金等价物

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注

1. 交易性金融资产

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

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

2. 主营业务收入

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

3. 利息收入

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

4. 投资收益

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

5. 公允价值变动损益

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

八、 分部报告

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

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

下列各方构成本公司的关联方：

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

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

2. 本公司的关联方情况

存在控制关系的关联方

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

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

3. 本集团的关联方交易

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

4. 关联方应收应付款项余额

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

十、 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

十一、 承诺事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的承诺事项。

十二、 金融工具及其风险

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

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

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

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

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

十二、金融工具及其风险（续）

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

信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合同而带来的风险。

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

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

信用风险显著增加判断标准

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

信用风险（续）

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

信用风险（续）

前瞻性信息

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

本集团对未来宏观情景的预期，进行了多情景模型设置，代入多情景（正常情景、乐观情景、缓和情景）宏观经济预测值，根据外部预测的宏观经济判断进一步设置了可实现的情景。2020年新冠肺炎疫情突发，增加了极端情景。基于各情景下前瞻性调整违约概率值，计算出加权后的违约概率预测值。最终预期信用损失是各情景预期信用损失的概率加权结果。

最大信用风险敞口

与资产负债表日，本集团减值后最大信用风险敞口的信息如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	854,269,370.55	312,692,084.39
存出保证金	12,313,590.78	4,122,210.36
交易性金融资产	1,595,930,141.47	2,310,895,810.03
应收账款	150,577,764.88	23,333.34
债权投资	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00
其他资产	167,688.24	-
合计	<u>4,516,935,308.52</u>	<u>4,002,166,742.12</u>
年末在保余额	<u>13,938,031,830.96</u>	<u>-</u>

按三阶段划分风险敞口

按照一般方法进行信用风险分级的债权投资和财务担保合同的风险敞口如下：

2020 年 12 月 31 日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	293,402,166.70	-	-	1,624,267,498.77	-	-	1,917,669,665.47
年末在保余额	<u>7,354,597,015.74</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,583,434,815.22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,938,031,830.96</u>

2019 年 12 月 31 日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	70,933,528.03	-	-	1,310,381,112.59	-	-	1,381,314,640.62

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

流动性风险

流动性风险，指因无法以合理成本及时获得充足资金以偿付到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的资金需求的风险。

本集团的流动性管理措施：

- （1）建立全面风险管理制度，资金财务部作为流动性风险管理的主办部门，其他部门均为协办部门，共同保障流动性风险管理各项要求的全面落实。
- （2）及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容忍及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

于2020年12月31日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	逾期/ 即时偿还	3个月以内	3个月以上 至1年	1年以上 至5年	5年 以上	无期限	合计
卖出回购金融资产款	-	14,206,659.76	-	-	-	-	14,206,659.76
其他负债	-	17,917,608.00	48,631,797.21	3,000,000.00	-	-	69,549,405.21
负债合计	-	32,124,267.76	48,631,797.21	3,000,000.00	-	-	83,756,064.97
年末在保余额	-	-	7,165,361,977.96	5,745,963,853.00	1,026,706,000.00	-	13,938,031,830.96

于2019年12月31日，本集团的金融负债均为其他负债，金额为人民币641.19元，未面临重大流动性风险。

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

市场风险

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的生息资产主要为银行存款、存出保证金、交易性金融资产、债权投资。本集团的生息负债主要为卖出回购金融资产款、其他负债。

本公司的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本公司的资产与负债的账面余额分类列示。

2020年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	853,395,283.97	-	-	-	874,086.58	854,269,370.55
存出保证金	12,313,590.78	-	-	-	-	12,313,590.78
交易性金融资产	453,915,160.30	372,227,244.04	489,669,374.00	111,597,200.00	168,521,163.13	1,595,930,141.47
应收账款	-	-	-	-	152,029,021.42	152,029,021.42
债权投资	103,497,539.38	981,095,747.19	669,918,955.57	129,702,586.16	33,454,837.17	1,917,669,665.47
其他资产	-	-	-	-	167,688.24	167,688.24
资产合计	1,423,121,574.43	1,353,322,991.23	1,159,588,329.57	241,299,786.16	355,046,796.54	4,532,379,477.93
金融负债						
卖出回购金融资产款	14,200,000.00	-	-	-	-	14,200,000.00
其他负债	-	580,000.00	-	-	68,967,608.00	69,547,608.00
负债合计	14,200,000.00	580,000.00	-	-	68,967,608.00	83,747,608.00
利率敏感度缺口	1,408,921,574.43	1,352,742,991.23	1,159,588,329.57	241,299,786.16	不适用	不适用

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

2019年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	312,210,724.27	-	-	-	481,360.12	312,692,084.39
存出保证金	4,122,210.36	-	-	-	-	4,122,210.36
交易性金融资产	1,761,275,091.92	-	370,489,484.13	-	179,131,233.98	2,310,895,810.03
应收账款	-	-	-	-	23,333.34	23,333.34
债权投资	20,000,619.01	1,350,007,700.49	-	-	11,306,321.12	1,381,314,640.62
资产合计	2,097,608,645.56	1,350,007,700.49	370,489,484.13	-	190,942,248.56	4,009,048,078.74
金融负债						
其他负债	-	-	-	-	641.19	641.19
利率敏感度缺口	2,097,608,645.56	1,350,007,700.49	370,489,484.13	-	不适用	不适用

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入（税后）的影响进行敏感性分析。该分析基于以下假设：
（1）所有于三个月之内（包括三个月）及三个月至一年内（包括一年）重新定价或到期的资产及负债均在期中重新定价；（2）利息曲线平行移动；及（3）资产及负债组合并无其他转变。

基准点 增加/（减少）	2020年12月31日	2019年12月31日
+50	4,512,465.07	3,002,042.80
-50	(4,512,465.07)	(3,002,042.80)

公允价值的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对公允价值的影响进行敏感性分析。下表反映了以公允价值计量的金融资产在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益的税后净额产生的影响：

	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
2020年12月31日			
人民币	+50	(6,952,117.28)	(6,952,117.28)
人民币	-50	7,163,809.12	7,163,809.12

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

2019年12月31日	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(915,511.05)	(915,511.05)
人民币	-50	921,297.87	921,297.87

其他价格风险

其他价格风险，是指本集团持有权益类金融工具的公允价值或未来现金流量因除外汇汇率及市场利率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本集团主要投资于可转换债券和银行理财产品等，所面临的重大市场风险由所持有的金融工具的公允价值决定。

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净利润和其他综合收益的税后净额对所投资的可转换债券和银行理财产品等的公允价值每1%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

2020年12月31日	账面价值	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
交易性金融资产	298,576,361.86	+/- 2,239,322.71	+/- 2,239,322.71
2019年12月31日	账面价值	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
交易性金融资产	177,934,797.98	+/- 1,334,510.98	+/- 1,334,510.98

十三、金融工具公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

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

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

第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十三、 金融工具公允价值层次（续）

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
2020年12月31日				
交易性金融资产	453,915,160.30	1,142,014,981.17	-	1,595,930,141.47
2019年12月31日				
交易性金融资产	1,951,454,068.80	359,441,741.23	-	2,310,895,810.03

2020年及2019年12月9日（公司成立日）至2019年12月31日，本集团未发生公允价值层次之间的转换。

2. 非以公允价值计量的金融资产和金融负债

管理层已经评估了货币资金、存出保证金、应收账款、其他应收款、卖出回购金融资产款和其他负债，公允价值与账面价值相若。除上述金融工具外，本集团其他未以公允价值计量的金融工具列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
金融资产				
债权投资	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00	1,827,716,012.47	1,382,521,361.49
2020年12月31日				
债权投资	-	1,027,228,610.00	800,487,402.47	1,827,716,012.47
2019年12月31日				
债权投资	-	280,479,940.00	1,102,041,421.49	1,382,521,361.49

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本公司无需作披露的重大资产负债表日后事项。

十五、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司执行董事于2021年3月24日决定批准。



证书序号: 0004095

会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛黉宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

11000243

批准执业文号:

财会函(2012)35号

批准执业日期:

二〇一二年七月二十七日

说明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。

《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。

《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。





营业执照

统一社会信用代码

91110000051421390A



(副本)(8-1)



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

出资人 毛毅宁

经营范围

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

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



登记机关

2021年03月12日

2023年11月13日 星期一

第13页

第13页

2023年11月13日 星期一

从事证券期货业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案业务范围
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	911100006101018864	11000143	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	911101066100770605	11010174	2020-11-02
3	北京中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105610545432716	11000110	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000510064918205	11000141	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110106610004616036	11010148	2020-11-02
6	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010561000811844C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9111000051000811844C	11000142	2020-11-02
8	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010561000811844C	11000143	2020-11-02
9	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
10	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
11	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
12	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
13	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
14	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
15	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
16	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
17	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
18	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
19	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
20	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
21	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
22	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
23	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
24	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
25	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02
26	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010561000811844C	11010148	2020-11-02

27	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
28	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
29	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
30	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
31	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
32	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
33	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
34	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
35	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
36	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
37	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
38	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
39	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
40	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
41	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
42	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
43	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
44	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
45	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
46	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
47	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
48	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02
49	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010661000811844C	11000174	2020-11-02

附件下载

从事证券期货业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

更新日期: 2020年11月10日

【A+B】 12月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00

10月31日 10:00:00



出生日期 1974-04-12
Date of birth
工作单位 安永会计师事务所
Working unit
身份证号 110101197404121546
Identity card No.



强 制 范 围:
Min. of Commerce
核 准 通 知 书:
Authorized Notice
发 证 日 期:
Date of Issuance

北京市图书馆
Authorized Institute of CIPAC

年度 Year	营业收入 Revenue	净利润 Net Profit
2006	87,900,000	10,000,000
2005	87,900,000	10,000,000
2004	87,900,000	10,000,000
2003	87,900,000	10,000,000
2002	87,900,000	10,000,000
2001	87,900,000	10,000,000
2000	87,900,000	10,000,000
1999	87,900,000	10,000,000
1998	87,900,000	10,000,000
1997	87,900,000	10,000,000
1996	87,900,000	10,000,000
1995	87,900,000	10,000,000
1994	87,900,000	10,000,000
1993	87,900,000	10,000,000
1992	87,900,000	10,000,000
1991	87,900,000	10,000,000
1990	87,900,000	10,000,000
1989	87,900,000	10,000,000
1988	87,900,000	10,000,000
1987	87,900,000	10,000,000
1986	87,900,000	10,000,000
1985	87,900,000	10,000,000
1984	87,900,000	10,000,000
1983	87,900,000	10,000,000
1982	87,900,000	10,000,000
1981	87,900,000	10,000,000
1980	87,900,000	10,000,000
1979	87,900,000	10,000,000
1978	87,900,000	10,000,000
1977	87,900,000	10,000,000
1976	87,900,000	10,000,000
1975	87,900,000	10,000,000
1974	87,900,000	10,000,000
1973	87,900,000	10,000,000
1972	87,900,000	10,000,000
1971	87,900,000	10,000,000
1970	87,900,000	10,000,000
1969	87,900,000	10,000,000
1968	87,900,000	10,000,000
1967	87,900,000	10,000,000
1966	87,900,000	10,000,000
1965	87,900,000	10,000,000
1964	87,900,000	10,000,000
1963	87,900,000	10,000,000
1962	87,900,000	10,000,000
1961	87,900,000	10,000,000
1960	87,900,000	10,000,000
1959	87,900,000	10,000,000
1958	87,900,000	10,000,000
1957	87,900,000	10,000,000
1956	87,900,000	10,000,000
1955	87,900,000	10,000,000
1954	87,900,000	10,000,000
1953	87,900,000	10,000,000
1952	87,900,000	10,000,000
1951	87,900,000	10,000,000
1950	87,900,000	10,000,000
1949	87,900,000	10,000,000
1948	87,900,000	10,000,000
1947	87,900,000	10,000,000
1946	87,900,000	10,000,000
1945	87,900,000	10,000,000
1944	87,900,000	10,000,000
1943	87,900,000	10,000,000
1942	87,900,000	10,000,000
1941	87,900,000	10,000,000
1940	87,900,000	10,000,000
1939	87,900,000	10,000,000
1938	87,900,000	10,000,000
1937	87,900,000	10,000,000
1936	87,900,000	10,000,000
1935	87,900,000	10,000,000
1934	87,900,000	10,000,000
1933	87,900,000	10,000,000
1932	87,900,000	10,000,000
1931	87,900,000	10,000,000
1930	87,900,000	10,000,000
1929	87,900,000	10,000,000
1928	87,900,000	10,000,000
1927	87,900,000	10,000,000
1926	87,900,000	10,000,000
1925	87,900,000	10,000,000
1924	87,900,000	10,000,000
1923	87,900,000	10,000,000
1922	87,900,000	10,000,000
1921	87,900,000	10,000,000
1920	87,900,000	10,000,000
1919	87,900,000	10,000,000
1918	87,900,000	10,000,000
1917	87,900,000	10,000,000

3120007432734

卷之四

06

01.5

100

1



88

5



10



0.142

3

100

2.9



10/10/20

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
2011年12月16日
2012年12月16日
This certificate is valid for another year after this renewal.

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

特准协会盖章
Stamp of the association and business of CPA

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA

特准协会盖章
Stamp of the association and business of CPA

2020年9月11日

11

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

特准协会盖章
Stamp of the association and business of CPA

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA

特准协会盖章
Stamp of the association and business of CPA

2020年9月11日

10



普永合明会计师事务所
(明强普通合伙企业)长沙分所



中国注册会计师协会
THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会2020年度审计报告使用



姓名: 李思琦
Full name: 李思琦
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1982-03-14
Date of birth: 1982-03-14
工作单位: 北京德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit: 北京德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码: 420302198203140041
Identity card No.: 420302198203140041



证书编号: 12000030000
No. of Certificate: 12000030000
批准注册协会: 中国注册会计师协会
Authorized Institution of China: 中国注册会计师协会
发证日期: 2020年12月31日
Date of Issuance: 2020年12月31日



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 another year after the renewal.





年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



本证书有效期限为一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

湖南省融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2020 年度

目 录

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

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达审字【2021】第 2091 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二一年三月十九日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释	年末金额	年初金额
货币资金	八、1	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	八、2	11,137,263.74	7,487,543.00
应收代偿款	八、3	1,277,771,827.14	1,340,796,510.24
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	八、4	82,514,149.16	74,199,042.08
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：		3,039,281,200.00	2,969,457,000.00
交易性金融资产	八、5	896,530,000.00	776,530,000.00
债权投资	八、5	7,927,000.00	127,927,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	八、5	2,134,824,200.00	2,065,000,000.00
可供出售金融资产	八、6	-	11,827,200.00
长期股权投资	八、7	22,100,000.00	22,100,000.00
投资性房地产	八、8	1,478,643.00	1,634,905.77
固定资产	八、9	62,094,851.60	65,227,599.89
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、10	1,497,832.46	869,446.75
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	八、11	90,685,813.14	117,870,685.46
其他资产	八、12	67,094,339.40	79,115,935.76
资产总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、13	501,879,997.26	72,514,453.52
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、14	62,589,993.99	45,285,797.36
应交税费	八、15	26,074,127.78	14,267,085.27
其他应付款	八、16	258,725,953.87	210,826,367.38
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、17	133,369,240.76	96,929,736.61
担保赔偿准备金	八、18	561,749,985.78	344,451,483.03
预计负债	八、19	-	1,000,000.00
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益	八、20		
递延所得税负债			
其他负债	八、21	307,082,608.61	331,447,552.26
负债合计		1,851,471,908.05	1,116,722,575.41
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	八、22	5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、23	117,544,207.92	93,119,422.04
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、24	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	八、25	81,735,086.77	79,232,905.32
未分配利润	八、26	108,231,335.41	72,800,364.81
归属于母公司所有者权益合计		5,702,782,662.31	5,664,143,785.56
少数股东权益		70,154,945.33	68,715,207.60
所有者权益（或股东权益）总计		5,772,937,607.64	5,732,858,993.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张清



合并利润表

2020年度

编制单位：安徽担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		417,144,477.28	214,423,848.25
担保费收入	八、27	326,283,934.79	118,195,852.83
其中：分保费收入			
利息收入	八、28	57,355,615.31	60,545,351.41
减：分保担保费			
减：担保未到期追偿准备金	八、29	54,193,179.37	18,888,321.48
投资收益（损失以“-”号填列）	八、30	80,674,272.22	50,635,085.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收入	八、31	34,205,183.80	245,769.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八、32	4,213,242.97	3,217,740.38
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、33	-575,613.45	-25,730.54
二、营业总成本		332,575,343.32	197,165,354.88
利息支出			
减：银行存款			
减：拆借银行存款			
减：拆借担保费准备金	八、34	237,295,774.78	34,232,805.48
减：拆借担保费准备金			
分保费用	八、35	7,059,905.73	3,381,863.20
税金及附加	八、36	3,454,982.50	2,185,283.60
业务及管理费	八、37	103,878,947.48	78,520,540.94
减：拆借分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	八、38	-855,575.78	37,305,526.18
其他资产减值损失		-753,500.00	
其他业务成本	八、39	1,886,335.28	1,565,433.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		84,569,134.04	17,258,493.37
加：营业外收入	八、40	2,148,887.82	45,284.81
其中：政府补助		1,500.00	
减：营业外支出	八、41	114,337.58	40,216.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		86,603,684.28	17,263,562.98
减：所得税费用	八、42	25,833,836.38	10,914,155.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		60,769,847.90	6,349,407.88
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		60,769,847.90	6,349,407.88
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		1,364,737.73	442,150.07
2. 归属于母公司所有者权益的净利润		59,405,110.17	5,907,257.81
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者权益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. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		60,769,847.90	6,349,407.88
归属于母公司所有者权益的综合收益总额		59,405,110.17	5,907,257.81
归属于少数股东的综合收益总额		1,364,737.73	442,150.07

截至第14页至第15页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

飞曾印鵬
4301620216135

主管会计工作负责人：

印程峰
4301620216135

会计机构负责人：

张清



合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖南融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到销售商品、提供劳务收到的现金		719,924,024.06	175,073,167.33
收到税费返还		9,707,798.53	
收到其他与经营活动有关的现金		30,347,893.98	11,311,797.05
收到利息、手续费及佣金的现金		57,230,382.38	50,421,888.11
收到的税费返还		15,462.15	
收到其他与经营活动有关的现金		3,045,326,607.09	822,742,718.15
经营活动现金流入小计		3,862,252,028.76	759,548,591.64
支付购买商品、接受劳务支付的现金		81,036,788.36	183,248,238.48
支付其他与经营活动有关的现金		18,784,123.90	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		84,590.50	314,644.18
支付的各项税费		63,253,889.73	49,802,174.47
支付其他与经营活动有关的现金		34,977,819.22	30,761,104.12
支付其他与经营活动有关的现金		2,870,220,382.75	234,775,739.77
经营活动现金流出小计		3,077,337,574.46	498,701,921.00
经营活动产生的现金流量净额		784,914,454.30	260,846,670.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,383,000,000.00	714,016,000.00
其中：收回买入返售金融资产收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		80,641,918.07	79,885,228.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		183,360.00	40,330.65
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			208,483,182.18
投资活动现金流入小计		2,463,823,278.07	1,000,308,751.38
投资支付的现金		2,426,000,000.00	2,900,000,000.00
其中：买入返售金融资产支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,974,815.62	1,787,767.76
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,428,974,815.62	2,901,787,767.76
投资活动产生的现金流量净额		4,848,462.45	-1,901,479,016.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			2,130,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			4,500,000.00
筹资活动现金流入小计			2,134,500,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			450,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			450,000.00
筹资活动产生的现金流量净额			2,134,050,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		789,777,918.45	443,528,674.26
加：期初现金及现金等价物余额		2,158,575,699.00	1,715,447,025.34
六、期末现金及现金等价物余额		2,948,353,617.45	2,158,975,699.60

载于第18页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第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：



谢建

合并所有者权益变动表(续)

2020年4月

111

上海恒保集团有限公司财务报表附注													
项 目	账面余额 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	3,156,724,193.00	—	—	—	70,078,716.02	—	—	17,806,113.00	156,305,016.50	123,085,442.81	3,463,929,461.33	85,273,685.75	3,549,203,147.08
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	3,156,724,193.00	—	—	—	70,078,716.02	—	—	17,806,113.00	156,305,016.50	123,085,442.81	3,463,929,461.33	85,273,685.75	3,549,203,147.08
三、本年年末余额	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五、所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
加：资本公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
六、其他综合收益结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
七、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
八、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
九、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
十、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十一、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十二、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十三、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十四、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十五、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十六、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十七、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十八、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
十九、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十一、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十二、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十三、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十四、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十五、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十六、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十七、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十八、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
二十九、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十一、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十二、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十三、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十四、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十五、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十六、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十七、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十八、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
三十九、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十一、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十二、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十三、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十四、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十五、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十六、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十七、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十八、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
四十九、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十一、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十二、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十三、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十四、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十五、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十六、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十七、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十八、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
五十九、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
六十、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
六十一、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
六十二、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
六十三、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
六十四、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—	—	13,438,756.02	—	—	3,505,016.75	-57,317,100.00	6,309,216.37	2,295,149,353.53	642,151.15	2,295,791,504.68
六十五、所有者权益合计	2,235,597,587.00	—	—										

第4區是第1區的反面，係由以下人士組成：
地產發展人。

主理會計工作負責人:

會計師事務所

张成星

程峰印

飞鹰印



资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
资产：		—	—
货币资金		211,749,750.23	593,909,887.68
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费			
应收代偿款	十二、1	3,058,458.68	31,432,134.10
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	十二、2	39,668,092.06	20,997,839.51
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	十二、3	3,007,530,000.00	2,946,530,000.00
交易性金融资产	十二、3	896,530,000.00	776,530,000.00
债权投资	十二、3	-	120,000,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	十二、3	2,111,000,000.00	2,050,000,000.00
可供出售金融资产		-	-
长期股权投资		3,269,724,057.69	2,269,724,057.69
投资性房地产			
固定资产		9,958,054.67	10,395,540.50
在建工程			
使用权资产			
无形资产		1,394,421.76	672,260.65
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	十二、4	9,110,308.71	8,953,620.35
其他资产	十二、5	60,890,792.13	60,890,792.13
资产总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、6	492,315,943.40	55,958,627.31
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、7	15,496,947.70	16,162,102.82
应交税费	十二、8	14,309,539.56	5,443,330.81
其他应付款	十二、9	52,484,743.97	75,869,618.51
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、10	70,000,220.78	24,337,068.00
担保赔偿准备金	十二、11	214,619,274.63	68,223,274.63
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、12	219,863,730.90	170,576,022.35
负 债 合 计		1,079,090,400.94	416,570,044.43
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,373,460,547.06	5,397,865,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,865,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	26,659,796.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	十二、15	57,138,088.64	56,432,343.94
未分配利润	十二、16	30,498,611.65	24,652,854.04
所有者权益（或股东权益）总计		5,533,993,535.19	5,526,936,086.18
负债和所有者权益（或股东权益）总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

利润表

2020年度

编制单位：河南富融担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年年数	上年年数
一、营业总收入		204,985,825.14	138,998,213.72
担保费收入	十二、17	195,507,893.14	48,674,136.41
其中：分拆费用			
利息收入	十二、18	2,157,890.48	35,308,647.75
减：分拆担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、19	73,416,828.00	21,512,316.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、20	79,440,423.58	75,195,171.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、21	1,157,692.84	1,324,160.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	十二、22	92,444.10	-33,783.98
二、营业总成本		195,029,462.29	104,349,976.73
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、23	146,396,090.00	40,383,696.00
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用	十二、24	1,596,210.97	3,381,993.20
税金及附加	十二、25	1,835,852.05	1,432,931.42
业务及管理费	十二、26	34,550,131.79	33,333,521.89
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、27		25,837,834.42
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、28	651,207.48	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		19,940,002.85	34,618,236.99
加：营业外收入	十二、29		48,189.30
其中：政府补助			
减：营业外支出	十二、30	47,403.80	40,105.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,892,699.05	34,624,300.75
减：所得税费用	十二、31	12,835,212.04	3,558,233.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以前不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		7,057,447.01	31,066,067.56

截至第16页至第16页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.

现金流量表

2020年度

编制单位：湖南湘财担保集团有限公司

金额单位：人民币元

	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费收入		540,364,433.33	107,541,914.68
收到再担保业务担保费收入		2,736,493.79	
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金现金		52,603,499.01	6,402,924.26
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		47,380,628.56	121,606,119.76
经营活动现金流入小计		743,175,054.69	235,551,958.70
支付担保业务赔付款现金			6,405,338.32
支付再担保业务赔付款现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金现金		50,562,147.36	203,668.78
支付给职工以及为职工支付的现金		24,588,582.43	17,724,177.72
支付的各项税费		18,450,425.47	10,127,235.72
支付其他与经营活动有关的现金		32,842,270.23	1,006,148,369.82
经营活动现金流出小计		126,043,434.49	1,039,612,760.46
经营活动产生的现金流量净额		616,531,620.20	-804,060,821.76
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,350,000,000.00	930,000,000.00
其中：收回买入返售投资的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		79,440,423.58	75,246,115.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		140,510.00	36,360.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,429,580,933.58	1,005,282,475.04
投资支付的现金		3,425,000,000.00	3,290,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,272,691.23	1,240,710.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,428,272,691.23	3,291,240,710.79
投资活动产生的现金流量净额		-898,691,757.65	-2,285,958,235.75
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			2,100,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			2,100,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			2,100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-362,160,137.45	-990,019,057.51
加：期初现金及现金等价物余额		593,909,867.68	1,583,928,945.19
六、期末现金及现金等价物余额		231,749,730.23	593,909,887.68

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	5,397,805,322.94	—	—	—	—	—	21,195,762.43	56,432,343.94	24,832,354.64	5,529,936,388.16
二、本年增减变动金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（一）综合收益总额	5,397,805,322.94	—	—	—	—	—	21,195,762.43	56,432,343.94	24,832,354.64	5,529,936,388.16
（二）所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（三）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.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.其他权益工具转增资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5.其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	5,397,805,322.94	—	—	—	—	—	21,195,762.43	56,432,343.94	24,832,354.64	5,529,936,388.16

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

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

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

B. 应收款项

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

计量损失准备。

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

C. 应收代偿款

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

9、持有待售资产和处置组

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

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金額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，以前减记的金額应当予以恢复，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額内转回，转回金額计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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

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

10、长期股权投资

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

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

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

(1) 投资成本的确定

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

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

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

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

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

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

(5) 其他说明

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

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

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

13、抵债资产

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

14、存出保证金

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

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

(2) 担保赔偿准备金

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

16、再担保准备金

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

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

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

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

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

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

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

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

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

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

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

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

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

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

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

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司 2020 年度无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司 2020 年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

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

六、税项

1、主要税种及税率

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

2、税收优惠及批文

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

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

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

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

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	100.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,837.06	其他
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.02	94.02	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	100,000,000.00	90.00	90.00	99,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,000,000,000.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

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

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

(2) 主要财务信息

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

(续)

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

八、合并财务报表重要项目的说明

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

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额

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

(1) 使用受限货币资金明细如下:

项目	年末余额	年初余额
其他	12,896,166.59	73,672,816.75
合 计	12,896,166.59	73,672,816.75

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

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

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例 (%)

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

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

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

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南江灯烟花有限公司	30,376,394.93			无需计提
永兴县聚源金属有限公司	27,490,011.55			无需计提
湖南金鼎交通构件有限公司	25,667,306.31			无需计提
保靖县旺家新型建材有限公司	24,077,687.65			无需计提
衡阳德斯克汽车零部件有限公司	13,535,402.16			无需计提
湖南省金丰车辆有限公司	9,195,000.00			无需计提
湘潭市天地文化传媒商贸有限公司	8,956,446.96			无需计提
冷水江市安达汽车运输服务有限公司	8,792,196.79			无需计提
湖南八里香科技集团有限公司	6,285,000.00			无需计提
长沙大家物联网网络科技有限公司	5,929,278.75			无需计提
湖南哆咪七彩影视文化传媒有限公司	5,166,509.28			无需计提
娄底三一钢业有限公司	5,000,000.00			无需计提
其他	833,039,171.12			无需计提
合 计	1,270,183,167.62			==

(3) 年末按组合计提坏账准备的应收代偿款

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

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

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

4、其他应收款

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

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

(1) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

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

(续)

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

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

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

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

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

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

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

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

(2) 债权投资

债权投资分类披露

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

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	927,000.00
合 计	7,927,000.00

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00			
非上市股权	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00
合 计	2,134,824,200.00		2,134,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00

其他权益工具投资年末余额明细披露

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

6、可供出售金融资产

可供出售金融资产分类披露

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

7、长期股权投资

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

8、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

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

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

9、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	62,094,851.60	65,227,599.89
固定资产清理		
合 计	62,094,851.60	65,227,599.89

(1) 固定资产

固定资产情况

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

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
万兴大厦16层办公室	35,561,440.66	尚在办理中
合 计	35,561,440.66	—

10、无形资产

(1) 无形资产情况

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

11、存出保证金

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

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

12、其他资产

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

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

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

按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

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

(2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面净值	86,710,544.63	79,445,744.53
减: 抵债资产跌价准备		705,000.00
抵债资产账面价值	86,710,544.63	78,740,744.53

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	347,496.12		148,926.91		198,569.21
合 计	347,496.12		148,926.91		198,569.21

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预交增值税		8,459.77
留抵增值税	168,704.28	8,686.77
合 计	168,704.28	17,146.54

13、预收担保费

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

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

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

(2) 短期薪酬列示

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

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额

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

15、应交税费

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

16、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	258,725,953.87	210,826,367.36
合 计	258,725,953.87	210,826,367.36

(1) 其他应付款

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

17、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额

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

18、担保赔偿准备金

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

19、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
对外提供担保		1,000,000.00	历史遗留问题
合 计		1,000,000.00	==

20、递延收益

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
政府补助				
其他		118,272.00	118,272.00	
合 计		118,272.00	118,272.00	

21、其他负债

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

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
再担保保证金		
合 计	91,218,877.71	164,871,629.91

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

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

22、实收资本

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

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

23、资本公积

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

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

24、盈余公积

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

25、一般风险准备金

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

注：其他说明：

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

企业融资担保有限公司风险准备金 16,730,000.00 元。

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

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

26、未分配利润

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

注：上年“其他”说明：

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

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

本年“调整年初未分配利润”说明：

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

27、担保费收入

（1）分类明细

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

（2）公司前五名客户的担保业务收入情况

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

28、利息收入

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

29、提取未到期责任准备金

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

30、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	2,792,452.84	9,635,220.10
处置其他权益工具投资的投资收益	1,201,200.00	
理财收益	76,647,970.74	40,994,398.83
其他	32,648.64	266.24
合 计	<u>80,674,272.22</u>	<u>50,630,085.17</u>

31、其他收益

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助	34,306,183.89	346,768.00
合 计	<u>34,306,183.89</u>	<u>346,768.00</u>

32、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额

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

33、资产处置收益

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

34、提取担保赔偿准备金

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

35、分保费用

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

36、税金及附加

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

37、业务及管理费

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

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

注：本年“其他”主要为宣传费、劳务派遣费及协会会费

38、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
一、坏账损失	-505,575.76	27,306,529.18
合 计	-505,575.76	27,306,529.18

39、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	1,918,344.28	1,441,454.21
手续费支出	67,993.00	118,979.37
合 计	1,986,339.28	1,560,433.58

40、营业外收入

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

注：本年“其他”主要为责任处罚收入。

41、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00

项目	本年金额	上年金额
其他	114,337.38	4,455.20
合 计	114,337.38	40,215.20

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	25,795,124.50	10,514,195.10
以前所得税费用	38,705.50	
合 计	25,833,830.00	10,514,195.10

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

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

43、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

补充资料	本年金额	上年金额
无形资产摊销	1,014,975.40	392,813.22
长期待摊费用摊销	148,926.91	99,284.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-129,386.55	25,730.54
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-80,674,272.22	-50,630,085.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	39,576,543.70	178,060,436.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	478,288,646.71	-6,874,309.89
其他		
经营活动产生的现金流量净额	784,914,454.50	260,847,690.64
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
减：现金的年初余额	2,158,975,699.60	1,857,445,322.15
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	789,777,916.45	301,530,377.45

(2) 现金及现金等价物的构成

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

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

45、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	12,896,166.59	保证金存款
合 计	12,896,166.59	—

46、政府补助**(1) 与收益相关的政府补助**

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

(2) 与企业日常活动无关的政府补助

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

九、或有事项**1、诉讼事项****(1) 本公司**

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

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

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

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

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

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

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

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

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

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

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

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

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

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

套房产需重新询价拍卖，另 1 套已完成抵债，但尚未办理腾房及产权过户手续。

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

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

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

（4）子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) 子公司湖南经济建设融资担保有限公司

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

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

(6) 子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

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

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

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

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

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

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注八、7、长期股权投资。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

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

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	31,432,134.10	100.00			31,432,134.10
2.按组合计提坏账准备					
合 计	31,432,134.10	100.00			31,432,134.10

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00			无需计提
合 计	3,058,458.88			—

(3) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	1-2年	82.34
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00	1-2年	17.66
合 计	3,058,458.88	—	100.00

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利	19,460,898.68	19,460,898.68
其他应收款	20,207,193.38	1,536,940.83
合 计	39,668,092.06	20,997,839.51

(1) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	19,460,898.68
合 计	19,460,898.68	19,460,898.68

截至期末, 账龄超过1年的重要应收股利

被投资单位名称	期末余额	未收回原因	账龄	是否发生减值及判断依据
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	尚未分配	3年以上	否
合 计	19,460,898.68	—	—	—

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,381,257.88	15.30	1,893,642.00	56.00	1,487,615.88

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
2.按组合计提坏账准备	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
其中：合并范围内关联方组合	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
合 计	22,100,835.38	100.00	1,893,642.00	8.57	20,207,193.38

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,428,788.59	99.95	1,893,642.00	55.23	1,535,146.59
2.按组合计提坏账准备	1,794.24	0.05			1,794.24
其中：合并范围内关联方组合	1,794.24	0.05			1,794.24
合 计	3,430,582.83	100.00	1,893,642.00	55.20	1,536,940.83

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
其他	1,688,022.88	1,476,316.00	87.46	预计部分无法收回
合 计	3,381,257.88	1,893,642.00	56.00	==

B. 年末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50			无需计提
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00			无需计提
合 计	18,719,577.50			==

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50	1年以内	80.76
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	2-3年、3-4年	5.77
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00	1年以内	3.94
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	4-5年	1.89

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内、1-2年	1.52
合 计	20,747,947.20	==	93.88

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
理财计划投资	166,530,000.00		166,530,000.00	176,530,000.00		176,530,000.00
信托计划投资	730,000,000.00		730,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00
合 计	896,530,000.00		896,530,000.00	776,530,000.00		776,530,000.00

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款				120,000,000.00		120,000,000.00
合 计				120,000,000.00		120,000,000.00

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权						
非上市股权	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00
合 计	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中远中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
合 计	2,111,000,000.00

4、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	9,110,308.71	8,953,620.35
再担保保证金		
合 计	9,110,308.71	8,953,620.35

5、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合 计	60,890,792.13	60,890,792.13

(1) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	60,890,792.13	60,890,792.13
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	60,890,792.13	60,890,792.13

6、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	453,030,000.00	55,958,627.31
1-2年	39,285,943.40	
2-3年		
3年以上		
合 计	492,315,943.40	55,958,627.31

7、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	16,166,793.68	26,181,859.35	26,797,549.01	15,551,104.02
二、离职后福利-设定提存计划	-4,690.86	1,921,750.27	1,971,215.73	-54,156.32
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	16,162,102.82	28,103,609.62	28,768,764.74	15,496,947.70

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,626,654.04	20,313,937.49	23,136,708.97	12,803,882.56
2、职工福利费		2,826,142.16	1,230,939.23	1,595,202.93
3、社会保险费	-15,099.98	613,482.81	625,436.22	-27,053.39

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	-15,099.98	605,706.09	617,659.50	-27,053.39
工伤保险费		7,776.72	7,776.72	
生育保险费				
4、住房公积金		1,262,345.00	1,262,345.00	
5、工会经费和职工教育经费	555,239.62	1,165,951.89	542,119.59	1,179,071.92
合 计	16,166,793.68	26,181,859.35	26,797,549.01	15,551,104.02

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		189,632.48	236,813.28	-47,180.80
2、失业保险费	-4,690.86	7,012.25	9,296.91	-6,975.52
3、企业年金缴费		1,725,105.54	1,725,105.54	
合 计	-4,690.86	1,921,750.27	1,971,215.73	-54,156.32

8、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	627,649.80	1,643,429.79
企业所得税	12,632,545.87	3,554,018.17
个人所得税	925,880.18	23,216.59
城市维护建设税	44,547.81	115,033.07
教育费附加	31,819.88	82,166.47
印花税	12,742.10	531.4
水利建设基金	25,484.15	18,013.87
残疾人就业保障金	8,869.77	6,921.45
合 计	14,309,539.56	5,443,330.81

9、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	52,484,743.97	75,869,618.51
合 计	52,484,743.97	75,869,618.51

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	11,904,709.48	24,700,000.00

项目	年末余额	年初余额
代偿代担	154,716.78	95,282.18
保证金	1,000.00	1,000.00
往来款	37,210,100.03	50,039,707.97
其他	3,214,217.68	1,033,628.36
合 计	52,484,743.97	75,869,618.51

10、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	19,158,019.00	77,227,680.50	27,753,675.22	68,632,024.28
再担保合同	5,179,049.00	-3,810,852.50		1,368,196.50
合 计	24,337,068.00	73,416,828.00	27,753,675.22	70,000,220.78

11、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63
再担保合同				
合 计	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63

12、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	219,863,730.90	170,576,022.35

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
再担保保证金		
合 计	4,000,000.00	4,000,000.00

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90
合 计	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90

13、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
合 计	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69

14、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15
合 计	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15

15、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64
合 计	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64

16、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	24,852,854.04	91,160,547.06
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	24,852,854.04	91,160,547.06
加：本年归属于母公司股东的净利润	7,057,447.01	31,066,067.56
减：提取法定盈余公积	705,744.70	3,106,606.76
提取一般风险准备	705,744.70	3,106,606.76
其他减少		91,160,547.06
年末未分配利润	30,498,811.65	24,852,854.04

注：上年“其他”说明：

2019 年湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》（湘财金〔2019〕33 号）的复函，同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本，导致 2019 年初未分配利润减少 91,160,547.06 元。

17、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本金额	上年金额
担保费收入	192,771,399.35	38,316,037.74

项目	本年金额	上年金额
再担保费收入	2,736,493.79	10,358,098.67
合 计	195,507,893.14	48,674,136.41

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
长沙雨花经开区建设开发有限公司	42,452,830.17	21.71
永州市开发建设投资有限公司	10,671,792.45	5.46
常德市鼎力实业有限公司	8,490,566.04	4.34
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	8,018,867.92	4.10
醴陵市高新技术产业发展集团有限公司	7,783,018.87	3.98
合 计	77,417,075.45	39.59

18、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	2,187,899.48	35,308,847.76
合 计	2,187,899.48	35,308,847.76

19、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	77,227,680.50	21,512,319.00
再担保合同	-3,810,852.50	
合 计	73,416,828.00	21,512,319.00

20、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	2,792,452.84	9,635,220.10
理财收益	76,647,970.74	40,559,951.54
其他		25,000,000.00
合 计	79,440,423.58	75,195,171.64

21、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	1,157,692.84	1,134,066.55
手续费收入		190,094.34
合 计	1,157,692.84	1,324,160.89

22、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	92,444.10	-23,783.98
合 计	92,444.10	-23,783.98

23、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	146,396,000.00	40,363,696.00
再担保合同		
合 计	146,396,000.00	40,363,696.00

24、分保费用

项目	本年金额	上年金额
分保费用	1,596,210.97	3381993.2
合 计	1,596,210.97	3,381,993.20

25、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	753,452.41	212,622.73
房产税	136,939.53	151,873.37
教育费附加	538,180.31	182,586.04
土地使用税	4,048.89	5,398.52
印花税	104,343.80	738,550.14
水利建设基金	131,992.62	34,557.00
残疾人就业保障金	63,292.96	107,343.62
其他	103,601.53	
合 计	1,835,852.05	1,432,931.42

26、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	27,729,988.80	23,453,764.36
折旧摊销费	1,247,440.57	1,206,455.52
业务招待费	59,552.00	36,064.00
车辆使用费	175,722.99	161,076.89
房租水电费	729,653.64	2,896,561.93
物业管理费	479,386.60	543,659.59
交通差旅费	1,048,747.71	1,257,699.28
克团妇费	202,537.52	130,000.00

项目	本年金额	上年金额
中介费用	1,226,158.04	1,431,661.07
诉讼费	-9,150.00	41,100.00
办公费	621,542.58	1,066,468.93
通讯费	142,737.34	219,887.20
手续费	13,172.56	192,302.57
其他	882,641.44	696,820.35
合 计	34,550,131.79	33,333,521.69

27、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
一、坏账损失		25,837,834.42
合 计		25,837,834.42

28、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	651,267.48	
合 计	651,267.48	

29、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
其他		48,169.30
合 计		48,169.30

30、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00
其他	47,403.80	4,345.54
合 计	47,403.80	40,105.54

31、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	12,835,212.04	3,558,233.19
合 计	12,835,212.04	3,558,233.19

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	19,892,659.05

项目	本年金额
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,973,164.76
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,862,047.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	12,835,212.04

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	7,057,447.01	31,066,067.56
加：信用减值准备		25,837,834.42
资产减值准备		
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	73,416,828.00	21,512,319.00
提取担保赔偿准备金	146,396,000.00	40,363,696.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	997,508.05	896,455.52
无形资产摊销	901,200.00	310,000.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-92,444.10	23,783.98
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-79,440,423.58	-75,195,171.64
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	7,809,780.67	275,511,653.57
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	459,485,724.15	-1,124,387,460.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	616,531,620.20	-804,060,821.76
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	211,749,750.23	593,909,887.68
减: 现金的年初余额	593,909,887.68	1,383,928,945.19
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-382,160,137.45	-990,019,057.51

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	211,749,750.23	593,909,887.68
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	211,749,750.23	593,909,887.68
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	211,749,750.23	593,909,887.68

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2021 年 3 月 19 日由董事会通过及批准发布。

公司名称: 湖南省融资担保集团有限公司





照
执
业
营

(副本) (4-1)

同生田徑社——流

9606050805010116



名称 类型 经营范围

(特殊普通合伙)

型 号 普通型 大企業

浙嘉合人

图 1 规范经营

成立日期 2013年10月22日

合伙期限 2013年10月22日至长期

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

[illegible]

登记机关

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市衛生局於民國三十四年三月十一日核准掛牌通計
國家企業信用管理公司之律師事務所及管理報告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号 0000109

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：黄锦辉

主任会计师：

经营场所：北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000154

批准执业文号：京财会许可[2013]0061号

批准执业日期：2013年10月11日

此复印件再次复印无效



证书序号: 000389

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 黄锦辉



证书号: 15

发证时间: 二〇一二年十一月十九日

证书有效期至:



姓名: 许长燕

Full name: 许长燕

性别: 女

Sex: 女

出生日期: 1964-11-19

Date of birth: 1964-11-19

工作单位: 湖南永信有限责任会计师事务所

Working unit: 湖南永信有限责任会计师事务所

身份证号: 432421196411192044

Identity card No. 432421196411192044



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，到期前换发。
This certificate is valid for one year, and shall be renewed before the expiration date.



2013-3-22

证书编号: 430100090007
No. of Certificate: 430100090007

发证机构: 湖南省注册会计师协会
Issuing Institution: Hunan Provincial Institute of Certified Public Accountants

发证日期: 2009 年 04 月 13 日
Date of Issuance: 2009 年 04 月 13 日

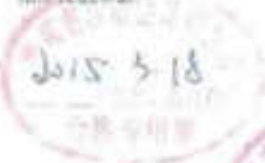
2009 年 1 月 21 日核发新证



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调入
Agree to be transferred to:
中磊会计师事务所(普通合伙)
2017.5.13 事务所
CPA

同意调入
Agree to be transferred to:
中磊会计师事务所(普通合伙)
2017.5.13 事务所
CPA

同意调入
Agree to be transferred to:
中磊会计师事务所(普通合伙)
2017.5.13 事务所
CPA

同意调入
Agree to be transferred to:
中磊会计师事务所(普通合伙)
2017.5.13 事务所
CPA

同意调入
Agree to be transferred to:
中磊会计师事务所(普通合伙)
2017.5.13 事务所
CPA

同意调入
Agree to be transferred to:
中磊会计师事务所(普通合伙)
2017.5.13 事务所
CPA

1. 注册会计师在执业中，应当遵守法律、法规、规章和职业道德规范。
2. 注册会计师在执业中，应当保持独立性，不得与任何可能影响其独立性的机构或人员发生关联。
3. 注册会计师在执业中，应当勤勉尽责，不得有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
4. 注册会计师在执业中，应当保守商业秘密，不得泄露任何可能损害委托人利益的信息。

NOTES

1. When practicing, the CPA shall strictly observe the laws, regulations, rules and code of ethics.
2. The CPA shall maintain independence and shall not be associated with any institution or person that may affect his independence.
3. The CPA shall be diligent and responsible in his work, and shall not make any false statement, misleading statement or omission.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent authority of CPAs immediately and go through the procedure of recovery after making an announcement of loss on the newspaper.



Full name	Wang
Sex	M
Date of birth	1955-11-22
Membership	1992 (Accounting Association of China)
Address	200000, Shanghai
Mobile	13918110000
Home	021-62110000



此证书有效期为一年
This certificate is valid for another year after
the year 2004

2009.08.01

注册号: 1101050524970
发证机关: 上海市财政局
有效期至: 2011年12月31日

2016.3.26

中合中小企业融资担保股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2103958 号

中合中小企业融资担保股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 97 页的中合中小企业融资担保股份有限公司 (以下简称“中合担保公司”) 财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中合担保公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于中合担保公司, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估中合担保公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非中合担保公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,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。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2103958 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中合担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中合担保公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中合担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

左艳霞
(签名并盖章)左艳霞
中国注册会计师吕嘉宸
(签名并盖章)吕嘉宸
中国注册会计师

中国 北京

2021 年 04 月 26 日

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

资产	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金	六、1	515,271,282.68	120,994,986.21
应收利息	六、2	8,885,490.04	15,610,169.28
应收保理款	六、3	8,211,424.31	35,948,023.65
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	502,838,072.89
可供出售金融资产	六、7	-	3,471,981,032.50
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	46,844,163.95	498,498,151.95
固定资产		1,537,843.72	1,404,850.79
无形资产		3,524,853.91	3,480,810.46
递延所得税资产	六、13	901,725,746.31	570,321,306.06
持有待售资产	六、14	-	360,170,719.10
其他资产	六、15	90,542,613.19	55,215,942.24
资产总计		<u>8,377,734,430.87</u>	<u>10,193,915,166.58</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、16	750,000.00	56,697,638.89
应付职工薪酬	六、17	70,783,074.51	62,132,808.10
应交税费	四、3	22,498,696.07	170,677,284.26
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
持有待售负债	六、14	-	170,719.10
其他负债		61,626,931.16	97,596,030.84
负债合计		1,072,354,641.89	2,115,019,230.01

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

负债和股东权益 (续)	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	233,163,208.52	232,846,202.75
一般风险准备	六、25	233,163,208.52	232,846,202.75
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(458,707,797.61)	105,349,145.07
归属于母公司股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
少数股东权益		-	-
股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
负债和股东权益总计		8,377,734,430.87	10,193,915,166.58

此财务报表已于 2021 年 04 月 26 日获董事会批准。


曾杰
法定代表人


吴新江
主管会计工作的
公司负责人


潘汉阳
会计机构负责人



刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司资产负债表
2020 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	六、1	505,831,051.36	116,710,410.07
应收利息	六、2	8,885,490.04	40,663,447.13
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	638,510,481.87
可供出售金融资产	六、7	-	3,387,196,179.91
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	146,844,164.81	598,498,152.81
固定资产		1,191,992.49	882,492.47
无形资产		3,523,960.85	3,478,130.96
递延所得税资产	六、13	894,630,144.83	581,037,215.51
持有待售资产	六、14	-	1,000,000.00
其他资产	六、15	93,828,789.58	415,735,050.34
资产总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

负债和股东权益	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债			
存入保证金	六、16	-	55,025,000.00
应付职工薪酬	六、17	69,852,354.60	61,129,966.96
应交税费	四、3	20,904,186.20	169,647,696.84
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
其他负债		59,806,784.39	95,403,624.54
负债合计		<u>1,067,259,265.34</u>	<u>2,108,951,037.16</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司资产负债表 (续)
2020 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	229,816,730.63	229,816,730.63
一般风险准备	六、25	229,816,730.63	229,816,730.63
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(481,604,233.49)	259,486,161.27
股东权益合计		<u>7,275,790,397.32</u>	<u>8,226,974,008.53</u>
负债和股东权益总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

此财务报表已于 2021 年 04 月 26 日获董事会批准。

曾杰

曾杰
法定代表人

吴新江

吴新江
主管会计工作的
公司负责人

潘潇湘

潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减: 分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	291,244,864.75	362,517,648.83
其中: 对联营企业和合营企业的			
投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(265,082,188.86)	(110,937,650.20)
汇兑损失		(36,219,870.25)	(8,095,441.39)
其他收益	六、29	1,236,517.54	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	19,124,343.50	37,589,573.07
小计		590,698,104.40	1,022,000,390.31
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(4,883,336.51)	(8,154,605.95)
业务及管理费	六、32	(141,463,037.59)	(122,450,104.63)
利息支出	六、33	(25,544,207.23)	(45,344,293.72)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,022,802,588.80)
信用减值损失	六、35	(908,801,921.11)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,640,133.00)
小计		(1,526,590,555.05)	(1,002,126,278.28)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表(续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润		(935,892,450.65)	19,874,112.03
加: 营业外收入		300,634.23	4,831.67
减: 营业外支出		(54,998.63)	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(935,646,815.05)	19,857,470.90
减: 所得税费用	六、36	283,641,389.81	8,852,850.33
净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的 净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2. 少数股东损益		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
其他综合收益税后净额	六、37		
(一) 归属于母公司所有者的			
其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的			
其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(108,938,238.54)	-
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		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值			
变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
(二) 归属于少数股东的其他综合			
收益的税后净额		-	-
综合收益总额		(773,516,147.59)	21,950,562.61
归属于母公司所有者的综合收益总额		(773,516,147.59)	21,950,562.61
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减: 分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	314,318,480.78	461,955,254.85
其中: 对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(262,935,625.65)	(148,745,059.53)
汇兑净损失		(36,084,630.37)	(8,192,669.48)
其他收益	六、29	1,223,513.62	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	9,180,743.87	30,014,006.71
小计		606,096,919.97	1,075,957,792.55
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(3,838,548.35)	(5,750,144.36)
业务及管理费	六、32	(131,539,125.02)	(102,867,045.92)
利息支出	六、33	(25,541,385.06)	(45,321,996.06)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,094,210,757.03)
信用减值损失	六、35	(1,090,680,050.59)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,639,983.00)
小计		(1,697,517,161.63)	(1,051,524,478.55)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润		(1,091,420,241.66)	24,433,314.00
加: 营业外收入		300,634.23	4,831.67
减: 营业外支出		-	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
减: 所得税费用	六、36	261,446,718.57	14,198,836.84
净(亏损)/利润		(829,672,888.86)	38,615,509.71
其他综合收益税后净额	六、37		
不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(108,938,238.54)	-
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		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值			
变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
综合收益总额		(951,183,611.21)	31,855,751.09

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量:			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款及其他与经营活动有关的现金		318,790,365.49	196,078,499.85
经营活动现金流入小计		838,294,732.14	847,136,069.17
支付担保代位追偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的现金		(81,798,653.76)	(116,803,675.83)
支付的各项税费		(245,755,828.63)	(317,732,727.46)
支付其他与经营活动有关的现金		(51,103,372.12)	(138,527,659.13)
经营活动现金流出小计		(1,151,634,486.54)	(2,275,787,815.37)
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	(313,339,754.40)	(1,428,651,746.20)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并现金流量表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		10,349,676,695.47	12,556,672,854.54
取得投资收益收到的现金		177,493,802.80	335,061,891.94
收到其他与投资活动有关的现金		810,053.11	54,420,064.44
投资活动现金流入小计		10,527,980,551.38	12,946,154,810.92
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(3,978,888.44)	(3,965,256.64)
投资支付的现金		(9,029,202,764.92)	(10,344,510,051.97)
支付其他与投资活动有关的现金		(521,097.20)	(6,290,502.87)
投资活动现金流出小计		(9,033,702,750.56)	(10,354,765,811.48)
投资活动产生的现金流量净额		1,494,277,800.82	2,591,388,999.44

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
筹资活动使用的现金流量:			
取得借款收到的现金		-	1,744,586.00
筹资活动现金流入小计		-	1,744,586.00
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(801,785,246.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(25,236,960.04)	(347,008,069.18)
筹资活动现金流出小计		(725,236,960.04)	(1,148,793,315.18)
筹资活动使用的现金流量净额		(725,236,960.04)	(1,147,048,729.18)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,730,160.13)	(1,186,093.96)
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	450,970,926.25	14,502,430.10
加: 年初现金及现金等价物余额		64,300,356.43	49,797,926.33
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	515,271,282.68	64,300,356.43

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量:			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款其他与经营活动 有关的现金		305,156,998.78	110,503,490.18
经营活动现金流入小计		824,661,365.43	761,561,059.50
支付担保代偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(74,453,521.90)	(106,777,695.64)
支付的各项税费		(244,092,709.71)	(314,013,877.10)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,081,485.69)	(50,545,125.61)
经营活动现金流出小计		(1,137,604,349.33)	(2,174,060,451.30)
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	(312,942,983.90)	(1,412,499,391.80)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	2020 年	2019 年
投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	9,994,004,540.00	12,393,426,979.07
取得投资收益收到的现金	171,889,526.34	342,357,509.84
收到其他与投资活动有关的现金	809,750.88	52,837,883.19
投资活动现金流入小计	<u>10,166,703,817.22</u>	<u>12,788,622,372.10</u>
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,978,888.44)	(3,926,584.64)
投资支付的现金	(8,675,215,806.16)	(10,197,743,663.77)
支付其他与投资活动有关的现金	(520,769.97)	(6,290,502.87)
投资活动现金流出小计	<u>(8,679,715,464.57)</u>	<u>(10,207,960,751.28)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>1,486,988,352.65</u>	<u>2,580,661,620.82</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
筹资活动使用的现金流量:			
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(800,040,660.00)
分配股利、利润或偿付利息			
支付的现金		(25,236,960.04)	(346,988,616.00)
筹资活动现金流出小计		(725,236,960.04)	(1,147,029,276.00)
筹资活动使用的现金流量净额		(725,236,960.04)	(1,147,029,276.00)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,662,767.42)	(1,167,868.13)
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	444,145,641.29	19,965,084.89
加: 年初现金及现金等价物余额		61,685,410.07	41,720,325.18
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	505,831,051.36	61,685,410.07

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并股东权益变动表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润 (未弥补亏损)	小计	
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,366.00	232,846,202.75	332,846,202.75	150,343,145.97	8,078,895,909.57	
加: 会计政策变更	-	-	(88,582,494.10)	-	-	88,582,494.10	-	-
2020 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,128.10)	232,846,202.75	332,846,202.75	150,343,145.97	8,078,895,909.57	
本年增减变动金额	-	-	(121,819,722.35)	-	-	(832,006,425.24)	(773,516,147.59)	
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	(317,005.77)	-	-
2. 利润分配	-	-	-	317,005.77	-	(317,005.77)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	317,005.77	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(317,005.77)	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	(121,510,722.35)	317,005.77	-	(632,006,425.24)	(773,516,147.59)	
2020 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,850.45)	233,163,208.52	333,163,208.52	(458,707,767.81)	7,305,379,788.59	

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2019年度
(金额单位: 人民币元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2019年1月1日余额	7,176,400.00	310,822,955.30	30,654,144.42	228,850,525.72	228,950,525.72	394,430,177.90	8,360,308,328.29	-	8,360,308,328.29
本年增减变动金额	-	-	(8,759,758.02)	-	-	28,710,321.23	21,950,562.81	-	21,950,562.81
1. 综合收益总额	-	-	-	3,895,677.03	-	(3,896,677.03)	-	-	-
2. 利润分配	-	-	-	-	3,895,677.03	(3,895,677.03)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(3,895,677.03)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	3,895,677.03	-	-	-	-
3. 处置子公司	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)	-	(300,000,000.00)
4. 其他权益变动	-	(3,042,965.30)	-	-	-	-	(3,042,965.30)	-	(3,042,965.30)
上述1至3小计	-	(3,042,965.30)	(8,759,758.02)	3,895,677.03	3,895,677.03	(229,081,332.83)	(201,112,382.80)	-	(201,112,382.80)
2019年12月31日余额	7,176,400.00	307,779,990.00	21,894,386.40	232,746,202.75	232,846,202.75	165,348,845.07	8,078,696,936.57	-	8,078,696,936.57

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司股东权益变动表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润 (未弥补亏损)	股东权益合计
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53
加: 会计政策变更	-	-	(86,562,494.10)	-	-	86,562,494.10	-
2020 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,668,108.10)	229,816,730.63	229,816,730.63	346,068,655.37	8,226,974,008.53
本年增减变动金额	-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,868.86)	(651,183,611.21)
综合收益总额	-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,868.86)	(651,183,611.21)
小计	-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,868.86)	(651,183,611.21)
2020 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	229,816,730.63	229,816,730.63	(481,604,233.49)	7,275,790,397.32

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)

2019年度

(金额单位: 人民币元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,854,144.62	225,955,179.66	225,955,179.66	528,593,793.50	8,498,181,212.74
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额							
2. 利润分配							
- 提取盈余公积			(6,759,758.62)			38,815,509.71	31,855,751.09
- 提取一般风险准备					3,861,550.97	(3,861,550.97)	
- 对股东的分配				3,861,550.97		(3,861,550.97)	
3. 处置联营公司导致的权益变动						(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
上述1至3小计		(3,062,955.30)					(3,062,955.30)
2019年12月31日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,480,151.27	8,228,974,008.53

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司(以下简称“本公司”)是于2012年7月19日在中华人民共和国北京市注册成立的股份有限公司, 注册资本为人民币51.26亿元。本公司由中方和外方共7家股东共同发起设立。中方股东包括中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司。外方股东包括JPMorgan China Investment Company Limited和西门子(中国)有限公司。2016年新增股东海航科技股份有限公司(原天津天海投资发展股份有限公司)。根据本公司2015年第二次临时股东大会增资决议, 由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方出资, 按照约定时间, 全部以货币出资并一次缴足。截至2020年12月31日止, 本公司变更后的注册资本为人民币71.764亿元。

于2020年12月31日, 中合中小企业融资担保股份有限公司全资子公司包括中合共赢资产管理有限公司、中合投资控股有限公司以及中合明智商业保理(天津)有限公司。其中, 中合共赢资产管理有限公司于2015年6月23日成立, 并领取了注册号为91440300342903242P号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。中合投资控股有限公司于2015年1月7日成立, 在中华人民共和国香港特别行政区领取注册企业法人营业执照。注册资本为港币1元。中合明智商业保理(天津)有限公司于2018年7月2日成立, 并领取了注册号为91120118MA06DGCDX1号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。

本公司的主营业务范围为贷款担保; 债券发行担保(在法律法规允许的情况下); 票据承兑担保; 贸易融资担保; 项目融资担保; 信用证担保; 诉讼保全担保; 投标担保, 预付款担保, 工程履约担保, 尾付款如约偿付担保, 及其他合同履约担保; 与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及其他中介服务; 以自有资金进行投资; 为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保(在法律法规允许的情况下); 以及符合法律、法规并由有关监管机构批准的其他融资性担保和其他业务。

子公司的主营业务范围为投资管理; 金融信息咨询、投资咨询、财务咨询、商务信息咨询; 客户资信调查与评估提供金融中介服务, 接受金融机构委托等; 以受让应收账款的方式提供贸易融资; 应收账款的收付结算、管理与催收; 销售分户(分类)账管理;

二、 财务报表编制基础

本公司及子公司(以下简称“本集团”)以持续经营为基础编制财务报表。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2、 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币以及编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本公司及本公司的子公司。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。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时,合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额,包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关信用减值损失的,则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下,少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

2. 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，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，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

3. 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

4. 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三 1 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三 9）。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注三 11）后在资产负债表内列示。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其他综合收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关信用减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，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。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注三 11 的原则计提减值准备。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响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。

5. 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三 11）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
办公设备及通信设备	3 - 4 年	3%	24.25% - 32.33%

本集团至少在每年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。

6. 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

7. 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三 11）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

项目	摊销年限
软件	3-5年

8. 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注三 11）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

9. 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项资产或处置组收回其账面价值时，将该资产或处置组划分为持有待售类别。

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。

本集团将同时满足下列条件的资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；

- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值（参见附注三 12）减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的资产（不包括金融资产（参见附注三 10）及递延所得税资产（参见附注三 14））或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值（参见附注三 12）减去出售费用后净额的差额确认为信用减值损失，计入当期损益。

10. 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、应收保理款、应收代位追偿款、定期存款、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、除长期股权投资（参见附注三 4）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资或其他权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验，使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果出现逾期，但逾期不超过30天，且预测最终逾期天数不超过30天，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产逾期超过30天（含30天）。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，履行内部审批后减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。

11. 资产减值准备

除附注三 10 和附注三 14 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是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。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三 12）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。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为信用减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

12. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。

13. 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

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提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

14. 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 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。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

15 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

16 收入确认

收入是本集团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集团、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) 担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

(2) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

17 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

18. 担保合同准备金

担保合同准备金指本集团为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本集团在资产负债表日，以预期信用损失为基础，评估担保合同准备金。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本集团为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本集团为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑风险边际。

本集团在确定担保合同准备金时考虑风险边际并单独计量。

本集团于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

19. 利润分配

资产负债表日后，经股东大会审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

20. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。本集团及本公司的关联方包括但不限于

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司同受一方(例如母公司或最终控股股东)控制及同受一方共同控制的其他企业；
- (4) 对本集团及本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本集团及本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团及本公司的合营企业及其子公司；
- (7) 本集团及本公司的联营企业及其子公司；
- (8) 本集团及本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团及本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (10) 本集团及本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

21. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司为整体经营，设有统一的内部组织结构、管理评价体系和内部报告制度。管理层通过定期审阅公司层面的财务信息来进行资源配置与业绩评价。本集团及本公司于本报告期及比较期间均无需单独列示的经营分部。

22. 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注三 5、附注三 7 和附注三 8 载有关于固定资产、无形资产及长期待摊费用的折旧及摊销和附注三 10、附注三 11 和附注三 18 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (1) 附注六 13 - 递延所得税的确认
- (2) 附注八 - 金融工具公允价值估值

23. 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以上 4 项统称“新金融工具准则”）
- 《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号）（“解释第 13 号”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号）

(2) 变更的主要影响

(a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以上 4 项统称“原金融工具准则”）

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即 (1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2020 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2020 年年初留存收益或其他综合收益。

本公司

项目	新金融工具准则 2019 年 12 月 31 日		新金融工具准则 2020 年 1 月 1 日	
	账面成本	账面价值	账面成本	账面价值
应收款项类资产		638,510,481.87		638,510,481.87
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,387,196,179.91	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,810,743,582.28
			账面成本	310,500,000.00
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	265,952,597.63
			账面成本	548,938,618.19
持有至到期投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,735,474,858.05	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,596,866,550.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	138,608,307.71

下表将本集团及本公司按照原金融工具准则计量列示的金融资产账面价值调整为2020年1月1日过渡至新金融工具准则后按照新金融工具准则计量列示的账面价值。

本集团

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019年12月31日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020年1月1日)
以摊余成本计量的金融资产			
应收款项类投资			
按原金融工具准则列示的余额	502,838,072.89		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(502,838,072.89)	
按新金融工具准则列示的余额			
持有至到期投资			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(548,938,618.19)	
按新金融工具准则列示的余额			
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额			
加：自持有至到期投资（原金融工具准则）转入		548,938,618.19	
加：自应收款项类投资（原金融工具准则）转入		502,838,072.89	
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入		340,300,000.00	
按新金融工具准则列示的余额			1,392,076,691.08

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益(原金融工具准则)			
按原金融工具准则列示的余额	1,740,712,474.88	(138,608,307.73)	
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		2,865,728,434.87	
加: 自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入 按新金融工具准则列示的余额			4,467,832,602.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
可供出售金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	3,471,381,032.50	(2,865,728,434.87)	
减: 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (新金融工具准则)		(340,300,000.00)	
加: 转出至其他债权投资(新金融工具准则)		138,608,307.73	
加: 自以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产(原金融工具准则)转入 按新金融工具准则列示的余额			404,560,905.36
净资产			
其他综合收益	23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润	105,342,145.07	88,582,494.10	193,931,639.17

本公司

以摊余成本计量的金融资产

期初或项状况

按原金融工具准则列示的余额

减：转出至其他成本（新金融工具准则）

按新金融工具准则列示的余额

持有至到期投资

按原金融工具准则列示的余额

减：转出至其他成本（新金融工具准则）

按新金融工具准则列示的余额

以摊余成本计量的金融资产

按原金融工具准则列示的余额

加：自持有至到期投资（原金融工具准则）转入

加：自应收款项类投资（原金融工具准则）转入

加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入

按新金融工具准则列示的余额

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益(原金融工具准则)

按原金融工具准则列示的余额

减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收

益（新金融工具准则）

加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入

按新金融工具准则列示的余额

按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
638,510,461.87	(638,510,481.87)	-
548,938,618.19	(548,938,618.19)	-
548,938,618.19	548,938,618.19	1,497,949,100.06
638,510,481.87	638,510,481.87	
310,500,000.00	310,500,000.00	
1,735,474,858.05	(138,606,307.73)	4,407,610,132.60
	2,810,743,582.28	

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 可供出售金融资产	按原金融工具准则列示的金额 减：转出至摊余成本 (新金融工具准则) 加：以公允价值计量且其变动计入当期损益 (新金融工具准则) 加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益 金融资产 (原金融工具准则) 转入 按新金融工具准则列示的金额	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019年12月31日)	分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020年1月1日)
		3,387,196,179.91	(310,500,000.00) (2,810,743,582.28)	
			138,608,307.73	
				404,560,905.36
净资产				
其他综合收益		23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润		259,406,161.27	88,582,494.10	348,068,655.37

(b) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括公司和子公司）的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释对本集团的财务状况、经营成果无影响，对关联方披露未产生重大影响。

(c) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定对本集团的财务状况和经营成果无影响。

四、 税项

- 1、 本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税、城建税、教育费附加和地方教育费附加。

税种	计缴标准
增值税	销售货物和应税劳务收入(不含税)的 6%计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应缴增值税
城建税	应缴增值税的 7%
教育费附加	应缴增值税的 3%
地方教育费附加	应缴增值税的 2%

- 2、 所得税

本公司及境内子公司的企业所得税的法定税率为 25% (2019 年: 25%), 注册地在香港的子公司中合投资控股有限公司企业所得税税率为 16.5% (2019 年: 16.5%)。

根据财政部和国家税务总局颁布的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税【2019】13 号) 第二条规定: 小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 50% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。中合共赢资产管理有限公司合并范围内子公司杭州中合明达股权投资管理有限公司享受上述税收优惠政策。

- 3、 应交税费

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	20,100,938.49	18,150,314.89	20,362,953.50	18,582,878.80
应交所得税	1,065,210.74	150,876,962.36	-	150,027,418.18
其他	1,332,546.84	1,850,007.01	541,232.70	1,037,399.86
合计	22,498,696.07	170,677,284.26	20,904,186.20	169,647,696.84

五、企业合并及合并财务报表

1、于 2020 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和 间接持股比例	本公司直接和 间接表决权比例
中合共赢资产管理有限责任公司	北京市	深圳市	投资管理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
中合投资控股有限公司	北京市	香港	金融中介服务	港币 1.00 元	100.00%	100.00%
中合明智商业保理(天津)有限公司	北京市	天津市	应收账款保理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
西藏中正创业投资管理有限责任公司	北京市	拉萨市	投资管理	人民币 110,000,000.00 元	100.00%	100.00%
北京中合大方投资管理有限公司	北京市	北京市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%
杭州中合明达股权投资管理有限公司	北京市	杭州市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%

2、于报告期内，未纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的合并范围，主要包括投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本公司的资产负债表中相关资产负债项目详见附注六 9。

投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品的最大损失敞口按其于资产负债表日确认的分类为其在报告日的公允价值。

35 外置子公司

单次处置对子公司投资 (参见附注六 14) 即丧失控制权

[illegible]

本集团由于丧失对唐山市福佑企业管理有限公司的控制权而产生的利得为 0 元。

六、合并财务报表项目注释

1、货币资金

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	515,271,262.68	64,297,347.32	505,831,051.36	61,665,410.07
其他货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
合计	515,271,262.68	120,994,986.21	505,831,051.36	116,710,410.07

2019 年活期存款中未包括持有待售中的货币资金人民币 3,009.11 元 (附注六 15)。

2019 年 12 月 31 日，本集团其他货币资金为存入的受限制的保证金。

2、应收利息

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	-	10,597,725.82	-	10,597,725.82
委托贷款	10,595,490.06	6,091,490.38	42,210,553.16	122,584,705.09
定期存款	-	3,174,528.18	-	3,174,528.18
应收保理款	-	142,133.61	-	-
信托计划	-	92,229.62	-	-
合计	10,595,490.06	20,098,107.61	42,210,553.16	136,356,959.09
减：减值准备	(1,710,000.02)	(4,467,938.33)	(33,325,063.12)	(95,693,511.96)
净额	8,885,490.04	15,610,169.28	8,885,490.04	40,663,447.13

3. 应收保理款

客户类别	本集团	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收第三方	8,257,792.62	36,311,135.00
加：应收利息	36,209.61	-
减：应收保理款减值准备	(82,577.92)	(363,111.35)
合计	8,211,424.31	35,948,023.65

4. 应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按客户类别分析如下：

客户类别	注	本集团及本公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收第三方	注1	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减：应收代位追偿款减值准备	注2	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计		993,979,523.35	1,298,907,556.51

注1：于2020年12月31日，本集团及本公司应收代位追偿款年末余额中无应收持有本集团及本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

注2：本集团及本公司对每一笔应收代位追偿款均采用个别方式评估其减值损失。

(2) 应收代位追偿款按账龄分析如下:

账龄	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	644,670,807.15	1,621,050,966.96
1年至2年(含2年)	1,000,417,276.68	782,423,719.52
2年至3年(含3年)	421,076,259.78	356,042,143.37
3年至4年(含4年)	292,125,171.20	58,552,305.49
4年至5年(含5年)	12,455,191.22	41,177,054.79
5年以上	75,186,680.76	47,511,348.63
小计	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减: 应收代位追偿款减值准备	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计	993,979,523.35	1,298,907,556.51

账龄自应收代位追偿款对外部支付之日起开始计算。

(3) 应收代位追偿款减值准备变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)
本年计提	(592,139,466.66)	(859,892,390.72)
本年核销	748,037,585.47	22,023,441.86
年末余额	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)

5. 定期存款

按剩余到期日分析如下:

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
剩余到期日		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	183,467,790.69	968,892,451.87

6. 应收款项类投资

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	-	788,671,297.27	-	924,343,706.25
减: 减值准备	-	(285,833,224.38)	-	(285,833,224.38)
净额	-	502,838,072.89	-	638,510,481.87

7、可供出售金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
基金产品	-	2,554,161,214.91	-	2,528,515,500.91
信托计划	-	338,946,500.00	-	311,946,500.00
银行理财产品	-	284,499,138.59	-	250,360,000.00
资产管理计划	-	35,410,718.49	-	35,410,718.49
信贷资产收益权	-	-	-	-
其他	-	309,567,192.62	-	309,567,192.62
合计	-	3,520,584,764.61	-	3,435,799,912.02
减：减值准备	-	(48,603,732.11)	-	(48,603,732.11)
净额	-	3,471,981,032.50	-	3,387,196,179.91

2019年12月31日，本集团及本公司持有的基金产品主要投向货币基金、海外债基金以及并购基金等，持有的信托计划、资产管理计划主要投向为发放贷款的债权类投资，不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资以及其他以债券投资为主的混合类信托计划投资。

其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。本集团及本公司尚无处置这些投资的计划。

除直接股权投资外其他可供出售资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2019年12月31日余额为人民币3,296,364,554.32元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

8、 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以下中国境内机构发行的债券证券		
- 国债	-	281,525,032.39
- 企业债	-	267,413,585.80
合计	-	548,938,618.19

9、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性权益工具	-	5,237,615.83	-	-
资产管理计划	835,909,983.61	1,735,474,858.05	835,909,983.61	1,735,474,858.05
基金产品	693,595,320.50	-	672,417,381.61	-
永续债	173,702,820.13	-	173,702,820.13	-
银行理财产品	1,541,119,047.47	-	1,449,390,042.30	-
其他	99,980,557.48	-	99,980,557.48	-
合计	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05

2020年12月31日，本集团及本公司持有的资产管理计划主要投向为不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资，持有的基金产品主要投向货币基金以及并购基金等。其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。

除永续债外其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2020年12月31日余额为人民币3,170,574,889.06元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

10、以摊余成本计量的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	1,348,525,259.36	-	1,348,525,259.36	-
委托贷款	708,937,255.98	-	844,809,884.95	-
其他	310,500,000.00	-	310,500,000.00	-
加：应收利息	37,702,843.42	-	37,702,843.42	-
减：减值准备	(564,163,848.10)	-	(699,835,257.08)	-
合计	1,841,501,510.66	-	1,841,501,510.66	-

11、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
非上市公司股权投资	437,964,478.87	-

12、长期股权投资

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对子公司的投资	-	-	100,000,000.86	100,000,000.86
对联营企业的投资	644,752,763.73	648,068,677.03	644,752,763.73	648,068,677.03
小计	644,752,763.73	648,068,677.03	744,752,764.59	748,068,677.89
减：减值准备				
- 联营企业	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95	146,844,164.81	598,498,152.81

于2020年12月31日，本公司持有联营企业-中国金融投资管理有限公司的股权6.05亿股（人民币46,844,163.95元）

- (1) 于2020年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司	
	2020年	2019年
中合共赢资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中合投资控股有限公司	0.86	0.86
中合明智商业保理(天津)有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	100,000,000.86	100,000,000.86
减：减值准备	-	-
合计	100,000,000.86	100,000,000.86

有关各子公司的详细资料，参见附注五1。

2019年12月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售。截至2019年12月31日尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。该持有待售资产已于2020年5月28日处置（参见附注五3）。

- (2) 于2020年12月31日，本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
中国金融投资管理有限公司	463,069,983.56	466,385,896.86
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-
小计	644,752,763.73	648,068,677.03
减：减值准备	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95

(3) 本集团的联营企业基本情况如下：

企业名称	注	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	
					2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业						
中国金融投资管理有限公司	注 1	香港、北京	香港	综合短期融资服务	14.45%	14.21%
上海联合租赁企业股份有限公司		上海	上海	融资租赁服务	45.36%	45.36%
广东华南供应链金融科技有限公司	注 2	佛山	佛山	金融信息服务	15.00%	15.00%

注 1：截至 2020 年 12 月 31 日，本集团对中国金融投融资管理有限公司的持股比例为 14.45%，但本集团向中国金融投融资管理有限公司派出董事，因此本集团认为对中国金融投融资管理有限公司具有重大影响。

注 2：截至 2020 年 12 月 31 日，本集团对广东华南供应链金融科技有限公司的持股比例为 15.00%，但本集团向广东华南供应链金融科技有限公司派出董事和监事，因此本集团认为对广东华南供应链金融科技有限公司具有重大影响。

(4) 长期股权投资变动情况：

2020 年

被投资单位	年初余额	减值准备 年初余额	减少原因	权益法下 确认的投资损益	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备	年末余额	减值准备 年末余额
中国金诚信融资租赁有限公司	464,385,896.30	-	-	(3,315,912.20)	-	-	(416,225,819.31)	463,069,984.10	(416,225,819.31)
上海联合融资租赁有限公司	181,062,783.17	(148,570,525.08)	-	-	-	-	(32,112,253.09)	161,862,780.17	(161,062,780.17)
广东华融供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	645,448,679.47	(148,570,525.08)	-	(3,315,912.20)	-	-	(448,338,072.40)	644,152,783.23	(637,288,609.48)

2019 年

被投资单位	年初余额	减值准备 年初余额	减少原因	权益法下 确认的投资损益	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备	年末余额	减值准备 年末余额
中国金诚信融资租赁有限公司	464,372,457.27	-	(22,617,767.85)	24,723,901.44	391,636.03	-	-	466,385,896.30	-
开通金诚信融资租赁(上海)有限公司	8,159,546.21	-	(4,300,000.00)	(1,008,604.91)	-	(3,082,655.30)	-	-	-
上海联合融资租赁有限公司	181,862,786.17	(130,415,958.70)	-	-	-	-	(48,154,588.38)	181,062,780.17	(148,570,525.08)
广东华融供应链金融科技有限公司	886,959.90	-	-	(886,959.92)	-	-	-	-	-
合计	654,380,850.55	(130,415,958.70)	(27,617,767.85)	22,776,907.93	391,636.03	(3,082,655.30)	(48,154,588.38)	648,068,877.23	(148,570,525.08)

13. 递延所得税资产及负债

本集团

递延所得税资产(负债)

	2019年12月31日 金额	追溯调整	2020年1月1日 金额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年12月31日 金额
资产减值准备	546,194,893.01	(12,150,933.03)	534,043,960.98	166,296,432.25	-	700,340,393.23
应付职工薪酬	11,093,328.87	-	11,093,328.87	4,854,905.79	-	15,948,234.63
预计利息	389,805.36	-	388,808.30	(42,579.06)	-	347,228.48
预计利息	(35,562,230.69)	-	(35,582,230.69)	23,400,119.43	-	(12,182,111.26)
金融工具公允价值变动	21,864,440.36	12,150,933.03	34,015,373.39	37,940,903.91	40,503,574.12	112,469,851.32
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	4,942,271.96	-	4,942,271.96	56,306,388.25	-	63,248,660.23
其他	19,952,018.95	-	19,952,018.95	444,855.51	-	20,396,874.46
合计	570,321,306.66	-	570,321,306.66	290,903,868.13	40,503,574.12	901,725,748.91

本公司

递延所得税资产(负债)

	2019年12月31日 金额	追溯调整	2020年1月1日 金额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年12月31日 金额
资产减值准备	583,808,385.07	(12,150,933.03)	561,758,452.04	148,581,296.71	-	700,339,747.75
应付职工薪酬	10,922,698.72	-	10,922,698.72	2,185,848.01	-	13,008,546.73
预计利息	138,262.22	-	138,032.22	(138,032.22)	-	-
预计利息	(35,271,915.72)	-	(35,271,915.72)	23,447,172.82	-	(11,824,743.10)
金融工具公允价值变动	21,864,440.34	12,150,933.03	34,015,373.37	37,438,290.06	40,503,574.12	111,957,237.55
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	-	-	-	56,321,896.69	-	56,321,896.69
其他	17,902,747.96	-	17,902,747.96	3,292,934.48	-	21,200,682.12
合计	581,037,215.51	-	581,037,215.51	273,069,305.20	40,503,574.12	894,630,144.83

14、 持有待售资产和持有待售负债

本集团

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
货币资金	-	-	3,009.11	3,009.11
递延所得税资产	-	-	23,739,973.47	23,739,973.47
其他资产	-	-	336,427,736.52	336,427,736.52
持有待售资产合计	-	-	360,170,719.10	360,170,719.10
其他负债	-	-	170,719.10	170,719.10
持有待售负债合计	-	-	170,719.10	170,719.10

本公司

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
长期股权投资	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00
持有待售资产合计	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00

2019年12月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售，并将该子公司其他资产的账面价值与公允价值减去出售费用后的净额之间的差额（人民币107,137,494.05元），确认减值损失。该子公司尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。上述持有待售资产已于2020年5月28日处置（参见附注五3）。

15. 其他资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预缴税款	48,574,954.79	-	48,574,954.79	-
抵债资产	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74
分保摊回准备金	5,884,051.96	10,311,645.52	5,884,051.96	10,311,645.52
其他应收款	9,834,492.70	9,989,101.56	13,003,620.63	12,823,679.33
预付分保账款	7,964,982.63	5,295,999.98	7,964,982.63	5,295,999.98
应收子公司借款	-	-	-	449,441,615.32
其他	28,332,490.34	39,189,597.78	28,249,538.80	34,565,513.09
合计	111,544,817.18	75,940,189.88	114,830,993.55	523,612,297.98
减：减值准备	(21,002,203.97)	(20,724,247.54)	(21,002,203.97)	(107,877,247.64)
合计	90,542,613.19	55,215,942.24	93,828,789.58	415,735,050.34

16. 存入保证金

2020年12月31日未存入保证金是指中合明智保理(天津)有限公司按保理合同约定向债权人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿已受让应收账款所对应的卖方到期应付款。

17. 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
短期薪酬	(1) 70,783,074.51	61,625,293.20	69,852,354.80	60,622,452.06
离职后福利 - 设定提存计划	(2) -	507,514.90	-	507,514.90
合计	70,783,074.51	62,132,808.10	69,852,354.80	61,129,966.96

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2020年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	44,688,950.58	77,502,456.43	(69,054,719.80)	53,136,687.21
职工福利费	-	480,405.38	(480,405.38)	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,375,161.00	(3,382,336.60)	330,906.80
工伤保险费	6,041.84	11,050.36	(17,092.20)	-
生育保险费	27,046.76	270,013.11	(270,587.04)	26,472.83
住房公积金	-	5,064,216.01	(5,064,216.01)	-
工会经费和职工教育经费	16,565,171.62	1,685,221.62	(961,385.57)	17,289,007.67
合计	61,625,293.20	88,388,525.91	(79,230,744.50)	70,783,074.51

	本集团			
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2019年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	100,543,136.36	39,833,768.65	(95,667,956.55)	44,688,950.58
职工福利费	-	882,115.74	(882,115.74)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	4,414,238.20	(4,367,213.40)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	91,972.26	(92,151.41)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	353,141.14	(350,979.15)	27,046.76
住房公积金	-	5,398,412.00	(5,398,412.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,271,502.31	1,362,924.29	(1,059,254.98)	16,565,171.62
合计	117,150,604.05	52,336,572.48	(107,868,083.33)	61,625,293.20

	本公司			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	44,006,429.97	71,977,461.01	(63,338,382.55)	52,645,508.43
职工福利费	-	-	-	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,037,380.55	(3,072,619.35)	302,843.60
工伤保险费	6,041.84	6,210.90	(12,252.74)	-
生育保险费	27,046.76	242,990.62	(245,809.62)	24,227.76
住房公积金	-	4,543,340.00	(4,543,340.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,244,851.09	1,594,638.50	(959,714.78)	16,879,774.81
合计	60,622,452.06	81,402,021.58	(72,172,119.04)	69,852,354.60

	本公司			2019年 12月31日余额
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	98,122,138.38	34,748,934.78	(88,864,643.19)	44,006,429.97
职工福利费	-	373,187.09	(373,187.09)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	3,892,058.50	(3,865,033.70)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	73,539.57	(73,718.72)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	311,386.60	(309,204.61)	27,046.76
住房公积金	-	4,771,826.00	(4,771,826.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,045,668.07	1,216,212.64	(1,017,029.62)	16,244,851.09
合计	114,509,969.81	45,387,125.18	(99,274,642.93)	60,622,452.06

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
基本养老保险	483,347.52	757,128.88	(1,240,476.40)	-
失业保险费	24,167.38	38,318.15	(62,485.53)	-
合计	507,514.90	795,447.03	(1,302,961.93)	-

	本集团		
	2019年 1月1日余额	本年增加	2019年 12月31日余额
基本养老保险	590,044.43	7,115,187.81	(7,221,884.52)
失业保险费	24,844.15	333,950.32	(334,827.09)
合计	614,888.58	7,449,137.93	(7,556,511.61)

	本公司		
	2020年 1月1日余额	本年增加	2020年 12月31日余额
基本养老保险	483,347.52	497,746.48	(981,094.00)
失业保险费	24,167.38	24,843.64	(49,011.02)
合计	507,514.90	522,590.12	(1,030,105.02)

	本公司		
	2019年 1月1日余额	本年增加	2019年 12月31日余额
基本养老保险	590,044.43	8,258,258.42	(8,362,955.33)
失业保险费	24,844.15	294,163.06	(294,839.83)
合计	614,888.58	8,550,421.48	(8,657,795.16)

本集团于2020年因解除劳动关系所计提和支付的辞退福利为人民币1,087,532.28元(2019年为679,712.64元)。

18、 递延收益

	本集团及本公司		
	年初余额	本年净减少额	年末余额
递延收益	428,253,422.22	(108,027,663.92)	320,225,758.30

19. 担保合同准备金

担保合同准备金变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020 年 12月31日	2019 年 12月31日
年初余额	600,318,606.82	798,584,054.64
本年计提	286,736,086.17	168,307,915.13
本年转回	(66,046,839.61)	(49,841,944.30)
本年转出	(224,537,671.53)	(316,731,418.65)
年末余额	596,470,181.85	600,318,606.82

20. 应付债券

	本集团及本公司	
	2020 年 12月31日	2019 年 12月31日
应付公司债券	-	699,172,719.78

本公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2015 年 12 月在上海证券交易所发行了 7 亿元人民币债券，年利率为 3.6%，到期日 2022 年 12 月 25 日，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，并已于 2020 年 12 月 25 日回售兑付该债券全部本金及相应利息。

21. 股本

本公司于12月31日的注册资本结构如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额 人民币	比例	金额 人民币	比例
海航科技股份有限公司	1,910,400,000.00	26.62%	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	1,276,000,000.00	17.78%	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	1,200,000,000.00	16.72%	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	1,050,000,000.00	14.63%	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	680,000,000.00	9.47%	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	500,000,000.00	6.97%	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	350,000,000.00	4.88%	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	210,000,000.00	2.93%	210,000,000.00	2.93%
合计	7,176,400,000.00	100%	7,176,400,000.00	100%

本公司于2020年12月31日的实收资本结构如下:

	本公司			
	币种	原币金额	等值人民币金额	比例
海航科技股份有限公司	人民币	1,910,400,000.00	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	美元	201,700,863.06	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	人民币	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	人民币	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	人民币	680,000,000.00	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	人民币	500,000,000.00	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	人民币	350,000,000.00	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	人民币	210,000,000.00	210,000,000.00	2.93%
合计			7,176,400,000.00	100%

首次已缴股本已经北京东审鼎立国际会计师事务所验证,并于2012年6月4日出具了东鼎字[2012]第02-438号验资报告。

根据本公司2015年第二次临时股东大会决议，于2016年申请增加注册资本人民币2,050,400,000.00元，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。

新增注册资本已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）验证，于2016年6月3日出具了普华永道中天验字（2016）第736号验资报告。

22. 资本公积

项目	本集团及本公司			2020年12月
	2020年1月 1日余额	本年增加	本年减少	31日余额
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00

项目	本集团及本公司			2019年12月
	2019年1月 1日余额	本年增加	本年减少	31日余额
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00
其他资本公积				
- 长期股权投资其他资本公积	3,062,955.30	-	(3,062,955.30)	-
合计	310,622,955.30	-	(3,062,955.30)	307,560,000.00

23. 其他综合收益

本集团及本公司

	可供出售金融资产/ 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产 公允价值变动	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	合计
2019年1月1日余额	35,648,180.78	(4,994,036.16)	30,654,144.62
本年(减少)/增加	(9,404,617.49)	391,606.00	(9,013,011.49)
所得税影响	2,351,154.37	(97,901.50)	2,253,252.87
2019年12月31日余额	28,594,717.66	(4,700,331.66)	23,894,386.00
加: 会计政策变更	(88,582,494.10)	-	(88,582,494.10)
2020年1月1日余额	(59,987,776.44)	(4,700,331.66)	(64,688,108.10)
本年减少	(162,014,296.47)	-	(162,014,296.47)
所得税影响	40,503,574.12	-	40,503,574.12
2020年12月31日余额	(181,498,498.79)	(4,700,331.66)	(186,198,830.45)

24. 盈余公积

	附注	本集团	本公司
2019年1月1日余额		228,950,525.72	225,955,179.66
本年提取	26(1)	3,895,677.03	3,861,550.97
2019年12月31日余额		232,846,202.75	229,816,730.63
本年提取	26(1)	317,005.77	-
2020年12月31日余额		233,163,208.52	229,816,730.63

根据《中华人民共和国公司法》及本集团及本公司章程，本集团及本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。2020年本集团中合共赢资产管理有限责任公司按照10%计提盈余公积；中合明智商业保理（天津）有限公司在弥补亏损后按照10%计提盈余公积；本公司2020年亏损，故不计提盈余公积。

25、 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)和财政部《关于印发〈金融企业财务规则 - 实施指南〉的通知》(财金【2007】23 号), 本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增股本。本集团亦将此规定适用于子公司。2020 年本集团中合共赢资产管理有限公司和中合明智商业保理(天津)有限公司盈利, 在弥补亏损后按照 10%计提一般风险准备; 本公司 2020 年亏损, 故不计提一般风险准备。

26、 利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

本公司按公司章程及相关法律法规的规定提取 2020 年度以下盈余公积及一般风险准备:

(a) 提取法定盈余公积	10%
(b) 提取一般风险准备	10%

(2) 向投资者分配现金利润

本年内分配现金利润

本公司向投资者分配现金股利共人民币 0 元 (2019 年: 人民币 300,000,000.00 元)。

27、 担保业务净收入

项目	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
担保业务收入	488,423,640.26	627,706,478.96
递延收益及分保摊回准备金变动	103,600,070.36	129,863,010.01
合计	592,023,710.62	757,569,488.97

28. 投资收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	252,728,593.41	(28,775,120.51)	251,437,800.04	26,219,066.32
存款利息收入	23,833,778.09	4,748,988.90	23,785,577.60	4,719,140.48
以摊余成本计量的金融资产	17,998,406.55	-	42,410,016.44	-
长期股权投资	(3,315,913.30)	63,524,604.25	(3,315,913.30)	63,524,604.25
持有至到期投资	-	2,102,614.09	-	2,102,614.09
可供出售金融资产	-	304,748,175.21	-	291,531,483.85
应收款项类投资	-	16,168,386.89	-	73,856,345.66
合计	291,244,864.75	362,517,648.83	314,318,480.78	461,955,254.85

29. 其他收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
与收益相关的政府补助	966,284.44	1,068,508.29	966,284.44	1,068,508.29
个税及附加税手续费返还	270,233.10	72,422.46	257,229.18	72,422.46
合计	1,236,517.54	1,140,930.75	1,223,513.62	1,140,930.75

30. 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
咨询服务收入	7,076,068.81	28,507,216.88	3,538,332.66	28,507,216.88
追偿收入	3,773,584.91	20,071.28	3,773,584.91	20,071.28
基金管理业务收入	4,307,766.75	7,245,030.13	-	-
保理业务收入	3,208,526.23	880,972.38	-	-
其他	768,378.80	956,282.40	1,868,826.00	1,486,718.55
合计	19,124,343.50	37,589,573.07	9,180,743.87	30,014,006.71

31、税金及附加

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	2,066,822.60	3,194,529.90	2,029,054.54	3,161,912.52
教育费附加	1,478,454.23	2,282,970.95	1,449,324.71	2,258,508.94
其他	1,315,059.68	2,677,105.10	360,169.10	329,722.90
合计	4,860,336.51	8,154,605.95	3,838,548.35	5,750,144.36

32、业务及管理费

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬	90,255,918.00	60,978,487.36	82,866,555.76	52,454,906.89
理赔费用	15,460,312.58	5,432,539.03	15,460,312.58	5,432,539.03
租赁费	9,690,247.19	22,746,575.24	9,690,247.19	22,726,003.81
中介机构费用	8,889,956.26	11,154,892.18	8,378,549.27	8,607,189.32
折旧及摊销费用	4,145,521.81	3,164,713.26	3,967,228.28	2,994,612.94
业务办公费	2,013,914.85	3,054,065.13	1,821,625.78	2,461,202.25
其他	11,007,166.89	15,908,832.43	9,334,605.16	8,190,591.68
合计	141,463,037.59	122,450,104.63	131,539,125.02	102,867,045.92

33、利息支出

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
债券利息支出	25,541,362.77	45,321,996.06	25,541,385.06	45,321,996.06
其他	2,844.46	22,297.66	-	-
合计	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06

34. 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
长期股权投资减值损失	448,338,074.70	49,154,566.38	448,338,074.70	49,154,566.38
应收代位追偿款减值损失	-	859,892,390.72	-	859,892,390.72
应收利息减值损失	-	351,271.65	-	91,556,845.28
应收保理款减值损失	-	363,111.35	-	-
应收款项类投资减值损失	-	(1,875,936.74)	-	(1,875,936.74)
持有待售资产减值损失	-	107,137,494.05	-	-
可供出售金融资产减值损失	-	6,528,264.50	-	7,078,484.50
其他资产减值损失	-	1,251,426.69	-	66,404,426.89
合计	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03

35. 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
应收代位追偿款减值损失	592,139,466.66	-	592,139,466.66	-
以摊余成本计量的金融资产减值损失	318,054,664.01	-	453,737,072.99	-
应收利息减值损失	4,577,117.51	-	50,502,304.58	-
应收保理款减值损失	(280,533.43)	-	-	-
其他资产减值损失	(5,698,793.64)	-	(5,698,793.64)	-
合计	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-

36. 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
本年所得税	385,166.96	251,500,351.89	-	251,485,399.37
以前年度汇算清缴差异	11,643,682.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
递延所得税	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,080,355.20)	(258,873,836.48)
合计	(283,841,389.81)	(8,852,850.33)	(261,440,718.57)	(14,198,836.84)

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前(亏损)利润	(935,646,515.05)	19,857,470.90	(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
按照法定税率25%计算的				
所得税	(233,911,703.76)	4,964,367.73	(272,779,901.86)	6,104,168.22
不同税率导致的差异	595,361.93	2,176,699.91	-	-
不可抵扣支出的影响	48,082.83	84,381.40	21,427,831.25	70,909.85
免税基金分红收入	(10,155,845.16)	(21,401,551.87)	(10,155,845.16)	(21,401,551.87)
以前年度汇算清缴差异	11,543,662.73	(6,740,142.82)	11,542,636.63	(6,810,399.73)
确认前期未确认递延所得税资产				
的可抵扣暂时性差异的影响	(53,393,307.46)	7,838,036.69	(11,571,439.43)	7,838,036.69
本年未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异的影响	1,542,359.08	4,225,358.63	-	-
所得税费用合计	(283,641,389.51)	(8,852,850.33)	(261,446,718.57)	(14,196,838.84)

37. 其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
不能重分类进损益的其他综合收益:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(108,938,238.54)	-
减: 所得税	27,234,559.64	-
小计	(81,703,678.90)	-
将重分类进损益的其他综合收益:		
权益法下可转损益的其他综合收益	-	391,606.00
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(9,404,617.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(53,076,057.93)	-
减: 所得税	13,269,014.48	2,253,252.87
小计	(39,807,043.45)	(6,759,758.62)
合计	(121,510,722.35)	(6,759,758.62)

38. 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净(亏损)/利润调节为经营活动现金流量:

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净(亏损)/利润	(652,005,425.24)	28,710,321.23	(829,672,858.86)	38,615,509.71
加: 信用减值损失	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-
资产减值损失	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03
公允价值变动损失	265,082,188.86	110,937,650.20	262,935,826.65	148,745,059.53
固定资产折旧	717,385.26	1,028,117.66	540,858.17	859,803.78
无形资产摊销	3,428,156.55	2,136,585.60	3,426,370.11	2,134,809.16
担保合同准备金转回	(3,848,424.97)	(158,265,447.82)	(3,848,424.97)	(188,265,447.82)
递延收益变动	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)
汇兑损失	36,219,670.25	8,095,441.39	36,084,630.37	8,192,669.48
利息支出	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.05
投资收益	(290,109,275.77)	(357,777,207.46)	(313,230,082.29)	(457,236,114.37)
递延所得税资产增加	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,673,836.48)
经营性应收项目的				
增加	(556,700,450.54)	(1,613,684,039.11)	(553,260,244.62)	(1,613,040,171.58)
减少	(95,110,076.32)	(83,519,672.09)	(99,341,308.69)	(92,317,297.38)
经营活动使用的				
现金流量净额	(313,339,754.40)	(1,428,651,746.20)	(312,942,983.90)	(1,412,499,391.50)

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的				
年末余额	515,271,282.68	64,300,355.43	505,831,051.36	61,685,410.07
减: 现金及现金等价物的				
年初余额	64,300,355.43	49,797,926.33	61,685,410.07	41,720,325.18
现金及现金等价物				
净增加额	450,970,926.25	14,502,430.10	444,145,641.29	19,965,084.89

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
可随时用于支付的银行存款	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
使用受限制的货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
年末货币资金及现金等价物余额	515,271,282.68	120,997,995.32	505,831,051.36	116,710,410.07
减：使用受限制的货币资金	-	(56,697,638.89)	-	(55,025,000.00)
年末可随时变现的现金及现金等价物余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07

七、金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险
- 其他价格风险
- 担保风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在报告期内发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在报告期内发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自担保业务、银行存款以及以摊余成本计量的金融资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构。管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于担保业务的信用风险，担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本集团注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因担保人财务状况恶化等原因给本集团造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本集团审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，以地方政府融资平台担保业务为主，并通过设立内评模型、优化准入标准、完善保后管理等措施严格管控项目风险。

本集团在附注七 6 列示了全部对外担保的最大风险敞口。除本集团所承担的担保业务信用风险敞口外，本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (阶段一) 或加权的整个存续期预期信用损失 (阶段二及阶段三) 计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

	2020 年 12 月 31 日				
	货币资金	应收利息	应收账款	应收代偿追偿款	长期应付款
评估年末 12 个月预期信用损失准备的金融资产余额					以摊余成本计量的金融资产
资产余额	515,271,282.68	-	8,257,792.62	-	183,467,700.60
- 未逾期未发生信用减值					7,883,007.18
评估整个存续期预期信用损失					
未发生信用减值的金融资产余额					-
- 已逾期未发生信用减值					-
评估整个存续期预期信用损失					
已发生信用减值的金融资产余额					
- 已逾期已发生信用减值		119,885,228.58		2,445,931,386.79	1,019,437,252.98
合计	515,271,282.68	119,885,228.58	8,257,792.62	2,445,931,386.79	2,367,982,515.34
应收利息	-	-	35,209.61	-	37,702,843.42
减：减值损失准备	-	(110,996,736.52)	(82,577.92)	(1,451,951,883.44)	(564,163,848.10)
净值	515,271,282.68	8,888,490.04	8,211,424.31	993,979,523.35	1,841,501,511.66
				183,467,700.60	7,883,007.18

	2019年12月31日						
	货币资金	应收利息	应收保理款	应收代偿借款	应收资产	持有至到期投资	其他资产
已减值							
单个应收资产计提减值准备总额	-	4,487,938.32	-	2,908,737,538.76	-	788,871,297.26	20,734,347.84
减值损失准备	-	(4,487,938.32)	-	(1,407,846,362.26)	-	(385,333,224.37)	(20,734,347.84)
净额	-	-	-	1,298,907,555.51	-	502,838,072.89	-
坏账准备减值							
- 逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期3个月至6个月 (含6个月)	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期6个月至1年 (含1年)	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期1年以上	-	-	-	-	-	-	-
总额	-	-	-	-	-	-	-
减值损失准备	-	-	-	-	-	-	-
净额	-	-	-	-	-	-	-
未减值							
总额	120,894,596.21	15,610,168.20	36,311,135.00	-	908,892,451.87	548,936,616.19	10,188,748.20
减值损失准备	-	-	(263,111.35)	-	-	(47,800,682.14)	-
净额	120,894,596.21	15,610,168.20	36,048,023.65	-	908,892,451.87	548,936,616.19	10,188,748.20
合计	120,894,596.21	15,610,168.20	36,048,023.65	1,298,907,555.51	908,892,451.87	548,936,616.19	10,188,748.20

2. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求（如果借款额度超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券（包括银行理财、货币基金（附注六 9），未考虑国债、企业债（附注六 10）和定期存款（附注六 5）），同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率（如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率）计算的利息）的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

项目	2020 年末折现的合同现金流量				资产负债表	
	一年以内 或实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计	账面价值
存入保证金	750,000.00	-	-	-	750,000.00	750,000.00
其他金融负债	61,626,931.16	-	-	-	61,626,931.16	61,626,931.16
合计	62,376,931.16	-	-	-	62,376,931.16	62,376,931.16

2019年末折现的合同现金流量

项目	一年以内 或随时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	合计	资产负债表 账面价值
存入保证金	56,697,638.89	-	-	-	56,697,638.89	56,697,638.89
应付债券	725,200,000.00	-	-	-	725,200,000.00	699,172,719.78
其他金融负债	97,766,749.94	-	-	-	97,766,749.94	97,766,749.94
合计	879,664,388.83	-	-	-	879,664,388.83	853,637,108.61

3. 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(1) 本集团于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	2020 年		2019 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
- 以摊余成本计量的金融资产	2.75% - 12.00%	1,803,798,067.24		-
- 货币资金	0.35%	515,271,282.68	0.35%	120,994,966.21
- 定期存款	0.85%	183,467,790.69	2.90% - 3.25%	968,892,451.87
- 应收保理款	4.24% - 12%	8,175,214.70	8.50% - 12.00%	35,948,023.65
- 应收款项类投资		-	9.00% - 12.00%	502,838,072.89
- 持有至到期投资		-	2.75% - 5.98%	548,938,618.19
- 持有待售资产		-	0.35%	3,009.11
小计		2,510,712,955.31		2,177,615,161.92
金融负债				
- 应付债券		-	3.60%	699,172,719.78
小计		-		699,172,719.78
净额		2,510,712,955.31		1,478,442,442.14

(2) 敏感性分析

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定利率上浮或下降 50 个基点，将会导致本集团净利润和所有者权益分别增加或减少人民币 9,415,173.58 元（2019 年：5,544,159.16 元）。

对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及所有者权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及所有者权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

4、 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收账款和应付账款、短期借款等外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

- (1) 本集团于12月31日的各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

	2020年		2019年	
	外币余额	折算人民币余额	外币余额	折算人民币余额
货币资金				
- 美元	60,650,989.29	395,741,640.02	194,461.17	1,356,600.01
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53
应收利息				
- 美元	-	-	455,051.20	3,174,528.18
定期存款				
- 美元	29,118,100.00	183,467,790.69	138,885,417.83	968,892,451.87
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 美元	-	-	750,783.64	5,237,616.83
资产负债表敞口总额				
- 美元	88,769,089.29	579,209,430.71	140,285,713.84	978,661,196.89
- 港币	45,081.70	37,942.66	6,854,717.15	6,140,318.53

- (2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2020年	2019年	2020年	2019年
美元	6.8941	6.8944	6.5249	6.9762
港币	0.8687	0.8800	0.8416	0.8958

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团于12月31日人民币对美元和港币的汇率变动使人民币升值5%将导致股东权益和净利润的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

	股东权益	净利润
2020年12月31日		
美元	(21,720,353.65)	(21,720,353.65)
港币	(1,422.85)	(1,422.85)
合计	(21,721,776.50)	(21,721,776.50)
2019年12月31日		
美元	(36,699,794.88)	(36,699,794.88)
港币	(230,261.94)	(230,261.94)
合计	(36,930,056.82)	(36,930,056.82)

于12月31日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元和港币的汇率变动使人民币贬值5%将导致本集团股东权益和净利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团或本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

5. 其他价格风险

其他价格风险包括股票价格风险、商品价格风险等。

6. 担保风险

(1) 担保业务风险类型

担保业务风险在于发生代偿的可能性以及由此产生的赔款损失金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团及本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除抵质押物可变现价值后超过已计提担保合同准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险 - 代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险 - 代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保业务风险集中度

本集团及本公司的担保业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的担保业务风险主要集中在中国境内。于资产负债表日，本集团及本公司担保业务承受的最大风险敞口按担保业务类型分析如下。

本集团及本公司对外担保按类型分析如下：

	2020 年 12月31日	2019 年 12月31日
融资性担保	62,657,494,487.57	83,384,084,106.76
非融资性担保	-	320,000,000.00
小计	62,657,494,487.57	83,704,084,106.76
担保敞口净额	62,657,494,487.57	83,704,084,106.76

(3) 担保合同准备金的计量假设及敏感性分析

假设

评估担保合同准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率等。其中一部分基于本集团及本公司的过往经验，同时也参考了国内相关行业的历史经验数据。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保合同准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。

本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加 5%，将引起 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日的担保合同准备金分别增加约人民币 29,823,509.09 元和人民币 30,015,930.34 元。

八、 公允价值

1 以公允价值计量的资产和负债

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告各期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集團

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	第一次 公允价值计量	第二次 公允价值计量	第三次 公允价值计量	第一次 公允价值计量	第二次 公允价值计量	第三次 公允价值计量
持续的公允价值计量						
资产=						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,366,515,705.74	3,344,277,700.19	-	1,740,712,474.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	2,268,227,109.00	35,410,718.49	1,148,343,205.01
持续的公允价值计量的资产	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,806,480,184.61	3,782,242,188.05	40,648,335.22	3,471,881,032.00
持续的公允价值计量的负债=						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融负债	-	-	-	-	-	-
可供出售金融负债	-	-	-	-	-	-
持续的公允价值计量的负债	-	-	-	-	-	-
持续的公允价值计量的净资产=	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,806,480,184.61	3,782,242,188.05	40,648,335.22	3,471,881,032.00

本公司

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	第一层次	第二层次	第三层次	第一层次	第二层次	第三层次
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量
持有的公允价值计量资产						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,876,353,673.93	-	1,355,047,081.20	-	-	1,735,474,858.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,984,478.87	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	2,254,087,970.41	35,410,718.49	1,097,697,491.01
持有的公允价值计量的资产总额	1,876,353,673.93	-	1,793,031,570.07	2,254,087,970.41	35,410,718.49	2,833,172,349.06
						5,122,671,037.90

2020 年, 本集团存在从第三层次转换为第二层次的情况。为本集团持有的非上市公司股权投资因被投资企业上市而成为限售流通股。

(1) 第二层次的公允价值计量

2020 年, 本集团及本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 第三层次的公允价值计量

本集团在估计第三层次金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设:

本集团投资的非上市的权益工具不存在活跃市场, 本集团采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法为市场法。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下:

本集团

	2020 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失		购置、发行、出售和结算		2020 年 12 月 31 日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售 / 退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,174,367,876.19	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	-	-	(526,440,006.04)	1,368,516,705.74
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	359,150,186.88	-	-	-	(106,909,236.15)	184,800,000.00	(7,076,472.88)	437,064,476.87
合计	2,543,516,063.07	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	(106,909,236.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,806,460,184.61

本集团

	2019年 1月1日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年度增减变动金额		购买、发行、出售和结算		2019年 12月31日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/清出	
资产								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	2,081,377,403.94	-	-	(345,902,545.59)	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产	2,313,124,277.29	-	-	(8,617,058.60)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	1,146,343,205.01
基金投资	602,782,019.67	-	-	(8,617,058.60)	(6,870,855.16)	-	(50,705,230.14)	536,388,776.77
信托计划投资	1,376,017,962.49	-	-	-	(3,057.06)	25,000,000.00	(1,064,071,482.48)	336,942,842.64
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷资产收益权	19,392,084.42	-	-	-	-	-	(19,392,084.42)	-
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	314,031,690.71	-	-	-	(39,920,004.41)	-	-	274,011,686.30
合计	4,304,501,681.23	-	-	(354,719,604.49)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	2,883,818,063.06

本公司

	2020 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年和利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020 年 12 月 31 日
				计入损益 注	综合收益 注	购买	出售 / 退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,153,522,162.19	-	-	(272,035,064.95)	-	-	(526,440,006.04)	1,355,047,091.20
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,196.88	-	-	-	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(7,070,472.86)	437,964,478.87
合计	2,522,672,349.07	-	-	(272,035,064.95)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,793,011,570.07

本公司

	2019 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		附买、发行、出售和结算		2019 年 12 月 31 日
				计入损益	计入其他 综合收益	附买	出售/退出	
资产								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	2,081,377,403.94	-	-	(345,902,545.89)	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产	2,153,314,477.29	-	-	(6,817,058.80)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.06)	1,087,697,491.01
基金投资	597,952,019.57	-	-	(6,817,058.80)	(6,870,955.16)	-	(71,550,944.14)	510,743,091.77
信托计划投资	1,260,593,152.49	-	-	-	(3,657.00)	-	(944,521,662.49)	311,042,842.94
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-
金融资产公允价值	19,392,684.42	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	-
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	204,371,580.71	-	-	-	(19,360,004.41)	-	-	275,011,566.30
合计	4,249,631,661.23	-	-	(354,719,604.49)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.06)	2,833,172,349.06

上述本集团和本公司于本年度确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下:

	本集团	本公司
本年计入损益的利得或损失		
- 公允价值变动收益	(273,636,450.41)	(272,035,064.95)
- 投资收益	77,638,205.81	75,013,838.71
合计	(195,998,244.60)	(197,021,226.24)
计入其他综合收益的利得或损失	(108,909,235.15)	(108,909,235.15)

2 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

本集团及本公司 12 月 31 日各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

九、 承诺事项

1 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营房屋租赁协议, 本集团及本公司于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下:

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
1 年以内 (含 1 年)	8,871,886.44	8,525,247.51	8,871,886.44	7,830,880.07
1 以上 3 年以内 (含 3 年)	17,460,641.18	14,919,183.14	17,460,641.18	13,279,509.50
3 年以上	16,503,900.76	-	16,503,900.76	-
合计	42,836,228.38	23,444,430.65	42,836,228.38	20,910,389.57

2、 资本承担

本集团及本公司于资产负债表日, 已无签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺。

十、 关联方及关联交易

1. 有关本公司股东信息参见附注六 21
 2. 有关本公司子公司的信息参见附注五
 3. 本集团与关联方之间的交易
- (1) 与关联方之间的交易金额如下:

	2020 年 金额	2019 年 金额
投资收益		
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)	-	2,208,361.23
利息支出		
中国金融投资管理有限公司	-	19,453.18
收回发放的委托贷款		
海航资本集团有限公司	-	(34,048,033.41)
对外提供担保		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	60,000.00	-
担保业务收入		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	28.62	-
融资保理业务		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	3,310,716.62	-
其他业务收入		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	1,557.87	-

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产			
应收款项类投资			
海航资本集团有限公司		-	488,920,228.49
可供出售金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		-	99,395,108.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		99,980,563.00	-
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		-	69,850,540.01
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产			
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		69,835,219.81	-
以摊余成本计量的金融资产	注1		
海航资本集团有限公司		145,005,600.37	-
对外提供担保余额			
上海欧冶金融信息服务股份有限公司		60,000.00	-
应收保理款			
济南宝钢钢材加工配送有限公司		3,310,716.62	-

注1: 以摊余成本计量的金融资产中, 海航资本集团有限公司委托贷款本金为699,951,965.60元, 计提减值准备金额554,946,365.23元, 账面净值145,005,600.37元。

(3) 附注十 3(1) 和附注十 3(2) 涉及交易的关联方与本集团的关系

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
海航资本集团有限公司	本集团的股东	本公司的股东
聚宝互联科技(北京)股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业(有限合伙)	本集团子公司作为管理人的有限合伙企业	本公司子公司作为管理人的有限合伙企业
中国金融投资管理有限公司	本集团的联营企业	本公司的联营企业
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
济南宝钢钢材加工配送有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业

十一、 资本管理

本集团及本公司资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团及本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

本集团及本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团及本公司考虑的因素包括：本集团及本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团及本公司，本集团及本公司将会调整资本结构。

本集团及本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

针对担保业务，本集团及本公司定期监测单一客户的担保余额以及本集团内从事担保业务的公司的担保余额与股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

十二、 上年比较数据

为了方便作出相应比较，本集团对本财务报表中 2019 年度的某些项目进行了重分类调整。



统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

(副本) (3-1)



名称 甲马星源会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台湾独资特殊普通合伙企业

投资人 邹俊

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(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,不得开展经营活动。)

成立日期 2012年07月10日

合伙期限 2012年07月10日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层



2021年01月11日

登记机关

本文件仅用于出具业务报告目的使用,不得作任何其他用途。

证书序号: NO 000421

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, 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: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日

发证机关:



中华人民共和国财政部

此复印件仅供出具业务报告目的使用, 其他用途无效



中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2021年04月01日 星期四

请输入关键词

会计司

搜索

返回主站

当前位置: 首页 > 工作通知

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息 (截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007TBQ9C	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590675050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108550611494C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000006587870XB	31000012	2020-11-02
8	公正天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078266333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827250072	44010079	2020-11-02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA60N3YTH1	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100054343028U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	9131010156893764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201180796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329163G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02



姓名 左艳霞

性别 女

出生日期 1978年01月11日

工作单位 毕马威华振会计师事务所

身份证号码 610113197801110107

本文件仅供中合中小企业融资使用



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：
No. of Certificate

110002410097

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2002 年 11 月 28 日

by 王文



2002 年 11 月 28 日

by 王文

年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.

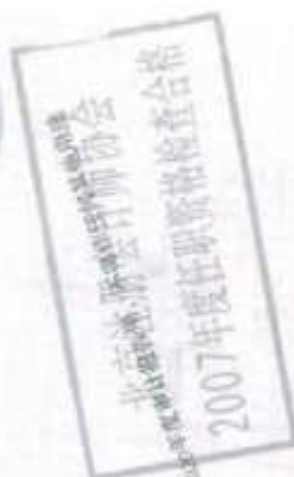


姓名: 左艳霞
证书编号: 110002410097



年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.



2007年3月10日



登记

valid for

2013年3月20日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年8月20日
y m d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

毕马威会计师事务所(特殊普通合伙)
KPMG Huacheng Huayuan CPA Firm

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年8月20日
y m d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d



中国注册会计师

姓 名	吕 宸
Full name	
性 别	男
Sex	
出生日期	1992-10-06
Date of birth	
工作单位	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	110105199210061818
Identity card No.	





年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书继续有效，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
(this renewal).



姓名: 吕燕燕

证书编号: 110002411627

证书编号: 110002411627

No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 05 月 18 日
Date of Issuance

年 月 日