

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

中兴财光华审会字（2021）第 324033 号

目录

审计报告	
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	9-93

审计报告

中兴财光华审会字(2021)第 324033 号

长沙金霞经济开发区开发建设总公司：

一、审计意见

我们审计了后附的长沙金霞经济开发区开发建设总公司（以下简称开发总公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了开发总公司 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，我们独立于开发总公司，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

收入确认

1、事项描述

相关信息披露详见财务报表附注“三、重要会计政策和会计估计”注释 24、所述的会计政策以及“五、合并财务报表项目”注释 22—营业收入和营业成本。

开发总公司 2020 年度营业收入 138,473.82 万元（合并财务报表口径，下同），比 2019 年度营业收入 126,638.28 万元增加了 11,835.54 万元，增幅达 9.35%，由于营业收入为关键业绩指标之一，且存在管理层操纵收入以达到特定目标或预期的固有风险。因此，我们将公司收入确认识别为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对收入确认相关的上述关键审计事项执行的主要审计程序包括但不限于：

（1）通过审阅长沙市开福区发展和改革委员会关于下放园区政府投资项目行政职权的函、长沙金霞经济开发区管理委员会关于明确园区内国有企业职能定位的通知、代建协议，了解和评估了开发总公司的收入确认政策；

（2）向管理层、治理层进行访谈，评价管理层诚信及舞弊风险；

（3）了解、测试和评价与收入确认相关的关键内部控制，确定其可依赖性、复核相关会计政策是否正确且一贯地运用；

（4）结合应收账款函证程序，并抽查收入确认所对应的结算协议、代建协议等，检查已确认的收入真实性；

（5）针对可能出现的完整性风险，我们实施了具有针对性的审计程序，包括但不限于：

在增加收入完整性测试样本的基础上，针对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止性测试，核对结算协议的相关时间节点，评估销售收入是否在恰当的认可期间；在存货监盘时，增加从实物到账表的抽查比例，确认是否存在提前确认收入并结转成本的情形。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

开发总公司管理层（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，管理层负责评估开发总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开发总公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督开发总公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对开发总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开发总公司不能持续经营。

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

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

我们还就遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：

中国注册会计师：

2021年4月20日

资产负债表

编制单位：长沙金霞经济开发区开发建设总公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日		2019年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	五（1）	1,180,859,631.15	824,633,577.24	1,239,195,117.08	985,740,250.26
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	五（2）	975,867,084.68	677,029,944.82	1,110,863,414.98	678,526,275.12
预付款项	五（3）	458,785.00			
其他应收款	五（4）	3,836,990,946.07	3,089,614,852.97	2,806,823,763.49	1,829,804,215.38
存货	五（5）	9,813,420,962.09	3,928,233,965.26	8,069,221,048.97	3,436,659,173.17
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	五（6）	9,153,396.34			
流动资产合计		15,816,750,805.33	8,519,512,340.29	13,226,103,344.52	6,930,729,913.93
非流动资产：					
可供出售金融资产	五（7）	14,185,100.00		14,185,100.00	
持有至到期投资					
长期应收款					
长期股权投资			3,406,171,045.85		3,006,171,045.85
投资性房地产					
固定资产	五（8）	38,495,134.10	388,852.52	39,766,673.35	728,361.01
在建工程					
生产性生物资产					
油气资产					
无形资产	五（9）	25,408,217.09	13,947,721.78	26,051,860.76	14,390,506.59
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					
递延所得税资产					
其他非流动资产					
非流动资产合计		78,088,451.19	3,420,507,620.15	80,003,634.11	3,021,289,913.45
资产总计		15,894,839,256.52	11,940,019,960.44	13,306,106,978.63	9,952,019,827.38

公司法定代表人：

平刘
印伟

主管会计工作的公司负责人：

平刘
印伟

公司会计机构负责人：

朱翠华

资产负债表（续）

编制单位：长沙金霞经济开发区开发建设总公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日		2019年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
流动负债：					
短期借款	五（10）	1,376,000,000.00	582,000,000.00	529,000,000.00	200,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债					
应付票据					
应付账款	五（11）	3,712,985.01	3,646,735.01	3,742,635.01	3,683,885.01
预收款项					
应付职工薪酬	五（12）				
应交税费	五（13）	237,919.62	92,760.00	292,469.36	4,254.94
其他应付款	五（14）	262,797,335.19	1,304,567,424.22	109,528,173.53	2,565,591,125.75
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	五（15）	1,096,710,000.00	66,700,000.00	1,847,510,000.00	200,000.00
其他流动负债	五（16）	909,810,324.53	909,810,324.53		
流动负债合计		3,649,268,564.35	2,866,817,243.76	2,490,073,277.90	2,769,479,265.70
非流动负债：					
长期借款	五（17）	2,659,625,000.00	100,000,000.00	3,395,680,407.00	299,600,000.00
应付债券	五（18）	3,266,592,483.70	3,266,592,483.70	1,818,187,288.87	1,818,187,288.87
其中：优先股					
永续债					
长期应付款	五（19）	323,150,000.00	323,150,000.00	209,000,000.00	209,000,000.00
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债					
其他非流动负债					
非流动负债合计		6,249,367,483.70	3,689,742,483.70	5,422,867,695.87	2,326,787,288.87
负债合计		9,898,636,048.05	6,556,559,727.46	7,912,940,973.77	5,096,266,554.57
所有者权益：					
实收资本	五（20）	1,920,000,000.00	1,920,000,000.00	1,920,000,000.00	1,920,000,000.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	五（21）	2,586,264,782.37	2,460,792,027.68	2,127,264,782.37	2,001,792,027.68
减：库存股					
其他综合收益					
专项储备					
盈余公积	五（22）	100,262,235.53	100,262,235.53	93,391,539.51	93,391,539.51
未分配利润	五（23）	1,389,676,190.57	902,405,969.77	1,252,509,682.98	840,569,705.62
归属于母公司股东权益合计		5,996,203,208.47	5,383,460,232.98	5,393,166,004.86	4,855,753,272.81
少数股东权益					
股东权益合计		5,996,203,208.47	5,383,460,232.98	5,393,166,004.86	4,855,753,272.81
负债和股东权益总计		15,894,839,256.52	11,940,019,960.44	13,306,106,978.63	9,952,019,827.38

公司法定代表人：

平刘
印伟

主管会计工作的公司负责人：

平刘
印伟

公司会计机构负责人：

朱翠华

利润表

编制单位：长沙金霞经济开发区开发建设总公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年度		2019年度	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入	五（24）	1,384,738,226.83	714,415,129.74	1,266,382,812.59	650,934,390.99
减：营业成本	五（24）	1,181,275,392.92	610,611,222.00	1,080,659,724.86	556,354,180.33
税金及附加	五（25）	645,476.91	202,729.44	427,049.27	121,885.93
销售费用					
管理费用	五（26）	10,665,587.77	9,005,170.74	9,168,187.75	8,019,000.04
研发费用					
财务费用	五（27）	48,719,863.21	25,807,276.88	21,699,725.46	2,695,139.02
其中：利息费用		57,590,995.53	29,759,448.25	42,506,057.56	4,504,062.50
利息收入		14,964,020.18	9,067,421.63	22,889,446.01	3,562,268.98
加：其他收益					
投资收益（损失以“-”号填列）					
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）	五（28）	623,325.45	-63,742.65	51,221,621.19	1,178,917.73
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（29）	-18,207.77	-18,207.77	-388.00	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		144,037,023.70	68,706,780.26	205,649,358.44	84,923,103.40
加：营业外收入	五（30）	181.95	181.95		
减：营业外支出	五（31）	2.04	2.04	20,247.36	20,588.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		144,037,203.61	68,706,960.17	205,629,111.08	84,902,515.40
减：所得税费用					
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		144,037,203.61	68,706,960.17	205,629,111.08	84,902,515.40
（一）按经营持续性分类		144,037,203.61	68,706,960.17	205,629,111.08	84,902,515.40
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		144,037,203.61	68,706,960.17	205,629,111.08	84,902,515.40
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类		144,037,203.61		205,629,111.08	
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		144,037,203.61		205,629,111.08	
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）					
五、其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额					
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益					
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益					
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益					
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
（4）现金流量套期损益的有效部分					
（5）外币财务报表折算差额					
（二）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		144,037,203.61	68,706,960.17	205,629,111.08	84,902,515.40
归属于母公司所有者的综合收益总额		144,037,203.61		205,629,111.08	
归属于少数股东的综合收益总额		-		-	

公司法定代表人：

平刘
印伟

主管会计工作的公司负责人：

平刘
印伟

公司会计机构负责人：

朱翠华

现金流量表

编制单位：长沙经济开发区开发建设公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年度		2019年度	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金		1,519,734,557.13	715,911,460.04	1,352,647,765.76	511,759,185.00
收到的税费返还					
收到其他与经营活动有关的现金	五（32）	61,618,715.54	55,403,214.58	72,930,631.70	4,545,705.81
经营活动现金流入小计		1,581,353,272.67	771,314,674.62	1,425,578,397.46	516,304,890.81
购买商品、接受劳务支付的现金		2,831,452,011.03	1,093,351,005.76	1,369,689,739.21	494,582,049.53
支付给职工以及为职工支付的现金		7,151,251.98	7,151,251.98	5,561,311.02	5,561,311.02
支付的各项税费		605,312.76	202,729.44	266,978.34	121,885.93
支付其他与经营活动有关的现金	五（32）	23,995,746.23	21,674,079.84	11,396,621.07	2,666,798.88
经营活动现金流出小计		2,863,204,322.00	1,122,379,067.02	1,386,914,649.64	502,932,045.36
经营活动产生的现金流量净额		-1,281,851,049.33	-351,064,392.40	38,663,747.82	13,372,845.45
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金				150,000,000.00	
取得投资收益收到的现金					
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,107.77	17,107.77	45.00	45.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金	五（32）	2,380,163,833.45	1,892,767,585.28	3,221,349,916.80	935,200,000.00
投资活动现金流入小计		2,380,180,941.22	1,892,784,693.05	3,371,349,961.80	935,200,045.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金					
投资支付的现金			400,000,000.00		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金	五（32）	2,705,183,482.09	2,574,599,569.14	3,046,534,868.39	1,833,010,417.91
投资活动现金流出小计		2,705,183,482.09	2,974,599,569.14	3,046,534,868.39	1,833,010,417.91
投资活动产生的现金流量净额		-325,002,540.87	-1,081,814,876.09	324,815,093.41	-897,810,372.91
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		250,000,000.00	250,000,000.00		
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		3,347,760,000.00	583,000,000.00	3,598,000,000.00	2,509,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	五（32）	4,678,388,162.82	5,258,069,621.79	99,630,375.00	134,430,375.00
筹资活动现金流入小计		8,276,148,162.82	6,091,069,621.79	3,697,630,375.00	2,643,430,375.00
偿还债务支付的现金		3,987,615,407.00	334,100,000.00	2,141,477,968.00	200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		57,590,995.53	34,353,033.16	42,506,057.56	4,504,062.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金	五（32）	2,682,423,656.02	4,450,843,993.16	1,166,905,229.11	852,619,140.81
筹资活动现金流出小计		6,727,630,058.55	4,819,297,026.32	3,350,889,254.67	857,323,203.31
筹资活动产生的现金流量净额		1,548,518,104.27	1,271,772,595.47	346,741,120.33	1,786,107,171.69
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	五（32）	-58,335,485.93	-161,106,673.02	710,219,961.56	901,669,644.23
加：期初现金及现金等价物余额	五（32）	1,239,195,117.08	985,740,250.26	528,975,155.52	84,070,606.03
六、期末现金及现金等价物余额	五（32）	1,180,859,631.15	824,633,577.24	1,239,195,117.08	985,740,250.26

公司法定代表人：

平刘
印伟

主管会计工作的公司负责人：

平刘
印伟

公司会计机构负责人：

朱翠华

单位：人民币元

合并所有者权益变动表

2020年度

编制单位：长沙金霞经济开发区开发建设总公司

项 目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本	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	其他
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	-	-	-	2,127,264,782.37	-	-	-	93,391,539.51	1,252,509,682.98	-	5,393,166,004.86	5,393,166,004.86
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	-	-	-	2,127,264,782.37	-	-	-	93,391,539.51	1,252,509,682.98	-	5,393,166,004.86	5,393,166,004.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				459,000,000.00	-	-	-	6,870,696.02	137,166,507.59	-	603,037,203.61	603,037,203.61
（一）综合收益总额									144,037,203.61	-	144,037,203.61	144,037,203.61
（二）所有者投入和减少资本				459,000,000.00	-	-	-	-	-	-	459,000,000.00	459,000,000.00
1. 所有者投入的资本				250,000,000.00	-	-	-	-	-	-	250,000,000.00	250,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额												-
4. 其他				209,000,000.00	-	-	-	6,870,696.02	-6,870,696.02	-	209,000,000.00	209,000,000.00
（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	-	-	-	2,586,264,782.37	-	-	-	100,262,235.53	1,389,676,190.57	-	5,996,203,208.47	5,996,203,208.47

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

平刘印伟

平刘印伟

朱翠华

合并所有者权益变动表

单位：人民币元

	2019年度									
	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	未分配利润	其他	小计
一、上年期末余额	1,920,000,000.00		2,127,264,782.37				84,901,287.97	1,055,370,823.44		5,187,536,893.78
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	1,920,000,000.00		2,127,264,782.37				84,901,287.97	1,055,370,823.44		5,187,536,893.78
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							8,490,251.54	197,138,859.54		205,629,111.08
（一）综合收益总额							8,490,251.54	197,138,859.54		205,629,111.08
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的资本										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配							8,490,251.54	-8,490,251.54		
1.提取盈余公积							8,490,251.54	-8,490,251.54		
2.对所有者分配										
3.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
四、本年期末余额	1,920,000,000.00		2,127,264,782.37				93,391,539.51	1,252,509,682.98		5,393,166,004.86

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

平利印伟

平利印伟

朱翠华

编制单位：长沙鑫霞经济开发区开发建设总公司

所有者权益变动表

单位：人民币元

项目	2020年度						
	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、上年期末余额	1,920,000,000.00	其他	2,001,792,027.68	-	-	-	93,391,539.51
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	1,920,000,000.00		2,001,792,027.68				93,391,539.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			459,000,000.00				6,870,696.02
（一）综合收益总额							
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的资本			459,000,000.00				
2. 其他权益工具持有者投入资本			250,000,000.00				
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
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	1,920,000,000.00		2,460,792,027.68				100,262,235.53
							902,405,969.77
							5,383,460,232.98

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

平刘印伟

平刘印伟

朱翠华

单位：人民币元

所有者权益变动表

2019年度

编制单位：长沙金霞经济开发区开发建设总公司

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,920,000,000.00				2,001,792,027.68				84,901,287.97	764,157,441.76		4,770,850,757.41
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,920,000,000.00				2,001,792,027.68				84,901,287.97	764,157,441.76		4,770,850,757.41
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									8,490,251.54	76,412,263.86		84,902,515.40
（一）综合收益总额										84,902,515.40		84,902,515.40
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的资本												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积									8,490,251.54	-8,490,251.54		
2. 对所有者的分配									8,490,251.54	-8,490,251.54		
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本												
2. 盈余公积转增资本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,920,000,000.00				2,001,792,027.68				93,391,539.51	840,569,705.62		4,855,753,272.81

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

朱翠华

平刘印伟

平刘印伟

财务报表附注

一、公司基本情况

长沙金霞经济开发区开发建设总公司（以下简称“本公司”或“公司”）于 1993 年 05 月 29 日成立，系由长沙金霞经济开发区管理委员会出资成立的全民所有制企业，长沙市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》。

长沙市开福区人民政府经研究，于 2019 年 2 月 19 日下发《关于同意无偿划转湖南金霞发展集团有限公司国有股权的批复》（开政函（2019）5 号），同意将长沙金霞经济开发区开发建设总公司 100% 股权无偿转让给湖南金霞发展集团有限公司。

（一）企业基本情况如下：

《企业法人营业执照》注册号：91430100183874201L

住所：长沙市开福区芙蓉北路（市金霞经济开发区管理委员会院内）

注册资本：壹拾玖亿贰仟万元人民币

法定代表人：刘伟平

经营期限：1993 年 05 月 29 日至长期

经营范围：三级房地产开发、经营；征地拆迁、代建房屋、综合开发土地房屋；物流（限分支机构）；农业基础设施建设、农业项目的开发；投资技术咨询；城市基础设施建设；土地开发与整理等。

（二）公司合并股权

本公司 2020 年度纳入合并范围的子公司共 4 户，详见本附注七“在其他主体中的权益”。本公司 2020 年度纳入合并范围的子公司与上年度相比增加了一家子公司。

（三）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告由公司董事会于 2021 年 4 月 20 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

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。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司自报告期末起至少 12 个月具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

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

2、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。

3、营业周期

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

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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（参见本附注三、6（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三、13“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）。

6、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及吸收合并下的被合并方，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，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，详见本附注三、13“长期股权投资”或本附注三、9“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”（详见本附注三、13、（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。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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，按照本附注三、13（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。

8、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的现金、价值变动风险很小的投资。

9、金融工具

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

债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（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。

④ 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。

⑤ 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。

⑥ 可供出售金融资产

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

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

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交

付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

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

（3）金融资产减值

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

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

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月，持续下跌期间的确定依据为连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

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

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减

值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

② 其他金融负债

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

③ 财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，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。

10、应收款项

应收款项包括应收帐款、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

（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	余额为 100.00 万元以上的应收账款、 余额为 100.00 万元以上的其他应收款。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的 原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流 量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值 测试，计提坏账准备。

（2）按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

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。

A、不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
组合 1	除已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外，公司根据应收款项账龄、以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
组合 2	以应收款项与交易对象的关系划分组合，包括：与政府、关联方发生交易产生的应收款项及其他往来款项

B、不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1	账龄分析法
组合 2	与政府、关联方发生交易产生的应收款项及其他往来款项不计提坏账准备，如存在客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计提坏账准备

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）	1	1
1-2 年	10	10
2-3 年	30	30
3-4 年	50	50
4-5 年	80	80
5 年以上	100	100

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(4) 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。

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

（6）对应收票据、预付款项、应收利息、一年内到期长期应收款等其他应收款项，如果有减值迹象时，计提坏账准备，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

11、存货

（1）存货的分类

本公司存货分为开发成本、待开发土地等。

（2）存货取得和发出的计价方法

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。待开发土地使用权转让时，按个别计价法计价。

开发成本的实际成本包括土地出让金、基础配套设施支出、建筑安装工程支出、开发项目完工之前所发生的借款费用及开发过程中的其他相关费用。开发产品发出时，采用个别计价法确定其实际成本。

（3）存货跌价准备计提方法

本公司期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个类别存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按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。

12、持有待售资产

本公司将通过出售（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，并同时满足以下两个条件的，划分为持有待售类别：（1）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；（2）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。（有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。）

本公司将专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一

年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日划分为持有待售类别。

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。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用《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》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。持有待售的处置组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《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》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。已抵减的商誉账面价值，以及适用本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因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。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，本公司将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

13、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、9“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。

① 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。

② 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，按本附注三、6、

(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。

14、投资性房地产

（1）投资性房地产的确认条件

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

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，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。并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

本公司投资性房地产的种类：出租的房屋、建筑物。本公司采用成本模式对投资性房地产进行计量。

（2）投资性房地产分类及折旧

本公司投资性房地产中出租的房屋建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的房屋、建筑物采用直线法摊销，具体核算政策与固定资产部分相同。

15、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折

旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋、建筑物	直线法	47-67	5	1.42-2.02
运输设备	直线法	10	5	9.50
办公设备	直线法	5	5	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，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。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

16、在建工程

本公司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必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予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时转入固定资产。

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。

资本化金额的计算方法如下：

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

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

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

18、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

19、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

20、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

21、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。

22、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。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设定提存计划其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

23、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- A、该义务是本公司承担的现时义务；
- B、该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- C、该义务的金额能够可靠地计量。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

24、收入的确认原则

（1）销售商品

- ① 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- ② 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；
- ③ 收入的金额能够可靠的计量；
- ④ 与交易相关的经济利益很可能流入企业；
- ⑤ 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（2）提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司在期末按完工百分比法确认收入。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如

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

（3）让渡资产使用权

与资产使用权让渡相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

（4）建造合同

期末，在建造合同的结果能够可靠地估计的，本公司根据完工百分比法在资产负债表日确认合同收入和费用。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确定。

建造合同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的区分和可靠地计量；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。

如果建造合同的结果不能可靠地估计，则区别情况处理：如合同成本能够收回的，则合同收入根据能够收回的实际合同成本加以确认，合同成本在其发生的当期作为费用；如合同成本不可能收回的，则在发生时作为费用，不确认收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定性因素不复存在的，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消后的净额列示。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。

（5）市政工程代建收入、土地整理收入

① 长沙金腾投资有限公司负责长沙金霞经济开发区内基础设施建设，长沙金腾投资有限公司委托长沙金霞经济开发区开发建设总公司及其下属子公司作为园区基础设施建设及土地开发整理的建设主体，公司按照规定使用项目用地，并享有代建项目收益权，长沙金腾投资有限公司与长沙金霞经济开发区开发建设总公司及其下属公司签订具体项目的委托代建及土地整理协议。

② 本公司市政工程代建收入，是根据公司与长沙金腾投资有限公司签订的市政工程

基础设施代建协议、长沙金腾投资有限公司和长沙金霞经济开发区开发建设总公司及其下属子公司签订的项目结算协议来确认公司市政工程项目代建收入。本公司根据年度投资额并按照 17% 的加成比例确认市政工程代建收入。

① 本公司土地整理收入，是根据公司与长沙金腾投资有限公司签订的市政工程基础设施代建协议、长沙金腾投资有限公司和长沙金霞经济开发区开发建设总公司及其下属子公司签订的项目结算协议来确认公司土地开发整理项目代建收入。本公司根据年度投资额并按照 17% 的加成比例确认土地开发整理收入。

25、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或非货币性资产，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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

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

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，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。

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

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

26、递延所得税资产/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。

27、所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，

采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

于资产负债表日，本公司对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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

28、租赁

本公司将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值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。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

29、其他重要的会计政策和会计估计

（1）终止经营

终止经营，是指企业满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

① 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

② 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

③ 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注三、12“持有待售资产”相关描述。

30、重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

无

（2）会计估计变更

无

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	9.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

2、优惠税负及批文

根据长开国税字[2018]33 号文件，自 2019 年 1 月 1 日起，本公司及其子公司承建的市政基础设施和土地整理取得的收入予以免征增值税、城市维护建设税、教育费附加、印花税及企业所得税等税费；本公司及其子公司取得的各项补贴收入，免征企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

1、货币资金

项 目	2020.12.31	2019.12.31
-----	------------	------------

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2019.12.31
银行存款	1,180,859,631.15	1,239,195,117.08
合 计	1,180,859,631.15	1,239,195,117.08

2、应收账款

(1) 应收账款按风险分类

类 别	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	975,867,084.68	100.00	-	-	975,867,084.68
其中：组合 1	-	-	-	-	-
组合 2	975,867,084.68	100.00	-	-	975,867,084.68
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合 计	975,867,084.68	100.00	-	-	975,867,084.68

(续)

类 别	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,110,863,414.98	100.00	-	-	1,110,863,414.98
其中：组合 1	-	-	-	-	-
组合 2	1,110,863,414.98	100.00	-	-	1,110,863,414.98
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合 计	1,110,863,414.98	100.00	-	-	1,110,863,414.98

说明：应收账款质押情况详见附注五、34。

组合 2，分类如下：

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类别	2020.12.31	2019.12.31
政府往来	307,945,813.88	605,147,273.92
关联方往来	667,921,270.80	505,716,141.06
合 计	975,867,084.68	1,110,863,414.98

按欠款方归集的期末余额主要的应收账款情况：

单位名称	2020.12.31	账 龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙市开福区人民政府	307,945,813.88	2 至 3 年	31.56	-
长沙金腾投资有限公司	667,921,270.80	1 年以内	68.44	-
合 计	975,867,084.68	-	100.00	-

(续)

单位名称	2019.12.31	账 龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙市开福区人民政府	605,147,273.92	1 至 2 年	54.48	-
长沙金腾投资有限公司	505,716,141.06	1 年以内	45.52	-
合 计	1,110,863,414.98	-	100.00	-

3、预付款项

(1) 账龄分析及百分比

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	458,785.00	100.00	-	-
合 计	458,785.00	100.00	-	-

(2) 预付款项期末余额前五名单位情况：

单位名称	是否 为关 联方	款项性质	2020.12.31	账 龄	占预付款项期 末余额合计数的 比例 (%)	坏账准备期 末余额
国网湖南省电力有限公司长沙供电分公司	否	电费款	329,480.00	1 年以内	71.82	-
长沙供水有限公司	否	水费款	129,305.00	1 年以内	28.18	-
合 计	-	-	458,785.00	-	-	-

4、其他应收款

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2019.12.31
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	3,836,990,946.07	2,806,823,763.49
合 计	3,836,990,946.07	2,806,823,763.49

(1) 其他应收款按风险分类

类 别	2020.12.31				
	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	3,837,727,979.94	100.00	737,033.87	0.02	3,836,990,946.07
其中：组合 1	1,339,851.21	0.03	737,033.87	55.01	602,817.34
组合 2	3,836,388,128.73	99.97	-	-	3,836,388,128.73
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合 计	3,837,727,979.94	100.00	737,033.87	0.02	3,836,990,946.07

(续)

类 别	2019.12.31				
	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	2,808,184,122.81	100.00	1,360,359.32	0.05	2,806,823,763.49
其中：组合 1	2,107,244.91	0.08	1,360,359.32	64.56	746,885.59
组合 2	2,806,076,877.90	99.92	-	-	2,806,076,877.90
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合 计	2,808,184,122.81	100.00	1,360,359.32	0.05	2,806,823,763.49

组合 1 中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

账 龄	2020.12.31				2019.12.31			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内	238,573.76	17.81	2,385.74	1.00	13,999.61	0.66	140.00	1.00
1 至 2 年	20,000.00	1.49	2,000.00	10.00	413,117.86	19.60	41,311.79	10.00
2 至 3 年	413,117.86	30.83	123,935.36	30.00	111,158.72	5.28	33,347.62	30.00
3 至 4 年	111,158.72	8.30	55,579.35	50.00	19,337.27	0.92	9,668.64	50.00
4 至 5 年	19,337.27	1.44	15,469.82	80.00	1,368,700.86	64.95	1,094,960.68	80.00
5 年以上	537,663.60	40.13	537,663.60	100.00	180,930.59	8.59	180,930.59	100.00
合 计	1,339,851.21	100.00	737,033.87	-	2,107,244.91	100.00	1,360,359.32	-

组合 2，分类如下：

类 别	2020.12.31	2019.12.31
政府往来	25,009,040.09	24,008,001.56
关联方往来	3,811,379,088.64	2,782,068,876.34
合 计	3,836,388,128.73	2,806,076,877.90

(2) 坏账准备

项 目	2020.01.01	本期增加	本期减少		2020.12.31
			转回	转销	
坏账准备	1,360,359.32	-	623,325.45	-	737,033.87

(续)

项 目	2019.01.01	本期增加	本期减少		2019.12.31
			转回	转销	
坏账准备	52,581,980.51	-	51,221,621.19	-	1,360,359.32

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2020.12.31	2019.12.31
政府往来	25,009,040.09	24,008,001.56
关联方往来	3,811,379,088.64	2,782,068,876.34

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

款项性质	2020.12.31	2019.12.31
非关联方往来	1,177,910.63	1,668,212.31
代付工程款	-	294,887.59
备用金	161,940.58	144,145.01
合 计	3,837,727,979.94	2,808,184,122.81

(4) 其他应收款期末余额前五名单位情况:

单位名称	是否为关联方	款项性质	2020.12.31	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
长沙金滨投资有限公司	是	关联方往来	961,302,778.49	1 年以内	25.01	-
		关联方往来	448,244,779.68	1 至 2 年	11.66	-
湖南北城兴业开发建设有限公司	是	关联方往来	1,117,500,000.00	1 至 2 年	29.07	-
湖南金霞发展集团有限公司	是	关联方往来	852,057,567.92	1 年以内	22.01	-
		关联方往来	132,500,000.00	1 至 2 年	3.45	-
		关联方往来	13,000,000.00	2 至 3 年	0.34	-
		关联方往来	39,169,031.55	3 至 4 年	1.02	-
长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司	是	关联方往来	107,900,000.00	1 年以内	2.81	-
		关联方往来	69,916,000.00	1 至 2 年	1.82	-
		关联方往来	31,150,000.00	4 至 5 年	0.81	-
		关联方往来	50,853,059.00	5 年以上	1.32	-
长沙市土地储备中心	否	政府往来	10,000,000.00	5 年以上	0.25	-
合 计	—		3,833,593,216.64		99.57	-

5、存货

(1) 存货分类

项 目	2020.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	9,664,409,129.09		9,664,409,129.09

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
土地	149,011,833.00		149,011,833.00
合 计	9,813,420,962.09		9,813,420,962.09

（续）

项 目	2019.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	8,062,599,615.97	-	8,062,599,615.97
土地	6,621,433.00	-	6,621,433.00
合 计	8,069,221,048.97	-	8,069,221,048.97

其他说明：上述土地为本公司下属子公司长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司土地，土地明细详见下表：

序号	土地使用权证编号	土地面积 (平方米)	土地使用 年限 (年)	土地 性质	所有权人	是否 已经 抵押
1	长国用（2006）第 039496 号	47,355.07	40.00	出让	长沙青竹湖城市建设 投资开发有限公司	是
2	湘 2020 长沙市不动产权证 第 0293569 号	54,110.43	50.00	出让	长沙消费电子产业园 开发建设有限公司	否
3	湘 2020 长沙市不动产权证 第 0293572 号	21,744.24	50.00	出让	长沙消费电子产业园 开发建设有限公司	否
4	湘 2020 长沙市不动产权证 第 0293574 号	42,490.86	50.00	出让	长沙消费电子产业园 开发建设有限公司	否

（2）金额较大的开发成本

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价 准备	账面价值	账面余额	跌价 准备	账面价值
冯蔡东路	112,802,230.23		112,802,230.23	112,802,230.23		112,802,230.23
新安路	-		-	207,762,848.40		207,762,848.40
青竹湖东延线二期	-		-	95,995,775.16		95,995,775.16
捞刀河路	674,445,013.76		674,445,013.76	665,340,142.60		665,340,142.60
兴隆路	112,680,098.47		112,680,098.47	112,400,222.27		112,400,222.27

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
沙坪核心板块	234,332,985.53		234,332,985.53	234,332,985.53		234,332,985.53
板塘统征（二）	266,581,722.70		266,581,722.70	266,581,722.70		266,581,722.70
香江二期	550,686,954.44		550,686,954.44	548,094,516.21		548,094,516.21
保税二期	253,316,582.42		253,316,582.42	208,020,977.70		208,020,977.70
卓尔项目	109,618,835.21		109,618,835.21	109,618,835.21		109,618,835.21
联塘物流园	322,463,034.75		322,463,034.75	322,463,034.75		322,463,034.75
高岭统征地	-		-	271,424,938.67		271,424,938.67
湘粤统征地（二）	487,850,950.73		487,850,950.73	451,087,827.45		451,087,827.45
会展中心	228,635,852.25		228,635,852.25	217,598,706.53		217,598,706.53
大安统征地	346,238,110.35		346,238,110.35	346,238,110.35		346,238,110.35
竹隐北路	90,996,091.02		90,996,091.02	90,996,091.02		90,996,091.02
耕地指标（旱改水）湘资 耕指网挂[2018]24 号	131,708,261.81		131,708,261.81	131,708,261.81		131,708,261.81
湘资耕指网挂[2018]72 号 水田指标	120,830,619.00		120,830,619.00	120,830,619.00		120,830,619.00
安乡旱改水指标 887 亩	93,372,975.09		93,372,975.09	93,372,975.09		93,372,975.09
板塘统征（六）	318,037,256.67		318,037,256.67	246,810,591.33		246,810,591.33
大明统征（二）	152,631,985.83		152,631,985.83	84,054,984.89		84,054,984.89
大明统征（五）	131,819,331.87		131,819,331.87	131,819,331.87		131,819,331.87
电子纸项目	-		-	210,787,546.98		210,787,546.98
金霞统征(二)(丰树物流)	131,651,382.91		131,651,382.91	101,775,915.57		101,775,915.57
污水处理厂	-		-	89,551,963.09		89,551,963.09
湘江风光带	-		-	98,780,282.75		98,780,282.75
兴联东路	-		-	112,836,267.91		112,836,267.91
竹隐路	134,557,219.22		134,557,219.22	98,013,314.65		98,013,314.65
商飞项目	372,795,040.02		372,795,040.02	52,329,042.51		52,329,042.51
钟石统征地（二）	216,335,538.00		216,335,538.00	33,413,195.52		33,413,195.52

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
钟石统征地	201,042,206.67		201,042,206.67	45,313,244.74		45,313,244.74
中青路	243,254,286.16		243,254,286.16	-		-
金霞统征地	111,307,997.21		111,307,997.21	-		-
和明路	101,464,011.97		101,464,011.97	72,975,891.98		72,975,891.98
长沙消费电子产业园 1.1 期工程	248,174,368.18		248,174,368.18	-		-
合 计	6,499,630,942.47		6,499,630,942.47	5,985,132,394.47		5,985,132,394.47

(3) 利息资本化情况

项目	2020 年度	2019 年度
利息资本化（当期）	332,856,317.98	424,434,636.21
合 计	332,856,317.98	424,434,636.21

说明：存货抵押资产情况详见附注五、34。

6、其他流动资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
待认证抵扣进项税	9,153,396.34	-
合 计	9,153,396.34	-

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
可供出售权益工具：	-	-	-	-	-	-
按成本计量的可供出售金融资产	14,185,100.00	-	14,185,100.00	14,185,100.00	-	14,185,100.00
合 计	14,185,100.00	-	14,185,100.00	14,185,100.00	-	14,185,100.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例（%）	本期现金红利
	2020.1.1	本期增加	本期减少	2020.12.31	2020.1.1	本期增加	本期减少	2020.12.31		

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	2020.1.1	本期增加	本期减少	2020.12.31	2020.1.1	本期增加	本期减少	2020.12.31		
青竹湖湘一外国语学校	14,185,100.00	-	-	14,185,100.00	-	-	-	-	15	-
合 计	14,185,100.00	-	-	14,185,100.00	-	-	-	-	-	-

(续)

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	2019.1.1	本期增加	本期减少	2019.12.31	2019.1.1	本期增加	本期减少	2019.12.31		
青竹湖湘一外国语学校	14,185,100.00	-	-	14,185,100.00	-	-	-	-	15	-
合 计	14,185,100.00	-	-	14,185,100.00	-	-	-	-	-	-

(3) 本期可供出售金融资产减值的变动情况

说明：本期可供出售金融资产未有减值迹象。

8、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产情况

项 目	房屋、建筑物	办公设备	合 计
一、账面原值			
1、2020.01.01	48,343,800.00	3,580,786.04	51,924,586.04
2、本年增加金额	-	-	-
(1) 购置	-	-	-
(2) 其它转入	-	-	-
3、本年减少金额	-	111,682.00	111,682.00
(1) 处置或报废	-	111,682.00	111,682.00
4、年末余额	48,343,800.00	3,469,104.04	51,812,904.04
二、累计折旧	-	-	-

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋、建筑物	办公设备	合 计
1、年初余额	9,320,145.36	2,837,767.33	12,157,912.69
2、本年增加金额	932,030.76	315,795.72	1,247,826.48
(1) 计提	932,030.76	315,795.72	1,247,826.48
(1) 其它转入	-	-	-
3、本年减少金额	-	87,969.23	87,969.23
(1) 处置或报废	-	87,969.23	87,969.23
4、年末余额	10,252,176.12	3,065,593.82	13,317,769.94
三、减值准备	-	-	-
1、年初余额	-	-	-
2、本年增加金额	-	-	-
3、本年减少金额	-	-	-
4、年末余额	-	-	-
四、账面价值	-	-	-
1、2020.12.31	38,091,623.88	403,510.22	38,495,134.10
2、年初账面价值	39,023,654.64	743,018.71	39,766,673.35

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	土地使用权	非专利技术	合 计
一、账面原值	-	-	-

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	土地使用权	非专利技术	合 计
1、2020.01.01	31,419,286.70	25,159.00	31,444,445.70
2、本年增加金额	-	-	-
(1) 购置	-	-	-
3、本年减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4、年末余额	31,419,286.70	25,159.00	31,444,445.70
二、累计摊销	-	-	-
1、年初余额	5,377,070.22	15,514.72	5,392,584.94
2、本年增加金额	638,611.87	5,031.80	643,643.67
(1) 摊销	638,611.87	5,031.80	643,643.67
3、本年减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4、年末余额	6,015,682.09	20,546.52	6,036,228.61
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、2020.12.31	25,403,604.61	4,612.48	25,408,217.09
2、年初账面价值	26,042,216.48	9,644.28	26,051,860.76

10、短期借款

短期借款分类

借款类别	2020.12.31	2019.12.31
保证贷款	1,376,000,000.00	529,000,000.00

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

借款类别	2020.12.31	2019.12.31
合 计	1,376,000,000.00	529,000,000.00

说明：公司 2019 年 06 月 21 日与中国建设银行股份有限公司长沙华兴支行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 06 月 21 日-2020 年 06 月 21 日，合同编号：HTZ430760000LDZJ201900049，担保方式为保证担保，由长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司与中国建设银行股份有限公司长沙华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：HTC430760000ZGDB20190041。

公司 2020 年 4 月 21 日与兴业银行股份有限公司长沙分行签订 50,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 4 月 21 日至 2021 年 4 月 20 日，合同编号：362020350023 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与兴业银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：362020350022 号。

公司 2020 年 6 月 24 日与中国建设银行股份有限公司长沙华兴支行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 6 月 24 日至 2021 年 6 月 24 日，合同编号：HTZ430760000LDZJ202000104 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司与中国建设银行股份有限公司长沙华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：HTC430760000ZGDB20190041 号。

公司 2020 年 6 月 30 日与中国农业银行有限公司长沙开福区支行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 7 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日，合同编号：43010320200004717 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与中国农业银行有限公司长沙开福区支行签订《最高额保证合同》，合同编号：43100520200002112 号。此借款于 2020 年 12 月 30 日归还 1,000,000.00 元，剩余 199,000,000.00 元。

公司 2020 年 11 月 18 日与交通银行股份有限公司湖南省分行签订 133,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 11 月 18 日至 2021 年 8 月 2 日，合同编号：Z2011LN15611952 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与交通银行股份有限公司湖南省分行签订《保证合同》，合同编号：C201116GR4315341 号。

公司 2019 年 03 月 26 日与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订 30,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 3 月 26 日-2020 年 03 月 25 日，合同编号：78811904000024，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国

光大银行股份有限公司长沙新华支行签订《最高额保证合同》，合同编号：78811906000023。此借款已于 2020 年 03 月 25 日归还 30,000,000.00 元。

公司 2020 年 3 月 26 日与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订 30,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 03 月 26 日-2021 年 03 月 25 日，合同编号：78812004000023，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订《最高额保证合同》，合同编号：78812006000022。

公司 2019 年 03 月 28 日与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 03 月 28 日-2020 年 03 月 27 日，合同编号：78811904000028，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订《最高额保证合同》，合同编号：78811906000021，此借款于 2020 年 3 月 26 日归还 100,000,000.00 元。

公司 2019 年 8 月 29 日与湖南三湘银行股份有限公司签订 99,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 8 月 30 日-2020 年 8 月 30 日，合同编号 SXOM0502011908260000001，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与湖南三湘银行股份有限公司签订《最高额保证合同》，合同编号：SXOMO522061908260000001，此借款于 2020 年 8 月 10 日归还 99,000,000.00 元。

公司 2019 年 12 月 17 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 12 月 17 日至 2020 年 12 月 17 日，合同编号：2019 湘银贷字第 811168026200 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与中信银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：2019 湘银最保字第 811168026200 号，此借款于 2020 年 12 月 01 日归还 100,000,000.00 元。

公司 2020 年 12 月 18 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 12 月 18 日至 2021 年 10 月 16 日，合同编号：2020 湘银贷字第 811168035599 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与中信银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：2020 湘银最保字第 811168035599 号。

公司 2020 年 9 月 18 日与中国银行股份有限公司湖南省分行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 9 月 18 日至 2021 年 9 月 18 日，合同编号：2020 年（营）

字借 JXWLY001 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与中信银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：2020 年（营）保字 JX001 号。

公司 2020 年 03 月 26 日与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 03 月 26 日-2021 年 03 月 25 日，合同编号：78812004000021，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司新华支行签订《最高额保证合同》，合同编号：78812006000020。

公司 2019 年 12 月 31 日与华融湘江银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 12 月 31 日-2020 年 12 月 30 日，合同编号：华银长（营业部）流贷字 2019 年第 200 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司新华支行签订《最高额保证合同》，合同编号：华银长（营业部）流贷字 2019 年第 201 号，此借款已于 2020 年 12 月 29 日归还 200,000,000.00 元。

公司于 2019 年 12 月 31 日与华融湘江银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 1 日-2020 年 12 月 30 日，合同编号：华银长（营业部）流贷字（2019）年第（197）号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与华融湘江银行股份有限公司长沙分行签订《保证合同》，合同编号：华银长（营业部）保字（2019）年第（199）号。于 2020 年 12 月归还 200,000,000.00 元。

公司于 2020 年 1 月 20 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 48,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 20 日-2021 年 1 月 20 日，合同编号：HTZ430760000LDZJ202000007，担保方式为保证担保，由湖南金霞现代物流园投资有限公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：HTC430760000ZGDB202000008。

公司于 2020 年 3 月 26 日与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订 50,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 3 月 26 日-2021 年 3 月 25 日，合同编号：78812004000025，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订《最高额保证合同》，合同编号：7881206000024。

公司于 2020 年 8 月 4 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 117,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 7 月 30 日-2021 年 7 月 30 日，合同编号：

HTZ430760000LDZJ202000116, 担保方式为保证担保, 由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》, 合同编号: HTC430760000ZJDB202000105。

公司于 2020 年 8 月 4 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 63,000,000.00 元的贷款合同, 贷款期限为 2020 年 7 月 30 日-2021 年 7 月 30 日, 合同编号: HTZ430760000LDZJ202000115, 担保方式为保证担保, 由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》, 合同编号: HTC430760000ZJDB202000105。

公司于 2020 年 7 月 29 日与广发银行股份有限公司长沙人民路支行签订 100,000,000.00 元的贷款合同, 贷款期限为 2020 年 9 月 29 日-2021 年 9 月 28 日, 合同编号: (2020) 长银综授额字第 000141 号, 担保方式为保证担保, 由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与广发银行股份有限公司长沙人民路支行签订《最高额保证合同》, 合同编号: (2020) 长银综授额字第 000141 号-担保 01。

公司 2020 年 12 月 24 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 86,000,000.00 元的贷款合同, 贷款期限为 2020 年 12 月 24 日至 2021 年 12 月 16 日, 合同编号: 2020 湘银贷字第 811168035601 号, 担保方式为保证担保, 由湖南金霞发展集团有限公司与中信银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》, 合同编号: 2020 湘银最保字第 811168035601 号。

11、应付账款

(1) 应付账款按照账龄列示

项 目	2020.12.31	2019.12.31
1 年以内	27,500.00	22,500.00
1 至 2 年	2,500.00	36,250.00
2 至 3 年	36,250.00	93,110.00
3 年以上	3,646,735.01	3,590,775.01
合 计	3,712,985.01	3,742,635.01

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	2020.12.31	未偿还或结转的原因
-----	------------	-----------

项 目	2020.12.31	未偿还或结转的原因
广东潮阳水电安装有限公司	726,577.10	质保金
合 计	726,577.10	-

(续表)

项 目	2019.12.31	未偿还或结转的原因
广东潮阳水电安装有限公司	726,577.10	质保金
合 计	726,577.10	-

(3) 期末应付账款前五名情况

单位名称	是否为 关联方	2020.12.31	账龄	占其应付账款期末余额 合计数的比例 (%)
广东潮阳水电安装公司	否	726,577.10	3 年以上	19.57
湖南洪山建设集团有限公司	否	617,086.88	3 年以上	16.62
重型汽车制造厂长沙土石方	否	540,018.00	3 年以上	14.54
长沙大地嘉年华工程公司	否	413,250.00	3 年以上	11.13
湖南顺联建设工程有限公司	否	407,064.00	1 年以内	10.96
合 计		2,703,995.98	-	72.83

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
一、短期薪酬	-	7,044,503.48	7,044,503.48	-
二、离职后福利-设定提存计划	-	102,493.56	102,493.56	-
合 计	-	7,146,997.04	7,146,997.04	-

(2) 短期薪酬列示

项目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
1、工资、奖金、津贴和补贴	-	6,280,868.72	6,280,868.72	-
2、职工福利费	-	235,514.82	235,514.82	-
3、社会保险费	-	146,102.61	146,102.61	-

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
其中：医疗保险费	-	124,342.65	124,342.65	-
工伤保险费	-	10,879.98	10,879.98	-
生育保险费	-	10,879.98	10,879.98	-
4、住房公积金	-	382,017.33	382,017.33	-
合 计	-	7,044,503.48	7,044,503.48	-

(3) 设定提存计划列示

项目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
1、基本养老保险	-	95,831.48	95,831.48	-
2、失业保险费	-	6,662.08	6,662.08	-
合 计	-	102,493.56	102,493.56	-

13、应交税费

税 项	2020.12.31	2019.12.31
增值税	110,810.02	158,927.77
营业税	22,400.02	22,400.02
城市维护建设税	909.86	909.86
教育费附加	933.66	1,116.17
地方教育费附加	182.51	-
个人所得税	1,414.45	5,669.39
房产税	101,269.10	101,269.10
印花税		2,177.05
合 计	237,919.62	292,469.36

14、其他应付款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
应付利息	89,181,485.98	2,603,395.62
应付股利	-	-
其他应付款	173,615,849.21	106,924,777.91

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2019.12.31
合 计	262,797,335.19	109,528,173.53

(1) 按账龄列示应付利息

项 目	2020.12.31	2019.12.31
1 年以内	89,181,485.98	2,603,395.62
合 计	89,181,485.98	2,603,395.62

(2) 按账龄列示其他应付款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
1 年以内	111,167,270.80	45,026,928.79
1 至 2 年	829,212.50	6,226,038.43
2 至 3 年	6,226,038.43	5,453,638.69
3 年以上	55,393,327.48	50,218,172.00
合 计	173,615,849.21	106,924,777.91

(3) 按款项性质列示其他应付款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
关联方往来	60,000,000.00	
政府往来	54,812,797.21	44,382,811.21
非关联方往来	58,578,457.70	58,558,378.99
押金或保证金	223,368.30	2,245,870.78
代付款	1,226.00	1,737,716.93
合 计	173,615,849.21	106,924,777.91

(4) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	2020.12.31	未偿还或结转的原因
长沙市开福区青竹湖镇人民政府	19,094,837.56	资金周转
合 计	19,094,837.56	-

(续)

项 目	2019.12.31	未偿还或结转的原因
-----	------------	-----------

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2019.12.31	未偿还或结转的原因
长沙市开福区青竹湖镇人民政府	19,094,837.56	资金周转
合 计	19,094,837.56	-

(5) 其他应付款期末前五名单位情况:

单位名称	是否为关联方	2020.12.31	账龄	占其他应付账款期末余额合计数的比例 (%)
湖南金霞国际贸易有限公司	是	60,000,000.00	1 年以内	34.56
湖南六谷大药房连锁有限公司	否	23,998,345.36	1 年以内	13.82
长沙鸿荣源房地产开发有限公司	否	21,200,000.00	1 年以内	12.21
长沙市开福区青竹湖镇人民政府	否	19,094,837.56	3 年以上	11.00
长沙青竹湖生态科技(产业)园管理委员会	否	6,000,000.00	2 至 3 年	3.46
	否	10,429,350.55	3 年以上	6.01
合 计		140,722,533.47	-	81.06

(续)

单位名称	是否为关联方	2019.12.31	账龄	占其他应付账款期末余额合计数的比例 (%)
湖南恒昌医药有限公司	否	41,843,805.62	1 年以内	39.13
长沙市开福区青竹湖镇人民政府	否	19,094,837.56	3 年以上	17.86
长沙青竹湖生态科技(产业)园管理委员会	否	6,000,000.00	1 至 2 年	5.61
	否	1,000,554.71	2 至 3 年	0.94
	否	9,428,795.84	3 年以上	8.82
长沙市开福区征地拆迁事务所	否	7,000,000.00	3 年以上	6.55
湖南龙骧交通发展集团有限公司	否	4,000,000.00	2 至 3 年	3.74
合 计		88,367,993.73	-	82.65

15、一年内到期的非流动负债

项 目	2020.12.31	2019.12.31
一年内到期的长期借款	1,096,710,000.00	1,847,510,000.00
合 计	1,096,710,000.00	1,847,510,000.00

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、其他流动负债

项 目	2020.12.31	2019.12.31
短期融资券	909,810,324.53	-
合 计	909,810,324.53	-

其中：短期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	2020.1.1
长沙金霞经济开发区开发建设总公司2020年度第一期超短期融资券	500,000,000.00	2020年4月7日-2020年4月8日	270天	500,000,000.00	-
长沙金霞经济开发区开发建设总公司2020年度第二期超短期融资券	500,000,000.00	2020年6月24日-2020年6月29日	270天	500,000,000.00	-
长沙金霞经济开发区开发建设总公司2020年度第三期超短期融资券	400,000,000.00	2020年12月17日-2020年12月18日	270天	400,000,000.00	-

(续)

债券名称	摊余成本	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	2020.12.31
长沙金霞经济开发区开发建设总公司2020年度第一期超短期融资券	499,292,452.83	12,945,205.48	707,547.17	500,000,000.00	-
长沙金霞经济开发区开发建设总公司2020年度第二期超短期融资券	499,292,452.83	10,233,424.66	237,468.55		509,763,346.04
长沙金霞经济开发区开发建设总公司2020年度第三期超短期融资券	399,433,962.26	602,739.73	10,276.50		400,046,978.49

17、长期借款

长期借款分类

借款类别	2020.12.31	2019.12.31
抵押借款	-	120,000,000.00

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

借款类别	2020.12.31	2019.12.31
质押借款	-	200,000,000.00
保证借款	2,885,335,000.00	3,638,475,000.00
抵押、质押、保证借款	871,000,000.00	1,284,715,407.00
减：一年内到期的长期借款	1,096,710,000.00	1,847,510,000.00
合 计	2,659,625,000.00	3,395,680,407.00

抵押借款的抵押资产类别、质押借款的质押资产以及金额详见附注五、34。

说明：公司于 2019 年 8 月 23 日与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订 230,000,000.00 元借款合同，于 2019 年 8 月 30 日提款 100,000,000.00 元，贷款期限 2019 年 8 月 23 日-2034 年 8 月 22 日，合同编号：43010201-2019 年（开福）字 0040 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订担保合同，合同编号：43010201-2019 年开福（保）字 0004 号。

公司于 2019 年 9 月 5 日与交通银行股份有限公司湖南省分行签订 200,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2019 年 9 月 10 日-2021 年 8 月 2 日，合同编号：Z1909LN5606508，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与交通银行股份有限公司湖南省分行签订担保合同，合同编号：C190902GR4319286。此借款已于 2019 年 9 月 30 日归还 100,000.00 元，于 2019 年 12 月 31 日归还 100,000.00 元，于 2020 年 6 月 22 日归还 100,000.00 元，于 2020 年 10 月 30 日归还 133,000,000.00 元。剩余借款中的 66,700,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2017 年 8 月 29 日与长沙农村商业银行股份有限公司青竹湖支行签订 40,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为：2017 年 8 月 29 日-2020 年 8 月 24 日，合同编号：（1801094800）最高额借字（2017）第 0182 号，担保方式为保证担保，由江北投资有限公司与长沙开福农村合作银行青竹湖支行签订《保证合同》，合同编号：（1801094800）保字（2017）第 0002 号。此借款已于 2020 年 7 月 7 日归还 40,000,000.00 元。

公司 2017 年 4 月 7 日与长沙农村商业银行股份有限公司青竹湖支行签订 200,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为：2017 年 4 月 7 日-2020 年 4 月 6 日，合同编号：（1801094800）借字（2017）第 00000074 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区建设与长沙开福农村合作银行青竹湖支行签订《保证合同》，合同编号：

（1801094800）保字{2017}第 0001 号。此借款已于 2019 年 12 月 31 日归还 70,000,000.00 元,于 2020 年 4 月 6 日归还 130,000,000.00 元。

公司 2020 年 4 月 29 日与长沙农村商业银行股份有限公司青竹湖支行签订 130,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限：2020 年 4 月 29 日-2023 年 4 月 28 日，合同编号：-01221-2020-00000121，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司青竹湖支行签订《保证合同》，合同编号：长农商（金霞青竹湖）保字（2020）第 042901 号。其中 10,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2020 年 7 月 31 日与长沙农村商业银行股份有限公司青竹湖支行签订 40,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 7 月 31 日-2023 年 7 月 30 日，合同编号：长农商（金霞青竹湖）借字 2020 第 073101 号，担保方式为保证担保，由长沙江北投资有限公司与长沙农村商业银行股份有限公司青竹湖支行签订《最高额保证合同》，合同编号：长农商（金霞青竹湖）最高额保字 2020 第 073101 号。其中 1,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2016 年 5 月 3 日与长沙银行股份有限公司开福支行签订 400,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2016 年 5 月 5 日-2021 年 3 月 21 日，合同编号：262020162003000582000 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙银行股份有限公司开福支行签订《长沙银行最高额保证合同》，合同编号：262020160321301705 号。此借款已于 2017 年 6 月 20 日归还 10,000.00 元，已于 2017 年 12 月 20 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 6 月 20 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 12 月 20 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 6 月 30 日归还 20,000,000.00 元，于 2019 年 12 月 20 日归还 1,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 20 日归还 1,000,000.00 元，于 2020 年 12 月 01 日归还 82,040,000.00 元。剩余借款中的 295,920,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2016 年 1 月 12 日与长沙银行股份有限公司开福支行签订 400,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2016 年 1 月 12 日-2021 年 1 月 11 日，合同编号：262020162003000042000 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙银行股份有限公司开福支行签订《最高额保证合同》，合同编号：262002201601090337 号，同时由长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司与长沙银行股份有限公司开福支行签订《最高额保证合同》，合同编号：262002201601090336 号。已于 2017 年 6 月 21 日归还 500,000.00

元，已于 2017 年 12 月 21 日归还 500,000.00 元，于 2018 年 1 月 12 日归还 5,774,061.04 元，于 2018 年 1 月 15 日归还 3,225,938.96 元，于 2018 年 7 月 12 日归还 10,000,000.00 元，于 2019 年 01 月 31 日归还 90,000,000.00 元，于 2019 年 7 月 31 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 1 月 13 日归还 1,000,000.00 元，于 2020 年 7 月 12 日归还 1,000,000.00 元，剩余借款中的 278,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2016 年 3 月 21 日与华夏银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2016 年 4 月 1 日-2021 年 3 月 25 日，合同编号：CS0110220160017 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与华夏银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：CS01（最高）20160012-1 号，此借款已于 2018 年 10 月 22 日归还 30,000,000.00 元，于 2019 年 03 月 31 日归还 30,000,000.00 元，于 2019 年 10 月 21 日归还 30,000,000.00 元，于 2020 年 3 月 23 日归还 30,000,000.00 元，于 2020 年 7 月 27 日归还 40,000,000.00 元，于 2020 年 12 月 14 日归还 40,000,000.00 元。

公司 2016 年 3 月 21 日与华夏银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2016 年 3 月 29 日-2021 年 3 月 25 日，合同编号：CS0110220160012 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与华夏银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：CS01（最高）20160012-1 号，此借款已于 2018 年 10 月 22 日归还 30,000,000.00 元，于 2019 年 03 月 31 日归还 30,000,000.00 元，于 2019 年 10 月 21 日归还 30,000,000.00 元，于 2020 年 3 月 23 日归还 30,000,000.00 元，于 2020 年 7 月 27 日归还 40,000,000.00 元，于 2020 年 12 月 14 日归还 40,000,000.00 元。

公司 2017 年 7 月 31 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 150,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 7 月 31 日-2020 年 7 月 31 日，长沙开福农村合作银行新港支行合同编号：-1801093200-2017-00000203，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：（1801092300）最高额保字【2017】第 00000021 号。此借款已于 2020 年 7 月 7 日归还 150,000,000.00 元。

公司 2017 年 9 月 21 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 80,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 9 月 21 日-2020 年 9 月 21 日，合同编号：长沙农商

银行-银团借字-20170921001 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《保证合同》，合同编号：长沙农商银行-银团保字-20170921001 号，此借款已于 2018 年 9 月 21 日归还 10,000,000.00 元，于 2019 年 12 月 21 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 7 月 7 日归还 60,000,000.00 元。

公司 2018 年 6 月 28 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2018 年 6 月 28 日-2020 年 6 月 28 日，合同编号：01216-2018-00000164，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：1-01216-2018-00000013，此借款已于 2018 年 12 月 1 日归还 10,000,000.00 元，于 2019 年 10 月 2 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 24 日归还 80,000,000.00 元。

公司 2017 年 2 月 28 日与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订 472,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 2 月 28 日-2034 年 1 月 16 日，合同编号：43010201—2017 年(开福) 字 0006 号，担保方式为保证担保、抵押担保、质押担保，由长沙开福城市建设投资有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《保证合同》，合同编号：43010201—2017 年开福(保) 字 0002 号，由长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《最高额抵押合同》，合同编号：43010201—2017 年开福(质) 字 0001 号，由湖南金霞现代物流园投资有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《权利质押合同》，合同编号：43010201—2017 年开福(质) 字 0002 号，此借款于 2018 年 3 月 16 日归还 95,000,000.00 元，于 2019 年 06 月 30 日归还 12,500,000.00 元，于 2019 年 12 月 30 日归还 28,900,000.00 元，于 2020 年 7 月 03 日归还 12,500,000.00 元，于 2020 年 9 月 03 日归还 12,500,000.00 元。剩余借款中的 25,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2017 年 5 月 15 日与北京银行股份有限公司长沙支行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 5 月 15 日-2022 年 5 月 14 日，合同编号：【0409735】，担保方式为保证担保、质押担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与北京银行股份有限公司长沙支行签订《保证合同》，合同编号：【0409735_001】，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与北京银行股份有限公司长沙支行签订《质押合同》，合同编号：【0409735_002】，此借款已于 2018 年 11 月 18 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 05 月 31

日归还 3,642,968.00 元，于 2019 年 11 月 15 日归还 10,000.00 元，于 2020 年 04 月 07 日归还 196,337,032.00 元。

公司 2017 年 4 月 21 日与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订 320,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 4 月 21 日-2022 年 4 月 19 日，合同编号：78811704000003，担保方式为保证担保、质押担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订《保证合同》，合同编号：78811703000003，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司长沙新华支行签订《质押合同》，合同编号：78811702000003，此借款于 2018 年 3 月 9 日归还 100,000,000.00 元，于 2019 年 9 月 30 日归还 36,650,000.00 元，于 2019 年 9 月 30 日归还 19,820,000.00 元，于 2020 年 3 月 20 日归还 19,820,000.00 元，于 2020 年 04 月 02 日归还 143,710,000.00。

公司 2017 年 9 月 21 日与邵阳农村商业银行股份有限公司签订 50,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 9 月 21 日-2020 年 9 月 21 日，合同编号：长沙农商银行-银团借字-20170921001 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与邵阳农村商业银行股份有限公司签订《保证合同》，合同编号：长沙农商银行-银团保字-20170921001 号。此借款于 2020 年 7 月 10 日归还 50,000,000.00 元。

公司 2017 年 9 月 21 日与湖南湘潭天易农村商业银行中路铺支行签订 50,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 9 月 21 日-2020 年 9 月 21 日，合同编号：长沙农商银行-银团借字-20170921001 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与邵阳农村商业银行股份有限公司签订《保证合同》，合同编号：长沙农商银行-银团保字-20170921001 号。此借款于 2020 年 7 月 10 日归还 50,000,000.00 元。

公司 2019 年 06 月 20 日与中国建设银行股份有限公司长沙湘江支行签订 100,000,000.00 的借款合同，贷款期限为：2019 年 06 月 19 日-2021 年 06 月 19 日，合同编号：HTZ430753700LDZJ，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国建设银行股份有限公司长沙湘江支行签订《最高额保证合同》，合同编号：HTC430753700ZGDB201900001。此借已于 2019 年 12 月 19 日归还 1,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 21 日归还 1,000,000.00 元，于 2020 年 12 月 19 日归还 1,000,000.00 元。剩余借款中的 97,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司于 2019 年 1 月 8 日与东莞银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2019 年 7 月 8 日-2022 年 6 月 19 日，合同编号：东银（9585）2019

年对公流贷字第 008235 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与东莞银行股份有限公司长沙分行签订保证合同，合同编号：东银（9585）2019 年最高保字第 013577 号，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与东莞股份有限公司长沙分行签订保证合同，合同编号：东银（9585）2019 年最高保字第 013498 号。此借款已于 2019 年 12 月 27 日归还 1,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 30 日归还 5,000,000.00 元。剩余借款中的 94,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2020 年 6 月 27 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 80,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 6 月 27 日-2022 年 6 月 27 日，合同编号：01216-2020-00000213，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：长发商（金霞新港）最高额保字（2020）第 062701 号，剩余借款中的 5,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2020 年 7 月 31 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 130,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 7 月 31 日-2022 年 7 月 31 日，长沙开福农村合作银行新港支行合同编号：-01216-2020-00000452，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：长发商（金霞新港）最高额保字（2020）第 073101 号。此借款已于 2020 年 11 月 30 日归还 20,000,000.00 元，剩余借款中的 10,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2020 年 7 月 31 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 80,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 7 月 31 日-2022 年 7 月 31 日，长沙开福农村合作银行新港支行合同编号：-01216-2020-00000456，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：长发商（金霞新港）最高额保字（2020）第 073102 号，剩余借款中的 5,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2020 年 3 月 24 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 100,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 3 月 24 日-2022 年 3 月 24 日，长沙开福农村合作银行新港支行合同编号：-01216-2020-00000043，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开

发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：长发商（金霞新港）最高额保字（2020）第 032402 号。

公司于 2020 年 1 月 30 日与广发银行股份有限公司长沙分行签订 50,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 30 日-2022 年 1 月 30 日，合同编号：(2020)长银综授额字第 000002 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与广发银行股份有限公司长沙分行签订保证合同，合同编号：（2020）长银综授额字第 000002 号-担保 01。此借款已于 2020 年 7 月 21 日归还 2,500,000.00 元，剩余借款中的 7,500,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司于 2020 年 1 月 8 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的债务置换借款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 8 日-2027 年 12 月 31 日，合同编号：2020 湘银固贷字第 811168026966 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与广发银行股份有限公司长沙分行签订保证合同，合同编号：2020 湘银最保字第 811168026966 号。此借款已于 2020 年 6 月 30 日归还 500,000.00 元，于 2020 年 8 月 17 日归还 36,500,000.00 元，于 2020 年 12 月 18 日归还 117,090,000.00，于 2020 年 12 月 25 日归还 10,000.00。剩余借款中的 1,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司于 2020 年 1 月 8 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 163,000,000.00 元的债务置换借款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 8 日-2027 年 12 月 31 日，合同编号：2020 湘银固贷字第 811168026963 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与广发银行股份有限公司长沙分行签订保证合同，合同编号：2020 湘银最保字第 811168026963 号。此借款已于 2020 年 6 月 30 日归还 500,000.00 元，于 2020 年 8 年 17 日归还 500,000.00 元。剩余借款中的 1,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司于 2020 年 1 月 8 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 196,000,000.00 元的债务置换借款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 8 日-2027 年 12 月 31 日，合同编号：2020 湘银固贷字第 811168026965 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与广发银行股份有限公司长沙分行签订保证合同，合同编号：2020 湘银最保字第 811168026965 号。此借款已于 2020 年 6 月 30 日归还 500,000.00 元，于 2020 年 8 年 17 日

归还 500,000.00 元。剩余借款中的 1,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2016 年 6 月 2 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 200,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2016 年 6 月 2 日-2020 年 6 月 2 日，合同编号：（2016）借字 1270 第 03 号，担保方式为保证担保、抵押担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：2016-1270-03（保），同时由长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额抵押合同》，合同编号：2016-1270-03（抵）。此借款已于 2017 年 10 月 25 日归还 30,000,000.00 元，2017 年 3 月 28 日归还 30,000,000.00 元，2019 年 11 月 10 日归还 20,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 2 日归还 120,000,000.00 元。

公司 2017 年 4 月 1 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 30,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 4 月 1 日-2020 年 6 月 2 日，合同编号：（2017）借字 1270 第 03 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞现代物流园投资有限公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：2017-1270-03（保），此借款于 2018 年 6 月 2 日归还 3,000,000.00 元，于 2018 年 11 月 12 日归还 3,000,000.00 元，于 2019 年 06 月 30 日归还 3,000,000.00 元，于 2019 年 11 月 10 日归还 3,000,000.00 元。2020 年 6 月 2 日归还 18,000,000.00 元。

公司 2017 年 11 月 2 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 60,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 11 月 2 日-2020 年 6 月 2 日，合同编号：（2017）借字 1270 第 09 号，担保方式为保证担保，由湖南金霞现代物流园投资有限公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：2017-1270-09（保）。此借款已于 2018 年 6 月 10 日归还 6,000,000.00 元，于 2018 年 11 月 10 日归还 6,000,000.00 元，于 2019 年 06 月 30 日归还 6,000,000.00 元，于 2019 年 11 月 10 日归还 6,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 2 日归还 36,000,000.00 元。

公司 2017 年 11 月 7 日与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订 30,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 11 月 7 日-2020 年 6 月 2 日，合同编号：（2017）借字 1270 第 10 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国建设银行股份有限公司华兴支行签订《最高额保证合同》，合同编号：2017-1270-10（保）。此借款于 2018 年 6 月 10 日归还 3,000,000.00 元，于 2018 年 11 月 10 日归还 3,000,000.00

元，于 2019 年 06 月 30 日归还 3,000,000.00 元，于 2019 年 12 月 2 日归还 3,000,000.00 元，于 2020 年 6 月 2 日归还 18,000,000.00 元。

公司 2016 年 11 月 25 日与中国光大银行股份有限公司长沙万家丽路支行签订 300,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2016 年 11 月 25 日-2021 年 11 月 24 日，合同编号：53321604000027 号，担保方式为保证担保、质押担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国光大银行股份有限公司长沙万家丽路支行签订《保证合同》，合同编号：53321603000027 号，由长沙江北投资有限公司与中国光大银行股份有限公司长沙万家丽路支行签订《质押合同》，合同编号：53321603000027 号。此借款于 2019 年 05 月 31 日归还 50,000,000.00 元，于 2019 年 11 月 20 日归还 50,000,000.00 元，于 2020 年 5 月 20 日归还 50,000,000.00 元，2020 年 8 月 24 日归还 150,000,000.00 元。

公司 2017 年 4 月 26 日与长沙银行股份有限公司开福支行签订 200,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 4 月 26 日-2022 年 4 月 25 日，合同编号：262020172003000583000，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙银行股份有限公司开福支行签订《最高额保证合同》，合同编号：262020170416302436。此借款已于 2017 年 10 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 4 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 10 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 04 月 30 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 10 月 21 日归还 18,000,000.00 元，于 2020 年 4 月 21 日归还 300,000.00 元，于 2020 年 10 月 21 日归还 300,000.00 元。剩余借款中的 600,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2017 年 5 月 2 日与长沙银行股份有限公司开福支行签订 300,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 5 月 2 日-2022 年 5 月 1 日，合同编号：262020172003000601000，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙银行股份有限公司开福支行签订《最高额保证合同》，合同编号：262020170416302436。此借款已于 2017 年 10 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 4 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 10 月 21 日 10,000.00 元，于 2019 年 04 月 30 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 10 月 21 日归还 27,270,000.00 元，于 2020 年 4 月 21 日归还 650,000.00 元，于 2020 年 10 月 21 日归还 650,000.00 元。剩余借款中的 1,300,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2017 年 4 月 27 日与长沙银行股份有限公司开福支行签订 50,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 4 月 27 日-2022 年 4 月 26 日，合同编号：262020172003000587000，

担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙银行股份有限公司开福支行签订《最高额保证合同》，合同编号：262020170416302436。此借款已于 2017 年 10 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 4 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 10 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 04 月 30 日归还 10,000.00 元，于 2019 年 10 月 21 日归还 4,545,000.00 元，于 2020 年 4 月 21 日归还 50,000.00 元，于 2020 年 10 月 21 日归还 50,000.00 元。剩余借款中的 100,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2017 年 3 月 22 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 350,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2017 年 3 月 22 日-2020 年 3 月 22 日，合同编号：2418001093200—2017—000000059，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订《最高额保证合同》，合同编号：（1801093200）最高额保字【2017】第 00000008 号。此借款已于 2019 年 12 月 11 日归还 150,000,000.00 元，于 2020 年 3 月 20 日归还 200,000,000.00 元。

公司 2016 年 3 月 39 日与长沙银行股份有限公司浏阳河支行签订 400,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2016 年 4 月 1 日-2021 年 4 月 1 日，合同编号：262520162003000221000 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与长沙银行股份有限公司浏阳河支行签订《长沙银行最高额保证合同》，合同编号：C2014110000004458 号。此借款已于 2016 年 12 月 30 日归还 10,000.00 元。2017 年 3 月 21 日归还 10,000.00 元，2017 年 12 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 3 月 21 日归还 10,000.00 元，于 2018 年 9 月 21 日归还 10,000,000.00 元，于 2019 年 03 月 21 日归还 40,000,000.00 元，于 2019 年 9 月 21 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 3 月 21 日归还 1,000,000.00 元，于 9 月 21 日归还 1,000,000.00 元，于 12 月 1 日归还 337,960,000.00 元。

公司 2016 年 7 月 22 日与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订 600,000,000.00 元的贷款合同，贷款期限为 2016 年 7 月 22 日-2034 年 7 月 19 日，合同编号：43010201-2016 年（开福）字 0008 号，担保方式为保证担保、抵押担保、质押担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《保证合同》，合同编号：43010201-2016 年开福（保）字 0001 号，由长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《最高额抵押合同》，合同编号：43010201-2016 年开福（抵）字 0003 号，由长沙江北投资有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《权利质押合同》，合同编号：43010201-2016 年开福（质）字 0002

号，此借款于 2018 年 4 月 8 日归还 10,751,625.00 元，于 2020 年 1 月 21 日归还 13,200,000.00 元，于 2020 年 7 月 21 日归还 15,648,375.00 元，剩余借款中的 39,600,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2018 年 1 月 3 日与交通银行股份有限公司湖南省分行签订 50,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2018 年 1 月 5 日-2019 年 12 月 30 日，合同编号：Z1801LN15618335，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与交通银行股份有限公司湖南省分行签订《保证合同》，合同编号：C180102GR4319166，此借款于 2018 年 7 月 3 日归还 100,000.00 元，于 2019 年 01 月 31 日归还 100,000.00 元，于 2019 年 7 月 31 日归还 100,000.00 元，于 2020 年 1 月 7 日归还 49,700,000.00 元。

公司 2017 年 7 月 5 日与恒丰银行股份有限公司长沙分行签订 120,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 7 月 5 日-2020 年 7 月 5 日，合同编号：2017 年恒银长借字第 000404250011 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司与恒丰银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：2017 年恒银长借高保字第 000404250011 号，由湖南金霞现代物流园投资有限公司与恒丰银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：2017 年恒银长借高保字第 000104250021 号，此借款于 2018 年 1 月 5 日归还 1,000,000.00 元，于 2018 年 7 月 5 日归还 1,000,000.00 元，于 2019 年 01 月 6 日归还 1,000,000.00 元，于 2019 年 7 月 5 日归还 1,000,000.00 元，2020 年 1 月 6 日归还 1,000,000.00，2020 年 7 月 6 日归还 115,000,000.00 元。

公司 2017 年 10 月 1 日与华融湘江银行股份有限公司长沙分行签订 100,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2017 年 10 月 1 日-2020 年 9 月 25 日，合同编号：华银长（市拓四部）流资贷字（2017）年第 001 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与华融湘江银行股份有限公司长沙分行签订《保证合同》，合同编号：华银长（市拓四部）保字（2017）年第 001 号，此借款于 2018 年 4 月 1 日归还 1,674,392.69 元，于 2018 年 4 月 2 日归还 3,325,607.31 元，于 2018 年 10 月 1 日归还 5,000,000.00 元，于 2019 年 04 月 30 日归还 10,000,000.00，于 2019 年 10 月 1 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 4 月 1 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 7 月 7 日归还 60,000,000.00 元。

公司 2019 年 05 月 14 日与北京银行股份有限公司长沙分行签订 100,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为：2019 年 05 月 14 日-2021 年 05 月 13 日，合同编号：0550943，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区开发建设总公司与北京银行股份有限公司长

沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：0550083-001。此借款已于 2019 年 10 月 31 日归还 10,000.00 元，于 2020 年 5 月 25 日归还 9,990,000.00 元，于 2020 年 11 月 24 日归还 10,000.00 元，剩余借款中的 89,990,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司 2019 年 5 月 15 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 160,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为：2019 年 5 月 15 日-2022 年 5 月 14 日，合同编号：2019 湘银贷字第 811168022209，担保方式为保证担保，由湖南金霞发展集团有限公司与中信银行股份有限公司长沙分行签订《最高额保证合同》，合同编号：2019 湘银最保字第 811168022209。此借款已于 2019 年 11 月 15 日归还 6,000,000.00 元，于 2020 年 5 月 11 日归还 10,000,000.00 元，于 2020 年 9 月 25 日归还 61,000,000.00 元，于 2020 年 10 月 30 日归还 9,500,000.00 元，剩余借款中的 18,000,000.00 元于 2020 年 12 月 31 日重分类为一年内到期的长期借款。

公司于 2019 年 1 月 8 日与中信银行股份有限公司长沙分行签订 200,000,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2020 年 1 月 8 日-2027 年 12 月 31 日，合同编号：2020 湘银固贷字第 811168026966 号，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区建设总公司与中信银行股份有限公司长沙分行签订担保合同，合同编号：2020 湘银最保字第 811168026966 号。于 2020 年 4 月签订置换债务主体变更协议，借款主体变更为湖南金霞现代物流园投资有限公司。

公司于 2020 年 3 月 24 日与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订 100,000,000.00 元借款合同，贷款期限为 2020 年 3 月 24 日-2022 年 3 月 23 日，合同编号：-01216-2020-00000042，担保方式为保证担保，由长沙金霞经济开发区建设总公司与长沙农村商业银行股份有限公司新港支行签订担保合同，合同编号：长农商（金霞新港）最高额保字（2020）第 032401 号。

公司 2020 年 12 月 24 日与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订 101,760,000.00 元的借款合同，贷款期限为 2020 年 12 月 24 日-2035 年 12 月 21 日，合同编号：43010201-2020 年（开福）字 0049 号，担保方式为保证担保，由长沙金腾投资有限公司与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订《保证合同》，合同编号：43010201-2020 年开福（保）字 0014 号。

18、应付债券

（1）应付债券

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2019.12.31
2019 年长沙金霞经济开发区开发建设总公司企业债券	779,457,090.49	822,783,323.60
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2019 年度第一期中期票据	994,966,162.70	995,403,965.27
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年度第一期中期票据	497,180,280.11	-
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年度第一期债务融资工具	497,093,234.87	-
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年非公开发行第一期三年期公司债	497,895,715.53	-
减：一年内到期的部分	-	-
合 计	3,266,592,483.70	1,818,187,288.87

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
2019 年长沙金霞经济开发区开发建设总公司企业债券	800,000,000.00	2019年2月15日	7 年	800,000,000.00
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2019 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2019 年 12 月 13 日	3 年	1,000,000,000.00
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年度第一期中期票据	500,000,000.00	2020 年 3 月 18 日	3 年	500,000,000.00
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年度第一期债务融资工具	500,000,000.00	2020 年 11 月 26 日	3 年	500,000,000.00
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年非公开发行第一期三年期公司债	500,000,000.00	2020 年 12 月 22 日	3 年	500,000,000.00
减：一年内到期部分年末余额	-	-	-	-
合 计	3,300,000,000.00	-	-	3,300,000,000.00

(续)

债券名称	2020.01.01	初始成本	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2020.12.31
------	------------	------	---------	-------	------	------------

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

债券名称	2020.01.01	初始成本	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2020.12.31
2019 年长沙金霞经济开发区开发建设总公司企业债券	822,783,323.60	768,960,000.00	56,000,000.00	5,769,657.29	49,095,890.40	779,457,090.49
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2019 年度第一期中期票据	995,403,965.27	992,500,000.00	60,000,000.00	2,356,717.93	2,794,520.50	994,966,162.70
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年度第一期中期票据	-	496,250,000.00	23,753,424.66	930,280.11	-	497,180,280.11
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年度第一期债务融资工具 (PPN)	-	497,000,000.00	2,712,328.77	93,234.87	-	497,093,234.87
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2020 年非公开发行第一期三年期公司债	-	497,877,358.49	739,726.03	18,357.04	-	497,895,715.53
合 计	1,818,187,288.87	3,252,587,358.49	143,205,479.46	9,168,247.24	51,890,410.90	3,266,592,483.70

(续)

债券名称	2019.01.01	初始成本	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2019.12.31
2019 年长沙金霞经济开发区开发建设总公司企业债券	-	768,960,000.00	49,095,890.41	53,823,323.60	-	822,783,323.60

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

债券名称	2019.01.01	初始成本	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2019.12.31
长沙金霞经济开发区开发建设总公司 2019 年度第一期中期票据	-	992,500,000.00	2,794,520.50	2,903,965.27	-	995,403,965.27
合 计	-	3,252,587,358.49	143,205,479.46	-42,722,163.66	-	1,818,187,288.87

19、长期应付款

(1) 按款项性质列示长期应付款：

项 目	2020.12.31	2019.12.31
长期应付款	298,650,000.00	209,000,000.00
专项应付款	24,500,000.00	-
合 计	323,150,000.00	209,000,000.00

(2) 按单位列示长期应付款

单 位	2020.12.31	2019.12.31
东莞银行股份有限公司长沙分行	298,650,000.00	-
长沙金霞经济开发区管理委员会财政分局	24,500,000.00	209,000,000.00
合 计	323,150,000.00	209,000,000.00

说明：公司 2020 年 12 月 14 日向东莞银行股份有限公司长沙分行申请挂牌金额 300,000,000.00 元、期限 3 年、挂牌利率 5.07% 的债权融资。

公司 2019 年 11 月 1 日向开福区财政局申请 2019 年湖南省园区建设专项债 209,000,000.00 元，期限 15 年，票面利率 3.58%，每年付息二次，到期还本的专项债；2020 年 12 月 30 日，长沙金霞经济开发区管理委员会财政分局同意将 209,000,000.00 元债务转为投资。

(3) 其中，专项应付款情况

项 目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31	形成原因
保障性安居工程基础设施 2019 年中央预算内投资专项资金	-	24,500,000.00	-	24,500,000.00	保障性安居工程配套建设
合 计	-	24,500,000.00	-	24,500,000.00	

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

说明：该专项应付款为长沙市开福区财政局按照《关于分解下达保障性安居工程配套基础设施建设 2019 年第三批中央预算内投资计划的通知》（湘发改投资[2019]325 号）文规定拨付的保障性安居工程基础设施建设专项款。

20、实收资本

股东名称	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
湖南金霞发展集团有限公司	1,920,000,000.00	-	-	1,920,000,000.00
合 计	1,920,000,000.00	-	-	1,920,000,000.00

（续）

股东名称	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.12.31
长沙金霞经济开发区管理委员会	1,920,000,000.00	-	1,920,000,000.00	-
湖南金霞发展集团有限公司	-	1,920,000,000.00	-	1,920,000,000.00
合 计	1,920,000,000.00	1,920,000,000.00	1,920,000,000.00	1,920,000,000.00

21、资本公积

项 目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
资本溢价	2,127,264,782.37	459,000,000.00	-	2,586,264,782.37
合 计	2,127,264,782.37	459,000,000.00	-	2,586,264,782.37

说明：2020 年 3 月 18 日，湖南金霞发展集团有限公司以货币形式对长沙金霞经济开发区开发建设总公司增资 250,000,000.00 元；2020 年 12 月 30 日，长沙金霞经济开发区管理委员会财政分局同意将 209,000,000.00 元债务转为投资。

（续）

项 目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.12.31
资本溢价	2,127,264,782.37	-	-	2,127,264,782.37
合 计	2,127,264,782.37	-	-	2,127,264,782.37

22、盈余公积

项 目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
法定盈余公积	93,391,539.51	6,870,696.02	-	100,262,235.53
合 计	93,391,539.51	6,870,696.02	-	100,262,235.53

（续）

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.12.31
法定盈余公积	84,901,287.97	8,490,251.54	-	93,391,539.51
合 计	84,901,287.97	8,490,251.54	-	93,391,539.51

23、未分配利润

项 目	2020.12.31	2019.12.31
调整前上期末未分配利润	1,252,509,682.98	1,055,370,823.44
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	1,252,509,682.98	1,055,370,823.44
加：本期归属于母公司所有者的净利润	144,037,203.61	205,629,111.08
减：提取法定盈余公积	6,870,696.02	8,490,251.54
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备金	-	-
期末未分配利润	1,389,676,190.57	1,252,509,682.98

24、营业收入和营业成本

(1) 营业收入及营业成本列示如下：

项目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,379,315,129.74	1,178,901,820.29	1,261,785,185.38	1,078,448,876.38
其他业务	5,423,097.09	2,373,572.63	4,597,627.21	2,210,848.48
合计	1,384,738,226.83	1,181,275,392.92	1,266,382,812.59	1,080,659,724.86

(2) 营业收入及营业成本分类列示如下：

类别名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
土地整理收入	664,900,000.00	568,290,598.29	610,850,794.39	522,094,696.06
市政基础建设工程代建收入	714,415,129.74	610,611,222.00	650,934,390.99	556,354,180.33
房屋出租收入	5,423,097.09	2,373,572.63	4,597,627.21	2,210,848.47
合计	1,384,738,226.83	1,181,275,392.92	1,266,382,812.59	1,080,659,724.86

25、税金及附加

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	15,118.85	6,437.55
教育费附加	10,799.16	4,598.22
房产税	94,149.36	58,843.35
印花税	68,905.05	2,866.45
土地使用税	456,504.49	354,303.70
合 计	645,476.91	427,049.27

26、管理费用

项 目	2020 年度	2019 年度
工资薪金	6,280,868.72	4,398,553.97
社会保险费	146,102.61	714,751.03
住房公积金	382,017.33	401,997.96
福利费	235,514.82	43,688.82
办公费	12,596.20	526,283.56
差旅费	1,224.38	8,035.50
电话费	-	1,100.40
评估费	370,000.00	200,000.00
审计费	253,701.89	242,200.00
水电费	886.96	73,199.27
维修费	7,202.23	32,500.00
无形资产摊销费	643,643.67	643,643.67
折旧费	1,247,826.48	855,378.13
咨询顾问费	333,750.00	160,000.00
租赁费	500,000.00	150,000.00
安全生产费用	-	59,716.00
广告制作费	-	32,854.00
加班餐费	25,736.15	74,510.00
交通补贴	75,427.94	165,370.00

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020 年度	2019 年度
物业管理费	38,938.48	376,405.44
网络费	-	3,000.00
中介服务费	1,246.00	-
保险费	181.60	-
房租及物管费	83,597.33	-
其他	25,124.98	5,000.00
合 计	10,665,587.77	9,168,187.75

27、财务费用

项 目	2020 年度	2019 年度
利息支出	57,590,995.53	42,506,057.56
减：利息收入	14,964,020.18	22,889,446.01
手续费	146,224.02	118,113.91
财务顾问费	4,999,949.06	1,965,000.00
承销费	946,714.78	-
合 计	48,719,863.21	21,699,725.46

28、资产减值损失

项 目	2020年度	2019年度
坏账损失	-623,325.45	-51,221,621.19
合 计	-623,325.45	-51,221,621.19

29、资产处置收益

项 目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性 损益的金额
非流动资产处置利得合计	-18,207.77	-388.00	18,207.77
其中：固定资产处置利得	-18,207.77	-388.00	18,207.77
合 计	-18,207.77	-388.00	18,207.77

30、营业外收入

项 目	2020年度	2019年度
-----	--------	--------

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020年度	2019年度
其它	181.95	-
合 计	181.95	-

31、营业外支出

项 目	2020年度	2019年度
滞纳金	2.04	47.36
违约金	-	20,200.00
合 计	2.04	20,247.36

32、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020年度	2019年度
政府补贴收入	24,500,000.00	
利息收入	14,964,020.18	22,889,446.01
代收代付、押金及保证金等	22,154,695.36	50,041,185.69
合 计	61,618,715.54	72,930,631.70

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020年度	2019年度
费用支出等	1,641,846.58	5,881,655.30
财务费用-手续费	146,224.02	343,113.90
代收代付款	22,207,675.63	5,171,851.87
合 计	23,995,746.23	11,396,621.07

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	2020年度	2019年度
收到的往来款和往来借款	2,380,163,833.45	3,221,349,916.80
合 计	2,380,163,833.45	3,221,349,916.80

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
-----	---------	---------

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020 年度	2019 年度
支付的往来款和往来借款	2,705,183,482.09	3,046,534,868.39
合 计	2,705,183,482.09	3,046,534,868.39

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
往来款和往来借款	4,678,388,162.82	99,630,375.00
合 计	4,678,388,162.82	99,630,375.00

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
往来借款、财务顾问费等	2,682,423,656.02	1,166,905,229.11
合 计	2,682,423,656.02	1,166,905,229.11

33、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	144,037,203.61	205,629,111.08
加：资产减值准备	-623,325.45	-51,221,621.19
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,247,826.48	1,320,157.64
无形资产摊销	643,643.67	638,611.87
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）	18,207.77	388.00
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）	63,537,659.37	44,471,057.56
投资损失（收益以“-”号填列）		
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）		

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	2020 年度	2019 年度
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,744,199,913.12	-319,337,699.38
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	134,432,424.30	89,932,105.95
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	119,055,224.04	67,231,636.29
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,281,851,049.33	38,663,747.82
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,180,859,631.15	1,239,195,117.08
减：现金的期初余额	1,239,195,117.08	528,975,155.52
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	-58,335,485.93	710,219,961.56

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	2020 年度	2019 年度
一、现金	1,180,859,631.15	1,239,195,117.08
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,180,859,631.15	1,239,195,117.08
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,180,859,631.15	1,239,195,117.08

34、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2020 年 12 月 31 日受限价值	2019 年 12 月 31 日受限价值	受限资产明细	受限原因
-----	----------------------	----------------------	--------	------

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020 年 12 月 31 日受限价值	2019 年 12 月 31 日受限价值	受限资产明细	受限原因
应收账款		605,147,273.92	长沙金霞经济开发区管理委员会委托代建项目协议下的应收账款	与北京银行股份有限公司长沙支行签订 2 亿元的质押贷款，最高额质押权合同编号：0409735—002
存货	228,635,852.25	217,598,706.53	青竹湖会展中心长房权证开福字第 00665994 号 长国用（2006）第 039496 号	与中国农业发展银行长沙市开福区支行签订 4.72 亿元贷款的抵押物，最高额抵押权合同编号 43010201—2017 年开福（质）字 0001 号
合 计	228,635,852.25	822,745,980.45		

六、合并范围的变更

1、通过设立或投资等方式取得的子公司

公司名称	公司类别	主要经营地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
长沙消费电子产业园开发建设有限公司	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	长沙市开福区青竹湖街道青竹湖路 29 号长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司商务写字楼 9 楼 960 房	商务服务业	100.00		设立

七、在其他主体中的权益

1、在子公司的权益

（1）企业集团的构成

公司名称	公司类别	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
					直接	间接	
长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	子公司	长沙市开福区捞刀河镇太阳山村北 5-1 栋	长沙市开福区捞刀河镇太阳山村北 5-1 栋	青竹湖生态科技（产业）园的开发、建设、管理。	100.00		划入

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

公司名称	公司类别	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
湖南金霞现代物流园投资有限公司	子公司	长沙市开福区芙蓉北路新港路 30 号金霞经济开发区保税大楼五、六楼	长沙市开福区芙蓉北路新港路 30 号金霞经济开发区保税大楼五、六楼	城市基础设施投资、物流业投资、园区工业用地的土地储备、土地整理开发。	100.00		划入
长沙江北投资有限公司	子公司	长沙市芙蓉北路金霞经济开发区海关保税大楼	长沙市芙蓉北路金霞经济开发区海关保税大楼	城市基础设施投资、城乡基础设施建设。	100.00		划入
长沙消费电子产业园开发建设有限公司	子公司	长沙市开福区青竹湖街道青竹湖路 29 号长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司商务写字楼 9 楼 960 房	长沙市开福区青竹湖街道青竹湖路 29 号长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司商务写字楼 9 楼 960 房	房地产投资；企业自有资金投资；工业地产开发；自有厂房租赁；房屋租赁；场地租赁；自有房地产经营活动；自建房屋的销售；房地产咨询服务；物业管理。	100.00		投资设立

八、关联方及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	母公司对本公司的持股比例%	母公司对本公司的表决权比例%
湖南金霞发展集团有限公司	有限责任公司(国有独资)	长沙市开福区	100.00	100.00

本公司的最终控制方为开福区人民政府。

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、1“在子公司中的权益”。

3、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
湖南金霞发展集团有限公司	母公司
长沙金腾投资有限公司	同受最终控制方控制

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
长沙金滨投资有限公司	同受最终控制方控制
湖南金霞国际贸易有限公司	同受最终控制方控制
湖南北城兴业开发建设有限公司	同受最终控制方控制
长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司	同受最终控制方控制
湖南金霞国科投资有限公司	同受最终控制方控制
湖南金霞旺东多式联运有限公司	同受最终控制方控制
湖南金霞东湖高新科技发展有限公司	最终控制方对其有重大影响
长沙北城发展有限公司	最终控制方对其有重大影响
湖南开金金霞跨境电商股权投资基金合伙企业（有限合伙）	最终控制方对其有重大影响
刘伟平	董事长、法人代表、总经理
易建辉	董事
夏泽文	董事
万胜超	董事
蒋志凌	董事
裴格仁	监事
匡春峰	监事
熊鹰	监事
黄奇	监事
屈栋梁	监事
夏泽文	副总经理
朱翠华	财务负责人

4、关联交易情况

（1）销售商品的关联交易

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2020 年度	2019 年度
长沙金腾投资有限公司	土地整理	664,900,000.00	610,850,794.39

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2020 年度	2019 年度
长沙金腾投资有限公司	市政基础建设工程代建	714,415,129.74	650,934,390.99
合 计		1,379,315,129.74	1,261,785,185.38

(2) 关联方担保情况

本公司作为担保方

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	贷款起始日	贷款到期日	担保是否 已经履行 完毕	备注
本公司	长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	3,000.00	2020 年 3 月 26 日	2021 年 3 月 25 日	否	
本公司	长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	13,000.00	2020 年 4 月 29 日	2023 年 4 月 28 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	5,000.00	2020 年 3 月 26 日	2021 年 3 月 25 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	11,700.00	2020 年 7 月 30 日	2021 年 7 月 30 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	6,300.00	2020 年 7 月 30 日	2021 年 7 月 30 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	10,000.00	2020 年 9 月 29 日	2021 年 9 月 28 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	30,000.00	2016 年 11 月 25 日	2021 年 11 月 24 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	20,000.00	2017 年 4 月 26 日	2022 年 4 月 25 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	30,000.00	2017 年 5 月 2 日	2022 年 5 月 1 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	5,000.00	2017 年 4 月 27 日	2022 年 4 月 26 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	40,000.00	2016 年 4 月 1 日	2021 年 4 月 1 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	60,000.00	2016 年 7 月 22 日	2034 年 7 月 19 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	10,000.00	2019 年 5 月 14 日	2021 年 5 月 13 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	20,000.00	2020 年 1 月 8 日	2027 年 12 月 31 日	否	
本公司	长沙江北投资有限公司	10,000.00	2020 年 3 月 24 日	2022 年 3 月 23 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	10,000.00	2020 年 3 月 26 日	2021 年 3 月 25 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	40,000.00	2016 年 5 月 5 日	2021 年 3 月 21 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	40,000.00	2016 年 1 月 12 日	2021 年 1 月 11 日	否	

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	贷款起始日	贷款到期日	担保是否 已经履行 完毕	备注
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	20,000.00	2016 年 4 月 1 日	2021 年 3 月 25 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	20,000.00	2016 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 25 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	20,000.00	2017 年 5 月 15 日	2022 年 5 月 14 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	32,000.00	2017 年 4 月 21 日	2022 年 4 月 19 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	10,000.00	2019 年 6 月 19 日	2021 年 6 月 19 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	20,000.00	2019 年 7 月 8 日	2022 年 6 月 19 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	13,000.00	2020 年 7 月 31 日	2022 年 7 月 31 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	8,000.00	2020 年 7 月 31 日	2022 年 7 月 31 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	10,000.00	2020 年 3 月 24 日	2022 年 3 月 24 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	5,000.00	2020 年 1 月 30 日	2022 年 1 月 30 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	20,000.00	2020 年 1 月 8 日	2027 年 12 月 31 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	16,300.00	2020 年 1 月 8 日	2027 年 12 月 31 日	否	
本公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	19,600.00	2020 年 1 月 8 日	2027 年 12 月 31 日	否	

关联方之间的担保

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	贷款起始日	贷款到期日	担保是否 已经履行 完毕	备注
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司	26,700.00	2018 年 9 月 18 日	2026 年 9 月 17 日	否	
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	长沙金腾投资有限公司	8,000.00	2020 年 8 月 3 日	2021 年 8 月 2 日	否	
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	长沙金滨投资有限公司	1,500.00	2020 年 9 月 21 日	2021 年 9 月 21 日	否	

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	贷款起始日	贷款到期日	担保 是否 已经 履行 完毕	备注
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司	26,700.00	2018 年 9 月 18 日	2026 年 9 月 17 日	否	
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	湖南金霞国际贸易有限公司	1,000.00	2020 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	否	
湖南金霞现代物流园投资有限公司	长沙江北投资有限公司	4,800.00	2020 年 1 月 20 日	2021 年 1 月 20 日	否	
长沙江北投资有限公司	长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	4,000.00	2017 年 8 月 29 日	2020 年 8 月 24 日	否	
长沙江北投资有限公司	长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	4,000.00	2020 年 7 月 31 日	2023 年 7 月 30 日	否	
湖南金霞现代物流园投资有限公司	湖南金霞国科投资有限公司	26,000.00	2019 年 1 月 6 日	2026 年 12 月 17 日	否	

5、关联方其他应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方名称	2020.12.31		2019.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	湖南北城兴业开发建设有限公司	1,117,500,000.00		1,117,500,000.00	
其他应收款	长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司	259,819,059.00		151,919,059.00	
其他应收款	长沙金滨投资有限公司	1,409,547,558.17		878,266,952.34	
应收账款	长沙金腾投资有限公司	667,921,270.80		505,716,141.06	
其他应收款	湖南金霞发展集团有限公司	1,024,512,471.47		634,382,865.00	
合 计		4,479,300,359.44		3,287,785,017.40	

(2) 应付项目

项目名称	关联方名称	2020.12.31		2019.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应付款	湖南金霞国际贸易有限公司	60,000,000.00			
合 计		60,000,000.00			

九、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

本公司无重要承诺事项。

2、或有事项

（1）对外担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保期限	担保是否已经履行完毕	备注
湖南金霞现代物流园投资有限公司	长沙市大城北棚户区改造投资有限公司	319,000,000.00	2018.2-2021.2	否	

十、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

（1）期后所有权或使用权受到限制的资产

无

（2）期后关联方担保情况

担保方	被担保方	担保金额 (万元)	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕	备注
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	长沙江北投资有限公司	27,000.00	2021 年 1 月 1 日	2021 年 12 月 29 日	否	
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	湖南金霞现代物流园投资有限公司	20,000.00	2021 年 1 月 1 日	2021 年 12 月 29 日	否	

（3）期后对外担保情况

无

2、其他重要的资产负债表日后非调整事项

无

十一、其他重要事项

本公司无其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）应收账款按风险分类

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	677,029,944.82	100.00			677,029,944.82
其中：组合 1					
组合 2	677,029,944.82	100.00			677,029,944.82
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	677,029,944.82	100.00			677,029,944.82

(续)

类 别	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	678,526,275.12	100.00			678,526,275.12
其中：组合 1					
组合 2	678,526,275.12	100.00			678,526,275.12
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	678,526,275.12	100.00			678,526,275.12

组合 2，分类如下：

类 别	2020.12.31	2019.12.31
政府往来	192,620,424.09	356,321,884.13
关联方往来	484,409,520.73	322,204,390.99
合 计	677,029,944.82	678,526,275.12

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单位名称	2020.12.31	账 龄	占应收账款总额的 比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙市开福区人民政府	192,620,424.09	2 至 3 年	28.45	
长沙金鹏投资有限公司	484,409,520.73	1 年以内	71.55	
合 计	677,029,944.82		100.00	

(续)

单位名称	2019.12.31	账 龄	占应收账款总额的 比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙市开福区人民政府	356,321,884.13	1 至 2 年	52.51	
长沙金鹏投资有限公司	322,204,390.99	1 年以内	47.49	
合 计	678,526,275.12		100.00	

2、其他应收款

(1) 其他应收款按风险分类

类 别	2020.12.31				
	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	3,089,766,887.87	100.00	152,034.90	0.01	3,089,614,852.97
其中：组合 1	590,358.99	0.02	152,034.90	25.75	438,324.09
组合 2	3,089,176,528.88	99.98			3,089,176,528.88
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	3,089,766,887.87	100.00	152,034.90	0.01	3,089,614,852.97

(续)

类 别	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,829,892,507.63	100.00	88,292.25	0.01	1,829,804,215.38
其中：组合 1	351,785.23	0.02	88,292.25	25.10	263,492.98
组合 2	1,829,540,722.40	99.98			1,829,540,722.40
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	1,829,892,507.63	100.00	88,292.25	0.01	1,829,804,215.38

组合 1 中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2020.12.31				2019.12.31			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内	238,573.76	40.41	2,385.74	1.00				1.00
1 至 2 年		-		10.00	279,459.16	79.44	27,945.92	10.00
2 至 3 年	279,459.16	47.34	83,837.75	30.00	7,830.72	2.23	2,349.22	30.00
3 至 4 年	7,830.72	1.33	3,915.36	50.00	12,996.48	3.69	6,498.24	50.00
4 至 5 年	12,996.48	2.20	10,397.18	80.00				80.00
5 年以上	51,498.87	8.72	51,498.87	100.00	51,498.87	14.64	51,498.87	100.00
合 计	590,358.99	100.00	152,034.90		351,785.23	100.00	88,292.25	

组合 2，分类如下：

类 别	2020.12.31	2019.12.31
政府往来	8,992,131.56	8,992,131.56
关联方往来	3,080,184,397.32	1,820,548,590.84
合 计	3,089,176,528.88	1,829,540,722.40

(2) 其他应收款期末余额前五名单位情况：

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单位名称	是否为关联方	款项性质	2020.12.31	账 龄	占其他应收款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙江北投资有限公司	是	关联方往来	1,588,321,691.78	1 年以内	51.30	
			290,947,754.35	1 至 2 年	9.40	
湖南金霞发展集团有限公司	是	关联方往来	518,203,822.62	1 年以内	16.94	
湖南北城兴业开发建设有限公司	是	关联方往来	401,500,000.00	1 至 2 年	12.97	
长沙金滨投资有限公司	是	关联方往来	214,371,128.57	1 年以内	6.92	
长沙金霞海关保税物流投资建设有限公司	是	关联方往来	59,600,000.00	1 年以内	1.93	
合计			3,072,944,397.32		99.46	

(续)

单位名称	是否为关联方	款项性质	2019.12.31	账 龄	占其他应收款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙江北投资有限公司	是	关联方往来	804,783,299.52	1 年以内	43.98	
			143,170,000.00	1 至 2 年	7.82	
			79,452,040.11	2 至 3 年	4.34	
湖南北城兴业开发建设有限公司	是	关联方往来	401,500,000.00	1 年以内	21.94	
长沙金滨投资有限公司	是	关联方往来	169,257,118.39	1 年以内	9.25	
			108,875,393.15	1 至 2 年	5.95	
			113,510,739.67	2 至 3 年	6.20	
水电管理站	否	政府往来	4,606,073.08	5 年以上	0.25	
市场办	否	政府往来	3,470,405.48	5 年以上	0.19	
合计			1,828,625,069.40		99.93	

3、长期股权投资

长沙金霞经济开发区开发建设总公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 长期股权投资分类

项 目	2020.12.31			2019.12.31		
	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	3,406,171,045.85		3,406,171,045.85	3,006,171,045.85		3,006,171,045.85
合 计	3,406,171,045.85		3,406,171,045.85	3,006,171,045.85		3,006,171,045.85

(2) 对子公司投资

被投资单位	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
湖南金霞现代物流园投资有限公司	1,294,176,102.96	92,000,000.00		1,386,176,102.96
长沙江北投资有限公司	1,470,693,571.86	158,000,000.00		1,628,693,571.86
长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	241,301,371.03			241,301,371.03
长沙消费电子产业园开发建设有限公司		150,000,000.00		150,000,000.00
减：长期投资减值准备				
合 计	3,006,171,045.85	400,000,000.00		3,406,171,045.85

(续)

被投资单位	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.12.31
湖南金霞现代物流园投资有限公司	1,294,176,102.96			1,294,176,102.96
长沙江北投资有限公司	1,470,693,571.86			1,470,693,571.86
长沙青竹湖城市建设投资开发有限公司	241,301,371.03			241,301,371.03
减：长期投资减值准备				
合 计	3,006,171,045.85			3,006,171,045.85

4、营业收入及成本

(1) 营业收入及成本列示如下：

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	714,415,129.74	610,611,222.00	650,934,390.99	556,354,180.33

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
合 计	714,415,129.74	610,611,222.00	650,934,390.99	556,354,180.33

(2) 主营业务收入及成本（分行业）列示如下：

行业名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
代建收入	714,415,129.74	610,611,222.00	650,934,390.99	556,354,180.33
合 计	714,415,129.74	610,611,222.00	650,934,390.99	556,354,180.33

长沙金霞经济开发区开发建设总公司

2021 年 4 月 20 日



统一社会信用代码

9111010208376569XD

营业执照

(副本) (5-1)



名称 中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 姚庚春

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，出具相关报告；承办会计咨询、会计服务业务；法律、行政法规规定的其他审计业务；代理记账；房屋租赁；税务咨询；企业管理咨询。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；代理记账以及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11月12日
营业期限 2013年11月12日至 2033年11月12日
主要经营场所 东城区阜成门外大街2号22层A24



登记机关

2020年11月03日

与原件一致

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。

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名称：中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：姚庚春

主任会计师：

经营场所：北京西城区阜成门外大街2号22层A24

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010205

批准执业文号：京财会许可[2014]0031号

批准执业日期：2014年03月28日

原件一致

证书序号：0000187

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、出借或转让。

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



发证机关：

二〇一八年四月

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000360

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
中兴财光华会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 姚庚春



证书号: 30

发证时间: 二〇一二年十二月八日
证书有效期至: 二〇一三年十二月八日

原件一



中国注册会计师协会



姓名	鄧文華
Full name	鄧文華
性別	男
Sex	男
出生日期	1970-01-14
Date of birth	1970-01-14
工作单位	众联瑞华会计师事务所有限公司
Working unit	众联瑞华会计师事务所有限公司
身份证号	432524197001144033
Identity card No.	432524197001144033



年度检验登记

Annual Renewal Registration

2018.3.27

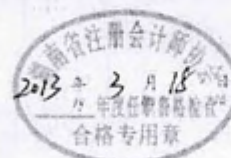
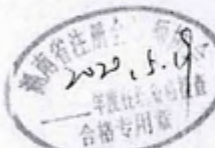
本证书经检验合格，继续有效。
This certificate is valid for another year after this renewal.

原件一致

证书编号: 430100120442
No. of Certificate

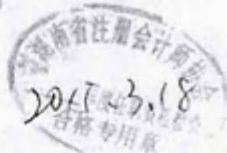
批准注册协会: 湖北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005 年 01 月 25 日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

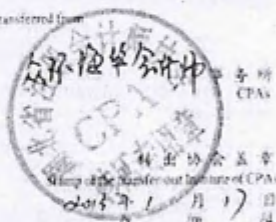
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



月 日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to

众环海华会计师事务所有限公司
湖南分所

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015.1.18

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

众环海华会计师事务所有限公司湖南分所
已于2014年1月7日更名为众环海华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分公司

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2014.1.7

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2014.1.18

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

众环海华会计师事务所
(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12月28日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

湖南有证协代管

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

2015年12月28日



同意调入

众环海华会计师事务所(特殊普通
合伙)湖南分所。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。

本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会
声明作废，并办理补发手续。

中兴财光华会计师事务所(特殊
普通合伙)湖南分所 2015.12.29

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
any business.

If lost, the CPA shall report to the competent
Institute of CPAs immediately and go through the
procedure for reissue after making an announcement of
loss in newspaper.

原件一致

三
二
一



姓名	马兰花
性别	女
出生日期	1988-12-08
工作单位	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
身份证号	430581198812088303



年度检验登记
Annual Renewal Registration

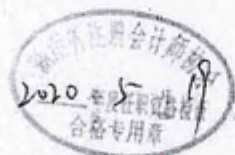
原件一致

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: 110102050246
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: 2019 07 24
Date of issuance /y m /d



重庆兴农融资担保集团有限公司

2020 年度合并财务报表审计报告

天衡渝审字（2021）00151 号



再次复印无效

此复印件仅用于 年报披露

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码，访问 <http://yxzl.cqicpa.org.cn>，
和关注微信公众号cqicpa输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0210 4021 1130 0214 01

报告文号：天衡渝审字(2021)00151号

客户名称：重庆兴农融资担保集团有限公司

事务所名称：天衡会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-01-02

报告录入日期：2021-04-02

签字注册会计师：刘畅、黄远勋

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

审计报告

天衡渝审字（2021）00151号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称兴农担保公司）合并财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2020 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表、合并国有资本权益变动情况表以及合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保公司合并主体 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制个别财务报表，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，管理层负责评估兴农担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对兴农担保公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于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兴农担保公司不能持续经营。

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

(6) 就兴农担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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。

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)



2021 年 4 月 2 日

中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并资产负债表

2020年12月31日

2020年12月31日

金额单位：元

项目	期末余额	年初余额	项目	期末余额	年初余额
流动资产：			流动资产：		
货币资金	3,162,332,629.98	5,774,519,344.84	货币资金	100,000,000.00	
应收账款			应收账款		
预付款项			预付款项		
其他应收款	3,085,701,529.70	28,000,000.00	其他应收款		
存货	20,000.00	9,845,574.00	存货		
合同资产	1,183,820,116.90	1,069,757,837.84	合同资产	6,441,232.74	112,980,519.02
其他流动资产	17,074,627.16	16,270,433.59	其他流动资产	1,193,832,796.34	1,079,734,521.99
流动资产合计	9,409,768,545.56	8,505,027,566.73	流动资产合计		
非流动资产：			非流动资产：		
长期股权投资			长期股权投资		
固定资产	963,413,955.43	972,243,056.31	固定资产		
在建工程			在建工程		
无形资产			无形资产		
其他非流动资产			其他非流动资产		
非流动资产合计			非流动资产合计		
资产总计			资产总计		
流动负债：			流动负债：		
短期借款			短期借款		
应付账款			应付账款		
预收款项			预收款项		
合同负债			合同负债		
其他应付款			其他应付款		
应付职工薪酬			应付职工薪酬		
应交税费			应交税费		
其他流动负债			其他流动负债		
流动负债合计			流动负债合计		
非流动负债：			非流动负债：		
长期应付款			长期应付款		
应付债券			应付债券		
其他非流动负债			其他非流动负债		
非流动负债合计			非流动负债合计		
负债合计			负债合计		
所有者权益（或股东权益）：			所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）			实收资本（或股本）		
资本公积			资本公积		
盈余公积			盈余公积		
未分配利润			未分配利润		
所有者权益合计			所有者权益合计		
负债和所有者权益总计			负债和所有者权益总计		

2020年12月31日

施勤

施勤



合并利润表

金额单位：元

项目	附注八	本期金额	上期金额	附注八	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,167,598,385.69	1,045,748,502.61		2,569,414.23	6,518,929.12
其中：营业收入	注释36	933,335,083.95	867,893,660.26	其中：政府补助	2,082,249.55	2,220,000.00
利息收入	注释37	232,757,141.48	175,520,082.02	营业外支出	8,701,507.28	2,950,721.66
其他收益		-	-	四、利润总额（亏损总额）以“-”号填列	396,065,495.66	305,572,004.47
公允价值变动收益		-	-	减：所得税费用	54,815,576.98	48,652,392.35
资产处置收益		-	-	五、净利润（净亏损）以“-”号填列	311,249,918.68	256,920,512.12
营业外收入	注释38	1,457,160.26	2,334,560.33	（一）按所有权归属分类：		
其中：营业成本	注释36	769,543,051.57	750,626,504.35	归属于母公司所有者的净利润	312,072,745.58	224,697,158.71
利息支出	注释37	107,224,505.75	60,132,337.55	*少数股东损益	822,826.70	32,223,353.41
手续费及佣金支出	注释38	2,576,562.10	3,367,212.38	（二）按经营持续性分类：		
其他收入		-	-	持续经营净利润	311,249,918.68	256,920,512.12
营业外支出	注释39	509,133,318.51	467,979,892.46	终止经营净利润	-323,783.35	-
其中：营业利润		-	-	六、其他综合收益的税后净额		
公允价值变动收益		9,057,586.56	7,672,941.07	归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
其他综合收益		-	-	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
其中：利息费用	注释40	153,166,138.87	197,457,058.92	1. 重新计量设定受益计划变动额		
利息收入		-	-	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
公允价值变动收益	注释41	8,382,939.78	13,541,799.33	3. 其他	-323,783.35	-
其他收益		9,466,335.83	14,534,032.42	（二）将重分类进损益的其他综合收益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,449,382.67	1,004,575.42	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
公允价值变动收益		-	-	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
其他		-	-	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
投资收益（损失以“-”号填列）	注释42	542,792.34	10,273,834.51	4. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	注释43	44,034,461.51	26,344,203.67	5. 外币财务报表折算差额		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		6,996,869.57	3,027,095.34	6. 其他		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
营业外收入	注释44	4,701,526.70	-	七、综合收益总额	310,926,135.53	256,920,512.12
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释45	-55,271,581.46	-29,843,320.58	归属于母公司所有者的综合收益总额	311,748,962.23	224,697,158.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释46	134,053.70	117,981.15	*归属于少数股东的综合收益总额	-822,826.70	-32,223,353.41
营业外支出		372,197,588.91	502,014,697.01	八、每股收益：		
其中：营业利润（亏损）以“-”号填列				基本每股收益		
				稀释每股收益		

会计机构负责人：施勤

主管会计工作负责人：施勤

财务报表附注为合并会计报表专用；如△群体项目为金融类企业专用。

合并现金流量表

金额单位：元

项目	本期金额	上期金额	项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			收回投资收到的现金	19,308,924.39	11,830,720.00
△销售商品、提供劳务收到的现金	61,436,424.85	42,073,638.50	取得投资收益收到的现金	40,828,667.55	9,064,900.04
△客户存款和同业存放款项净增加额			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		55,900.00
△向中央银行借款净增加额			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20,000,000.00	20,000,000.00
△向其他金融机构拆入资金净增加额			收到其他与投资活动有关的现金	500,000,000.00	
△收到担保物处置收益等取得的现金	1,033,613,228.13	1,415,024,231.49	投资活动现金流入小计	500,137,591.94	40,951,520.04
△收到其他与经营活动有关的现金	9,976,311.99		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,960,163.25	3,153,844.28
△支付其他与经营活动有关的现金			投资支付的现金	11,270,000.00	13,500,000.00
△支付其他与经营活动有关的现金			△质押贷款净增加额		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			取得了子公司及其他营业单位支付的现金净额		
△收取利息、手续费及佣金的现金	230,479,042.07	150,260,330.38	支付其他与投资活动有关的现金	505,000,000.00	
△拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	518,250,163.25	16,653,844.28
△回购业务资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额	61,887,428.69	24,297,675.76
△代理买卖证券收到的现金净额			三、筹资活动产生的现金流量：		
收到的税费返还		149,399.71	吸收投资收到的现金	580,000,000.00	2,300,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	4,324,548,506.18	5,733,211,532.49	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
筹资活动现金流入小计	5,650,077,201.23	7,340,719,122.57	取得借款收到的现金	100,000,000.00	
发行商品、提供劳务收到的现金	2,215,707.82	32,072.00	△发行债券收到的现金		
△客户贷款及垫款净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
△存放中央银行和同业款项净增加额			筹资活动现金流入小计	680,000,000.00	2,300,000,000.00
△支付担保费净增加额	-1,514,190.09	261,148,563.54	偿还债务所支付的现金	50,000,000.00	
△拆出资金净增加额			分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	149,448,710.03	61,384,952.66
△支付利息、手续费及佣金的现金	2,562,772.11	2,653,482.06	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
△支付程序性理财的现金			支付其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	100,714,220.38	89,684,805.14	筹资活动现金流出小计	149,448,710.03	111,384,952.66
支付的其他与筹资活动有关的现金	167,933,682.57	125,565,366.35	筹资活动产生的现金流量净额	530,551,289.97	2,188,615,047.34
支付的其他与筹资活动有关的现金	6,906,965,541.96	7,218,281,823.19	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
支付其他与筹资活动有关的现金	7,178,777,734.75	7,697,366,116.28	五、现金及现金等价物净增加额		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,528,700,533.52	-356,646,995.71	加：期初现金及现金等价物余额	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45
六、期末现金及现金等价物余额			六、期末现金及现金等价物余额	4,782,332,029.58	5,718,593,844.84

施勤

会计机构负责人：

施勤

主管会计工作负责人：

合并所有者权益变动表

企財04表

2020年度

總公司

归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09	-	2,520,309.32	-	323,783.35	-	77,191,802.30	54,506,601.02	226,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36
5,219,816.09											

主理會計工作負責人：

会计机构负责人:

108

合并所有者权益变动表

全明04.3
全明单位：元

45

[illegible]

主管会计工作负责人:

会计机构负责人

合并国有资本权益变动情况表

金财05表
金额单位：元

2020年度

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司



行次	金额	项目	行次	金额
1	8,092,583,858.10	(一) 经国家专项批准核销	17	
2	1,040,330,881.90	(二) 无偿划出	18	
3		(三) 资产评估减少	19	
4	719,853,860.65	(四) 清算核资减少	20	
5		(五) 产权界定减少	21	
6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
7		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	23	
8		(八) 因主辅分离减少	24	
9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	158,307,764.19
10		(十) 资本(股本)折价	26	
11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	
12		(十二) 经营减值	28	
13		四、年末国有资本权益总额	29	8,974,606,975.81
14	8,728,059.02	五、年末其他国有资金	30	
15	311,748,962.23	六、年末合计国有资本总量	31	8,974,606,975.81
16	158,307,764.19		32	
		三、本年国有资本权益减少		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产减值准备情况表

金额单位：元

2020年12月31日



项目	行次	期初余额			本期增加				本期减少				期末余额	项目	行次	金额
		账面余额	计提	合计	计提	其他原因增加	合计	转销	其他原因减少	合计	转销	合计				
一、坏账准备	1	12,671,651.33	12,671,651.33	382,536,326.76	382,536,326.76								482,095,137.54	补充资料	21	—
二、存货跌价准备	2	126,303.25	126,303.25	126,303.25	126,303.25								126,303.25	补充资料	22	—
三、合同资产减值准备	3															
四、持有待售资产减值准备	4															
五、长期股权投资减值准备	5															
六、固定资产减值准备	6	48,130,012.26	9,950,729.96	9,950,729.96	9,950,729.96								58,080,742.22	补充资料	26	
七、无形资产减值准备	7	90,000.00								90,000.00		90,000.00				
八、长期股权投资减值准备	8															
九、投资性房地产减值准备	9															
十、固定资产减值准备	10															
十一、在建工程减值准备	11															
十二、生产性生物资产减值准备	12															
十三、油气资产减值准备	13															
十四、使用权资产减值准备	14															
十五、无形资产减值准备	15															
十六、商誉减值准备	16															
合计	17															
十七、合同资产减值准备	18															
十八、合同资产减值准备	19	13,168,968.00	42,173,626.76	42,173,626.76	42,173,626.76					8,070,000.00		8,070,000.00	43,472,554.76		39	
十九、其他减值准备	20	157,503,482.39	65,272,311.42	434,785,938.87	434,785,938.87	369,564,677.45				9,000,603.37		9,000,603.37	583,775,777.89		40	
合计																

注：1. 本表为执行新收入准则后首次编制，前期数据不适用。



主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司

2020 年度合并财务报表附注

一、基本情况

(一) 注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立,于2011年8月31日在重庆市工商行政管理局登记注册,总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为915000005828358674的营业执照,注册资本579,981.61万元人民币,营业期限为2011年8月31日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路70号1幢。

(二) 企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务;再担保、债券发行担保业务;诉讼保全担保业务,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(按许可证核定期限从事经营)。(以上经营范围法律、行政法规禁止的,不得从事经营;法律、行政法规限制的,取得相关许可或审批后,方可从事经营)。主要产品或提供的劳务:担保业务。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量。

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策、会计估计的说明

(一) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本公司将予以特别说明。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

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

2. 同一控制下的企业合并

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

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的

转移:

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的,已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分,并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策,并享有相应的利益、承担相应的风险。

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

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,经复核后,计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并,属于一揽子交易的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理;不属于一揽子交易的,合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的,以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和,作为该项投资的初始投资成本;购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的,以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和,作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用,于发生时计入当期损益;为企业合并而发行权益性证券的交易费用,可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,所有子公司(包括本公司所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表,将整个企业集团视为一个会计主体,依据相关企业会计准则的确

认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

（1）增加子公司或业务

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

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他

综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2）分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

(六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

(1) 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务；

(2) 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务；

(3) 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符

合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融资产的分类

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

2. 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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

（2）应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及本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），包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质内，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）委托贷款

委托贷款的计价及收益确认方法：按实际委托金融机构贷款的金额作为实际成本记账，并按权责发生制原则计算应计利息，如计提的利息到期不能收回的，应当停止计提利息，并将原已计提的利息冲回。

委托贷款期末按账面价值与可回收金额孰低计量；

1) 委托贷款减值准备的确认标准：委托贷款本金高于可收回金额。

2) 委托贷款减值准备的计提方法：每年半年结束或年度终了时，按单项委托贷款可回收金额低于其账面价值的差额提取。

（4）持有至到期投资

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

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率确认利息收入，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。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

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

遇到下列情况可以除外：

- 1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。
- 2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。
- 3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

(5) 可供出售金融资产

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

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

(九) 应收款项

本公司应收款项包括应收账款、应收保费、其他应收款以及应收代偿款等。

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	本公司将金额为人民币 200 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，应收账款、其他应收款根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法	确认组合的依据
账龄组合	账龄分析法	单项不重大应收款项及经单独测试后未发现减值迹象的单项金额重大应收款项。

组合名称	计提方法	确认组合的依据
代偿款组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。	担保客户代偿款项
无风险组合	不计提坏账准备	保证金、内部职工借款、政府往来、关联方往来，有抵押或担保的应收款项等

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

①采用账龄分析法计提坏账准备的

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	3.00	0.00
1—2 年	25.00	25.00
2—3 年	50.00	50.00
3 年以上	100.00	100.00

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明单项金额不重大的应收款项发生减值的。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，应收账款、其他应收款根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(十) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日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，作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司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。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

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

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

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算;对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资,采用公允价值计量且其变动计入损益。

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

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

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

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对

被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

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

3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果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，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本公司控制该被投资方。

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

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

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

4. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

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

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

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

价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

（3）权益法核算转公允价值计量

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

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

（4）成本法转权益法

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

（5）成本法转公允价值计量

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

5. 长期股权投资的处置

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

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

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

(2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

(3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

(4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

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

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

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

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

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

6. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的

账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

（十一）固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

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

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

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

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

3. 固定资产后续计量及处置

（1）固定资产折旧

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

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

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

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20.00	3.00	4.85
运输工具	4.00-10.00	0.00-5.00	9.50-25.00

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	3.00-8.00	0.00	11.88-33.33
电子设备	3.00-8.00	0.00	11.88-33.33
其他设备	3.00-5.00	0.00	19.00-33.33

(2) 固定资产的后续支出

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

(3) 固定资产处置

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

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等,按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产,在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销,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:

类别	使用寿命	备注
软件	2.00	预计使用寿命内摊销

(十三) 担保保证金

存出担保保证金是指公司经营担保业务时,按照与办理担保业务银行签订的合作协议约定要求和比例,存放在该银行的担保保证金。

存入担保保证金是指公司按担保合同约定向被担保企业收取的担保履约保证金。担保合同期满后,若担保责任解除,公司将保证金相应退还被担保企业;若公司发生担保代偿损失时,则将保证金冲减代偿损失。

(十四) 未到期责任准备

借款类担保业务,当期按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金,并冲销以前年度计提的,担保责任于本期到期的责任准备。

发行债券类担保业务,当期按照当年债券担保费收入的 15%提取未到期责任准备金;产,并冲销以前年度计提的,担保责任于本期到期的责任准备。

(十五) 担保赔偿准备

本公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提,担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的,实行差额

提取。具体比例如下：

类 别	计提比例（%）	说 明
正常类	1	
关注类	2-5	
次 级	20	
可疑类	50	
损失类	100	

发行债券类担保业务，根据公司《风险拨备计提管理办法》规定由本公司风控委确定的债券评级（A、B、C、D 共 4 类评级）计提担保赔偿准备，具体比例如下：

序号	评价等级	公募债券	私募债券及基金	PPP/ABS	其他	备注
1	A 类	1‰-1.5‰	1.5‰-2‰	1.5‰-2‰	1.5‰-2‰	
2	B 类	1.5‰-2‰	2‰-2.5‰	2‰-2.5‰	2‰-2.5‰	
3	C 类	2‰-2.5‰	2.5‰-3‰	2.5‰-3‰	2.5‰-3‰	
4	D 类	2.5‰-3‰	3‰-5‰	3‰-3.5‰	3‰-3.5‰	

（十六）担保赔偿支出

担保赔偿支出是指因担保合同而实际支付的赔偿支出，包括被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等款项。公司原承担代偿责任计入的应收代偿款超过被担保人支付的代偿赔款(包括本息及赔偿损失)的部分，计入当期的担保赔偿支出，同时冲减相应的担保赔偿准备金。

（十七）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

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

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

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

(十八) 收入

1. 对担保收入的确认办法

本公司担保收入主要是公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项,包括担保费和分担保费收入。担保费收入在同时满足以下条件时予以确认:

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

当一次性收取多年保费的担保时,按年确认收入,各年度确认收入的原则如下:根据在保余额状况逐年分摊。

2. 手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

手续费收入,指本公司进行各项业务收取的手续费,在相关服务完成时予以确认,按委托担保合同规定应取得的手续费的金额确认。

评审费收入,指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入,主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入,如:财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

3. 确认让渡资产使用权收入的依据

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

- (1) 利息收入金额,按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 使用费收入金额,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(十九) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生

制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

（二十）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

（二十一）政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

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

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

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2. 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

（一）会计政策变更

无。

（二）会计估计变更

无。

（三）重大前期差错更正事项

无。

六、税项

税种	计税依据	税率（%）	备注
增值税	担保服务等应税销售服务收入	6	
	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服务收入	0	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7	
教育费附加	实缴流转税税额	3	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2	
企业所得税	应纳税所得额	15、25	注 2
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2	

注 1 根据国家税务总局（财税〔2017〕90 号），自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，纳税人为农户、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提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。根据财政部 税务总局（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号），财税〔2017〕90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

注 2：据财政部、海关总署、国家税务总局发布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58 号），自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，

对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司、重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司及重庆市交通融资担保有限公司按 15% 的税率缴纳企业所得税，其他合并范围内子公司企业所得税率为 25%。

注 3：不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率（%）
本公司	15.00
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	15.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	25.00
重庆兴农智能科技有限公司	25.00
重庆市交通融资担保有限公司	15.00

七、企业合并及合并财务报表

（一）子公司情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共 4 户，具体包括：

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	重庆兴农智能科技有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	智能科技
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产评估
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产经营管理
4	重庆市交通融资担保有限公司	2	境内金融子企业	重庆市渝中区	重庆市渝中区	融资担保

续：

序号	企业名称	实收资本（万元）	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额（万元）	取得方式
1	重庆兴农智能科技有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	投资设立
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	1,007.00	99.30	99.30	1,000.00	投资设立
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	14,844.49	67.37	67.37	10,000.00	投资设立
4	重庆市交通融资担保有限公司	52,631.58	100.00	100.00	13,984.67	其他

（二）重要非全资子公司情况

1. 少数股东

序号	子公司名称	少数股东持股比例(%)	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	重庆兴农资产经营管理有限公司	32.63	-823,176.08	0.00	1,229,894,112.26

(三) 本期不再纳入合并范围的原子公司

名称	注册地	业务性质	持股比例(%)	享有表决权(%)	不再纳入合并范围的原因
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	重庆市垫江县	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除,失去控制权
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	重庆市铜梁区	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除,失去控制权
重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	重庆市开州区	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除,失去控制权
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	重庆市酉阳县	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除,失去控制权

原子公司主要财务信息:

项目	重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司
期初资产总额	170,131,577.10	406,401,011.53	168,677,458.09	250,750,435.57
期初负债总额	47,865,577.73	233,493,044.26	52,218,128.28	144,193,597.16
期初所有者权益	122,265,799.37	166,907,967.27	116,459,329.81	106,552,038.41

(四) 本期新纳入合并范围的主体

名称	期末所有者权益	本年净利润	纳入合并范围的原因
重庆市交通融资担保有限公司	146,095,213.80	4,772,031.26	无偿划入100%股权

八、合并财务报表重要项目的说明

(以下如无特别说明,均以2020年12月31日为截止日,金额以人民币元为单位)

注释1.货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	56,428.62	120,708.75

项目	期末余额	期初余额
银行存款	3,162,275,601.36	5,774,398,636.09
其他货币资金		
合计	3,162,332,029.98	5,774,519,344.84
其中：存放在境外的款项总额		

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
用于担保的定期存款或通知存款		55,925,500.00
合计		55,925,500.00

注释 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	3,053,000,000.00	28,000,000.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资		28,000,000.00
其他	3,053,000,000.00	
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	32,701,528.70	
其中：债务工具投资		
权益工具投资	32,701,528.70	
其他		
合计	3,085,701,528.70	28,000,000.00

注：交易性金融资产-其他主要为购买的结构性存款等。

注释 3. 应收票据

1. 应收票据分类

种 类	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	20,000.00		20,000.00
商业承兑汇票			
合 计	20,000.00		20,000.00

续：

种 类	期初余额
-----	------

种 类	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票			
商业承兑汇票	9,845,574.00		9,845,574.00
合 计	9,845,574.00		9,845,574.00

注释 4.应收账款

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	3,055,000.00	0.18	2,307,500.00	75.53
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,658,083,662.19	99.66	475,455,961.79	28.68
其中：代偿款组合	1,392,957,640.32	83.73	469,718,564.55	33.72
无风险组合	265,076,021.87	15.93	5,737,397.24	2.16
账龄组合	50,000.00			
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	2,528,539.01	0.15	2,083,622.51	82.40
合 计	1,663,667,201.20	100.00	479,847,084.30	28.84

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,169,392,425.19	100.00	99,594,587.35	8.52
其中：代偿款组合	747,864,196.58	63.95	99,594,587.35	13.32
无风险组合	421,508,228.61	36.05		
账龄组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,169,392,425.19	100.00	99,594,587.35	8.52

1. 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
----	------	------	------	------

			(%)	
应收保费客户	3,055,000.00	2,307,500.00	75.53	预计未来现金流量现值 低于其账面价值
合计	3,055,000.00	2,307,500.00	75.53	—

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	50,000.00	100.00	
合计	50,000.00	100.00	

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)			
合计			

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
代偿款组合	1,392,957,640.32	33.72	469,718,564.55
无风险组合	265,076,021.87	2.16	5,737,397.24
合计	1,658,033,662.19	28.68	475,455,961.79

续:

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
代偿款组合	747,884,196.58	13.32	99,594,587.35
无风险组合	421,508,228.61		
合计	1,169,392,425.19	8.52	99,594,587.35

3. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
-------	------	------	----	---------	------

应收保费客户	2,044,833.00	1,599,916.50	1 年以内	75.24	预计未来现金流量现值低于其账面价值
其他	483,706.01	483,706.01	1-2 年、2-3 年、3 年以上	100.00	预计无法收回
合计	2,528,539.01	2,083,622.51	—	—	—

4.按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
天津龙威粮油工业有限公司	199,741,504.98	12.01	
重庆华恩农业有限公司	82,845,752.92	4.98	
四川金宝新鑫实业发展有限公司	68,618,804.72	4.12	
奉节县草坪农业开发有限公司	52,021,373.32	3.13	16,500,000.00
重庆富灿机械有限公司	51,835,656.74	3.12	17,917,829.37
合计	455,063,174.68	27.35	34,417,829.37

注释 5.预付款项

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	7,026,081.40	41.15	
1-2 年 (含 2 年)	10,048,545.76	58.85	
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			
合计	17,074,627.16	100.00	

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	16,270,433.59	100.00	
1-2 年 (含 2 年)			
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
合计	16,270,433.59	100.00	

1.账龄超过一年的大额预付款项

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	武汉东创融资担保有限公司	6,434,433.97	1-2 年	预付分保费
重庆兴农融资担保集团有限公司	江西省信用担保股份有限公司	2,597,400.00	1-2 年	预付分保费
合计		9,031,833.97		

2.按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
武汉东创融资担保有限公司	6,434,433.97	37.68	
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	5,943,396.00	34.81	
江西省信用担保股份有限公司	2,597,400.00	15.21	
陕西省信用再担保有限责任公司	560,000.00	3.28	
重庆市潼南区兴农融资担保有限责任公司	539,622.64	3.16	
合计	16,074,852.61	94.14	

注释 6.其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	997,242,941.19	724,351,420.15
合 计	997,242,941.19	724,351,420.15

(一) 其他应收款项

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	999,456,913.53	100.00	2,213,972.34	0.22

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
其中：账龄组合	94,244,414.03	9.43	2,213,972.34	2.35
无风险组合	905,212,199.50	90.57	-	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	35,080.90	0.00	35,080.90	100.00
合计	999,491,994.43	100.00	2,249,053.24	0.23

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	724,351,420.15	100.00		
其中：账龄组合	275,316,007.24	38.01		
无风险组合	449,035,412.91	61.99		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	5,914.78	0.00	5,914.78	100.00
合计	724,357,334.93	100.00	5,914.78	0.00

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	83,661,598.25	88.76	
1-2 年（含 2 年）	4,568,374.97	4.67	444,428.17
2-3 年（含 3 年）	5,297,328.80	5.62	1,062,432.16
3 年以上	707,112.01	0.75	707,112.01
合计	94,244,414.03	100.00	2,213,972.34

续：

账龄	期初余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	275,316,007.24	100.00	
1-2 年 (含 2 年)			
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			
合计	275,316,007.24	100.00	

注：期末 1 年以上的账龄部分主要为本年无偿划入的重庆市交通融资担保有限公司款项，其坏账准备政策账龄计提比例与集团内其他公司不同，1-2 年坏账准备计提比例 10%、2-3 年坏账准备计提比例 20%。

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
无风险组合	905,212,499.50		
合计	905,212,499.50		

续：

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
无风险组合	449,035,412.91		
合计	449,035,412.91		

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
重庆农畜产品交易所股份有限公司	借款	858,500,000.00	1 年以内	85.90	
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让款	33,000,000.00	1 年以内	3.30	
重庆市惠泉融资担保有限公司	往来款	27,081,659.30	1 年以内	2.71	
重庆兴农鑫电子商务有限公司	关联方往来	14,700,142.71	4-5 年	1.47	
城口县滨河工程管理有限公司	关联方往来	13,620,000.00	1-2 年	1.36	
合计		946,901,802.01		94.74	

3. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
何盛辉	26,890.00	26,890.00	1 年以上	100.00	预计很可能无法收回
钟梁诸碧	8,190.90	8,190.90	1-2 年	100.00	预计很可能无法收回
合计	35,080.90	35,080.90	—	—	—

注释 7. 存货

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料（包装物、低值易耗品等）	50,864.20	-	50,864.20
其他	178,795.35	126,303.35	52,492.00
合计	229,649.55	126,303.35	103,346.20

续：

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料（包装物、低值易耗品等）			
其他			
合计			

注释 8. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	577,430,510.33	627,229,935.59
委托贷款	377,301,032.00	264,178,640.00
其他	8,652,413.10	90,834,780.72
合计	963,413,955.43	972,243,056.31

注：期末余额中其他为待抵扣进项税额。

注释 9. 可供出售金融资产

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	373,454,192.22	56,080,742.22	315,373,450.00
其中：按成本计量的	373,454,192.22	56,080,742.22	315,373,450.00

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计	373,454,192.22	58,080,742.22	315,373,450.00

续：

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00
其中：按成本计量的	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00
合计	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00

注释 10.持有至到期投资

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	923,257,120.39		923,257,120.4
合计	923,257,120.39		923,257,120.4

续：

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	588,436,883.28	90,000.00	588,346,883.3
合计	588,436,883.28	90,000.00	588,346,883.3

注释 11.长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	14,000,000.00			14,000,000.00
对合营企业投资	719,013.80		719,013.80	
对联营企业投资	22,809,108.51	131,690,494.07	64,784,858.31	89,714,744.27
小计	37,528,122.31	131,690,494.07	65,503,872.11	103,714,744.27
减：长期股权投资减值准备				
合计	37,528,122.31	131,690,494.07	65,503,872.11	103,714,744.27

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	在被投资单位持股比例 (%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计	148,000,000.00	37,528,122.31	64,835,824.50	61,784,856.31	6,996,869.57	-	-	3,000,000.00	-	59,138,756.20	103,714,744.27	
一、子公司												
重庆兴农鑫电商务有限公司	14,000,000.00	14,000,000.00									70.00	
子公司小计	14,000,000.00	14,000,000.00	-		-	-	-	-	-	-	14,000,000.00	
二、合营企业												
重庆市兴是源农业有限公司	1,000,000.00	719,013.80								-719,013.80	-	50.00
合营企业小计	1,000,000.00	719,013.80	-	-	-	-	-	-	-	-719,013.80	-	

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	在被投资单位持股比例 (%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
二、联营企业												
重庆市渝中区兴农小额贷款有限公司	60,000,000.00	6,328,129.03			6,471,234.05						12,799,363.08	30.00
重庆春垦农业开发有限公司	10,000,000.00	13,480,979.48			576,601.71						14,057,581.19	30.00
城口县滨河工程管理有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00								59,857,800.00	62,857,800.00	30.00
重庆市商信保商业保	60,000,000.00		64,835,824.50	61,784,858.31	-50,966.19			3,000,000.00			-0.00	30.00

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						在被投资单位持股比例 (%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
理有限公司										
联营企业	133,000,000.00	22,809,108.51	64,835,824.50	61,784,858.31	6,996,869.57	-	-	3,000,000.00	-	59,857,800.00
业小计										89,714,744.27

注 1：子公司重庆兴农鑫电子商务有限公司由于成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，以成本法核算列在长期股权投资中核算。

注 2：根据 2018 年重庆兴农融资担保集团有限公司总经理办公会议纪要和重庆兴农资产经营管理有限公司董事会决议，原则同意重庆兴农资产经营管理有限公司对城口县滨河工程管理有限公司增加 5,985.78 万元资本金，重庆兴农资产经营管理有限公司于 2020 年清理账务进行调整，确认长期股权投资 5,985.78 万元。

注 3：根据重庆市城市交通开发投资（集团）有限公司《关于无偿划转重庆市交通融资担保有限公司所持重庆商信宝商业保理有限公司股权的通知》（渝交开投【2020】162 号）及重庆市交通融资担保有限公司与重庆交通开投集团签订的《企业国有产权无偿划转协议》，重庆市交通融资担保有限公司将持有的重庆市商信宝商业保理公司 30%股权以 2019 年 12 月 31 日为基准日，无偿划转至重庆交通开投集团持有，商信宝商业保理公司已于 2020 年 8 月完成工商变更。

注释 12.投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计		34,319,628.25		34,319,628.25
1.房屋、建筑物		34,319,628.25		34,319,628.25
2.土地使用权				
二、累计折旧/摊销合计		1,270,812.06		1,270,812.06
1.房屋、建筑物		1,270,812.06		1,270,812.06
2.土地使用权				
三、账面净值合计				33,048,816.19
1.房屋、建筑物				33,048,816.19
2.土地使用权				
四、减值准备合计				
1.房屋、建筑物				
2.土地使用权				
五、账面价值合计				33,048,816.19
1.房屋、建筑物				33,048,816.19
2.土地使用权				

注：上述投资性房地产增加系本期新增子公司重庆市交通融资担保有限公司投资性房地产，截至 2020 年 12 月 31 日，由于权属变更登记流程尚未完成，上述投资性房地产尚未完成产权变更。

注释 13.固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	102,423,430.13	107,637,011.60
固定资产清理		
合 计	102,423,430.13	107,637,011.60

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	146,772,792.67	6,026,166.42	4,388,302.37	148,410,656.72
其中：房屋及建筑物	130,641,876.80	2,562,907.39	72,096.30	133,132,687.89

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	6,499,445.00	1,251,453.00	2,012,172.00	5,738,726.00
电子设备	5,217,462.61	1,166,481.67	1,043,125.69	5,340,818.59
办公设备	1,052,298.51	1,010,342.05	1,170,038.38	892,602.18
其他	3,361,709.75	34,982.31	90,870.00	3,305,822.06
二、累计折旧合计	39,135,781.07	10,227,106.65	3,375,661.13	45,987,226.59
其中：房屋及建筑物	26,448,179.66	7,024,430.86	11,072.79	33,461,537.73
运输工具	6,020,433.16	1,172,734.45	1,782,093.29	5,411,074.32
电子设备	3,876,508.43	643,695.80	940,658.93	3,579,545.30
办公设备	446,024.46	794,595.36	568,374.06	672,245.76
其他	2,344,635.36	591,650.18	73,462.06	2,862,823.48
三、账面净值合计	107,637,011.60			102,423,430.13
其中：房屋及建筑物	104,193,697.14			99,671,150.16
运输工具	479,011.84			327,651.68
电子设备	1,340,954.18			1,761,273.29
办公设备	606,274.05			220,356.42
其他	1,017,074.39			442,998.58
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	107,637,011.60			102,423,430.13
其中：房屋及建筑物	104,193,697.14			99,671,150.16
运输工具	479,011.84			327,651.68
电子设备	1,340,954.18			1,761,273.29
办公设备	606,274.05			220,356.42
其他	1,017,074.39			442,998.58

注释 14.在建工程

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金蝶软件开发费	189,380.53		189,380.53
合计	189,380.53		189,380.53

续:

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金蝶软件开发费			
合计			

注释 15.生产性生物资产

项目	期初账面价值	本期增加	本期减少	期末账面价值
枇杷树		2,100.00		2,100.00
合计		2,100.00		2,100.00

注释 16.无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	4,595,532.42	545,800.64	907,639.02	4,233,694.04
其中：软件	4,595,532.42	545,800.64	907,639.02	4,233,694.04
二、累计摊销额合计	4,414,510.55	183,001.87	907,639.02	3,689,873.40
其中：软件	4,414,510.55	183,001.87	907,639.02	3,689,873.40
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	181,021.87			543,820.64
其中：软件	181,021.87			543,820.64

注释 17.长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
信息化软件技术费		807,135.32	127,269.70		679,865.62	
抵债资产维修费		156,940.80			156,940.80	
办公室装修费		44,661.39			44,661.39	
租入房屋装修费	237,627.05			237,627.05		
合计	237,627.05	1,008,737.51	127,269.70	237,627.05	881,467.81	

注释 18.递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	279,016,689.51	1,857,937,660.13	211,879,338.44	1,411,513,986.27
资产减值准备	23,083,510.07	151,716,463.83	15,852,588.39	105,683,989.27
应付职工薪酬	3,734,507.16	24,896,714.39	773,709.95	5,158,066.33
担保赔偿准备及未到期责任准备	252,198,672.28	1,681,324,481.91	195,253,030.10	1,300,671,942.67

注释 19.其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	340,812,094.62	290,430,275.94
拨付区县扶贫专项资金[注 2]	9,233,851,000.00	10,573,551,253.36
合计	9,574,663,094.62	10,863,987,529.30

注 1：本公司抵债资产中部分产权证仍在办理中，涉及金额 154,804,135.88 元。

注 2：详见本财务报表附注十一、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容之扶贫专项资金说明。

注释 20.短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	100,000,000.00	
保证借款		
信用借款		
合计	100,000,000.00	

注释 21.应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	6,436,570.74	112,980,519.02
1-2 年以上（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上	4,362.00	

账龄	期末余额	期初余额
合计	6,441,232.74	112,980,519.02

注释 22.预收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	619,765,603.48	842,683,769.00
1 年以上	574,068,192.86	237,050,752.99
合计	1,193,833,796.34	1,079,734,521.99

注释 23.应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	42,757,443.18	112,512,046.92	98,904,733.16	56,364,756.94
二、离职后福利-设定提存计划	19,965.37	4,664,660.24	4,508,957.78	175,667.83
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	42,777,408.55	117,176,707.16	103,413,690.94	56,540,424.77

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
一、工资、奖金、津贴和补贴	42,142,263.24	92,754,281.20	80,905,186.44	53,991,358.00
二、职工福利费		3,396,420.76	3,396,420.76	
三、社会保险费	5,477.44	7,538,193.46	6,765,903.95	777,766.95
其中：医疗保险费	432.09	7,482,808.90	6,711,636.72	771,604.27
工伤保险费	4,813.60	30,879.63	29,530.55	6,162.68
生育保险费	231.75	1,324.40	1,556.15	
其他		23,180.53	23,180.53	
四、住房公积金		6,046,090.00	5,661,353.62	384,736.38
五、工会经费和职工教育经费	609,702.50	2,777,061.50	2,175,868.39	1,210,895.61
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				

合 计	42,757,443.18	112,512,046.92	98,904,733.16	56,384,756.94
-----	---------------	----------------	---------------	---------------

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
一、基本养老保险	19,500.40	2,450,640.52	2,295,702.84	174,438.08
二、失业保险费	464.97	35,948.63	35,183.85	1,229.75
三、企业年金缴费		2,178,071.09	2,178,071.09	-
合计	19,965.37	4,664,660.24	4,508,957.78	175,667.83

注释 24. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	5,146,611.33	55,245,854.80	57,282,401.36	4,110,065.07
企业所得税	72,497,100.74	135,049,317.15	106,201,034.94	101,345,383.06
城市维护建设税	372,395.33	3,907,992.49	4,017,615.28	262,772.54
房产税		1,400,596.30	1,400,596.30	
土地使用税		841,713.77	841,713.77	
个人所得税	1,431,061.47	6,789,560.82	6,324,356.65	1,896,265.74
教育费附加	267,358.56	2,791,428.22	2,871,087.11	187,694.67
其他税费		142,317.10	142,295.30	21.80
合计	80,714,527.43	206,168,775.75	178,091,100.31	107,802,202.87

注释 25. 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付股利	75,052,628.06	35,660,382.45
其他应付款项	566,718,046.31	404,743,569.18
合 计	641,770,674.37	440,403,951.63

(一) 应付股利

款项性质	期末余额	期初余额
重庆市铜梁区金龙城市建设投资(集团)有限公司		33,816,300.00
重庆开乾投资(集团)有限公司		2,344,082.45
重庆城市交通开发投资(集团)有限公司	75,052,628.06	
合计	75,052,628.06	35,660,382.45

(二) 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
往来款	324,172,794.71	186,956,670.04
代付社保	434,472.75	160,791.73
押金及保证金	229,923,591.60	114,798,772.00
职工风险与绩效保证金	529,197.76	1,697,515.71
代收代付款	1,370,748.13	100,650,950.00
其他	10,287,241.36	478,899.70
合计	566,718,046.31	404,743,599.18

注释 26.其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	500,167,996.26	504,919,773.57
合计	500,167,996.26	504,919,773.57

注释 27.保险合同准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	501,615,930.78	357,198,714.22
担保赔偿准备	1,860,123,863.90	1,359,272,163.38
合计	2,361,739,794.68	1,716,470,877.60

注释 28.长期应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期应付款				
专项应付款		4,590,000.00		4,590,000.00
合计		4,590,000.00		4,590,000.00

1. 专项应付款期末余额最大的前 5 项

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险准备金		4,590,000.00		4,590,000.00
合计		4,590,000.00		4,590,000.00

注：本期增加风险准备金 459.00 万元系本期新增子公司重庆市交通融资担保有限公司期初的风险准备金。

注释 29.其他非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
政府拨入扶贫贷款资金[注]	5,565,351,000.00	7,266,671,469.03
政府拨入托管资金		112,892,382.40
合 计	5,565,351,000.00	7,379,563,851.43

注：详见本财务报表附注十、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容之扶贫专项资金说明。

注释 30.实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 [%]			投资金额	所占比例 [%]
重庆渝富控股集团 有限公司	3,131,889,659.31	60.00	348,000,000.00		3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投 资（集团）有限公 司	1,487,926,439.54	28.51	165,358,000.00		1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经 营有限公司	600,000,000.00	11.49	66,642,000.00		666,642,000.00	11.49
合 计	5,219,816,098.85	100.00	580,000,000.00		5,799,816,098.85	100.00

注：根据本公司 2020 年股东会第十 次会议的决议和修改后的章程规定，本公司申请增加注册资本人民币 58,000.00 万元，由三家股东单位用重庆市财政局划拨的人民币 58,000.00 万元专项资金按照持股比例进行同比例增资，本次验资业经重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具验资报告（重康会验报字（2020）第 9 号）；本公司于 2021 年 1 月 11 日进行了工商变更登记。

注释 31.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（股本）溢价	80,133,901.15	739,601,614.61	599,754,929.96	220,030,585.80
二、其他资本公积	2,440,125,424.00	110,000.00	102,824.00	2,440,132,600.00
合 计	2,520,339,325.15	739,711,614.61	599,857,753.96	2,660,163,185.80
其中：国有独享资本公积				

注 1：本年度重庆市财政局划入专项资金 58,000.00 万元，本公司增加资本公积 58,000.00 万元，同时经股东会决议和验资，以收到的专项资金增资实收资本 58,000.00 万元。

注 2：本年度无偿取得重庆农畜产品交易所股份有限公司 20%股权，并全额计提了减值准备，增加资本公积 995.07 万元、减少资本公积 995.07 万元。

注释 32.其他综合收益

项目	权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	其他	小计
一、上年年初余额	323,783.35		323,783.35
二、上年增减变动金额（减少以“-”号填列）			
三、本年年初余额	323,783.35		323,783.35
四、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-323,783.35		-323,783.35
五、本年年末余额	0.00		0.00

注释 33.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	77,191,802.30	31,128,647.12		108,320,449.42
合计	77,191,802.30	31,128,647.12		108,320,449.42

盈余公积增减变动说明：本期增加数系按母公司本年净利润的 10.00%计提。

注释 34.一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	77,108,565.27	54,506,601.02	10.00
合计	77,108,565.27	54,506,601.02	10.00

一般风险准备增减变动说明：本期增加数系按母公司上年净利润的 10.00%计提。

注释 35.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	220,436,247.43	140,522,079.37
本期增加额	312,072,745.58	224,697,158.71
其中：本期净利润转入	312,072,745.58	224,697,158.71
其他调整因素		
本期减少额	203,310,316.54	144,782,990.65
其中：本期提取盈余公积数	31,128,647.12	22,601,964.25
本期提取一般风险准备	22,601,964.25	13,528,300.03
本期分配现金股利数	158,307,764.19	58,226,400.21
转增资本		50,000,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
其他减少	-8,728,059.02	426,326.16
本期期末余额	329,198,576.47	220,436,247.43

注：其他系本期不再纳入合并范围子公司及本期新增纳入合并范围子公司的期初未分配利润。

注释 36.营业收入、营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	908,052,336.27	162,549,548.26	830,107,922.05	60,132,337.55
其中：担保费收入	889,054,181.02	100,560,240.04	796,402,577.76	60,132,337.55
服务费			10,386.29	
其他	18,998,155.25	1,889,308.22	23,694,958.00	
2. 其他业务小计	25,332,747.68	4,674,957.49	27,785,938.21	
其中：咨询顾问费	7,638,273.74		1,758,745.30	
其他	17,694,473.94	4,674,957.49	36,027,192.91	
合计	933,385,083.95	167,224,505.75	867,893,860.26	60,132,337.55

注释 37.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	232,757,141.48	175,520,082.02
二、利息支出		133,939.72
三、利息净收入	232,757,141.48	175,386,142.30

注释 38.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	1,457,160.26	2,334,560.53
顾问和咨询费		2,246,037.70
其他	1,457,160.26	88,522.83
二、手续费及佣金支出	2,578,562.10	3,367,212.38
手续费支出	2,578,562.10	3,367,212.38
三、手续费及佣金净收入	-1,121,401.84	-1,032,652.05

注释 39.提取保险合同准备金净额

1. 按保险合同列示提取保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	136,646,351.23	126,041,373.21
提取担保赔偿准备金	372,486,967.28	341,938,519.25
合计	509,133,318.51	467,979,892.46

注释 40.管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	114,449,145.24	149,160,373.41
水电、租赁及物管费	7,518,858.78	9,761,483.40
折旧费	7,892,964.02	8,931,466.95
差旅费	1,305,114.48	4,977,587.29
车辆运行费	493,244.42	1,693,745.98
劳动保护费	1,164,887.44	1,084,433.09
广告宣传费	1,906,503.19	2,034,071.61
劳务费	48,841.44	1,336,481.39
其他	18,386,579.86	18,477,415.80
合计	153,166,138.87	197,457,058.92

注释 41.财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	9,466,335.83	14,534,032.42
减：利息收入	1,149,382.67	1,004,575.42
汇兑净损失		
银行手续费及其他	65,986.62	12,342.33
合计	8,382,939.78	13,541,799.33

注释 42.其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
担保补贴	150,000.00	8,766,037.74
稳岗补贴	348,465.27	22,707.00
手续费返还	10.90	
进项税抵减	12,316.17	
产业政策扶持	32,000.00	
考核奖励		826,603.77

项 目	本期发生额	上期发生额
其他		658,486.00
合计	542,792.34	10,273,834.51

注释 43.投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	6,996,869.57	3,027,095.34
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	55,691.51	787,069.70
持有至到期投资在持有期间的投资收益	7,074,653.45	21,978,004.38
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	2,548,756.41	552,034.25
处置可供出售金融资产取得的投资收益	27,358,490.57	
合计	44,034,461.51	26,344,203.67

注释 44.公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	4,701,528.70	
合计	4,701,528.70	

注释 45.资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-12,971,651.33	-17,104,754.88
存货跌价损失	-126,303.35	
其他（委托贷款）	-42,173,626.78	-12,738,566.70
合计	-55,271,581.46	-29,843,320.58

注释 46.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	134,053.70	117,981.15
合计	134,053.70	117,981.15

注释 47.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
与企业日常活动无关的政府补助	2,062,249.55	2,220,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
其他	507,164.68	4,298,929.12
合计	2,569,414.23	6,518,929.12

1. 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
财政局扶贫专项经费	2,000,000.00	2,220,000.00	与收益相关
三代手续费	62,249.55		与收益相关
合计	2,062,249.55	2,220,000.00	

注释 48. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得	81,647.57	28,880.08
对外捐赠	8,599,000.00	2,701,957.70
其他	20,859.71	229,883.88
合计	8,701,507.28	2,960,721.66

注释 49. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	133,228,029.94	98,604,446.59
递延所得税调整	-79,084,323.73	-50,585,335.75
其他	671,870.77	633,281.51
合计	54,815,576.98	48,652,392.35

会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	366,065,495.86
按法定/适用税率计算的所得税费用	54,909,824.38
子公司适用不同税率的影响	-265,822.26
调整以前期间所得税的影响	679,515.71
非应税收入的影响	-2,804,676.10
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,397.04
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	2,295,338.21
其他	

项目	本期发生额
所得税费用	54,815,576.93

注释 50.现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	311,249,918.88	256,920,512.12
加: 资产减值准备	55,271,581.46	29,843,320.58
未到期责任准备	136,646,351.23	126,041,373.21
担保赔偿准备	372,486,967.28	341,938,516.25
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,436,550.85	7,643,843.14
无形资产摊销	183,001.87	210,640.83
长期待摊费用摊销	127,269.70	94,836.00
资产处置损失 (收益以“-”填列)	-27,492,544.27	-117,581.15
非流动资产损毁、报废损失 (收益以“-”填列)	81,647.57	28,880.08
公允价值变动损失 (收益以“-”填列)	-4,701,528.70	-
财务费用 (收益以“-”填列)	9,466,335.83	14,534,032.42
投资损失 (收益以“-”填列)	-16,675,970.94	-26,344,203.67
递延所得税资产减少 (增加以“-”填列)	-67,137,351.07	36,634,187.22
递延所得税负债增加 (减少以“-”填列)		-
存货的减少 (增加以“-”填列)	-103,346.20	-
经营性应收项目的减少 (增加以“-”填列)	154,108,398.16	820,353,303.14
经营性应付项目的增加 (减少以“-”填列)	-2,460,647,815.17	-1,964,428,258.87
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	-1,528,700,633.52	-356,646,995.71
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	3,132,332,029.98	5,718,593,844.84
减: 现金的期初余额	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45

项目	本期发生额	上期发生额
加：现金等价物的期末余额	1,620,000,000.00	
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-936,261,814.86	1,856,265,727.39

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	3,162,332,029.98	5,718,593,844.84
其中：库存现金	56,428.62	120,708.75
可随时用于支付的银行存款	3,162,275,601.36	5,718,473,136.09
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	1,620,000,000.00	
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	4,782,332,029.98	5,718,593,844.84
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		

注释 51.所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初账面价值	期末账面价值	受限原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,430,000,000.00	3 个月以上的结构性存款
其他流动资产-存出担保保证金	553,513,315.77	577,430,510.33	担保保证金

九、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1. 母公司

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市 江北区	国有资产经营 与管理	1,680,000.00	60.00	60.00

2. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与的关系
---------	-----------

其他关联方名称	其他关联方与的关系
重庆兴农鑫电子商务有限公司	子公司
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	参股公司
重庆市兴足源农业有限公司	参股公司
城口县滨河工程管理有限公司	参股公司
重庆开乾投资（集团）有限公司	子公司少数股东
重庆市再担保有限公司	参股公司
重庆农畜产品交易所股份有限公司	参股公司
重庆市合川兴农融资担保有限公司	参股公司

(二) 关联方应收应付款项余额

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,700,142.71		7,321,137.32	
	重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	6,029,171.91			
	重庆农畜产品交易所股份有限公司	858,500,000.00			
	重庆市兴足源农业有限公司			3,270,000.00	
	城口县滨河工程管理有限公司	13,620,000.00		73,477,800.00	
	重庆市合川兴农融资担保有限公司	7,000,000.00			
小计		109,941,579.98		109,941,579.98	

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款			
	重庆开乾投资（集团）有限公司		15,904,780.00
	重庆市再担保有限公司		987,800.00
	重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	10,374,931.58	
	重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	29,500,000.00	
	重庆农畜产品交易所股份有限公司	149,997.00	
小计		40,024,928.58	16,902,580.00

十、其他重要事项说明

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司期初在保余额为 6,164,289.66 万元, 期末在保余额为 6,120,710.38 万元, 根据《融资担保责任余额计量办法》确定的期末融资性担保责任余额 5,364,403.05 万元。

十一、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容

(一) 扶贫专项资金事项

2016 年, 根据重庆市人民政府办公厅《关于印发重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁实施方案的通知》(渝府办[2016]3 号) 规定, 按照国家发改委等五部委《关于印发“十三五”时期易地扶贫搬迁工作方案的通知》(发改地区[2015]2769 号) 的要求, 统筹推进重庆市高山生态扶贫搬迁工作并制定实施方案。其中, 经初步测算, 总投资约 150 亿元, 主要包括: 中央预算内投资补助、市财政补助、国家专项建设基金 12.5 亿元、在国务院下达限额内发行地方政府债券 24.4 亿元、国开行重庆市分行及农发行重庆市分行提供的长期贷款、区县整合相关涉农资金及农户自筹。高山生态扶贫搬迁投融资采取“统承统贷统还”的运作模式, 市级承贷主体由子公司重庆兴农资产管理有限责任公司(以下简称兴农资产公司) 承担; 兴农资产公司统一承接项目资本金和政策性贷款, 其中国家专项建设基金和地方政府债券作为项目资本金。

根据《关于印发《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁(易地扶贫搬迁) 融资资金使用管理暂行办法》的通知》(渝发改地[2016]786 号) 规定, 国开行重庆市分行、农发行重庆市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金直接注入兴农资产公司作为项目资本金, 到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购; 市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入兴农资产公司作为项目资本金; 兴农资产公司统一向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信, 银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案, 按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额, 分年度签订贷款合同、按需求发放贷款资金。同时, 根据《重庆市财政局关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》(渝财农[2015]496 号)、(渝财农[2016]121 号) 规定, 市财政下达给兴农资产公司易地扶贫搬迁项目资本金为 24.40 亿元, 年终决算科目列: 功能科目“2130504 农村基础设施建设”, 经济分类科目“31020 产权参股”。

经市发改委、财政部驻重庆办、市财政局、市扶贫办、市农委、农发行重庆市分行、国开行重庆市分行以及重庆兴农融资担保集团有限公司等各单位多次召开的高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议, 讨论确定了地方政府债券以资本公积方式注入到兴农资产公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入兴农资产公司, 国开行 5.05 亿元基金占股 13.32, 其中 0.19881890 亿元作为注册资本金、4.85118110 亿元作为资本公积; 农发行 7.45 亿元基金占股 19.66, 其中 0.29330709 亿元作为 注册资本金、7.15669291 亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入兴农资产公司的持股比例

进行调整并确定为：重庆兴农融资担保集团有限公司、市财政合计出资金额 2,540,000,000.00 元、占注册资本比例 67.36，其中注册资本 100,000,000.00 元、资本公积 2,440,000,000.00 元；农发行出资金额 745,000,000.00 元、占注册资本比例 19.76，其中注册资本 29,330,708.66 元、资本公积 715,669,291.34 元；国开行出资金额 485,500,000.00 元、占注册资本比例 12.88，其中注册资本 19,114,173.23 元、资本公积 466,385,826.77 元。

兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为 923,585.10 万元，其中：市财政拨入资本金 244,000 万元，本公司将其计入“资本公积”列报；国开行拨入资本金 48,550 万元，本公司将其计入注册资本 1,911.42 万元、资本公积 46,638.58 万元，农发行拨入资本金 74,500 万元，兴农资产公司将其计入注册资本 2,933.07 万元、资本公积 71,566.93 万元；截至 2020 年 12 月 31 日，国开行及农发行发放政策性贷款余额 556,535.10 万元，兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时，兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额 923,385.10 万元计入“其他非流动资产”列报，代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

十二、财务报表的批准

本公司年度合并财务报表经公司董事会批准。

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：施勤 会计机构负责人：施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91500103MA6027JA0G

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、备案信息。



名称 天衡会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 谢栋清

经营范围

一般项目：从事会计师事务所（须经审批的经营项目，取得审批后方可从事经营）。「依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动」★★（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）



成立日期 2018年08月24日

营业期限 2018年08月24日至2033年10月31日

营业场所 重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元

登记机关



2019年12月11日



说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所

执业证书



名称:天衡会计师事务所(特殊普通合伙)

负责人:谢栋清

办公场所:重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元

分所编号:320000105001

批准设立文号:渝财会〔2018〕106号

批准设立日期:2018-12-24



中华人民共和国财政部制



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2017.3.31

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
Agree to be transferred



同意调
Agree to be transferred

事务所
CPAs

转入协会
Sample of the transfer to Institute of CPAs

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



此证书有效



注册会计师协会

注意事项

1. 注册会计师执业，必须取得执业证书。
2. 本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
3. 注册会计师停止执业或吊销执业证书，应将本证书交回发证机关。
4. 本证书遗失，或受到国家法律法规处罚，应即向发证机关报告，除补办外，还应承担法律责任。

NOTES

1. When practicing, the CPA shall show his 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 to the competent authority of CPAs when the CPA stops practicing statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent authority of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名
Full Name
性别
Sex
出生日期
Date of Birth
工作单位
Working Unit
身份证号码
Identity Card No.

黄远明
男
1968年10月20日
重庆中瑞会计师事务所
6101021968102005785

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2017.3.31

580300450653

证书编号
No. of Certificate

重庆中瑞会计师事务所

Authorized Institute of CPAs

发证日期
Date of Issuance



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



供查证书有效性



重庆市注册会计师协会制

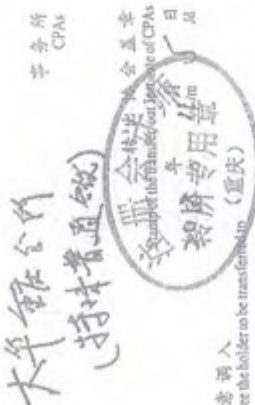


姓名 刘畅
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1986-05-15
Date of birth
工作单位 大华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
Working unit
身份证号码 500108198605150839
Identity card No.

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



同意调入
Agree the holder to be transferred to



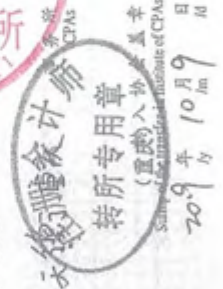
注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



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.



批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs
重庆注册会计师协会
Chongqing Institute of CPAs
发证日期:
Date of Issuance
2018 年 05 月 15 日

110101430428

湖南省融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2020 年度

目 录

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

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审 计 报 告

利安达审字【2021】第 2091 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年三月十九日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

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	本年年额	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“-”号填列）			
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	2,166,252.60
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：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.



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		3,045,326,667.09	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		81,036,788.36	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：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

项 目	本年金额											所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他权益工具 其他	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	
一、上年年末余额	5,307,885,332.94	—	—	—	93,119,422.04	—	—	21,105,760.45	79,232,905.32	72,800,364.81	5,694,143,785.56	5,732,856,993.16
加：公允价值变动	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年末余额	5,307,885,332.94	—	—	—	93,119,422.04	—	—	21,105,760.45	79,232,905.32	73,475,364.81	5,694,818,785.56	5,733,604,993.16
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	34,755,970.50	37,983,896.75	39,326,634.48
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	39,403,896.75	39,403,896.75	40,768,634.48
（二）所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.所有者投入的资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（三）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	-1,440,000.00	—	-1,440,000.00	-1,440,000.00
7.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	5,772,937,627.64

合并所有者权益变动表（续）
2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

项 目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,116,724,785.68		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
加：会计政策变更	—		—		—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—		—		—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	3,116,724,785.68		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
三、本年年末余额	2,281,160,547.06		13,439,706.02			3,100,600.76	-37,072,860.65	-50,888,078.10	2,209,745,921.09	2,210,188,071.90
（一）所有者权益	—		—		—	—	—	8,306,215.07	8,306,215.07	8,748,365.88
（二）所有者权益	2,190,000,000.00		13,439,706.02		—	—	—	—	2,203,439,706.02	2,203,439,706.02
1. 所有者权益	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	—		—		—	—	—	—	—	—
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	—		—		—	3,100,600.76	3,643,793.89	-6,750,400.65	—	—
1. 提取盈余公积	—		—		—	3,100,600.76	—	-3,106,600.76	—	—
其中：法定公积金	—		—		—	3,100,600.76	—	-3,106,600.76	—	—
任意公积金	—		—		—	—	—	—	—	—
储备基金	—		—		—	—	—	—	—	—
企业发展基金	—		—		—	—	—	—	—	—
利润归还投资	—		—		—	—	—	—	—	—
提取一般风险准备	—		—		—	—	—	—	—	—
2. 对所有者（或股本）的分配	—		—		—	—	3,643,793.89	-3,643,793.89	—	—
4. 其他	—		—		—	—	—	—	—	—
（四）所有者权益内部结转	91,160,547.06		93,119,422.04		—	21,105,760.45	-40,716,654.54	-50,443,892.52	5,664,143,785.56	6,732,858,993.16
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	72,800,394.81	5,664,143,785.56	6,732,858,993.16

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：程峰

主管会计工作负责人：程峰

会计机构负责人：程峰

截至第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分



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：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting institution leader.

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“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、21	1,157,692.84	1,324,160.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	十二、22	92,444.10	-23,783.98
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：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

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：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债 其他							
一、上年年末余额	5,397,885,332.94			26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,068.18
二、会计政策变更	-	-		-	-	-	-	-	-	-
三、前期差错更正	-	-		-	-	-	-	-	-	-
四、其他	-	-		-	-	-	-	-	-	-
五、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	5,526,936,068.18
六、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）所有者投入和减少资本	-24,424,785.88			24,424,785.88					7,057,447.01	7,057,447.01
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										
（二）利润分配										
1、提取盈余公积										
其中：法定盈余公积										
任意盈余公积										
储备基金										
企业发展基金										
利润归还投资										
2、提取一般风险准备										
3、对所有者（或股东）的分配										
4、其他										
（三）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

金额单位：人民币元

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债 其他							
一、上年年末余额	3,116,724,785.88			17,148,869.32			17,999,153.69	53,325,737.18	91,160,547.06	3,296,359,093.13
二、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本	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										
1.提取盈余公积							3,106,606.76	3,106,606.76	-6,213,213.52	
其中：法定公积金							3,106,606.76		-3,106,606.76	
任意公积金										
盈余公积										
企业发展基金										
利润分配投资										
2.提取一般风险准备							3,106,606.76	3,106,606.76	-3,106,606.76	
3.对所有者（或股东）的分配										
7.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：飞曾印

主管会计工作负责人：

程峰印

会计机构负责人：程峰

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

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

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

B. 应收款项

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

计量损失准备。

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

C. 应收代偿款

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

9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

10、长期股权投资

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

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

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

(1) 投资成本的确定

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

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

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

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

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

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

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

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

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

(5) 其他说明

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

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

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

13、抵债资产

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

14、存出保证金

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

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

(2) 担保赔偿准备金

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

16、再担保准备金

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

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

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

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

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

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

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

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

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

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

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

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

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

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

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

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司 2020 年度无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司 2020 年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

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

六、税项

1、主要税种及税率

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

2、税收优惠及批文

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

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

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	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、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

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

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

(2) 主要财务信息

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

(续)

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

八、合并财务报表重要项目的说明

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

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

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

(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	<u>12,896,166.59</u>	<u>73,672,816.75</u>

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

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

(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
娄底三一锦业有限公司	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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
1.按单项评估计提坏账准备	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	<u>48,103,877.60</u>		<u>55.81</u>

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	<u>896,530,000.00</u>		<u>896,530,000.00</u>	<u>776,530,000.00</u>		<u>776,530,000.00</u>

(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	<u>7,927,000.00</u>		<u>7,927,000.00</u>	<u>127,927,000.00</u>		<u>127,927,000.00</u>

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	<u>7,927,000.00</u>

(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	<u>2,134,824,200.00</u>		<u>2,134,824,200.00</u>	<u>2,065,000,000.00</u>		<u>2,065,000,000.00</u>

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
米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		<u>1,497,832.46</u>		<u>1,497,832.46</u>
2、年初账面价值		<u>889,446.75</u>		<u>889,446.75</u>

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	<u>168,704.28</u>	<u>17,146.54</u>

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	<u>501,879,997.26</u>	<u>72,514,453.52</u>

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	<u>45,285,797.36</u>	<u>85,474,618.63</u>	<u>68,170,422.00</u>	<u>62,589,993.99</u>

(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	<u>44,244,174.05</u>	<u>79,884,567.26</u>	<u>65,342,132.21</u>	<u>58,786,609.10</u>

(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	<u>1,041,623.31</u>	<u>5,305,638.87</u>	<u>2,543,877.29</u>	<u>3,803,384.89</u>

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	<u>26,074,127.78</u>	<u>14,267,085.27</u>

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	<u>258,725,953.87</u>	<u>210,826,367.36</u>

(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	<u>258,725,953.87</u>	<u>210,826,367.36</u>

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	<u>96,929,736.61</u>	<u>96,755,739.60</u>	<u>60,316,235.45</u>	<u>133,369,240.76</u>

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	<u>344,451,483.03</u>	<u>239,784,274.78</u>	<u>22,485,772.03</u>	<u>561,749,985.78</u>

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		<u>1,000,000.00</u>	==

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		<u>118,272.00</u>	<u>118,272.00</u>	

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	<u>307,082,608.61</u>	<u>331,447,652.26</u>

(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	<u>91,218,877.71</u>	<u>164,871,629.91</u>

(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	<u>215,863,730.90</u>	<u>166,576,022.35</u>

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	<u>166,576,022.35</u>	<u>66,106,640.53</u>	<u>16,818,931.98</u>	<u>215,863,730.90</u>

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	<u>5,397,885,332.94</u>		<u>24,424,785.88</u>	<u>5,373,460,547.06</u>

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	<u>93,119,422.04</u>	<u>24,424,785.88</u>		<u>117,544,207.92</u>

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	<u>21,105,760.45</u>	<u>705,744.70</u>		<u>21,811,505.15</u>

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	<u>79,232,905.32</u>	<u>20,672,181.45</u>	<u>18,170,000.00</u>	<u>81,735,086.77</u>

注：其他说明：

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

企业融资担保有限公司风险准备金 16,730,000.00 元。

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

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

26、未分配利润

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

注：上年“其他”说明：

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

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

本年“调整年初未分配利润”说明：

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

27、担保费收入

（1）分类明细

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

（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	<u>77,417,075.45</u>	<u>25.37</u>

28、利息收入

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

29、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	64,528,140.45	18,889,321.48
再担保合同	-334,961.08	
合 计	<u>64,193,179.37</u>	<u>18,889,321.48</u>

30、投资收益

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

31、其他收益

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

32、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
----	------	------

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

33、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	129,386.55	-25,730.54
合 计	<u>129,386.55</u>	<u>-25,730.54</u>

34、提取担保赔偿准备金

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

35、分保费用

项目	本年金额	上年金额
分保费用	7,069,906.73	3,381,993.20
合 计	<u>7,069,906.73</u>	<u>3,381,993.20</u>

36、税金及附加

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

37、业务及管理费

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

项目	本年金额	上年金额
业务招待费	234,906.00	96,614.00
车辆使用费	452,608.30	317,416.43
房租水电费	3,289,148.20	5,482,253.44
物业管理费	978,975.70	1,023,789.23
交通差旅费	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	<u>103,978,947.49</u>	<u>78,520,540.84</u>

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	<u>-505,575.76</u>	<u>27,306,529.18</u>

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	<u>1,986,339.28</u>	<u>1,560,433.58</u>

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	<u>2,148,667.62</u>	<u>48,284.81</u>

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	<u>114,337.38</u>	<u>40,215.20</u>

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	<u>25,833,830.00</u>	<u>10,514,195.10</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	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	<u>12,896,166.59</u>	==

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	<u>34,306,183.80</u>	==

(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	<u>1,000.00</u>	

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诉讼。目前已进入执行程序，第一轮拍卖 4 套房屋已经完成，其中 3 套房屋流拍，已向法院申请抵债 118.00 万元，另 1 套以 6.25 万元成交，款项尚未划扣。

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

套房产需重新询价拍卖，另 1 套已完成抵债，但尚未办理腾房及产权过户手续。

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

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

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

（4）子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

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

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

②衡阳泽丰园工贸发展有限公司（下称“泽丰园公司”）于 2014 年 1 月向建设银行衡阳解放路支行借款人民币 2,100.00 万元，期限为 2 年；2014 年 2 月向中国银行衡阳分行借款 1,000.00 万元；2014 年 3 月向招商银行衡阳分行开具银票 2,000.00 万元，2014 年 7 月份又向建行衡阳解放路支行借款 700.00 万元，期限为一年，上述借款均由中小公司提供担保，共计担保金额 5,880 万元。由于该公司未偿还部分到期借款本息，中小公司于 2014 年 12 月开始代偿，共代其清偿了贷款本息共计 6,130.91 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 5,615.16 万元。2015 年 4 月中小公司向湖南省高级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了反担保人贵州丰鑫源矿业有限公司持有的万达煤矿采矿权（价值 4,000.00 万元），冻结了泽丰园公司在丰鑫源公司的 29% 的股权，对贵州丰鑫源矿业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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
1.按单项评估计提坏账准备	3,381,257.88	15.30	1,893,642.00	56.00	1,487,615.88

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

(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	<u>3,430,582.83</u>	<u>100.00</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>55.20</u>	<u>1,536,940.83</u>

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	<u>3,381,257.88</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>56.00</u>	<u>==</u>

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	<u>18,719,577.50</u>			<u>==</u>

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	<u>9,110,308.71</u>	<u>8,953,620.35</u>

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	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

(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	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

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	<u>492,315,943.40</u>	<u>55,958,627.31</u>

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	<u>16,162,102.82</u>	<u>28,103,609.62</u>	<u>28,768,764.74</u>	<u>15,496,947.70</u>

(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	<u>52,484,743.97</u>	<u>75,869,618.51</u>

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	<u>24,337,068.00</u>	<u>73,416,828.00</u>	<u>27,753,675.22</u>	<u>70,000,220.78</u>

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	<u>68,223,274.63</u>	<u>146,396,000.00</u>		<u>214,619,274.63</u>

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	<u>219,863,730.90</u>	<u>170,576,022.35</u>

(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	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

(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	<u>215,863,730.90</u>	<u>166,576,022.35</u>

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	<u>166,576,022.35</u>	<u>66,106,640.53</u>	<u>16,818,931.98</u>	<u>215,863,730.90</u>

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	<u>26,659,796.81</u>	<u>24,424,785.88</u>		<u>51,084,582.69</u>

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	<u>21,105,760.45</u>	<u>705,744.70</u>		<u>21,811,505.15</u>

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	<u>56,432,343.94</u>	<u>705,744.70</u>		<u>57,138,088.64</u>

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	<u>195,507,893.14</u>	<u>48,674,136.41</u>

(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	<u>77,417,075.45</u>	<u>39.59</u>

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	<u>2,187,899.48</u>	<u>35,308,847.76</u>

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	<u>73,416,828.00</u>	<u>21,512,319.00</u>

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	<u>79,440,423.58</u>	<u>75,195,171.64</u>

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	<u>1,157,692.84</u>	<u>1,324,160.89</u>

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	<u>92,444.10</u>	<u>-23,783.98</u>

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	<u>146,396,000.00</u>	<u>40,363,696.00</u>

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	<u>1,596,210.97</u>	<u>3,381,993.20</u>

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	<u>1,835,852.05</u>	<u>1,432,931.42</u>

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	<u>34,550,131.79</u>	<u>33,333,521.69</u>

27、信用减值损失

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

28、其他业务成本

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

29、营业外收入

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

30、营业外支出

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

31、所得税费用

(1) 所得税费用表

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

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	19,892,659.05

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

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

补充资料	本年金额	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





营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

911101050805090096



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 北京安城会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

经营范围

出具审计报告；验证企业资本；代理记帐；出具验资报告；企业合并、分立、清算、年度财务、审计报告；基本建设年度财务决算审计；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



2021年01月05日

证书序号: 0000109

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 黄耀辉

主任会计师: 黄耀辉

经营场所: 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000154

批准执业文号: 京财会许可[2013]0061号

批准执业日期: 2013年10月11日

此复印件再次复印无效



证书序号: 000389

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 黄锦辉



证书号: 15 发证时间: 二〇一二年十一月十九日
证书有效期至: 二〇一二年十一月十九日



姓名 许长英
Full name 许长英
Sex 女

出生日期 1964-11-19
Date of birth 1964-11-19

工作单位 湖南永信有限责任会计师事务所
Working unit 湖南永信有限责任会计师事务所

身份证号码 432421196411199644
Identity card No. 432421196411199644



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 inspection.



2013.3.22

证书编号: 430100090007
No. of Certificate 430100090007

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

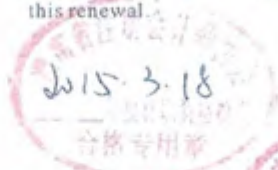
发证日期: 2000 年 04 月 13 日
Date of Issuance 2000 年 04 月 13 日

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.



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
/y /m

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

2019年 5月 23日
/y /m /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

2019年 5月 23日
/y /m /d

利安达会计师事务所有限责任公司湖南分所
2019年5月23日
(特等) 注册会计师

- 一、注册会计师执行业务，应当同时向委托方出示本证书。
- 二、本证书仅限受本人使用，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，办理补办手续。

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.



姓名	刘明
Full name	刘明
性别	男
Sex	男
出生日期	1985-11-23
Date of birth	1985-11-23
工作单位	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码	420421198511235777
Identity card No.	420421198511235777



年度注册登记
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.

2019.08.01

证书编号: 110001547491
No. of Certificate

授权注册会计师: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 4 月 09 日
Date of Issuance

