

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

中兴财光华审会字（2021）第 324005 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	5-12
财务报表附注	13-73

审计报告

中兴财光华审会字（2021）第 324005 号

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司：

一、审计意见

我们审计了浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司（以下简称产建投公司）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，公允反映了产建投公司 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，我们独立于产建投公司，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

产建投公司管理层（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，管理层负责评估产建投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产建投公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督产建投公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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



中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:

2021年3月30日



资产负债表

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
		合并	合并
流动资产：			
货币资金	五、1	518,413,912.74	754,588,397.28
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	2,163,731,502.49	2,041,715,948.17
预付款项	五、3	9,122,971.79	189,110,691.81
其他应收款	五、4	551,833,002.31	27,194,832.33
存货	五、5	11,186,854,937.30	9,788,826,410.49
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	3,342,186.33	1,950,193.92
流动资产合计		14,433,298,512.96	12,803,386,474.00
非流动资产：			
可供出售金融资产	五、7	3,000,000.00	3,000,000.00
持有至到期投资		-	
长期应收款	五、8	128,600,000.00	140,400,000.00
长期股权投资		-	
投资性房地产		-	
固定资产	五、9	26,975,802.83	28,278,711.90
在建工程	五、10	380,124,274.88	
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		538,700,077.71	171,678,711.90
资产总计		14,971,998,590.67	12,975,065,185.90

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：



资产负债表（续）

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
		合并	合并
流动负债：			
短期借款	五、12	439,000,000.00	309,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 衍生金融负债		-	-
应付票据	五、13	-	22,800,000.00
应付账款	五、14	6,177,623.76	42,921,720.92
预收款项	五、15	29,208,426.00	15,273,969.36
应付职工薪酬		-	
应交税费	五、17	403,392.04	914,899.18
应付利息	五、18	117,012,263.02	104,042,569.86
其他应付款	五、18	633,313,870.40	226,496,308.55
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、19	793,250,000.00	663,000,000.00
其他流动负债	五、20	600,000,000.00	
流动负债合计		2,618,365,575.22	1,384,449,467.87
非流动负债：			
长期借款	五、21	836,002,186.25	881,047,000.00
应付债券	五、22	3,499,592,910.27	2,835,474,618.52
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	五、23	258,300,000.00	284,100,000.00
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		4,593,895,096.52	4,000,621,618.52
负债合计		7,212,260,671.74	5,385,071,086.39
所有者权益：			
实收资本	五、24	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、25	6,927,345,612.31	6,927,345,612.31
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、26	96,497,965.32	82,479,552.40
未分配利润	五、27	535,894,341.30	380,168,934.80
归属于母公司所有者权益合计		7,759,737,918.93	7,589,994,099.51
少数股东权益			
所有者权益合计		7,759,737,918.93	7,589,994,099.51
负债和所有者权益总计		14,971,998,590.67	12,975,065,185.90

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：



利 润 表

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年度 合并	2019年度 合并
一、营业收入			
减：营业成本	五、28	1,302,056,420.50	1,211,104,959.95
税金及附加	五、28	1,083,738,250.39	1,008,207,861.83
销售费用	五、29	772,419.48	666,675.19
管理费用	五、30	20,389,143.09	17,362,034.86
研发费用			
财务费用	五、31	117,556,090.45	107,604,846.61
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	五、32	88,646,427.00	37,682,900.00
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、33	524,483.73	41,740.00
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		168,765,427.82	114,988,181.46
加：营业外收入	五、34	1,270,560.88	966,078.59
减：营业外支出	五、35	256,159.30	720,515.85
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		169,779,829.40	115,233,744.20
减：所得税费用	五、36	36,009.98	
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		169,743,819.42	115,233,744.20
(一) 按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		169,743,819.42	115,233,744.20
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		169,743,819.42	115,233,744.20
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		169,743,819.42	115,233,744.20
归属于母公司所有者的综合收益总额		169,743,819.42	115,233,744.20
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

本报告期发生同一控制下企业合并的，该合并方在合并前实现的净利润为：_____元，上期被合并方实现的净利润为：_____元。

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：



现金流量表

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年度	2019年度
		合并	合并
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		1,183,969,322.82	925,496,669.77
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、37（1）	479,834,753.95	227,043,507.46
经营活动现金流入小计		1,673,804,076.77	1,152,540,177.23
购买商品、接受劳务支付的现金		2,022,420,938.81	1,069,423,155.45
支付给职工以及为职工支付的现金		8,552,593.48	7,309,975.22
支付的各项税费		1,033,500.38	548,091.63
支付其他与经营活动有关的现金	五、37（2）	177,525,158.03	61,405,779.00
经营活动现金流出小计		2,209,532,190.70	1,138,687,001.30
经营活动产生的现金流量净额		-535,728,113.93	13,853,175.93
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的			
现金净额 及其他营业单位收到的 现金净额	五、37（3）	11,800,000.00	8,800,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,800,000.00	8,800,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		380,170,425.20	507,362.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额	五、37（4）	410,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		790,170,425.20	507,362.00
投资活动产生的现金流量净额		-778,370,425.20	8,292,638.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的 现金			
取得借款收到的 现金	五、37（5）	4,066,796,270.12	1,272,047,000.00
收到其他与筹资活动有关的 现金			258,400,000.00
筹资活动现金流入小计		4,066,796,270.12	1,530,447,000.00
偿还债务支付的 现金		2,660,970,000.00	552,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		316,102,215.53	648,052,521.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、 利润			
支付其他与筹资活动有关的 现金	五、37（6）	11,800,000.00	36,130,000.00
筹资活动现金流出小计		2,988,872,215.53	1,236,182,521.00
筹资活动产生的现金流量净额		1,077,924,054.59	294,264,479.00
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		-236,174,484.54	316,410,292.93
加：期初 现金及现金等价物 余额		754,588,397.28	438,178,104.35
六、 期末现金及现金等价物 余额		518,413,912.74	754,588,397.28

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：



编制单位：南阳现代制造业建设投资有限公司

单位：人民币元

合并现金流量表

2020年度

项 目	西 麓 子 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	库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他	其他									
一、上年期末余额	200,000,000.00	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	-	82,479,552.40	380,168,934.80	7,589,994,099.51	7,589,994,099.51	
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	200,000,000.00	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	-	82,479,552.40	380,168,934.80	7,589,994,099.51	7,589,994,099.51	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	14,018,412.92	155,725,406.50	169,743,819.42	169,743,819.42	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,743,819.42	169,743,819.42	169,743,819.42	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	14,018,412.92	-14,018,412.92	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	14,018,412.92	-14,018,412.92	-	-	
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	200,000,000.00	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	-	96,497,965.32	535,894,341.30	7,759,737,918.93	7,759,737,918.93	

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：



编制单位：洛阳现代制造业产业园投资开发有限公司

单位：人民币元

合并所有者权益变动表

2019年度

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 优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益			专项储备	未分配利润	小计	
一、上年期末余额	200,000,000.00				6,927,345,612.31				73,569,126.28	673,845,616.72	7,874,760,355.31		7,874,760,355.31
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
二、本年期初余额	200,000,000.00				6,927,345,612.31				73,569,126.28	673,845,616.72	7,874,760,355.31		7,874,760,355.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									8,910,426.12	-293,676,681.92	-294,766,255.80		-294,766,255.80
（一）综合收益总额										115,233,744.20	115,233,744.20		115,233,744.20
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									8,910,426.12	-408,910,426.12	-400,000,000.00		-400,000,000.00
1. 提取盈余公积									8,910,426.12	-8,910,426.12			
2. 对所有者分配的分配										-400,000,000.00	-400,000,000.00		-400,000,000.00
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	200,000,000.00				6,927,345,612.31				82,479,552.40	380,168,934.80	7,589,994,099.51		7,589,994,099.51

公司法定代表人

邵叶

主管会计工作的公司负责人

邱敏

公司会计机构负责人

刘印利

资产负债表

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
		公司	公司
流动资产：			
货币资金		471,499,509.04	742,182,033.56
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产		-	
应收票据			
应收账款	十三、1	2,043,739,593.42	1,666,300,940.33
预付款项			160,206,439.54
其他应收款	十三、2	597,689,080.73	95,202,758.31
存货		10,538,714,067.85	9,488,002,610.49
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,342,186.33	1,950,193.92
流动资产合计		13,654,984,437.37	12,153,844,976.15
非流动资产：			
可供出售金融资产		3,000,000.00	3,000,000.00
持有至到期投资		-	
长期应收款		-	
长期股权投资	十三、3	413,856,583.31	413,856,583.31
投资性房地产		-	
固定资产		22,083,233.68	23,050,394.70
在建工程		380,124,274.88	
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		819,064,091.87	439,906,978.01
资产总计		14,474,048,529.24	12,593,751,954.16

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：



资产负债表（续）

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债：		
短期借款	249,000,000.00	59,000,000.00
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		22,800,000.00
应付账款	6,177,623.76	39,751,163.12
预收款项	29,208,426.00	15,220,000.00
应付职工薪酬		
应交税费	379,840.52	912,379.18
应付利息	117,012,263.02	104,042,569.86
其他应付款	521,400,013.92	276,663,087.16
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	793,250,000.00	663,000,000.00
其他流动负债	600,000,000.00	
流动负债合计	2,316,428,167.22	1,181,389,199.32
非流动负债：		
长期借款	836,002,186.25	881,047,000.00
应付债券	3,499,592,910.27	2,835,474,618.52
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	129,700,000.00	143,700,000.00
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	4,465,295,096.52	3,860,221,618.52
负债合计	6,781,723,263.74	5,041,610,817.84
所有者权益：		
实收资本	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,927,345,612.31	6,927,345,612.31
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	96,497,965.32	82,479,552.40
未分配利润	468,481,687.87	342,315,971.61
归属于母公司所有者权益合计	7,692,325,265.50	7,552,141,136.32
少数股东权益		
所有者权益合计	7,692,325,265.50	7,552,141,136.32
负债和所有者权益总计	14,474,048,529.24	12,593,751,954.16

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：



利 润 表

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
		公司	公司
一、营业收入	十三、4	1,151,893,968.17	970,330,704.96
减：营业成本	十三、4	958,738,250.39	807,609,571.29
税金及附加		772,419.48	666,675.19
销售费用		-	-
管理费用		19,920,996.02	15,950,695.65
研发费用		-	-
财务费用		117,850,101.59	94,076,086.19
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		84,938,900.00	37,682,900.00
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)		435,275.40	56,740.00
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		139,986,376.09	89,767,316.64
加：营业外收入		453,912.09	57,460.41
减：营业外支出		256,159.00	720,515.85
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		140,184,129.18	89,104,261.20
减：所得税费用			
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		140,184,129.18	89,104,261.20
(一)按经营持续性分类		140,184,129.18	89,104,261.20
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		140,184,129.18	89,104,261.20
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类		-	-
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)			
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		140,184,129.18	89,104,261.20
归属于母公司所有者的综合收益总额		140,184,129.18	89,104,261.20
归属于少数股东的综合收益总额			

本报告期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：_____元，上期被合并方实现的净利润为：_____元。

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：

现金流量表

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

项	附注	2020年度	2019年度
		公司	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		788,443,741.08	925,245,784.32
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		358,534,160.61	223,450,896.03
经营活动现金流入小计		1,146,977,901.69	1,148,696,680.35
购买商品、接受劳务支付的现金		1,584,860,844.80	1,068,870,052.94
支付给职工以及为职工支付的现金		8,534,593.48	7,309,975.22
支付的各项税费		1,033,500.38	548,091.63
支付其他与经营活动有关的现金		200,939,119.70	8,712,882.86
经营活动现金流出小计		1,795,368,058.36	1,085,441,002.65
经营活动产生的现金流量净额		-648,390,156.67	63,255,677.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		380,162,675.20	338,312.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		410,000,000.00	
投资活动现金流出小计		790,162,675.20	338,312.00
投资活动产生的现金流量净额		-790,162,675.20	-338,312.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,686,796,270.12	1,022,047,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			258,400,000.00
筹资活动现金流入小计		3,686,796,270.12	1,280,447,000.00
偿还债务支付的现金		2,220,970,000.00	362,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		297,955,962.77	634,384,584.52
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			27,330,000.00
筹资活动现金流出小计		2,518,925,962.77	1,023,714,584.52
筹资活动产生的现金流量净额		1,167,870,307.35	256,732,415.48
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		-270,682,524.52	319,649,781.18
加：期初现金及现金等价物余额		742,182,033.56	422,532,252.38
六、期末现金及现金等价物余额		471,499,509.04	742,182,033.56

公司法定代表人：邵叶

主管会计工作的公司负责人：邱敏

公司会计机构负责人：刘利

所有者权益变动表

单位：人民币元

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

项 目	2020年度		其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具					
	优先股	永续债	其他				
一、上年期末余额	200,000,000.00				82,479,552.40	342,315,971.61	7,552,141,136.32
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	200,000,000.00				82,479,552.40	342,315,971.61	7,552,141,136.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					14,018,412.92	126,165,716.26	140,184,129.18
（一）综合收益总额						140,184,129.18	140,184,129.18
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积					14,018,412.92	-14,018,412.92	
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	200,000,000.00				96,497,965.32	468,481,687.87	7,692,325,265.50

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



编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：人民币元

所有者权益变动表

项 目	2019年度							所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具 优先股 永续债	其他 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
一、上年期末余额	200,000,000.00	-	6,927,345,612.31	-	-	-	73,569,126.28	662,122,136.53	7,863,036,875.12
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	200,000,000.00	-	6,927,345,612.31	-	-	-	73,569,126.28	662,122,136.53	7,863,036,875.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	8,910,426.12	-319,806,164.92	-310,895,738.80
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	89,104,261.20	89,104,261.20
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-408,910,426.12	-408,910,426.12
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-8,910,426.12	-8,910,426.12
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,000,000.00	-400,000,000.00
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	200,000,000.00	-	6,927,345,612.31	-	-	-	82,479,552.40	342,315,971.61	7,552,141,136.32

邵叶印

印敏

公司法定代表人：邵叶

主管会计工作的公司负责人：印敏

刘印利

公司会计机构负责人：刘印利

财务报表附注

一、 公司基本情况

1、 公司简介

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司经浏阳市市场监督管理局批准，于 2003 年 9 月 26 日成立，注册资本：20,000.00 万元人民币，企业类型：有限责任公司（国有控股），法定代表人：邵叶，统一社会信用代码：91430181753379203A，住所：浏阳高新技术产业开发区永阳路 1 号。

经营范围：城乡基础设施建设；基础设施投资；储备土地前期开发及配套建设；市政设施管理；工业地产开发；城市基础设施建设；工程项目管理服务；工程技术咨询服务；公共交通基础设施经营；实业投资；项目投资；污水处理及其再生利用；物流园运营服务；建材批发；五金建材批发；建筑材料销售；广告制作服务；广告发布服务；众创空间的建设和运营和管理；商业综合体管理服务；企业总部管理；房地产开发经营；保障房及配套设施项目的建设与管理；物业管理；停车场运营管理；自有房地产经营活动；房屋租赁；场地租赁；自建房屋的销售；自有厂房租赁。（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）。

2、 历史沿革

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司（以下简称公司或本公司），原名浏阳工业新区现代制造园投资开发有限公司，系由浏阳市人民政府批准，于 2003 年 9 月 26 日由浏阳市经济发展局出资成立，设立时注册资本为人民币 1000 万元，出资已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2003]第 8260 号《验资报告》验证，出资方式为货币资金。

2004 年 4 月 22 日，根据浏阳市人民政府出具的《关于同意浏阳工业新区现代制造园投资开发有限公司更名等问题的批复》（浏政函[2004]38 号），决定将公司名称变更

为浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司；同时，决定增加本公司注册资本 14000 万元，出资已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2004]第 8083 号《验资报告》验证，出资方式为货币资金和土地资产。

2008 年 6 月 20 日，根据浏阳市人民政府出具的《关于变更浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司出资人等有关事项的批复》（浏政函[2007]284 号），决定浏阳市经济发展局将其持有浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司全部的股权 15000 万元注册资本转让给浏阳制造产业基地管理委员会。

2010 年 5 月 26 日，根据浏阳市财政局出具的《关于变更浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司相关事宜的复函》（浏财函[2010]46 号），决定增加公司注册资本 5000 万元，出资已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2010]第 8068 号《验资报告》验证，出资方式为货币资金和土地资产。

2014 年 12 月 23 日，根据浏政函（2014）399 号文件精神，将浏阳制造产业基地管理委员会持有的浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司 51%的国有股权划转给浏阳市财政局。本公司股东变更为浏阳制造产业基地管理委员会和浏阳市财政局。

2017 年，浏阳制造产业基地管理委员会更名为湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会。

2019 年 7 月 17 日，根据浏政函（2019）27 号文件精神，湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会将持有的浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司 25%的股权无偿划转给浏阳经济技术开发区管理委员会。

2020 年 3 月 27 日，股东有浏阳市财政局将持有的 51%股份转让给浏阳市国有资产事务中心；湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会转让 25%的股权给浏阳经济技术开发区管理委员会，公司股东发生变更，截止 2020 年 12 月 31 日，股权结构如下：。

项目	期末余额	持股比例
湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会	48,000,000.00	24.00%

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
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	期末余额	持股比例
浏阳经济技术开发区管理委员会	50,000,000.00	25.00%
浏阳市国有资产事务中心	102,000,000.00	51.00%
合计	200,000,000.00	100.00%

本公司 2020 年度纳入合并范围的子公司共 3 户，详见本附注七“在其他主体中的权益”，跟上期相比，合并范围无变更。

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”）规定编制。

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

2、持续经营

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

三、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、11“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，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、11“长期股权投资”或本附注三、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”（详见本附注三、11、（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、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。

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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融

工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

②持有至到期投资

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

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

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

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

③贷款和应收款项

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

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

④可供出售金融资产

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

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，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。

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。

9、应收款项

应收款项包括应收账款、应收票据、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账款，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。

(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 万元以上的应收账款、余额为 100 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: 关联方往来、政府单位往来、国有控股企业、公司员工借款、备用金、有确切依据保证收回的押金等性质的应收款项	单独测试未发生减值则不计提坏账

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	确定组合的依据
组合 2: 账龄组合	账龄分析法

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1年以内（含1年，下同）	5	5
1-2年	10	10
2-3年	20	20
3-4年	30	30
4-5年	50	50
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	本公司对于单项金额虽不重大但有客观证据表明其发生了减值的，如：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。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，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款项的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(6) 对预付款项、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。

10、存货

(1) 存货的分类

本公司存货分为原材料、库存商品、开发成本、土地资产、代建项目、低值易耗品等。

（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。原材料、库存商品等发出时采用加权平均法计价，低值易耗品领用时采用一次转销法摊销，开发产品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。

11、长期股权投资

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

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

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

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

益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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

12、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%
房屋及建筑物	年限平均法	30	5	3.17
机器设备	年限平均法	8	5	11.88
运输设备	年限平均法	8	5	11.88
电子设备及其他	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

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。

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。

13、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。

14、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。

15、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

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。

16、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设定提存计划及设定受益计划。其中设定提存计划主要包括基

本养老保险、失业保险，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。本公司的设定受益计划，具体为根据预期累计福利

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）。

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。

17、收入的确认原则

（1）销售商品

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

（2）具体收入确认时点及计量方法

市政工程代建项目与土地整理开发项目收入：本公司的市政工程代建项目与土地整理开发项目收入每年年末经浏阳市财政评审中心进行工程量确认后，并下发书面收入确认文件，公司在收到浏阳市财政局收入确认文件时确认相关收入。

（3）按照完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入的确认和计量原则：

本公司在同一会计年度内开始并完成的劳务，每年年末经浏阳市财政评审中心进行

评审后确认收入：

本公司劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经提供劳务占应提供劳务总量的比例确定。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠计量估计的，分别下列情况处理：

（4）已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按照相同金额结转劳务成本。

（5）已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

（6）让渡资产使用权收入的确认和计量原则

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入的金额能够可靠地计量时确认收入。

18、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。

19、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。

20、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。

21、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。

22、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。

23、重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

无重大会计政策变更。

（2）会计估计变更

无重大会计估计变更。

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	0、3、6
城市维护建设税	应纳流转税额	5
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25、20

2、优惠税负及批文

根据浏阳高新技术产业开发区管理委员会（浏高新管发（2019）3号）《关于给予浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司有关税收优惠的决定》，本公司及子公司承担第三方委托进行土地开发取得的收入和承担城市基础设施所取得的收入免征增值税、城建税、教育费附加等税费；公司取得的各项补贴收入，免征企业所得税。

根据财政部、国家税务总局《关于专项用途财政性资金有关企业所得税处理问题的通知》（财税【2011】70号）的有关规定，自2011年1月1日起，企业从县级以上的各级人民政府财政部门及其他部门取得的应计入收入总额的财政性资金，凡符合相关条件的，可以作为不征税收入，在计算应纳税所得额时从收入总额中减除。

本公司其他应税收入以主管税务机关的年度清算为准。

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2020 年 1 月 1 日】，期末指【2020 年 12 月 31 日】，本期指 2020 年度，上期指 2019 年度。

1、货币资金

项 目	2020.12.31	2019.12.31
库存现金	344.95	18.18
银行存款	518,413,567.79	754,588,379.10
其他货币资金	-	
合 计	518,413,912.74	754,588,397.28

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类 别	2020.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	2,163,731,502.49	100.00			2,163,731,502.49
其中：组合 1	2,163,731,502.49	100.00			2,163,731,502.49
组合 2					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	2,163,731,502.49	100.00			2,163,731,502.49

(续)

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

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	2,041,715,948.17	100.00			2,041,715,948.17
其中：组合 1	2,041,715,948.17	100.00			2,041,715,948.17
组合 2					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	2,041,715,948.17	100.00			2,041,715,948.17

(2) 按欠款方归集的期末应收账款情况:

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
湖南汇嘉基础设施建设有限公司	1,164,271,125.45	1 年以内	53.81	
浏阳市财政局	861,097,828.79	1-2 年	39.80	
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	138,362,548.25	1-2 年	6.39	
合 计	2,163,731,502.49		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			51,141,248.00	27.04
1 至 2 年			87,000,000.00	46.00
2 至 3 年			39,065,191.54	20.66
3 年以上	9,122,971.79	100.00	11,904,252.27	6.30
合 计	9,122,971.79	100.00	189,110,691.81	100.00

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况:

单位名称	金 额	占预付账款总额的比例%	未结转原因
张安宁	5,688,000.00	62.23	项目尚在建设，未结算
刘检明	820,000.00	8.97	项目尚在建设，未结算
彭久元	400,000.00	4.38	项目尚在建设，未结算
彭雪红	350,000.00	3.83	项目尚在建设，未结算
供电公司	260,000.00	2.84	
合计	7,518,000.00	82.25	

4、其他应收款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
应收利息	3,375,493.16	
应收股利		
其他应收款	548,457,509.15	27,194,832.33
合 计	551,833,002.31	27,194,832.33

(1) 应收利息

单位名称	2020.12.31	2019.12.31
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	1,834,520.55	
湖南金阳投资集团有限公司	125,136.99	
浏阳鼎盛投资有限公司	1,415,835.62	
合 计	3,375,493.16	

(2) 其他应收款情况

①其他应收款按风险分类

类 别	2020.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	548,506,429.15	100.00	48,920.00	0.01	548,457,509.15
其中：组合 1	547,528,029.15	99.82			547,528,029.15
组合 2	978,400.00	0.18	48,920.00	5.00	929,480.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	548,506,429.15	100.00	48,920.00	0.01	548,457,509.15

(续)

类 别	2019.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	27,768,236.06	100.00	573,403.73	2.06	27,194,832.33
组合 1:	16,300,161.33	58.70			16,300,161.33
组合 2:	11,468,074.73	41.30	573,403.73	5.00	10,894,671.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	27,768,236.06	100.00	573,403.73	2.06	27,194,832.33

②组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

2020.12.31

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	金额	坏账准备	计提比例%
1年以内	978,400.00	48,920.00	5.00
1至2年			
2至3年			
3至4年			
4至5年			
5年以上			
合计	978,400.00	48,920.00	5.00

(续)

2019.12.31

账龄	金额	坏账准备	计提比例%
1年以内	300,000.00	15,000.00	5.00
1至2年			
2至3年	620,000.00	31,000.00	5.00
3至4年	870,000.00	43,500.00	5.00
4至5年	460,000.00	23,000.00	5.00
5年以上	9,218,074.73	460,903.73	5.00
合计	11,468,074.73	573,403.73	5.00

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
备用金	291,961.33	70,000.00
保证金		2,180,000.00
代付款		1,821,775.98
资金往来	138,165,547.82	23,576,460.08
借款	410,000,000.00	
租金及展览款		120,000.00
合计	548,457,509.15	27,768,236.06

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

④其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	是否为关联方	占合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
浏阳鼎盛投资有限公司	借款	110,000,000.00	1年以内	否	20.06	
	往来款	103,084,477.60	1年以内	否	18.80	
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	借款	200,000,000.00	1年以内	否	36.47	
湖南金阳投资集团有限公司	借款	100,000,000.00	1年以内	否	18.23	
浏阳高创投资有限公司	往来款	9,000,000.00	1至2年	否	1.64	
		5,000,000.00	2至3年	否	0.91	
浏阳市永安镇财政所	往来款	3,189,925.00	1至2年	否	0.58	
合计		530,274,402.60			96.69	

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	其中：利息资本化金额
土地资产	7,731,445,629.00		7,731,445,629.00	
代建项目及土地整理支出	3,455,409,308.30		3,455,409,308.30	316,102,215.53
合计	11,186,854,937.30		11,186,854,937.30	316,102,215.53

(续)

项目	2019.12.31			
	账面余额	跌价准备	账面价值	其中：利息资本化金额
土地资产	7,731,445,629.00		7,731,445,629.00	
代建项目及土地整理支出	2,057,380,781.49		2,057,380,781.49	167,846,779.49
合计	9,788,826,410.49		9,788,826,410.49	167,846,779.49

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

6、其他流动资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
增值税留抵税额	3,342,186.33	1,950,193.92
合 计	3,342,186.33	1,950,193.92

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2020.12.31			2019.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
合 计	3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00

(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			
	期初	本期增加	本期减少	期末
长沙领航投资合伙企业	3,000,000.00			3,000,000.00
合 计	3,000,000.00			3,000,000.00

(续)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末		
长沙领航投资合伙企业					31.58	0
合 计					31.58	0

说明：截止 2020 年 12 月 31 日，本公司持有长沙领航投资合伙企业 31.58% 的股份，该公司目前由浏阳经济技术开发区管理委员会直接进行管理，本公司无权参与长沙领航投资合伙企业的经营决策，对长沙领航投资合伙企业无重大影响。

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8、长期应收款

(1) 明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
国开基金项目借款	140,400,000.00		11,800,000.00	128,600,000.00
合计	140,400,000.00		11,800,000.00	128,600,000.00

说明：本公司在2016年3月10日，与国开发展基金有限公司、浏阳市永安城市建设投资开发有限公司、浏阳市人民政府签订合同编号为4310201606100000673号的投资合同。

(2) 项目明细

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
湖南法泽尔动力再制造有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00
长沙华恒机器人系统有限公司	27,000,000.00		3,000,000.00	24,000,000.00
湖南湘贤科技有限公司	41,200,000.00		3,000,000.00	38,200,000.00
长沙博大机械零部件有限公司	52,200,000.00		5,800,000.00	46,400,000.00
合计	140,400,000.00		11,800,000.00	128,600,000.00

9、固定资产

项目	2020.12.31	2019.12.31
固定资产	26,975,802.83	28,278,711.90
固定资产清理		
合计	26,975,802.83	28,278,711.90

(1) 固定资产及累计折旧

① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额	33,712,556.50	1,378,493.89	161,818.61	4,854,077.74	40,106,946.74

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	合 计
2、本年增加金额					
(1) 购置				46,150.32	46,150.32
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 合并范围减少					
4、年末余额	33,712,556.50	1,378,493.89	161,818.61	4,900,228.06	40,153,097.06
二、累计折旧					
1、年初余额	6,348,668.08	1,047,788.02	153,727.68	4,278,051.06	11,828,234.84
2、本年增加金额					
(1) 计提	1,056,851.07	163,696.15		128,512.17	1,349,059.39
(2) 企业合并增加					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 合并范围减少					
4、年末余额	7,405,519.15	1,211,484.17	153,727.68	4,406,563.23	13,177,294.23
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
(2) 企业合并增加					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 合并范围减少					
4、年末余额					
四、账面价值					

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	合计
1、年末账面价值	26,307,037.35	167,009.72	8,090.93	493,664.83	26,975,802.83
2、年初账面价值	27,363,888.42	330,705.87	8,090.93	576,026.68	28,278,711.90

②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
沟渠	4,577,359.00	该构筑物不需办理产权证

10、在建工程

工程名称	年初余额	金额	转入固定资产	其他减少	年末余额
公共租赁住房及配套道路附属工程		380,124,274.88			380,124,274.88
合计		380,124,274.88			380,124,274.88

(续)

工程名称	预算数	资金来源	工程投入占预算的比例	工程进度
公共租赁住房及配套道路附属工程	510,300,000.00	自筹	74.49%	74.49%

11、递延所得税资产

(1) 未确认递延所得税资产明细

项目	2020.12.31	2019.12.31
可抵扣暂时性差异	48,920.00	573,403.73
合计	48,920.00	573,403.73

说明：上述可抵扣暂时性差异为本公司其他应收款计提的坏账准备。

12、短期借款

(1) 短期借款分类：

项目	2020.12.31	2019.12.31
保证及抵押借款	80,000,000.00	80,000,000.00
保证借款	359,000,000.00	229,000,000.00
合计	439,000,000.00	309,000,000.00

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

无

13、应付票据

种类	2020.12.31	2019.12.31
商业承兑汇票		22,800,000.00
合计		22,800,000.00

14、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	2020.12.31	2019.12.31
工程款	6,177,623.76	22,865,646.92
土地整理款		20,056,074.00
合计	6,177,623.76	42,921,720.92

(2) 按应付对象归集的年末余额前五名的应付款情况

项目	期末余额	账龄	未偿还或结转的原因
湖南瀚瀚建设工程有限公司	2,020,257.67	2至3年	工程尚未到结算期
湖南省永安建筑股份有限公司	1,220,000.00	1年以内	工程尚未到结算期
湖南柏加建筑园林(集团)有限公司	677,992.04	2至3年	工程尚未到结算期
浏阳市教育建筑工程公司	329,573.47	3至4年	工程尚未到结算期
广州广日电梯工业有限公司	238,210.00	2至3年	工程尚未到结算期
合计	4,486,033.18		

15、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	2020.12.31	2019.12.31
土地款	29,208,426.00	15,273,969.36
合计	29,208,426.00	15,273,969.36

(2) 按预收对象归集的年末余额前五名的预收款情况项

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
湖南长丰汽车内饰有限公司	4,000,000.00	尚不满足收入确认条件
湖南省家谐家具产业园有限公司	2,520,000.00	尚不满足收入确认条件
浏阳唯涛塑料制品有限公司	2,000,000.00	尚不满足收入确认条件
湖南欢颜新材料科技有限公司	1,000,000.00	尚不满足收入确认条件
浏永加油站	500,000.00	尚不满足收入确认条件
合 计	10,020,000.00	

16、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		8,422,870.93	8,422,870.93	
二、离职后福利-设定提存计划		392,831.55	392,831.55	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计		8,815,702.48	8,815,702.48	

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		5,176,009.00	5,176,009.00	
2、职工福利费		118,489.00	118,489.00	
3、社会保险费		452,387.93	452,387.93	
其中：医疗保险费		448,010.33	448,010.33	
工伤保险费		4,377.60	4,377.60	
4、住房公积金		2,573,665.00	2,573,665.00	
5、工会经费和职工教育经费		102,320.00	102,320.00	
合 计		8,422,870.93	8,422,870.93	

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		379,186.86	379,186.86	
2、失业保险费		13,644.69	13,644.69	
合计		392,831.55	392,831.55	

17、应交税费

税 项	2020.12.31	2019.12.31
增值税	11,250.00	691,221.59
房产税	367,322.01	219,032.49
所得税	23,551.52	3642.50
城市维护建设税	562.5	602.79
教育费附加	562.50	235.51
水利建设基金	143.51	164.30
合 计	403,392.04	914,899.18

18、应付利息及其他应付款

项目	2020.12.31	2019.12.31
应付利息	117,012,263.02	104,042,569.86
应付股利		
其他应付款	633,313,870.40	226,496,308.55
合 计	750,326,133.42	330,538,878.41

(1) 应付利息情况

项 目	2020.12.31	2019.12.31
应付债券利息	117,012,263.02	104,042,569.86
合 计	117,012,263.02	104,042,569.86

(2) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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
保证金	16,939,654.43	8,651,495.31
代收代付款	12,512,400.03	20,664,584.97
押金	600,500.00	664,443.52
其他	189,151.07	1,512,244.78
往来款	598,322,164.87	189,669,358.97
征地拆迁款	4,750,000.00	5,334,181.00
合计	633,313,870.40	226,496,308.55

②按其他应付对象归集的年末余额前五名的其他应付款情况项：

项目	期末余额	账龄	性质
浏阳鼎盛投资有限公司	217,632,525.28	注 1	往来款
浏阳经济技术开发区管理委员会	114,907,283.50	1 年以内	往来款
永安镇人民政府	54,600,280.72	注 2	往来款
湖南华美建设工程有限公司	1,867,385.80	1 年以内	保证金
湖南三木园林建设有限公司	1,300,207.00	1 年以内	保证金
合计	390,307,682.30		

注 1：公司与浏阳鼎盛投资有限公司往来款账龄为 1 年以内 46,593,286.68 元，1 至 2 年 70,677,923.21 元，2 至 3 年 56,766,345.21 元，3 至 4 年 43,594,970.18 元。

注 2：公司与永安镇人民政府往来款账龄为 1 年以内 17,201,049.10 元，1 至 2 年 37,416,547.62 元。

19、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	213,250,000.00	83,000,000.00
一年内到期的应付债券	580,000,000.00	580,000,000.00
合计	793,250,000.00	663,000,000.00

20、其他流动负债

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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
第一期融资券	350,000,000.00	
第二期融资券	250,000,000.00	
合 计	600,000,000.00	

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	年初余额	本年发行	按面值计提利息	本年偿还	年末余额
第一期融资券	350,000,000.00	2020/4/20	1年	350,000,000.00	0	350,000,000.00	10,832,260.27	0	350,000,000.00
第二期融资券	250,000,000.00	2020/7/13	1年	250,000,000.00	0	250,000,000.00	5,938,287.67	0	250,000,000.00

21、长期借款

(1) 长期借款分类

借款类别	2020.12.31	2019.12.31
抵押借款		101,000,000.00
保证借款	1,049,252,186.25	863,047,000.00
小计	1,049,252,186.25	964,047,000.00
减：一年到期的长期借款	213,250,000.00	83,000,000.00
合 计	836,002,186.25	881,047,000.00

22、应付债券

(1) 应付债券

项 目	2020.12.31	2019.12.31
面值	4,099,000,000.00	3,439,000,000.00
利息调整	-19,407,089.73	-23,525,381.48
小计	4,079,592,910.27	3,415,474,618.52
减：一年内到期的应付债券	580,000,000.00	580,000,000.00
合 计	3,499,592,910.27	2,835,474,618.52

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额
16 产建双创专项债	2016年1月19日	7年期	1,100,000,000.00
17 产建绿色 01 期	2017年5月2日	7年期	900,000,000.00
17 产建绿色 02 期	2017年8月10日	7年期	900,000,000.00
17 浏阳现代 MTN001	2017年10月26日	5年期	500,000,000.00
19 湘浏阳制造产业 ZR001	2019年4月8日	3年期	59,000,000.00
19 浏阳现代 MTN001	2019年12月10日	3年期	200,000,000.00
20 湘浏阳现代制造产业 ZR001	2020年4月30日	3年期	100,000,000.00
20 湘浏阳现代制造产业 ZR002	2020年6月30日	3年期	150,000,000.00
20 浏阳现代 MTN001	2020年8月19日	3年期	390,000,000.00
20 产建 01	2020年8月25日	3年期	800,000,000.00
20 浏阳现代 PPN001	2020年9月23日	3年期	300,000,000.00
合 计			5,399,000,000.00

(续)

债券名称	期初余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 产建双创专项债	867,740,696.22		5,064,825.94	220,000,000.00	652,805,522.16
17 产建绿色 01 期	896,218,303.01		1,250,907.87	180,000,000.00	717,469,210.88
17 产建绿色 02 期	896,212,369.49		1,253,907.86	180,000,000.00	717,466,277.35
17 浏阳现代 MTN001	497,481,927.17		2,518,072.83	500,000,000.00	-
19 湘浏阳制造产业 ZR001	59,000,000.00				59,000,000.00
19 浏阳现代 MTN001	198,821,322.63		292,194.91		199,113,517.54
20 湘浏阳现代制造产业 ZR001		100,000,000.00			100,000,000.00
20 湘浏阳现代制造产业 ZR002		150,000,000.00			150,000,000.00
20 浏阳现代 MTN001		388,830,000.00	212,847.60		389,042,847.60

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	期初余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
20 产建 01		795,200,000.00	536,820.44		795,736,820.44
20 浏阳现代 PPN001		298,800,000.00	158,714.30		298,958,714.30
合计	3,415,474,618.52	1,732,830,000.00	11,288,291.75	1,080,000,000.00	4,079,592,910.27

23、长期应付款

(1) 按单位列示的长期应付款:

项目	2020.12.31	2019.12.31
浏阳市城市建设集团有限公司	129,700,000.00	143,700,000.00
国开发展基金有限公司	128,600,000.00	140,400,000.00
合计	258,300,000.00	284,100,000.00

说明：按照本公司与国开发展基金有限公司签订的合同，国开发展基金有限公司投入本公司的资金只能用于投入长沙博大机械零部件有限公司、长沙华恒机器人系统有限公司等公司的开发项目中，故本公司在收到国开发展基金有限公司款项时确认为长期应付款，将款项支付给长沙博大机械零部件有限公司等企业时形成长期应付款。

24、实收资本

项目	期末余额	期初余额
湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会	48,000,000.00	98,000,000.00
浏阳经济技术开发区管理委员会	50,000,000.00	
浏阳市财政局		102,000,000.00
浏阳市国有资产事务中心	102,000,000.00	
合计	200,000,000.00	200,000,000.00

25、资本公积

项目	2020.01.01	本期增加	本期减少	2020.12.31
其他资本公积	6,927,345,612.31			6,927,345,612.31
合计	6,927,345,612.31			6,927,345,612.31

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

26、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	82,479,552.40	14,018,412.92		96,497,965.32
合 计	82,479,552.40	14,018,412.92		96,497,965.32

27、未分配利润

项 目	本期金额
调整前上期末未分配利润	380,168,934.80
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	380,168,934.80
加：本期归属于母公司所有者的净利润	169,743,819.42
减：提取法定盈余公积	14,018,412.92
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	
应付利润	
其他	
期末未分配利润	535,894,341.30

28、营业收入和营业成本

（1）营业收入及成本按类别列示如下：

项 目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,298,832,951.42	1,082,360,792.85	1,208,432,548.25	1,007,027,123.54
其他业务	3,217,469.08	1,377,457.54	2,672,411.70	1,180,738.29
合计	1,302,050,420.50	1,083,738,250.39	1,211,104,959.95	1,008,207,861.83

（2）主营业务收入及成本按产品分类列示：

行业名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

行业名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
市政工程代建工程	741,730,939.56	618,109,116.30	577,489,384.75	481,241,153.96
土地开发整理项目	557,102,011.86	464,251,676.55	630,943,163.50	525,785,969.58
合计	1,298,832,951.42	1,082,360,792.85	1,208,432,548.25	1,007,027,123.54

29、税金及附加

项 目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	5,731.27	4,547.78
教育费附加	3,438.76	2,728.67
地方教育费附加	2,292.50	1,819.09
房产税	367,322.01	219,032.49
土地使用税	345,588.20	345,588.20
印花税	46,350.00	91,528.20
水利建设基金	1,696.74	1,430.76
合 计	772,419.48	666,675.19

30、管理费用

项 目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	8,676,206.73	7,901,231.71
差旅费	24,538.50	24,114.06
办公费	421,103.88	585,402.56
折旧费	1,113,031.97	1,078,170.41
广告宣传费	433,786.00	175,050.01
业务招待费	67,826.52	91,219.40
水电费	1,237,250.49	1,741,884.57
中介机构费用	5,379,565.04	2,093,713.43
培训费	3,000.00	

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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
租赁费	32,700.00	
物业及维护费	615,757.55	2,551,437.27
劳务服务费	223,506.56	361,877.01
绿化费	643,163.95	
设计费	235,438.65	
垃圾代运费	80,000.00	
其他	1,202,267.25	757,934.43
合 计	20,389,143.09	17,362,034.86

31、财务费用

项 目	2020 年度	2019 年度
利息支出	125,757,546.02	108,676,961.27
减：利息收入	8,246,160.85	1,106,065.31
手续费	44,705.28	33,950.65
合 计	117,556,090.45	107,604,846.61

32、其他收益

项目	2020 年度	2019 年度
政府补助	88,646,427.00	37,682,900.00
合 计	88,646,427.00	37,682,900.00

(续)

补助项目	2020 年度	2019 年度
营运资金补贴	88,646,427.00	37,682,900.00
合 计	88,646,427.00	37,682,900.00

33、资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
坏账损失	524,483.73	41,740.00
合 计	524,483.73	41,740.00

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

34、营业外收入

项 目	2020 年度	2019 年度
创新发展补助	810,000.00	900,000.00
疫情特别补助	434,280.00	
其他	26,280.88	66,078.59
合 计	1,270,560.88	966,078.59

计入当期损益的政府补助:

项目	2020 年度	2019 年度
与收益相关:	1,270,560.88	966,078.59
合 计	1,270,560.88	966,078.59

35、营业外支出

项 目	2020 年度	2019 年度
罚款	256,159.00	632,445.00
其他	0.30	88,070.85
合 计	256,159.30	720,515.85

36、所得税费用

项目	2020年度	2019年度
当期所得税费用	36,009.98	
合 计	36,009.98	

(2) 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	169,779,829.40
按法定/适用税率计算的所得税费用	42,444,957.35
子公司适用不同税率的影响	-40,172.76
调整以前期间所得税的影响	-12,672.54
非应税收入的影响	- 42,244,093.57

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	本期发生额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-112,008.50
所得税费用	36,009.98

37、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
往来及其他	385,073,379.26	187,354,542.15
补贴收入	89,890,707.00	38,582,900.00
利息收入	4,870,667.69	1,106,065.31
合计	479,834,753.95	227,043,507.46.

说明：上述往来及其他款项主要为保障性房源指标款、收到的保证金以及理赔款项。

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2020年度	2019年度
往来及其他	163,698,611.95	8,155,643.44
费用	13,826,546.08	53,250,135.56
合计	177,525,158.03	61,405,779.00

说明：上述往来及其他款项主要为支付的保证金、燃气开户费、支付的保证性住房款以及购买的保险等款项。

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2020年度	2019年度
收回借款收到的现金	11,800,000.00	8,800,000.00
合计	11,800,000.00	8,800,000.00

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	2020年度	2019年度
借款给往来单位	410,000,000.00	
合计	410,000,000.00	

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(5) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020年度	2019年度
发行债券收到的现金		258,400,000.00
合 计		258,400,000.00

说明：本年发行债券收到的现金净额在“现金流量表-三、筹资活动产生的现金流量-取得借款收到的现金”项列示。

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020年度	2019年度
发行债券、借款发生的费用等		27,330,000.00
归还其他企业暂借款	11,800,000.00	8,800,000.00
合 计	11,800,000.00	36,130,000.00

(7) 现金流量表补充资料

项 目	2020年度	2019年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	169,743,819.42	115,233,744.20
加：资产减值准备	-524,483.73	-41,740.00
固定资产折旧	1,349,059.39	1,509,296.13
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	125,757,546.02	108,676,961.27
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）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,081,926,311.28	133,259,146.71

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-267,431,820.19	-101,800,067.05
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	517,304,076.44	-242,984,165.33
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-535,728,113.93	13,853,175.93
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	518,413,912.74	754,588,397.28
减：现金的期初余额	754,588,397.28	438,178,104.35
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	-236,174,484.54	316,410,292.93

(8) 现金和现金等价物的构成

项 目	2020年度	2019年度
一、现金	518,413,912.74	754,588,397.28
其中：库存现金	344.95	18.18
可随时用于支付的银行存款	518,413,567.79	754,588,379.10
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	518,413,912.74	754,588,397.28
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		

38、所有权或使用权受到限制的资产

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	期末账面价值	受限原因
存货-土地资产	290,264,134.72	借款及担保抵押
合 计	290,264,134.72	

六、合并范围的变更

本期合并范围未变更。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册地	注册资本 (万元)	业务性质	持股比例 (%)		表决权 比例 (%)	取得 方式
				直接	间接		
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	浏阳市	2000.00	家具园内建设投资开发及管理服务	100.00		100.00	出资设立
浏阳市永安城市建设投资开发有限公司	浏阳市	5555.00	永安镇城镇基础设施投资开发建设	90.009		90.009	政府划转
浏阳高新科创服务有限公司	浏阳市	1000.00	高新技术创业服务	100.00		100.00	出资设立

说明：公司对浏阳市永安城市建设投资开发有限公司的持股比例为 90.009%，剩余 9.991%的股权系国开发展基金有限公司持有，但根据双方投资协议，国开发展基金有限公司对该股权收益固定，且具有优先受偿权，该笔投资实际为债权。

八、关联方及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	对本企业的持股比例 (%)	对本企业的表决权比例
浏阳市国有资产事务中心	51.00	51.00

2、本公司的子公司情况

见附注七、在其他主体中的权益

3、其他关联方情况

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	与本公司的关系	持股比例
湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会	公司股东	24.00%
浏阳经济技术开发区管理委员会	公司股东	25.00%

说明：2020年3月27日，公司原股东浏阳市财政局将所持有的股份102,000,000.00股，转让给浏阳市国有资产事务中心。

4、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	2020.12.31		2019.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浏阳市财政局	861,097,828.79		1,077,313,399.92	

说明：2020年3月27日，浏阳市财政局将股权转让给浏阳市国有资产事务中心，截止2020年12月31日，浏阳市财政局已不属于本公司股东。

(2) 应付项目

项目名称	关联方名称	2020.12.31	2019.12.31
		账面余额	账面余额
其他应付款	湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会	50,985,321.04	16,810,000.00
其他应付款	浏阳经济技术开发区管理委员会	114,907,283.50	

九、担保情况

1、对外担保情况

担保方	被担保方	期限	类型	年末担保余额 (万元)	担保是否履行完毕
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2016/7/25至 2031/7/24	抵押， 保证	44,716.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2019/06/28至 2034/06/23	保证	27,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2020/7/15至 2021/7/14	保证	5,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2020/03/13至 2021/03/13	保证	1,000.00	否

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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	期限	类型	年末担保余额 (万元)	担保是否履行完毕
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2020/03/18 至 2021/03/13	保证	7,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2020/5/6 至 2022/4/30	保证	7,360.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	2020/4/24 至 2021/4/23	保证	5,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	湖南金阳新城建设发展集团有限公司	2020/6/24 至 2028/6/23	保证	13,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	湖南金阳新城建设发展集团有限公司	2020/10/30 至 2023/10/30	保证	26,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	湖南金阳新城建设发展集团有限公司	2020/10/30 至 2023/10/30	保证	24,000.00	否
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	2020/4/16 至 2023/4/16	保证	28,515.00	否

十、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

本公司不存在需要披露其他重要事项。

十三、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

类别	2020.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	2,043,739,593.42	100.00			2,043,739,593.42
其中：组合 1	2,043,739,593.42	100.00			2,043,739,593.42
组合 2					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	2,043,739,593.42	100.00			2,043,739,593.42

(续)

类 别	2019.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	1,666,300,940.33	100.00			1,666,300,940.33
其中：组合 1	1,666,300,940.33	100.00			1,666,300,940.33
组合 2					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	1,666,300,940.33	100.00			1,666,300,940.33

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况:

单位名称	金 额	账 龄	占应收账款总额的比例 (%)
浏阳市财政局	861,097,828.79	1 至 2 年	42.13
湖南汇嘉基础设施建设有限公司	1,044,279,216.38	1 年以内	51.10
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	138,362,548.25	1 至 2 年	6.77
合 计	2,043,739,593.42		100.00

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2、其他应收款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
应收利息	3,375,493.16	
应收股利		
其他应收款	594,313,587.57	95,202,758.31
合 计	597,689,080.73	95,202,758.31

(1) 应收利息情况

单位名称	2020.12.31	2019.12.31
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	1,834,520.55	
湖南金阳投资集团有限公司	125,136.99	
浏阳鼎盛投资有限公司	1,415,835.62	
合 计	3,375,493.16	

(2) 其他应收款情况

①其他应收款按风险分类

类 别	2020.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	594,313,587.57	100.00			594,313,587.57
其中：组合 1	594,313,587.57	100.00			594,313,587.57
组合 2					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	594,313,587.57	100.00			594,313,587.57

(续)

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

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 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				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	95,638,033.71	100.00	435,275.40	0.46	95,202,758.31
其中：组合1	86,932,525.71	90.90			86,932,525.71
组合2	8,705,508.00	9.10	435,275.40	5.00	8,270,232.60
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	95,638,033.71	100.00	435,275.40	0.46	95,202,758.31

②组合中，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								
1至2年								
2至3年					200,000.00		10,000.00	5.00
3年以上					8,505,508.00		425,275.40	5.00
合计					8,705,508.00		435,275.40	

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
备用金	291,961.33	
保证金		2,795,808.00
资金往来	184,021,626.24	92,547,764.38
借款	410,000,000.00	
代付款		294,461.33
合计	594,313,587.57	95,638,033.71

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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	期末余额	账龄	比例（%）	坏账准备期末余额
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	否	借款	200,000,000.00	1年以内	33.65	
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	是	往来款	138,225,230.21	1年以内	23.26	
浏阳鼎盛投资有限公司	否	借款	110,000,000.00	1年以内	18.51	
湖南金阳投资集团有限公司	否	借款	100,000,000.00	1年以内	16.83	
永安城市建设投资开发有限公司	是	往来款	14,834,730.81	1年以内	2.50	
合计			563,059,961.02		94.75	

3、长期股权投资

(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	413,856,583.31		413,856,583.31	413,856,583.31		413,856,583.31
对联营、合营企业投资						
合计	413,856,583.31		413,856,583.31	413,856,583.31		413,856,583.31

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00
浏阳市永安城市建设投资开发有限公司	393,856,583.31			393,856,583.31
合计	413,856,583.31			413,856,583.31

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
-----	---------	---------

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,148,832,951.42	957,360,792.85	967,855,209.35	806,546,007.79
其他业务	3,061,016.75	1,377,457.54	2,475,495.61	1,063,563.50
合计	1,151,893,968.17	958,738,250.39	970,330,704.96	807,609,571.29

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司



2021年3月30日



统一社会信用代码
9111010208376569XD

营业执照

(副本) (5-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多信息。
备案，许可，监
管信息

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13日
合伙期限 2013年11月13日至 2033年11月12日
主要经营场所 北京通州城市副中心早成门外大街2号22层A24



与原件一致

登记机关



2020年11月03日

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

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、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》。



与原件一致



发证机关：

二〇一八年四月四日

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稽查, 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: 二〇二一年十二月八日

证书有效期至: 二〇二二年十二月八日



与原件一致



姓名	鄧文忠
Profile name	鄧文忠
性別	男
Sex	Male
出生日期	1970-01-14
Date of birth	1970-01-14
工作單位	众联商业会计服务股份有限公司
Working unit	众联商业会计服务股份有限公司
身份证号	432534197001144033
Member card No.	432534197001144033



与原件一致

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2018.3.27

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: 430100120442
No. of Certificate

批准注册分会: 湖北省注册会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005 年 01 月 28 日
Date of issuance

2020.5.19
合格专用章

2014.3.11
合格专用章

2013年3月18日
合格专用章

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.



与原件一致

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

同意转出
Agree the holder to be transferred from



同意转入
Agree the holder to be transferred to

众环海华会计师事务所(湖南分所)
湖南分所
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2017 1 月 18 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

同意转出
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)湖南分所
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2014 1 月 7 日

同意转入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPA
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2014 1 月 18 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

众环海华会计师事务所
特殊普通合伙湖南分所

事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer and Institute of CPAs
2015年12月28日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

湖南有色地质队

转出协会盖章
Stamp of the transfer and Institute of CPAs
2015年12月28日



同意调出
众环海华会计师事务所(特殊普通
合伙)湖南分所。必要时应向各转出
所本所。

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前，应将本证
书缴还主管注册会计师协会。

同意调入
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 practicing, the CPA shall show the client this
certificate when necessary.

This certificate shall be exclusively used by the
holder. No transfer or alteration shall be allowed.
The CPA shall return the certificate to the competent
authority of CPAs when the CPA stops conducting
statutory business.

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

与原件一致



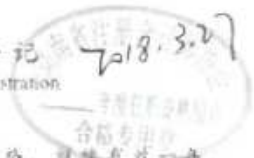
姓名: 王雪莲
 性别: 女
 出生日期: 1983-08-24
 Date of Birth: 1983-08-24
 工作单位: 众环博华会计师事务所·沈阳普
 通分公司
 Address: 普安街 普安街
 身份证号: 422501198308240040
 ID Card No.



与原件一致

年度检验登记

Annual Renewal Registration



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



年 月 日
A B C

420100050067

证书编号: 湖南省注册会计师协会
 No. of Certificate
 批准注册协会-2015 04 23
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 年 月 日
 Date of Issuance: A B C

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.

与原件一致

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
CPA

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

湖南省注册会计师协会
事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年12月28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

众环海华会计师事务所
特殊普通合伙(湖南分所)
事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年12月29日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中兴光华会计师事务所
特殊普通合伙(湖南分所)
事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年12月29日

瀚华融资担保股份有限公司

2020 年度财务审计报告



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://ywxt.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 4171 1470 0131 05

报告文号：天健审（2021）8-158号

客户名称：瀚华融资担保股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-04-17

报告录入日期：2021-04-17

签字注册会计师：陈丘刚、孙世清

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。

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 11 页
三、财务报表附注	第 12—46 页

审计报告

天健审〔2021〕8-158号

瀚华融资担保股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了瀚华融资担保股份有限公司（以下简称瀚华担保公司）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了瀚华担保公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于瀚华担保公司，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

瀚华担保公司管理层（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，管理层负责评估瀚华担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

瀚华担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督瀚华担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对瀚华担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披

露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致瀚华担保公司不能持续经营。

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

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

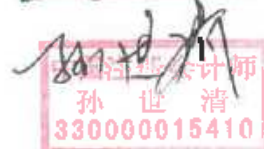
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月十七日



合并资产负债表

2020年12月31日

会报保01表

单位:人民币元

编制单位:新华融资担保股份有限公司

资产	科目号	期末数	年初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	年初数
资产:				负债:			
货币资金	1	2,542,597,303.50	2,547,381,007.69	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	360,164,909.67	437,932,712.02	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
存出保证金	3	444,673,902.93	539,749,536.38	存入保证金	15	64,116,254.24	92,017,741.79
应收利息	4	53,781,864.55	49,674,876.37	预收账款	16	29,210,018.45	36,113,098.27
应收账款	5	168,313,356.80	20,137,038.30	应付手续费及佣金			
应收保理款	6	418,841,021.36	298,112,705.42	应付账款	17	8,735,561.67	6,077,444.33
应收分保账款				应付职工薪酬	18	34,737,403.11	37,895,755.00
应收分保未到期责任准备金				应交税费	19	36,314,144.55	58,286,457.79
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
委托贷款	7	167,256,109.88	214,420,369.41	未到期责任准备金	20	367,489,674.52	304,188,890.87
持有待售资产				担保赔偿准备金	21	569,746,892.74	597,026,496.22
可供出售金融资产	8	527,095,229.00	442,256,096.00	长期借款	22	54,026,067.22	60,831,031.87
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资	9	714,729,330.72	764,750,000.00	其中:优先股			
长期股权投资	10	55,341,195.69	55,537,729.41	永续债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	11	248,068,754.27	258,376,536.64	其他负债	23	755,546,584.05	663,571,866.11
无形资产	12	24,999,195.93	8,692,960.21	负债合计		1,918,969,600.60	2,353,008,834.35
递延所得税资产	13	185,722,367.31	201,374,138.29	所有者权益(或股东权益):			
其他资产	14	140,197,948.96	235,425,839.51	实收资本(或股本)	24	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
				其他权益工具			
				其中:优先股			
				永续债			
				资本公积	25	819,859.78	819,859.78
				减:库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	26	248,161,221.91	230,355,378.20
				一般风险准备	27	295,955,110.24	273,349,668.63
				未分配利润	28	70,867,718.04	67,583,786.69
				归属于母公司所有者权益合计		4,115,803,809.87	4,072,106,693.30
				少数股东权益			
				所有者权益合计		4,115,803,909.97	4,072,106,693.30
资产总计		8,034,773,510.67	8,125,117,577.65	负债和所有者权益总计		8,034,773,510.67	8,125,117,577.65



法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





资产担保公司资产负债表

2020年12月31日

会担保01双

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		1,480,315,209.03	1,584,274,906.34	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		360,154,909.67	298,051,357.12	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
存出保证金		307,081,664.76	383,084,670.04	存入保证金		45,509,100.89	169,273,062.79
应收利息		31,512,225.40	46,781,334.24	预收账款		28,457,055.05	32,842,175.33
应收账款		168,313,366.80	26,927,198.30	应付手续费及佣金			
应收代偿款		408,641,021.36	282,379,250.41	应付账款		63,802.77	78,944.33
应收分保账款				应付职工薪酬		27,699,205.93	29,743,243.87
应收分保未到期责任准备金				应交税费		27,012,968.92	62,878,823.63
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
委托贷款		9,000,000.00	31,723,560.00	未到期责任准备金		337,844,572.25	462,022,581.35
持有待售资产				担保赔偿准备金		485,462,182.96	474,244,353.18
可供出售金融资产		156,000,000.00	191,000,000.00	长期借款		54,028,067.22	60,831,031.87
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资		564,729,330.72	724,350,000.00	其中：优先股			
长期股权投资	1	1,134,062,945.78	1,549,239,479.50	永续债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		247,883,732.06	256,665,207.34	其他负债		185,541,549.60	483,161,742.57
无形资产		24,069,195.93	9,692,960.21	负债合计		1,192,218,305.69	1,755,075,928.92
递延所得税资产		151,878,850.25	158,656,064.42	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产		126,081,117.23	180,456,001.89	实收资本(或股本)		3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		810,859.78	819,859.78
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		248,161,221.91	230,355,378.20
				一般风险准备		248,161,221.91	230,355,378.20
				未分配利润		2,306,749.70	23,493,384.71
				所有者权益合计		3,998,449,363.30	3,985,021,000.89
资产总计		5,191,667,358.99	5,740,099,929.81	负债和所有者权益总计		5,191,667,358.99	5,740,099,929.81



法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2020年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		703,790,509.43	750,180,305.06
已赚担保费		498,936,580.16	523,770,742.40
担保业务收入	1	365,217,363.71	432,859,090.93
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-133,719,216.45	-90,911,651.47
利息收入	3	96,502,510.59	81,059,536.15
手续费及佣金收入	4	91,976,999.90	130,525,529.60
投资收益（损失以“-”号填列）	5	12,001,078.78	16,007,563.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,678,466.28	1,415,527.33
其他收益	6	29,364,810.93	18,029,881.48
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-12,413,333.97	-22,187,177.12
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	7,320,035.56	7,481,025.40
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-19,898,172.52	-4,506,796.60
二、营业支出		462,226,561.43	444,259,695.27
担保赔偿支出	10	117,778,436.43	57,824,872.25
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	-28,276,602.48	21,126,554.37
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用	12	2,567,063.29	5,407,317.39
税金及附加	13	4,903,345.31	4,897,334.16
手续费及佣金支出	14	48,824,944.19	40,835,656.61
业务及管理费	15	258,535,040.50	281,152,703.28
利息支出	16	25,771,209.14	18,293,186.03
其他业务成本			
资产减值损失	17	32,123,125.05	14,722,071.18
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		241,563,948.00	305,920,609.79
加：营业外收入	18	12,861.23	471,857.66
减：营业外支出	19	1,720,009.11	332,962.95
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		239,856,803.12	306,059,504.50
减：所得税费用	20	32,528,201.74	59,057,600.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		207,328,601.38	247,001,904.13
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		207,328,601.38	247,001,904.13
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		207,328,601.38	247,001,904.13
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		207,328,601.38	247,001,904.13
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

小周

林崔

林崔

天职会计师事务所(特殊普通合伙)
审计之章



公司利润表

2020年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资产担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注册号	本期数	上年同期数
一、营业收入		597,371,967.21	667,950,326.49
已赚担保费		434,628,439.30	470,480,747.62
担保业务收入		310,450,430.20	378,930,184.06
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金		-124,178,009.10	-91,550,563.56
利息收入		71,820,100.42	58,729,182.44
手续费及佣金收入		67,402,607.79	118,310,786.67
投资收益（损失以“-”号填列）	1	24,821,731.60	24,760,416.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,678,466.28	1,415,527.33
其他收益		11,612,990.56	13,814,948.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-12,413,333.97	-22,176,244.54
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		7,320,035.56	7,481,025.40
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-7,820,004.05	-3,450,536.33
二、营业支出		398,706,870.72	373,405,123.80
担保赔偿支出		71,836,718.54	78,711,184.67
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		11,217,829.78	-16,326,202.24
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用		13,617,814.51	17,414,180.29
税金及附加		3,692,496.99	4,229,650.24
手续费及佣金支出		40,790,273.26	39,793,752.91
业务及管理费		214,901,553.31	234,310,938.63
利息支出		10,583,330.83	6,042,119.30
其他业务成本			
资产减值损失		32,066,853.50	9,229,500.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		198,665,096.49	294,545,202.69
加：营业外收入		12,861.47	348,808.47
减：营业外支出		1,570,908.44	330,524.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		197,107,049.52	294,563,486.71
减：所得税费用		19,048,612.40	51,487,065.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		178,058,437.12	243,076,420.99
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		178,058,437.12	243,076,420.99
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		178,058,437.12	243,076,420.99
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天津会计师事务所（特殊普通合伙）
审核之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

林崔印桂

会计机构负责人：

林崔印桂

合并现金流量表

2020年度

会担保03表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		405,375,257.40	469,830,770.97
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		241,501,542.66	508,824,252.71
经营活动现金流入小计		646,876,800.06	978,655,023.68
支付手续费及佣金的现金		42,180,261.06	39,489,415.81
支付给职工以及为职工支付的现金		153,199,658.82	173,217,521.05
支付的各项税费		66,746,364.02	84,187,551.36
支付其他与经营活动有关的现金		469,035,268.44	193,917,580.77
经营活动现金流出小计		731,161,552.34	490,812,068.99
经营活动产生的现金流量净额		-84,284,752.28	487,842,954.69
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,907,631,117.54	733,863,893.29
取得投资收益收到的现金		79,126,040.55	75,003,369.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		281,423.83	847,966.02
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		292,606,368.00	500,000,000.00
投资活动现金流入小计		2,279,644,949.92	1,309,715,229.25
投资支付的现金		1,822,137,903.33	823,300,000.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		18,584,163.63	22,727,881.36
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		355,270,000.00	1,125,763,686.00
投资活动现金流出小计		2,195,992,066.96	1,971,791,567.36
投资活动产生的现金流量净额		83,652,882.96	-662,076,338.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		128,741,540.00	71,950,000.00
筹资活动现金流入小计		128,741,540.00	71,950,000.00
偿还债务支付的现金		6,802,852.48	73,038,324.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		182,318,254.39	201,310,887.79
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		4,842,900.00	4,774,840.00
筹资活动现金流出小计		193,964,006.87	279,124,052.09
筹资活动产生的现金流量净额		-65,222,466.87	-207,174,052.09
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		-65,854,336.19	-381,407,435.51
加：期初现金及现金等价物余额		878,353,321.69	1,259,760,757.20
六、期末现金及现金等价物余额		812,498,985.50	878,353,321.69

法定代表人



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



天职会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

母公司现金流量表

2020年1-9月

会担保03表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同保费取得的现金	345,832,852.73	415,094,863.89
收到再担保业务现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	111,580,945.09	473,430,236.53
经营活动现金流入小计	457,413,797.82	888,525,100.42
支付手续费及佣金的现金	36,514,994.41	37,198,455.45
支付给职工以及为职工支付的现金	121,640,213.11	137,669,133.49
支付的各项税费	57,118,598.22	71,883,867.36
支付其他与经营活动有关的现金	794,352,429.63	217,487,919.42
经营活动现金流出小计	1,009,626,235.37	464,239,375.72
经营活动产生的现金流量净额	-552,212,437.55	424,285,724.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,801,221,705.93	566,370,000.00
取得投资收益收到的现金	74,069,785.11	70,686,184.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	90,457.52	167,710.35
收到其他与投资活动有关的现金	191,560,000.00	500,000,000.00
投资活动现金流入小计	2,066,941,948.56	1,137,223,894.82
投资支付的现金	1,285,537,037.12	745,113,469.25
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,584,163.63	21,648,082.80
支付其他与投资活动有关的现金	100,000,000.00	691,560,000.00
投资活动现金流出小计	1,404,121,200.75	1,458,321,552.05
投资活动产生的现金流量净额	662,820,747.81	-321,097,657.23
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	58,741,540.00	71,950,000.00
筹资活动现金流入小计	58,741,540.00	71,950,000.00
偿还债务支付的现金	6,802,852.48	73,038,324.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	172,949,895.09	188,694,024.97
支付其他与筹资活动有关的现金		4,774,840.00
筹资活动现金流出小计	179,752,747.57	266,507,189.27
筹资活动产生的现金流量净额	-121,011,207.57	-194,557,189.27
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	-10,402,897.31	-91,369,121.80
加：期初现金及现金等价物余额	591,021,906.34	682,391,028.14
六、期末现金及现金等价物余额	580,619,009.03	591,021,906.34

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

四川周大生珠宝股份有限公司
2022年度

项目	上期金额										本期金额									
	上期金额					本期金额					上期金额					本期金额				
	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	未分配利润	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	未分配利润	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	未分配利润	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	未分配利润
一、上年年末余额	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00
二、本年增减变动金额																				
(一) 综合收益总额																				
(二) 所有者投入和减少资本																				
1. 所有者投入的普通股																				
2. 发行权益工具																				
3. 回购本公司股份																				
4. 其他																				
(三) 利润分配																				
1. 提取盈余公积																				
2. 提取一般风险准备																				
3. 对所有者(或股东)分配的股利																				
4. 其他																				
(四) 所有者权益内部结转																				
1. 资本公积转增资本(或股本)																				
2. 盈余公积转增资本(或股本)																				
3. 盈余公积弥补亏损																				
4. 其他																				
三、年末余额	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		1,000,000.00		4,000,000.00

林崔 印

林崔 印

周 川



林崔 印

林崔 印

周 川

母公司所有者权益变动表

2020年度

四川周川投资有限公司 单位:人民币元

项目	上期金额				本期金额				所有者权益合计	外币报表折算差额	其他综合收益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润				
一、上年年末余额	319,000.00	290,000.00	290,000.00	2,000,000.00	319,000.00	290,000.00	290,000.00	2,000,000.00			4,909,000.00	
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	319,000.00	290,000.00	290,000.00	2,000,000.00	319,000.00	290,000.00	290,000.00	2,000,000.00			4,909,000.00	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额												
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 提取专项储备												
4. 应付普通股股利(或利润)												
5. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 应付股利转增资本(或股本)												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	319,000.00	290,000.00	290,000.00	2,000,000.00	319,000.00	290,000.00	290,000.00	2,000,000.00			4,909,000.00	

法定代表人: 周川 财务总监: 林权 会计机构负责人: 林权



瀚华融资担保股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

瀚华融资担保股份有限公司(以下简称公司或本公司)，系经重庆市地方金融监督管理局(原名为重庆市金融工作办公室)批准，由瀚华金控股份有限公司(原名瀚华担保集团有限公司)等 6 名法人投资者及 19 位自然人投资者发起设立，于 2009 年 8 月 19 日在重庆市工商行政管理局登记注册。本公司现持有统一社会信用代码为 91500000693901644F 的营业执照。截至 2020 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 35.00 亿元，股东为瀚华金控股份有限公司、重庆惠微投资有限公司。

本公司经营范围：从事融资性担保、履约担保、财产保全担保及法律、法规没有限制的其他担保和再担保业务。财务顾问、资产管理、投资咨询业务(法律、法规规定禁止和限制的不得经营；法律、法规、国务院规定需前置审批的未获审批前不得经营)。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间



会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(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. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(五) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(七) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和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)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;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,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用,但下列情况除外:(1)持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本计量;(2)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,按照成本计量。

公司采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;(2)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,按照成本计量;(3)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当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:1)按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额;2)初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时,终止确认该金融资产;当金融负债的现时义务全部或部分解除时,相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级,并依次使用:

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

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

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(八) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收账款以及其他应收款等。对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项，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；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据以前年度与之相同或类似的、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，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。确定具体提取比例为：正常类应收款项不计提坏账准备；关注类应收款项按其余额的 2% 计提；次级类应收款项按其余额的 25% 计提；可疑类应收款项按其余额的 50% 计提；损失类应收款项按其余额的 100% 计提。

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行

责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对不能收回部分单项计提坏账准备。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-32.75	5	2.90-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19
办公设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括计算机软件等，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：

项 目	摊销年限(年)
计算机软件	5-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 担保准备金

本公司计提的担保准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

公司为企业发行债券提供的担保业务，确认的担保费收入在担保期间内摊销，将归属于以后会计期间的部分确认为未到期责任准备金；公司发生的其他担保业务在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，并在担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后予以转回。

公司于资产负债表日根据债券担保余额预计的损失率差额提取担保赔偿准备金，除债券担保以外的融资性担保按不低于担保余额的 1% 提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保余额 10% 的，实行差额提取；公司于资产负债表日根据不同类型的非融资性

担保业务预计的损失率，差额提取非融资性担保业务的担保赔偿准备金。

(十四) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

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

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为

简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十五）预计负债

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

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

（十六）一般风险准备

根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）及关于印发《金融企业财务规则-实施指南》的通知的有关规定，主营担保业务的企业，应按本年实现净利润的10%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

（十七）收入

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠地计量。

（十八）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关

的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。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，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已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。

4. 与公司日常经营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。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，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。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费

(十九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十) 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(二十一) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0、3%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

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（本部）	15%
瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司	15%
四川瀚华融资担保有限公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件三第一条第二十四款“符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)免征增值税”以及《财政部税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税[2017]90号）、《财政部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》（财政部税务总局公告2020年第22号）文件等相关文件的规定，本公司（本部）、四川瀚华融资担保有限公司、辽宁瀚华融资担保有限公司和瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司等19家分公司为农户、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提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。

2. 企业所得税优惠

(1) 根据《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），西部大开发优惠政策期间延续至2011年1月1日至2020年12月31日。1) 根据《重庆市中小企业局关于下达国家鼓励类产业确认企业的通知》（鼓励类确认[2013]5号），本公司（本部）被确认为从事国家鼓励类产业的内资企业，本公司（本部）按15%企业所得税税率执行；2) 四川瀚华融资担保有限公司2020年度经营业务未发生改变，符合《产业结构调整指导目录（2011年本）》（修正版）鼓励类的列举范围，暂按15%企业所得税率执行；3) 瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司符合《产业结构调整指导目录（2011年本）》（修正版）鼓励类的列举范围，2020年暂按15%企业所得税率执行；4) 瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司符合《产业结构调整指导目录（2011年本）》（修正版）鼓励类的列举范围，2020年暂按15%企业所得税率执行。

(2) 根据陕发改产业确认函[2015]80号，瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司符合国家《产业结构调整指导目录(2011年本)》中《鼓励类》第三十项（金融服务业）第一条“信用担保服务体系建设”规定的内容，属国家鼓励发展的产业，自2014年度起所得税率减按15%缴纳。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
-------	------	------	------

1. 通过设立或投资等方式取得			
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	投资	40,000 万元	投资
2. 同一控制下合并取得			
四川瀚华融资担保有限公司	担保	60,000 万元	担保
北京瀚华信息科技有限公司	应用服务	500 万元	科技推广和应用服务业
辽宁瀚华融资担保有限公司	担保	70,000 万元	担保

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额 (人民币元)	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	196,000,000.00		49.00	100.00
2. 同一控制下合并取得				
四川瀚华融资担保有限公司	603,180,416.48		100.00	100.00
北京瀚华信息科技有限公司	1,287,748.88		100.00	100.00
辽宁瀚华融资担保有限公司	298,253,584.73		42.86	100.00

(二) 合并范围发生变更的说明

本公司下属子公司四川瀚华融资担保有限公司(以下简称四川担保公司)于2020年8月31日出资设立宜宾瀚华非融资担保有限公司,并取得统一社会信用代码为91511500MA6AX6MDXU的营业执照。该公司注册资本500.00万元,由四川担保公司100%出资并享有实质控制权,故自该公司成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。

(三) 本期新纳入合并范围的主体

名称	期末净资产	本期净利润
宜宾瀚华非融资担保有限公司	-1,045.76	-1,045.76

(四) 重要的联营企业的主要财务信息

被投资单位	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	2020年营业收入总额	2020年净利润
重庆市冉担保有限责任公司	993,460,789.27	107,584,798.69	885,875,990.58	59,221,775.89	26,855,460.50

六、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
库存现金	15,104.30	16,339.30
银行存款	2,542,582,199.20	2,547,464,668.39
合 计	2,542,597,303.50	2,547,481,007.69

(2) 银行存款期末数中有 1,130,098,318.00 元已质押，使用受到限制。

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	期末数	上年年末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	360,154,909.67	437,932,742.02
合 计	360,154,909.67	437,932,742.02

3. 存出保证金

项 目	期末数	上年年末数
原担保保证金	444,672,902.93	539,749,536.38
合 计	444,672,902.93	539,749,536.38

4. 应收利息

项 目	期末数	上年年末数
定期存款及保证金利息	32,639,475.79	46,934,258.66
应收款项类投资利息	1,445,555.54	1,130,502.29
委托贷款利息	990,448.53	1,042,992.13
应收可供出售金融资产利息	706,404.69	567,123.29
合 计	35,781,884.55	49,674,876.37

5. 应收账款

(1) 明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额虽不重大但单项计提准备	2,137,300.00	1.25	2,137,300.00	100.00	
信用风险组合计提坏账准备	168,313,356.80	98.75			168,313,356.80
合 计	170,450,656.80	100.00	2,137,300.00	1.25	168,313,356.80

(续上表)

种 类	上年年末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额虽不重大但单项计提准备	4,195,184.15	12.86	2,485,344.15	59.24	1,709,840.00
信用风险组合计提坏账准备	28,427,198.30	87.14			28,427,198.30
合 计	32,622,382.45	100.00	2,485,344.15	7.62	30,137,038.30

(2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的应收账款

类 别	期末数			上年年末数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
正常类	168,313,356.80	98.75		28,427,198.30	87.14	
小 计	168,313,356.80	98.75		28,427,198.30	87.14	

6. 应收代偿款

项 目	期末数

	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大的 应收代偿款	720,355,692.06	97.98	302,294,775.31	41.96	418,060,916.75
其他不重大应收 代偿款	14,840,096.07	2.02	14,059,991.46	94.74	780,104.61
合计	735,195,788.13	100.00	316,354,766.77	43.03	418,841,021.36

(续上表)

项目	上年年末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大的 应收代偿款	646,378,160.01	93.60	377,476,109.00	58.40	268,902,051.01
其他不重大应收 代偿款	44,217,193.59	6.40	15,006,539.18	33.94	29,210,654.41
合计	690,595,353.60	100.00	392,482,648.18	56.83	298,112,705.42

7. 委托贷款

项目	期末数	上年年末数
原值	192,767,250.99	260,136,220.70
减：减值准备	25,509,141.11	15,715,851.29
合计	167,258,109.88	244,420,369.41

8. 可供出售金融资产

项目	期末数	上年年末数
可供出售金融资产	527,095,229.00	442,252,096.00
合计	527,095,229.00	442,252,096.00

9. 应收款项类投资

项目	期末数	上年年末数
----	-----	-------

余额	715,079,330.72	765,000,000.00
减：减值准备	350,000.00	650,000.00
合计	714,729,330.72	764,350,000.00

10. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	55,341,195.69		55,341,195.69
合计	55,341,195.69		55,341,195.69
项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	55,537,729.41		55,537,729.41
合计	55,537,729.41		55,537,729.41

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00	3,200,045.69		55,341,195.69
小 计			52,141,150.00	3,200,045.69		55,341,195.69

(3) 其他说明

本公司在重庆市再担保有限责任公司董事会中拥有一个董事席位，故本公司对重庆市再担保有限责任公司具有重大影响，按照权益法核算。

11. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	268,717,482.28			268,717,482.28
运输工具	18,414,048.56		1,054,141.00	17,359,907.56

电子设备	14,384,574.19	198,815.39	434,810.25	14,148,579.33
办公设备	14,459,105.06	11,727.53	636,550.01	13,834,282.58
小计	315,975,210.09	210,542.92	2,125,501.26	314,060,251.75

累计折旧

项目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	17,212,223.55	7,607,912.08		24,820,135.63
运输工具	15,449,953.10	594,664.26	1,001,433.95	15,043,183.41
电子设备	12,518,159.38	502,206.38	408,905.70	12,611,460.06
办公设备	12,418,335.42	678,807.26	580,424.30	12,516,718.38
小计	57,598,671.45	9,383,589.98	1,990,763.95	64,991,497.48

账面价值

项目	上年年末数	期末数
房屋及建筑物	251,505,258.73	243,897,346.65
运输工具	2,964,095.46	2,316,724.15
电子设备	1,866,414.81	1,537,119.27
办公设备	2,040,769.64	1,317,564.20
合计	258,376,538.64	249,068,754.27

(2) 期末固定资产中有原值为 189,198,535.07 元的房屋用于抵押。

(3) 期末有原值为 45,000,000.00 元的房屋产权证正在办理。

12. 无形资产

账面原值

项目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	16,885,528.59	17,223,267.96		34,108,796.55
小计	16,885,528.59	17,223,267.96		34,108,796.55

累计摊销

项目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	7,192,568.38	1,917,032.24		9,109,600.62
小计	7,192,568.38	1,917,032.24		9,109,600.62

账面价值

项 目	上年年末数	期末数
计算机软件	9,692,960.21	24,999,195.93
合 计	9,692,960.21	24,999,195.93

13. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
资产减值准备	100,999,222.44	100,903,887.21
担保赔偿准备	35,009,251.50	36,471,874.88
未到期责任准备金	28,935,913.26	41,173,371.11
未弥补亏损	9,556,614.39	13,992,513.64
公允价值变动	8,605,494.68	5,252,628.84
预收款项	2,615,871.04	4,179,862.61
合 计	185,722,367.31	201,974,138.29

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
资产减值准备	590,739,946.52
未到期责任准备金	192,906,088.38
担保赔偿准备	149,421,192.15
公允价值变动	57,369,964.54
未弥补亏损	38,226,457.54
预收账款	17,439,140.27
合 计	1,046,102,789.40

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
预付账款	222,486.27	3,118,709.01
其他应收款	9,251,558.05	53,161,076.76

长期待摊费用	14,796,157.99	18,292,356.20
在建工程		2,164,234.12
抵债资产	112,778,971.98	162,652,110.85
应收股利		1,000,000.00
待抵扣税金	3,148,774.67	5,037,352.57
合 计	140,197,948.96	245,425,839.51

(2) 预付账款

项 目	期末数	上年年末数
购买资产采购款	17,500.00	5,455.00
其他	204,986.27	3,113,254.01
合 计	222,486.27	3,118,709.01

(3) 其他应收款

1) 明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
信用风险组合 计提坏账准备	10,456,278.87	100.00	1,204,720.82	11.52	9,251,558.05
合 计	10,456,278.87	100.00	1,204,720.82	11.52	9,251,558.05
种 类	上年年末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
信用风险组合 计提坏账准备	53,161,076.76	100.00			53,161,076.76
合 计	53,161,076.76	100.00			53,161,076.76

2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的其他应收款

类 别	期末数		上年年末数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准

	金额	比例(%)		金额	比例(%)	备
正常类	9,251,558.05	88.48		53,161,076.76	100.00	
损失类	1,204,720.82	11.52	1,204,720.82			
小计	10,456,278.87	100.00	1,204,720.82	53,161,076.76	100.00	

(4) 长期待摊费用

项目	期末数	上年年末数
营业场所装修装饰费	13,674,227.18	15,697,469.19
其他	1,121,930.81	2,594,887.01
合计	14,796,157.99	18,292,356.20

(5) 在建工程

项目	期末数	上年年末数
业务系统		2,164,234.12
合计		2,164,234.12

(6) 抵债资产

项目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	100,566,246.33		100,566,246.33
其他	35,724,659.15	23,511,933.50	12,212,725.65
合计	136,290,905.48	23,511,933.50	112,778,971.98
项目	上年年末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	147,115,710.85		147,115,710.85
其他	15,536,400.00		15,536,400.00
合计	162,652,110.85		162,652,110.85

15. 存入保证金

项目	期末数	上年年末数
存入担保保证金	64,118,254.24	92,017,744.79
合计	64,118,254.24	92,017,744.79

16. 预收账款

项 目	期末数	上年年末数
预收咨询费、管理费	19,107,551.68	31,940,123.42
预收担保费	9,513,208.80	2,508,412.51
其他	589,257.97	664,562.34
合 计	29,210,018.45	35,113,098.27

17. 应付账款

项 目	期末数	上年年末数
应付服务费	8,671,958.90	5,998,500.00
其他	63,602.77	78,944.33
合 计	8,735,561.67	6,077,444.33

18. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
短期薪酬	34,781,997.00	37,880,348.86
离职后福利—设定提存计划	15,406.14	15,406.14
合 计	34,797,403.14	37,895,755.00

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期末数	上年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	34,636,795.67	37,799,722.38
社会保险费	11,985.46	3,624.83
其中：医疗保险费	11,985.46	3,624.83
住房公积金		30,204.00
工会经费和职工教育经费	133,215.87	46,797.65
小 计	34,781,997.00	37,880,348.86

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期末数	上年年末数
基本养老保险	14,499.84	14,499.84

失业保险费	906.30	906.30
小 计	15,406.14	15,406.14

19. 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
企业所得税	30,608,778.66	55,955,819.48
增值税	4,747,380.96	2,360,331.11
个人所得税	463,647.22	463,867.77
房产税	248,176.50	270,872.35
城市维护建设税	142,659.82	113,354.68
教育费附加	61,201.53	48,583.20
地方教育附加	40,801.28	32,302.34
其他	1,498.59	41,326.86
合 计	36,314,144.56	59,286,457.79

20. 未到期责任准备金

项 目	期末数	上年年末数
原担保合同	367,469,674.52	501,188,890.97
合 计	367,469,674.52	501,188,890.97

21. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	上年年末数
原担保合同	568,749,892.74	597,026,495.22
合 计	568,749,892.74	597,026,495.22

22. 长期借款

借款条件	期末数	上年年末数
抵押借款	54,028,067.22	60,831,031.87
合 计	54,028,067.22	60,831,031.87

23. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应付利息	19,817,761.98	12,343,437.60
其他应付款	81,393,123.09	124,835,161.52
债务融资	132,228,598.99	69,443,366.99
其他[注]	522,107,100.00	456,950,000.00
合 计	755,546,584.06	663,571,966.11

(2) 应付利息

项 目	期末数	上年年末数
长期借款应付利息	149,828.06	92,370.87
应付合伙企业收益	19,667,933.92	12,251,066.73
小 计	19,817,761.98	12,343,437.60

[注]本公司与各级地方政府实际管理的企业、其他机构进行合作，双方按照一定的比例成立有限合伙企业，并按照双方约定，将双方投入资金向处于特定行业、特定区域、特定客户群体的企业提供资金支持。部分合伙人按照所投入资金的固定比例获取回报，并不参与剩余收益的分配，因此根据实质重于形式原则，本公司将获取固定回报的合伙人投入的资金作为负债列报。截至2020年12月31日，该部分负债期末余额合计为522,107,100.00元

24. 实收资本

投资者名称	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
瀚华金控股份有限公司	3,496,500,000.00			3,496,500,000.00
重庆惠微投资有限公司	3,500,000.00			3,500,000.00
合 计	3,500,000,000.00			3,500,000,000.00

25. 资本公积

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	819,859.78			819,859.78
合 计	819,859.78			819,859.78

26. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	230,355,378.20	17,805,843.71		248,161,221.91
合 计	230,355,378.20	17,805,843.71		248,161,221.91

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加系按母公司本期实现净利润的 10%提取形成。

27. 一般风险准备

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	273,349,668.63	22,605,441.61		295,955,110.24
合 计	273,349,668.63	22,605,441.61		295,955,110.24

28. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	67,583,786.69	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	207,328,601.38	
减：提取法定盈余公积	17,805,843.71	
提取一般风险准备	22,605,441.61	
应付普通股股利	163,633,384.71	
期末未分配利润	70,867,718.04	

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	356,324,098.70	419,008,618.32
保后管理费收入	5,524,528.24	2,496,000.99
追偿收入	3,368,736.77	11,354,471.62
合 计	365,217,363.71	432,859,090.93

2. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-133,719,216.45	-90,911,651.47
合 计	-133,719,216.45	-90,911,651.47

3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
银行存款及保证金利息收入	49,274,793.61	52,652,105.05
应收款项类利息收入	34,477,710.29	13,006,601.16
委托贷款利息收入	12,750,006.69	15,400,829.94
合 计	96,502,510.59	81,059,536.15

4. 手续费及佣金收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	91,976,999.90	130,525,529.60
合 计	91,976,999.90	130,525,529.60

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-11,319,113.95	-1,197,666.19
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	16,116,590.66	15,789,702.61
处置可供出售金融资产取得的投资收益	5,525,135.79	
权益法核算的长期股权投资收益	1,678,466.28	1,415,527.33
合 计	12,001,078.78	16,007,563.75

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	29,051,544.90	17,989,798.44

个税手续费返还	211,059.16	29,395.67
进项税加计扣除	22,292.92	10,687.37
附加税减免及退回	79,913.95	
合计	29,364,810.93	18,029,881.48

注：本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明

7. 公允价值变动收益

项目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-12,413,333.97	-22,187,177.12
合计	-12,413,333.97	-22,187,177.12

8. 其他业务收入

项目	本期数	上年同期数
租赁收入	7,320,035.56	7,481,025.40
合计	7,320,035.56	7,481,025.40

9. 资产处置收益

项目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	163,667.86	324,057.72
抵债资产处置收益	-20,061,840.38	-4,830,854.32
合计	-19,898,172.52	-4,506,796.60

10. 担保赔偿支出

项目	本期数	上年同期数
担保赔偿支出	117,778,436.43	57,824,872.25
合计	117,778,436.43	57,824,872.25

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-28,276,602.48	21,126,554.37
合 计	-28,276,602.48	21,126,554.37

12. 再担保费用

项 目	本期数	上年同期数
再担保费用	2,567,063.29	5,407,317.39
合 计	2,567,063.29	5,407,317.39

13. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
房产税	2,466,222.79	2,014,762.38
城市维护建设税	1,281,960.05	1,578,563.21
教育费附加	547,036.38	674,993.90
地方教育附加	364,102.35	447,195.07
印花税	94,225.92	46,478.37
土地使用税	88,844.65	60,089.70
副调基金和水利基金	30,323.39	43,825.30
车船税	30,629.78	31,426.23
合 计	4,903,345.31	4,897,334.16

14. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金支出	48,824,944.19	40,835,656.61
合 计	48,824,944.19	40,835,656.61

15. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
工薪、福利、五险一金	150,110,410.74	173,487,439.16
租赁费	28,245,959.58	29,428,830.92

中介服务费	24,244,685.75	15,400,310.84
折旧与摊销	14,989,624.60	15,331,206.20
办公费	9,553,615.15	16,915,689.57
差旅费	7,047,628.30	12,090,841.72
会议费	2,327,735.32	1,013,408.96
车辆使用费	1,376,208.75	1,948,175.59
广告宣传费	1,226,597.40	630,547.49
培训费	380,090.44	1,225,314.41
其他	19,032,484.47	13,680,938.42
合 计	258,535,040.50	281,152,703.28

16. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	25,771,209.14	18,293,186.03
合 计	25,771,209.14	18,293,186.03

17. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	23,511,933.50	
委托贷款减值损失	10,793,289.82	12,901,112.30
坏账损失	2,030,801.73	2,111,758.88
应收款项类投资减值损失	-300,000.00	-4,203,700.00
可供出售金融资产减值损失	-3,912,900.00	3,912,900.00
合 计	32,123,125.05	14,722,071.18

18. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
其他	12,864.23	471,857.66
合 计	12,864.23	471,857.66

19. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	1,550,000.00	20,000.00
非流动资产毁损报废损失	15,301.25	1,730.00
罚没支出	10,117.06	30,208.08
其他	144,590.80	281,024.87
合 计	1,720,009.11	332,962.95

20. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	16,276,430.76	57,750,976.58
递延所得税费用	16,251,770.98	1,306,623.79
合 计	32,528,201.74	59,057,600.37

21. 担保业务种类及其业务余额和责任余额

(1) 业务余额

项 目	期末数	上年年末数
传统融资担保	7,644,757,914.16	9,057,632,642.56
债券融资担保	15,229,000,000.00	20,249,000,000.00
融资性担保业务余额小计	22,873,757,914.16	29,306,632,642.56
再担保业务分出		-399,984,000.00
融资性担保业务余额合计	22,873,757,914.16	28,906,648,642.56
诉讼担保		37,311,171.00
履约担保	12,195,002,810.72	10,322,425,246.13
非融资性担保业务余额合计	12,195,002,810.72	10,359,736,417.13
合 计	35,068,760,724.88	39,266,385,059.69

(2) 责任余额

经中华人民共和国国务院批准,《融资担保公司监督管理条例》(以下简称条例)于2017年8月2日正式发布,并于2017年10月1日开始正式实施。根据《条例》有关规定,中国银行保险监督管理委员会会同发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、人民银

行、国家市场监督管理总局等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位，制定了《融资担保责任余额计量办法》（以下简称计量办法），并于2018年4月2日颁布执行。

根据计量办法“第二章 融资担保业务权重”的规定，各项业务权重规定如下：

第六条 单户在保余额500万元人民币以下且被担保人为小微企业的借款类担保业务权重为75%。

单户在保余额200万元人民币以下且被担保人为农户的借款类担保业务权重为75%。

第七条 除第六条规定以外的其他借款类担保业务权重为100%。

第八条 被担保人主体信用评级AA级以上的发行债券担保业务权重为80%。

第九条 除第八条规定以外的其他发行债券担保业务权重为100%。

第十条 其他融资担保业务权重为100%。

根据上述规定，截至2020年12月31日融资担保业务余额及责任余额信息列示如下：

项目	业务余额	责任余额
传统融资担保	7,644,757,914.16	7,413,313,509.91
债券融资担保	15,229,000,000.00	12,455,200,000.00
合计	22,873,757,914.16	19,868,513,509.91

（三）合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	207,328,601.38	247,001,904.13
加：计提未到期责任准备金	-133,719,216.45	-90,911,651.47
计提担保赔偿准备金	-28,276,602.48	21,126,554.37
资产减值准备	149,901,561.48	72,546,943.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,383,589.98	9,102,890.23
无形资产摊销	1,917,032.24	1,444,451.86
长期待摊费用摊销	3,441,365.88	4,614,063.41
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)	-163,667.86	-324,057.72

固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	15,301.25	1,730.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	12,413,333.97	22,187,177.12
财务费用(收益以“-”号填列)	23,527,484.57	23,068,026.03
投资损失(收益以“-”号填列)	-59,228,795.76	-66,602,171.97
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	16,251,770.98	1,306,623.79
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)	-196,900,746.11	179,114,976.20
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-96,868,765.35	66,383,495.28
其他	1,693,000.00	-2,218,000.00
经营活动产生的现金流量净额	-84,284,752.28	487,842,954.69
(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	812,498,985.50	878,353,321.69
减: 现金的期初余额	878,353,321.69	1,259,760,757.20
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	-65,854,336.19	-381,407,435.51
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	812,498,985.50	878,353,321.69
其中: 库存现金	15,104.30	16,339.30
可随时用于支付的银行存款	812,483,881.20	878,336,982.39
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	812,498,985.50	878,353,321.69

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：期末银行存款余额中有 1,730,098,318.00 元不属于现金及现金等价物。

(四) 政府补助

1. 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说明
担保类收费补助	14,927,900.00	其他收益	
金融企业发展补贴	10,956,100.00	其他收益	
担保风险补偿补助	1,919,300.00	其他收益	
稳岗补贴	1,120,681.64	其他收益	
失业保险补贴	101,363.26	其他收益	
培训补贴	23,700.00	其他收益	
政府奖励	2,500.00	其他收益	
合 计	29,051,544.90		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 29,051,544.90 元。

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
瀚华金控股份有限公司	母公司
重庆惠微投资有限公司	股东
重庆市再担保有限责任公司	联营企业
北京鼎创经贸发展有限公司	同受母公司控制
沈阳惠众实业有限公司	同受母公司控制
四川中微资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆瀚华资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆长江金融保理有限公司	同受母公司控制
瀚华香港控股有限公司	同受母公司控制
瀚华资本投资管理有限公司	同受母公司控制

辽宁瀚华资本管理有限公司	同受母公司控制
重庆富民银行股份有限公司	母公司的联营企业
重庆吉上吉房地产开发有限公司	母公司施加重要影响的企业
北京瀚华信用管理有限公司	同受母公司控制
北京瀚华网络科技有限公司	同受母公司控制
辽宁白沙河实业发展有限公司	母公司的联营企业
辽宁白沙湖实业发展有限公司	母公司的联营企业

(二) 关联方交易情况

1. 债权转让

交易类型	债权金额	转让价格
转入债权	25,297,776.94	25,297,776.94
转出债权	529,985,245.90	420,000,000.00

2. 关联方交易情况

交易类型	向关联方支付的款项	确认的收益	确认的支出
采购资产	12,000,000.00		
承租资产			7,547,000.46
出租资产		161,491.38	
提供服务		3,686,896.10	
接受服务			10,362,577.72
接受担保			1,599,523.31
提供担保		39,227,417.45	
利息收入		34,542,042.16	

3. 关联方余额情况

项目	期末余额
提供担保	898,400,000.00
应收款项类投资	715,079,330.72
银行存款	334,415,456.86
应收账款	168,000,000.00
存出保证金	61,183,701.63

其他应付款	29,165,115.60
应付账款	8,671,958.90
应收利息	1,445,555.54
其他应收款	189,189.00

八、其他重要事项

(一) 或有事项

本公司期末未到期担保业务余额的相关信息，详见本附注“六、(二) 21. 担保业务种类及其业务余额和责任余额”中的信息披露。

除存在上述或有事项外，截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09
对联营企业投资	55,341,195.69		55,341,195.69
合 计	1,154,062,945.78		1,154,062,945.78
项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,493,721,750.09		1,493,721,750.09

对联营企业投资	55,537,729.41		55,537,729.41
合 计	1,549,259,479.50		1,549,259,479.50

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	期末数
四川瀚华融资担保有限公司	100.00	100.00	603,180,416.48
辽宁瀚华融资担保有限公司	42.86	100.00	298,253,584.73
北京瀚华信息科技有限公司	100.00	100.00	1,287,748.88
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	49.00	100.00	196,000,000.00
小 计			1,098,721,750.09

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00	3,396,579.41		55,537,729.41
小 计			52,141,150.00	3,396,579.41		55,537,729.41

(二) 利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	26,000,000.00	22,200,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	5,880,000.00	
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	2,582,379.27	2,136,252.81
权益法核算的长期股权投资收益	1,678,466.28	1,415,527.33
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-11,319,113.95	-991,363.74
合 计	24,821,731.60	24,768,416.40



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



营业执照

统一社会信用代码
913300005793421213



名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）
类型 特殊普通合伙企业
经营范围 承办注册会计师业务，出具审计报告，出具验资报告，出具清算审计报告，出具资产评估报告，办理企业合并、分立、清算等事宜的审计业务，出具审计报告，基本建设年度决算审计，代理记账，会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息技术咨询服务；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

成立日期 2011年07月18日
合伙期限 2011年07月18日至长期
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼



登记机关
2021年03月18日

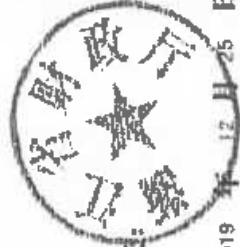
天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审计之章

仅为瀚华融资担保股份有限公司2020年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号：0007666

说明

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



发证机关：

2019年12月26日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年12月28日转制



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券期货相关业务执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



证书序号：000390

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
天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡少先

天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审核之章

证书号：44

证时间：二〇二一年十一月八日
有效期至：二〇二一年十一月八日



仅为瀚华融资担保股份有限公司2020年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明陈丘刚是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名 陈丘刚
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1978年10月22日
 Date of birth
 工作单位 重庆天健会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 420104197810220410
 Identity card No.



注意事项
 一、注册会计师执业备案，由事务所所在地地方
 税务机关。
 二、本证书只限本人使用，不得转让、涂改。
 三、注册会计师执业备案信息在官网、信用中国
 及国家税务总局注册会计师协会。
 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，否则不予补发。

NOTES
 1. When practicing, the CPA shall show the client the
 certificate where necessary.
 2. This certificate shall be exclusively used by the
 holder. No transfer or alteration shall be allowed.
 3. The CPA shall report the certificate to the competent
 Institute of CPAs where the CPA works 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 report after making an announcement of
 loss on the newspaper.

年度备案登记
 Annual Renewal Registration
 本证书按自然年续期，续期周期一年。
 This certificate is valid for one year from after
 2021 year-end.

天健会计师事务所(普通合伙)
 重庆分所
 统一社会信用代码
 91500000MA5U31111G
 2017年11月23日
 重庆两江新区金开大道

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA
 同意备案
 Agree to be recorded here
 天健立信
 重庆分所
 负责人 陈丘刚
 职务 所长
 天健立信
 重庆分所
 负责人 陈丘刚
 职务 所长

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA
 同意备案
 Agree to be recorded here
 天健立信
 重庆分所
 负责人 陈丘刚
 职务 所长
 天健立信
 重庆分所
 负责人 陈丘刚
 职务 所长

仅为瀚华融资担保股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



中合中小企业融资担保股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2103958 号

中合中小企业融资担保股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 97 页的中合中小企业融资担保股份有限公司 (以下简称“中合担保公司”) 财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中合担保公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

第 1 页, 共 3 页

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103958 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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



毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

左艳霞
(签名并盖章)



吕嘉宸
(签名并盖章)



中国 北京

2021 年 04 月 26 日

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表

2020年12月31日

(金额单位：人民币元)

资产	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
货币资金	六、1	515,271,282.68	120,994,986.21
应收利息	六、2	8,885,490.04	15,610,169.28
应收保理款	六、3	8,211,424.31	35,948,023.65
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	502,838,072.89
可供出售金融资产	六、7	-	3,471,981,032.50
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	46,844,163.95	498,498,151.95
固定资产		1,537,843.72	1,404,850.79
无形资产		3,524,853.91	3,480,810.46
递延所得税资产	六、13	901,725,746.31	570,321,306.06
持有待售资产	六、14	-	360,170,719.10
其他资产	六、15	90,542,613.19	55,215,942.24
资产总计		<u>8,377,734,430.87</u>	<u>10,193,915,166.58</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 合并资产负债表(续)
 2020年12月31日
 (金额单位:人民币元)

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、16	750,000.00	56,697,638.89
应付职工薪酬	六、17	70,783,074.51	62,132,808.10
应交税费	四、3	22,498,696.07	170,677,284.26
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
持有待售负债	六、14	-	170,719.10
其他负债		61,626,931.16	97,596,030.84
负债合计		<u>1,072,354,641.89</u>	<u>2,115,019,230.01</u>

刊载于第22页至第97页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司


合并资产负债表 (续)


2020年12月31日


(金额单位: 人民币元)

负债和股东权益 (续)	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	233,163,208.52	232,846,202.75
一般风险准备	六、25	233,163,208.52	232,846,202.75
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(458,707,797.61)	105,349,145.07
归属于母公司股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
少数股东权益		-	-
股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
负债和股东权益总计		8,377,734,430.87	10,193,915,166.58

此财务报表已于2021年04月26日获董事会批准。


曾杰
法定代表人


吴新江
主管会计工作的
公司负责人


潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第22页至第97页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司资产负债表
 2020年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

资产	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
货币资金	六、1	505,831,051.36	116,710,410.07
应收利息	六、2	8,885,490.04	40,663,447.13
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	638,510,481.87
可供出售金融资产	六、7	-	3,387,196,179.91
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	146,844,164.81	598,498,152.81
固定资产		1,191,992.49	882,492.47
无形资产		3,523,960.85	3,478,130.96
递延所得税资产	六、13	894,630,144.83	581,037,215.51
持有待售资产	六、14	-	1,000,000.00
其他资产	六、15	93,828,789.58	415,735,050.34
资产总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020年12月31日

(金额单位: 人民币元)

负债和股东权益	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债			
存入保证金	六、16	-	55,025,000.00
应付职工薪酬	六、17	69,852,354.60	61,129,966.96
应交税费	四、3	20,904,186.20	169,647,696.84
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
其他负债		59,806,784.39	95,403,624.54
负债合计		1,067,259,265.34	2,108,951,037.16

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020年12月31日

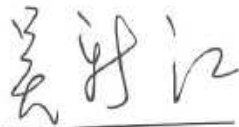
(金额单位:人民币元)

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	229,816,730.63	229,816,730.63
一般风险准备	六、25	229,816,730.63	229,816,730.63
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(481,604,233.49)	259,486,161.27
股东权益合计		<u>7,275,790,397.32</u>	<u>8,226,974,008.53</u>
负债和股东权益总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

此财务报表已于2021年04月26日获董事会批准。



曾杰
法定代表人



吴新江
主管会计工作的
公司负责人



潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第22页至第97页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减: 分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	291,244,864.75	362,517,648.83
其中: 对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(265,082,188.86)	(110,937,650.20)
汇兑损失		(36,219,870.25)	(8,095,441.39)
其他收益	六、29	1,236,517.54	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	19,124,343.50	37,589,573.07
小计		590,698,104.40	1,022,000,390.31
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(4,863,336.51)	(8,154,605.95)
业务及管理费	六、32	(141,463,037.59)	(122,450,104.63)
利息支出	六、33	(25,544,207.23)	(45,344,293.72)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,022,802,588.80)
信用减值损失	六、35	(908,801,921.11)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,640,133.00)
小计		(1,526,590,555.05)	(1,002,126,278.28)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
营业(亏损)/利润		(935,892,450.65)	19,874,112.03
加: 营业外收入		300,634.23	4,831.67
减: 营业外支出		(54,998.63)	(21,472.80)
		<hr/>	<hr/>
(亏损)/利润总额		(935,646,815.05)	19,857,470.90
减: 所得税费用	六、36	283,641,389.81	8,852,850.33
		<hr/>	<hr/>
净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的 净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2. 少数股东损益		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
其他综合收益税后净额	六、37		
(一) 归属于母公司所有者的			
其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的			
其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(108,938,238.54)	-
将重分类进损益的			
其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的			
其他综合收益		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值			
变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
(二) 归属于少数股东的其他综合			
收益的税后净额		-	-
综合收益总额		<u>(773,516,147.59)</u>	<u>21,950,562.61</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		(773,516,147.59)	21,950,562.61
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减：分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	314,318,480.78	461,955,254.85
其中：对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(262,935,625.65)	(148,745,059.53)
汇兑净损失		(36,084,630.37)	(8,192,669.48)
其他收益	六、29	1,223,513.62	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	9,180,743.87	30,014,006.71
小计		606,096,919.97	1,075,957,792.55
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(3,838,548.35)	(5,750,144.36)
业务及管理费	六、32	(131,539,125.02)	(102,867,045.92)
利息支出	六、33	(25,541,385.06)	(45,321,996.06)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,094,210,757.03)
信用减值损失	六、35	(1,090,680,050.59)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,639,983.00)
小计		(1,697,517,161.63)	(1,051,524,478.55)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 2020 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润			
加: 营业外收入		(1,091,420,241.66)	24,433,314.00
减: 营业外支出		300,634.23	4,831.67
		-	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
减: 所得税费用	六、36	261,446,718.57	14,198,836.84
净(亏损)/利润		(829,672,888.86)	38,615,509.71
其他综合收益税后净额	六、37		
不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 公允价值变动		(108,938,238.54)	-
将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的 其他综合收益		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值 变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
综合收益总额		(951,183,611.21)	31,855,751.09

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表
2020年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款及其他与经营活动有关的现金		<u>318,790,365.49</u>	<u>196,078,499.85</u>
经营活动现金流入小计		<u>838,294,732.14</u>	<u>847,136,069.17</u>
支付担保代位追偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的现金		(81,798,653.76)	(116,803,675.83)
支付的各项税费		(245,755,828.63)	(317,732,727.46)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(51,103,372.12)</u>	<u>(138,527,659.13)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(1,151,634,486.54)</u>	<u>(2,275,787,815.37)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	<u>(313,339,754.40)</u>	<u>(1,428,651,746.20)</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		10,349,676,695.47	12,556,672,854.54
取得投资收益收到的现金		177,493,802.80	335,061,891.94
收到其他与投资活动有关的现金		810,053.11	54,420,064.44
投资活动现金流入小计		<u>10,527,980,551.38</u>	<u>12,946,154,810.92</u>
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(3,978,888.44)	(3,965,256.64)
投资支付的现金		(9,029,202,764.92)	(10,344,510,051.97)
支付其他与投资活动有关的现金		(521,097.20)	(6,290,502.87)
投资活动现金流出小计		<u>(9,033,702,750.56)</u>	<u>(10,354,765,811.48)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,494,277,800.82</u>	<u>2,591,388,999.44</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表(续)
2020年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
筹资活动使用的现金流量:			
取得借款收到的现金		-	1,744,586.00
筹资活动现金流入小计		-	1,744,586.00
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(801,785,246.00)
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		(25,236,960.04)	(347,008,069.18)
筹资活动现金流出小计		(725,236,960.04)	(1,148,793,315.18)
筹资活动使用的现金流量净额		(725,236,960.04)	(1,147,048,729.18)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,730,160.13)	(1,186,093.96)
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	450,970,926.25	14,502,430.10
加: 年初现金及现金等价物余额		64,300,356.43	49,797,926.33
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	515,271,282.68	64,300,356.43

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量:			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款其他与经营活动有关的现金		305,156,998.78	110,503,490.18
经营活动现金流入小计		<u>824,661,365.43</u>	<u>761,561,059.50</u>
支付担保代偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的现金		(74,453,521.90)	(106,777,695.64)
支付的各项税费		(244,092,709.71)	(314,013,877.10)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,081,485.69)	(50,545,125.61)
经营活动现金流出小计		<u>(1,137,604,349.33)</u>	<u>(2,174,060,451.30)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	<u>(312,942,983.90)</u>	<u>(1,412,499,391.80)</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2020 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		9,994,004,540.00	12,393,426,979.07
取得投资收益收到的现金		171,889,526.34	342,357,509.84
收到其他与投资活动有关的现金		809,750.88	52,837,883.19
投资活动现金流入小计		<u>10,166,703,817.22</u>	<u>12,788,622,372.10</u>
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金		(3,978,888.44)	(3,926,584.64)
支付其他与投资活动有关的现金		(8,675,215,806.16)	(10,197,743,663.77)
投资活动现金流出小计		<u>(8,679,715,464.57)</u>	<u>(10,207,960,751.28)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,486,988,352.65</u>	<u>2,580,661,620.82</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表(续)

2020年度

(金额单位:人民币元)

	附注	2020年	2019年
筹资活动使用的现金流量:			
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(800,040,660.00)
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		(25,236,960.04)	(346,988,616.00)
筹资活动现金流出小计		<u>(725,236,960.04)</u>	<u>(1,147,029,276.00)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(725,236,960.04)</u>	<u>(1,147,029,276.00)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(4,662,767.42)</u>	<u>(1,167,868.13)</u>
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	444,145,641.29	19,965,084.89
加:年初现金及现金等价物余额		<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	<u>505,831,051.36</u>	<u>61,685,410.07</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (未弥补亏损)		
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	232,846,202.75	232,846,202.75	105,349,145.07	8,078,895,936.57	8,078,895,936.57
加: 会计政策变更	-	-	(88,582,494.10)	-	-	86,582,494.10	-	-
2020 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,108.10)	232,846,202.75	232,846,202.75	193,931,639.17	8,078,895,936.57	8,078,895,936.57
本年增减变动金额	-	-	(121,510,722.35)	-	-	(652,005,425.24)	(773,516,147.59)	(773,516,147.59)
1. 综合收益总额	-	-	-	317,005.77	-	(317,005.77)	-	-
2. 利润分配	-	-	-	-	317,005.77	(317,005.77)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	317,005.77	(317,005.77)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	(121,510,722.35)	317,005.77	317,005.77	(652,639,436.78)	(773,516,147.59)	(773,516,147.59)
上述 1 至 2 小计	-	-	(121,510,722.35)	317,005.77	317,005.77	(652,639,436.78)	(773,516,147.59)	(773,516,147.59)
2020 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	233,163,208.52	233,163,208.52	(458,707,797.61)	7,305,379,788.98	7,305,379,788.98

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)

2019 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2019年1月1日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	228,950,525.72	228,950,525.72	384,430,177.90	8,360,008,329.26	8,360,008,329.26
本年增减变动金额	-	-	(6,759,758.62)	-	-	28,710,321.23	21,950,562.61	21,950,562.61
1. 综合收益总额	-	-	-	3,895,677.03	-	(3,895,677.03)	-	-
2. 利润分配	-	-	-	-	3,895,677.03	(3,895,677.03)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	3,895,677.03	(3,895,677.03)	-	-
3. 处置联营公司 导致的储备变动	-	(3,062,955.30)	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
上述1至3小计	-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,895,677.03	3,895,677.03	(279,081,032.83)	(281,112,392.69)	(281,112,392.69)
2019年12月31日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	232,846,202.75	232,846,202.75	105,349,145.07	8,078,895,936.57	8,078,895,936.57

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中台中小企业融资担保股份有限公司
母公司股东权益变动表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润/ (未弥补亏损)	股东权益合计
2019 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53
加: 会计政策变更	三、23(2)(a)	-	-	(88,582,494.10)	-	-	88,582,494.10	-
2020 年 1 月 1 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,108.10)	229,816,730.63	229,816,730.63	348,068,655.37	8,226,974,008.53
本年增减变动金额		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
综合收益总额		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
小计		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
2020 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	229,816,730.63	229,816,730.63	(481,604,233.49)	7,275,790,397.32

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)

2019年度

(金额单位: 人民币元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	225,955,179.66	225,955,179.66	528,593,753.50	8,498,181,212.74
本年增减变动金额	-	-	(6,759,758.62)	-	-	38,615,509.71	31,855,751.09
1. 综合收益总额	-	-	-	-	3,861,550.97	(3,861,550.97)	-
2. 利润分配	-	-	-	3,861,550.97	-	(3,861,550.97)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
3. 处置联营公司导致的储备变动	-	(3,062,955.30)	-	-	-	-	(3,062,955.30)
上述1至3小计	-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,861,550.97	3,861,550.97	(269,107,592.23)	(271,207,204.21)
2019年12月31日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,151.27	8,226,974,008.53

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司(以下简称“本公司”)是于2012年7月19日在中华人民共和国北京市注册成立的股份有限公司, 注册资本为人民币51.26亿元。本公司由中方和外方共7家股东共同发起设立。中方股东包括中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司。外方股东包括JPMorgan China Investment Company Limited和西门子(中国)有限公司。2016年新增股东海航科技股份有限公司(原天津天海投资发展股份有限公司)。根据本公司2015年第二次临时股东大会增资决议, 由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方出资, 按照约定时间, 全部以货币出资并一次缴足。截至2020年12月31日止, 本公司变更后的注册资本为人民币71.764亿元。

于2020年12月31日, 中合中小企业融资担保股份有限公司全资子公司包括中合共赢资产管理有限公司、中合投资控股有限公司以及中合明智商业保理(天津)有限公司。其中, 中合共赢资产管理有限公司于2015年6月23日成立, 并领取了注册号为91440300342903242P号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。中合投资控股有限公司于2015年1月7日成立, 在中华人民共和国香港特别行政区领取注册企业法人营业执照。注册资本为港币1元。中合明智商业保理(天津)有限公司于2018年7月2日成立, 并领取了注册号为91120118MA06DGCDX1号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。

本公司的主营业务范围为贷款担保; 债券发行担保(在法律法规允许的情况下); 票据承兑担保; 贸易融资担保; 项目融资担保; 信用证担保; 诉讼保全担保; 投标担保, 预付款担保, 工程履约担保, 尾付款如约偿付担保, 及其他合同履行担保; 与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及其他中介服务; 以自有资金进行投资; 为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保(在法律法规允许的情况下); 以及符合法律、法规并由有关监管机构批准的其他融资性担保和其他业务。

子公司的主营业务范围为投资管理; 金融信息咨询、投资咨询、财务咨询、商务信息咨询; 客户资信调查与评估提供金融中介服务, 接受金融机构委托等; 以受让应收账款的方式提供贸易融资; 应收账款的收付结算、管理与催收; 销售分户(分类)账管理;

二、 财务报表编制基础

本公司及子公司(以下简称“本集团”)以持续经营为基础编制财务报表。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2、 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币以及编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本公司及本公司的子公司。控制,是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时,合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额,包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关信用减值损失的,则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的,其余部分仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下,少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

2、 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

3、 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

4、 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三 1 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三 9）。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注三 11）后在资产负债表内列示。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关信用减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注三 11 的原则计提减值准备。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

5. 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三 11）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
办公设备及通信设备	3 - 4 年	3%	24.25% - 32.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

6、 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

7、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三 11) 在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为:

项目	摊销年限
软件	3 - 5年

8、 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三 11) 在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

9、 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项资产或处置组收回其账面价值时, 将该资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组, 是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产, 以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的资产或处置组划分为持有待售类别:

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 该资产或处置组在其当前状况下即可立即出售;

- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值（参见附注三 12）减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的资产（不包括金融资产（参见附注三 10）及递延所得税资产（参见附注三 14））或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值（参见附注三 12）减去出售费用后净额的差额确认为信用减值损失，计入当期损益。

10、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、应收保理款、应收代位追偿款、定期存款、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、除长期股权投资（参见附注三 4）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资, 本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出, 且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外, 本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时, 如果能够消除或显著减少会计错配, 本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式, 是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础, 确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估, 以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中, 本金是指金融资产在初始确认时的公允价值; 利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外, 本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估, 以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资或其他权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果出现逾期，但逾期不超过 30 天，且预测最终逾期天数不超过 30 天，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产逾期超过 30 天（含 30 天）。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，履行内部审批后减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。

11、 资产减值准备

除附注三 10 和附注三 14 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三 12）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为信用减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

12、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

13、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

14、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

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

15 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

16、 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

(2) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

17、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

18、 担保合同准备金

担保合同准备金指本集团为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本集团在资产负债表日，以预期信用损失为基础，评估担保合同准备金。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本集团为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本集团为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑风险边际。

本集团在确定担保合同准备金时考虑风险边际并单独计量。

本集团于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

19、 利润分配

资产负债表日后，经股东大会审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

20、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。本集团及本公司的关联方包括但不限于

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司同受一方(例如母公司或最终控股股东)控制及同受一方共同控制的其他企业；
- (4) 对本集团及本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本集团及本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团及本公司的合营企业及其子公司；
- (7) 本集团及本公司的联营企业及其子公司；
- (8) 本集团及本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团及本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (10) 本集团及本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

21、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司为整体经营，设有统一的内部组织结构、管理评价体系和内部报告制度。管理层通过定期审阅公司层面的财务信息来进行资源配置与业绩评价。本集团及本公司于本报告期及比较期间均无需单独列示的经营分部。

22、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注三 5、附注三 7 和附注三 8 载有关于固定资产、无形资产及长期待摊费用的折旧及摊销和附注三 10、附注三 11 和附注三 18 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (1) 附注六 13 - 递延所得税的确认
- (2) 附注八 - 金融工具公允价值估值

23、 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》、《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》(以上 4 项统称“新金融工具准则”)
- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

(2) 变更的主要影响

(a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以上 4 项统称“原金融工具准则”)

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即 (1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的商业模式及该资产的未来现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即2020年1月1日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入2020年年初留存收益或其他综合收益。

下表提供了本集团及本公司分别按照原金融工具准则、按照新金融工具准则、按照新分类和计量类别列示的于2020年1月1日金融工具的账面价值：

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	2019年12月31日	2020年1月1日	2019年12月31日	2020年1月1日
	账面价值	账面价值	项目	计量类别
应收款项类投资	502,838,072.89	502,838,072.89	以摊余成本计量的金融资产	摊余成本
可供出售金融资产	3,471,981,032.50	2,865,728,434.87	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益
			以摊余成本计量的金融资产	摊余成本
持有至到期投资	548,938,618.19	548,938,618.19	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其他综合收益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,740,712,474.88	1,602,104,167.15	以摊余成本计量的金融资产	摊余成本
			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益
			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其他综合收益
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

本公司

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	2019年12月31日	2020年1月1日	2020年1月1日	2020年1月1日
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
应收款项类投资	摊余成本	638,510,481.87	摊余成本	638,510,481.87
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,387,196,179.91	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,810,743,582.28
			以摊余成本计量的金融资产	310,500,000.00
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	265,952,597.63
持有至到期投资	摊余成本	548,938,618.19	摊余成本	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,735,474,858.05	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,596,866,550.32
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	138,608,307.73

下表将本集团及本公司按照原金融工具准则计量列示的金融资产账面价值调整为 2020 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新金融工具准则计量列示的账面价值。

本集团

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以摊余成本计量的金融资产			
应收款项类投资			
按原金融工具准则列示的余额	502,838,072.89		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(502,838,072.89)	
按新金融工具准则列示的余额			-
持有至到期投资			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(548,938,618.19)	
按新金融工具准则列示的余额			-
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额			
加：自持有至到期投资（原金融工具准则）转入		548,938,618.19	
加：自应收款项类投资（原金融工具准则）转入		502,838,072.89	
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入		340,300,000.00	
按新金融工具准则列示的余额			1,392,076,691.08

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益(原金融工具准则)			
按原金融工具准则列示的余额	1,740,712,474.88	(138,608,307.73)	
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		2,865,728,434.87	
加: 自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入 按新金融工具准则列示的余额			4,467,832,602.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
可供出售金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	3,471,981,032.50	(2,865,728,434.87)	
减: 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (新金融工具准则)		(340,300,000.00)	
减: 转出至摊余成本(新金融工具准则)		138,608,307.73	
加: 自以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产(原金融工具准则)转入 按新金融工具准则列示的余额			404,560,905.36
净资产			
其他综合收益	23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润	105,349,145.07	88,582,494.10	193,931,639.17

本公司	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019年12月31日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020年1月1日)
以摊余成本计量的金融资产			
应收款项类投资	638,510,481.87	(638,510,481.87)	-
按原金融工具准则列示的余额			
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）			
按新金融工具准则列示的余额			
持有至到期投资	548,938,618.19	(548,938,618.19)	-
按原金融工具准则列示的余额			
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）			
按新金融工具准则列示的余额			
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
加：自持有至到期投资（原金融工具准则）转入	638,510,481.87		
加：自应收款项类投资（原金融工具准则）转入	310,500,000.00		
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入			1,497,949,100.06
按新金融工具准则列示的余额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益(原金融工具准则)	1,735,474,858.05	(138,608,307.73)	
按原金融工具准则列示的余额			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新金融工具准则）			
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入			4,407,610,132.60
按新金融工具准则列示的余额			

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
可供出售金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	3,387,196,179.91		
减：转出至摊余成本 (新金融工具准则)		(310,500,000.00)	
减：以公允价值计量且其变动计入当期损益 (新金融工具准则)		(2,810,743,582.28)	
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (原金融工具准则) 转入		138,608,307.73	
按新金融工具准则列示的余额			404,560,905.36
净资产			
其他综合收益	23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润	259,486,161.27	88,582,494.10	348,068,655.37

(b) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括公司和子公司）的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释对本集团的财务状况、经营成果无影响，对关联方披露未产生重大影响。

(c) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定对本集团的财务状况和经营成果无影响。

四、 税项

- 1、 本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税、城建税、教育费附加和地方教育费附加。

税种	计缴标准
增值税	销售货物和应税劳务收入(不含税)的 6%计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应缴增值税
城建税	应缴增值税的 7%
教育费附加	应缴增值税的 3%
地方教育费附加	应缴增值税的 2%

- 2、 所得税

本公司及境内子公司的企业所得税的法定税率为 25% (2019 年: 25%), 注册地在香港的子公司中合投资控股有限公司企业所得税税率为 16.5% (2019 年: 16.5%)。

根据财政部和国家税务总局颁布的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税【2019】13 号) 第二条规定: 小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 50% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。中合共赢资产管理有限公司合并范围内子公司杭州中合明达股权投资管理有限公司享受上述税收优惠政策。

- 3、 应交税费

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	20,100,938.49	18,150,314.89	20,362,953.50	18,582,878.80
应交所得税	1,065,210.74	150,676,962.36	-	150,027,418.18
其他	1,332,546.84	1,850,007.01	541,232.70	1,037,399.86
合计	<u>22,498,696.07</u>	<u>170,677,284.26</u>	<u>20,904,186.20</u>	<u>169,647,696.84</u>

五、企业合并及合并财务报表

1、于 2020 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和 间接持股比例	本公司直接和 间接表决权比例
中合共赢资产管理有限责任公司	北京市	深圳市	投资管理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
中合投资控股有限公司	北京市	香港	金融中介服务	港币 1.00 元	100.00%	100.00%
中合明智商业保理(天津)有限公司	北京市	天津市	应收账款保理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
西藏中正创业投资管理有限公司	北京市	拉萨市	投资管理	人民币 110,000,000.00 元	100.00%	100.00%
北京中合大方投资管理有限公司	北京市	北京市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%
杭州中合明达股权投资管理有限公司	北京市	杭州市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%

2、于报告期内，未纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的合并范围，主要包括投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本公司的资产负债表的相关资产负债项目详见附注六 9。

投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品的最大损失敞口按其资产负债表确认的分类为其在报告日的公允价值。

3、 处置子公司

单次处置对子公司投资（参见附注六 14）即丧失控制权

单位名称	处置价款	股权 处置比例(%)	股权 处置方式	丧失控制权 的时点	丧失控制权 时点的 确定依据	处置价款与处置 投资对应的合并 财务报表层面 享有该子公司 净资产份额的差 额	丧失控制权 之日剩余 股权的比例	丧失控制权 之日剩余股权 的账面价值	丧失控制 权之日剩 余股权的 公允价值	按照公允价值 重新计量剩余 股权产生的 利得或损失 方法及主要假设	丧失控制权之日 剩余股权公允 价值的确定 方法及主要假设	与原子公司 股权投资相关 的其他综合 收益转入投资 损益的金额
唐山市福佑 企业管理 有限公司	1,000,000.00	100%	出售	2020 年 5 月 28 日	股权转让经董事会通过，股 权转让协议已经签署；已经 办理了必要的财产转移手 续；已经完成了产权交易手 续；购买方已全部支付了合 并价款；购买方实际上已经 控制了被合并方的财务经营 政策，应享受相应的利益、 承担相应的风险。	-	0%	-	-	-	不适用	-

本集团由于丧失对唐山市福佑企业管理有限公司的控制权而产生的利得为 0 元。

六、合并财务报表项目注释

1、货币资金

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款	515,271,282.68	64,297,347.32	505,831,051.36	61,685,410.07
其他货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
合计	515,271,282.68	120,994,986.21	505,831,051.36	116,710,410.07

2019年活期存款中未包括持有待售中的货币资金人民币3,009.11元(附注六15)。

2019年12月31日,本集团其他货币资金为存入的受限制的保证金。

2、应收利息

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	-	10,597,725.82	-	10,597,725.82
委托贷款	10,595,490.06	6,091,490.38	42,210,553.16	122,584,705.09
定期存款	-	3,174,528.18	-	3,174,528.18
应收保理款	-	142,133.61	-	-
信托计划	-	92,229.62	-	-
合计	10,595,490.06	20,098,107.61	42,210,553.16	136,356,959.09
减:减值准备	(1,710,000.02)	(4,487,938.33)	(33,325,063.12)	(95,693,511.96)
净额	8,885,490.04	15,610,169.28	8,885,490.04	40,663,447.13

3、 应收保理款

客户类别	本集团	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收第三方	8,257,792.62	36,311,135.00
加：应收利息	36,209.61	-
减：应收保理款减值准备	(82,577.92)	(363,111.35)
合计	8,211,424.31	35,948,023.65

4、 应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按客户类别分析如下：

客户类别	注	本集团及本公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收第三方	注1	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减：应收代位追偿款减值准备	注2	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计		993,979,523.35	1,298,907,556.51

注1：于2020年12月31日，本集团及本公司应收代位追偿款年末余额中无应收持有本集团及本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

注2：本集团及本公司对每一笔应收代位追偿款均采用个别方式评估其减值损失。

(2) 应收代位追偿款按账龄分析如下:

账龄	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	644,670,807.15	1,621,050,966.96
1年至2年(含2年)	1,000,417,276.68	782,423,719.52
2年至3年(含3年)	421,076,259.78	356,042,143.37
3年至4年(含4年)	292,125,171.20	58,552,305.49
4年至5年(含5年)	12,455,191.22	41,177,054.79
5年以上	75,186,680.76	47,511,348.63
小计	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减: 应收代位追偿款减值准备	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计	993,979,523.35	1,298,907,556.51

账龄自应收代位追偿款对外部支付之日起开始计算。

(3) 应收代位追偿款减值准备变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)
本年计提	(592,139,466.66)	(859,892,390.72)
本年核销	748,037,585.47	22,023,441.86
年末余额	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)

5、 定期存款

按剩余到期日分析如下：

剩余到期日	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
3个月至1年(含1年)	183,467,790.69	968,892,451.87

6、 应收款项类投资

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	-	788,671,297.27	-	924,343,706.25
减：减值准备	-	(285,833,224.38)	-	(285,833,224.38)
净额	-	502,838,072.89	-	638,510,481.87

7、可供出售金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
基金产品	-	2,554,161,214.91	-	2,528,515,500.91
信托计划	-	336,946,500.00	-	311,946,500.00
银行理财产品	-	284,499,138.59	-	250,360,000.00
资产管理计划	-	35,410,718.49	-	35,410,718.49
信贷资产收益权	-	-	-	-
其他	-	309,567,192.62	-	309,567,192.62
合计	-	3,520,584,764.61	-	3,435,799,912.02
减：减值准备	-	(48,603,732.11)	-	(48,603,732.11)
净额	-	3,471,981,032.50	-	3,387,196,179.91

2019年12月31日，本集团及本公司持有的基金产品主要投向货币基金、海外债基金以及并购基金等，持有的信托计划、资产管理计划主要投向为发放贷款的债权类投资、不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资以及其他以债券投资为主的混合类信托计划投资。

其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。本集团及本公司尚无处置这些投资的计划。

除直接股权投资外其他可供出售资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2019年12月31日余额为人民币3,296,364,554.32元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

8、 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以下中国境内机构发行的债务证券		
- 国债	-	281,525,032.39
- 企业债	-	267,413,585.80
合计	-	548,938,618.19

9、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性权益工具	-	5,237,616.83	-	-
资产管理计划	835,909,963.61	1,735,474,858.05	835,909,963.61	1,735,474,858.05
基金产品	693,565,320.50	-	672,417,381.61	-
永续债	173,702,820.13	-	173,702,820.13	-
银行理财产品	1,541,119,047.47	-	1,449,390,042.30	-
其他	99,980,557.48	-	99,980,557.48	-
合计	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05

2020年12月31日，本集团及本公司持有的资产管理计划主要投向为不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资，持有的基金产品主要投向货币基金以及并购基金等。其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。

除永续债外其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2020年12月31日余额为人民币3,170,574,889.06元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

10、以摊余成本计量的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	1,348,525,259.36	-	1,348,525,259.36	-
委托贷款	708,937,255.98	-	844,609,664.96	-
其他	310,500,000.00	-	310,500,000.00	-
加：应收利息	37,702,843.42	-	37,702,843.42	-
减：减值准备	(564,163,848.10)	-	(699,836,257.08)	-
合计	<u>1,841,501,510.66</u>	<u>-</u>	<u>1,841,501,510.66</u>	<u>-</u>

11、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
非上市公司股权投资	<u>437,964,478.87</u>	<u>-</u>

12、长期股权投资

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对子公司的投资	-	-	100,000,000.86	100,000,000.86
对联营企业的投资	<u>644,752,763.73</u>	<u>648,068,677.03</u>	<u>644,752,763.73</u>	<u>648,068,677.03</u>
小计	644,752,763.73	648,068,677.03	744,752,764.59	748,068,677.89
减：减值准备 - 联营企业	<u>(597,908,599.78)</u>	<u>(149,570,525.08)</u>	<u>(597,908,599.78)</u>	<u>(149,570,525.08)</u>
合计	<u>46,844,163.95</u>	<u>498,498,151.95</u>	<u>146,844,164.81</u>	<u>598,498,152.81</u>

于2020年12月31日，本公司持有联营企业-中国金融投资管理有限公司的股权6.05亿股（人民币46,844,163.95元）

(1) 于2020年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司	
	2020年	2019年
中合共赢资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中合投资控股有限公司	0.86	0.86
中合明智商业保理(天津)有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	100,000,000.86	100,000,000.86
减：减值准备	-	-
合计	100,000,000.86	100,000,000.86

有关各子公司的详细资料，参见附注五1。

2019年12月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售。截至2019年12月31日尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。该持有待售资产已于2020年5月28日处置（参见附注五3）。

(2) 于2020年12月31日，本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
中国金融投资管理有限公司	463,069,983.56	466,385,896.86
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-
小计	644,752,763.73	648,068,677.03
减：减值准备	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95

(3) 本集团的联营企业基本情况如下:

企业名称	注	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	
					2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业						
中国金融投资管理有限公司	注 1	香港、北京	香港	综合短期融资服务	14.45%	14.21%
上海骏合租赁企业股份有限公司		上海	上海	融资租赁服务	45.36%	45.36%
广东华南供应链金融科技有限公司	注 2	佛山	佛山	金融信息服务	15.00%	15.00%

注 1: 截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团对中国金融投资管理有限公司的持股比例为 14.45%, 但本集团向中国金融投资管理有限公司派出董事, 因此本集团认为对中国金融投资管理有限公司具有重大影响。

注 2: 截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团对广东华南供应链金融科技有限公司的持股比例为 15.00%, 但本集团向广东华南供应链金融科技有限公司派出董事和监事, 因此本集团认为对广东华南供应链金融科技有限公司具有重大影响。

(4) 长期股权投资变动情况:

2020 年

被投资单位	本年增减变动						减值准备 年初余额	减值准备 年末余额
	年初余额	减少投资	权益法下 确认的投资损失	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备		
中国金融投资管理有限公司	466,385,896.86	-	(3,315,913.30)	-	-	(416,225,819.61)	-	(416,225,819.61)
上海联合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	-	-	-	-	(52,112,255.09)	-	(181,682,780.17)
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	648,068,677.03	-	(3,315,913.30)	-	-	(468,338,074.70)	-	(597,908,599.78)

2019 年

被投资单位	本年增减变动						减值准备 年初余额	减值准备 年末余额
	年初余额	减少投资	权益法下 确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备		
中国金融投资管理有限公司	464,272,457.27	(23,017,767.85)	24,739,601.44	391,606.00	-	-	-	-
开通金融信息服务(北京)有限公司	8,159,560.21	(4,000,000.00)	(1,096,604.91)	-	(3,062,955.30)	-	-	-
上海联合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	-	-	-	-	(48,154,566.38)	-	(149,570,525.08)
广东华南供应链金融科技有限公司	866,059.50	-	(866,059.50)	-	-	-	-	-
合计	654,980,857.15	(27,017,767.85)	22,776,937.03	391,606.00	(3,062,955.30)	(49,154,566.38)	-	(149,570,525.08)

13、递延所得税资产及负债

本集团

	递延所得税资产(负债)				
	2019年12月31日 余额	准则转换	2020年1月1日 余额	本年增减 计入损益	2020年12月31日 余额
资产减值准备	546,194,893.01	(12,150,933.03)	534,043,959.98	166,296,432.25	700,340,392.23
应付职工薪酬	11,093,328.87	-	11,093,328.87	4,554,905.76	15,648,234.63
应付利息	389,806.36	-	389,806.36	(42,579.88)	347,226.48
应收利息	(35,582,230.69)	-	(35,582,230.69)	23,400,119.43	(12,182,111.26)
金融工具公允价值变动	21,864,440.36	12,150,933.03	34,015,373.39	37,940,903.81	112,459,851.32
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	1,566,777.22
未弥补亏损	4,942,271.98	-	4,942,271.98	58,306,389.25	63,248,661.23
其他	19,852,018.95	-	19,852,018.95	444,695.51	20,296,714.46
合计	570,321,306.06	-	570,321,306.06	290,900,866.13	901,725,746.31

本公司

	递延所得税资产(负债)				
	2019年12月31日 余额	准则转换	2020年1月1日 余额	本年增减 计入损益	2020年12月31日 余额
资产减值准备	563,909,385.07	(12,150,933.03)	551,758,452.04	148,561,295.71	700,319,747.75
应付职工薪酬	10,922,696.72	-	10,922,696.72	2,165,848.01	13,088,546.73
应付利息	138,082.22	-	138,082.22	(138,082.22)	-
应收利息	(35,271,915.72)	-	(35,271,915.72)	23,447,172.62	(11,824,743.10)
金融工具公允价值变动	21,864,440.34	12,150,933.03	34,015,373.37	37,438,290.06	111,957,237.55
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	1,566,777.22
未弥补亏损	-	-	-	58,321,896.56	58,321,896.56
其他	17,907,747.96	-	17,907,747.96	3,292,934.46	21,200,682.12
合计	581,037,215.51	-	581,037,215.51	273,089,355.20	894,630,144.83

14、 持有待售资产和持有待售负债

本集团

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
货币资金	-	-	3,009.11	3,009.11
递延所得税资产	-	-	23,739,973.47	23,739,973.47
其他资产	-	-	336,427,736.52	336,427,736.52
持有待售资产合计	-	-	360,170,719.10	360,170,719.10
其他负债	-	-	170,719.10	170,719.10
持有待售负债合计	-	-	170,719.10	170,719.10

本公司

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
长期股权投资	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00
持有待售资产合计	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00

2019年12月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售，并将该子公司其他资产的账面价值与公允价值减去出售费用后的净额之间的差额（人民币107,137,494.05元），确认减值损失。该子公司尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。上述持有待售资产已于2020年5月28日处置（参见附注五3）。

15、 其他资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预缴税款	48,574,954.79	-	48,574,954.79	-
抵债资产	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74
分保摊回准备金	5,884,051.96	10,311,645.52	5,884,051.96	10,311,645.52
其他应收款	9,634,492.70	9,989,101.86	13,003,620.63	12,823,679.33
预付分保账款	7,964,982.63	5,295,999.98	7,964,982.63	5,295,999.98
应收子公司借款	-	-	-	449,441,615.32
其他	28,332,490.34	39,189,597.78	28,249,538.80	34,585,513.09
合计	111,544,817.16	75,940,189.88	114,830,993.55	523,612,297.98
减：减值准备	(21,002,203.97)	(20,724,247.64)	(21,002,203.97)	(107,877,247.64)
合计	90,542,613.19	55,215,942.24	93,828,789.58	415,735,050.34

16、 存入保证金

2020年12月31日未存入保证金是指中合明智保理（天津）有限公司按保理合同约定向债权人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿已受让应收账款所对应的卖方到期应付款。

17、 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
短期薪酬	(1) 70,783,074.51	61,625,293.20	69,852,354.60	60,622,452.06
离职后福利 - 设定提存计划	(2) -	507,514.90	-	507,514.90
合计	70,783,074.51	62,132,808.10	69,852,354.60	61,129,966.96

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2020年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	44,688,950.58	77,502,456.43	(69,054,719.80)	53,136,687.21
职工福利费	-	480,405.38	(480,405.38)	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,375,161.00	(3,382,336.60)	330,906.80
工伤保险费	6,041.84	11,050.36	(17,092.20)	-
生育保险费	27,046.76	270,013.11	(270,587.04)	26,472.83
住房公积金	-	5,064,218.01	(5,064,218.01)	-
工会经费和职工教育经费	16,565,171.62	1,685,221.62	(961,385.57)	17,289,007.67
合计	61,625,293.20	88,388,525.91	(79,230,744.60)	70,783,074.51

	本集团			
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2019年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	100,543,138.38	39,833,768.85	(95,687,956.65)	44,688,950.58
职工福利费	-	882,115.74	(882,115.74)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	4,414,238.20	(4,387,213.40)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	91,972.26	(92,151.41)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	353,141.14	(350,979.15)	27,046.76
住房公积金	-	5,398,412.00	(5,398,412.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,271,502.31	1,362,924.29	(1,069,254.98)	16,565,171.62
合计	117,156,804.05	52,336,572.48	(107,868,083.33)	61,625,293.20

	本公司			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	44,006,429.97	71,977,461.01	(63,338,382.55)	52,645,508.43
职工福利费	-	-	-	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,037,380.55	(3,072,619.35)	302,843.60
工伤保险费	6,041.84	6,210.90	(12,252.74)	-
生育保险费	27,046.76	242,990.62	(245,809.62)	24,227.76
住房公积金	-	4,543,340.00	(4,543,340.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,244,851.09	1,594,638.50	(959,714.78)	16,879,774.81
合计	60,622,452.06	81,402,021.58	(72,172,119.04)	69,852,354.60

	本公司			2019年 12月31日余额
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	98,122,138.38	34,748,934.78	(88,864,643.19)	44,006,429.97
职工福利费	-	373,187.09	(373,187.09)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	3,892,058.50	(3,865,033.70)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	73,539.57	(73,718.72)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	311,366.60	(309,204.61)	27,046.76
住房公积金	-	4,771,826.00	(4,771,826.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,045,668.07	1,216,212.64	(1,017,029.62)	16,244,851.09
合计	114,509,969.81	45,387,125.18	(99,274,642.93)	60,622,452.06

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
基本养老保险	483,347.52	757,128.88	(1,240,476.40)	-
失业保险费	24,167.38	38,318.15	(62,485.53)	-
合计	507,514.90	795,447.03	(1,302,961.93)	-

	本集团			2019年 12月31日余额
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
基本养老保险	590,044.43	7,115,187.61	(7,221,884.52)	483,347.52
失业保险费	24,844.15	333,950.32	(334,627.09)	24,167.38
合计	614,888.58	7,449,137.93	(7,556,511.61)	507,514.90

	本公司			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
基本养老保险	483,347.52	497,746.48	(981,094.00)	-
失业保险费	24,167.38	24,843.64	(49,011.02)	-
合计	507,514.90	522,590.12	(1,030,105.02)	-

	本公司			2019年 12月31日余额
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
基本养老保险	590,044.43	6,256,258.42	(6,362,955.33)	483,347.52
失业保险费	24,844.15	294,163.06	(294,839.83)	24,167.38
合计	614,888.58	6,550,421.48	(6,657,795.16)	507,514.90

本集团于2020年因解除劳动关系所计提和支付的辞退福利为人民币1,087,532.28元(2019年为679,712.64元)。

18、 递延收益

	本集团及本公司		
	年初余额	本年净减少额	年末余额
递延收益	428,253,422.22	(108,027,663.92)	320,225,758.30

19、 担保合同准备金

担保合同准备金变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	600,318,606.82	798,584,054.64
本年计提	286,736,086.17	168,307,915.13
本年转回	(66,046,839.61)	(49,841,944.30)
本年转出	(224,537,671.53)	(316,731,418.65)
年末余额	596,470,181.85	600,318,606.82

20、 应付债券

	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付公司债券	-	699,172,719.78

本公司经中国证券监督管理委员会批准，于2015年12月在上海证券交易所发行了7亿元人民币债券，年利率为3.6%，到期日2022年12月25日，附第5年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，并已于2020年12月25日回售兑付该债券全部本金及相应利息。

21、 股本

本公司于12月31日的注册资本结构如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额 人民币	比例	金额 人民币	比例
海航科技股份有限公司	1,910,400,000.00	26.62%	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	1,276,000,000.00	17.78%	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	1,200,000,000.00	16.72%	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	1,050,000,000.00	14.63%	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	680,000,000.00	9.47%	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	500,000,000.00	6.97%	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	350,000,000.00	4.88%	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	210,000,000.00	2.93%	210,000,000.00	2.93%
合计	7,176,400,000.00	100%	7,176,400,000.00	100%

本公司于2020年12月31日的实收资本结构如下:

	本公司			
	币种	原币金额	等值人民币金额	比例
海航科技股份有限公司	人民币	1,910,400,000.00	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	美元	201,700,863.08	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	人民币	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	人民币	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	人民币	680,000,000.00	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	人民币	500,000,000.00	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	人民币	350,000,000.00	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	人民币	210,000,000.00	210,000,000.00	2.93%
合计			7,176,400,000.00	100%

首次已缴股本已经北京东审鼎立国际会计师事务所验证,并于2012年6月4日出具了东鼎字[2012]第02-438号验资报告。

根据本公司2015年第二次临时股东大会决议，于2016年申请增加注册资本人民币2,050,400,000.00元，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。

新增注册资本已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)验证，于2016年6月3日出具了普华永道中天验字(2016)第736号验资报告。

22、 资本公积

项目	本集团及本公司			2020年12月
	2020年1月 1日余额	本年增加	本年减少	31日余额
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00

项目	本集团及本公司			2019年12月
	2019年1月 1日余额	本年增加	本年减少	31日余额
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00
其他资本公积				
- 长期股权投资其他资本公积	3,062,955.30	-	(3,062,955.30)	-
合计	310,622,955.30	-	(3,062,955.30)	307,560,000.00

23、其他综合收益

本集团及本公司

	可供出售金融资产/ 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产 公允价值变动	权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额	合计
2019年1月1日余额	35,648,180.78	(4,994,036.16)	30,654,144.62
本年(减少)/增加	(9,404,617.49)	391,606.00	(9,013,011.49)
所得税影响	2,351,154.37	(97,901.50)	2,253,252.87
2019年12月31日余额	28,594,717.66	(4,700,331.66)	23,894,386.00
加: 会计政策变更	(88,582,494.10)	-	(88,582,494.10)
2020年1月1日余额	(59,987,776.44)	(4,700,331.66)	(64,688,108.10)
本年减少	(162,014,296.47)	-	(162,014,296.47)
所得税影响	40,503,574.12	-	40,503,574.12
2020年12月31日余额	(181,498,498.79)	(4,700,331.66)	(186,198,830.45)

24、盈余公积

	附注	本集团	本公司
2019年1月1日余额		228,950,525.72	225,955,179.66
本年提取	26(1)	3,895,677.03	3,861,550.97
2019年12月31日余额		232,846,202.75	229,816,730.63
本年提取	26(1)	317,005.77	-
2020年12月31日余额		233,163,208.52	229,816,730.63

根据《中华人民共和国公司法》及本集团及本公司章程，本集团及本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。2020年本集团中合共赢资产管理有限责任公司按照10%计提盈余公积；中合明智商业保理（天津）有限公司在弥补亏损后按照10%计提盈余公积；本公司2020年亏损，故不计提盈余公积。

25、 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)和财政部《关于印发〈金融企业财务规则 - 实施指南〉的通知》(财金【2007】23 号), 本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增股本。本集团亦将此规定适用于子公司。2020 年本集团中合共赢资产管理有限公司和中合明智商业保理(天津)有限公司盈利, 在弥补亏损后按照 10%计提一般风险准备; 本公司 2020 年亏损, 故不计提一般风险准备。

26、 利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

本公司按公司章程及相关法律法规的规定提取 2020 年度以下盈余公积及一般风险准备:

(a) 提取法定盈余公积	10%
(b) 提取一般风险准备	10%

(2) 向投资者分配现金利润

本年内分配现金利润

本公司向投资者分配现金股利共人民币 0 元 (2019 年: 人民币 300,000,000.00 元)。

27、 担保业务净收入

项目	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
担保业务收入	488,423,640.26	627,706,478.96
递延收益及分保摊回准备金变动	103,600,070.36	129,863,010.01
合计	592,023,710.62	757,569,488.97

28、 投资收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	252,728,593.41	(28,775,120.51)	251,437,800.04	26,219,066.32
存款利息收入	23,833,778.09	4,748,988.90	23,786,577.60	4,719,140.48
以摊余成本计量的金融资产	17,998,406.55	-	42,410,016.44	-
长期股权投资	(3,315,913.30)	63,524,604.25	(3,315,913.30)	63,524,604.25
持有至到期投资	-	2,102,614.09	-	2,102,614.09
可供出售金融资产	-	304,748,175.21	-	291,531,483.85
应收款项类投资	-	16,168,386.89	-	73,858,345.86
合计	<u>291,244,864.75</u>	<u>362,517,648.83</u>	<u>314,318,480.78</u>	<u>461,955,254.85</u>

29、 其他收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
与收益相关的政府补助	966,284.44	1,068,508.29	966,284.44	1,068,508.29
个税及附加税手续费返还	270,233.10	72,422.46	257,229.18	72,422.46
合计	<u>1,236,517.54</u>	<u>1,140,930.75</u>	<u>1,223,513.62</u>	<u>1,140,930.75</u>

30、 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
咨询服务收入	7,076,068.81	28,507,216.88	3,538,332.96	28,507,216.88
追偿收入	3,773,584.91	20,071.28	3,773,584.91	20,071.28
基金管理业务收入	4,307,786.75	7,245,030.13	-	-
保理业务收入	3,208,526.23	860,972.38	-	-
其他	758,376.80	956,282.40	1,868,826.00	1,486,718.55
合计	<u>19,124,343.50</u>	<u>37,589,573.07</u>	<u>9,180,743.87</u>	<u>30,014,006.71</u>

31、 税金及附加

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	2,069,822.60	3,194,529.90	2,029,054.54	3,161,912.52
教育费附加	1,478,454.23	2,282,970.95	1,449,324.71	2,258,508.94
其他	1,315,059.68	2,677,105.10	360,169.10	329,722.90
合计	4,863,336.51	8,154,605.95	3,838,548.35	5,750,144.36

32、 业务及管理费

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬	90,255,918.00	60,978,487.36	82,886,556.76	52,454,906.89
理赔费用	15,460,312.58	5,432,539.03	15,460,312.58	5,432,539.03
租赁费	9,690,247.19	22,746,575.24	9,690,247.19	22,726,003.81
中介机构费用	8,889,956.26	11,164,892.18	8,378,549.27	8,607,189.32
折旧及摊销费用	4,145,521.81	3,164,713.26	3,967,228.28	2,994,612.94
业务办公费	2,013,914.86	3,054,065.13	1,821,625.78	2,461,202.25
其他	11,007,166.89	15,908,832.43	9,334,605.16	8,190,591.68
合计	141,463,037.59	122,450,104.63	131,539,125.02	102,867,045.92

33、 利息支出

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
债券利息支出	25,541,362.77	45,321,996.06	25,541,385.06	45,321,996.06
其他	2,844.46	22,297.66	-	-
合计	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06

34、 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
长期股权投资减值损失	448,338,074.70	49,154,566.38	448,338,074.70	49,154,566.38
应收代位追偿款减值损失	-	859,892,390.72	-	859,892,390.72
应收利息减值损失	-	351,271.65	-	91,556,845.28
应收保理款减值损失	-	363,111.35	-	-
应收款项类投资减值损失	-	(1,875,936.74)	-	(1,875,936.74)
持有待售资产减值损失	-	107,137,494.05	-	-
可供出售金融资产减值损失	-	6,528,264.50	-	7,078,464.50
其他资产减值损失	-	1,251,426.89	-	88,404,426.89
合计	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03

35、 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
应收代位追偿款减值损失	592,139,466.66	-	592,139,466.66	-
以摊余成本计量的金融资产减值损失	318,064,664.01	-	453,737,072.99	-
应收利息减值损失	4,577,117.51	-	50,502,304.58	-
应收保理款减值损失	(280,533.43)	-	-	-
其他资产减值损失	(5,698,793.64)	-	(5,698,793.64)	-
合计	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-

36、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
本年所得税	385,166.96	251,500,351.89	-	251,485,399.37
以前年度汇算清缴差异	11,643,662.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
递延所得税	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,873,836.48)
合计	(283,641,389.81)	(8,852,850.33)	(261,446,718.57)	(14,198,836.84)

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前(亏损)/利润	(935,646,815.05)	19,857,470.90	(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
按照法定税率25%计算的				
所得税	(233,911,703.76)	4,964,367.73	(272,779,901.86)	6,104,168.22
不同税率导致的差异	595,361.93	2,176,699.91	-	-
不可抵扣支出的影响	48,082.83	84,381.40	21,427,831.25	70,909.85
免税基金分红收入	(10,165,845.16)	(21,401,551.87)	(10,165,845.16)	(21,401,551.87)
以前年度汇算清缴差异	11,643,662.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
确认前期未确认递延所得税资产				
的可抵扣暂时性差异的影响	(53,393,307.46)	7,838,036.69	(11,571,439.43)	7,838,036.69
本年末确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异的影响	1,542,359.08	4,225,358.63	-	-
所得税费用合计	(283,641,389.81)	(8,852,850.33)	(261,446,718.57)	(14,198,836.84)

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
不能重分类进损益的其他综合收益:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(108,938,238.54)	-
减: 所得税	27,234,559.64	-
小计	(81,703,678.90)	-
将重分类进损益的其他综合收益:		
权益法下可转损益的其他综合收益	-	391,606.00
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(9,404,617.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(53,076,057.93)	-
减: 所得税	13,269,014.48	2,253,252.87
小计	(39,807,043.45)	(6,759,758.62)
合计	(121,510,722.35)	(6,759,758.62)

38、 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净(亏损)/利润调节为经营活动现金流量:

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净(亏损)/利润	(652,005,425.24)	28,710,321.23	(829,672,888.86)	38,615,509.71
加: 信用减值损失	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-
资产减值损失	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03
公允价值变动损失	265,082,188.86	110,937,650.20	262,935,625.65	148,745,059.53
固定资产折旧	717,365.26	1,028,117.66	540,858.17	859,803.78
无形资产摊销	3,428,156.55	2,136,595.60	3,426,370.11	2,134,809.16
担保合同准备金转回	(3,848,424.97)	(198,265,447.82)	(3,848,424.97)	(198,265,447.82)
递延收益变动	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)
汇兑损失	36,219,870.25	8,095,441.39	36,084,630.37	8,192,669.48
利息支出	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06
投资收益	(290,109,275.77)	(357,777,207.46)	(313,230,092.29)	(457,236,114.37)
递延所得税资产增加	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,873,836.48)
经营性应收项目的				
增加	(556,700,450.64)	(1,613,684,039.11)	(553,280,244.62)	(1,613,040,171.58)
经营性应付项目的				
减少	(95,110,078.32)	(93,519,872.09)	(99,341,308.69)	(92,317,297.38)
经营活动使用的				
现金流量净额	<u>(313,339,754.40)</u>	<u>(1,428,651,746.20)</u>	<u>(312,942,983.90)</u>	<u>(1,412,499,391.80)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的				
年末余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
减: 现金及现金等价物的				
年初余额	<u>64,300,356.43</u>	<u>49,797,926.33</u>	<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>
现金及现金等价物				
净增加额	<u>450,970,926.25</u>	<u>14,502,430.10</u>	<u>444,145,641.29</u>	<u>19,965,084.89</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
可随时用于支付的银行存款	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
使用受限制的货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
年末货币资金及现金等价物余额	515,271,282.68	120,997,995.32	505,831,051.36	116,710,410.07
减：使用受限制的货币资金	-	(56,697,638.89)	-	(55,025,000.00)
年末可随时变现的现金及现金等价物余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07

七、金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险
- 其他价格风险
- 担保风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在报告期内发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在报告期内发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自担保业务、银行存款以及以摊余成本计量的金融资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于担保业务的信用风险。担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本集团注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因担保人财务状况恶化等原因给本集团造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本集团审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，以地方政府融资平台担保业务为主，并通过设立内评模型、优化准入标准、完善保后管理等措施严格管控项目风险。

本集团在附注七 6 列示了全部对外担保的最大风险敞口。除本集团所承担的担保业务信用风险敞口外，本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (阶段一) 或加权的整个存续期预期信用损失 (阶段二及阶段三) 计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

	2020 年 12 月 31 日						
	货币资金	应收利息	应收保理款	应收代位追偿款	定期存款	以摊余成本计量的金融资产	其他资产
评估未来 12 个月预期信用损失的金融资产余额	515,271,282.68	-	8,257,792.62	-	183,467,790.69	1,348,525,259.36	7,663,007.16
- 未逾期未发生信用减值	-	-	-	-	-	-	-
评估整个存续期预期信用损失未发生信用减值的金融资产余额	-	-	-	-	-	-	-
- 已逾期未发生信用减值	-	-	-	-	-	-	-
评估整个存续期预期信用损失已发生信用减值的金融资产余额	-	119,885,226.56	-	2,445,931,386.79	-	1,019,437,255.98	21,002,203.96
- 已逾期已发生信用减值	-	-	-	-	-	-	-
合计	515,271,282.68	119,885,226.56	8,257,792.62	2,445,931,386.79	183,467,790.69	2,367,962,515.34	28,665,211.12
应收利息	-	36,209.61	-	-	-	37,702,843.42	-
减：减值损失准备	-	(110,999,736.52)	(82,577.92)	(1,451,951,863.44)	-	(564,163,848.10)	(21,002,203.96)
净值	515,271,282.68	8,885,490.04	8,211,424.31	993,979,523.35	183,467,790.69	1,841,501,510.66	7,663,007.16

	2019年12月31日								
	货币资金	应收利息	应收保理款	应收代位追偿款	定期存款	应收款项类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	其他资产
已减值									
按个别方式评估已出现减值总额	-	4,487,938.32	-	2,906,757,538.76	-	788,571,297.26	30,784,876.33	-	20,724,247.64
减值损失准备	-	(4,487,938.32)	-	(1,607,649,982.25)	-	(285,833,224.37)	(1,003,649.98)	-	(20,724,247.64)
净额	-	-	-	1,298,907,556.51	-	502,838,072.89	29,781,226.35	-	-
已逾期未减值									
- 逾期3个月以内(含3个月)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期3个月至6个月(含6个月)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期6个月至1年(含1年)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期1年以上	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
减值损失准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
净额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未逾期									
总额	120,994,986.21	15,610,169.28	36,311,135.00	-	968,892,451.87	-	3,242,402,149.73	548,938,618.19	10,188,748.00
减值损失准备	-	-	(363,111.35)	-	-	-	(47,600,082.14)	-	-
净额	120,994,986.21	15,610,169.28	35,948,023.65	-	968,892,451.87	-	3,194,802,067.59	548,938,618.19	10,188,748.00
合计	120,994,986.21	15,610,169.28	35,948,023.65	1,298,907,556.51	968,892,451.87	502,838,072.89	3,224,583,293.94	548,938,618.19	10,188,748.00

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工
作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政
策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券（包括银行理
财、货币基金（附注六 9），未考虑国债、企业债（附注六 10）和定期存款（附注六 5）），同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以
满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率（如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率）计算的利息）的剩余合
约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

项目	2020 年末折现的合同现金流量					资产负债表
	一年以内 或实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计	账面价值
存入保证金	750,000.00	-	-	-	750,000.00	750,000.00
其他金融负债	61,626,931.16	-	-	-	61,626,931.16	61,626,931.16
合计	62,376,931.16	-	-	-	62,376,931.16	62,376,931.16

2019 年末折现的合同现金流量

项目	2019 年末折现的合同现金流量				合计	资产负债表 账面价值
	一年以内 或实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上		
存入保证金	56,697,638.89	-	-	-	56,697,638.89	56,697,638.89
应付债券	725,200,000.00	-	-	-	725,200,000.00	699,172,719.78
其他金融负债	97,766,749.94	-	-	-	97,766,749.94	97,766,749.94
合计	879,664,388.83	-	-	-	879,664,388.83	853,637,108.61

3、 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(1) 本集团于12月31日持有的计息金融工具如下：

	2020年		2019年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
- 以摊余成本计量的金融资产	2.75% - 12.00%	1,803,798,667.24		-
- 货币资金	0.35%	515,271,282.68	0.35%	120,994,986.21
- 定期存款	0.85%	183,467,790.69	2.90% - 3.25%	968,892,451.87
- 应收保理款	4.24% - 12%	8,175,214.70	6.50% - 12.00%	35,948,023.65
- 应收款项类投资		-	9.00% - 12.00%	502,838,072.89
- 持有至到期投资		-	2.75% - 5.98%	548,938,618.19
- 持有待售资产		-	0.35%	3,009.11
小计		<u>2,510,712,955.31</u>		<u>2,177,615,161.92</u>
金融负债				
- 应付债券		-	3.60%	699,172,719.78
小计		<u>-</u>		<u>699,172,719.78</u>
净额		<u>2,510,712,955.31</u>		<u>1,478,442,442.14</u>

(2) 敏感性分析

于2020年12月31日及2019年12月31日，在其他变量不变的情况下，假定利率上浮或下降50个基点，将会导致本集团净利润和所有者权益分别增加或减少人民币9,415,173.58元（2019年：5,544,159.16元）。

对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及所有者权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及所有者权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

4、 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收账款和应付账款、短期借款等外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

- (1) 本集团于12月31日的各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

	2020年		2019年	
	外币余额	折算人民币余额	外币余额	折算人民币余额
货币资金				
- 美元	60,650,989.29	395,741,640.02	194,461.17	1,356,600.01
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53
应收利息				
- 美元	-	-	455,051.20	3,174,528.18
定期存款				
- 美元	28,118,100.00	183,467,790.69	138,885,417.83	968,892,451.87
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 美元	-	-	750,783.64	5,237,616.83
资产负债表敞口总额				
- 美元	88,769,089.29	579,209,430.71	140,285,713.84	978,661,196.89
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53

- (2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2020年	2019年	2020年	2019年
美元	6.8941	6.8944	6.5249	6.9762
港币	0.8887	0.8800	0.8416	0.8958

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团于12月31日人民币对美元和港币的汇率变动使人民币升值5%将导致股东权益和净利润的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

	<u>股东权益</u>	<u>净利润</u>
2020年12月31日		
美元	(21,720,353.65)	(21,720,353.65)
港币	(1,422.85)	(1,422.85)
合计	<u>(21,721,776.50)</u>	<u>(21,721,776.50)</u>
2019年12月31日		
美元	(36,699,794.88)	(36,699,794.88)
港币	(230,261.94)	(230,261.94)
合计	<u>(36,930,056.82)</u>	<u>(36,930,056.82)</u>

于12月31日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元和港币的汇率变动使人民币贬值5%将导致本集团股东权益和净利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团或本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

5、其他价格风险

其他价格风险包括股票价格风险、商品价格风险等。

6、 担保风险

(1) 担保业务风险类型

担保业务风险在于发生代偿的可能性以及由此产生的赔款损失金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团及本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除抵质押物可变现价值后超过已计提担保合同准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险 - 代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险 - 代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保业务风险集中度

本集团及本公司的担保业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的担保业务风险主要集中在中国境内。于资产负债表日，本集团及本公司担保业务承受的最大风险敞口按担保业务类型分析如下。

本集团及本公司对外担保按类型分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
融资性担保	62,657,494,487.57	83,384,084,106.76
非融资性担保	-	320,000,000.00
小计	<u>62,657,494,487.57</u>	<u>83,704,084,106.76</u>
担保敞口净额	<u>62,657,494,487.57</u>	<u>83,704,084,106.76</u>

(3) 担保合同准备金的计量假设及敏感性分析

假设

评估担保合同准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率等。其中一部分基于本集团及本公司的过往经验，同时也参考了国内相关行业的历史经验数据。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保合同准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。

本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加 5%，将引起 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日的担保合同准备金分别增加约人民币 29,823,509.09 元和人民币 30,015,930.34 元。

八、 公允价值

1 以公允价值计量的资产和负债

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告各期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团

	2020年12月31日			2019年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量资产								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,368,515,705.74	3,344,277,709.19	-	5,237,616.83	1,735,474,858.05	1,740,712,474.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-	2,288,227,109.00	-	-	2,288,227,109.00
持续以公允价值计量的资产总额	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,806,480,184.61	3,782,242,188.06	2,288,227,109.00	40,648,335.32	2,883,818,063.06	5,212,693,507.38

本公司

	2020年12月31日			2019年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量资产								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,876,353,673.93	-	1,355,047,091.20	3,231,400,765.13	-	-	1,735,474,858.05	1,735,474,858.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-	2,254,087,970.41	-	-	2,254,087,970.41
持续以公允价值计量的资产总额	1,876,353,673.93	-	1,793,011,570.07	3,669,365,244.00	2,254,087,970.41	35,410,718.49	1,097,697,491.01	5,122,671,037.96

2020年，本集团存在从第三层次转换为第二层次的情况。为本集团持有的非上市公司股权投资因被投资企业上市而成为限售流通股。

(1) 第二层次的公允价值计量

2020年，本集团及本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 第三层次的公允价值计量

本集团在估计第三层次金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设：

本集团投资的非上市的权益工具不存在活跃市场，本集团采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法为市场法。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团

	2020年 1月1日	转入		转出		本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020年 12月31日
		第三层次	第三层次	第三层次	第三层次	计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/退出	
资产										
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,174,367,876.19	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	-	(526,440,006.04)	1,368,515,705.74	-		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,186.88	-	-	-	(108,909,235.15)	(7,076,472.86)	437,864,478.87	184,800,000.00		
合计	2,543,518,063.07	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	(108,909,235.15)	(533,516,478.90)	1,806,480,184.61	184,800,000.00		

本集团

	2019年 1月1日	转入		转出		本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2019年 12月31日
		第三层次	第三层次	第三层次	第三层次	计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/退出	
资产										
以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融资产	2,081,377,403.94	-	(345,902,545.89)	-	-	-	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产	2,313,124,277.29	-	(8,817,058.60)	-	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	(1,134,169,397.05)		1,148,343,205.01
基金投资	602,782,019.67	-	(8,817,058.60)	-	(6,870,955.16)	-	(50,705,230.14)	(50,705,230.14)		536,388,775.77
信托计划投资	1,376,017,982.49	-	-	-	(3,657.06)	25,000,000.00	(1,064,071,482.49)	(1,064,071,482.49)		336,942,842.94
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-		-
信贷资产收益权	19,392,684.42	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	(19,392,684.42)		-
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-		-
其他	314,931,590.71	-	-	-	(39,920,004.41)	-	-	-		275,011,586.30
合计	4,394,501,681.23	-	(354,719,604.49)	-	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	(1,134,169,397.05)		2,883,818,063.06

本公司

	2020 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020 年 12 月 31 日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,153,522,162.19	-	-	(272,035,064.95)	-	-	(526,440,006.04)	1,355,047,091.20
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,186.88	-	-	-	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(7,076,472.86)	437,964,478.87
合计	2,522,672,349.07	-	-	(272,035,064.95)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,793,011,570.07

本公司

	2019年 1月1日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2019年 12月31日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/退出	
资产								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	2,081,377,403.94	-	-	(345,902,545.89)	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产	2,188,314,477.29	-	-	(8,817,058.60)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.05)	1,097,697,491.01
基金投资	597,982,019.67	-	-	(8,817,058.60)	(6,870,955.16)	-	(71,550,944.14)	510,743,061.77
信托计划投资	1,256,568,182.49	-	-	-	(3,657.06)	-	(944,621,682.49)	311,942,842.94
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷资产收益权	19,392,684.42	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	-
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	294,371,590.71	-	-	-	(19,360,004.41)	-	-	275,011,586.30
合计	4,249,691,881.23	-	-	(364,719,604.49)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.05)	2,833,172,349.06

上述本集团和本公司于本年度确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下:

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
本年计入损益的利得或损失		
- 公允价值变动收益	(273,636,450.41)	(272,035,064.95)
- 投资收益	77,638,205.81	75,013,838.71
合计	<u>(195,998,244.60)</u>	<u>(197,021,226.24)</u>
计入其他综合收益的利得或损失	(108,909,235.15)	(108,909,235.15)

2 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

本集团及本公司 12 月 31 日各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

九、 承诺事项

1 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营房屋租赁协议, 本集团及本公司于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下:

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
1 年以内 (含 1 年)	8,871,686.44	8,525,247.51	8,871,686.44	7,630,880.07
1 以上 3 年以内 (含 3 年)	17,460,641.18	14,919,183.14	17,460,641.18	13,279,509.50
3 年以上	16,503,900.76	-	16,503,900.76	-
合计	<u>42,836,228.38</u>	<u>23,444,430.65</u>	<u>42,836,228.38</u>	<u>20,910,389.57</u>

2、 资本承担

本集团及本公司于资产负债表日, 已无签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺。

十、 关联方及关联交易

- 1、 有关本公司股东信息参见附注六 21
 - 2、 有关本公司子公司的信息参见附注五
 - 3、 本集团与关联方之间的交易
- (1) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>2020年</u> <u>金额</u>	<u>2019年</u> <u>金额</u>
投资收益		
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业（有限合伙）	-	2,208,361.23
利息支出		
中国金融投资管理有限公司	-	19,453.18
收回发放的委托贷款		
海航资本集团有限公司	-	(34,048,033.41)
对外提供担保		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	60,000.00	-
担保业务收入		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	28.62	-
融资保理业务		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	3,310,716.62	-
其他业务收入		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	1,557.87	-

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资产			
应收款项类投资			
海航资本集团有限公司		-	488,920,228.49
可供出售金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		-	99,395,108.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		99,980,563.00	-
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		-	69,850,540.01
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产			
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		69,835,219.81	-
以摊余成本计量的金融资产	注1		
海航资本集团有限公司		145,005,600.37	-
对外提供担保余额			
上海欧冶金融信息服务股份有限公司		60,000.00	-
应收保理款			
济南宝钢钢材加工配送有限公司		3,310,716.62	-

注1: 以摊余成本计量的金融资产中, 海航资本集团有限公司委托贷款本金为699,951,965.60元, 计提减值准备金额554,946,365.23元, 账面净值145,005,600.37元。

(3) 附注十 3(1) 和附注十 3(2) 涉及交易的关联方与本集团的关系

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
海航资本集团有限公司	本集团的股东	本公司的股东
聚宝互联科技(北京)股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业(有限合伙)	本集团子公司作为管理人的有限合伙企业	本公司子公司作为管理人的有限合伙企业
中国金融投资管理有限公司	本集团的联营企业	本公司的联营企业
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
济南宝钢钢材加工配送有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业

十一、 资本管理

本集团及本公司资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团及本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

本集团及本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团及本公司考虑的因素包括：本集团及本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团及本公司，本集团及本公司将会调整资本结构。

本集团及本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

针对担保业务，本集团及本公司定期监测单一客户的担保余额以及本集团内从事担保业务公司的担保余额与股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

十二、 上年比较数据

为了方便作出相应比较，本集团对本财务报表中 2019 年度的某些项目进行了重分类调整。



统一社会信用代码
91110000599649382G

营业执照

(副本) (3-1)



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 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)企业
类型 台港澳投资特殊普通合伙企业
法定代表人 邹俊
成立日期 2012年07月10日
合伙期限 2012年07月10日至 长期

经营范围 北京东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层



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



2021年01月11日

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。
登记用途。

证书序号: NO.000421

说明

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



中华人民共和国财政部制

发证机关: 其他用途无效

此复印件仅供出具业务报告目的使用



会计师事务所

执业证书



名称: 毕马威会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日



2021年04月01日 星期四

请输入关键字

会计司

搜索

[返回主站](#)当前位置: [首页](#) > [工作通知](#)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息 (截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华税会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中讯信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02



姓名 左艳霞
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1978年01月11日
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Work unit
身份证号码 610113197801110107
Identity card No.



本文件仅供中小企业融资担保使用，不得作任何其他用途



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

证书编号：
No. of Certificate

110002410097

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2002年11月26日



2004年3月1日

130

年度检验登记
Annual Renewal Registra

本证书经检验合格
This certificate is valid
this renewal.

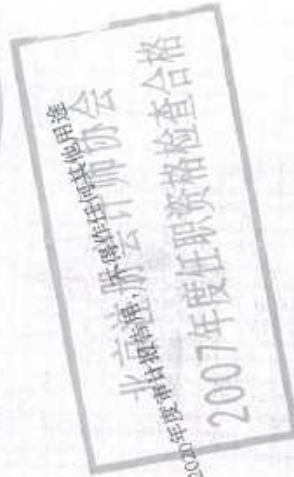


姓名：左艳霞
证书编号：110002410097



年度检验登记
Annual Renewal Registrar

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.



2007年 3月 10日



日



登记注册

执业资格合格

注册会计师

2020年度

审计报告

中小企业

会计师事务所

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年8月20日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年8月20日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

不得作任何其他用途

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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



中国注册会计师协会

姓名 吕嘉宸
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1992-10-06
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Working unit (特殊普通合伙)
身份证号码 110105199210061818
Identity card No.





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.



姓名: 吕嘉宸
证书编号: 110002411627

证书编号:
No. of Certificate
110002411627

批准注册协会: **北京注册会计师协会**
Authorized Institute of CPAs

发证日期: **2018** 年 **05** 月 **18** 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d

4

5

湖北省融资担保集团有限责任公司 审计报告

众环审字[2021]0100181号

目 录

	起始页码
审计报告	1-2
财务报表	
合并资产负债表	1-2
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并股东权益变动表	5-6
合并国有资本权益变动情况表	7
合并资产减值准备情况表	8
资产负债表	9-10
利润表	11
现金流量表	12
股东权益变动表	13-14
国有资本权益变动情况表	15
资产减值准备情况表	16
财务报表附注	17-75

审计报告

众环审字[2021] 0100181 号

湖北省融资担保集团有限责任公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了湖北省融资担保集团有限责任公司(以下简称“担保集团公司”)财务报表,包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表,2020年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表、合并及公司国有资本权益变动情况表,2020年12月31日的合并及公司资产减值准备情况表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预

期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·武汉

中国注册会计师：



刘钧

中国注册会计师：



喻友志

2021年3月15日



合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	八（一）	3,681,778,590.06	5,550,709,740.52
△结算备付金			
△拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八（二）	62,742,673.66	1,131,217,826.55
委托贷款	八（三）	989,661,293.13	1,398,698,830.97
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	八（四）	1,955,982,251.24	364,948,673.95
其中：应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		2,498,761.74	
流动资产合计		6,692,663,569.83	8,445,575,071.99
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
可供出售金融资产	八（五）	6,178,455,730.03	3,057,955,730.03
持有至到期投资			
长期应收款	八（六）	1,481,086,684.72	1,751,831,550.25
长期股权投资			
投资性房地产	八（七）	39,452,419.61	42,487,221.11
固定资产	八（八）	64,712,516.46	69,321,269.50
其中：固定资产原价		104,278,277.31	103,600,414.10
累计折旧		39,565,760.85	34,279,144.60
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	八（九）	548,666.67	1,711,166.65
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	八（十）	54,886,853.21	59,586,426.58
其他非流动资产	八（十一）	64,539,412.32	
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		7,883,682,283.02	4,982,893,364.12
资产总计		14,576,345,852.85	13,428,468,436.11

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

王莉

合并资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	八（十二）		100,000,000.00
△向中央银行借款			
△拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付账款			
应付账款			
预收款项	八（十三）		44,428,275.48
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬	八（十四）	11,167,943.15	15,763,413.72
其中：应付工资			
应付福利费			
应交税费	八（十五）	284,996,006.38	191,552,011.37
其中：应交税金			
其他应付款	八（十六）	865,544,176.37	2,350,280,368.17
其中：应付股利			
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
未到期责任准备金	八（十七）	441,340,186.00	91,657,005.71
担保赔偿准备金	八（十八）	258,274,674.00	182,580,000.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八（十九）	46,093,150.68	
其他流动负债			
流动负债合计		1,907,416,136.58	2,976,261,074.45
非流动负债：			
△保险合同准备金			
长期借款			
应付债券	八（二十）	1,396,473,270.44	
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八（十）	9,928,286.35	
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		1,406,401,556.79	
负债合计		3,313,817,693.37	2,976,261,074.45
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	八（二十一）	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
国家资本			
国有法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本（或股本）净额		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八（二十二）	450,407,458.35	450,407,458.35
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		172,221,358.50	133,399,948.31
其中：法定公积金			
任意公积金			
△一般风险准备	八（二十三）	171,205,006.95	132,383,596.76
未分配利润	八（二十四）	2,718,740,148.26	2,020,865,522.33
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		11,012,573,972.06	10,237,056,525.75
*少数股东权益		249,954,187.42	215,150,835.91
所有者权益（或股东权益）合计		11,262,528,159.48	10,452,207,361.66
负债和所有者权益（或股东权益）总计		14,576,345,852.85	13,428,468,436.11

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

王进
印
42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀
印

会计机构负责人：

王新

合并利润表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
一、营业总收入	八(二十五)	826,389,796.70	389,525,763.34
其中：营业收入		1,176,072,976.99	416,721,333.50
减：提取未到期责任准备金		349,683,180.29	27,195,570.16
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本		340,647,282.82	192,798,158.85
其中：营业成本	八(二十六)	61,356,570.04	24,355,955.60
△利息支出			
△手续费及佣金支出			
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险责任准备金净额			
△保单红利支出			
△分保费用			
税金及附加		9,231,666.68	4,638,863.28
销售费用			
管理费用		106,000,889.05	110,607,179.18
研发费用			
财务费用	八(二十七)	164,058,157.05	53,196,160.79
其中：利息费用			
利息收入			
汇兑净损失(净收益以“-”填列)			
其他			
加：其他收益	八(二十八)	17,541,379.90	500,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)	八(二十九)	481,845,024.95	511,937,056.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
△汇兑收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	八(三十)	2,657,330.58	11,217,826.55
资产减值损失(损失以“-”号填列)	八(三十一)	18,798,293.46	-1,309,166.29
资产处置收益(损失以“-”号填列)		1,565,000.02	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,008,149,542.79	719,073,321.43
加：营业外收入	八(三十二)	73,676,618.56	5,632,793.33
其中：政府补助			
减：营业外支出		1,140,200.00	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,080,685,961.35	724,706,114.76
减：所得税费用	八(三十三)	280,365,163.53	181,070,997.76
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		800,320,797.82	543,635,117.00
(一)按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		775,517,446.31	528,484,281.09
*少数股东损益		24,803,351.51	15,150,835.91
(二)按经营持续性分类			
持续经营净利润		800,320,797.82	543,635,117.00
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		800,320,797.82	543,635,117.00
归属于母公司所有者的综合收益总额		775,517,446.31	528,484,281.09
*归属于少数股东的综合收益总额		24,803,351.51	15,150,835.91
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

王进
42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀
辉常印耀

会计机构负责人：

王莉



合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
经营活动产生的现金流量		—	—
销售商品、提供劳务收到的现金		1,213,350,921.04	417,526,800.96
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		1,163,403.66	
收到其他与经营活动有关的现金		1,617,816,393.24	2,054,225,080.36
经营活动现金流入小计		2,832,330,717.94	2,471,751,881.32
购买商品、接受劳务支付的现金		1,607,150.00	
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		68,611,590.95	66,786,614.33
支付的各项税费		254,943,624.34	221,171,290.75
支付其他与经营活动有关的现金		5,542,305,980.76	1,868,222,097.92
经营活动现金流出小计		5,867,468,346.05	2,156,180,003.00
经营活动产生的现金流量净额		-3,035,137,628.11	315,571,878.32
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		12,085,226,504.90	4,008,734,304.75
取得投资收益收到的现金		110,285,572.71	144,785.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,600,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		12,198,112,077.61	4,008,879,090.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,379,435.53	1,354,544.65
投资支付的现金		13,801,295,847.75	-4,368,950,000.00
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		13,802,675,283.28	4,370,304,544.65
投资活动产生的现金流量净额		-1,604,563,205.67	-361,425,454.42
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		10,000,000.00	2,700,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		10,000,000.00	
取得借款收到的现金		1,395,400,000.00	100,000,000.00
△发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,280,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		2,685,400,000.00	2,800,000,000.00
偿还债务支付的现金		100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		119,106,166.67	60,740,477.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		219,106,166.67	60,740,477.78
筹资活动产生的现金流量净额		2,466,293,833.33	2,739,259,522.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-2,173,407,000.45	2,693,405,946.12
加：期初现金及现金等价物余额		5,454,381,956.66	2,760,976,010.54
六、期末现金及现金等价物余额		3,280,974,956.21	5,454,381,956.66

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

王进
42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀
辉常印耀

会计机构负责人：

王莉

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计			
	实收资本(或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积			△一般风险准备	未分配利润	小计
一、上年年末余额	7,500,000,000.00		450,407,458.35				133,399,948.31	132,383,596.76	2,020,865,522.33	10,237,056,525.75	215,150,835.91	10,452,207,361.66
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	7,500,000,000.00		450,407,458.35				133,399,948.31	132,383,596.76	2,020,865,522.33	10,237,056,525.75	215,150,835.91	10,452,207,361.66
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							38,821,410.19	38,821,410.19	697,874,025.93	775,517,446.31	34,803,351.51	810,320,797.82
(一)综合收益总额												
1、所有者投入和减少资本												
2、所有者投入普通股												
3、其他权益工具持有者投入资本												
4、股份支付计入所有者权益的金额												
5、其他												
(二)专项储备提取和使用												
1、提取专项储备												
2、使用专项储备												
(三)利润分配												
1、提取盈余公积							38,821,410.19	38,821,410.19	-77,642,820.38	-38,821,410.19		
其中：法定公积金							38,821,410.19	38,821,410.19	-38,821,410.19	-38,821,410.19		
任意公积金												
2、提取一般风险准备												
3、对所有者(或股东)的分配												
4、其他												
(四)所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本(或股本)												
2、盈余公积转增资本(或股本)												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他												
四、本年年末余额	7,500,000,000.00		450,407,458.35				172,221,358.50	171,205,006.95	2,718,740,148.26	11,012,573,972.06	249,954,187.42	11,262,528,159.48

公司于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：

王进印
420102110018130

主管会计工作负责人：

常耀印

会计机构负责人：

三莉

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: 湖北省融资担保集团有限责任公司

项 目	上年金额							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)	其他权益工具 优先股 其他	资本公积	库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积		
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		450,407,458.35				127,770,477.07	7,208,572,244.66	7,208,572,244.66
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	5,000,000,000.00		450,407,458.35				127,770,477.07	7,208,572,244.66	7,208,572,244.66
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	2,500,000,000.00						5,629,471.24	3,028,484,281.09	3,243,635,117.00
(一) 综合收益总额								528,484,281.09	543,635,117.00
(二) 所有者投入和减少资本	2,500,000,000.00							2,500,000,000.00	2,700,000,000.00
1、所有者投入普通股	2,500,000,000.00							2,500,000,000.00	2,700,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本									
3、股份支付计入所有者权益的金额									
4、其他									
(三) 专项储备提取和使用									
1、提取专项储备									
2、使用专项储备									
(四) 利润分配									
1、提取盈余公积							5,629,471.24		
其中: 法定公积金							5,629,471.24		
任意公积金									
2、提取一般风险准备									
3、对所有者 (或股东) 的分配									
4、其他									
(五) 所有者权益内部结转									
1、资本公积转增资本 (或股本)									
2、盈余公积转增资本 (或股本)									
3、盈余公积弥补亏损									
4、设定受益计划变动额结转留存收益									
5、其他									
四、本年年末余额	7,500,000,000.00		450,407,458.35				133,399,948.31	10,237,056,525.75	10,452,207,361.66

截至第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

王进

主管会计工作负责人:

常耀

会计机构负责人:

王莉

合并国有资本权益变动情况表

金额单位：人民币元

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

行次	项 目	金 额	项 目	行次	金 额
1	二、年初国有资本及权益总额	10,452,207,361.66	三、本年国有资本及权益减少	17	-
2	三、本年国有资本及权益增加	810,320,797.82	(一) 经国家专项批准核销	18	
3	(一) 国家、国有单位直接或追加投资	10,000,000.00	(二) 无偿划出	19	
4	(二) 无偿划入		(三) 资产评估减少	20	
5	(三) 资产评估增加		(四) 清产核资减少	21	
6	(四) 清产核资增加		(五) 产权界定减少	22	
7	(五) 产权界定增加		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	23	
8	(六) 资本(股票)溢价		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	24	
9	(七) 接受捐赠		(八) 因主辅分离减少	25	
10	(八) 债转股股权		(九) 企业按规定上缴红利	26	
11	(九) 税收返还		(十) 资本(股票)折价	27	
12	(十) 补充流动资金		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	28	
13	(十一) 减值准备转回		(十二) 经营减值	29	
14	(十二) 会计调整		五、年末国有资本及权益总额	30	11,262,528,159.48
15	(十三) 中央和地方政府确定的其他因素		六、年末其他国有资金	31	
16	(十四) 经营积累	800,320,797.82	七、年末合计国有资产总量	32	11,262,528,159.48

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

三莉

合并资产减值准备情况表

2020年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	本年初余额			本年增加额				本年减少额			年末账面余额	项 目	金 额
	年初账面余额	本年计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计			
一、坏账准备	2,996,256.29	4,951,706.54			4,951,706.54						7,947,962.83	补充资料： 一、政策性挂账 二、当年处理以前年度损失和挂账 其中：在当年损益中处理以前年度 损失挂账	—
二、存货跌价准备													
三、持有待售资产减值准备													
四、可供出售金融资产减值准备													
五、持有至到期投资减值准备													
六、长期股权投资减值准备													
七、投资性房地产减值准备													
八、固定资产减值准备													
九、在建工程减值准备													
十、生产性生物资产减值准备													
十一、油气资产减值准备													
十二、无形资产减值准备													
十三、商誉减值准备													
十四、其他减值准备	235,349,450.00	-23,750,000.00									235,349,450.00		
合 计	238,345,706.29	-18,798,293.46			-18,798,293.46						219,547,412.83		

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由王力进签署：

单位负责人：

王力进
2021年12月31日

主管会计工作负责人：

辉常耀
印

会计机构负责人：

辉常耀
印

王莉

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		2,295,621,854.45	5,540,754,280.20
△结算备付金			
△拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		52,368,972.60	1,121,132,483.47
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	十二（一）	413,843,131.14	1,030,902,666.33
其中：应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		2,761,833,958.19	7,692,789,430.00
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
可供出售金融资产		4,808,005,730.03	14,005,730.03
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二（二）	2,910,407,458.35	1,920,407,458.35
投资性房地产		39,452,419.61	42,487,221.11
固定资产		64,389,948.17	68,998,270.42
其中：固定资产原价		99,844,590.26	99,309,263.31
累计折旧		35,454,642.09	30,310,992.89
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		548,666.67	676,166.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,978,883.70	746,247.30
其他非流动资产		64,539,412.32	
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		7,889,322,518.85	2,047,321,093.88
资产总计		10,651,156,477.04	9,740,110,523.88

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

王莉



资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款			
△向中央银行借款			
△拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬		10,995,149.80	15,003,516.35
其中: 应付工资			
应付福利费			
应交税费		148,094,324.11	23,931,759.64
其中: 应交税金			
其他应付款		58,279,304.16	90,814,366.18
其中: 应付股利			
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
未到期责任准备金		441,340,186.00	91,657,005.71
担保赔偿准备金		258,274,674.00	182,580,000.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		916,983,638.07	403,986,647.88
非流动负债:			
△保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		9,834,861.08	
其他非流动负债			
其中: 特准储备基金			
非流动负债合计		9,834,861.08	
负债合计		926,818,499.15	403,986,647.88
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
国家资本			
国有法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本(或股本)净额		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		450,407,458.35	450,407,458.35
减: 库存股			
其他综合收益			
其中: 外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		172,221,358.50	133,399,948.31
其中: 法定公积金			
任意公积金			
△一般风险准备		171,205,006.95	132,383,596.76
未分配利润		1,430,504,154.09	1,119,932,872.58
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		9,724,337,977.89	9,336,123,876.00
*少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		9,724,337,977.89	9,336,123,876.00
负债和所有者权益(或股东权益)总计		10,651,156,477.04	9,740,110,523.88

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

王进
42010210018130

主管会计工作负责人:

常耀
辉

会计机构负责人:

王莉



利润表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
一、营业总收入	十二（三）	549,809,299.20	188,460,265.36
其中：营业收入		899,492,479.49	215,655,835.52
减：提取未到期责任准备金		349,683,180.29	27,195,570.16
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本		185,010,559.96	130,334,808.56
其中：营业成本	十二（三）	59,749,420.04	24,355,955.60
△利息支出			
△手续费及佣金支出			
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险责任准备金净额			
△保单红利支出			
△分保费用			
税金及附加		7,057,470.71	2,864,706.18
销售费用			
管理费用		85,436,090.54	100,564,560.45
研发费用			
财务费用		32,767,578.67	2,549,586.33
其中：利息费用			
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”填列）			
其他			
加：其他收益		978,517.51	500,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二（四）	147,251,003.52	144,785.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		2,368,972.60	11,132,483.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-4,930,545.59	-1,327,899.19
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		510,466,687.28	68,574,826.56
加：营业外收入		19,788,850.05	5,632,733.33
其中：政府补助			
减：营业外支出		1,140,200.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		529,115,337.33	74,207,559.89
减：所得税费用		140,901,235.44	17,912,847.53
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		388,214,101.89	56,294,712.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		388,214,101.89	56,294,712.36
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
七、综合收益总额		388,214,101.89	56,294,712.36

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



三、莉



现金流量表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
销售商品、提供劳务收到的现金		930,694,409.39	201,298,317.72
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		2,070.00	
收到其他与经营活动有关的现金		729,073,410.36	1,851,447,050.11
经营活动现金流入小计		1,659,769,889.75	2,052,745,367.83
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		57,324,041.06	60,873,192.24
支付的各项税费		72,318,317.27	107,671,782.65
支付其他与经营活动有关的现金		357,704,449.65	76,366,480.78
经营活动现金流出小计		487,346,807.98	244,911,455.67
经营活动产生的现金流量净额		1,172,423,081.77	1,807,833,912.16
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		10,461,132,483.47	1,942,033.55
取得投资收益收到的现金		110,285,572.71	700,144,785.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,571,418,056.18	702,086,819.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,236,899.27	1,285,192.69
投资支付的现金		15,175,295,847.75	2,110,000,000.00
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		15,176,532,747.02	2,111,285,192.69
投资活动产生的现金流量净额		-4,605,114,690.84	-1,409,198,373.66
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		-0.00	2,500,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
△发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-0.00	2,500,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		116,916,666.67	38,652,777.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		116,916,666.67	38,652,777.78
筹资活动产生的现金流量净额		-116,916,666.67	2,461,347,222.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,549,608,275.74	2,859,982,760.72
加：期初现金及现金等价物余额		5,444,426,496.34	2,584,443,735.62
六、期末现金及现金等价物余额		1,894,818,220.60	5,444,426,496.34

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

力王
印进
42010210015130

主管会计工作负责人：

辉常
印耀

会计机构负责人：

王莉

所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额				专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计		
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积						减：库存股	其他综合收益
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	7,500,000,000.00			450,407,458.35		133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,123,876.00		
加：会计政策变更 前期差错更正 其他											
二、本年初余额	7,500,000,000.00			450,407,458.35		133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,123,876.00		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						38,821,410.19	38,821,410.19	310,571,281.51	388,214,101.89		
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1、所有者投入资本											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）专项储备提取和使用											
1、提取专项储备											
2、使用专项储备											
（四）利润分配											
1、提取盈余公积											
其中：法定公积金											
任意公积金											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者（或股东）的分配											
4、其他											
（五）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他											
四、本年年末余额	7,500,000,000.00			450,407,458.35		172,221,358.50	171,205,006.95	1,430,504,154.09	9,724,337,977.89		

公司于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

辉常耀印

会计机构负责人：

三利

所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

项 目	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	上年金额		未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债 其他			实收资本 (或股本)	其他综合收益		
一、上年年末余额			450,407,458.35		127,770,477.07	136,734,125.52	1,074,897,102.70	6,779,829,163.64
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额			450,407,458.35		127,770,477.07	136,734,125.52	1,074,897,102.70	6,779,829,163.64
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					5,629,471.24	5,629,471.24	45,035,769.88	2,556,294,712.36
(一) 综合收益总额							56,294,712.36	56,294,712.36
1. 所有者投入普通股								2,500,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本								2,500,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(二) 专项储备提取和使用								
1. 提取专项储备								
2. 使用专项储备								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积					5,629,471.24	5,629,471.24	-11,258,942.48	
其中: 法定公积金					5,629,471.24	5,629,471.24	-5,629,471.24	
任意公积金								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者 (或股东) 的分配								
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本 (或股本)								
2. 盈余公积转增资本 (或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他								
四、本年年末余额			450,407,458.35		133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,123,876.00

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

力王进
43019219005136

主管会计工作负责人:

辉常耀
印

会计机构负责人:

三利

国有资本权益变动情况表

2020年度		金额单位：人民币元			
项 目	行次	金 额	项 目	行次	金 额
二、年初国有资本及权益总额	1	9,336,123,876.00	三、本年国有资本及权益减少	17	-
三、本年国有资本及权益增加	2	388,214,101.89	(一) 经国家专项批准核销	18	
(一) 国家、国有单位直接或追加投资	3		(二) 无偿划出	19	
(二) 无偿划入	4		(三) 资产评估减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(四) 清产核资减少	21	
(四) 潜产核资增加	6		(五) 产权界定减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	23	
(六) 资本(股票)溢价	8		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(八) 因主辅分离减少	25	
(八) 债转股股权	10		(九) 企业按规定上缴红利	26	
(九) 税收返还	11		(十) 资本(股票)折价	27	
(十) 补充流动资本	12		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	28	
(十一) 减值准备转回	13		(十二) 经营减值	29	
(十二) 会计调整	14		五、年末国有资本及权益总额	30	9,724,337,977.89
(十三) 中央和地方政府确定的其他因素	15		六、年末其他国有资金	31	
(十四) 经营积累	16	388,214,101.89	七、年末合计国有资产总量	32	9,724,337,977.89

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产减值准备情况表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限公司 金额单位：人民币元

项 目	年初账面余额	本年增加额				本年减少额				年末账面余额	项 目	金额
		本年计提额	合并增 加额	其他原因 增加额	合计	转销额	合并减少 额	其他原因 减少额	合计			
一、坏账准备	2,984,989.19	4,930,545.59			4,930,545.59					7,915,534.78	补充资料： 一、政策性挂账	—
二、存货跌价准备											二、当年处理以前年度损失和挂账 其中：在当年损益中处理以前年度 损失挂账	
三、持有待售资产减值准备												
四、可供出售金融资产减值准备												
五、持有至到期投资减值准备												
六、长期股权投资减值准备												
七、投资性房地产减值准备												
八、固定资产减值准备												
九、在建工程减值准备												
十、生产性生物资产减值准备												
十一、油气资产减值准备												
十二、无形资产减值准备												
十三、商誉减值准备												
十四、其他减值准备												
合 计	2,984,989.19	4,930,545.59			4,930,545.59					7,915,534.78		

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



湖北省融资担保集团有限责任公司

2020年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

湖北省融资担保集团有限责任公司以下简称“本公司”或“公司”, 湖北省融资担保集团有限责任公司及其所有子公司以下合称为“本集团”。

本公司原名“湖北中企投资担保有限公司”, 成立于2005年2月23日, 公司设立时注册资本为7,100万元。其中, 湖北中经中小企业投资有限公司出资7,000万元; 湖北融汇投资担保集团有限公司出资100万元, 持股比例分别为98.59%和1.41%。公司营业执照注册号为420000000003839。

2005年2月24日, 湖北中经中小企业投资有限公司增资7,000万元, 增资后本公司注册资本变更为14,100万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为99.29%和0.71%。

2006年3月10日, 湖北中经中小企业投资有限公司增资900万元, 增资后本公司注册资本变更为15,000万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为99.33%和0.67%。

2007年8月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资4,000万元, 增资后本公司注册资本变更为19,000万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为99.47%和0.53%。

2008年3月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资1,000万元, 增资后本公司注册资本变更为20,000万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为99.50%和0.50%。

2009年8月-11月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资12,000万元, 增资后本公司注册资本变更为32,000万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为99.69%和0.31%。

2010年9月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资10,000万元, 增资后本公司注册资本变更为42,000万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为99.76%和0.24%。

2011年10月, 湖北中经中小企业投资有限公司出资10,000万元, 增资后本公司注册资本变更为52,000万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有

限公司的持股比例分别为 99.81%和 0.19%。

2012 年 8-9 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 10,000 万元，中银投资资产管理有限公司出资 31,600 万元，增资后本公司注册资本变更为 93,600 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 66.13%、33.76%、0.11%。

2013 年 12 月 31 日，湖北中经中小企业投资有限公司增资 106,400 万，增资后本公司注册资本变更为 200,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 84.15%、15.80%、0.05%。

2014 年 11 月 17 日，根据公司股东会议同意将公司注册资本由 200,000 万元增加到 300,000 万元，增资后的股本结构：湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司分别出资金额 268,300 万元、31,600 万元、100 万元，持股比例分别为 89.44%、10.53%、0.03%。2014 年 12 月 30 日，公司已办妥工商变更手续。

2014 年 12 月 19 日，据公司股东会议同意将公司注册资本由 300,000 万元增加到 305,000 万元，增资后的股本结构：湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司、湖北融汇投资担保集团有限公司和工银瑞信投资管理有限公司分别出资金额 268,300 万元、31,600 万元、100 万元，工银瑞信投资管理有限公司 5,000 万元，持股比例分别为 87.97%、10.36%、0.03%、1.64%。2015 年 7 月 21 日，公司已办妥工商变更手续。

2016 年 3 月，根据公司第一次股东会决议同意中银投资资产管理有限公司将其持有的本公司 31,600 万元股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司（原名湖北中经中小企业投资有限公司）。

2016 年，根据公司第二次股东会决议同意工银瑞信投资管理有限公司将其持有的本公司 5,000 万元股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司，同意湖北中经资本投资发展有限公司对本公司增资 195,000 万元，增资后本公司的注册资本为 500,000 万元。增资后的股本结构：湖北中经资本投资发展有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司分别出资 499,900 万元、100 万元，持股比例分别为 99.98%、0.02%。上述增资业经湖北隆兴会计师事务所有限责任公司审验，并于 2016 年 9 月 23 日出具鄂隆兴验字[2016]第 09-01 号验资报告。

2019 年 7 月，根据湖北中经资本投资发展有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司签订的股权转让协议，湖北融汇投资担保集团有限公司将其持有本公司 0.02%股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司。变更后湖北中经资本投资发展有限公司持有本公司 100.00%

股权。

2019 年 9 月，根据公司第十次股东会决议同意本公司增加注册资本 250,000.00 万元，变更后注册资本为人民币 750,000.00 万元。新增注册资本由中国农发重点建设基金有限公司认缴。增资后股权结构变更为湖北中经资本投资发展有限公司和中国农发重点建设基金有限公司分别出资 500,000.00 万元、250,000.00 万元，持股比例为 66.67%、33.33%。。以上增资业中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)于 2019 年 9 月 25 日出具众环验字【2019】0100064 号验资报告验证。

2020 年 9 月，本公司的母公司“湖北中经资本投资发展有限公司”更名为“湖北联投资本投资发展有限公司”。

截止 2020 年 12 月 31 日，公司的注册资本为 750,000 万元，实收资本 750,000 万元。

本公司注册地址及总部地址：武汉市武昌区洪山路 64 号湖光大厦 7 楼。

本公司经营范围：对贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、其他融资性担保业务、诉讼保全担保、履约担保业务、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务、以自有资金进行投资；再担保、债券发行担保。

本公司的母公司为湖北联投资本投资发展有限公司，所属的集团总部（最终母公司）为湖北省联投控股有限公司。

本财务报表系经本公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

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

（二）记账本位币

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

（三）记账基础和计价原则

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

（四）企业合并

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

1、同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始

确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、（五）“合并财务报表的编制方法”2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十二）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

（五）合并财务报表编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

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

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

2、合并财务报表编制的方法

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

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

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投

资收益)。其后,对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量,详见本附注四、(十二)“长期股权投资”或本附注四、(九)“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;④一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的,对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”(详见本附注四、(十二)“长期股权投资”、2、(4))和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”(详见前段)适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

本集团对合营企业的投资采用权益法核算,按照本附注四、(十二)“长期股权投资”、2、(2)“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务,下同)、或者自共同经营购买资产时,在该等资产出售给第三方之前,本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》

等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但本集团发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

3、外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的当期平均汇率折算。

汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

（九）金融工具

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

1、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

2、金融资产的分类、确认和计量

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

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

（2）持有至到期投资

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

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

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

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

（3）贷款和应收款项

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

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

(4) 可供出售金融资产

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

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

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

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

3、金融资产减值

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

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

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

(2) 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表

明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

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

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

行会计处理。

5、金融负债的分类和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

(2) 其他金融负债

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

6、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

7、金融资产和金融负债的抵销

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

8、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团

发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

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

（十）应收代偿款

本集团接受委托担保的项目，按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，本公司代为履行责任支付的款项为本公司的应收代偿款。

（1）当支付代偿款时，本公司借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（2）收到被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等时，按收回的原代偿款金额，冲减应收代偿款；实际收到的款项大于原代偿款的差额部分，计入“追偿收入”。当实际收到的款项小于原代偿款的，按实际收到的款项冲减应收代偿款，余下的应收代偿款冲减“担保赔偿准备”，担保赔偿准备余额不足冲减的，计入“担保赔偿支出”。

（3）当有确凿证据表明已确认的应收代偿款部分或全部不能够收回时，按照确认的损失金额，借记“担保赔偿准备”，担保赔偿准备余额不足冲减的，计入“担保赔偿支出”。

（4）对应收代偿款，因本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，故应收代偿款不再计提坏账准备。

（十一）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

1、坏账准备的计提方法

（1）单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本集团将非关联方应收款项期末余额的前五名确认为单项金额重大的应收款项。

本集团对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

（2）单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

①信用风险特征组合的确定依据

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

不同组合的确定依据:

项目	确定组合的依据
组合1	已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外,根据应收款项逾期账龄、以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
组合2	应收政府部门、关联方款项、投标保证金

②根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时,坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法:

项目	计提方法
组合1	账龄分析法
组合2	不计提坏账准备。如存在客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计提坏账准备。

组合1,采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内(含1年)	0	0
1-2年(含2年)	5.00	5.00
2-3年(含3年)	10.00	10.00
3-4年(含4年)	20.00	20.00
4-5年(含5年)	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法:

单项计提坏账准备的理由	单项金额虽不重大但有客观证据表明因其发生了特殊减值的应收款应进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

2、坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,

原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

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

（十二）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算，其会计政策详见附注四、（九）“金融工具”。

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

1、投资成本的确定

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

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

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

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

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

2、后续计量及损益确认方法

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

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

（3）收购少数股权

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

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（五）“合并财务

报表编制的方法”2中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算,其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、(十九)“非流动非金融资产减值”。

(十三) 投资性房地产

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

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

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

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十九)“非流动非金融资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

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

(十四) 固定资产

1、固定资产确认条件

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

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20-45	0-5	2.11-5.00	直线法
运输工具	4-8	0-5	11.875-25.00	直线法
电子设备	3-5	0-5	31.67—19.00	直线法
办公设备	3-5	0-5	31.67—19.00	直线法

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

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十九)“非流动非金融资产减值”。

4、融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

5、其他说明

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

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发

生改变则作为会计估计变更处理。

（十五） 款费用

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

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

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

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

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

（十六） 无形资产

1、 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

2、 无形资产的摊销

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

摊销。

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

3、研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十九)“非流动非金融资产减值”。

(十七) 抵债资产

本集团取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的

利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

（十八）长期待摊费用

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

（十九）非流动非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（二十）职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、

工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

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

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

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

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

（二十一）担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是集团为尚未终止的担保责任提取的准备金。

未到期责任准备金是集团为尚未终止的担保责任提取的准备金。公司提取比例按当期担保费收入的50%实行差额提取。

（2）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是集团为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额1%、0.05%的比例实行差额提取，其中蚂蚁金服业务按0.05%的比例实行差额提取。

（二十二）应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处

理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

（二十三）预计负债

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

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

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

本集团产生的预计负债主要事项及原因：

（1）亏损合同

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

（2）未决诉讼

（3）产品质量保证

（4）重组义务

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

（二十四）一般风险准备金

本集团从事担保业务的子公司按照税后利润的 10%提取一般风险准备。

（二十五）优先股、永续债等其他金融工具

1、永续债和优先股等的区分

本集团发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

（2）如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本集

团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本集团发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本集团发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

2、永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注四、（十五）“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本集团不确认权益工具的公允价值变动。

（二十六）收入

本集团的收入包括委托贷款利息收入、担保费收入、咨询费收入和其他让渡资产使用权收入。

1、委托贷款利息收入

本集团与合作商业银行、借款人签订三方委贷合同，并按合同约定发放贷款；合作商业银行依照合同条款于每月末或季末将委贷利息划扣至本公司账户，相关的经济利益能够流入企业时确认委贷利息收入。

2、担保费收入

- （1）担保合同成立并承担相应担保责任；
- （2）与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- （3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量；
- （4）相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量。

担保费收入的金额按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定。

采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任前,公司收到的被担保人交纳的担保费,确认为负债,作为预收担保费处理,在符合上述第二条规定的确认条件时,确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任后,被担保人提前清偿被担保的主债务而解除企业的担保责任,按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的,企业应按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。

资产负债表日以前承担的担保责任,在资产负债表日至财务报表批准报出日之间发生的退还担保费,应作为资产负债表日后调整事项进行处理。

企业与其他企业共同承担担保责任的联合担保业务,应在符合上述第二条规定的确认条件时,按担保合同确定的总担保费和承担担保责任的比例计算企业应分得的担保费,确认为担保费收入。

3、咨询费收入

- (1) 合同成立并承担提供相关咨询服务;
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业;
- (3) 咨询服务收入的金额能够可靠地计量;
- (4) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量时,确认咨询服务费

按照咨询服务合同内容提供咨询顾问服务,以咨询合同上列明的服务完成时间作为咨询收入的确认时点;

4、让渡资产使用权收入

让渡资产使用权收入包括使用费收入、租赁收入等。

在收入的金额能够可靠地计量,相关的经济利益很可能流入企业时,确认让渡资产使用权收入。

(二十七) 政府补助

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

作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

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

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十八）递延所得税资产和递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税

暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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

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

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

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

（二十九）租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

1、本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2、本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

3、本集团作为承租人记录融资租赁业务

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

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

4、本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

（三十）持有待售

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

本集团初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，

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

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

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

（三十一）公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、公允价值计量的资产和负债

本集团本年末采用公允价值计量的资产主要包括某些金融工具，采用公允价值计量的负债无。

2、估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，

被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本集团在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

3、会计处理方法

本集团以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本集团采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

本集团2020年度无应披露的会计政策、会计估计变更、重要前期差错更正等事项。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。其中小规模纳税人增值税征收率为3%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。其中小型微利企业税率为20%。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	企业类型	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额 (万元)	取得 方式
1	湖北省中经贸有限公司	境内非金融子企业	投资管理及投资咨询服务等	150,000	100.00	100.00	150,000	投资设立
2	湖北省中小企业金融数据有限公司	境内非金融子企业	为全省小额贷款公司提供业务管理系统服务等	1,000	100.00	100.00	1,000	投资设立
3	湖北联合资信评估有限公司	境内非金融子企业	企业信用信息采集、分析、加工；企业资信评估；投资及管理咨询服务	1,000	100.00	100.00	1,000	投资设立
4	湖北省融资租赁有限责任公司	境内金融子企业	融资租赁业务；租赁业务等	100,000	80.00	80.00	80,000	投资设立
5	湖北省中小微企业融资担保有限公司	境内金融子企业	融资担保业务	100,000	99.00	99.00	99,000	投资设立

(二) 本年新纳入合并范围的主体

序号	主体名称	年末净资产	本年净利润	控制的性质
1	湖北省中小微企业融资担保有限公司	1,000,000,000.00	0	投资设立

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元：“年初”指 2020 年 1 月 1 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年度，“本年”指 2020 年度。

(一) 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
银行存款	3,280,974,956.21	5,454,381,956.66
其他货币资金	400,803,633.85	96,327,783.86
合 计	3,681,778,590.06	5,550,709,740.52

受限制的货币资金明细如下：

项 目	年末余额	年初余额
存出保证金	400,803,633.85	96,327,783.86

项 目	年末余额	年初余额
合 计	400,803,633.85	96,327,783.86

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产	62,742,673.66	1,131,217,826.55
其中：债务工具投资	62,742,673.66	1,131,217,826.55
合 计	62,742,673.66	1,131,217,826.55

(三) 委托贷款

1、按类别披露明细情况

项 目	年末余额	年初余额
委托贷款账面余额	1,201,260,743.13	1,634,048,280.97
减：委托贷款减值准备	211,599,450.00	235,349,450.00
委托贷款账面净值	989,661,293.13	1,398,698,830.97
合 计	989,661,293.13	1,398,698,830.97

2、委托贷款前五名单位明细情况

债务单位名称	年末余额	占当期委托贷款余额的比例(%)
客户一	300,000,000.00	24.97
客户二	300,000,000.00	24.97
客户三	172,350,000.00	14.35
客户四	150,000,000.00	12.49
客户五	87,052,329.07	7.25
合 计	1,009,402,329.07	84.03

(四) 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	40,479,506.86	
应收股利		

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款项	1,915,502,744.38	364,948,673.95
合 计	1,955,982,251.24	364,948,673.95

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
债券投资	40,479,506.86	
合 计	40,479,506.86	

2、其他应收款项

种 类	年末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
组合 1	311,111,108.22	16.17	5,608,363.84	15.04
组合 2	1,610,000,000.00	83.70		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.12	2,339,598.99	100.00
合 计	1,923,450,707.21	—	7,947,962.83	—

(续)

种 类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备				

种 类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
的其他应收款项				
组合 1	367,944,930.24	100.00	2,996,256.29	0.81
组合 2				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项				
合 计	367,944,930.24	—	2,996,256.29	—

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	283,298,006.88	91.06		340,815,124.49	92.63	
1-2 年 (含 2 年)	843,965.84	0.27	42,198.29	1,719,525.75	0.47	85,976.29
2-3 年 (含 3 年)	1,558,855.50	0.50	155,885.55	25,000,000.00	6.79	2,500,000.00
3-4 年 (含 4 年)	25,000,000.00	8.04	5,000,000.00			
4-5 年 (含 5 年)						
5 年以上	410,280.00	0.13	410,280.00	410,280.00	0.11	410,280.00
合 计	311,111,108.22	—	5,608,363.84	367,944,930.24	—	2,996,256.29

(2) 年末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项 (

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
武汉五湖农业开 发有限公司	2,339,598.99	2,339,598.99	1-2 年	100.00%	无法收回
合 计	2,339,598.99	2,339,598.99	—	—	—

(五) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划产 品	1,754,450,000.00		1,754,450,000.00	3,043,950,000.00		3,043,950,000.00
其中：按成本 计量的	1,754,450,000.00		1,754,450,000.00	3,043,950,000.00		3,043,950,000.00
可供出售权 益工具	14,005,730.03		14,005,730.03	14,005,730.03		14,005,730.03
其中：按成本 计量的	14,005,730.03		14,005,730.03	14,005,730.03		14,005,730.03
可供出售债 务工具	1,960,000,000.00		1,960,000,000.00			
理财产品	2,450,000,000.00		2,450,000,000.00			
合 计	6,178,455,730.03		6,178,455,730.03	3,057,955,730.03		3,057,955,730.03

2、年末按成本计量的可供出售金融资产

本集团对在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资以成本计量，并在可预见的将来无对有关权益性投资的处置计划。截至2020年12月31日，以成本计量的权益工具情况如下：

被投资单位名称	账面余额			年末余额	在被投资单位 持股比例(%)
	年初余额	本期增 加	本期减 少		
湖北新能源创业投资基 金有限公司	12,005,730.03			12,005,730.03	6.67
湖北新能源投资管理有 限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	6
合 计	14,005,730.03			14,005,730.03	

(六) 长期应收款

1、长期应收款情况

项 目	年末余额			年初余额			年末折现 率区间
	账面余额	坏账准 备	账面价值	账面余额	坏账准 备	账面价值	
融资租赁款	1,481,086,684.72		1,481,086,684.72	1,751,831,550.25		1,751,831,550.25	
合 计	1,481,086,684.72		1,481,086,684.72	1,751,831,550.25		1,751,831,550.25	

(七) 投资性房地产

1、投资性房地产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	60,325,998.52			60,325,998.52
其中：房屋、建筑物	60,325,998.52			60,325,998.52
二、累计折旧（摊销）合计	17,838,777.41	3,034,801.50		20,873,578.91
其中：房屋、建筑物	17,838,777.41	3,034,801.50		20,873,578.91
三、账面净值合计	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61
其中：房屋、建筑物	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
五、账面价值合计	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61
其中：房屋、建筑物	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61

(八) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	64,712,516.46	69,321,269.50
固定资产清理		
合 计	64,712,516.46	69,321,269.50

1、固定资产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
-----	------	------	------	------

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	103,600,414.10	677,863.21		104,278,277.31
其中：房屋及建筑物	93,403,519.85			93,403,519.85
其他	10,196,894.25	677,863.21		10,874,757.46
二、累计折旧合计	34,279,144.60	5,286,616.25		39,565,760.85
其中：房屋及建筑物	25,171,830.09	4,684,936.32		29,856,766.41
其他	9,107,314.51	601,679.93		9,708,994.44
三、账面净值合计	69,321,269.50			64,712,516.46
其中：房屋及建筑物	68,231,689.76	—	—	63,546,753.44
其他	1,089,579.74	—	—	1,165,763.02
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
其他				
五、账面价值合计	69,321,269.50			64,712,516.46
其中：房屋及建筑物	68,231,689.76	—	—	63,546,753.44
其他	1,089,579.74	—	—	1,165,763.02

（九）无形资产

1、无形资产分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	3,575,000.00		2,300,000.00	1,275,000.00
其中：软件	3,575,000.00		2,300,000.00	1,275,000.00
二、累计摊销合计	1,863,833.35	127,500.00	1,265,000.02	726,333.33
其中：软件	1,863,833.35	127,500.00	1,265,000.02	726,333.33
三、减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	1,711,166.65	—	—	548,666.67
其中：软件	1,711,166.65	—	—	548,666.67

(十) 递延所得税资产和递延所得税负债

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	54,886,853.21	219,547,412.83	59,586,426.58	238,345,706.29
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	685,668.42	2,742,673.66		
应收债券利息	9,242,617.93	36,970,471.74		

(十一) 其他非流动资产

项 目	年末余额	年初余额
预付软件款	701,572.32	
抵债资产	63,837,840.00	
合 计	64,539,412.32	

(十二) 短期借款

1、短期借款分类

项 目	年末余额	年初余额
保证借款		100,000,000.00
合 计		100,000,000.00

(十三) 预收款项

1、预收款项情况

项 目	年末余额	年初余额
合 计		44,428,275.48

(十四) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	15,516,327.67	67,598,022.28	72,193,492.85	10,920,857.10
二、离职后福利-设定提存计划	247,086.05	2,495,093.62	2,495,093.62	247,086.05
合 计	15,763,413.72	70,093,115.90	74,688,586.47	11,167,943.15

2、短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	14,205,284.27	58,257,448.13	62,975,974.93	9,486,757.47
二、职工福利费		1,655,285.85	1,655,285.85	
三、社会保险费	90,896.08	1,508,962.75	1,508,962.77	90,896.06
其中：医疗保险费	80,575.26	1,483,575.36	1,483,575.36	80,575.26
工伤保险费	2,949.36	413.31	413.33	2,949.34
生育保险费	7,371.46	24,974.08	24,974.08	7,371.46
四、住房公积金	176,661.31	4,683,936.77	4,683,936.77	176,661.31
五、工会经费和职工教育经费	1,043,486.01	1,236,651.96	1,113,595.71	1,166,542.26
六、其他薪酬		255,736.82	255,736.82	
合 计	15,516,327.67	67,598,022.28	72,193,492.85	10,920,857.10

3、设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	235,959.25	292,214.98	292,214.98	235,959.25
二、失业保险费	11,126.80	12,784.70	12,784.70	11,126.80
三、企业年金缴费		2,190,093.94	2,190,093.94	
合 计	247,086.05	2,495,093.62	2,495,093.62	247,086.05

(十五) 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	13,907,230.76	6,990,840.15
企业所得税	268,651,426.13	182,992,207.40
个人所得税	1,171,133.68	765,019.27
城市维护建设税	770,740.06	489,357.56
教育费附加(含地方教育费附加)	495,475.75	314,586.99
合 计	284,996,006.38	191,552,011.37

(十六) 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息	86,121,595.00	71,236,441.30
应付股利		
其他应付款项	779,422,581.37	2,279,043,926.87
合 计	865,544,176.37	2,350,280,368.17

1、应付利息

项 目	年末余额	年初余额
关联方借款应付利息	82,607,706.13	67,403,107.97
其他利息	3,513,888.87	3,833,333.33
合 计	86,121,595.00	71,236,441.30

2、其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
资金往来	520,101,437.00	2,160,000,412.01
保证金	30,400,000.00	
代收代付款项	182,707,875.67	899,284.74
其他	46,213,268.70	118,144,230.12
合 计	779,422,581.37	2,279,043,926.87

(十七) 未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
未到期责任准备金	91,657,005.71	349,683,180.29		441,340,186.00
合计	91,657,005.71	349,683,180.29		441,340,186.00

(十八) 担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
担保赔偿准备金	182,580,000.00	46,066,468.52	-29,628,205.48	258,274,674.00
合计	182,580,000.00	46,066,468.52	-29,628,205.48	258,274,674.00

(十九) 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的应付债券【附注八、(二十)】	46,093,150.68	
合计	46,093,150.68	

(二十) 应付债券

1、应付债券

项目	年末余额	年初余额
20鄂租01	419,647,247.34	
20鄂租02	512,754,583.44	
20鄂租03	510,164,590.34	
小计	1,442,566,421.12	
减：一年内到期部分【附注七、(十)】	46,093,150.68	
合计	1,396,473,270.44	

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
20鄂租01	400,000,000.00	2020年1月20日	5年	400,000,000.00	
20鄂租02	500,000,000.00	2020年6月8日	3年	500,000,000.00	
20鄂租03	500,000,000.00	2020年7月16日	3年	500,000,000.00	
合计	1,400,000,000.00			1,400,000,000.00	

(续)

债券名称	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
20鄂租01	398,490,566.04	20,854,794.51	301,886.79		419,647,247.34
20鄂租02	498,584,905.66	13,894,520.55	275,157.23		512,754,583.44
20鄂租03	498,584,905.66	11,343,835.62	235,849.06		510,164,590.34
合计	1,395,660,377.36	46,093,150.68	812,893.08		1,442,566,421.12

(二十一) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
合计	7,500,000,000.00	100.00			7,500,000,000.00	100.00
湖北联投资本投资 发展有限公司	5,000,000,000.00	66.67			5,000,000,000.00	66.67
中国农发重点建设 基金有限公司	2,500,000,000.00	33.33			2,500,000,000.00	33.33

(二十二) 资本公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
资本溢价(股本溢价)	450,407,458.35			450,407,458.35
合计	450,407,458.35			450,407,458.35

(二十三) 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
一般风险准备	132,383,596.76	38,821,410.19		171,205,006.95
合计	132,383,596.76	38,821,410.19		171,205,006.95

(二十四) 未分配利润

项目	本金额	上年金额
----	-----	------

项 目	本年金额	上年金额
本年年初余额	2,020,865,522.33	1,503,640,183.72
本年增加额	775,517,446.31	528,484,281.09
其中：本年净利润转入	775,517,446.31	528,484,281.09
本年减少额	77,642,820.38	11,258,041.06
其中：本年提取盈余公积数	38,821,410.19	5,629,471.24
本年提取一般风险准备	38,821,410.19	5,629,471.24
本年年末余额	2,718,740,148.26	2,020,865,522.33

(二十五) 营业收入

项 目	本年发生额	上年发生额
委贷利息收入	67,784,138.22	82,782,317.92
担保费收入	882,680,372.00	183,314,011.42
减：提取未到期责任准备金	349,683,180.29	27,195,570.16
咨询费收入	12,560,272.54	27,983,516.76
其他业务收入	213,048,194.23	122,641,487.40
合 计	826,389,796.70	389,525,763.34

(二十六) 营业成本

项 目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	46,066,468.52	14,932,123.00
分保费用	13,682,951.52	9,423,832.60
其他成本	1,607,150.00	
合 计	61,356,570.04	24,355,955.60

(二十七) 财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	257,950,965.18	115,951,171.14
减：利息收入	94,733,400.94	62,937,925.78

项 目	本年发生额	上年发生额
汇兑损益		
其他	840,592.81	182,915.43
合 计	164,058,157.05	53,196,160.79

(二十八) 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
政府补助	17,537,809.44	500,000.00
个税返还	3,570.46	
合 计	17,541,379.90	500,000.00

(二十九) 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益	447,252,678.58	412,018,441.54
处置可供出售金融资产取得的投资收益	34,592,346.37	99,918,615.14
合 计	481,845,024.95	511,937,056.68

(三十) 公允价值变动收益

项 目	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,657,330.58	11,217,826.55
合 计	2,657,330.58	11,217,826.55

(三十一) 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
一、坏账损失	-4,951,706.54	-1,309,166.29
二、委贷损失	23,750,000.00	
合 计	18,798,293.46	-1,309,166.29

(三十二) 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
处置收益	53,887,183.49	
债务重组利得	19,429,035.66	
其他	360,399.41	5,632,793.33
合 计	73,676,618.56	5,632,793.33

(三十三) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	265,737,303.81	181,405,789.34
递延所得税调整	14,627,859.72	-334,791.58
合 计	280,365,163.53	181,070,997.76

(三十四) 所有权和使用权受到限制的资产

项 目	年末账面价值	受限原因
货币资金	400,803,633.85	存出保证金
固定资产	39,586,309.40	资产抵押
投资性房地产	39,452,419.61	资产抵押

九、或有事项

1、担保事项

项 目	年末余额	年初余额
在保责任余额	40,576,217,400.00	29,943,000,000.00
合 计	40,576,217,400.00	29,943,000,000.00

十、资产负债表日后事项

1、 租赁

(1) 与融资租赁有关的信息

①本集团作为融资租赁出租人，相关信息如下：

A、截止报告期末，未实现融资收益的余额为122,156,281.47元（上年末余额为

191,878,716.39元)，未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分摊。

B、剩余租赁期与最低租赁收款额：

剩余租赁期	最低租赁收款额
1年以内（含1年）	686,369,513.29
1年以上2年以内（含2年）	656,755,198.58
2年以上3年以内（含3年）	160,224,901.15
3年以上	99,893,353.17
合 计	1,603,242,966.19

2、应收代偿款诉讼情况

(1) 根据武汉市武昌区人民法院于2019年10月8日做出的民事判决书【案号：(2017)鄂0106民初9177号】判决如下：(1) 被告杨新远、陈金凤于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司代偿款2,574,641.53元；(2) 被告杨新远、陈金凤于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司截止至2019年7月22日的违约金1,838,593.62元以及2019年7月23日起至上述代偿款还清之日止的违约金（以2,574,641.53元为计算基数，按照日万分之五的标准计付）；(3) 被告武汉振声石化设备有限公司、仙桃市鑫盛油脂有限公司、付天才、张艳先、陈焕武、莫运兰对被告杨新远的第一项、第二项债务承担连带清偿责任；(4) 若被告杨新远对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对被告杨胜、赵贞共有的坐落于武昌区长江紫都紫兰苑15栋1单元8层1号的房屋【所有权证号为昌2011011450】折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿；(5) 若被告杨新远对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对被告曾超群、曾祥武共同所有的坐落于新堤横堤街的房屋【所有权证号为010701962】折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿；(6) 若被告杨新远对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对杨新远质押的武汉振声石化设备有限公司48%的股权（出资额1,440万元）、被告付天才的武汉振声石化设备有限公司47%的股权（出资额1,410万元）、被告陈焕武质押的武汉振声石化设备有限责任公司5%的股权（出资额150万元）折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿。

(2) 根据湖北省高级人民法院于2019年4月12日做出的民事判决书【案号：(2019)鄂民终120号】判决如下：(1) 撤销湖北省武汉市中级人民法院(2018)鄂01民初1589号民事

事判决：（2）湖北同星农业公司于本判决生效后十五日内向湖北省担保集团有限责任公司偿付代偿的借款本金 25,409,575.30 元，并支付按日万分之五的标准计算的违约金（自 2016 年 9 月 12 日至 2017 年 9 月 27 日，以 31,609,575.30 元为基数计算；2017 年 9 月 28 日至 2017 年 10 月 30 日，以 25,409,575.30 元为基数计算；2017 年 10 月 31 日至 2017 年 11 月 12 日，以 26,909,575.30 元为基数计算；2017 年 11 月 13 日至本金清偿完毕之日止，以 25,409,575.30 元为基数计算。已冲抵的 4,033,562.86 元应从按本判决项列明的计算方法计算出的违约金中扣除）；（3）随州市天宇房地产开发有限责任公司对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任；随州市天宇房地产开发有限责任公司承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿；（4）杨生洪对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任，李品慧以夫妻共有财产及个人所有财产对杨生洪的债务承担连带清偿责任，杨生洪承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿，李品慧承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向杨生洪追偿；（5）彭忠平对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任，赵桂珍以夫妻共有财产及个人所有财产对彭忠平的债务承担连带清偿责任，彭忠平承担责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿，赵桂珍承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向彭忠平追偿；（6）郭明钊对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任，宁旭平以夫妻共有财产及个人所有财产对郭明钊的债务承担连带清偿责任，郭明钊承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿，宁旭平承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向郭明钊追偿；（7）湖北省担保集团有限责任公司在本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务范围内对刘虎持有的随州市天信房地产开发有限公司占比 12%（出资额为 360 万）的股权享有优先受偿权。

（3）根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 12 月 30 日做出的民事判决书【案号：（2018）鄂 0106 民初 8788 号】判决如下：（1）被告湖北万佳福酒业有限公司于本判决生效之日起十日内一次性向原告湖北省担保集团有限责任公司偿还代偿款 11,078,332.20 元及违约金，自 2018 年 3 月 20 日起按日万分之五的标准，以前述代偿款为基数计算至清偿之日止；（2）被告湖北万佳福酒业有限公司于本判决生效之日起十日内一次性向原告湖北省担保集团有限责任公司支付担保费用 600,000.00 元及违约金，自 2018 年 3 月 20 日起，以 600,000.00 元为基数，按日万分之五的标准计算至清偿之日止；（3）被告湖北万佳福酒业有限公司于本

判决生效之日起十日内一次性向原告湖北省担保集团有限责任公司支付为实现债权而发生的费用 15,000.00 元；(4) 武汉佳怡农副产品开发有限公司、湖北万佳福茶业有限公司、洪佳、姚晓娟、姚红梅在代偿款 10,218,401.88 元及违约金（以代偿款 10,218,401.88 元为基数，自 2018 年 3 月 20 日期按日万分之五的标准计算至清偿之日止），以及上述第二、三项确定的债务范围内承担连带清偿责任。承担责任后，武汉佳怡农副产品开发有限公司、湖北万佳福茶业有限公司、洪佳、姚晓娟、姚红梅有权向湖北万佳福酒业有限公司追偿；(5) 如被告湖北万佳福酒业有限公司未按上述第一至三项规定期间履行债务，原告湖北省担保集团有限责任公司有权对登记在被告洪佳名下的坐落于武汉市武昌区东亭花园樱花苑 1 栋 2 单元 3、4 层 1 室（武房权证市字第 200420890 号）、坐落于武汉市武昌区东亭花园 109 栋 2 单元 2 层 1 室（武房权证市字第 200513577 号）、坐落于武汉市武昌区东亭花园 109 栋 2 单元 2 层 2 室（武房权证市字第 200512359 号）、坐落于武汉市武昌区民主二路 58 号星海虹城 10 栋 3 单元 31 层 2 号（武房权证昌字第 2010016740 号）、坐落于武汉市洪山区纺机路 20 号明珠嘉园（美林青城）2 栋 1 单元 5 层 2 室（武房权证洪字第 2013017609 号）房屋，折价或者拍卖、变卖该财产的价款，在上述第四项确定的债权范围内优先受偿。履行担保责任后，被告洪佳有权向被告万佳福酒业有限公司追偿。

(4) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 9 月 30 日做出的民事判决书【案号：(2017)鄂 0106 民初 5769 号】判决如下：(1) 被告湖北泰丰工贸有限公司于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司代偿款 3,503,071.33 元；(2) 被告湖北泰丰工贸有限公司于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司截止 2016 年 7 月 1 日的违约金 1,073,345.00 元以及 2016 年 7 月 2 日起至上述代偿款还清之日止的违约金（以 3,503,071.33 元为计算基数，按照日万分之五的标准计付）；(3) 若被告湖北泰丰工贸有限公司对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对被告彭箭名下所有的房屋（坐落于东湖新技术开发区关东科技工业园华光大道 18 号 12 层 02 号的房屋【所有权证号为湖 200300831】）折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿。

(5) 根据武汉仲裁委员会于 2019 年 12 月 24 日做出的裁决书【案号：(2019)武仲裁字第 000002387 号】仲裁庭裁决如下：(1) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付代偿款 7,506,187.50 元；(2) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付截至 2019 年 8 月 8 日代偿款的违约金 1,366,126.13 元（此后的代偿款违约金，以实欠代偿款本金为基数，按合同约定的 24%/年标准计付直至清偿完毕之日止）；(3) 湖北

万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司补交担保费 225,000.00 元；(4) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付截至 2019 年 8 月 8 日担保费的违约金 91,200.00 元（此后的担保费违约金，以实欠担保费本金为基数，按合同约定的 24%/年标准计付直至清偿完毕之日止）；(5) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司为追偿代偿款项而支出的律师费 50,000.00 元；(6) 湖北万佳福茶业有限公司、湖北佳怡农副产品开发有限公司、洪佳对上述第一、二、三、四、五项资金的清偿承担连带责任；(7) 湖北省担保集团有限责任公司对洪佳提供抵押的新政林证字（2009）第 000007 号证项下的林权享有优先受偿权，有权以处置该林权所得价款优先受偿上述第一、二、三、四、五项裁决资金的总债权，或依法定程序以该林权抵偿上述一、二、三、四、五项裁决资金对应价值的债权（以该总债权额为限）；(8) 湖北省担保集团有限责任公司对上诉第一、二、三、四、五项债权金额内对湖北万佳福酒业有限公司所质押的存量酒有优先受偿权；(9) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付截至 2019 年 11 月 8 日已实际发生的质押物保管费用 101,484.00 元（并支付 2019 年 11 月 9 日直至本案全部质押物酒处置之日止实际发生的质押物保管费）；(10) 本案仲裁费 106,053.00 元，由湖北万佳福酒业有限公司承担，湖北万佳福茶业有限公司、湖北佳怡农副产品开发有限公司、洪佳承担连带清偿责任。因本案仲裁费已由湖北省担保集团有限责任公司预交，故湖北万佳福酒业有限公司、湖北万佳福茶业有限公司、湖北佳怡农副产品开发有限公司、洪佳应将其承担的仲裁费直接支付给湖北省担保集团有限责任公司。

(6) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 5 月 31 日做出的民事调解书【案号：(2019)鄂 0106 民初 2956 号】各方当事人自愿达成如下协议：(1) 被告随州市中亚专用汽车有限公司于 2019 年 6 月 5 日支付原告湖北省担保集团有限责任公司担保费 93,500.00 元、2019 年 6 月 20 日支付代偿款 400,000.00 元、2019 年 7 月 20 日支付代偿款 300,000.00 元、2019 年 8 月 20 日支付代偿款 500,000.00 元、2019 年 9 月 20 日支付代偿款 800,000.00 元、2019 年 10 月 20 日支付代偿款 1,500,000.00 元、2019 年 11 月 20 日支付代偿款 1,500,000.00 元、2019 年 12 月 20 日支付代偿款 700,000.00 元、2020 年 1 月至 3 月期间，每月 25 日支付违约金 764,458.00 元，原告湖北省担保集团有限责任公司自愿放弃其他诉讼请求；(2) 如果被告随州市中亚专用汽车有限公司逾期没有足额支付第一项中的任何一笔付款，原告湖北省担保集团有限责任公司有权要求被告随州市中亚专用汽车有限公司支付 93,500.00 元担保费中所欠的其余部分、6,283,933.60 元代偿款中所欠的其余部分、截至 2019 年 3 月 4 日产生的违约金 1,706,087.97 元中所欠的其余部分，并要求随州市中亚专用汽车有限公司按照年利率

18%对所欠代偿款、担保费支付自2019年3月5日至代偿款、担保费付清之日止的违约金；

(3) 被告随州融盛中小企业投资担保有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(4) 被告康华农业有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(5) 被告袁绍君对第一项、第二项承担连带责任；(6) 被告李明阳对第一项、第二项承担连带责任。

(7) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于2019年5月31日做出的民事调解书【案号：(2019)鄂0106民初2955号】各方当事人自愿达成如下协议：(1) 被告随州市金润铸造有限公司于2019年6月5日支付原告湖北省担保集团有限责任公司担保费70,125.00元、2019年6月20日支付代偿款400,000.00元、2019年7月20日支付代偿款500,000.00元、2019年8月20日支付代偿款700,000.00元、2019年9月20日支付代偿款800,000.00元、2019年10月20日支付代偿款800,000.00元、2019年11月20日支付代偿款600,000.00元、2019年12月20日支付代偿款400,000.00元、2020年1月至3月期间，每月25日支付违约金569,847.00元，原告湖北省担保集团有限责任公司自愿放弃其他诉讼请求；(2) 如果被告随州市金润铸造有限公司逾期没有足额支付第一项中的任何一笔付款，原告湖北省担保集团有限责任公司有权要求被告随州市中亚专用汽车有限公司支付70,125.00元担保费中所欠的其余部分、5,150,172.65元代偿款中所欠的其余部分、截至2019年3月4日产生的违约金907,287.12元中所欠的其余部分，并要求随州市金润铸造有限公司按照年利率18%对所欠代偿款、担保费支付自2019年3月5日至代偿款、担保费付清之日止的违约金；(3) 被告随州融盛中小企业投资担保有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(4) 被告康华农业有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(5) 被告袁绍君对第一项、第二项承担连带责任；(6) 被告代楚青对第一项、第二项承担连带责任；(7) 被告蔡丽对第一项、第二项承担连带责任。

(8) 根据武汉仲裁委员会于2019年9月30日做出的裁决书【案号：(2019)武仲裁字第000001920号】仲裁庭裁决如下：(1) 武汉颐和尚景酒店管理有限公司偿还湖北省担保集团有限责任公司代偿的本息19,063,465.14元，并支付截至2019年9月30日的违约金数额为2,745,138.98元，2019年10月1日起的违约金以19,063,465.14元为基数，按照年利率24%的标准计算至实际偿还之日止；(2) 武汉颐和尚景酒店管理有限公司偿还湖北省担保集团有限责任公司支付担保费及违约金31,402.78元；(3) 武汉颐和尚景酒店管理有限公司偿还湖北省担保集团有限责任公司为追偿代偿款项而支出的费用26,300.85元（其中：财产保全申请费5,000.00元、保全担保费20,300.85元、公告费1,000.00元）；(4) 宜昌颐和尚生态园酒店管理有限公司、长阳大溪煤矿有限责任公司、武汉颐和尚悦酒店管理有限公司、徐雪辉、涂光伟对武汉颐和尚景酒店管理有限公司的上述第一、二、三项债务承担连带清偿责任；(5)

湖北省担保集团有限责任公司对徐雪辉质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 38%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权，湖北省担保集团有限责任公司对涂光伟质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 12%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权，湖北省担保集团有限责任公司对罗育新质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 39.15%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权，湖北省担保集团有限责任公司对崔芝平质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 40%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权；（6）驳回湖北省担保集团有限责任公司的其他仲裁请求；（7）本案仲裁费 175,220.00 元，由武汉颐和尚景酒店管理有限公司承担，宜昌颐和生态园酒店管理有限公司、长阳大溪煤矿有限责任公司、武汉颐和景悦酒店管理有限公司、徐雪辉、涂光伟承担连带清偿责任，罗育新、崔芝平在质押股权价值范围内承担责任，由于仲裁费已由湖北省担保集团有限责任公司预缴，因此武汉颐和尚景酒店管理有限公司、宜昌颐和生态园酒店管理有限公司、长阳大溪煤矿有限责任公司、武汉颐和景悦酒店管理有限公司、徐雪辉、蒲云琼、涂光伟、董晶萍、罗育新、崔芝平应将其承担的仲裁费直接支付给湖北省担保集团有限责任公司。

十一、关联方关系及其交易

（一）母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
湖北联投资本投资发展有限公司	湖北武汉	投资	7,500,000,000.00	66.67	66.67

本集团的最终控制方为湖北省国有资产监督管理委员会。

（二）子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

（三）其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
湖北省联投控股有限公司	大股东
湖北省联合发展投资集团有限公司	母公司的股东
湖北联投资本投资发展有限公司	母公司

(四) 关联方交易

1、关联方交易

(1) 担保

担保方	被担保方	担保金额	截至2020年12月31日担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省梧桐湖新区投资有限公司	23,000.00	0	2015-5-29	2020-5-28	是
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省梧桐湖新区投资有限公司	10,000.00	0	2015-1-28	2020-1-28	是
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省路桥集团有限公司	50,000.00	50,000.00	2019-5-14	2024-5-14	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省融资租赁有限责任公司	40,000.00	40,000.00	2020-1-20	2025-1-20	否

报告期内，未发生关联方为本集团担保的情况。

(2) 关联方应收应付款项余额

项 目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例(%)	金额	所占余额比例(%)		
其他应收款						
湖北省联合发展投资集团有限公司	1,600,000,000.00	100.00				否
合 计	1,600,000,000.00	100.00				
其他应付款						

项 目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		
湖北联投资本投资发展有限公司	400,000,000.00	76.93	400,000,000.00	18.52		否
湖北联投资本投资发展有限公司	10,000,000.00	1.92	10,000,000.00	0.46		否
湖北联投资本投资发展有限公司	70,000,000.00	13.46				否
北京金州清源水务发展有限公司	40,000,000.00	7.69				否
湖北省联合发展投资集团有限公司			1,250,000,000.00	57.87		否
湖北省联合发展投资集团有限公司			500,000,000.00	23.15		否
合 计	520,000,000.00	100.00	2,160,000,000.00	100.00		

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	40,479,506.86	
应收股利		
其他应收款项	373,363,624.28	1,030,902,666.33
合 计	413,843,131.14	1,030,902,666.33

1、其他应收款项

种 类	年末数	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合 1	310,631,524.42	81.97	5,575,935.79	1.80
组合 2	68,308,035.65	18.03		
组合小计	378,939,560.07	99.39	5,575,935.79	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.61	2,339,598.99	100.00
合计	381,279,159.06	100.00	7,915,534.78	2.08

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合 1	357,369,965.16	34.57	2,984,989.19	0.84
组合 2	676,517,690.36	65.43		
组合小计	1,033,887,655.52	100.00	2,984,989.19	0.29
合计	1,033,887,655.52	100.00	2,984,989.19	0.29

(二) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	1,920,407,458.35	990,000,000.00		2,910,407,458.35
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小计	1,920,407,458.35	990,000,000.00		2,910,407,458.35
减：长期股权投资减值准备				
合计	1,920,407,458.35	990,000,000.00		2,910,407,458.35

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动
-------	------	------	--------

			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合计	2,910,407,458.35	1,920,407,458.35	990,000,000.00			
一、子公司						
湖北省中经贸易有限公司	1,500,311,998.89	1,500,311,998.89				
湖北省中小企业金融数据有限公司	9,799,115.49	9,799,115.49				
湖北省融资租赁有限责任公司	400,000,000.00	400,000,000.00				
湖北联合资信评估有限公司	10,296,343.97	10,296,343.97				
湖北省中小微企业融资担保有限公司	990,000,000.00		990,000,000.00			

(续)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计					2,910,407,458.35	
一、子公司						
湖北省中经贸易有限公司					1,500,311,998.89	
湖北省中小企业金融数据有限公司					9,799,115.49	
湖北省融资租赁有限责任公司					400,000,000.00	
湖北联合资信评估有限公司					10,296,343.97	

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
湖北省中小微企业融资担保有限公司					990,000,000.00	

(三) 营业收入、营业成本

1、营业收入明细情况

项 目	本年发生额	上年发生额
担保费收入	882,680,372.00	183,314,011.42
减：提取未到期责任准备金	349,683,180.29	27,195,570.16
咨询费收入	12,560,272.54	27,945,686.57
其他业务收入	4,251,834.95	4,396,137.53
合 计	549,809,299.20	188,460,265.36

2、营业成本明细情况

项 目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	46,066,468.52	14,932,123.00
分保费用	13,682,951.52	9,423,832.60
合 计	59,749,420.04	24,355,955.60

(四) 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益	147,251,003.52	144,785.48
合 计	147,251,003.52	144,785.48

十三、财务报表的批准

本财务报表已经本公司董事会批准。



营业执照

(副本)

1-5

扫描二维码登录
'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。



统一社会信用代码

91420106081978608B

成立日期 2013年11月06日

合伙期限 长期

主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 石文先; 管云涛; 杨荣华;



经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2020年12月10日

证书序号: 0002385

说明

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



会计师事务所 执业证书

名 称: 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 石文先

主任会计师:

经营场所: 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

组织形式: 特殊普通合伙

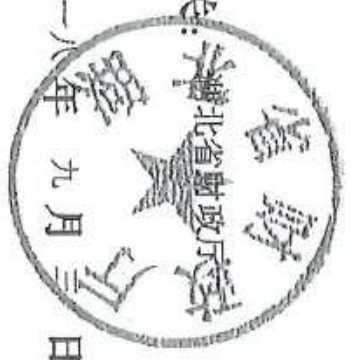
执业证书编号: 420100005

批准执业文号: 鄂财会发(2013) 25号

批准执业日期: 2013年10月28日



发证机关:



二〇一三年 九月 三日

中华人民共和国财政部制



刘勃
 姓名
 1976-10-13
 出生日期
 武汉众环会计师事务所有限责任公司
 工作单位
 220102701013401
 身份证号码
 220106000116



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 420100053996
 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: 1999年4月28日
 Date of Issuance

2008年 03月 30日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



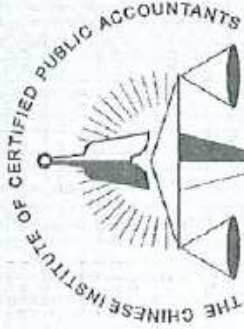
年 月 日
by /m /d



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



年 月 日
by /m /d



中国注册会计师协会

姓名 Full name 喻友志
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1973-10-08
 执业证书编号 Identity card No. 4201000031168
 工作单位 中审众环会计师事务所
 职务 注册会计师



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

喻友志 (420100050758)

2020年已通过



证书编号:
 No. of Certificate 420100050758

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期:
 Date of Issuance 2020 年 04 月 23 日

