常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司

二零二零年度

审计报告

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）

目　录

审计报告	1-3
合并资产负债表	4-5
合并利润表	6
合并现金流量表	7
合并所有者权益变动表	8-9
资产负债表	10-11
利润表	12
现金流量表	13
所有者权益变动表	14-15
财务报表附注	16-76

审计报告

亚会审字（2021）第01610235号

常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司（以下简称江南新城公司）财务报表，包括2020年12月31日合并及公司的资产负债表，2020年度合并及公司的利润表、合并及公司的现金流量表和合并及公司的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，公允反映了江南新城公司2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告“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，我们独立于江南新城公司，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，管理层负责评估江南新城公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江南新城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。

（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，就可能导致对江南新城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江南新城公司不能持续经营。

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

（6）就江南新城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。

亚太（集团）会计师事务所

（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

二零二一年四月二十九日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	698,241,050.07	531,104,939.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	3,575,481,794.84	3,220,277,301.51
预付款项	六、3	556,630,920.70	129,736,630.71
其他应收款	六、4	1,488,393,753.22	1,707,057,334.36
存　货	六、5	14,528,200,557.14	13,661,599,355.93
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、6	76,877,255.58	64,562,905.76
流动资产合计		**20,923,825,331.55**	**19,314,338,468.23**
非流动资产：			
可供出售金融资产	六、7	159,000,000.00	159,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款	六、8	17,350,000.00	8,000,000.00
长期股权投资			
投资性房地产	六、9	277,532,839.06	252,336,016.35
固定资产	六、10	123,525,058.89	109,032,418.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、11	65,281,666.67	21,665,000.00
递延所得税资产	六、12	31,129,839.27	17,081,164.49
其他非流动资产			
非流动资产合计		**673,819,403.89**	**567,114,599.51**
资产总计		**21,597,644,735.44**	19,881,453,067.74

公司法定代表人：张仲明　　主管会计工作负责人：朱玲梅　　会计机构负责人：彭漪伊

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

负债和所有者权益	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	六、13	144,113,913.47	29,198,128.80
应付账款	六、14	102,467,564.25	10,447,714.70
预收款项	六、15	269,648,889.50	435,046,605.50
应付职工薪酬	六、16	-	213,680.61
应交税费	六、17	297,068,595.52	229,458,918.84
其他应付款	六、18	1,121,765,091.23	1,133,763,668.13
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、19	690,731,981.38	336,025,976.04
其他流动负债			
流动负债合计		**2,625,796,035.35**	**2,174,154,692.62**
非流动负债：			
长期借款	六、20	3,051,557,000.00	3,382,200,000.00
应付债券	六、21	2,666,808,695.76	1,144,541,020.58
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	六、22	414,424,908.54	428,800,999.60
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	六、23	10,000,000.00	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		**6,142,790,604.30**	**4,955,542,020.18**
负债合计		**8,768,586,639.65**	**7,129,696,712.80**
所有者权益：			
实收资本	六、24	110,000,000.00	110,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、25	11,774,670,032.25	11,774,744,607.56
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、26	72,528,789.50	72,528,789.50
未分配利润	六、27	871,859,274.04	772,138,380.86
归属于母公司所有者权益合计		**12,829,058,095.79**	12,729,411,777.92
少数股东权益			22,344,577.02
所有者权益合计		**12,829,058,095.79**	12,751,756,354.94
负债和所有者权益总计		**21,597,644,735.44**	19,881,453,067.74

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

2020年

编制单位：常德市鼎城区西新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

项　目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入	六、28	973,453,043.35	673,110,640.39
减：营业成本	六、28	906,543,261.98	589,738,410.67
税金及附加	六、29	12,046,129.98	10,091,000.81
销售费用	六、30	973,976.72	3,608,722.38
管理费用	六、31	44,025,451.89	61,231,182.52
研发费用			
财务费用	六、32	335,784,874.12	148,469,036.64
其中：利息费用		311,052,048.15	141,757,860.81
利息收入		1,966,177.09	1,434,055.37
加：其他收益	六、33	396,488,400.00	280,700,680.02
投资收益(损失以"－"号填列)	六、34	7,500,000.00	7,500,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以"－"号填列)			
资产减值损失(损失以"－"号填列)	六、35	7,936,814.16	-61,153,757.42
资产处置收益（损失以"－"号填列）			
二、营业利润（亏损以"－"号填列）		86,004,562.82	87,019,209.97
加：营业外收入	六、36	105,958.95	-
减：营业外支出	六、37	438,303.37	499,258.26
三、利润总额（亏损总额以"－"号填列）		85,672,218.40	86,519,951.71
减：所得税费用	六、38	-14,048,674.78	-16,800,190.91
四、净利润（净亏损以"－"号填列）		99,720,893.18	103,320,142.62
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）		99,720,893.18	103,320,142.62
2. 终止经营净利润（净亏损以"－"号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
归属于母公司所有者的净利润		99,720,893.18	103,384,547.71
少数股东损益			-64,405.09
五、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		99,720,893.18	103,320,142.62
归属于母公司所有者的综合收益总额		99,720,893.18	103,384,547.71
归属于少数股东的综合收益总额		-	-64,405.09

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2020年

编制单位：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元 币种：人民币

项　目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		348,577,576.67	368,601,840.79
收到的税费返还		-	
收到其他与经营活动有关的现金	六、39	759,290,460.44	599,993,249.62
经营活动现金流入小计		1,107,868,037.11	968,595,090.41
购买商品、接受劳务支付的现金		1,890,033,917.63	1,741,182,550.49
支付给职工以及为职工支付的现金		5,715,820.27	6,644,617.99
支付的各项税费		6,599,366.90	24,528,859.55
支付其他与经营活动有关的现金	六、39	327,747,814.84	347,475,252.07
经营活动现金流出小计		2,230,096,919.64	2,119,831,280.10
经营活动产生的现金流量净额		-1,122,228,882.53	-1,151,236,189.69
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,000,000.00	
取得投资收益所收到的现金		7,500,000.00	7,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
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		9,500,000.00	7,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		46,504,722.29	1,314,836.07
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		22,800,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金	六、39	67,000.00	
投资活动现金流出小计		69,371,722.29	1,314,836.07
投资活动产生的现金流量净额		-59,871,722.29	6,185,163.93
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		450,000,000.00	776,000,000.00
发行债券收到的现金		1,619,290,000.00	650,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	六、39	639,699,064.40	50,000,000.00
筹资活动现金流入小计		2,708,989,064.40	1,476,000,000.00
偿还债务支付的现金		543,663,000.00	379,090,000.00
分配利润或偿付利息支付的现金		359,583,584.02	359,939,338.59
支付其他与筹资活动有关的现金	六、39	513,963,657.81	105,663,674.95
筹资活动现金流出小计		1,417,210,241.83	844,693,013.54
筹资活动产生的现金流量净额		1,29.,778,822.57	631,306,986.46
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		109,678,217.75	-513,744,039.30
加：期初现金及现金等价物余额		514,545,875.56	1,028,289,914.86
六、期末现金及现金等价物余额		624,224,093.31	514,545,875.56

公司法定代表人：张仲明印　　主管会计工作负责人：朱玲梅印　　会计机构负责人：彭漪伊印

合并所有者权益变动表

2020年

编制单位：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额：	110,000,000.00	-	-	-	11,774,744,607.56	-	-	-	72,528,789.50	772,138,380.86	12,729,411,777.92	22,344,577.02	12,751,756,354.94
加：会计政策变更											-		-
前期差错更正											-		-
同一控制下企业合并											-		-
其他											-		-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	11,774,744,607.56	-	-	-	72,528,789.50	772,138,380.86	12,729,411,777.92	22,344,577.02	12,751,756,354.94
三、本年增减变动金额(减少以"-"号列示)	-	-	-	-	-74,575.31	-	-	-	-	99,720,893.18	99,646,317.87	-22,344,577.02	77,301,740.85
(一)综合收益总额										99,720,893.18	99,720,893.18	-	99,720,893.18
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-74,575.31	-	-	-	-	-	-74,575.31	-22,344,577.02	-22,419,152.33
1、所有者投入资本					-						-	-22,344,577.02	-22,344,577.02
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					-74,575.31								-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积											-		-
2、对所有者的分配											-		-
3、其他											-		-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增实收资本											-		-
2、盈余公积转增实收资本											-		-
3、盈余公积弥补亏损											-		-
4、设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
5、其他											-		-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取											-		-
2、本期使用											-		-
(六)其他											-		-
四、本年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	11,774,670,032.25	-	-	-	72,528,789.50	871,859,274.04	12,829,058,095.79	-	12,829,058,095.79

公司法定代表人：张明仲印　　主管会计工作负责人：朱梅玲印　　会计机构负责人：彭伊漪印

合并所有者权益变动表（续）

2020年

编制单位：常德市德城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元 币种：人民币

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	110,000,000.00				9,569,160,531.40				56,988,942.93	523,040,941.92	10,259,190,416.25	22,408,982.11	10,281,599,398.36
加：会计政策变更											-		-
前期差错更正											-		-
同一控制下企业合并					3,023,697,933.88					161,252,737.80	3,184,950,671.68		3,184,950,671.68
其他											-		-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	12,592,858,465.28	-	-	-	56,988,942.93	684,293,679.72	13,444,141,087.93	22,408,982.11	13,466,550,070.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号列示）	-	-	-	-	-818,113,857.72	-	-	-	15,539,846.57	87,844,701.14	-714,729,310.01	-64,405.09	-714,793,715.10
（一）综合收益总额										103,384,547.71	103,384,547.71	-64,405.09	103,320,142.62
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-818,113,857.72	-	-	-	-	-	-818,113,857.72	-	-818,113,857.72
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					-818,113,857.72						-818,113,857.72		-818,113,857.72
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	15,539,846.57	-15,539,846.57	-	-	-
1、提取盈余公积									15,539,846.57	-15,539,846.57	-		-
2、对所有者的分配											-		-
3、其他											-		-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增实收资本											-		-
2、盈余公积转增实收资本											-		-
3、盈余公积弥补亏损											-		-
4、设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
5、其他											-		-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取											-		-
2、本期使用											-		-
（六）其他											-		-
四、本年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	11,774,744,607.56	-	-	-	72,528,789.50	772,138,380.86	12,729,411,777.92	22,344,577.02	12,751,756,354.94

公司法定代表人：张仲明　　主管会计工作负责人：朱玲梅　　会计机构负责人：彭漪伊

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：常州市新城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

资　产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		349,977,334.33	268,187,327.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	3,498,888,427.67	3,016,031,144.50
预付款项		306,573,823.70	75,067,283.71
其他应收款	十三、2	2,616,557,299.80	2,129,397,163.69
存　货		9,880,701,982.38	9,270,622,182.38
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		16,652,698,867.88	14,759,305,102.08
非流动资产：			
可供出售金融资产		90,000,000.00	90,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款		3,000,000.00	8,000,000.00
长期股权投资	十三、3	3,378,673,166.67	3,261,798,166.67
投资性房地产		150,991,394.81	83,089,821.00
固定资产		186,595.51	553,602.56
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		65,281,666.67	21,665,000.00
递延所得税资产		4,164,484.53	4,169,060.52
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,692,297,308.19	3,469,275,650.75
资产总计		20,344,996,176.07	18,228,580,752.83

公司法定代表人：张仲明　　主管会计工作负责人：朱玲梅　　会计机构负责人：彭漪伊

母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：常熟市东城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

负债和所有者权益	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		144,113,913.47	29,198,128.80
应付账款		19,818,540.40	10,447,714.70
预收款项		10,000.00	90,000.00
应付职工薪酬			209,480.61
应交税费		294,483,508.54	228,679,788.40
其他应付款		640,900,910.74	299,029,080.95
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		638,731,981.38	330,853,976.04
其他流动负债			
流动负债合计		**1,738,058,854.53**	**898,508,169.50**
非流动负债：			
长期借款		2,693,460,000.00	3,139,500,000.00
应付债券		2,666,808,695.76	1,144,541,020.58
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		339,541,398.29	290,741,999.60
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		**5,699,810,094.05**	4,574,783,020.18
负债合计		**7,437,868,948.58**	**5,473,291,189.68**
所有者权益：			
实收资本		110,000,000.00	110,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		11,928,082,516.00	11,920,001,668.33
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		72,528,789.50	72,528,789.50
未分配利润		796,515,921.99	652,759,105.32
所有者权益合计		**12,907,127,227.49**	**12,755,289,563.15**
负债和所有者权益总计		**20,344,996,176.07**	18,228,580,752.83

公司法定代表人：张仲明印　　主管会计工作负责人：朱玲梅印　　会计机构负责人：彭漪伊印

母公司利润表

2020年

编制单位：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

项　目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入	十三、4	767,817,079.97	600,511,416.74
减：营业成本	十三、4	660,270,076.84	516,583,108.50
税金及附加		8,548,093.39	4,373,393.60
销售费用			
管理费用		27,592,321.53	48,287,787.16
研发费用			
财务费用		330,038,820.31	143,768,762.26
其中：利息费用		304,868,538.37	136,499,119.60
利息收入		1,494,825.85	829,879.70
加：其他收益		395,100,000.00	272,400,000.00
投资收益（损失以"－"号填列）		7,500,000.00	7,500,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）			
资产减值损失(损失以"－"号填列)		18,303.96	-15,996,157.41
资产处置收益（损失以"-"号填列）			
二、营业利润（亏损以"-"号填列）		**143,986,071.86**	**151,402,207.81**
加：营业外收入		20,490.71	
减：营业外支出		245,169.91	2,781.50
三、利润总额（亏损总额以"-"号填列）		**143,761,392.66**	**151,399,426.31**
减：所得税费用		4,575.99	-3,999,039.36
四、净利润（净亏损以"-"号填列）		**143,756,816.67**	**155,398,465.67**
（一）持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）			
（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		**143,756,816.67**	**155,398,465.67**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年

编制单位：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司　　单位：元　币种：人民币

项　目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		315,963,551.28	175,521,526.18
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		826,192,616.13	173,229,879.70
经营活动现金流入小计		1,142,156,167.41	348,751,405.88
购买商品、接受劳务支付的现金		1,309,890,391.97	1,184,050,064.15
支付给职工以及为职工支付的现金		4,734,588.55	5,216,145.13
支付的各项税费		1,536,922.86	117,184.60
支付其他与经营活动有关的现金		862,580,675.25	31,474,286.97
经营活动现金流出小计		2,178,742,578.63	1,220,857,680.85
经营活动产生的现金流量净额		-1,036,586,411.22	-872,106,274.97
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,000,000.00	
取得投资收益所收到的现金		7,500,000.00	7,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		-	-
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		9,500,000.00	7,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		46,098,063.31	495,034.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		109,175,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		67,000.00	
投资活动现金流出小计		155,340,063.31	495,034.00
投资活动产生的现金流量净额		-145,840,063.31	7,004,966.00
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		250,000,000.00	666,000,000.00
发行债券收到的现金		1,619,290,000.00	650,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		639,699,064.40	50,000,000.00
筹资活动现金流入小计		2,508,989,064.40	1,366,000,000.00
偿还债务支付的现金		503,360,000.00	334,100,000.00
分配利润或偿付利息支付的现金		345,884,817.89	349,391,935.86
支付其他与筹资活动有关的现金		452,985,657.81	94,891,674.95
筹资活动现金流出小计		1,302,230,475.70	778,383,610.81
筹资活动产生的现金流量净额		1,206,758,588.70	587,616,389.19
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		24,332,114.17	-277,484,919.78
加：期初现金及现金等价物余额		251,628,263.40	529,113,183.18
六、期末现金及现金等价物余额		275,960,377.57	251,628,263.40

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表

2020年

编制单位：常德市鼎城区西新城建设投资开发有限公司　　单位：元 币种：人民币

项目	本期金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额：	110,000,000.00	-	-	-	11,920,001,668.33			-	72,528,789.50	652,759,105.32	12,755,289,563.15
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	11,920,001,668.33	-	-	-	72,528,789.50	652,759,105.32	12,755,289,563.15
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)	-	-	-	-	8,080,847.67	-	-	-	-	143,756,816.67	151,837,664.34
（一）综合收益总额										143,756,816.67	143,756,816.67
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	8,080,847.67	-	-	-	-	-	8,080,847.67
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					8,080,847.67						8,080,847.67
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积											-
2、对所有者的分配											-
3、其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增实收资本											-
2、盈余公积转增实收资本											-
3、盈余公积弥补亏损											-
4、设定受益计划变动额结转留存收益											-
5、其他											-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取											-
2、本期使用											-
（六）其他											-
四、本年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	11,928,082,516.00	-	-	-	72,528,789.50	796,515,921.99	12,907,127,227.49

公司法定代表人：　　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

编制单位：常德市鼎城九澧新城建设投资开发有限公司　　单位：元 币种：人民币

项目	上期金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	110,000,000.00				9,569,180,593.27	-	-		56,988,942.93	512,900,486.22	10,249,070,022.42
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	9,569,180,593.27	-	-	-	56,988,942.93	512,900,486.22	10,249,070,022.42
三、本年增减变动金额（减少以“-”号列示）	-	-	-	-	2,350,821,075.06	-	-	-	15,539,846.57	139,858,619.10	2,506,219,540.73
（一）综合收益总额										155,398,465.67	155,398,465.67
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	2,350,821,075.06	-	-	-	-	-	2,350,821,075.06
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					2,350,821,075.06						2,350,821,075.06
（三）利润分配	-	-	-	-	-				15,539,846.57	-15,539,846.57	-
1、提取盈余公积									15,539,846.57	-15,539,846.57	-
2、对所有者的分配											-
3、其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增实收资本											-
2、盈余公积转增实收资本											-
3、盈余公积弥补亏损											-
4、设定受益计划变动额结转留存收益											-
5、其他											-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取											-
2、本期使用											-
（六）其他											-
四、本年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	11,920,001,668.33	-	-	-	72,528,789.50	652,759,105.32	12,755,289,563.15

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司

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、公司基本情况

（一）公司概况

1、公司简介

公司名称：常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司

注册地址：湖南省常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡1号楼

注册资本：人民币11,000.00万元

法定代表人：张明仲

2、经营范围

建设工程承揽；文化旅游产业；建材销售；城市、农村、水利、交通道路基础设施建设投资；土地及农业综合开发经营；房地产开发投资管理；其他道路、隧道和桥梁工程建筑；棚户区改造项目开发经营；市政设施管理；其他道路运输辅助活动；其他广告服务；老年人、残疾人养护服务；殡葬服务；物业管理。（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）

3、公司历史沿革

（1）2010年3月4日，常德市鼎城区人民政府下发了《常德市鼎城区人民政府关于授权区财政局投资成立常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司的通知》（常鼎政函[2010]8号）。2010年3月24日，常德市鼎城区财政局正式成立常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司，注册资金5,000万，实收资本5,000万，法人代表陈兆前，经营范围：城市基础建设投资；土地开发；房地产开发经营。2010年3月23日，湖南里程有限责任会计师事务所对出资进行了审验，并出具了湘里会（2010）验字第114号验资报告。常德市鼎城区工商行政管理局核准了注册资本、实收资本和公司的成立。

（2）2010年4月23日，常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司股东决定将经营范围变更为城市、农村、水利基础设施建设投资；土地及农业综合开发经营；房地产开发经营；建设工程承揽。同月30日工商行政管理局核准了经营范围变更。

（3）2012年5月30日，常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司股东决定将法定代表人陈

兆前变更为熊华，并将住所变更为常德市鼎城区武陵镇鼎城社区阳明路（鼎城区政府二院内），将经营范围变更为城市、农村、水利、交通道路基础设施建设投资；土地及农业综合开发经营；房地产开发投资管理；建设工程承揽。同年的6月6日，常德市鼎城区工商行政管理局核准了法定代表人、公司住所和经营范围的变更。

（4）2013年6月20日，常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司股东决议将股东常德市鼎城区财政局在公司持有的100%股权计注册资本5000万元（实收资本5000万元）转让给常德市鼎城区城市建设投资开发管理办公室。6月21日，常德市鼎城区城市建设投资开发管理办公室决议增加注册资本5,000万元，将注册资本变更为10,000.00万元。湖南德源联合会计师事务所对出资情况进行了审验，并出具了湘德源验字（2013）第1236号验资报告。同年7月1号，常德市鼎城区工商行政管理局核准了注册资本和实收资本的变更。

（5）2015年6月29日，常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司股东决定将经营范围变更为建材销售；城市、农村、水利、交通道路基础设施建设投资；土地及农业综合开发经营；房地产开发投资管理。同日工商行政管理局核准了经营范围变更。

（6）2016年8月2日，常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司股东决议根据常德市人民政府国有资产监督管理委员会常国资产权通字[2015]10号文件，将常德市鼎城区城市建设投资开发管理办公室在公司持有的100%股权注册资本10000万元（实收资本10000万元）无偿划拨给常德市人民政府国有资产监督管理委员会。同时，国开发展基金有限公司投资本公司13000万元，其中1000万元增加注册资本。将注册资本变更为11,000.00万元。同年9月9号，常德市鼎城区工商行政管理局核准了注册资本和实收资本的变更。

（7）2020年6月，常德市鼎城江南新城建设开发有限公司通过股东决定，清偿国开发展基金有限公司投资的13000万元。将其持有的1000万元股权（占比9.09%）转让给常德市人民政府国有资产监督管理委员会，同年9月，常德市鼎城区工商行政管理局核准了股东的变更。

（二）合并财务报表范围

本公司合并财务报表范围包括以下子公司：

级次	公司名称	简称	变化情况
一级	常德市鼎城区朗泰住房建设开发有限公司	朗泰开发公司	存续
一级	湖南朗鑫实业发展有限公司	朗鑫实业公司	存续
一级	常德市鼎城区扶贫开发有限公司	扶贫开发公司	存续
一级	常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	朗州城投公司	存续

详见本附注"七、在其他主体中的权益"相关内容。

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"），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

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

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 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。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、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、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。

4、同一控制下企业合并的会计处理方法

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。

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表的账面价值的份额计量。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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。

5、合并财务报表的编制方法

（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其回报金额。相关活动是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

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企业或主体。

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

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

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。

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期初股东权益中所享有的份额，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。

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"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、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。

7、金融工具

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

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

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

②持有至到期投资

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

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

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

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

③贷款和应收款项

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

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

④可供出售金融资产

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

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

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损

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

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

（3）金融资产减值

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

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

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

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

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

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

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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。

（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。本公司

（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

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

（9）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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

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

8、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

（2）坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 1000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包

括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A．信用风险特征组合的确定依据

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

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
无风险组合	以应收款项与交易对象关系为信用风险特征划分组合,包括应收股东、具有控制关系的其他方的款项、政府机关单位、政府直接控制的企事业单位。
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合

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：

项　　目	计提方法
无风险组合	无风险组合预计其未来现金流量现值与其账面价值的差额很小，不计提坏账准备
账龄组合	账龄分析法

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，下同）	0.00%	0.00%
1-2年	5.00%	5.00%
2-3年	10.00%	10.00%
3-4年	20.00%	20.00%
4-5年	30.00%	30.00%
5年以上	50.00%	50.00%

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

（3）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备

情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

9、存货核算方法

（1）存货的分类：

存货主要包括：原材料、库存商品和开发产品、开发成本等种类。

（2）存货的计价方法：

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

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

（4）存货盘存制度：

采用永续盘存制。

10、持有待售资产

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。

11、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、5"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。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本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。

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

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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。

12、投资性房地产

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

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

本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、16"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。

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

13、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）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均，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如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均	20-40	5.00	2.38-4.75
机器设备	年限平均	5-10	5.00	9.5-19.00
运输工具	年限平均	5-10	5.00	9.5-19.00
电子其他设备	年限平均	3-5	5.00	19.00-31.67

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、17“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。

14、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、17"长期资产减值"。

15、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

b.借款费用已经发生；

c.为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

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

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

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

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

（3）暂停资本化期间

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

（4）借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

16、无形资产

（1）无形资产

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。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

项目	预计使用寿命	依据
土地	40-50	权证

（2）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（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、17"长期资产减值"。

17、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资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。

18 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

（1）摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

（2）摊销年限

固定资产改良支出按该固定资产的剩余使用年限摊销；

其他费用按受益年限分 3-5 年平均摊销。

19、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、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本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。

20、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，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。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

21、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

（2）修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处

理。

（3）涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中其一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

①结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

②接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理

22、收入

（1）商品销售收入

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

（2）建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。合同完工进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例/已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例/实际测定的完工进度确定。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

（3）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

23、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；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。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。

24、递延所得税资产和递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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。

（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股东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股东权益，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、清偿负债同时进行时，本

公司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，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

25、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）本公司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）本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

（3）本公司作为承租人记录融资租赁业务

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

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

（4）本公司作为出租人记录融资租赁业务

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

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

26、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

无

（2）重要会计估计变更

无。

五、税项

1、主要税种及税率

税　种	计税依据	税率
增值税	按照税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、9%、10%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应缴流转税税额	25%

六、合并财务报表项目注释

1、货币资金

项　　目	2020年12月31日	2019年12月31日
现金		30,000.00
银行存款	624,224,093.31	514,515,875.56
其他货币资金	74,016,956.76	16,559,064.40
合　　计	**698,241,050.07**	**531,104,939.96**

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项　　目	2020年12月31日	2019年12月31日
银行承兑汇票保证金	74,016,956.76	16,559,064.40
合　　计	**74,016,956.76**	**16,559,064.40**

2、应收账款

（1）按账龄披露

账　　龄	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	825,337,596.05	635,712,526.49
1至2年	635,712,526.49	684,478,464.87
2至3年	684,478,464.87	498,062,970.90
3至4年	498,062,970.90	792,637,413.56

账　　龄	2020年12月31日	2019年12月31日
4至5年	318,215,115.68	609,385,925.69
5年以上	613,675,120.85	
小　　计	3,575,481,794.84	3,220,277,301.51
减：坏账准备		
合　　计	3,575,481,794.84	3,220,277,301.51

（2）按坏账计提方法分类列示

类　　别	2020年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	3,575,481,794.84	100.00			3,575,481,794.84
其中：账龄组合					
无风险组合	3,575,481,794.84	100.00			3,575,481,794.84
合　　计	3,575,481,794.84	100.00			3,575,481,794.84

（续）

类　　别	2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	3,220,277,301.51	100.00			3,220,277,301.51
其中：账龄组合					
无风险组合	3,220,277,301.51	100.00			3,220,277,301.51
合　　计	3,220,277,301.51	100.00			3,220,277,301.51

（3）组合中，无风险组合的应收账款情况

账　　龄	2020年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	825,337,596.05		
1至2年	635,712,526.49		

账　　龄	2020 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
2 至 3 年	684,478,464.87		
3 至 4 年	498,062,970.90		
4 至 5 年	318,215,115.68		
5 年以上	613,675,120.85		
合　　计	**3,575,481,794.84**		

（续）

账　　龄	2019 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	635,712,526.49		
1 至 2 年	684,478,464.87		
2 至 3 年	498,062,970.90		
3 年以上	792,637,413.56		
4 至 5 年	609,385,925.69		
5 年以上			
合　　计	**3,220,277,301.51**		

（4）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

（5）本年实际核销的应收账款情况

无。

（6）按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)	计提的坏账准备
常德市鼎城区财政局	825,337,596.05	1 年以内	23.08	
	635,712,526.49	1-2 年	17.78	
	683,780,437.98	2-3 年	19.12	
	480,989,195.77	3-4 年	13.45	
	168,096,648.70	4-5 年	4.70	
	2,419,195.16	5 年以上	0.07	
常德市鼎城区自来水公司	698,026.89	2-3 年	0.02	

单位名称	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)	计提的坏账准备
	17,073,775.13	3-4 年	0.48	
	150,118,466.98	4-5 年	4.20	
	611,255,925.69	5 年以上	17.10	
合 计	**3,575,481,794.84**		**100.00**	

3、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

账 龄	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	477,817,335.00	85.84	54,439,245.01	41.96
1-2 年	3,516,200.00	0.63	71,382,385.70	55.02
2-3 年	71,382,385.70	12.82	3,915,000.00	3.02
3 年以上	3,915,000.00	0.71		
合 计	**556,630,920.70**	**100.00**	**129,736,630.71**	**100.00**

（2）按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	金 额	占预付款项总额的比例(%)
常德市公共资源交易中心	216,707,235.00	38.94
常德市鼎城区国土资源交易中心	200,000,000.00	35.93
常德市鼎城区国有土地上房屋征收与补偿工作办公室	50,057,097.00	8.99
湖南天鹰建设有限公司	30,940,000.00	5.56
常德华邦城建投资开发有限公司	20,000,000.00	3.59
合 计	**517,704,332.00**	**93.01**

4、其他应收款

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,488,393,753.22	1,707,057,334.36
合 计	**1,488,393,753.22**	**1,707,057,334.36**

（1） 其他应收款情况

①其他应收款分类披露

类　别	2020年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	68,552,920.11	4.54	16,173,392.20	23.59	52,379,527.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,439,898,814.59	95.46	3,884,589.28	0.27	1,436,014,225.31
其中：账龄组合	84,377,676.11	5.60	3,884,589.28	4.60	80,493,086.83
无风险组合	1,355,521,138.48	89.86			1,355,521,138.48
合　计	**1,508,451,734.70**	**100.00**	**20,057,981.48**	**1.33**	**1,488,393,753.22**

（续）

类　别	2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	70,853,447.78	4.08	16,333,392.20	23.05	54,520,055.58
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,664,198,682.22	95.92	11,661,403.44	0.70	1,652,537,278.77
其中：账龄组合	193,475,594.50	11.15	11,661,403.44	6.03	181,814,191.05
无风险组合	1,470,723,087.72	84.77			1,470,723,087.72
合　计	**1,735,052,130.00**	**100.00**	**27,994,795.64**	**1.61**	**1,707,057,334.36**

A组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账　龄	2020年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	45,690,028.09		0.00
1至2年	6,310,935.48	315,546.77	5.00
2至3年	30,013,000.00	3,001,300.00	10.00
3至4年	1,513,712.54	302,742.51	20.00
4至5年	800,000.00	240,000.00	30.00
5年以上	50,000.00	25,000.00	50.00
合　计	**84,377,676.11**	**3,884,589.28**	**4.60**

（续）

账　龄	2019 年 12 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	24,653,456.78		0.00
1 至 2 年	116,416,206.76	5,820,810.34	5.00
2 至 3 年	46,555,930.96	4,655,593.10	10.00
3 至 4 年	5,800,000.00	1,160,000.00	20.00
4 至 5 年			
5 年以上	50,000.00	25,000.00	50.00
合　计	**193,475,594.50**	**11,661,403.44**	**6.03**

B 组合中，采用无风险组合计提坏账准备的其他应收款为应收鼎城区财政局、鼎城区郭家铺社区居委会、鼎城区城市管理行政执法局、鼎城区征收办、鼎城区征地拆迁管理处的往来款机及常德市公共资源交易中心、鼎城区公共资源交易中心的鼎城区农村综合服务平台建设项目保证金等，其可收回性风险极小，作为无风险组合不计提坏账。

②本年计提、收回或转回的其他应收款坏账准备情况

本年转回的坏账准备金额为 7,936,814.16 元。

③本年实际核销的其他应收款情况

无

④其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
代扣代缴款		414,765.91
保证金及押金	5,000,000.00	3,000,000.00
往来及其他	1,503,451,734.70	1,731,637,364.09
小　计	**1,508,451,734.70**	**1,735,052,130.00**
减：坏账准备	20,057,981.48	27,994,795.64
合　计	**1,488,393,753.22**	**1,707,057,334.36**

⑤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	性质	金额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
常德市鼎城区征地拆迁管理处	往来款	461,114,501.00	2-4 年	30.57	
常德市鼎城区国有土地上房屋征收与补偿工作办公室	往来款	330,329,500.00	1-3 年	21.90	
常德市鼎城区国有资产经营管理中心	往来款	100,000,000.00	5 年以上	6.63	

单位名称	性质	金额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
常德市鼎城区城市管理行政执法局	往来款	91,014,538.00	2-5 年	6.03	
湖南振华建设工程有限公司	往来款	47,883,520.31	2-5 年	3.17	14,169,592.07
合　计		**1,030,342,059.31**		**68.30**	**14,169,592.07**

5、存货

（1）存货分类

项　目	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值
土地使用权	11,857,028,824.10		11,857,028,824.10
开发成本	1,981,140,314.21		1,981,140,314.21
开发产品	685,969,611.23		685,969,611.23
劳务成本	20,000.00		20,000.00
生产成本			
其他	4,041,807.60		4,041,807.60
合　计	**14,528,200,557.14**		**14,528,200,557.14**

（续）

项　目	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面余额
土地使用权	11,413,152,221.11		11,413,152,221.11
开发成本	1,663,138,702.73		1,663,138,702.73
开发产品	488,267,826.65	36,685,546.44	451,582,280.21
劳务成本	20,000.00		20,000.00
生产成本	112,252,925.28		112,252,925.28
其他	21,453,226.60		21,453,226.60
合　计	**13,698,284,902.37**	**36,685,546.44**	**13,661,599,355.93**

注：郎泰尚象郡楼盘已销售完毕并交房，相关成本及计提的存货跌价准备已结转至营业成本，本期存货跌价准备为 0 元。

6、其他流动资产

项　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预交税费	76,181,978.58	64,562,905.76

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
商铺返租租金	695,277.00	
合　　计	76,877,255.58	64,562,905.76

7、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

项　　目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	159,000,000.00		159,000,000.00	159,000,000.00		159,000,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	159,000,000.00		159,000,000.00	159,000,000.00		159,000,000.00
其他						
合　　计	159,000,000.00		159,000,000.00	159,000,000.00		159,000,000.00

（2）年末按成本计量的可供出售金融资

被投资单位	账面余额				减值准备				本年现金红利
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日	
常德农村商业银行股份有限公司投资款	90,000,000.00			90,000,000.00					7,500,000.00
常德市江南城市发展有限公司	12,000,000.00			12,000,000.00					
基金投资	57,000,000.00			57,000,000.00					
合　计	159,000,000.00			159,000,000.00					7,500,000.00

8、长期应收款

（1）长期应收款情况

项　　目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日			折现率区间
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	
保证金	3,000,000.00		3,000,000.00	8,000,000.00		8,000,000.00	
易地扶贫专项资金	14,350,000.00		14,350,000.00				
合　　计	17,350,000.00		17,350,000.00	8,000,000.00		8,000,000.00	

9、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、建筑物	合　　计
一、账面原值		
1、2019 年 12 月 31 日	255,787,930.05	255,787,930.05
2、本年增加金额	72,982,588.22	72,982,588.22
（1）外购	72,982,588.22	72,982,588.22
（2）存货\固定资产\在建工程转入		
（3）划拨		
3、本年减少金额	34,880,786.73	34,880,786.73
（1）处置		
（2）其他转出	34,880,786.73	34,880,786.73
4、2020 年 12 月 31 日	293,889,731.54	293,889,731.54
二、累计折旧和累计摊销		
1、2019 年 12 月 31 日	3,451,913.70	3,451,913.70
2、本年增加金额	12,904,978.78	12,904,978.78
（1）计提或摊销	12,904,978.78	12,904,978.78
3、本年减少金额		
（1）处置		
（2）其他转出		
4、2020 年 12 月 31 日	16,356,892.48	16,356,892.48
三、减值准备		
1、2019 年 12 月 31 日		
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、2020 年 12 月 31 日		
四、账面价值		
1、2020 年 12 月 31 日	**277,532,839.06**	**277,532,839.06**
2、2019 年 12 月 31 日	**252,336,016.35**	**252,336,016.35**

注：（1）本期购置增加的投资性房地产为购买常德华邦建设投资开发有限公司门面 50 个，主要用于出租，面积 5,924.03M2，总价款为 70,893,826.27 元，相关产权登记手续本年 4 月已完成。

10、固定资产

项　　目	2020年12月31日	2019年12月31日
固定资产	123,525,058.89	109,032,418.67
固定资产清理		
合　　计	**123,525,058.89**	**109,032,418.67**

（1）固定资产情况

项　　目	房屋建筑物	运输设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值				
1、2019年12月31日	157,981,474.86	649,933.30	2,562,885.73	161,194,293.89
2、本期增加金额	24,130,450.57		778,274.00	24,908,724.57
（1）购置增加			778,274.00	778,274.00
（2）在建工程转入	24,130,450.57			24,130,450.57
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、2020年12月31日	182,111,925.43	649,933.30	3,341,159.73	186,103,018.46
二、累计折旧				
1、2019年12月31日	50,417,117.85	617,436.61	1,127,320.76	52,161,875.22
2、本期增加金额	9,624,328.29		791,756.06	10,416,084.35
（1）计提	9,624,328.29		791,756.06	10,416,084.35
（2）企业合并增加				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、2020年12月31日	60,041,446.14	617,436.61	1,919,076.82	62,577,959.57
三、减值准备				
1、2019年12月31日				
2、本期增加金额				
（1）计提				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、2020年12月31日				
四、账面价值				

项　目	房屋建筑物	运输设备	电子设备及其他	合计
1、2020 年 12 月 31 日	122,070,479.29	32,496.69	1,422,082.91	123,525,058.89
2、2019 年 12 月 31 日	107,564,357.01	32,496.69	1,435,564.97	109,032,418.67

11、长期待摊费用

项　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	2020 年 12 月 31 日
担保服务费	21,665,000.00	55,000,000.00	11,383,333.33		65,281,666.67
合　计	21,665,000.00	55,000,000.00	11,383,333.33		65,281,666.67

12、递延所得税资产

（1）递延所得税资产明细

项　目	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
资产减值准备	20,057,981.48	5,014,495.37	53,369,538.52	13,342,384.63
税前可弥补亏损	104,461,375.60	26,115,343.90	14,955,119.42	3,738,779.86
合　计	124,519,357.08	31,129,839.27	68,324,657.94	17,081,164.49

13、应付票据

种　类	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	144,113,913.47	29,198,128.80
合　计	144,113,913.47	29,198,128.80

14、应付账款

（1）应付账款列示

项　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	94,054,442.86	2,176,478.14
1 至 2 年	616,351.41	2,102,501.58
2 至 3 年	1,628,035.00	314,759.83
3 年以上	6,168,734.98	5,853,975.15
合　计	102,467,564.25	10,447,714.70

15、预收款项

（1）预收款项列示

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	21,429,837.00	199,224,025.00
1 至 2 年	116,683,035.00	228,993,589.88
2 至 3 年	131,536,017.50	6,828,990.62
合　　计	**269,648,889.50**	**435,046,605.50**

注：预收款项为房地产项目朗泰·尚象郡、滨江新城、阳明湖壹号项目预收售房款。

16、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	213,680.61	7,273,795.96	7,487,476.57	
二、离职后福利-设定提存计划		63,103.79	63,103.79	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合　　计	**213,680.61**	**7,336,899.75**	**7,550,580.36**	

（2）短期薪酬列示

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	213,680.61	6,245,228.60	6,458,909.21	
2、职工福利费		124,483.00	124,483.00	
3、社会保险费		140,787.88	140,787.88	
其中：医疗保险费		132,643.96	132,643.96	
工伤保险费		6,243.92	6,243.92	
生育保险费		1,900.00	1,900.00	
4、住房公积金		433,632.00	433,632.00	
5、工会经费和职工教育经费		329,664.48	329,664.48	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合　　计	**213,680.61**	**7,273,795.96**	**7,487,476.57**	

（3）设定提存计划列示

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
1、基本养老保险		61,576.50	61,576.50	

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
2、失业保险费		1,527.29	1,527.29	
3、企业年金缴费				
合　　计		63,103.79	63,103.79	

17、应交税费

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
增值税	193,903,040.86	133,356,116.00
营业税	46,356,765.03	46,356,765.03
城市维护建设税	16,700,974.54	12,581,012.73
教育费附加	11,893,764.24	8,950,934.37
个人所得税	47,878.46	47,918.32
企业所得税	28,166,172.39	28,166,172.39
合　　计	297,068,595.52	229,458,918.84

18、其他应付款

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付利息	88,291,750.00	54,845,000.00
应付股利		
其他应付款	1,033,473,341.23	1,078,918,668.13
合　　计	1,121,765,091.23	1,133,763,668.13

（1）应付利息

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业债券利息	88,291,750.00	54,845,000.00
合　　计	88,291,750.00	54,845,000.00

（2）其他应付款

①按款项性质列示

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
往来	547,754,071.88	911,072,436.78
代扣代缴		6,190.17
保证金	26,177,867.39	34,950,013.70
借款	459,541,401.96	132,890,027.48

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合　　计	1,033,473,341.23	1,078,918,668.13

19、一年内到期的非流动负债

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年内到期的长期借款	514,080,000.00	184,900,000.00
一年内到期的长期应付款	76,651,981.38	151,125,976.04
一年内到期的应付债券	100,000,000.00	
合　　计	690,731,981.38	336,025,976.04

20、长期借款

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
质押借款	1,509,040,000.00	1,706,000,000.00
抵押借款	537,000,000.00	489,000,000.00
保证借款	200,000,000.00	241,900,000.00
信用借款	15,097,000.00	187,700,000.00
质押+抵押借款	252,000,000.00	168,000,000.00
质押+保证借款	1,052,500,000.00	774,500,000.00
小　　计	3,565,637,000.00	3,567,100,000.00
减：一年内到期的长期借款	514,080,000.00	184,900,000.00
合　　计	3,051,557,000.00	3,382,200,000.00

注：（1）公司于 2018 年 2 月 7 日与中国建设银行股份有限公司常德鼎城支行签订 43068713720180101-5-01 号固定资产贷款合同，借款金额为人民币 300,000,000.00 元，借款期限从 2018 年 1 月 25 日至 2033 年 1 月 25 日止，借款利率为基准利率上浮 5%。该借款以《阳明湖片区城中村改造二期政府购买服务协议》项下的应收账款作为质押签订最高额应收款项质押合同 43068713720180101-2。截止到 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 300,000,000.00 元，其中一年内到期的长期借款余额为 25,000,000.00 元。

（2）公司于 2019 年 1 月 9 日与中国建设银行股份有限公司常德鼎城支行签订 HTWBTZ430687137201900001 号固定资产贷款合同，借款金额为人民币 300,000,000.00 元，借款期限从 2019 年 1 月 9 日至 2033 年 2 月 12 日，借款利率为基准利率上浮 10%。该借款以《阳明湖片区城中村改造二期政府购买服务协议》项下的应收账款作为质押签订最高额应收款项质押合同 43068713720180101-2。截止到 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 300,000,000.00 元。

（3）公司于 2017 年 8 月 1 日与中国农业发展银行常德鼎城区支行签订 43070301-2017 年（鼎

城）0008 号固定资产借款合同，借款金额为人民币 600,000,000.00 元，借款期限从 2017 年 8 月 1 日至 2037 年 6 月 15 日止，借款利率为 4.9%。该借款由 43070301-2017 年鼎城（质）字 0003 号质押合同下的《常德市鼎城区江南片区改造项目（二期）--西站城中村改造项目政府购买服务协议》项下的应收账款作为质押，并由常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司保证并承担连带责任。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 525,000,000.00 元，其中一年内到期的长期借款余额为 30,000,000.00 元。

（4）公司于 2016 年 1 月 4 日与中国农业发展银行常德鼎城区支行签订 43070301-2016 年（鼎城）0003 号固定资产借款合同，借款金额为人民币 200,000,000.00 元，借款期限从 2016 年 1 月 4 日至 2031 年 1 月 3 日止，借款利率为基准利率上浮 10%。以常（鼎）国有（2014）第 40057 号及常（鼎）国有（2014）第 40059 号土地使用权提供抵押担保，签订编号为 43070301-2015 年鼎城（抵）字 0029 号最高额抵押合同。同时，以政府委托代建购买服务协议项目下收入提供质押担保，签订编号为 43070301-2015 年鼎城（质）字 0030 号最高额权利质押合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 152,000,000.00 元，其中一年内到期的长期借款余额为 16,000,000.00 元。

（5）公司于 2020 年 6 月 23 日与中国工商银行股份有限公司常德鼎城支行签订 0190800008-2020 年（鼎城）字 00106 号固定资产借款合同，借款金额为 200,000,000.00 元，借款期限从 2020 年 6 月 23 日至 2028 年 12 月 31 日，借款利率为基准利率上浮 0.495%。该借款由常德市鼎力实业有限公司提供保证担保，并签订 0190800008-2020 年鼎城（保）字 0009 号最高额保证合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为 200,000,000.00 元,其中一年内到期的长期借款余额为 25,000,000.00 元。

（6）公司于 2016 年 12 月 19 日与中国工商银行股份有限公司常德鼎城支行签订 019080008-2016 年（鼎城）字 00041 号固定资产借款合同，借款金额为人民币 245,000,000.00 元，借款期限从 2016 年 12 月 23 日至 2031 年 12 月 31 日止，借款利率为基准利率上浮 10%。该借款以《政府购买服务协议》项下应收账款为质押签订了 019082008-2016 年（质）字 0002 号合同，同时由常德市鼎城区朗州城市建设投资有限公司提供担保，并签订 0190800008-2016 年鼎城（保）字 0002 号最高额保证合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 215,000,000.00 元，其中一年内到期的长期借款余额为 15,040,000.00 元。

（7）公司于 2018 年 1 月 29 日与中国工商银行股份有限公司常德鼎城支行签订 019080008-2018 年（鼎城）字 00001 号固定资产借款合同，借款金额为人民币 460,000,000.00 元，借款期限从 2018 年 2 月 9 日至 2033 年 2 月 9 日止，借款利率为基准利率上浮 10%。签订 0190800008-2018 年鼎城（质）字 0001 号质押合同，由《政府购买服务协议》项下应收账款作为质押担保，并由常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司与银行签订《最高额保证合同》（019080008-2018 年鼎城（保）字 0001 号）提供保证担保并承担连带责任。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 202,500,000.00 元。

（8）公司于 2016 年 10 月 31 日与中国农业银行股份有限公司常德分行签订 43010420160000391 号固定资产借款合同，借款金额为人民币 50,000,000.00 元，借款期限从 2016 年 12 月 30 日至 2025

年 12 月 25 日止，借款利率为基准利率上浮 25%。该借款以《常德市江南西城新区路网建设工程项目政府购买服务协议》项下应收账款提供质押担保，签订编号为 43100720160000243 号最高额权利质押合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 38,000,000.00 元。

（9）公司于 2017 年 1 月 4 日与中国农业银行股份有限公司常德分行签订 43010420170000015 号固定资产借款合同，借款金额为人民币 70,000,000.00 元，借款期限从 2017 年 1 月 4 日至 2024 年 12 月 20 日止，借款利率为基准利率上浮 25%。该借款以《常德市江南西城新区路网建设工程项目政府购买服务协议》项下应收账款提供质押担保，签订编号为 43100720160000243 号最高额权利质押合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 62,000,000.00 元。

（10）公司于 2016 年 6 月 14 日与长沙银行股份有限公司鼎城支行签订 032220162003000721000 号人民币借款合同，借款金额为人民币 300,000,000.00 元，借款期限从 2016 年 5 月 30 日至 2021 年 5 月 29 日止，固定年利率 6.175%。该借款以常鼎国用（2011）第 10073 号土地使用权提供抵押担保，签订编号 032220160526103282 号最高额抵押合同，以常鼎国用（2014）第 40060 号、40061 号、40062 号土地使用权提供抵押担保，签订编号 032220160526103260 号最高额抵押合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 252,000,000.00 元，其中一年内到期的长期借款余额为 252,000,000.00 元。

（11）公司于 2017 年 3 月 24 日与兴业银行股份有限公司常德分行签订编号为 362017260028 的项目融资借款合同，借款金额为人民币 200,000,000.00 元，借款期限从 2017 年 3 月 27 日至 2025 年 3 月 26 日止，借款利率为 LPR 利率加 1.5%。以常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司的融资服务提供质押担保签订了编号为 362017260026 的质押合同。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 160,000,000.00 元。

（12）公司于 2018 年 3 月 19 日与兴业银行股份有限公司常德分行签订 362018260078 号项目融资借款合同，借款金额为人民币 660,000,000.00 元，借款期限从 2018 年 3 月 19 日至 2028 年 3 月 19 日止，借款利率为定价基准利率+2.2%。该借款以《鼎城区江南片区改造项目二期湘运地块政府购买服务协议》下的应收账款作为质押签订最高额应收款项质押合同 362018260080。截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 630,000,000.00 元。其中一年内到期的长期借款余额为 90,000,000.00 元。

（13）公司于 2017 年 4 月与国家开发银行股份有限公司湖南省分行签订 4310201701100001289 号借款合同，借款金额为人民币 130,000,000.00 元，借款期限从 2017 年 4 月 25 日至 2032 年 4 月 24 日止，借款利率为贷款基准利率基础上上浮 10%。该借款以《常德市鼎城区农村综合服务平台建设项目政府购买服务协议》下应收账款提供质押担保，截止 2020 年 12 月 31 日该合同下借款余额为人民币 119,040,000.00 元，其中一年内到期的长期借款余额为 9,040,000.00 元。

（14）公司于 2019 年 12 月 25 日与中国农业发展银行常德市鼎城支行签订 43070301-2019 年（鼎城）字 0021 号固定资产贷款合同，借款金额为人民币 110,000,000.00 元，借款期限从 2019 年 12 月 25 日至 2025 年 12 月 24 日止，借款利率为全国银行间同业拆借中心公布的 5 年期以上贷款市场报价利润基础上加 84 个基点（即利率为 5.64%）。常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公

司为该借款提供保证和抵押担保，保证合同编号为43070301-2019鼎城（保）0002号，抵押合同编号为43070301-2019鼎城（抵）字0013号，抵押物为常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司所位于鼎城区玉霞街道鼎城路桥南市场二区、四区156套总建筑面积4247.7㎡平方米商业不动产，不动产价值确定为3809.85万元。截止到2020年12月31日该合同下借款余额为人民币110,000,000.00元，其中一年内到期的长期借款余额为22,000,000.00元。

（15）公司于2020年11月12日与中国建设银行股份有限公司常德市支行签订HTZ430687100GDZC202000001号人民币借款合同，借款金额为人民币200,000,000.00元，借款期限从2020年11月12日至2023年11月12日止，借款利率为LPR利率上浮1.1375%。该借款以常鼎国用（2015）第10159号土地提供抵押担保，签订编号HTC430687100ZGDB202000004号最高额抵押合同。截止2020年12月31日该合同下借款余额为人民币200,000,000.00元。

（16）公司于2016年11月14日与国家开发银行股份有限公司签订431020140110000732号贷款合同，借款金额为人民币90,000,000.00元，借款期限从2015年11月15日至2025年11月14日止，五年期贷款利率上浮30%。该借款以常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司所拥有的常鼎国用（2014）第40056号土地使用权作为抵押担保，签订编号431020140110000732借款合同的抵押合同。截止2020年12月31日该合同下借款余额为人民币65,000,000.00元，其中一年内到期的长期借款余额为55,000,000.00元。

（17）公司于2016年12月8日与长沙银行股份有限公司鼎城支行签订032220162003001765000号固定资产贷款合同，借款金额为人民币45,000,000.00元，借款期限从2016年12月8日至2021年12月7日止，固定月利率为5.14‰。该借款以常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司名下的常鼎国用（2014）第40014号土地使用权作为抵押担保，签订编号为032220161128107842号最高额抵押合同。截止2020年12月31日该合同下借款余额为人民币20,000,000.00元，其中一年内到期的长期借款金额为20,000,000.00元。

（18）公司于2016年11月8日与湖南省扶贫开发投资有限公司签订合同编号为：国家开发银行人民币资金借款合同、中国农业发展银行易地扶贫搬迁地方政府补助资金专项借款合同附件的贷款合同，借款金额为人民币10,780,000.00元，借款期限共20年，固定年利率为1.2%。该借款无抵押担保。截止2020年12月31日该合同下借款余额为人民币10,617,800.00元。

（19）公司于2016年11月20日与湖南省扶贫开发投资有限公司签订合同编号为：国开发展基金股东借款合同、中国农发重点建设基金借款协议和中国农发重点建设基金借款补充协议附件的贷款合同，借款金额为人民币1,540,000.00元，借款期限共20年，固定年利率为1.2%。该借款无抵押担保。截止2020年12月31日该合同下借款余额为人民币1,539,200.00元。

（20）公司于2017年12月7日与湖南省扶贫开发投资有限公司签订合同编号为：地方政府债券资金股东借款合同附件的贷款合同，借款金额为人民币3,080,000.00元，固定年利率为3.89%。该借款无抵押担保。截止2020年12月31日该合同下借款余额为人民币2,940,000.00元。

21、应付债券

（1）应付债券

项　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
公司债券	2,666,808,695.76	1,144,541,020.58
合　计	**2,666,808,695.76**	**1,144,541,020.58**

（2）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	2019 年 12 月 31 日
18 常鼎新城债 01	100.00	2018-10-19	7 年	500,000,000.00	496,105,595.62
19 常鼎新城债 01	100.00	2019-01-22	7 年	650,000,000.00	648,435,424.96
20 鼎城 01	100.00	2020-6-17	3 年	540,000,000.00	
20 常鼎绿色债 01	100.00	2020-8-17	7 年	600,000,000.00	
20 常鼎绿色债 02	100.00	2020-11-11	7 年	500,000,000.00	
小　计				**2,790,000,000.00**	**1,144,541,020.58**
减：一年内到期部分年末余额					
合　计				**2,790,000,000.00**	**1,144,541,020.58**

（续）

债券名称	本年发行	按面值计提利息	利息调整	本年偿还	2019 年 12 月 31 日
18 常鼎新城债 01		37,900,000.00	906,800.89		497,012,396.51
19 常鼎新城债 01		45,370,000.00	338,133.53		648,773,558.49
20 鼎城 01	540,000,000.00	20,370,000.00	-4,856,707.71		535,143,292.29
20 常鼎绿色债 01	600,000,000.00	13,243,333.33	-8,385,897.64		591,614,102.36
20 常鼎绿色债 02	500,000,000.00	4,375,000.00	-5,734,653.89		494,265,346.11
小　计	**1,640,000,000.00**	**121,258,333.33**	**-5,458,979.42**		**2,766,808,695.76**
减：一年内到期部分年末余额					100,000,000.00
合　计	**1,640,000,000.00**	**83,270,000.00**	**-5,458,979.42**		**2,666,808,695.76**

22、长期应付款

项　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
长期应付款	339,724,908.54	354,100,999.60
专项应付款	74,700,000.00	74,700,000.00
合　计	**414,424,908.54**	**428,800,999.60**

（1）长期应付款

项　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
农发基金投资款		60,831,000.00
国开基金投资回报		802,047.52

项　　目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资金拆借款	196,000,000.00	196,000,000.00
融资租赁款	220,193,379.67	239,893,928.12
异地扶贫专项用款	183,510.25	7,700,000.00
小　　计	**416,376,889.92**	**505,226,975.64**
减：一年内到期部分	76,651,981.38	151,125,976.04
合　　计	**339,724,908.54**	**354,100,999.60**

（2）专项应付款

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日	形成原因
防灾减灾工程	4,700,000.00			4,700,000.00	防灾减灾专项资金
红云二期（清湖苑）	60,000,000.00			60,000,000.00	安置小区安置费
市民服务中心	10,000,000.00			10,000,000.00	建设资金
合　　计	**74,700,000.00**			**74,700,000.00**	

23、递延收益

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日	形成原因
阳明湖壹号 300 套公租房		10,000,000.00		10,000,000.00	公租房补贴
合　　计		**10,000,000.00**		**10,000,000.00**	

24、实收资本

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日	出资比例
常德市人民政府国有资产监督管理委员会	100,000,000.00	10,000,000.00		110,000,000.00	100.00
国开发展基金有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00		
合　　计	**110,000,000.00**	**10,000,000.00**	**10,000,000.00**	**110,000,000.00**	**100.00**

25、资本公积

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
其他资本公积	11,774,744,607.56		74,575.31	11,774,670,032.25
合　　计	**11,774,744,607.56**		**74,575.31**	**11,774,670,032.25**

26、盈余公积

项　　目	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	72,528,789.50			72,528,789.50
合　　计	**72,528,789.50**			**72,528,789.50**

27、未分配利润

项　　目	2020 年度	2019 年度
调整前上年末未分配利润	772,138,380.86	523,040,941.92
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		161,252,737.80
调整后年初未分配利润	772,138,380.86	684,293,679.72
加：本期归属于母公司股东的净利润	99,720,893.18	103,384,547.71
减：提取法定盈余公积		15,539,846.57
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
所有者权益内部结转		
期末未分配利润	**871,859,274.04**	**772,138,380.86**

28、营业收入和营业成本

项　　目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	965,747,791.59	900,134,228.22	669,274,342.06	588,472,245.44
其他业务	7,705,251.76	6,409,033.76	3,836,298.33	1,266,165.23
合　　计	**973,453,043.35**	**906,543,261.98**	**673,110,640.39**	**589,738,410.67**

（1）主营业务—按业务类型分类

业务类型	2020 年度	
	营业收入	营业成本
安置房代建工程		
市政代建工程	766,480,998.70	660,270,076.84
商品房销售	199,266,792.89	239,864,151.38
合　　计	**965,747,791.59**	**900,134,228.22**

（续）

业务类型	2019年度	
	营业收入	营业成本
安置房代建工程	2,221,405.37	1,896,514.58
市政代建工程	597,437,925.47	514,661,068.37
商品房销售	69,615,011.22	71,914,662.49
合　计	**669,274,342.06**	**588,472,245.44**

29、税金及附加

项　目	2020年度	2019年度
城市维护建设税	4,342,720.16	2,768,257.00
教育费附加	3,101,898.02	1,977,326.41
土地使用税	1,363,948.78	1,815,690.03
印花税	1,214,596.10	312,457.90
土地增值税		2,683,790.96
房产税	1,949,024.06	490,318.69
车船税		660.00
水利建设基金	73,942.86	42,499.82
合　计	**12,046,129.98**	**10,091,000.81**

30、销售费用

项　目	2020年度	2019年度
销售佣金及营销费	928,306.82	3,551,490.38
其他	45,669.90	57,232.00
合　计	**973,976.72**	**3,608,722.38**

31、管理费用

项　目	2020年度	2019年度
办公电话费	355,562.27	901,309.00
差旅费	118,433.77	90,797.50
职工薪酬	7,387,344.06	6,469,456.13
交通费	152,222.70	
维修费	1,253,363.11	

项　　目	2020 年度	2019 年度
保安、保洁服务费	4,509,868.00	
折旧及摊销	17,836,452.58	10,320,622.08
业务招待费	101,453.00	206,403.00
工作经费	1,629,326.48	30,000.00
中介、咨询服务费	3,222,107.55	37,674,279.89
其他	7,459,318.37	5,538,314.92
合　　计	**44,025,451.89**	**61,231,182.52**

32、财务费用

项　　目	2020 年度	2019 年度
利息支出	311,052,048.15	141,757,860.81
减：利息收入	1,966,177.09	1,434,055.37
金融机构手续费及其他	26,699,003.06	8,145,231.20
合　　计	**335,784,874.12**	**148,469,036.64**

33、其他收益

项　　目	2020 年度	2019 年度
政府补助	396,488,400.00	280,700,000.00
扣缴个人所得税手续费返还		680.02
合　　计	**396,488,400.00**	**280,700,680.02**

34、投资收益

项　　目	2020 年度	2019 年度
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	7,500,000.00	7,500,000.00
合　　计	**7,500,000.00**	**7,500,000.00**

35、资产减值损失

项　　目	2020 年度	2019 年度
坏账准备	7,936,814.16	-24,468,210.98
存货跌价损失		-36,685,546.44

项　　目	2020 年度	2019 年度
合　　计	7,936,814.16	-61,153,757.42

36、营业外收入

项　　目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
罚款			
税收减免	22,319.12		22,319.12
其他	83,639.83		83,639.83
合　　计	105,958.95		105,958.95

37、营业外支出

项　　目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
无形资产处置损失			
公益性捐赠支出	2,000.00	2,000.00	2,000.00
违约金、罚款及滞纳金支出	14.96	497,258.26	14.96
其他	436,288.41		436,288.41
合　　计	438,303.37	499,258.26	438,303.37

38、所得税费用

（1）所得税费用表

项　　目	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用		
递延所得税费用	-14,048,674.78	-16,800,190.91
合　　计	-14,048,674.78	-16,800,190.91

39、现金流量表项目

（1）收到其他与经营活动有关的现金

项　　目	2020 年度	2019 年度
利息收入	1,966,177.09	1,434,055.37
往来款	224,881,999.32	417,858,315.64

项　　目	2020 年度	2019 年度
政府补助	406,488,400.00	180,700,000.00
保证金	75,783,818.39	
其他	25,300,065.64	878.61
借款	24,870,000.00	
合　　计	**759,290,460.44**	**599,993,249.62**

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项　　目	2020 年度	2019 年度
付现费用	18,907,203.71	47,833,838.35
往来款	201,819,971.08	299,142,155.46
其他	424,828.50	499,258.26
保证金	98,755,811.55	
借款	7,700,000.00	
合　　计	**327,607,814.84**	**347,475,252.07**

（3）支付其他与投资活动有关的现金

项　　目	2020 年度	2019 年度
投资服务费	67,000.00	
合　　计	**67,000.00**	

（4）收到其他与筹资活动有关的现金

项　　目	2020 年度	2019 年度
保证金	14,599,064.40	50,000,000.00
借款	475,100,000.00	
融资租赁款	150,000,000.00	
合　　计	**639,699,064.40**	**50,000,000.00**

（5）支付其他与筹资活动有关的现金

项　　目	2020 年度	2019 年度
国开基金投资款	10,501,258.00	36,148,742.00
银行汇票保证金	72,056,956.76	14,599,064.40
融资租赁本金	73,793,364.25	24,893,868.55

项　　目	2020 年度	2019 年度
融资服务费	74,285,950.00	17,290,000.00
农发基金投资款	60,831,000.00	10,772,000.00
信托公司借款保证金		1,960,000.00
绿色债保证金	40,000,000.00	
银行汇票本金	29,198,128.80	
借款	153,150,000.00	
异地扶贫专项资金	147,000.00	
合　　计	**513,963,657.81**	**105,663,674.95**

40、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	2020 年度	2019 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	99,720,893.18	103,320,142.62
加：资产减值准备	-7,936,814.16	61,153,757.42
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	23,321,063.13	11,352,635.30
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	11,383,333.33	8,050,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）		
财务费用（收益以“一”号填列）	311,052,048.15	141,757,860.81
投资损失（收益以“一”号填列）	-7,500,000.00	-7,500,000.00
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	-14,048,674.78	-16,800,190.91
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）		
存货的减少（增加以“一”号填列）	-866,601,201.21	-1,020,248,189.12
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-575,749,552.00	-326,930,425.08
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-95,869,978.17	-105,391,780.73
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,122,228,882.53	-1,151,236,189.69
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

补充资料	2020 年度	2019 年度
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	624,224,093.31	514,545,875.56
减：现金的期初余额	514,545,875.56	1,028,289,914.86
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	109,678,217.75	-513,744,039.30

（2）现金及现金等价物的构成

项　　目	2020 年度	2019 年度
一、现金		
其中：库存现金		30,000.00
可随时用于支付的银行存款	624,224,093.31	514,515,875.56
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	624,224,093.31	514,545,875.56
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		

41、所有权或使用权受限制的资产

项　　目	年末账面价值	受限原因
应收账款	1,612,556,416.92	长期借款质押
存货	2,268,082,700.00	长期借款抵押
其他货币资金	74,016,956.76	银行承兑保证金
投资性房地产	277,532,839.06	应付债券抵押
合　　计	**4,232,188,912.74**	

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
常德市鼎城区朗泰住房建设开发有限公司	常德市	常德市	房地产	100%		无偿划拨
湖南朗鑫实业发展有限公司	常德市	常德市	商务服务业	100%		无偿划拨
常德市鼎城区扶贫开发有限公司	常德市	常德市	商务服务业	100%		无偿划拨
常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	常德市	常德市	资本市场服务	100%		无偿划拨

2. 在联营企业中的权益

（1）重要的联营企业

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
湖南海豹建设有限公司	常德市	常德市	建筑业	37%		权益法
常德城投物业服务有限公司	常德市	常德市	房地产业	35%		权益法

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

本公司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，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、市场风险

（1）外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险，因本公司无外币业务，本公司无外汇风险。

（2）利率风险－现金流量变动风险

本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计算的银行借款有关，因此，本公司通过维持适当的固定利率债务与可变利率债务组合以管理利息成本，并且定期检讨及监控固定利率与浮动利率贷款结构以管理其利率风险。

（3）其他价格风险

其他价格风险指分类为可供出售金融资产和交易性金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量时，证券市场变动导致的公允价值变动风险，因本公司无以公允价值计量的可供出售金融资产和交易性金融资产，本公司无其他价格风险。

2、信用风险

2020 年 12 月 31 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。

为降低信用风险，本公司定期对客户进行了解，并根据了解情况调整信用额度，同时执行监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权，此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法收回的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

3、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

九、关联方及关联交易

1、本公司的控股股东、实际控制人基本情况

名称	企业类型	注册地	与本公司关系	实际控制对本公司的持股比例（%）	实际控制人对本公司的表决权比例（%）
常德市人民政府国有资产监督管理委员会		常德市	控股股东	100.00	100.00%

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

详见附注八、2、在合营安排或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德农村商业银行股份有限公司	被投资单位

5.关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
湖南海豹建设有限公司	接受劳务	7,059,729.49	130,000.51

6、关联方担保情况

无。

7、关联方资金拆借

无。

8、关联方应收应付款项

（1）应付项目

项目名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付账款：		
湖南海豹建设有限公司	7,112,474.65	1,000.00
其他应付款：		
湖南海豹建设有限公司	1,312,328.30	1,582,057.79
合　　计	**8,424,802.95**	**1,583,057.79**

十、承诺及或有事项

（1）公司于 2017 年 7 月 18 日与青岛青银金融租赁有限公司签订编号为 QHZ2017033-BZ01 号的保证合同，为常德市第四人民医院与青岛青银金融租赁有限公司签订的编号为 QHZ2017033 的融资租赁合同项下所负全部债务承担连带保证责任，保证期间为本合同生效之日起至《租赁合同》项下最后一期债务履行期限届满后两年。该租赁合同价款总额为 10,000.00 万元，租赁期限为 5 年。

（2）公司于 2020 年 2 月 19 日与长沙银行签订编号为 032220200218301561 的最高额保证合同，为常德市第四人民医院与长沙银行签订的编号为 032220201001000323000 的借款合同项下所负全部债务承担连带保证责任，该借款合同价款总额为 3,000.00 万元，借款期限为 3 年。

（3）公司于 2020 年 3 月 13 日与长沙银行签订编号为 0130322012020031300 0 的最高额保证合同，为常德市鼎城区妇幼保健院与长沙银行签订的编号为 DB032201202003130015 44 的借款合同项下所负全部债务承担连带保证责任，该借款合同价款总额为 3,000.00 万元，借款期限为 3 年。

（4）公司于 2017 年与重庆兴农融资担保集团有限公司签订编号为（2017）年债券服字（002）号-3 的应收账款质押反担保合同，为重庆兴农融资担保集团有限公司签订的编号为（2017）年债券保字（002）号担保函对公司发行的 11 亿元的企业债券提供反担保。担保金额为《常德市鼎城区人民政府与常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司之江南新城工程项目投资建设委托及资金还款协议》下的应收账款 151,790.00 万元，期限为 10 年。

（5）截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无应披露而未披露的承诺事项。

十一、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准报出日，本公司无需要应披露的资产负债表日后非调整事项。

十二、其他重要事项

无。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）按账龄披露

账　龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	825,337,596.05	635,712,526.49
1 至 2 年	635,712,526.49	684,478,464.87
2 至 3 年	684,478,464.87	458,334,355.14
3 至 4 年	455,292,382.03	628,119,872.31
4 至 5 年	289,379,559.43	609,385,925.69
5 年以上	609,385,925.69	
小　计	3,498,888,427.67	3,016,031,144.50
减：坏账准备		
合　计	3,498,888,427.67	3,016,031,144.50

（2）按坏账计提方法分类列示

类　别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项					
其中：账龄组合					

类　别	2020年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
无风险组合	3,498,888,427.67	100.00			3,498,888,427.67
合　计	**3,498,888,427.67**	**100.00**			**3,498,888,427.67**

（续）

类　别	2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项					
其中：账龄组合					
无风险组合	3,016,031,144.50	100.00			3,016,031,144.50
合　计	**3,016,031,144.50**	**100.00**			**3,016,031,144.50**

（3）组合中，应收账款按无风险组合披露

账　龄	2020年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	825,337,596.05		
1至2年	635,712,526.49		
2至3年	684,478,464.87		
3年以上	1,353,359,840.26		
合　计	**3,498,888,427.67**		

（续）

账　龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	635,712,526.49		
1至2年	684,478,464.87		
2至3年	458,334,355.14		
3年以上	1,237,505,798.00		

账　龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
合　计	3,016,031,144.50		

（4）计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

（5）本年实际核销的应收账款情况

无。

（6）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)	计提的坏账准备
常德市鼎城区财政局	825,337,596.05	1年以内	23.59	
	635,712,526.49	1-2年	18.17	
	683,780,437.98	2-3年	19.54	
	441,260,580.01	3-4年	12.61	
	133,651,092.45	4-5年	3.82	
常德市鼎城区自来水公司	698,026.89	2-3年	0.02	
	17,073,775.13	3-4年	0.49	
	150,118,466.98	4-5年	4.29	
	609,385,925.69	5年以上	17.47	
合　计	3,498,888,427.67		100.00	

2、其他应收款

项　目	2020年12月31日	2019年12月31日
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,616,557,299.80	2,129,397,163.69
合　计	2,616,557,299.80	2,129,397,163.69

（1）其他应收款情况

①其他应收款分类披露

类　别	2020年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	68,552,920.11	2.60	16,173,392.20	23.59	52,379,527.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,564,662,317.80	97.40	484,545.91	0.02	2,564,177,771.89
其中：账龄组合	45,514,474.00	95.67	484,545.91	1.06	45,029,928.09
无风险组合	2,519,147,843.80	95.67			2,519,147,843.80
合　计	2,633,215,237.91	100.00	16,657,938.11	0.63	2,616,557,299.80

（续）

类　别	2019年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	70,853,447.78	3.30	16,333,392.20	23.05	54,520,055.58
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,075,219,957.98	96.70	342,849.87		2,074,877,108.11
其中：账龄组合	26,908,986.32	1.25	342,849.87	1.27	26,566,136.45
无风险组合	2,048,310,971.66	95.45			2,048,310,971.66
合　计	**2,146,073,405.76**	**100.00**	**16,676,242.07**	**0.78**	**2,129,397,163.69**

A组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2020年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	40,284,693.46		0.00
1至2年	3,736,068.00	186,803.40	5.00
2至3年	10,000.00	1,000.00	10.00
3至4年	1,483,712.54	296,742.51	20.00
4至5年			
合　计	**45,514,474.00**	**484,545.91**	**1.06**

（续）

账龄	2019年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	21,577,919.90		0.00
1至2年	3,805,135.46	190,256.77	5.00
2至3年	1,525,930.96	152,593.10	10.00
3至4年			
4至5年			
合　　计	**26,908,986.32**	**342,849.87**	**1.27**

②本年计提、收回或转回的其他应收款坏账准备情况

本年计提坏账准备金额141,696.04元；本年转回的坏账准备160,000.00元。

③按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
代扣代缴		312,765.91
押金、保证金	5,000,000.00	3,000,000.00
往来及其他	2,628,215,237.91	2,142,760,639.85
小　　计	**2,633,215,237.91**	**2,146,073,405.76**
减：坏账准备	16,657,938.11	16,676,242.07
合　　计	**2,616,557,299.80**	**2,129,397,163.69**

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	金额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
常德市鼎城区朗泰住房建设开发有限公司	往来款	1,226,702,858.30	0-3年	46.58	
常德市鼎城区征地拆迁管理处	往来款	461,114,501.00	0-2年	16.43	
常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	往来款	432,596,156.68	1年以内	17.51	
常德市鼎城区国有土地上房屋征收与补偿工作办公室	往来款	330,329,500.00	1-3年	12.54	
湖南振华建设工程有限公司	往来款	47,883,520.31	2-5年	1.82	14,169,592.07
合　　计		**2,498,626,536.29**		**94.88**	**14,169,592.07**

3、长期股权投资

（1）长期股权投资分类

项　目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	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	3,378,673,166.67		3,378,673,166.67	3,261,798,166.67		3,261,798,166.67
对联营、合营企业投资						
合　计	**3,378,673,166.67**		**3,378,673,166.67**	**3,261,798,166.67**		**3,261,798,166.67**

（2）对子公司投资

被投资单位	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
常德市鼎城区朗泰住房建设开发有限公司	56,301,210.44	86,375,000.00		142,676,210.44		
湖南朗鑫实业发展有限公司	36,562,023.45	22,800,000.00		59,362,023.45		
常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	3,168,934,932.78			3,168,934,932.78		
常德市鼎城区扶贫开发有限公司		7,700,000.00		7,700,000.00		
合　计	**3,261,798,166.67**	**116,875,000.00**		**3,378,673,166.67**		

4、营业收入、营业成本

项　目	2020年度		2019年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	766,480,998.70	660,270,076.84	599,659,330.84	516,583,108.50
其他业务	1,336,081.27		852,085.90	
合　计	**767,817,079.97**	**660,270,076.84**	**600,511,416.74**	**516,583,108.50**

（1）主营业务—按业务类型

业务类型	2020年度	
	营业收入	营业成本
安置房代建工程		
市政代建工程	766,480,998.70	660,270,076.84
合　计	**766,480,998.70**	**660,270,076.84**

（续）

业务类型	2019 年度	
	营业收入	营业成本
安置房代建工程	2,221,405.37	1,896,514.58
市政代建工程	597,437,925.47	514,686,593.92
合　计	**599,659,330.84**	**516,583,108.50**

常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司（盖章）

2021 年 4 月 29 日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓名 Full name 唐文艳

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1983-07-14

工作单位 Working unit 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所

身份证号码 Identity card No. 452501198307147476

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
1101020430704

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 450100230013

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 广西注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 年 2011-05-03 日
年 月 日

2017 年 2 月 28 日
年 月 日

4

5

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2020 年 8 月 4 日
年 月 日

8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
年 月 日

9

李冠健
110100754993
深圳市注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2017.3.31

证书编号：110100754993
No. of Certificate

批准注册协会：深圳市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2016 年 12 月 30 日
Date of Issuance /y /m /d

统一社会信用代码

91110000785632412

营业执照

（副 本）(6-2)

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

名　　称　亚太（集团）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　赵庆军

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。（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。）

成立日期　2013年09月02日

合伙期限　2013年09月02日至长期

主要经营场所　北京市丰台区丽泽路16号院3号楼20层2001

登记机关

2020年12月18日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：赵庆军

主任会计师：

经营场所：北京市丰台区丽泽路16号院3号楼20层2001

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010075

批准执业文号：京财会许可[2013]0052号

批准执业日期：2013年08月09日

证书序号：0014468

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：北京市财政局

二〇二〇年十一月十二日

中华人民共和国财政部制

证书序号：000366

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

亚太（集团）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：王子龙

证书号：51　　发证时间：二〇一九年十二月十一日

证书有效期至：二〇二一年十二月十日

湖南省融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2020 年度

目 录

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

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司
审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）
联系电话：（010）85886680
传真号码：（010）85886690
网 址：http://www.Reanda.com

审 计 报 告

利安达审字【2021】第2091号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·北京　　二〇二一年三月十九日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

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

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

项　　目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、13	501,879,997.26	72,514,453.52
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、14	62,589,993.99	45,285,797.36
应交税费	八、15	26,074,127.78	14,267,085.27
其他应付款	八、16	258,725,953.87	210,826,367.36
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、17	133,369,240.76	96,929,736.61
担保赔偿准备金	八、18	561,749,985.78	344,451,483.03
预计负债	八、19	-	1,000,000.00
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益	八、20		
递延所得税负债			
其他负债	八、21	307,082,608.61	331,447,652.26
负 债 合 计		1,851,471,908.05	1,116,722,575.41
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	八、22	5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、23	117,544,207.92	93,119,422.04
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、24	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	八、25	81,735,086.77	79,232,905.32
未分配利润	八、26	108,231,335.41	72,800,364.81
归属于母公司所有者权益合计		5,702,782,682.31	5,664,143,785.56
少数股东权益		70,154,945.33	68,715,207.60
所有者权益（或股东权益）总计		5,772,937,627.64	5,732,858,993.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		417,144,477.26	214,420,846.25
担保费收入	八、27	305,263,954.78	118,195,952.83
其中：分保费收入			
利息收入	八、28	57,355,616.31	60,945,351.41
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	八、29	64,193,179.37	18,889,321.48
投资收益（损失以“-”号填列）	八、30	80,674,272.22	50,630,085.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	八、31	34,306,183.80	246,768.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八、32	4,313,242.97	3,317,740.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、33	-575,613.45	-25,730.54
二、营业总成本		352,576,343.02	197,166,354.88
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	八、34	237,296,774.78	84,230,605.48
减：摊回担保责任准备金			
分保费用	八、35	7,069,906.73	3,381,993.20
税金及附加	八、36	3,454,950.50	2,186,252.60
业务及管理费	八、37	103,978,947.49	78,520,540.84
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	八、38	-505,575.76	27,306,529.18
其他资产减值损失		-705,000.00	
其他业务成本	八、39	1,986,339.28	1,560,433.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		64,568,134.24	17,254,491.37
加：营业外收入	八、40	2,148,667.62	48,284.81
其中：政府补助		1,000.00	
减：营业外支出	八、41	114,337.38	40,215.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		66,602,464.48	17,262,560.98
减：所得税费用	八、42	25,833,830.00	10,514,195.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		40,768,634.48	6,748,365.88
其中：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）		40,768,634.48	6,748,365.88
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		1,364,737.73	442,150.81
2. 归属于母公司所有者的净利润		39,403,896.75	6,306,215.07
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		40,768,634.48	6,748,365.88
归属于母公司所有者的综合收益总额		39,403,896.75	6,306,215.07
归属于少数股东的综合收益总额		1,364,737.73	442,150.81

载于第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：曾飞鹏　　主管会计工作负责人：程峰　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		719,624,024.66	175,073,187.33
收到再担保业务担保费取得的现金		9,707,798.53	
收到担保代偿款项现金		30,347,693.95	11,311,797.05
收到利息、手续费及佣金的现金		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		3,045,326,867.09	522,742,718.15
经营活动现金流入小计		3,862,252,028.76	759,549,591.64
支付担保业务赔付款项的现金		81,036,788.38	183,248,238.46
支付再担保业务赔付款项的现金		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
支付给职工以及为职工支付的现金		63,253,889.73	49,602,174.47
支付的各项税费		34,977,819.22	30,761,104.12
支付其他与经营活动有关的现金		2,879,220,362.75	234,775,739.77
经营活动现金流出小计		3,077,337,574.46	498,701,901.00
经营活动产生的现金流量净额		784,914,454.30	260,847,690.64
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,353,003,000.00	714,010,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		80,641,918.07	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		193,360.00	40,330.65
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			206,463,192.16
投资活动现金流入小计		2,433,838,278.07	1,000,398,751.38
投资支付的现金		2,426,000,000.00	2,950,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,974,815.92	1,767,767.76
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,428,974,815.92	2,951,767,767.76
投资活动产生的现金流量净额		4,863,462.15	-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			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			4,500,000.00
筹资活动现金流入小计			2,134,500,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			450,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			450,000.00
筹资活动产生的现金流量净额			2,134,050,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		789,777,916.45	443,528,674.26
加：期初现金及现金等价物余额		2,158,975,699.60	1,715,447,025.34
六、期末现金及现金等价物余额		2,948,753,616.05	2,158,975,699.60

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：曾印鹏　　主管会计工作负责人：程峰　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

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	本年金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,397,885,332.94				93,119,422.04			21,105,760.45	79,232,905.32	72,800,364.81	5,664,143,785.56	68,715,207.60	5,732,858,993.16
加：会计政策变更	—	—			—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—			—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他										675,000.00	675,000.00	75,000.00	750,000.00
二、本年年初余额	5,397,885,332.94				93,119,422.04			21,105,760.45	79,232,905.32	73,475,364.81	5,664,818,785.56	68,790,207.60	5,733,608,993.16
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.88				24,424,785.88			705,744.70	2,502,181.45	34,755,970.60	37,963,896.75	1,364,737.73	39,328,634.48
（一）综合收益总额	—	—			—	—		—	—	39,403,896.75	39,403,896.75	1,364,737.73	40,768,634.48
（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								705,744.70	3,942,181.45	-4,647,926.15			
1、提取盈余公积	—	—			—	—	—	705,744.70	—	-705,744.70		—	
其中：法定公积金	—	—			—	—	—	705,744.70	—	-705,744.70		—	
任意公积金	—	—			—	—	—		—			—	
储备基金	—	—			—	—	—		—			—	
企业发展基金	—	—			—	—	—		—			—	
利润归还投资	—	—			—	—	—		—			—	
2、提取一般风险准备	—	—			—	—	—	—	3,942,181.45	-3,942,181.45		—	
3、对所有者（或股东）的分配	—	—			—	—	—	—	—				
4、其他													
（四）所有者权益内部结转	-24,424,785.88				24,424,785.88				-1,440,000.00		-1,440,000.00		-1,440,000.00
1、资本公积转增资本（或股本）	-24,424,785.88				24,424,785.88	—	—	—	—	—		—	
2、盈余公积转增资本（或股本）		—			—	—	—		—	—		—	
3、盈余公积弥补亏损	—	—			—	—	—		—			—	
4、一般风险准备弥补亏损	—	—			—	—	—	—					
5、设定受益计划变动额结转留存收益	—	—			—	—		—	—			—	
6、其他综合收益结转留存收益													
7、其他									-1,440,000.00		-1,440,000.00		-1,440,000.00
四、本年年末余额	5,373,460,547.06				117,544,207.92			21,811,505.15	81,735,086.77	108,231,335.41	5,702,782,682.31	70,154,945.33	5,772,937,627.64

合并所有者权益变动表（续）

2020年度

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	上年金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	3,116,724,785.88				79,679,716.02			17,999,153.69	116,305,765.97	123,688,442.91	3,454,397,864.47	68,273,056.79	3,522,670,921.26
加：会计政策变更	—	—			—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—			—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他													
二、本年年初余额	3,116,724,785.88				79,679,716.02			17,999,153.69	116,305,765.97	123,688,442.91	3,454,397,864.47	68,273,056.79	3,522,670,921.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,281,160,547.06				13,439,706.02			3,106,606.76	-37,072,860.65	-50,888,078.10	2,209,745,921.09	442,150.81	2,210,188,071.90
（一）综合收益总额	—	—			—	—		—	—	6,306,215.07	6,306,215.07	442,150.81	6,748,365.88
（二）所有者投入和减少资本	2,190,000,000.00				13,439,706.02						2,203,439,706.02		2,203,439,706.02
1、所有者投入资本	2,190,000,000.00	—			9,510,927.49	—	—	—	—	—	2,199,510,927.49		2,199,510,927.49
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		—			3,928,778.53						3,928,778.53		3,928,778.53
（三）利润分配								3,106,606.76	3,643,793.89	-6,750,400.65			
1、提取盈余公积	—	—			—	—	—	3,106,606.76	—	-3,106,606.76		—	
其中：法定公积金	—	—			—	—	—	3,106,606.76	—	-3,106,606.76		—	
任意公积金	—	—			—	—	—		—			—	
储备基金	—	—			—	—	—		—			—	
企业发展基金	—	—			—	—	—		—			—	
利润归还投资	—	—			—	—	—		—			—	
2、提取一般风险准备	—	—			—	—	—	—	3,643,793.89	-3,643,793.89		—	
3、对所有者（或股东）的分配	—	—			—	—	—	—	—				
4、其他													
（四）所有者权益内部结转	91,160,547.06								-40,716,654.54	-50,443,892.52			
1、资本公积转增资本（或股本）						—	—	—	—	—		—	
2、盈余公积转增资本（或股本）		—			—	—	—		—	—		—	
3、盈余公积弥补亏损	—	—			—	—	—		—			—	
4、一般风险准备弥补亏损	—	—			—	—	—	—					
5、设定受益计划变动额结转留存收益	—	—			—	—		—	—			—	
6、其他综合收益结转留存收益													
7、其他	91,160,547.06								-40,716,654.54	-50,443,892.52			
四、本年年末余额	5,397,885,332.94				93,119,422.04			21,105,760.45	79,232,905.32	72,800,364.81	5,664,143,785.56	68,715,207.60	5,732,858,993.16

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：

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

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

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

项　　目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、6	492,315,943.40	55,958,627.31
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、7	15,496,947.70	16,162,102.82
应交税费	十二、8	14,309,539.56	5,443,330.81
其他应付款	十二、9	52,484,743.97	75,869,618.51
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、10	70,000,220.78	24,337,068.00
担保赔偿准备金	十二、11	214,619,274.63	68,223,274.63
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、12	219,863,730.90	170,576,022.35
负 债 合 计		1,079,090,400.94	416,570,044.43
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	26,659,796.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	十二、15	57,138,088.64	56,432,343.94
未分配利润	十二、16	30,498,811.65	24,852,854.04
所有者权益（或股东权益）总计		5,533,993,535.19	5,526,936,088.18
负债和所有者权益（或股东权益）总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：曾飞鹏　　主管会计工作负责人：程峰　　会计机构负责人：

利润表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		204,969,525.14	138,966,213.72
担保费收入	十二、17	195,507,893.14	48,674,136.41
其中：分保费收入			
利息收入	十二、18	2,187,899.48	35,308,847.76
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、19	73,416,828.00	21,512,319.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、20	79,440,423.58	75,195,171.64
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“-”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	-23,763.98
二、营业总成本		185,029,462.29	104,349,976.73
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、23	146,396,000.00	40,363,696.00
减：摊回担保责任准备金			
分保费用	十二、24	1,596,210.97	3,381,993.20
税金及附加	十二、25	1,835,852.05	1,432,931.42
业务及管理费	十二、26	34,550,131.79	33,333,521.69
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、27		25,837,834.42
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、28	651,267.48	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		19,940,062.85	34,616,236.99
加：营业外收入	十二、29		48,169.30
其中：政府补助			
减：营业外支出	十二、30	47,403.80	40,105.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,892,659.05	34,624,300.75
减：所得税费用	十二、31	12,835,212.04	3,558,233.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		7,057,447.01	31,066,067.56

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：曾飞鹏　　主管会计工作负责人：程峰　　会计机构负责人：

现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		640,364,433.33	107,541,914.68
收到再担保业务担保费取得的现金		2,736,493.79	
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金		52,693,499.01	6,403,924.26
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		47,380,628.56	121,606,119.76
经营活动现金流入小计		743,175,054.69	235,551,958.70
支付担保业务赔付款项的现金			6,409,338.32
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,662,147.36	203,668.78
支付给职工以及为职工支付的现金		24,688,582.43	17,724,177.72
支付的各项税费		18,450,425.47	10,127,235.72
支付其他与经营活动有关的现金		32,842,279.23	1,005,148,359.92
经营活动现金流出小计		126,643,434.49	1,039,612,780.46
经营活动产生的现金流量净额		616,531,620.20	-804,060,821.76
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,350,000,000.00	930,000,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		79,440,423.58	75,246,115.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		140,510.00	36,360.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,429,580,933.58	1,005,282,475.04
投资支付的现金		3,426,000,000.00	3,290,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,272,691.23	1,240,710.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,428,272,691.23	3,291,240,710.79
投资活动产生的现金流量净额		-998,691,757.65	-2,285,958,235.75
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			2,100,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			2,100,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			2,100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-382,160,137.45	-990,019,057.51
加：期初现金及现金等价物余额		593,909,887.68	1,583,928,945.19
六、期末现金及现金等价物余额		211,749,750.23	593,909,887.68

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

所有者权益变动表

2020年度

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	本年金额										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	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	5,397,885,332.94				26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18
加：会计政策变更	—	—			—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—			—	—	—	—	—	—	—
其他											
二、本年年初余额	5,397,885,332.94				26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.88				24,424,785.88			705,744.70	705,744.70	5,645,957.61	7,057,447.01
（一）综合收益总额	—	—			—	—		—	—	7,057,447.01	7,057,447.01
（二）所有者投入和减少资本	-24,424,785.88				24,424,785.88						
1.所有者投入资本		—				—	—	—	—	—	
2、其他权益工具持有者投入资本						—	—	—	—	—	
3、股份支付计入所有者权益的金额		—				—	—	—	—	—	
4、其他	-24,424,785.88	—			24,424,785.88						
（三）利润分配								705,744.70	705,744.70	-1,411,489.40	
1、提取盈余公积	—	—			—	—	—	705,744.70	—	-705,744.70	
其中：法定公积金	—	—			—	—	—	705,744.70	—	-705,744.70	
任意公积金	—	—			—	—	—		—		
储备基金	—	—			—	—	—		—		
企业发展基金	—	—			—	—	—		—		
利润归还投资	—	—			—	—	—		—		
2、提取一般风险准备	—	—			—	—	—	—	705,744.70	-705,744.70	
3、对所有者（或股东）的分配	—	—			—	—	—	—	—		
4、其他											
（四）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）						—	—	—	—	—	
2、盈余公积转增资本（或股本）		—			—	—	—		—	—	
3、盈余公积弥补亏损	—	—			—	—	—		—		
4、一般风险准备弥补亏损	—	—			—	—	—	—			
5、设定受益计划变动额结转留存收益	—	—			—	—		—	—		
6、其他综合收益结转留存收益											
7、其他											
四、本年年末余额	5,373,460,547.06				51,084,582.69			21,811,505.15	57,138,088.64	30,498,811.65	5,533,993,535.19

所有者权益变动表（续）

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	上年金额										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,116,724,785.88				17,148,869.32			17,999,153.69	53,325,737.18	91,160,547.06	3,296,359,093.13
加：会计政策变更	—	—			—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—			—	—	—	—	—	—	—
其他											
二、本年年初余额	3,116,724,785.88				17,148,869.32			17,999,153.69	53,325,737.18	91,160,547.06	3,296,359,093.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,281,160,547.06				9,510,927.49			3,106,606.76	3,106,606.76	-66,307,693.02	2,230,576,995.05
（一）综合收益总额	—	—			—	—		—	—	31,066,067.56	31,066,067.56
（二）所有者投入和减少资本	2,190,000,000.00				9,510,927.49						2,199,510,927.49
1、所有者投入资本	2,190,000,000.00	—			9,510,927.49	—	—	—	—	—	2,199,510,927.49
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								3,106,606.76	3,106,606.76	-6,213,213.52	
1、提取盈余公积	—	—			—	—	—	3,106,606.76	—	-3,106,606.76	
其中：法定公积金	—	—			—	—	—	3,106,606.76	—	-3,106,606.76	
任意公积金	—	—			—	—	—		—		
储备基金	—	—			—	—	—		—		
企业发展基金	—	—			—	—	—		—		
利润归还投资	—	—			—	—	—		—		
2、提取一般风险准备	—	—			—	—	—	—	3,106,606.76	-3,106,606.76	
3、对所有者（或股东）的分配	—	—			—	—	—	—	—		
4、其他											
（四）所有者权益内部结转	91,160,547.06									-91,160,547.06	
1、资本公积转增资本（或股本）						—	—	—	—	—	
2、盈余公积转增资本（或股本）		—			—	—	—		—	—	
3、盈余公积弥补亏损	—	—			—	—	—		—		
4、一般风险准备弥补亏损	—	—			—	—	—	—			
5、设定受益计划变动额结转留存收益	—	—			—	—		—	—		
6、其他综合收益结转留存收益											
7、其他	91,160,547.06									-91,160,547.06	
四、本年年末余额	5,397,885,332.94				26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：曾飞鹏　　主管会计工作负责人：程峰　　会计机构负责人：

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止2020年12月31日

（除特别说明外，金额以人民币元表述）

一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（2）金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A.应收票据

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

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

B.应收款项

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

计量损失准备。

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

C.应收代偿款

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

9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

10、长期股权投资

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

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

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

（1）投资成本的确定

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

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

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

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

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

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

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

12、固定资产

（1）固定资产确认条件

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

（2）固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

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

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

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

（5）其他说明

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

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

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

13、抵债资产

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

14、存出保证金

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

15、担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

（2）担保赔偿准备金

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

16、再担保准备金

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

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

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

（1）无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

（2）无形资产的摊销

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

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

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

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

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

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

23、收入

（1）本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

（2）担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

①担保合同成立并承担相应担保责任；

②与担保合同相关的经济利益很可能流入公司；

③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（3）再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

①再担保合同成立并承担相应责任；

②与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；

③与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（4）评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

①委托担保合同成立；

②劳务已经提供；

③与之相关的经济利益能够流入公司。

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

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

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

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

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

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司2020年度无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司2020年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

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

六、税项

1、主要税种及税率

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

2、税收优惠及批文

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

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

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

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

（续）

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

2、重要非全资子企业情况

（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
娄底市兴娄融资担保有限公司	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
娄底三一锑业有限公司	5,000,000.00			无需计提
其他	833,039,171.12			无需计提
合 计	1,270,183,167.62			

（3）年末按组合计提坏账准备的应收代偿款

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

（4）按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况：

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

4、其他应收款

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

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

（1）其他应收款

A.其他应收款分类披露

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

（续）

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

B.年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

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

C.按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省财政厅	16,833,877.60	1年以内	19.53
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00	5年以上	11.6

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

5、金融投资

（1）交易性金融资产

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

（2）债权投资

债权投资分类披露

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

债权投资年末余额明细披露

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

（3）其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

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

其他权益工具投资年末余额明细披露

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

6、可供出售金融资产

可供出售金融资产分类披露

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

7、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
湖南枫林宾馆有限公司	20,000,000.00				20,000,000.00
湖南省湘诚信息科技有限责任公司	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
代缴代扣	592,309.18	330,730.05
风险基金	130,562,869.10	132,562,869.10
保证金	3,489,354.74	2,965,658.62
往来款	116,028,256.21	69,232,936.56
其他	8,053,164.64	5,734,173.03
合 计	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，影响本年年初未分配利润675,000.00元

27、担保费收入

（1）分类明细

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

（2）公司前五名客户的担保业务收入情况

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

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	57,355,616.31	60,945,351.41

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	64,193,179.37	18,889,321.48

30、投资收益

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

31、其他收益

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

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	4,313,242.97	3,317,740.86

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	129,386.55	-25,730.54

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	237,296,774.78	84,230,605.48

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	7,069,906.73	3,381,993.20

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	3,454,950.50	2,166,252.60

37、业务及管理费

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

项目	本年金额	上年金额
业务招待费	234,906.00	96,614.00
车辆使用费	452,608.30	317,416.43
房租水电费	3,289,148.20	5,482,253.44
物业管理费	978,975.70	1,023,789.23
交通差旅费	3,725,136.40	3,677,866.00
党团妇费	455,965.75	161,649.13
中介费用	1,787,483.32	2,348,923.28
诉讼费	217,090.42	-438,832.06
办公费	1,746,601.59	1,676,981.89
通讯费	423,082.11	431,199.74
手续费	61,280.54	232,022.60
其他	2,845,817.37	835,288.29
合 计	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	67,995.00	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
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,476,042.86
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	25,833,830.00

43、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

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

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

（2）现金及现金等价物的构成

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

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

45、所有权或使用权受到限制的资产

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

46、政府补助

（1）与收益相关的政府补助

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

（2）与企业日常活动无关的政府补助

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

九、或有事项

1、诉讼事项

（1）本公司

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

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

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

（2）子公司湖南国担投资有限责任公司

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

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

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

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

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

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

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

（3）子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①辰溪县新天地网络有限公司于2016年5月向建行铁银支行贷款200.00万元，由湖南省文化旅游融资担保有限公司（下称“文旅公司”）进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年5月代其偿还183.00万元后，向天心区人民法院提起讼诉。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、金交中心、建设银行借款共计4,000.00万元，上述借款均由中小公司提供担保。因该公司无力还款，于2018年7月24日，中小公司为其代偿共计3,939.51万元。截止2020年12月31日代偿余额为3,939.51万元。中小公司代偿后立即向长沙市中院提起诉讼，2020年12月长沙市中院做出判决，由于中小公司部分诉讼请求未获得一审法院支持，中小公司于2021年1月向湖南省高院提起上诉，目前本案等待二审开庭。

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

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

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

（5）子公司湖南经济建设融资担保有限公司

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

②2015年4-5月由于银行信贷政策对政府融资平台限制，衡南县政府、衡南县财政及衡南城投同意用衡阳特斯克汽车零部件有限公司（下称特斯克公司或特斯克）作为名义借款企业为衡南城投继续融资2,000.00万元。2016年6月-12月该笔贷款续贷6个月，后因特斯克公司资金周转困难导致该笔贷款展期至2017年3月，2017年3月31日无力偿还，由此导致经建公司直接代偿，代偿金额1,513.54万元。2019年12月31日，雨花区人民法院出具判决书，判决衡南城投、娄衡泰康公司、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、岳阳娄衡泰康公司、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。

上海宇艾基金公司和受让其债权的上海穗创公司起诉借款人、出票人和其他连带责任担保人及湘诚公司，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	20,747,947.70	——	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	3,554,018.17
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
代缴代扣	154,716.78	95,282.18
保证金	1,000.00	1,000.00
往来款	37,210,100.03	50,039,707.97
其他	3,214,217.68	1,033,628.36
合 计	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（%）
长沙雨花经开开发建设有限公司	42,452,830.17	21.71
永州市开发建设投资有限公司	10,671,792.45	5.46
常德市鼎力实业有限公司	8,490,566.04	4.34
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	8,018,867.92	4.10
醴陵市高新技术产业发展集团有限公司	7,783,018.87	3.98
合 计	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
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	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	1,583,928,945.19
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

统一社会信用代码

91110105080509096

营业执照

（副 本）(4-1)

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

名　　称　　[illegible]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　[illegible]

经营范围　审查企业资本并出具验资报告；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。）

成立日期　2013年10月22日

合伙期限　2013年10月22日至 长期

主要经营场所　北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

登记机关　北京市朝阳区市场监督管理局

2021 年 01 月 05 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

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

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》。

发证机关：北京市财政局

二〇一八年　月　十日

中华人民共和国财政部制

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

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：黄锦辉

证书号：15　　发证时间：二〇二一年十一月十九日

证书有效期至：二〇二一年十一月十九日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师

姓名 Full name 许米亚

性别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1964-11-19

工作单位 Working unit 湖南永信有限责任会计师事务所

身份证号码 Identity card No 432421196411199644

安达会计师事务所 1101050524978

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经过检验，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this registration.

湖南省注册会计师协会 2013.3.26 证书年检章 合格专用章

2013.3.22

证书编号：430100090007

No. of Certificate

批准注册协会：湖南省注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期：2000 年 04 月 13 日

Date of Issuance

2009 年 04 月 26 日

2009年1月21日换发新证

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2015.3.18

2020.5.12

2017.3.3 年度任职资格检查合格专用章

年 /y 月 /m

8

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.

此复印件再次复印无效

年 /y 月 /m

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

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
中磊会计师事务所有限责任公司 湖南分所 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2011年 /y 5月 /m 23日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to
利安达会计师事务所有限责任公司 湖南分所 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2011年 /y 5月 /m 23日 /d

12

注意事项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

2014.5.11

NOTES

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

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

姓 名 Full name: [illegible]
性 别 Sex: 男
出 生 日 期 Date of birth: 1965-11-23
工 作 单 位 Working unit: 利安达会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所
身 份 证 号 码 Identity card No.: 430421196511235777

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
1101050524976

仅复印件再次复印无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2019.04.01

证书编号：110001547491
No. of Certificate

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

发证日期：2017 年 08 月 01 日
Date of Issuance

湖南省注册会计师协会
2018 年 3 月 26 日

常德财鑫融资担保有限公司

2020年度

审 计 报 告

CAC证审字[2021]0003号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2021年会计师事务所业务报告书
防伪报备页

报备号码：**02212010011202103119726 96**
报告编号：CAC证审字[2021]0003号
报告单位：常德财鑫融资担保有限公司
报备日期：2021-03-11
报告日期：2021-03-10
签字注师：张乾明 周志

事务所名称：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话：022-88238268
事务所传真：022-23559045
通讯地址：天津市和平区解放北路188号信达广场52层
电子邮件：caccpallp@outlook.com
事务所网址：http://www.caccpallp.com

防伪监制单位：天津市注册会计师协会
防伪查询网址:http://www.tjicpa.org.cn

版权所有:天津市注册会计师协会 津ICP备05002894号

目　　录

索　引	页　码
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1、合并资产负债表	4-5
2、合并利润表	6
3、合并现金流量表	7
4、合并所有者权益变动表	8-9
5、资产负债表	10-11
6、利润表	12
7、现金流量表	13
8、所有者权益变动表	14-15
9、财务报表附注	16-63
三、附件	
审计机构营业执照及执业许可证复印件	

CAC 中审华

中审华会计师事务所
CAC CPA LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP
天津市和平区解放北路 188 号信达广场 52 层 邮编：300042
52/F Centre Plaza,No.188 Jiefang Road,Heping District,Tianjin,P.R.C. Post 300042
电话(Tel)：86-22-23193866 传真(Fax)：86-22-23559045
网址(Web)：www.cacpallp.com

审计报告

CAC 证审字[2021]0003 号

常德财鑫融资担保有限公司：

一、审计意见

我们审计了后附的常德财鑫融资担保有限公司（以下简称“财鑫担保”）的财务报表，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和合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，财鑫担保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，公允反映了财鑫担保 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合并及母公司现金流量。

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，我们独立于财鑫担保，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

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

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

财鑫担保管理层（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，管理层负责评估财鑫担保的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划清算财鑫担保、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财鑫担保的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（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）就财鑫担保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。

中审华会计师事务所

（特殊普通合伙）

中国·天津

中国注册会计师

（项目合伙人）

中国注册会计师

二〇二一年三月十日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

资　产	附注五	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	（一）	552,575,038.94	827,614,487.23
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金	（二）	1,031,549,093.18	981,483,378.47
衍生金融资产			
短期贷款	（三）	310,752,670.03	342,768,760.91
应收票据	（四）		3,104,300.52
预付款项			
应收账款			
应收保费			
应收代位追偿款	（五）	251,012,009.17	218,717,024.53
其他应收款	（六）	3,411,296,161.56	3,023,331,783.36
委托贷款	（七）	19,700,000.00	29,550,000.00
存　货			
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		**5,576,884,962.88**	**5,426,269,735.02**
非流动资产：			
发放贷款及垫资	（八）		
可供出售金融资产	（九）	10,000,000.00	10,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	（十）	115,795,565.29	120,186,229.13
投资性房地产	（十一）	22,567,234.82	10,714,912.40
固定资产	（十二）	60,653,101.86	57,729,718.14
在建工程			
抵债资产	（十三）	222,763,693.64	78,489,580.68
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	（十四）	26,886,964.34	18,355,638.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		**458,666,559.95**	**295,476,078.95**
资产总计		**6,035,551,522.83**	**5,721,745,813.97**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

负债和股东权益	附注五	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金	（十五）	193,904,605.02	162,316,737.69
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	（十六）	6,382,878.34	30,540,819.57
应付职工薪酬	（十七）	5,664,265.09	1,309,302.81
应交税费	（十八）	36,814,374.11	44,521,310.56
其他应付款	（十九）	387,379,713.03	166,851,285.77
应付分保款			
担保合同准备金	（二十）	287,075,193.70	201,635,005.56
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		**917,221,029.29**	**607,174,461.96**
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	（二十一）	143,272,547.81	206,071,931.51
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		**143,272,547.81**	206,071,931.51
负债合计		**1,060,493,577.10**	**813,246,393.47**
股东权益：			
实收资本	（二十二）	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（二十三）	44,096,602.76	44,096,602.76
减：库存股			
其他综合收益	（二十四）	2,180,880.45	14,368,672.59
专项储备			
盈余公积	（二十五）	36,161,627.14	28,010,482.65
一般风险准备金	（二十六）	35,964,248.05	27,813,103.56
未分配利润	（二十七）	240,146,276.68	176,319,684.52
归属于母公司所有者权益合计		**4,858,549,635.08**	**4,790,608,546.08**
少数股东权益		**116,508,310.65**	**117,890,874.42**
所有者权益合计		**4,975,057,945.73**	**4,908,499,420.50**
负债和所有者权益总计		**6,035,551,522.83**	**5,721,745,813.97**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

2020年度

编制单位：常德财金融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		289,189,848.67	292,736,694.36
其中：利息收入	（二十八）	33,984,673.90	41,698,459.87
担保费收入	（二十九）	249,059,977.31	231,756,693.04
手续费及佣金收入	（三十）	5,214,498.65	8,602,623.76
其他业务收入	（三十一）	930,755.71	678,963.39
二、营业总成本		158,743,892.27	180,258,924.98
其中：营业成本	（三十二）	563,501.80	504,786.55
利息支出			
手续费及佣金支出	（三十三）		1,309,450.00
退保金			
赔付支出净额	（三十四）	62,168,340.03	92,757,527.29
提取保险合同准备金净额	（三十五）	85,440,188.14	85,264,716.09
保单红利支出			
分保费用	（三十六）	910,714.57	2,327,795.09
税金及附加	（三十七）	2,634,832.22	612,357.72
销售费用			
管理费用	（三十八）	28,411,764.00	38,728,865.32
研发费用			
财务费用	（三十九）	-24,385,438.49	-41,246,573.08
其中：利息费用		687,376.11	1,296,081.04
利息收入		25,124,190.94	42,576,982.15
加：其他收益	（四十）	29,348,397.00	9,210,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	（四十一）	5,448,328.30	8,491,707.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	（四十二）	-37,798,650.04	-17,982,006.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		130,444,031.66	112,197,470.38
加：营业外收入	（四十三）	3,055.00	680.00
减：营业外支出	（四十四）	9,755,685.61	36,427.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		120,691,401.05	112,161,723.18
减：所得税费用	（四十五）	34,745,083.68	29,534,766.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		85,946,317.37	82,626,956.94
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）			
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		80,128,881.14	67,858,782.18
2.少数股东损益		5,817,436.23	15,068,174.76
六、其他综合收益的税后净额		-12,187,793.14	4,143,309.99
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-12,187,792.14	4,143,309.99
（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		-12,187,792.14	4,143,309.99
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-12,187,792.14	4,143,309.99
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			
8.外币财务报表折算差额			
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		73,758,525.23	86,770,266.93
归属于母公司股东的综合收益总额		67,941,089.00	71,702,092.17
归属于少数股东的综合收益总额		5,817,436.23	15,068,174.76
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

此会计报表已审

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2020年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元 币种：人民币

项　目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		212,210,838.89	153,353,699.73
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		41,929,400.46	60,301,077.63
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		257,535,954.79	218,093,086.11
经营活动现金流入小计		**511,676,194.14**	**431,747,863.47**
购买商品、接受劳务支付的现金			2,327,795.09
客户贷款及垫款净增加额		77,013,378.00	177,560,938.31
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金		142,234,030.59	165,315,295.93
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		11,477,715.32	10,059,651.15
支付的各项税费		52,783,669.58	28,243,821.16
支付其他与经营活动有关的现金		635,051,910.94	648,776,018.37
经营活动现金流出小计		**918,560,704.43**	**1,032,283,520.01**
经营活动产生的现金流量净额	（四十六）	**-406,884,510.29**	**-600,535,656.54**
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		2,000,000.00	7,208,986.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		238,000,000.00	
投资活动现金流入小计		**240,000,000.00**	**7,208,986.26**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		954,948.00	364,232.30
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			6,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		100,000,000.00	248,830,000.00
投资活动现金流出小计		**100,954,948.00**	**255,194,232.30**
投资活动产生的现金流量净额		**139,045,052.00**	**-247,985,246.04**
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			992,120,000.00
筹资活动现金流入小计			**992,120,000.00**
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		7,200,000.00	8,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		**7,200,000.00**	**8,000,000.00**
筹资活动产生的现金流量净额		**-7,200,000.00**	**984,120,000.00**
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		**-275,039,458.29**	**135,599,097.42**
加：期初现金及现金等价物余额		**827,614,487.23**	**692,015,389.81**
六、期末现金及现金等价物余额		**552,575,028.94**	**827,614,487.23**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：[illegible]融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

项目	本期金额													
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	4,500,000,000.00				44,096,602.76		14,368,672.59		28,010,482.65	27,813,103.56	176,319,684.52	4,790,608,546.08	117,890,874.42	4,908,499,420.50
加：会计政策变更												-		-
前期差错更正												-		-
同一控制下企业合并												-		-
其他												-		-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	44,096,602.76	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	176,319,684.52	4,790,608,546.08	117,890,874.42	4,908,499,420.50
三、本年增减变动金额（减少以“-”号列示）	-	-	-	-	-	-	-12,187,792.14	-	8,151,144.49	8,151,144.49	63,826,592.16	67,941,089.00	-1,382,563.77	66,558,525.23
（一）综合收益总额							-12,187,792.14				80,128,881.14	67,941,089.00	5,817,436.23	73,758,525.23
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-16,302,288.98	-	-7,200,000.00	-7,200,000.00
1、提取盈余公积									8,151,144.49		-8,151,144.49	-		-
2、对所有者的分配												-	-7,200,000.00	-7,200,000.00
3、其他										8,151,144.49	-8,151,144.49	-		-
（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、本年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	44,096,602.76	-	2,180,880.45	-	36,161,627.14	35,964,248.05	240,146,276.68	4,858,549,635.08	116,508,310.65	4,975,057,945.73

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

此会计报表已审
由[illegible]会计师事务所
（特殊普通合伙）

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：常德财政[illegible]公司　　单位：元　币种：人民币

项目	上期金额													
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额：	4,500,000,000.00	-	-	-	44,096,602.76	-	10,225,362.60	-	22,041,421.91	21,844,042.82	120,699,023.82	4,718,906,453.91	110,022,699.66	4,828,929,153.57
加：[illegible]												-		-
[illegible]												-		-
同一控制下[illegible]												-		-
其他												-		-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	44,096,602.76	-	10,225,362.60	-	22,041,421.91	21,844,042.82	120,699,023.82	4,718,906,453.91	110,022,699.66	9,405,292,540.84
三、本年增减变动金额(减少以"-"号列示)	-	-	-	-	-	-	4,143,309.99	-	5,969,060.74	5,969,060.74	55,620,660.70	71,702,092.17	7,868,174.76	89,682,637.66
(一)综合收益总额							4,143,309.99				67,558,782.18	71,702,092.17	15,068,174.76	90,913,576.92
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	5,969,060.74	5,969,060.74	-11,938,121.48	-	-7,200,000.00	-7,200,000.00
1、提取盈余公积									5,969,060.74		-5,969,060.74	-		-
2、对所有者的分配												-	-7,200,000.00	-7,200,000.00
3、其他										5,969,060.74	-5,969,060.74	-		-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增股本												-		-
2、盈余公积转增股本												-		-
3、盈余公积弥补亏损												-		-
4、设定受益计划变动额结转留存收益												-		-
5、其他												-		-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
1、本期提取												-		-
2、本期使用												-		-
(六)其他												-		-
四、本年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	44,096,602.76	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	176,319,684.52	4,790,608,546.08	117,890,874.42	4,908,499,420.50

公司法定代表人：[illegible]　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

此会计报表已审
中审华会计师事务所
（特殊普通合伙）

母公司资产负债表

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

资产	附注十四	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		492,792,529.82	746,230,939.83
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金		1,031,549,093.18	981,183,378.47
衍生金融资产			
应收票据			3,104,300.52
应收股利			
应收账款			
应收款项融资			
应收代位追偿款		251,012,009.17	218,717,024.53
预付款项			
其他应收款	（一）	3,543,086,267.48	3,214,163,399.65
委托贷款		19,700,000.00	29,550,000.00
存　　货			
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		**5,338,139,899.65**	**5,192,949,043.00**
非流动资产：			
可供出售金融资产		10,000,000.00	10,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	（二）	205,795,565.29	210,186,229.13
投资性房地产		22,567,234.82	10,714,912.40
固定资产		60,572,584.68	47,953,031.54
在建工程			
工程物资			
生产性生物资产			
抵债资产		222,237,323.21	77,963,210.25
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		20,990,867.48	14,001,596.87
其他非流动资产			
非流动资产合计		**542,163,575.48**	**370,818,980.19**
资产总计		**5,880,303,475.13**	**5,563,768,023.19**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

负债和股东权益	附注十四	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金		193,762,070.97	162,174,203.64
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		5,565,800.00	30,232,681.87
应付职工薪酬		4,402,739.18	571,554.69
应交税费		27,754,224.19	37,319,533.21
其他应付款		386,429,574.84	163,045,441.04
应付分保账款			
担保业务准备金		287,075,193.70	201,635,005.56
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		**904,989,602.88**	**594,978,420.01**
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		143,272,547.81	206,071,931.51
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		**143,272,547.81**	206,071,931.51
负债合计		**1,048,262,150.69**	**801,050,351.52**
股东权益：			
实收资本		4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		43,193,211.00	43,193,211.00
减：库存股			
其他综合收益		2,180,880.45	14,368,672.59
专项储备			
盈余公积		36,161,627.14	28,010,482.65
一般风险准备金		35,964,248.05	27,813,103.56
未分配利润		214,541,357.80	149,332,201.87
所有者权益合计		**4,832,041,324.44**	**4,762,717,671.67**
负债和所有者权益总计		**5,880,303,475.13**	**5,563,768,023.19**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司利润表

2020年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　　　单位：元　币种：人民币

项　目	附注十四	本期金额	上期金额
一、营业收入	（三）	260,035,308.47	248,050,766.26
减：营业成本	（三）	563,501.80	1,814,236.55
△赔付支出净额		62,168,340.03	92,757,527.28
△提取保险合同准备金净额		85,440,188.14	85,264,716.09
分保费用		910,714.57	2,327,795.09
税金及附加		2,331,285.64	310,996.79
销售费用			
管理费用		25,061,798.78	33,361,040.55
研发费用			
财务费用		-24,225,177.95	-40,756,086.04
其中：利息费用			
利息收入		21,988,475.35	
加：其他收益		28,458,397.00	8,330,000.00
投资收益(损失以"—"号填列)	（四）	12,648,328.30	15,691,707.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以"-"号填列）			
净敞口套期收益（损失以"-"号填列）			
公允价值变动收益(损失以"—"号填列)			
信用减值损失（损失以"-"号填列）			
资产减值损失（损失以"-"号填列）		-27,957,082.44	-17,323,141.60
资产处置收益（损失以"-"号填列）			
二、营业利润（亏损以"-"号填列）		120,934,300.32	79,669,105.51
加：营业外收入		1,946.19	680.00
减：营业外支出		9,755,685.61	36,427.20
三、利润总额（亏损总额以"-"号填列）		111,180,560.90	79,633,358.31
减：所得税费用		29,669,115.99	19,942,750.87
四、净利润（净亏损以"-"号填列）		81,511,444.91	59,690,607.44
（一）持续经营净利润（净亏损以"－"号填列）			
（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		-12,187,792.14	4,143,309.99
（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		-12,187,792.14	4,143,309.99
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-12,187,792.14	4,143,309.99
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			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		69,323,652.77	63,833,917.43
七、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：　　　　主管会计工作负责人：　　　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

项　目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
△收到原保险合同保费取得现金		212,210,838.89	153,353,699.73
△收取利息、手续费及佣金得现金		5,856,729.55	13,962,076.00
收到的税费返还			-
收到其他与经营活动有关的现金		187,164,957.82	240,030,612.74
经营活动现金流入小计		**405,232,526.26**	**407,346,388.47**
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金		142,234,030.59	165,315,295.93
△支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		9,883,006.78	7,712,629.34
支付的各项税费		46,014,372.05	20,617,564.84
支付其他与经营活动有关的现金		606,873,306.85	849,536,580.16
经营活动现金流出小计		**805,004,716.27**	**1,043,182,070.27**
经营活动产生的现金流量净额		**-399,772,190.01**	**-635,835,681.80**
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		9,200,000.00	14,408,986.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		238,000,000.00	
投资活动现金流入小计		**247,200,000.00**	**14,408,986.26**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		866,220.00	341,350.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			6,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		100,000,000.00	248,830,000.00
投资活动现金流出小计		**100,866,220.00**	**255,171,350.00**
投资活动产生的现金流量净额		**146,333,780.00**	**-240,762,363.74**
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			992,120,000.00
筹资活动现金流入小计		-	**992,120,000.00**
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			
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		-	**992,120,000.00**
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		**-253,438,410.01**	**115,521,954.46**
加：期初现金及现金等价物余额		**746,230,939.83**	**630,708,985.37**
六、期末现金及现金等价物余额		**492,792,529.82**	**746,230,939.83**

公司法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

母公司所有者权益变动表

编制单位：常德财金投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00				43,193,211.00	-	14,368,672.59		28,039,482.65	27,813,383.56	149,332,261.87	4,762,747,671.67
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	14,368,672.59	-	28,039,482.65	27,813,383.56	149,332,261.87	4,762,747,671.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号列示）	-	-	-	-	-	-	-12,187,792.14	-	8,151,144.49	8,151,144.49	65,209,155.53	69,323,652.77
（一）综合收益总额							-12,187,792.14				81,511,444.91	69,323,652.77
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的普通股												-
2、其他权益工具持有者投入资本												-
3、股份支付计入所有者权益的金额												-
4、其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-16,302,288.98	-
1、提取盈余公积									8,151,144.49		-8,151,144.49	-
2、对所有者的分配												-
3、其他										8,151,144.49	-8,151,144.49	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增股本												-
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、本年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	2,180,880.45	-	36,191,627.14	35,964,528.05	214,541,417.40	4,832,071,324.44

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

此会计报表已审
中南华会计师事务所
（特殊普通合伙）

母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司　　单位：元　币种：人民币

项目	上期金额											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	10,225,362.60	-	22,041,421.91	23,844,042.82	101,579,715.91	4,698,883,754.24
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	10,225,362.60	-	22,041,421.91	23,844,042.82	101,579,715.91	4,698,883,754.24
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	4,143,309.99	-	5,969,660.74	5,969,660.74	47,752,485.96	63,833,917.43
（一）综合收益总额							4,143,309.99				59,699,607.44	63,833,917.43
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	5,969,660.74	5,969,660.74	-11,938,121.48	-
1、提取盈余公积									5,969,660.74		-5,969,660.74	-
2、对所有者的分配												-
3、其他										5,969,660.74	-5,969,660.74	-
（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、本年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,703.56	149,332,201.87	4,762,717,671.67

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

常德财鑫融资担保有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

一、公司基本情况

（一）公司简介

公司名称：常德财鑫融资担保有限公司

注册地址：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道 666 号财富中心 B 栋 21 层

营业期限：无固定期限

注册资本：45 亿元人民币

法定代表人：余俞

（二）公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：租赁和商务服务业

公司经营范围：在湖南省范围内办理贷款担保,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。

（三）公司历史沿革

常德财鑫融资担保有限公司（简称“财鑫担保”），成立于 2008 年 4 月 8 日，由常德财鑫金融控股集团有限责任公司全额出资，为全资国有的政策性担保机构。组建时认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
常德财鑫金融控股集团有限公司	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	现金出资
合计	4,500,000,000.00	100.00	1,162,500,000.00	100.00	

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会 2021 年[3]月[10]日批准报出。

（五）合并财务报表范围

本公司本期合并财务报表的子公司如下：

子公司名称	持股比例（%）	表决权比例（%）
常德双鑫小额贷款股份有限公司	50.00	50.00

（六）合并财务报表范围变化情况

本期新纳入合并范围的子公司包括：

无

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

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

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

（二）持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

（三）营业周期

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

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1、同一控制下企业合并

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

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

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

2、非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的

其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于"一揽子交易"的，参考本部分前面描述及本节之"（十三）长期股权投资"进行会计处理；不属于"一揽子交易"的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益，按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额除外。

（六）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并财务报表编制方法

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

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

3、少数股东权益和损益的列报

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

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

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

4、当期增加减少子公司的合并报表处理

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

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

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

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

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

（七）合营安排的分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注"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。

（八） 现金及现金等价物的确定标准

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

（九） 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产和金融负债的分类

（1）金融资产在初始确认时划分为以下四类：

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

（2）金融负债在初始确认时划分为以下两类：

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

2、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

3、金融资产的确认和计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

（2）持有至到期投资

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

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

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）贷款和应收款项

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收账款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

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

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

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

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

损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

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

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

5、金融资产减值

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

（1）持有至到期投资、贷款和应收款项

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

（2）可供出售金融资产

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

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

6、金融负债的确认和计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

初始确认时采用允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益。公允价值变动形成的利得或损失以及该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

（2）其他金融负债

初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。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。

7、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。公司与债

权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同进确认新金融负债。

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

8、金融资产和金融负债的抵销

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

9、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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

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

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

（十）贷款及应收款项

A. 贷款及委托贷款

公司按当前市场条件对外发放贷款，分短期贷款、中长期贷款和委托贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。

1.短期贷款、中长期贷款及委托贷款的五级分类标准

正常类：在正常贷款期限内，借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。本金逾期 0-30 天为关注类。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。本金逾期 31-90 天为次级类。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。本金逾期 91-365 天为可疑类。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后， 本息仍然无法收回，或只能收回极少部分，逾期 1 年以上为损失类。

2.贷款损失准备及委托贷款减值准备

（1）贷款按风险特征组合计提贷款损失准备及委托贷款减值准备。

（2）贷款损失准备及委托贷款减值准备的计提比例为：

风险特征	计提比例（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

B. 应收款项

1.单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将余额大于（含）500 万元的单个项目应收款项，确定为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	在资产负债表日，本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，经测试发生了减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确定减值损失，计提坏账准备。

2.按组合计提坏账准备的应收款项

（1）确定组合的依据及坏账准备的计提方法

A. 确定组合的依据

账龄分析法组合	根据信用风险特征按照账龄确定确定风险组合
无回收风险组合	关联方、国家财政部门及行政主管部门之间往来组合

B. 按组合计提坏账准备的计提方法

账龄分析法组合	账龄分析法
无回收风险组合	不计提坏账

（2）账龄分析法

账　龄	应收款项 计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	5
1-2 年	10
2-3 年	20
3-4 年	30
4-5 年	50
5 年以上	100

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	在资产负债表日，本公司对存在明显减值迹象的其他单项金额不重大的应收款项按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确定减值损失，计提坏账准备。
坏账准备的计提方法	在资产负债表日，本公司对单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款单独进行减值测试，经测试发生了减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确定减值损失，计提坏账准备；

（十一）外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务按交易发生日的即期汇率作为折算汇率折算为人民币入账。

外币货币性项目余额按资产负债表日国家外汇管理局公布的基准汇率折算为人民币，所产生的汇兑差额除属于与购建符合资本化条件的资产相关，在购建期间专门外币资金借款产生的汇兑损益按借款费用资本化的原则处理外，其余均直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

2、外币财务报表的折算

将公司境外经营子公司、合营企业、联营企业和分支机构通过合并报表、权益法核算等纳入到公司的财务报表中时，需要将公司境外经营的财务报表折算为以公司记账本位币反映。在对公司境外经营财务报表进行折算前，应当调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与公司会计期间和会计政策相一致，根据调整后的会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除"未分配利润"项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；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；产生的外币财务报表折算差额，在"其他综合收益"项目列示。

（十二）长期股权投资

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

1、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、初始投资成本的确定

（1）企业合并中形成的长期股权投资

① 同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，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股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

② 非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

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

（2）其他方式取得的长期股权投资

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

有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

3、后续计量及损益确认方法

（1）后续计量

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

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

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

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

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

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

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照

持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（2）损益调整

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

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

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

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

（十三）投资性房地产

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

本公司按照成本法对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十四）固定资产

1、固定资产的确认条件

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

2、固定资产分类及折旧方法

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

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

固定资产类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	50	5%	1.9%
办公设备	5	5%	19%
电子设备	3	5%	31.67%
运输工具	4	5%	23.75%
其他设备	5	5%	19%

3、其他说明

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

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

（十五）在建工程

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

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

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

（十六）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：

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

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的估计或生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

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

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

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化

条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益。

（十七）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）初始计量

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

（2）后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

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

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

项 目	预计使用寿命(年)	依据
财务软件	3-5 年	财务软件
信息建设	3-5 年	信息建设

3、无形资产减值测试

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

（十八）长期资产减值

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

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

以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后会计期间不再转回。

（十九）长期待摊费用

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

（二十）职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

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

（2）设定受益计划

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

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

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

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

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

3、辞退福利的会计处理方法

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

（1）本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。

（2）本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

4、其他长期职工福利的会计处理方法

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

（1）服务成本。

（2）其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。

（3）重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

（二十一）保险合同准备金

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

2、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。

公司的担保赔偿准备金按当年年末担保责任余额1%的比例提取，当担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%后，实行差额提取

（二十二）预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保等事项时，如果该事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

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

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

（二十三）收入

1. 保费收入

保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

（1）担保合同成立并承担相应的担保责任；

（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入；

（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 利息收入

利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入，公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认：

（1）贷款合同成立并将资金发放给他人使用；

（2）利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；

（3）利息收入于实际收到时确认。

3.其他收入

（1）评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；

（2）其他收入于实际收到时确认

（二十四）政府补助的会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，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。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。

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

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

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难

以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

（二十六）赔付支出

赔付支出是指公司实际已经支付的、以及已经发生风险应当赔付的原担保合同赔付款项净额和再担保合同赔付款项净额。

（二十七）终止经营及持有待售

1、终止经营

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

（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区。

（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分。

（3）该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

2、持有待售组成部分或非流动资产确认标准

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

（1）该组成部分或非流动资产必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分或非流动资产的惯常条款即可立即出售；

（2）本公司已经就处置该组成部分或非流动资产作出决议；

（3）已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

（4）该项转让将在一年内完成。

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

3、持有待售资产的会计处理方法

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

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

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

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

（2）决定不再出售之日的再收回金额。

（二十八）公允价值计量

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，本公司选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时，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，包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等，但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

以公允价值计量的相关资产或负债存在出价和要价的，以在出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定该资产或负债的公允价值。

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

（二十九）重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本报告期无会计政策变更事项。

2、重要会计估计变更

2020 年 12 月份，经公司董事会决议决定将担保赔偿准备金计提比例由 1.2%调整至 1%。

四、税项

（一）主要税种及税率

税　种	计税依据	税率
增值税	应纳税营业额	6%、13%、0%
城市维护建设税	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	7%
教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	3%
地方教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	2%
房产税	从价计征的按房产原值一次减除 20%后的余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
企业所得税	按应纳税所得额计算缴纳	25%

（二）税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号)的规定，公司属于符合免税条件的担保机构，从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)3 年内免征增值税。

根据财税〔2019〕85 号《财政部 国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》，按照以下比例计提贷款损失专项准备金，准许在计算应纳税所得额时扣除：①关注类 2%；②次级类 25%；③可疑类 50%；④损失类 100%；该文件自 2019 年 1 月 1 日起执行至 2023 年 12 月 31 日止。

五、合并财务报表项目附注

提示：本附注期末指 2020 年 12 月 31 日，期初指 2020 年 1 月 1 日，本期指 2020 年度，上期指 2019 年度，金额单位若未特别注明者均为人民币元。

（一）货币资金

项　目	期末余额	期初余额
库存现金	142,144.53	44,894.51
银行存款	442,432,884.41	578,739,592.72
其他货币资金	110,000,000.00	248,830,000.00
合　计	**552,575,028.94**	**827,614,487.23**
其中：存放在境外的款项总额		

（二）存出保证金

项　目	期末余额	期初余额
存入银行	1,031,549,093.18	981,183,378.47
存入非银行金融机构		
合　计	**1,031,549,093.18**	**981,183,378.47**

（三）短期贷款

1、短期贷款列示

项　　目	期末余额	期初余额
信用贷款	79,116,888.01	171,822,019.00
保证贷款	200,065,259.00	133,422,178.72
抵押贷款	1,000,000.00	1,000,000.00
质押贷款	53,070,000.00	53,100,000.00
贷款总额	**333,252,147.01**	**359,344,197.72**
减：贷款损失准备	22,499,476.98	16,575,436.81
合　　计	**310,752,670.03**	**342,768,760.91**

2、短期贷款损失准备

项　　目	期末余额	期初余额
年初余额	16,575,436.81	16,041,537.83
本期计提	9,324,590.88	1,334,476.84
本期转出		
本期核销	3,400,550.71	800,577.86
本期转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		
年末余额	**22,499,476.98**	**16,575,436.81**

3、短期贷款五级分类明细

项　　目	期末余额	期初余额
正常	124,500,000.00	193,036,158.86
关注	172,004,299.00	150,655,819.00
次级	25,400,000.00	5,160,000.00
可疑	8,740,000.00	7,200,000.00
损失	2,607,848.01	3,292,219.86
合　　计	**333,252,147.01**	**359,344,197.72**

（四）应收票据

1、应收票据分类列示

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		3,104,300.52
商业承兑票据		
合　计		**3,104,300.52**

2、期末公司无已质押的应收票据

3、期末公司无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

（五）应收代位追偿款

（1）、应收代位追偿款分类披露：

类　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	296,803,487.00	100.00	45,791,477.83	15.43	251,012,009.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合　计	**296,803,487.00**	**100.00**	**45,791,477.83**	**15.43**	**251,012,009.17**

类　别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	247,035,838.04	100.00	28,318,813.51	11.46	218,717,024.53
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合　计	**247,035,838.04**	**100.00**	**28,318,813.51**	**11.46**	**218,717,024.53**

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款：

账龄	期末余额		
	应收代位追偿款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	104,180,804.02	5,209,040.20	5.00
1至2年	40,688,912.11	4,068,891.21	10.00
2至3年	90,665,848.45	18,133,169.69	20.00
3至4年	61,267,922.42	18,380,376.73	30.00
合　计	**296,803,487.00**	**45,791,477.83**	

（2）、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：本期计提坏账准备金额 17,472,664.32 元。

（3）、按欠款方归集的期末余额前五名的应收代位追偿款情况：

债务人名称	金额	占应收代位追偿款总额的比例（%）	坏账准备
湖南盈成油脂工业有限公司	51,945,538.45	17.50	11,053,421.54
湖南中沃汽车零部件制造公司	31,727,180.64	10.69	8,383,741.66
常德市三盛汽车销售服务有限公司	25,805,186.17	8.69	6,195,973.52
常德市海力新材料有限公司	21,428,400.00	7.22	1,071,420.00
常德西华置业有限公司	14,939,924.78	5.03	1,493,992.48
合　计	**145,846,230.04**		**28,198,549.20**

（4）、本期代偿、收回或核销应收代偿款情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		代偿	收回或转回	报损	
应收代偿款	247,035,838.04	100,849,095.02	20,836,754.96	30,244,691.10	296,803,487.00
合计	**247,035,838.04**	**100,849,095.02**	**20,836,754.96**	**30,244,691.10**	**296,803,487.00**

（5）应收代位追偿款中无持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

（六）其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,411,296,161.56	3,023,331,783.36
合 计	**3,411,296,161.56**	**3,023,331,783.36**

（一）、其他应收款

（1）分类披露：

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,442,268,008.58	100.00	30,971,847.02	0.90	3,411,296,161.56
其中：账龄法分析	112,910,174.92	3.28	30,971,847.02	27.43	81,938,327.90
无收回风险组合	3,329,357,833.66	96.72			3,329,357,833.66
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	**3,442,268,008.58**	**100.00**	**30,971,847.02**		**3,411,296,161.56**

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,043,132,235.54	100.00	19,800,452.18	0.65	3,023,331,783.36
其中：账龄分析法组合	130,455,724.81	4.29	19,800,452.18	15.18	110,655,272.63
无收回风险组合	2,912,676,510.73	95.71			2,912,676,510.73
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	**3,043,132,235.54**	**100.00**	**19,800,452.18**		**3,023,331,783.36**

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	808,043.15	40,402.16	5.00%

账　龄	期末余额		
1至2年	39,060,124.29	3,906,012.43	10.00%
2至3年	1,934,312.30	386,862.46	20.00%
3至4年	59,190,606.73	17,757,182.02	30.00%
4至5年	6,071,401.00	3,035,700.50	50.00%
5年以上	5,845,687.45	5,845,687.45	100.00%
合　计	**112,910,174.92**	**30,971,847.02**	

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 11,171,394.84 元。

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
单位往来	3,432,629,717.36	3,032,949,407.47
个人往来	9,638,291.22	10,182,828.07
合　计	**3,442,268,008.58**	**3,043,132,235.54**

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
*常德财鑫金融控股集团有限责任公司	往来款	2,659,161,711.82	1年以内 1至2年	77.95	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	307,350,509.85	1年以内 1至2年	9.01	
常德沅澧产业投资控股有限公司	往来款	129,955,031.50	1至2年	3.81	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	83,000,000.00	1至2年	2.43	
安乡欣瑞生物科技有限公司	往来款	50,000,000.00	3至4年	1.47	15,000,000.00
合　计		**3,229,467,253.17**		**94.67**	**15,000,000.00**

注1：标*为母公司，其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司、常德西洞庭科技园区开发有限公司为同受母公司控制的关联方。

注2：母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资财科担保公司、产业基金等。

（七）委托贷款

1、委托贷款列示

项　目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款	23,000,000.00	33,000,000.00
委托贷款总额	23,000,000.00	33,000,000.00
减：委托贷款损失准备	3,300,000.00	3,450,000.00
合　计	**19,700,000.00**	**29,550,000.00**

2、委托贷款损失准备

项　目	期末余额	期初余额
年初余额	3,450,000.00	6,750,000.00
本期计提		
本期转出		
本期核销		
本期转回	-150,000.00	-3,300,000.00
—收回原转销委托贷款导致的转回		
年末余额	**3,300,000.00**	**3,450,000.00**

3、委托贷款五级分类明细

项　目	期末余额	期初余额
正常	20,000,000.00	30,000,000.00
关注		
次级		
可疑		
损失	3,000,000.00	3,000,000.00
合　计	**23,000,000.00**	**33,000,000.00**

4、年末委托贷款明细

项　目	期末余额	期初余额
湖南天鹰建设有限公司	20,000,000.00	30,000,000.00
湖南东汉房地产开发有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00
合　计	**23,000,000.00**	**33,000,000.00**

（八）发放贷款及垫款

1、发放贷款及垫款列示

项　目	期末余额	期初余额
信用贷款		424,796.34
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款		
委托贷款总额		424,796.34
减：委托贷款损失准备		424,796.34
合　计		

2、发放贷款及垫款损失准备

项　目	期末余额	期初余额
年初余额	424,796.34	2,002,734.99
本期计提		-955,059.89

项　　目	期末余额	期初余额
本期转出	20,000.00	
本期核销	404,796.34	622,878.76
本期转回		
年末余额		**424,796.34**

3、发放贷款及垫款五级分类明细

项　　目	期末余额	期初余额
正常		
关注		
次级		
可疑		
损失		424,796.34
合　　计		**424,796.34**

（九）可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况：

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	14,985,055.55	4,985,055.55	10,000,000.00	14,985,055.55	4,985,055.55	10,000,000.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	14,985,055.55	4,985,055.55	10,000,000.00	14,985,055.55	4,985,055.55	10,000,000.00
合　计	**14,985,055.55**	**4,985,055.55**	**10,000,000.00**	**14,985,055.55**	**4,985,055.55**	**10,000,000.00**

2、期末按成本计量的可供出售金融资：

被投资单位	期末余额			在被投资单位持股比例（%）	本期现金红利
	期末账面余额	减值准备	账面价值		
洪源三号	4,985,055.55	4,985,055.55			
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00	3.33	
合　计	**14,985,055.55**	**4,985,055.55**	**10,000,000.00**		

3、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况：

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	4,985,055.55		**4,985,055.55**
本期计提			
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值余额	4,985,055.55		**4,985,055.55**

（十）长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
二、联营企业						
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	38,916,229.13			3,448,328.30	-12,187,792.14	
常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00					
小　计	120,186,229.13			3,448,328.30	-12,187,792.14	
合　计	**120,186,229.13**			**3,448,328.30**	**-12,187,792.14**	

续表

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
二、联营企业					
湖南达晨财鑫创业投资有限公司			4,348,800.00	34,525,565.29	
常德产业发展基金投资有限公司				81,270,000.00	
小　计			4,348,800.00	115,795,565.29	
合　计			**4,348,800.00**	**115,795,565.29**	

（十一）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、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值	13,411,729.57			**13,411,729.57**
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）外购				
（2）存货\固定资产\在建工程转入	16,246,260.00			**16,246,260.00**
（3）企业合并增加				
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额	29,657,989.57			**29,657,989.57**
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	2,696,817.17			**2,696,817.17**
2.本期增加金额				
（1）计提或摊销	563,501.80			**563,501.80**

项　目	房屋、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	3,830,435.78			**3,830,435.78**
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	7,090,754.75			**7,090,754.75**
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	22,567,234.82			**22,567,234.82**
2.期初账面价值	10,714,912.40			**10,714,912.40**

2、本公司投资性房地产均已办妥产权证书。

(十二) 固定资产

项　目	期末余额	期初余额
固定资产	60,653,101.86	57,729,718.14
固定资产清理		
合　计	**60,653,101.86**	**57,729,718.14**

1、固定资产

(1) 固定资产情况

项　目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	60,766,122.07	1,568,244.27	1,151,062.06	2,375,837.01	**65,861,265.41**
2.本期增加金额	16,036,057.85	834,714.33		112,388.00	16,983,160.18
(1) 购置	16,036,057.85	834,714.33		112,388.00	16,983,160.18
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
其他转入					
3.本期减少金额	16,246,260.00		323,345.00		16,569,605.00
(1) 处置或报废			323,345.00		323,345.00
其他转出	16,246,260.00				16,246,260.00

项　目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
4.期末余额	60,555,919.92	2,402,958.60	827,717.06	2,488,225.01	66,274,820.59
二、累计折旧					
1.期初余额	3,830,435.78	1,499,274.34	1,006,999.56	1,794,837.59	**8,131,547.27**
2.本期增加金额	1,283,916.12	76,431.10	35,625.00	247,980.02	1,643,952.24
（1）计提	660,548.81	76,431.10	35,625.00	247,980.02	1,020,584.93
（2）其他转入	623,367.31				623,367.31
3.本期减少金额	3,830,435.78		323,345.00		4,153,780.78
（1）处置或报废			323,345.00		323,345.00
其他转出	3,830,435.78				3,830,435.78
4.期末余额	1,283,916.12	1,575,705.44	719,279.56	2,042,817.61	5,621,718.73
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
（1）计提					
3.本期减少金额					
（1）处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	59,272,003.80	827,253.16	108,437.50	445,407.40	**60,653,101.86**
2.期初账面价值	56,935,686.29	68,969.93	144,062.50	580,999.42	**57,729,718.14**

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
财鑫广场办公楼	59,932,552.61	正在完善相关产权手续
合　计	**59,932,552.61**	

（十三）抵债资产

项　目	期末余额	期初余额
已办妥权证抵债资产	80,622,714.04	78,489,580.68
未办妥权证抵债资产	142,140,979.60	
合　计	**222,763,693.64**	**78,489,580.68**

（十四）递延所得税资产和递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项　目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	107,547,857.36	26,886,964.34	73,422,554.40	18,355,638.60
合　计	**107,547,857.36**	**26,886,964.34**	**73,422,554.40**	**18,355,638.60**

（十五）存入保证金

项　　目	期末余额	期初余额
担保合同	193,762,070.97	158,176,737.69
贷款合同	142,534.05	4,140,000.00
合　　计	**193,904,605.02**	**162,316,737.69**

（十六）预收款项

1、预收款项列示：

项　　目	期末余额	期初余额
预收担保及评审费	5,565,800.00	30,232,681.87
预收利息费	817,078.34	308,137.70
合　　计	**6,382,878.34**	**30,540,819.57**

2、账龄超过1年的重要预收款项：

本期无超过1年的预收账款。

3、预收款项中无预收持本公司5%(含5%)以上股份的股东及其他关联方单位款项。

（十七）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示：

项　　目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	1,309,302.81	12,580,864.55	8,225,902.27	3,793,474.91
二、离职后福利-设定提存计划		80,107.28	80,107.28	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合　　计	**1,309,302.81**	**12,660,971.83**	**8,306,009.55**	**3,793,474.91**

2、短期薪酬列示：

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,308,785.95	10,868,845.42	6,543,825.99	5,633,805.38
2、职工福利费		95,353.10	95,353.10	
3、社会保险费		219,471.89	219,471.89	
其中：医疗保险费		214,901.97	214,901.97	
工伤保险费		4,088.12	4,088.12	
生育保险费		481.8	481.80	
4、住房公积金		961,100.00	961,100.00	
5、工会经费和职工教育经费	516.86	436,094.14	406,151.29	30,459.71
6、非货币性福利				
7、短期带薪缺勤				
8、短期利润分享计划				
9、其他短期薪酬				
其中：以现金结算的股份支付				
合　　计	**1,309,302.81**	**12,580,864.55**	**8,225,902.27**	**5,664,265.09**

3、设定提存计划列示：

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		75,108.36	75,108.36	
2、失业保险费		2,376.52	2,376.52	
3、企业年金缴费		2,622.40	2,622.40	
合　计		**80,107.28**	**80,107.28**	

（十八）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,345,578.93	1,390,443.50
营业税	148,576.79	148,576.79
企业所得税	32,860,961.59	42,632,048.48
城市维护建设税	99,998.83	78,563.02
房产税	31,300.00	31,300.00
个人所得税	112,657.86	
教育费附加	77,601.86	111,397.92
地方教育费附加	63,986.91	125,992.05
残疾人保障金	5,810.50	1,755.86
水利基金	39,425.83	1,232.94
印花税	28,475.01	
合　计	**36,814,374.11**	**44,521,310.56**

（十九）其他应付款

项　目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	387,129,713.03	166,851,285.77
合　计	**387,129,713.03**	**166,851,285.77**

1、其他应付款项

（1）按款项性质列示其他应付款项

项　目	期末余额	期初余额
与政府部门间往来款	119,771,786.56	118,482,649.76
与企业间往来款	265,870,031.12	42,785,268.51
应付个人及员工款	1,737,895.35	5,583,367.50
合　计	**387,379,713.03**	**166,851,285.77**

（2）账龄超过1年的重要其他应付款

项　目	账龄	期末余额	款项性质	占其他应付款期末余额合计数得比例（%）
常德市经济建设投资集团有限公司	1年以内	168,408,000.00	往来款	43.47

项　　目	账龄	期末余额	款项性质	占其他应付款期末余额合计数的比例（%）
常德三鑫产业促进有限公司	1年以内	31,665,338.81	往来款	8.17
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	一年以内	5,251,200.00	往来款	6.20
	1至2年	10,785,579.00		
	3年以上	7,985,824.00		
石门县财政局	3年以上	20,000,000.00	托管资金	5.16
鼎城财政局	一年以内	78,257.93	托管资金	4.26
	1至2年	16,412,683.83		
合　　计		**260,586,883.57**		67.27

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

（二十）担保合同准备金

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备金	93,196,200.99	90,583,201.80	49,329,617.58	134,449,785.21
其中：原担保合同	93,196,200.99	90,583,201.80	49,329,617.58	134,449,785.21
再担保合同				
未到期责任准备金	108,438,804.57	92,224,958.49	48,038,354.57	152,625,408.49
其中：原担保合同	108,438,804.57	92,224,958.49	48,038,354.57	152,625,408.49
再担保合同				
合　　计	**201,635,005.56**	**182,808,160.29**	**97,367,972.15**	**287,075,193.70**

（二十一）预计负债

项　　目	期末余额	期初余额
对外提供担保	143,272,547.81	201,635,005.56
合　　计	**143,272,547.81**	**201,635,005.56**

注：2020年末预计负债前5名情况：

被担保单位名称	期末余额	比例（%）
湖南大汉集团有限公司	27,839,000.00	19.43
湖南金帛化纤有限公司	20,704,901.23	14.45
常德正新农业科技发展有限公司	12,080,981.92	8.43
常德市万家炊电子科技股份有限公司	10,670,000.00	7.45
常德金德新材料科技股份有限公司	9,700,000.00	6.77
合　　计	**80,994,883.15**	**56.53**

（二十二）实收资本

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	4,500,000,000.00			4,500,000,000.00
合　　计	**4,500,000,000.00**			**4,500,000,000.00**

（二十三）资本公积

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	38,384,240.00			38,384,240.00
其他资本公积	5,712,362.76			5,712,362.76
合　　计	**44,096,602.76**			**44,096,602.76**

（二十四）其他综合收益

项目	期初余额	本期金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	14,368,672.59	-16,291,102.90		-4,103,310.76	-12,187,792.14		2,180,880.45
其中：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	14,368,672.59	-16,291,102.90		-4,103,310.76	-12,187,792.14		2,180,880.45
可供出售金融资产公允价值变动损益							
其他综合收益合计	**14,368,672.59**	**-16,291,102.90**		**-4,103,310.76**	**-12,187,792.14**		**2,180,880.45**

（二十五）盈余公积

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	28,010,482.65	8,151,144.49		36,161,627.14
合　　计	**28,010,482.65**	**8,151,144.49**		**36,161,627.14**

（二十六）一般风险准备

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润提取	27,813,103.56	8,151,144.49		35,964,248.05
合　　计	**27,813,103.56**	**8,151,144.49**		**35,964,248.05**

（二十七）未分配利润

项　　目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	176,319,684.52	120,699,023.82
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	176,319,684.52	120,699,023.82
加：本期归属于母公司所有者的净利润	80,128,881.14	67,558,782.18
减：提取法定盈余公积	8,151,144.49	5,969,060.74
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	8,151,144.49	5,969,060.74

项　目	本期金额	上期金额
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	**240,146,276.68**	**176,319,684.52**

（二十八）利息收入

项　目	本期金额	上期金额
贷款利息收入	33,984,677.00	51,698,453.87
合　计	**33,984,677.00**	**51,698,453.87**

（二十九）已赚保费

项　目	本期金额	上期金额
原担保合同保费收入	249,059,977.31	231,756,653.34
再担保合同保费收入		
合　计	**249,059,977.31**	**231,756,653.34**

（三十）手续费及佣金净收入

项　目	本期金额	上期金额
手续费及佣金净收入	5,214,438.65	8,602,623.76
合　计	**5,214,438.65**	**8,602,623.76**

（三十一）其他业务收入

项　目	本期金额	上期金额
租金收入	930,755.71	449,605.59
其他收入		229,357.80
合　计	**930,755.71**	**678,963.39**

（三十二）营业成本

项　目	本期金额	上期金额
折旧成本	563,501.80	254,822.87
其他成本		249,963.68
合　计	**563,501.80**	**504,786.55**

（三十三）手续费及佣金支出

项　目	本期金额	上期金额
手续费及佣金支出		1,309,450.00
合　计		**1,309,450.00**

（三十四）赔付支出

项　目	本期金额	上期金额
原担保合同风险代偿	62,168,340.03	92,757,527.29

项　　目	本期金额	上期金额
再担保合同风险代偿		
合　　计	**62,168,340.03**	**92,757,527.29**

（三十五）提取担保合同准备金净额

项　　目	本期金额	上期金额
提取担保合同准备金净额	41,253,584.22	25,095,539.12
-原担保合同	41,253,584.22	25,095,539.12
-再担保合同		
提取未到期责任准备金净额	44,186,603.92	60,169,176.97
-原担保合同	44,186,603.92	60,169,176.97
-再担保合同		
保险合同准备金净额合计	**85,440,188.14**	**85,264,716.09**

（三十六）分保费用

项　　目	本期金额	上期金额
分保费用	910,714.57	2,327,795.09
合　　计	**910,714.57**	**2,327,795.09**

（三十七）税金及附加

项　　目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	211,485.21	221,915.45
教育费附加	148,905.33	137,343.74
房产税	212,621.94	17,000.00
土地使用税	11,442.88	8,534.80
残疾人保障金	94,764.86	101,891.22
水利基金	175,726.40	125,672.51
印花税	1,779,875.60	
合　　计	**2,634,822.22**	**612,357.72**

（三十八）管理费用

项　　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	15,448,616.16	8,228,162.22
职工教育经费	13,390.00	33,880.00
工会经费	423,375.58	339,955.88
福利费用	165,265.10	688,198.26
办公经费	1,103,070.00	1,259,878.05
会务经费	138,974.41	663,555.11
交通费用	135,358.74	421,047.35
差旅费	456,429.11	1,252,431.20

项　　目	本期金额	上期金额
装修及维修费用	229,525.03	103,092.87
业务招待费	13,785.00	46,021.90
中介服务费	1,744,332.28	1,766,924.93
咨询费	6,036,576.83	19,697,823.35
资产折旧费	1,020,584.93	721,854.59
易耗品摊销	169,192.13	1,045.00
劳动保护费	44,000.00	184,907.08
其他费用	108,706.77	810,978.61
诉讼费	1,150,981.93	1,930,077.93
租赁费	9,600.00	579,030.99
合　　计	**28,411,764.00**	**38,728,865.32**

（三十九）财务费用

项　　目	本期金额	上期金额
利息支出	687,376.11	1,296,081.04
减：利息收入	25,124,190.94	42,576,982.15
汇兑损失（减：收益）		
手续费	51,376.34	34,328.03
合　　计	**-24,385,438.49**	**-41,246,573.08**

（四十）其他收益

项　目	本期金额	上期金额
与资产相关的政府补助确认的其他收益		
小　　计		
与收益相关的政府补助确认的其他收益		
1、2018 年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金		6,280,000.00
2、融资担保机构代偿补尝专项资金		2,880,000.00
3、商务局效益贡献奖励		50,000.00
4、中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金	16,510,000.00	
5、常德市财政局降费奖补资金	10,000,000.00	
6、常德市财政局 2020 融资创新考评省级资金	200,000.00	
7、常德市财政局二季度省融资担保保费补贴资金	1,688,397.00	
8、2019 年金融发展奖励	60,000.00	
9、金融办拨付金融发展奖励金	60,000.00	
10、2020 年小贷公司信贷风险补偿金	830,000.00	
小　　计	29,348,397.00	9,210,000.00
合　　计	**29,348,397.00**	**9,210,000.00**

（四十一）投资收益

项 目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	5,448,328.30	8,491,707.16
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合 计	**5,448,328.30**	**8,491,707.16**

（四十二）资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
一、坏账损失	-32,024,609.87	-20,902,589.21
二、贷款减值损失	-5,774,040.17	2,920,583.05
合 计	**-37,798,650.04**	**-17,982,006.16**

（四十三）营业外收入

1、营业外收入分项目列示：

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助			
其他	3,055.00	680.00	3,055.00
合 计	**3,055.00**	**680.00**	**3,055.00**

（四十四）营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠			
税收滞纳金	9,755,685.61	87.50	9,755,685.61
其他		36,339.70	
合 计	**9,755,685.61**	**36,427.20**	**9,755,685.61**

（四十五）所得税费用

1、所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	43,276,409.42	33,641,403.63
递延所得税费用	-8,531,325.74	-4,106,637.39
合 计	**34,745,083.68**	**29,534,766.24**

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期金额
利润总额	120,691,401.05

项 目	本期金额
按法定/适用税率计算的所得税费用	30,172,850.26
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	4,572,233.42
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	**34,745,083.68**

（四十六）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	85,946,317.37	82,626,956.94
加：资产减值准备	37,798,650.04	17,982,006.16
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,020,584.93	721,854.59
无形资产摊销		
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）		
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）	-5,448,328.30	-8,491,707.16
递延所得税资产减少（增加以"-"号填列）	-8,531,325.74	-4,106,637.39
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）	-542,280,920.45	-443,213,556.28
经营性应付项目的增加（减少以"-"号填列）	24,610,511.86	-246,054,573.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-406,884,510.29	-600,535,656.54
2．不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3．现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	552,575,028.94	827,614,487.23
减：现金的期初余额	827,614,487.23	692,015,389.81

补充资料	本期金额	上期金额
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-275,039,458.29	135,599,097.42

2、现金和现金等价物的构成

项　　目	期末余额	期初余额
一、现金	552,575,028.94	827,614,487.23
其中：库存现金	142,144.53	44,894.51
可随时用于支付的银行存款	442,432,884.41	578,739,592.72
可随时用于支付的其他货币资金	110,000,000.00	248,830,000.00
[可用于支付的存放中央银行款项]		
[存放同业款项]		
[拆放同业款项]		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
无限量添加行		
三、期末现金及现金等价物余额	**552,575,028.94**	**827,614,487.23**
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		

（四十七）所有权或使用权受到限制的资产

项　　目	期末账面价值	受限原因
存出保证金	1,031,549,093.18	存出保证金
合　　计	**1,031,549,093.18**	

（四十八）年末在保余额

1、年末在保余额情况：

项　　目	2020 年金额	2019 年金额
一、期初担保余额	**7,766,350,083.00**	**6,765,547,642.00**
二、本期增加担保金额	10,221,714,635.57	7,140,646,643.00
三、本期解除担保金额	4,543,086,197.38	6,139,844,202.00
四、期末在保余额	**13,444,978,521.19**	**7,766,350,083.00**

六、合并范围的变更

（一）其他原因的合并范围变动

无

七、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本（万元）	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	取得方式
					直接	间接		
常德双鑫小额贷款股份公司	常德市	常德市	18,000.00	金融业	50.00			设立

（二）在合营企业或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	湖南省	湖南省	对外投资	35.64.		权益法核算

八、公允价值的披露

无

九、关联方及关联交易

（一）本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	常德	金融业	400,000.00	100.00	100.00

注：本公司控股股东为常德财鑫金融控股集团有限责任公司，实际控制人为常德市人民政府

（二）本企业的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七（一）。

（三）本企业合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注七（二）。

（四）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常德市财政局	母公司控股股东
常德财科融资担保有限公司	同一控制
常德财鑫广场投资开发有限公司	同一控制
常德财鑫典当有限公司	同一控制
常德沅澧产业投资控股投资有限公司	同一控制
西洞庭园区开发有限公司	同一控制
常德德鑫海博资产管理有限公司	同一控制
常德财鑫私募股权基金管理有限公司	同一控制
津市津鑫投资发展有限公司	同一控制
常德产业发展基金投资有限公司	同一控制
常德财鑫供应链有限公司	同一控制
常德财鑫中小企业服务有限公司	同一控制

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
湖南财鑫鼎盛企业管理有限公司	同一控制
常德市现代农业投资集团有限公司	同一控制
常德市现代工业投资集团有限公司	同一控制
常德德华宾馆有限公司	同一控制
常德市中达国有资产经营管理有限公司	同一控制
常德市畅安科技服务有限公司	同一控制
常德畅安汽车服务有限公司	同一控制
常德市达安机动车检测有限公司	同一控制
常德市柳叶机动车检验服务有限公司	同一控制
常德国鑫典当有限公司	同一控制
常德市善德融资担保有限公司	同一控制
常德鸿运港务有限公司	同一控制
常德市创景园林建设有限公司	同一控制
常德市圣禹基业融资担保有限公司	同一控制
常德市燧人基业典当有限公司	同一控制
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	关键管理人员关联
常德市中小企业投资咨询中心	关键管理人员关联
常德三鑫产业促进有限公司	关键管理人员关联
常德市经济建设投资集团有限公司	双鑫小贷股东
常德市城市建设投资集团有限公司	双鑫小贷股东
常德市经为资产经营有限公司	双鑫小贷股东
湖南达泰置业有限公司	双鑫小贷股东
常德市城市公用资产经管有限公司	双鑫小贷股东
湖南经发展投资有限公司	双鑫小贷股东
常德市经致远土地整理开发有限公司	双鑫小贷股东
常德市交通建设投资有限公司	双鑫小贷股东
李发银	双鑫小贷股东
张力权	双鑫小贷股东
广东长融投资股份有限公司	双鑫小贷股东

（五）关联交易情况

（1）、接受劳务情况

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	咨询费		17,026,000.00

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
财鑫广场投资开发有限公司	购固定资产		44,519,862.07

（2）、销售劳务情况

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
常德三鑫产业促进有限公司	利息收入		2,079,636.15
常德三鑫产业促进有限公司	购买固定资产	3,030,738.41	
常德财鑫典当有限公司	利息收入	22,330.00	190,312.51
常德财鑫典当有限公司	购买固定资产	5,959,151.01	
财鑫广场投资开发有限公司	利息收入	2,471,525.00	8,984,875.14
津市津鑫投资发展有限公司	利息收入		97,773.70
常德德鑫海博资产管理有限公司	购买固定资产	2,727,001.74	
常德财科融资担保有限公司	购买固定资产	4,319,166.69	

（六）关联担保情况

（1）、本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
常德市文化旅游投资开发集团有限公司	100,000,000.00	2016-2-3	2021-2-2	否
	50,000,000.00	2019-4-12	2024-3-14	否
常德市城市公用资产经营管理有限公司	30,000,000.00	2019-6-20	2028-10-08	否
常德市交通建设投资集团有限公司	150,000,000.00	2019-06-14	2020-6-13	是
	150,000,000.00	2020-04-30	2025-04-30	否
	100,000,000.00	2020-01-22	2021-01-22	否
	140,000,000.00	2020-03-19	2028-03-18	否
	39,970,000.00	2020-05-29	2028-05-26	否
	150,000,000.00	2020-06-21	2021-06-21	否
	255,000,000.00	2020-08-07	2028-08-07	否
	300,000,000.00	2020-12-30	2028-12-30	否
常德市城市建设投资集团有限公司	120,000,000.00	2018-3-2	2021-3-2	否
	350,000,000.00	2019-12-20	2028-4-21	否
	30,000,000.00	2018-10-10	2021-10-10	否
	104,915,100.00	2020-03-13	2028-12-09	否
	84,000,000.00	2020-03-20	2029-03-19	否
	13,216,026.57	2020-09-08	2028-09-08	否
常德市经济建设投资集团	230,000,000.00	2019-9-30	2020-9-30	是

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
有限公司	100,000,000.00	2018-1-1	2020-1-1	否
	128,408,000.00	2020/06/12	2022/12/30	否
	135,796,000.00	2020-06-12	2022-12-30	否
	264,204,000.00	2020-06-12	2022-12-30	否
	68,927,900.00	2020-09-20	2028-09-20	否
	230,000,000.00	2020-10-27	2021-10-20	否

（七）关联方应收应付款项

（1）、应收项目

项目名称	会计科目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
财鑫广场投资开发有限公司	其他应收款	307,350,509.85		223,480,606.85	
常德沅澧产业投资控股有限公司	其他应收款	129,955,031.50		130,955,031.50	
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	其他应收款	2,659,161,711.82		2,258,331,093.57	
常德三鑫产业促进有限公司	其他应收款			153,617,183.88	
常德财科融资担保有限公司	其他应收款	27,297,572.93		4,497,420.42	
常德德鑫海博资产管理有限公司	其他应收款	69,960.25		2,727,001.74	
常德财鑫典当有限公司	其他应收款	6,764,624.72		5,959,151.01	
西洞庭园区开发有限公司	其他应收款	83,000,000.00		48,000,000.00	
常德市财政局	其他应收款	25,000,000.00		29,000,000.00	

（2）应付项目

项目名称	会计科目	期末余额	期初余额
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	其他应付款	24,022,603.00	18,771,403.00
常德三鑫产业促进有限公司	其他应付款	31,665,338.81	
常德市财政局	存入保证金	3,000,000.00	3,000,000.00

十、承诺及或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十一、或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 43 起，涉及诉讼标的 32,331.46 万元。

十二、资产负债表日后事项

截至报告日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 46 起，涉及诉讼标的 33,103.06 万元。

十三、其他重要事项

截至2020年12月31日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

（一）其他应收款

项　目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,543,086,267.48	3,214,163,399.65
合　计	**3,543,086,267.48**	**3,214,163,399.65**

1、其他应收款

（1）分类披露：

类　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55	0.84	3,543,086,267.48
其中：账龄分析法组合	103,698,414.90	2.90	29,886,936.55	28.82	73,811,478.35
无回收回风险组合	3,469,274,789.13	97.10			3,469,274,789.13
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合　计	**3,572,973,204.03**	**100.00**	**29,886,936.55**		**3,543,086,267.48**

类　别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,233,415,918.08	10.00	19,252,518.43	0.60	3,214,163,399.65
其中：账龄分析法组合	121,337,779.72	3.75	19,252,518.43	15.87	102,085,261.29
无回收回风险组合	3,112,078,138.36	96.25			3,112,078,138.36
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合　计	**3,233,415,918.08**	**100.00**	**19,252,518.43**		**3,214,163,399.65**

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账　龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	616,205.43	30,810.27	5.00%
1至2年	31,773,465.51	3,177,346.55	10.00%
2至3年	201,048.78	40,209.76	20.00%

账　龄	期末余额		
3至4年	59,190,606.73	17,757,182.02	30.00%
4至5年	6,071,401.00	3,035,700.50	50.00%
5年以上	5,845,687.45	5,845,687.45	100.00%
合　计	**103,698,414.90**	**29,886,936.55**	

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额10,634,418.12元。

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
单位往来	3,572,505,868.83	3,232,310,231.11
个人往来	467,335.20	1,105,686.97
合　计	**3,572,973,204.03**	**3,233,415,918.08**

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
*常德财鑫金融控股集团有限责任公司	往来款	2,659,161,711.82	1年以内 1至2年	74.42	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	307,350,509.85	1年以内 1至2年	8.60	
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	往来款	139,916,955.47	1至2年	3.92	
常德沅澧产业投资控股有限公司	往来款	129,955,031.50	1至2年	3.64	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	83,000,000.00	1至2年	2.32	
合　计		**3,319,384,208.64**	-	**92.90**	

注1：标*为母公司，其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司、常德西洞庭科技园区开发有限公司为同受母公司控制的关联方；常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司为控股子公司。

注2：母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资财科担保公司、产业基金等。

（二）长期股权投资

项　目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	90,000,000.00		90,000,000.00	90,000,000.00		90,000,000.00
对联营、合营企业投资	115,795,565.29		115,795,565.29	120,186,229.13		120,186,229.13
合　计	**205,795,565.29**		**205,795,565.29**	**210,186,229.13**		**210,186,229.13**

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	90,000,000.00			90,000,000.00		
合　计	**90,000,000.00**			**90,000,000.00**		

（三）营业收入和营业成本

项　目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
保费收入	249,059,977.31		231,756,653.34	
利息收入	10,044,575.45		15,615,149.53	
其他收入	930,755.71	563,501.80	678,963.39	504,786.55
手续费及佣金支出				1,309,450.00
合　计	**260,035,308.47**	**563,501.80**	**248,050,766.26**	**1,814,236.55**

（四）投资收益

项　目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	7,200,000.00	1,282,720.90
权益法核算的长期股权投资收益	5,448,328.30	14,408,986.26
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		
合　计	12,648,328.30	15,691,707.16

常德财鑫融资担保有限公司

二〇二一年三月十日

营业执照

统一社会信用代码

911201166688290414

名　　称　中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　方文森；黄庆林；龙辉；史俊利；闫兆银；王建国；高绮云；尹琳；王勤；成志斌；姚运海；刘文俊

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，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、法规规定的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

成立日期　二000年九月十九日

合伙期限　2000年09月19日至长期

主要经营场所　天津经济技术开发区第二大街21号4栋1003室

登记机关

2019年 12月 03日

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：方文森

主任会计师：

经营场所：天津开发区第二大街
21号4栋1003室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：12010011

批准执业文号：津财会〔2007〕27号

批准执业日期：二〇〇七年十二月二十七日

证书序号：0000311

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：天津市财政局

二〇一八　一　四
年　月　日

中华人民共和国财政部制

证券期货资质现已实行报备制，无证书。我公司已按规定时间报备，系统现已审核通过。

证书序号：000105

会计师事务所
证券、期货相关业务许可证

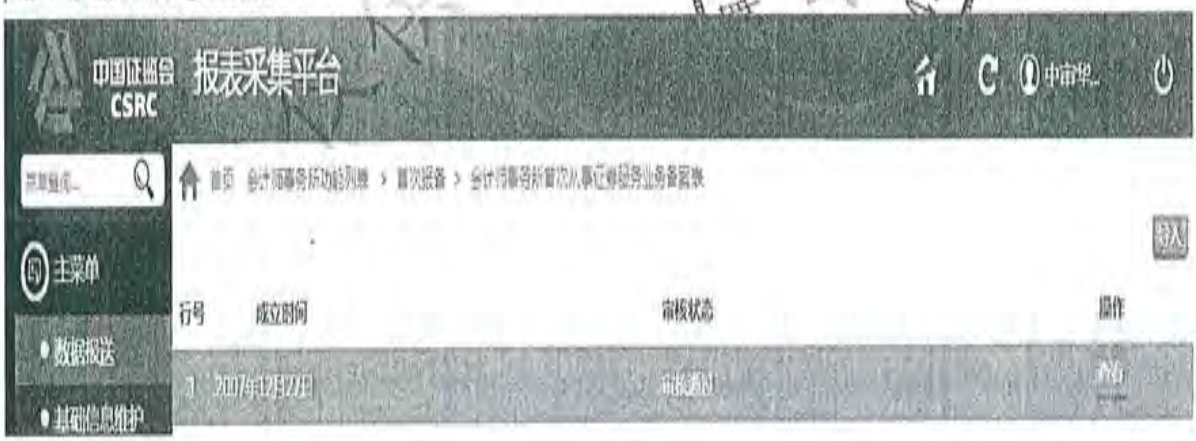
经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

中审华会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：方文森

证书号：29 发证时间：二〇一八年八月三十日

证书有效期至：二〇二〇年八月三十日



证书编号：
No. of Certificate

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

发证日期：　　年　　月　　日
Date of Issuance

姓　　名 Full name：张泳明
性　　别 Sex：男
出生日期 Date of birth：1969-01-30
工作单位 Working unit：~~深圳市鹏城会计师事务所~~ 湖南分所
身份证号码 Identity card No.：430302690130001

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.

2009.3.9

2009 年 6 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.

2012.3.9

2011 年 5 月 30 日

年度检验登记　2018.3.16
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.

2014.3.5

2007 年 4 月 28 日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

大华会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所　事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015 年 5 月 13 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中审华寅五洲会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所　事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015 年 5 月 13 日

注 意 事 项

一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

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

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓名 Full name: [illegible]

性别 Sex: 男

出生日期 Date of birth: [illegible]

工作单位 Working unit: [illegible]

身份证号码 Identity card No.: [illegible]

中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

年度检验登记 Annual Renewal Registration

2017.2.28

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

2019.3.27

2020.5.14

2018 年 3 月 16 日

证书编号：[illegible]
No. of Certificate

批准注册协会：湖南[illegible]
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2010 年 05 月 [illegible] 日
Date of Issuance

仅供报告使用