

湖南省融资担保集团有限公司

审计报告

2021 年度

目 录

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

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

利安达

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110001542022089000186
报告名称:	湖南省融资担保集团有限公司 审计报告 2021年度
报告文号:	利安达审字【2022】第2093号
被审(验)单位名称:	湖南省融资担保集团有限公司
会计师事务所名称:	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年03月18日
报备日期:	2022年03月15日
签字注册会计师:	许长英(430100090007), 蔡智(110001540602)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

审计报告

利安达审字【2022】第 2093 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称“担保集团公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了担保集团公司 2021 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2021 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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


我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



利达会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师:  许长梅

中国注册会计师:  蔡勋智

二〇二二年三月十八日



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
资产：			
货币资金	八、1	3,724,795,094.46	2,948,753,616.05
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	八、2	9,543,414.01	11,137,263.74
应收代偿款	八、3	1,194,511,985.13	1,277,771,827.14
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	八、4	51,615,104.38	82,514,149.16
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：		3,270,070,837.79	3,039,281,200.00
交易性金融资产	八、5	1,127,073,333.00	896,530,000.00
债权投资		13,173,304.79	7,927,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资		2,129,824,200.00	2,134,824,200.00
可供出售金融资产			
长期股权投资	八、6	76,060,000.00	22,100,000.00
投资性房地产	八、7	20,767,082.49	1,478,643.00
固定资产	八、8	37,902,328.21	62,094,851.60
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、9	1,602,106.91	1,497,832.46
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	八、10	46,057,335.70	90,685,813.14
其他资产	八、11	86,821,988.45	87,094,339.40
资产总计		8,519,747,277.53	7,624,409,535.69



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		-	-
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、12	839,163,044.56	501,879,997.26
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、13	41,364,234.63	41,898,307.64
应交税费	八、14	18,182,858.38	26,074,127.78
其他应付款	八、15	446,540,308.53	258,725,953.87
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、16	233,775,288.16	133,369,240.76
担保赔偿准备金	八、17	746,882,655.74	561,749,985.78
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	八、18	242,974,068.13	307,082,608.61
负 债 合 计		2,568,882,458.13	1,830,780,221.70
所有者权益（或股东权益）：		-	-
实收资本（或股本）	八、19	5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
国家资本		5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、20	217,544,207.92	117,544,207.92
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、21	24,510,735.09	22,304,202.34
一般风险准备	八、22	98,812,699.61	82,227,783.96
未分配利润	八、23	184,487,139.11	127,106,648.83
归属于母公司所有者权益合计		5,878,815,328.79	5,722,643,390.11
少数股东权益		72,049,490.61	70,985,923.88
所有者权益（或股东权益）总计		5,950,864,819.40	5,793,629,313.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计		8,519,747,277.53	7,624,409,535.69



载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting institution leader.



合并利润表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
一、营业总收入		609,253,354.43	417,849,477.26
担保费收入	八、24	483,685,918.61	305,263,954.78
其中：业务费收入			
利息收入	八、25	41,529,877.18	57,355,616.31
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	八、26	113,306,164.95	64,193,179.37
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、27	114,976,698.05	80,674,272.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	八、28	77,891,026.81	34,306,183.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八、29	4,453,276.45	4,313,242.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、30	22,722.28	129,386.55
二、营业总成本		523,662,828.99	353,281,343.02
利息支出			
手续费及佣金支出	八、31	1,891,961.19	
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	八、32	395,774,237.10	237,296,774.78
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用	八、33	17,996,568.34	7,069,906.73
税金及附加	八、34	4,399,390.48	3,454,950.50
业务及管理费		99,985,162.10	103,978,947.49
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	八、35	-165,241.00	-505,575.76
其他资产减值损失	八、37	1,105,602.28	-
其他业务成本		2,675,128.50	1,986,339.28
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		85,590,525.44	64,568,134.24
加：营业外收入	八、38	1,678,009.99	2,148,667.62
其中：政府补助			1,000.00
减：营业外支出	八、40	3,392,602.34	114,337.38
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		84,075,933.09	66,602,464.48
减：所得税费用	八、41	24,565,463.17	25,833,830.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		59,510,469.92	40,768,634.48
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		59,510,469.92	40,768,634.48
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		1,063,566.73	1,364,737.73
2. 归属于母公司所有者的净利润		58,446,903.19	39,403,896.75
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		59,510,469.92	40,768,634.48
归属于母公司所有者的综合收益总额		58,446,903.19	39,403,896.75
归属于少数股东的综合收益总额		1,063,566.73	1,364,737.73



载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第16页财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

李勤

主管会计工作负责人：

程峰

会计机构负责人：

杨青

合并现金流量表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		828,215,770.06	719,624,024.66
收到再担保业务担保费取得的现金		18,460,041.98	9,707,798.53
收到担保代偿款项现金		3,714,899.12	30,347,693.95
收到利息、手续费及佣金的现金		41,358,020.00	57,230,382.38
收到的税费返还			15,462.15
收到其他与经营活动有关的现金		3,531,947,936.50	3,045,326,667.09
经营活动现金流入小计		4,423,696,667.66	3,862,252,028.76
支付担保业务赔付款项的现金		176,536,339.88	81,036,768.36
支付再担保业务赔付款项的现金		70,279,749.93	18,764,123.90
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		10,646.07	84,590.50
支付给职工以及为职工支付的现金		75,320,869.05	63,253,889.73
支付的各项税费		62,211,729.45	34,977,819.22
支付其他与经营活动有关的现金		3,363,314,308.77	2,879,220,362.75
经营活动现金流出小计		3,747,673,643.15	3,077,337,574.46
经营活动产生的现金流量净额		676,023,024.51	784,914,454.30
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		6,730,140,000.00	2,353,003,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		122,067,127.34	80,641,918.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额		40,150.00	193,360.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,852,247,277.34	2,433,838,278.07
投资支付的现金		7,034,643,333.00	2,426,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1,646,772.12	2,974,815.92
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		7,036,290,105.12	2,428,974,815.92
投资活动产生的现金流量净额		-184,042,827.78	4,863,462.15
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		100,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		100,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		100,000,000.00	
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		100,000,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		591,980,196.73	789,777,916.45
加：期初现金及现金等价物余额		2,948,753,616.05	2,159,975,699.60
六、期末现金及现金等价物余额		3,540,733,812.78	2,948,753,616.05

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张青世



合并所有者权益变动表
2021年度

编制单位：江苏省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本 年 金 额												
	所有者权益 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小 计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,373,408,947.09				117,944,207.92			21,871,605.19	81,735,090.77	108,231,339.41	5,702,762,992.31	70,154,940.33	5,772,937,827.84
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他								492,037.19	492,037.19	19,875,313.42	19,908,707.80	830,976.95	20,931,686.35
二、本年年初余额	5,373,408,947.09				117,944,207.92			22,363,642.38	82,227,127.96	127,106,652.83	5,722,671,699.11	70,985,927.28	5,793,626,313.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-20,900,000.00				100,000,000.00			2,206,832.19	16,584,915.65	87,348,496.28	156,171,916.68	1,083,566.73	187,236,808.41
（一）综合收益总额										58,448,903.19	58,448,903.19	1,083,566.73	60,532,469.92
（二）所有者投入和减少资本	-20,900,000.00				100,000,000.00			10,000,000.00		10,000,000.00	96,308,906.80		96,308,906.80
1.所有者投入资本	-20,900,000.00										-20,900,000.00		-20,900,000.00
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					100,000,000.00			10,000,000.00			116,008,906.80		116,008,906.80
（三）利润分配								2,206,832.19	6,584,912.46	-8,791,406.43			
1.提取盈余公积								2,206,832.19		-2,206,832.19			
其中：计提盈余公积								2,206,832.19		-2,206,832.19			
2.提取一般风险准备									6,584,912.46	-6,584,912.46			
3.对所有者（或股东）的分配													
4.其他													
（四）所有者权益内部结转											7,725,035.49		7,725,035.49
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.法定盈余公积转入利润分配													
6.其他综合收益结转留存收益											7,725,035.49		7,725,035.49
7.其他													
四、本年年末余额	5,352,508,947.09				217,944,207.92			24,570,474.57	98,812,040.61	194,487,139.11	5,878,818,328.79	72,069,494.01	5,950,887,819.40



合并所有者权益变动表（续）
2021年度

编制单位：四川省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

	实收资本 (或股本)	所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计			
		其他权益工具			归属于母公司所有者权益								
		优先股	永续债	其他	资本公积	储 备	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润	小计
一、上年年末余额	2,297,885,032.04				83,118,422.04			21,135,760.45	79,232,905.32	72,890,304.81	6,694,143,745.56	88,715,207.68	5,732,856,953.14
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他										676,000.00	676,000.00	15,000.00	790,000.00
二、本年年初余额	2,297,885,032.04				83,118,422.04			21,135,760.45	79,232,905.32	73,476,304.81	6,694,819,745.56	88,730,207.68	5,733,656,953.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.89				24,424,785.89			1,190,441.89	2,594,878.64	53,021,204.02	57,824,604.55	2,195,715.28	60,020,320.85
（一）综合收益总额											89,284,804.55	2,195,715.28	91,480,520.83
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入资本													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配													
1.提取盈余公积								5,190,441.89	4,434,878.64	-6,633,220.53			
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配													
4.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.其他													
四、本年年末余额	2,273,460,246.15				107,543,207.93			22,326,202.34	81,827,783.96	127,107,508.83	6,752,644,350.11	90,925,922.96	5,763,629,313.89



截至第16页至第18页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
资产：		—	—
货币资金		192,863,311.50	211,749,750.23
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费		-	-
应收代偿款	十二、1	796,658,356.34	3,058,458.88
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	十二、2	11,611,708.81	39,668,092.06
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：			
交易性金融资产	十二、3	3,218,073,333.00	3,007,530,000.00
债权投资	十二、3	1,107,073,333.00	896,530,000.00
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资	十二、3	2,111,000,000.00	2,111,000,000.00
可供出售金融资产			
长期股权投资		3,669,724,057.69	3,269,724,057.69
投资性房地产		-	-
固定资产		9,119,873.32	9,958,054.67
在建工程			
使用权资产			
无形资产		1,231,216.45	1,394,421.76
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金		9,269,739.11	9,110,308.71
其他资产	十二、4	60,890,792.13	60,890,792.13
资产总计		7,969,442,388.35	6,613,083,936.13



资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、5	821,505,943.40	492,315,943.40
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、6	9,468,629.86	10,569,975.76
应交税费	十二、7	2,743,716.74	14,309,539.56
其他应付款	十二、8	952,091,624.08	52,484,743.97
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、9	163,942,217.02	70,000,220.78
担保赔偿准备金	十二、10	280,404,694.24	214,619,274.63
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、11	198,299,728.37	219,863,730.90
负 债 合 计		2,428,456,553.71	1,074,163,429.00
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
国家资本		5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	51,084,582.69
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	24,510,735.09	22,304,202.34
一般风险准备	十二、15	59,837,318.58	57,630,785.83
未分配利润	十二、16	52,092,651.22	34,440,389.21
所有者权益（或股东权益）总计		5,540,985,834.64	5,538,920,507.13
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,969,442,388.35	6,613,083,936.13



载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.



利润表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
一、营业总收入		349,881,124.92	204,989,525.14
担保费收入	十二、12	327,884,434.03	195,507,893.14
其中：分保费收入			
利息收入			2,187,899.48
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、13	93,941,996.24	73,416,828.00
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、14	114,887,023.36	79,440,423.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、15	1,215,577.55	1,157,692.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-163,913.78	92,444.10
二、营业总成本		318,048,218.01	185,029,462.29
利息支出			
手续费及佣金支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、16	278,340,000.00	146,396,000.00
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			1,596,210.97
税金及附加		2,889,532.74	1,835,852.05
业务及管理费		36,332,658.79	34,550,131.79
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、18	-165,241.00	
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、20	651,267.48	651,267.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		31,832,906.91	19,940,062.85
加：营业外收入			
其中：政府补助			
减：营业外支出		3,219,500.20	47,403.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		28,613,406.71	19,892,659.05
减：所得税费用	十二、21	6,548,079.20	12,835,212.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,065,327.51	7,057,447.01
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		22,065,327.51	7,057,447.01
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		22,065,327.51	7,057,447.01



载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2021年度

编制单位：河南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务追偿取得的现金		676,747,500.00	640,364,433.33
收到再担保业务担保费取得的现金			2,736,493.79
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金			52,693,499.01
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,066,179,482.53	47,380,628.56
经营活动现金流入小计		3,742,926,982.53	743,175,054.69
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		159,430.40	50,662,147.36
支付给职工以及为职工支付的现金		29,110,648.61	24,688,582.43
支付的各项税费		41,793,724.09	18,450,425.47
支付其他与经营活动有关的现金		3,193,255,142.69	32,842,279.23
经营活动现金流出小计		3,264,318,945.79	126,643,434.49
经营活动产生的现金流量净额		478,608,036.74	616,531,620.20
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		6,728,040,000.00	2,350,000,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		133,802,990.53	79,440,423.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			140,510.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,861,842,990.53	2,429,580,933.58
投资支付的现金		7,358,583,333.00	3,426,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		754,133.00	2,272,691.23
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		7,359,337,466.00	3,428,272,691.23
投资活动产生的现金流量净额		-497,494,475.47	-998,691,757.65
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			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-18,866,438.73	-382,160,137.45
加：期初现金及现金等价物余额		211,749,750.23	593,909,887.68
六、期末现金及现金等价物余额		192,883,311.50	211,749,750.23

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表
2021年度

编制单位：海南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,373,460,547.06				51,084,582.69			21,811,506.15	57,138,080.64	30,468,811.65	5,533,963,535.19
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	492,697.19	492,697.19	3,941,577.56	4,926,971.94
二、本年年初余额	5,373,460,547.06				51,084,582.69			22,304,203.34	57,630,780.83	34,410,389.21	5,538,920,587.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-20,000,000.00							2,206,532.75	2,206,532.75	17,652,283.01	2,093,327.51
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,066,327.51	22,066,327.51
（二）所有者投入和减少资本	-20,000,000.00										-20,000,000.00
1.所有者投入资本	-20,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-20,000,000.00
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）利润分配								2,206,532.75	2,206,532.75	-4,413,065.50	
1.提取盈余公积								2,206,532.75		-2,206,532.75	
其中：法定公积金								2,206,532.75		-2,206,532.75	
任意公积金											
储备基金											
企业发展基金											
利润归还投资者											
2.提取一般风险准备									2,206,532.75	-2,206,532.75	
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备的补亏											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他综合收益结转留存收益											
7.其他											
四、本年年末余额	5,353,460,547.06				51,084,582.69			24,510,736.09	99,837,318.58	92,092,651.22	5,540,985,834.64



所有者权益变动表（续）
2021年度

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	实收资本 (或股本)	其他权益工具			上年金额						
		优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,297,835,332.94				28,659,796.81			21,165,760.45	56,432,343.94	24,892,854.04	5,529,936,088.18
加：会计政策变更	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
前期差错更正	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
其他											
二、本年年末余额	5,297,835,332.94				28,659,796.81			21,165,760.45	56,432,343.94	24,892,854.04	5,529,936,088.18
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.88				24,424,785.88			1,198,441.89	1,198,441.89	9,587,525.17	11,984,418.05
（一）综合收益总额	--	--	--	--	--	--	--	--	--	11,984,418.05	11,984,418.05
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本		--									
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配								1,198,441.89	1,198,441.89	-2,299,853.76	
1.提取盈余公积								1,198,441.89		-1,198,441.89	
其中：法定盈余公积								1,198,441.89		-1,198,441.89	
任意盈余公积											
储备基金											
企业发展基金											
利润归还投资											
2.提取一般风险准备									1,198,441.89	-1,198,441.89	
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转	-24,424,785.88				24,424,785.88						
1.资本公积转增资本（或股本）	-24,424,785.88				24,424,785.88						
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他综合收益结转留存收益											
7.其他											
四、本年年末余额	5,273,410,547.06				51,884,582.69			22,364,202.34	57,630,785.83	34,603,369.21	5,538,926,507.13



数字第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2021 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

本公司财务报表经公司董事会批准报出，本财务报表批准报出日为2022年3月18日。

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的财务状况及2021年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

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

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

B. 应收款项

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

计量损失准备。

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

C. 应收代偿款

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

9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

10、长期股权投资

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

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

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

(1) 投资成本的确定

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

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

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

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

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

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

(5) 其他说明

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

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

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

13、抵债资产

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

14、存出保证金

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

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

(2) 担保赔偿准备金

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

16、再担保准备金

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

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

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

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

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

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

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

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

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

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

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

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

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

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

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

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

①本次会计政策变更概述

根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2018 年 12 月修订发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”），要求执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据新租赁准则的要求，公司决定自 2021 年 1 月 1 日起执行新的租赁准则，对原采用的相关会计政策进行相应变更。

②本次会计政策变更对公司的影响

公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，根据新租赁准则的衔接规定，本公司新增租赁，未对期初报表产生差异。

2、会计估计变更

本公司 2021 年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2019 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】11 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）等文件批复，本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司对以前年度工资总额进行调整，减少应付职工薪酬 20,691,686.35 元，增加盈余公积 492,697.19 元，增加一般风险准备金 492,697.19 元，增加未分配利润 18,875,313.42 元，增加少数股东权益 830,978.55 元。

六、税项

1、主要税种及税率

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

2、税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税【2020】年第 22 号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司自 2020 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日止享受为农户、

小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

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

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	湖南国担投资有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	投融资服务
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
5	湖南经济建设融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
7	湖南省融资再担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	51.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,637.06	其他

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.01	94.01	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	500,000,000.00	98.00	98.00	499,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,096,675,466.07	91.18	91.18	1,000,000,000.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	湖南省文化旅游融资担保有限公司	20.00	574,071.05		7,926,034.96
2	湖南省中小企业融资担保有限公司	5.99	453,297.37		30,915,569.12
3	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	2.00	36,198.31		240,686.53
4	湖南省融资再担保有限公司	8.82			
5	湖南国担投资有限责任公司	49.00			32,967,200.00

注：①本公司于2021年12月23日向湖南省湘诚融资担保有限责任公司注资，本年度按原少数股东持股比例计算当年归属于少数股东的损益。

②国家融资担保基金有限责任公司于2021年12月24日向湖南省融资再担保有限公司注资，本年度按原少数股东持股比例计算当年归属于少数股东的损益。

(2) 主要财务信息

项目	本年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	159,451,358.50	1,545,139,526.53	761,555,349.36
负债合计	11,815,301.98	417,728,875.37	245,121,356.45
营业收入	3,903,000.00	80,694,016.89	31,900,352.92
净利润	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10

项目	本年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
综合收益总额	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10
经营活动现金流量	2,958,925.41	978,178,820.55	-464,082,259.71

(续)

项目	上年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	160,902,435.41	1,511,364,210.57	302,284,444.05
负债合计	16,136,734.15	401,521,128.18	186,212,434.24
营业收入	2,732,677.35	36,668,151.93	21,081,618.79
净利润	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
综合收益总额	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
经营活动现金流量	10,272,098.79	56,064,714.35	56,105,080.40

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2021年1月1日，“年末”指2021年12月31日，“上年”指2020年度，“本年”指2021年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		11,320.00
银行存款	3,539,538,783.78	2,934,346,129.46
其他货币资金	185,256,310.68	14,396,166.59
合计	<u>3,724,795,094.46</u>	<u>2,948,753,616.05</u>

(1) 使用受限货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
其他	184,061,281.68	12,896,166.59
合计	<u>184,061,281.68</u>	<u>12,896,166.59</u>

注：其他为备付金183,307,970.71元，保证金存款753,310.97元。

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露：

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	9,543,414.01	100.00			9,543,414.01
2.按组合计提坏账准备					
合计	9,543,414.01	100.00			9,543,414.01

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00			无需计提
交通银行股份有限公司湖南省分行	455,386.00			无需计提
中国建设银行股份有限公司长沙铁银支行	387,668.40			无需计提
华融湘江银行股份有限公司长沙分行	300,772.00			无需计提
其他	912,044.61			无需计提
合计	9,543,414.01			==

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	9,055,671.01	7,134,720.74
1-2年	487,743.00	4,002,543.00
合计	9,543,414.01	11,137,263.74

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00	1年以内、1-2年	78.46
交通银行股份有限公司湖南省分行	455,386.00	1年以内	4.77
中国建设银行股份有限公司长沙铁银支行	387,668.40	1年以内	4.06
华融湘江银行股份有限公司长沙分行	300,772.00	1年以内	3.15
中国工商银行股份有限公司长沙广厦支行	296,162.40	1年以内	3.10
合计	8,927,531.80	==	93.54

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13
2.按组合计提坏账准备					
合计	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,277,771,827.14	100.00			1,277,771,827.14
2.按组合计提坏账准备					
合计	1,277,771,827.14	100.00			1,277,771,827.14

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南奥盛特重工科技有限公司	68,292,058.54			无需计提
湖南华昌纺织集团有限公司	40,175,394.68			无需计提
湖南畅达物流有限公司	39,901,209.25			无需计提
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,991,326.62			无需计提
其他	1,011,151,996.04			无需计提
合计	1,194,511,985.13			==

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	201,242,500.82	74,776,635.74
1-2年	50,454,962.85	155,505,567.51
2-3年	136,089,888.03	496,188,321.97
3-4年	402,462,271.41	135,880,857.39
4-5年	125,117,125.84	129,653,501.48
5年以上	279,145,236.18	285,766,943.05
合计	1,194,511,985.13	1,277,771,827.14

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南奥盛特重工科技有限公司	68,292,058.54	1年以内、2-3年、4-5年、5年以上	5.72
湖南华昌纺织集团有限公司	40,175,394.68	1年以内、5年以上	3.36
湖南畅达物流有限公司	39,901,209.25	1年以内、3-4年	3.34
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,991,326.62	1年以内、5年以上	2.93
长沙银行税E贷批量产品	32,873,492.60	1年以内	2.75
合计	<u>216,233,481.69</u>	==	<u>18.10</u>

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,997,123.29	
应收股利		
其他应收款	48,617,981.09	82,514,149.16
合计	<u>51,615,104.38</u>	<u>82,514,149.16</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,997,123.29	
合计	<u>2,997,123.29</u>	

(2) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	51,370,547.66	100.00	2,752,566.57	5.36	48,617,981.09
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>51,370,547.66</u>	<u>100.00</u>	<u>2,752,566.57</u>	<u>5.36</u>	<u>48,617,981.09</u>

(续)

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

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
合计	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00			无需计提
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00			无需计提
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00			无需计提
湖南泊城资产管理有限公司	6,950,000.00			无需计提
其他	20,250,547.66	2,752,566.57	13.59	部分无法收回
合计	51,370,547.66	2,752,566.57	5.36	==

C. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	5,250,227.92	27,605,089.23
1-2年	5,551,944.25	3,951,724.65
2-3年	462,051.69	5,987,611.61
3-4年	1,247,084.81	4,698,658.37
4-5年	1,963,649.37	24,619,738.92
5年以上	36,895,589.62	18,569,133.95
合计	51,370,547.66	85,431,956.73

D. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00	5年以上	19.47
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00	5年以上	13.96
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	5年以上	13.63
湖南泊城资产管理有限公司	6,950,000.00	5年以上	13.53
湖南博光资产管理有限公司	2,610,256.95	1-2年	5.08
合计	33,730,256.95	==	65.67

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	185,000,000.00		185,000,000.00			
理财计划投资	211,000,000.00		211,000,000.00	166,530,000.00		166,530,000.00
信托计划投资	731,073,333.00		731,073,333.00	730,000,000.00		730,000,000.00
合计	<u>1,127,073,333.00</u>		<u>1,127,073,333.00</u>	<u>896,530,000.00</u>		<u>896,530,000.00</u>

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	7,000,000.00		7,000,000.00	7,000,000.00		7,000,000.00
应收款项类投资	6,173,304.79		6,173,304.79	927,000.00		927,000.00
合计	<u>13,173,304.79</u>		<u>13,173,304.79</u>	<u>7,927,000.00</u>		<u>7,927,000.00</u>

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	1,298,304.79
湖南童梦文化传媒有限公司	4,875,000.00
合计	<u>13,173,304.79</u>

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
非上市股权	2,127,824,200.00		2,127,824,200.00	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00
合计	<u>2,129,824,200.00</u>		<u>2,129,824,200.00</u>	<u>2,134,824,200.00</u>		<u>2,134,824,200.00</u>

其他权益工具投资年末余额明细披露

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

项目	年末余额
耒阳投资担保有限公司	10,000,000.00
大邦(湖南)生物制药有限公司	4,724,200.00
湖南省湘诚信息科技有限公司	2,100,000.00
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00
合计	<u>2,129,824,200.00</u>

6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
湖南枫林宾馆有限公司	20,000,000.00		20,000,000.00		0.00
常德财科融资担保有限公司		20,000,000.00			20,000,000.00
岳阳市小微融资担保有限责任公司		20,000,000.00			20,000,000.00
娄底市兴娄融资担保有限公司		16,060,000.00			16,060,000.00
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司		20,000,000.00			20,000,000.00
湖南省湘诚信息科技有限公司	2,100,000.00			-2,100,000.00	0.00
合计	<u>22,100,000.00</u>	<u>76,060,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>	<u>-2,100,000.00</u>	<u>76,060,000.00</u>

注：根据湘府阅【2019】27号、湘府办阅【2019】2号会议纪要和《国有股权无偿划转暨企业移交协议》议定事项，本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司不再持有对湖南枫林宾馆有限公司2,000.00万元股权。

7、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额	1,743,778.28			1,743,778.28
2、本年增加金额	28,060,676.63			28,060,676.63
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	28,060,676.63			28,060,676.63
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	29,804,454.91			29,804,454.91
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额	265,135.28			265,135.28
2、本年增加金额	8,408,458.86			8,408,458.86
(1) 计提或摊销	-9,744.42			-9,744.42
(2) 固定资产转入	8,418,203.28			8,418,203.28
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	8,673,594.14			8,673,594.14
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额	363,778.28			363,778.28
(1) 计提	363,778.28			363,778.28
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	363,778.28			363,778.28
四、账面价值				
1、年末账面价值	<u>20,767,082.49</u>			<u>20,767,082.49</u>
2、年初账面价值	<u>1,478,643.00</u>			<u>1,478,643.00</u>

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴112门面	14,956,035.94	尚在办理中
湘诚万兴北栋1601-1615	4,686,437.41	尚在办理中
合 计	<u>19,642,473.35</u>	==

8、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	37,902,328.21	62,094,851.60
固定资产清理		

项目	年末余额	年初余额
合计	37,902,328.21	62,094,851.60

(1) 固定资产

A. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	93,201,330.09	3,014,577.97	10,373,664.61	3,303,005.75	109,892,578.42
2、本年增加金额		272,636.68	71,884.54	596,684.26	941,205.48
(1) 购置		272,636.68	71,884.54	574,723.49	919,244.71
(2) 其他增加				21,960.77	21,960.77
3、本年减少金额	28,294,812.03	324,338.00	21,960.77	24,754.27	28,665,865.07
(1) 处置或报废		324,338.00		24,754.27	349,092.27
(2) 其他减少	28,294,812.03		21,960.77		28,316,772.80
4、年末余额	64,906,518.06	2,962,876.65	10,423,588.38	3,874,935.74	82,167,918.83
二、累计折旧					
1、年初余额	34,387,647.17	1,707,793.07	9,555,755.46	2,146,531.12	47,797,726.82
2、本年增加金额	4,215,581.20	280,793.34	168,477.25	558,582.89	5,223,434.68
(1) 计提	4,215,581.20	280,793.34	168,477.25	554,090.66	5,218,942.45
(2) 其他增加				4,492.23	4,492.23
3、本年减少金额	8,418,203.28	308,121.10	4,492.23	24,754.27	8,755,570.88
(1) 处置或报废		308,121.10		24,754.27	332,875.37
(2) 其他减少	8,418,203.28		4,492.23		8,422,695.51
4、年末余额	30,185,025.09	1,680,465.31	9,719,740.48	2,680,359.74	44,265,590.62
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	34,721,492.97	1,282,411.34	703,847.90	1,194,576.00	37,902,328.21

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
2、年初账面价值	58,813,682.92	1,306,784.90	817,909.15	1,156,474.63	62,094,851.60

注：“房屋及建筑物”其他减少为转入投资性房地产，其中账面原值为28,060,676.63元，累计折旧为8,418,203.28元。另本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司契税重复计入固定资产原值，本年对该契税予以还原，契税金额为234,135.40元。

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
湘诚万兴1616-1626及车位	5,575,523.90	尚在办理中
湘诚万兴111门面	6,180,571.78	尚在办理中
合计	11,756,095.68	==

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额		2,905,621.08		2,905,621.08
2、本年增加金额		643,893.72		643,893.72
(1) 购置		643,893.72		643,893.72
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		3,549,514.80		3,549,514.80
二、累计摊销				
1、年初余额		1,407,788.62		1,407,788.62
2、本年增加金额		539,619.27		539,619.27
(1) 计提		539,619.27		539,619.27
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		1,947,407.89		1,947,407.89
三、减值准备				

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值		<u>1,602,106.91</u>		<u>1,602,106.91</u>
2、年初账面价值		<u>1,497,832.46</u>		<u>1,497,832.46</u>

10、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	46,057,335.70	90,685,813.14
再担保保证金		
合 计	<u>46,057,335.70</u>	<u>90,685,813.14</u>

11、其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款	5,912.10	16,521.28
抵债资产	86,311,952.63	86,710,544.63
长期待摊费用	49,642.30	198,569.21
其他流动资产	454,481.42	168,704.28
合 计	<u>86,821,988.45</u>	<u>87,094,339.40</u>

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

项目	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例 (%)	金额	占总额的比例 (%)
1年以内	5,363.51	90.72	15,972.69	96.68
1-2年				
2-3年			548.59	3.32
3年以上	548.59	9.28		
合 计	<u>5,912.10</u>	<u>100.00</u>	<u>16,521.28</u>	<u>100.00</u>

按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占预付账款年末余额的比例(%)
------	------	----	-----------------

单位名称	年末余额	账龄	占预付账款年末余额的比例(%)
中国石化销售股份有限公司湖南长沙石油分公司	5,363.51	1年以内	90.72
合计	5,363.51	==	90.72

(2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	87,053,776.63	86,710,544.63
减：抵债资产跌价准备	741,824.00	
抵债资产账面价值	<u>86,311,952.63</u>	<u>86,710,544.63</u>

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	198,569.21		148,926.91		49,642.30
合计	<u>198,569.21</u>		<u>148,926.91</u>		<u>49,642.30</u>

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税额	454,481.42	168,704.28
合计	<u>454,481.42</u>	<u>168,704.28</u>

12、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	458,628,039.76	457,342,585.88
1-2年	350,072,174.59	40,180,807.58
2-3年	27,662,830.21	
3年以上	2,800,000.00	4,356,603.80
合计	<u>839,163,044.56</u>	<u>501,879,997.26</u>

13、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	38,094,922.75	76,766,466.36	78,653,796.77	36,207,592.34
二、离职后福利-设定提存计划	3,803,384.89	7,031,443.57	5,678,186.17	5,156,642.29
三、辞退福利		1,284,715.14	1,284,715.14	
四、一年内到期的其他福利				
合计	<u>41,898,307.64</u>	<u>85,082,625.07</u>	<u>85,616,698.08</u>	<u>41,364,234.63</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	31,333,118.24	62,323,504.62	63,886,173.89	29,770,448.97
2、职工福利费	3,729,927.93	3,733,988.50	5,199,591.43	2,264,325.00
3、社会保险费	-26,359.67	1,721,901.47	1,721,901.47	-26,359.67
其中：医疗保险费	-27,053.39	1,619,164.48	1,619,164.48	-27,053.39
工伤保险费		102,598.39	102,598.39	
生育保险费		138.60	138.60	
其他	693.72			693.72
4、住房公积金	1,497,102.97	7,147,924.92	6,123,400.97	2,521,626.92
5、工会经费和职工教育经费	1,561,133.28	1,839,146.85	1,722,729.01	1,677,551.12
合计	<u>38,094,922.75</u>	<u>76,766,466.36</u>	<u>78,653,796.77</u>	<u>36,207,592.34</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	3,220,126.03	3,220,126.03	-47,180.80
2、失业保险费	-6,975.52	144,084.05	146,542.34	-9,433.81
3、企业年金缴费	3,857,541.21	3,667,233.49	2,311,517.80	5,213,256.90
合计	<u>3,803,384.89</u>	<u>7,031,443.57</u>	<u>5,678,186.17</u>	<u>5,156,642.29</u>

14、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	936,198.55	22,387,554.19	21,384,540.64	1,939,212.10
企业所得税	23,624,473.90	24,565,463.17	33,462,094.31	14,727,842.76
个人所得税	1,142,437.91	2,808,217.57	3,103,387.49	847,267.99
城市维护建设税	82,182.61	1,565,321.62	1,496,849.38	150,654.85
房产税	42,688.69	873,831.15	873,613.78	42,906.06
教育费附加	55,951.89	1,118,086.96	1,069,178.24	104,860.61
印花税	12,851.88	238,132.22	115,623.70	135,360.40
水利建设基金	29,547.00	285,503.07	241,195.49	73,854.58
残疾人就业保障金	147,795.35	295,237.83	282,134.15	160,899.03
其他		22,317.63	22,317.63	
合计	<u>26,074,127.78</u>	<u>54,159,665.41</u>	<u>62,050,934.81</u>	<u>18,182,858.38</u>

15、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		

项目	年末余额	年初余额
应付股利		
其他应付款	446,540,308.53	258,725,953.87
合计	<u>446,540,308.53</u>	<u>258,725,953.87</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
公积金监管资金	116,451,599.00	73,653,181.60
代缴代扣	889,109.55	736,378.53
风险基金	115,039,868.41	130,562,869.10
保证金	2,438,365.39	3,489,354.74
往来款	94,617,356.24	40,700,025.54
备付金	98,528,392.09	1,270,492.67
其他	18,575,617.85	8,313,651.69
合计	<u>446,540,308.53</u>	<u>258,725,953.87</u>

16、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	128,525,152.84	235,738,087.62	140,199,263.40	224,063,977.06
再担保合同	4,844,087.92	6,235,419.68	1,368,196.50	9,711,311.10
合计	<u>133,369,240.76</u>	<u>241,973,507.30</u>	<u>141,567,459.90</u>	<u>233,775,288.16</u>

17、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	540,740,753.74	363,222,115.30	210,641,567.14	693,321,301.90
再担保合同	21,009,232.04	32,552,121.80		53,561,353.84
合计	<u>561,749,985.78</u>	<u>395,774,237.10</u>	<u>210,641,567.14</u>	<u>746,882,655.74</u>

18、其他负债

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	48,674,339.76	91,218,877.71
长期应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合计	<u>242,974,068.13</u>	<u>307,082,608.61</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	48,674,339.76	91,218,877.71
再担保保证金		

项目	年末余额	年初余额
合计	<u>48,674,339.76</u>	<u>91,218,877.71</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合计	<u>194,299,728.37</u>	<u>215,863,730.90</u>

A. 专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	215,863,730.90	83,480,572.35	105,044,574.88	194,299,728.37
合计	<u>215,863,730.90</u>	<u>83,480,572.35</u>	<u>105,044,574.88</u>	<u>194,299,728.37</u>

19、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
湖南省财政厅	5,373,460,547.06		20,000,000.00	5,353,460,547.06
合计	<u>5,373,460,547.06</u>		<u>20,000,000.00</u>	<u>5,353,460,547.06</u>

注：本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司无偿划转前，未理顺与湖南枫林宾馆有限公司交叉持股问题，导致无偿划转日湖南省湘诚融资担保有限责任公司账面净资产不实，本年还原无偿划转日湖南省湘诚融资担保有限责任公司账面净资产，减少实收资本 2,000.00 万元。

20、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	51,084,582.69	100,000,000.00		151,084,582.69
其他资本公积	66,459,625.23			66,459,625.23
合计	<u>117,544,207.92</u>	<u>100,000,000.00</u>		<u>217,544,207.92</u>

注：本公司之子公司湖南省融资再担保有限公司引进投资者国家融资担保基金有限责任公司，增资金额 10,000.00 万元。

21、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,602,849.98	2,206,532.75		23,809,382.73
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合计	<u>22,304,202.34</u>	<u>2,206,532.75</u>		<u>24,510,735.09</u>

22、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	82,227,783.96	16,584,915.65		98,812,699.61
合计	82,227,783.96	16,584,915.65		98,812,699.61

注：①本年增加为湖南省财政厅下发《关于下达2021年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金的通知》（湘财金指【2021】21号），补充本公司之子公司湖南省中小企业融资担保有限公司风险准备金10,000,000.00元。

②本年其他增加为本公司本年提取的一般风险准备2,206,532.75元，以及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司本年提取的一般风险准备4,378,382.90元在合并层面予以恢复。

23、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	108,231,335.41	72,800,364.81
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	+18,875,313.42	+675,000.00
调整后年初未分配利润	127,106,648.83	73,475,364.81
加：本年归属于母公司股东的净利润	58,446,903.19	39,403,896.75
减：提取法定盈余公积	2,206,532.75	705,744.70
提取一般风险准备	6,584,915.65	3,942,181.45
其他	-7,725,035.49	
年末未分配利润	184,487,139.11	108,231,335.41

注：①上年“调整年初未分配利润”说明：本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司调整以前年度损益，影响上年年初未分配利润675,000.00元。

②本年“调整年初未分配利润”说明：根据《关于湖南省融资担保集团有限公司2019年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】11号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司2020年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12号）等文件批复，本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司对以前年度工资总额进行调整，增加未分配利润18,875,313.42元。

③本年“其他”为本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司处置金融资产“其他权益工具”所取得的收益。

24、担保费收入

（1）分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	467,623,132.23	294,378,983.33

项目	本年金额	上年金额
再担保费收入	16,062,786.38	10,884,971.45
合计	<u>483,685,918.61</u>	<u>305,263,954.78</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
银担e贷	41,028,193.97	8.48
永州市零陵城建投资有限公司	33,018,867.91	6.83
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	25,471,698.10	5.27
宁乡沩东新城建设开发有限公司	12,735,849.06	2.63
快乐贷客户	11,842,576.03	2.45
合计	<u>124,097,185.07</u>	<u>25.66</u>

25、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	31,206,404.86	26,902,116.31
理财产品利息	10,323,472.32	30,453,500.00
合计	<u>41,529,877.18</u>	<u>57,355,616.31</u>

26、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	107,070,745.27	64,528,140.45
再担保合同	6,235,419.68	-334,961.08
合计	<u>113,306,164.95</u>	<u>64,193,179.37</u>

27、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益		2,792,452.84
债权投资持有期间的利息收益	89,674.69	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	
处置其他权益工具投资的投资收益		1,201,200.00
理财收益	112,287,023.36	76,647,970.74
其他		32,648.64
合计	<u>114,976,698.05</u>	<u>80,674,272.22</u>

28、其他收益

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		

项目	本年金额	上年金额
与收益相关的政府补助	77,891,026.81	34,306,183.80
合计	<u>77,891,026.81</u>	<u>34,306,183.80</u>

29、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	4,359,286.46	4,046,824.23
手续费收入		86,207.89
其他收入	93,989.99	180,210.85
合计	<u>4,453,276.45</u>	<u>4,313,242.97</u>

30、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	22,722.28	129,386.55
合计	<u>22,722.28</u>	<u>129,386.55</u>

31、手续费及佣金支出

项目	本年金额	上年金额
其他手续费支出	1,891,961.19	
合计	<u>1,891,961.19</u>	

32、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	363,222,115.30	216,287,542.74
再担保合同	32,552,121.80	21,009,232.04
合计	<u>395,774,237.10</u>	<u>237,296,774.78</u>

33、分保费用

项目	本年金额	上年金额
国家融资担保基金有限责任公司	17,969,688.34	7,039,906.73
张家界市中小企业融资担保有限公司	26,900.00	30,000.00
合计	<u>17,996,588.34</u>	<u>7,069,906.73</u>

34、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,565,321.62	982,692.40
房产税	873,831.15	779,400.24
教育费附加	1,118,086.96	701,923.26
土地使用税	21,237.63	18,030.44

项目	本年金额	上年金额
印花税	238,132.22	356,562.08
水利建设基金	285,503.07	170,747.09
残疾人就业保障金	295,237.83	337,643.46
其他	2,040.00	107,951.53
合计	<u>4,399,390.48</u>	<u>3,454,950.50</u>

35、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	79,666,058.54	83,391,053.38
业务招待费	210,551.28	234,906.00
车辆使用费	410,705.57	452,608.30
市内交通费	2,795,545.27	2,766,831.00
劳动保护费	762,160.52	206,679.98
物业管理费	1,179,887.86	1,066,502.12
党团妇费	375,733.75	613,085.75
劳务派遣	1,007,117.88	584,176.01
折旧摊销	3,222,615.71	4,266,339.55
中介费用	2,079,173.43	1,927,356.90
诉讼费	351,659.31	198,222.50
宣传费	311,689.92	803,112.81
办公费	1,082,775.68	1,746,601.55
差旅费	1,264,415.81	1,341,023.35
通讯费	618,582.40	492,204.33
租赁费	3,102,515.58	3,012,018.75
信息技术服务费	522,901.13	-
其他	1,021,072.46	876,225.21
合计	<u>99,985,162.10</u>	<u>103,978,947.49</u>

注：本年“其他”主要为协会会费、水电费、纪检工作经费等。

36、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	-165,241.00	-505,575.76
合计	<u>-165,241.00</u>	<u>-505,575.76</u>

37、其他资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
投资性房地产减值准备	363,778.28	
抵债资产减值准备	741,824.00	
合计	<u>1,105,602.28</u>	

注：本年“减值准备”为本公司之子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司参照资产所在区域公允价值，依据谨慎性原则对其计提减值损失。

38、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	2,675,128.50	1,918,344.28
手续费支出		67,995.00
合计	<u>2,675,128.50</u>	<u>1,986,339.28</u>

39、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
政府补助		1,000.00
无需支付的款项	1,243,575.22	
罚款收入	632,146.75	2,023,474.54
其他	2,288.02	124,193.08
合计	<u>1,878,009.99</u>	<u>2,148,667.62</u>

40、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
罚款支出	36.33	
捐赠支出	3,219,500.20	
无法收回的款项	172,982.50	
其他	83.31	114,337.38
合计	<u>3,392,602.34</u>	<u>114,337.38</u>

41、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	22,567,131.50	25,795,124.50
以前所得税费用	1,998,331.67	38,705.50
合计	<u>24,565,463.17</u>	<u>25,833,830.00</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
----	------

项目	本年金额
利润总额	84,075,933.09
按法定/适用税率计算的所得税费用	21,018,983.28
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,998,331.67
非应税收入的影响	-14,877,874.84
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,419,998.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	416,299.82
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	4,589,725.07
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	24,565,463.17

42、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	59,510,469.92	40,768,634.48
加：信用减值准备	-165,241.00	-505,575.76
其他资产减值准备	1,105,602.28	
提取未到期责任准备金	113,306,164.95	64,193,179.37
提取担保赔偿准备金	395,774,237.10	237,296,774.78
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,209,198.03	4,936,007.48
无形资产摊销	539,619.27	1,014,975.40
长期待摊费用摊销	148,926.91	148,926.91
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）	-22,722.28	-129,386.55
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-114,976,698.05	-80,674,272.22
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	160,636,379.86	39,576,543.70

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	54,957,087.52	478,288,646.71
其他		
经营活动产生的现金流量净额	676,023,024.51	784,914,454.30
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
减：现金的年初余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	591,980,196.73	789,777,916.45

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
其中：库存现金		11,320.00
可随时用于支付的银行存款	3,539,538,783.78	2,934,346,129.46
可随时用于支付的其他货币资金	1,195,029.00	14,396,166.59
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
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		

43、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	184,061,281.68	保证金存款、备付金
固定资产	11,756,095.68	未办妥产权证书
投资性房地产	19,642,473.35	未办妥产权证书
合 计	215,459,850.71	≡

44、政府补助

(1) 与收益相关的政府补助

项目	金额	列报项目
代偿补偿专项资金	19,876,427.54	其他收益

项目	金额	列报项目
再担保费补贴	33,917,749.07	其他收益
担保费补贴	19,432,948.21	其他收益
个税返还	5,001.99	其他收益
发展基金	2,416,000.00	其他收益
2021年融资创新考评资金	200,000.00	其他收益
高新财政局政策兑现奖	42,900.00	其他收益
2021年完善金融体系奖励	2,000,000.00	其他收益
合计	<u>77,891,026.81</u>	==

(2) 与企业日常活动无关的政府补助

项目	本年金额	上年金额
经济发展奖励金		1,000.00
合计		<u>1,000.00</u>

九、或有事项

1、诉讼事项

(1) 本公司

本公司、招商银行股份有限公司长沙分行以及湖南省钻石融资担保有限公司三方签订了《再担保合作协议书》，协议约定：在该协议签订后一定期间内本公司对钻石担保公司在招商银行长沙分行的担保项目提供再担保。钻石担保杨光项目向招商银行长沙分行贷款 251.00 万元，到期未能偿还，本公司于 2019 年 1 月承担再担保责任。2020 年本公司委托湖南亚元律师事务所已向雨花区人民法院提起诉讼，要求除偿还本金外，钻石融资担保有限公司董事长刘建强承担个人连带责任。本事件于 2020 年 1 月立案，经公告送达，但因被告提出管辖权异议，目前正在长沙中院开庭审理，待管辖权异议审理后本案才能开庭审理。

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

湖南国担投资有限责任公司（下称“国担公司”）与湖南娄底响莲实业发展有限公司借款 400.00 万元纠纷案，国担公司于 2020 年 11 月向法院提起起诉，目前法院审理中。

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①湘潭市天地文化传媒商贸有限公司于 2014 年向招商银行借款 800.00 万元，由湖南省文化旅游融资担保有限公司（下称“文旅公司”）提供担保。2015 年续贷时为其服务性代偿 400.00 万时时被受托支付的第三方强行挪用，仅追回 50.00 万元，2015 年 11 月，由于政策性的原因，该公司业务严重受挫，2015 年和 2016 年文旅公司为其向招商银行代偿 1,026.94 万元（含 350.00 万元的服务性代偿资金），扣除 80.00 万元的履约准备金，实际总风险敞口为 946.94 万元。代偿后文旅公司向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2016 年 9 月，长沙市天心区人民法院作出（2016）湘 0103 民初 2465 号民事判决书。2017 年 2 月 28 日，双方达成执行和解，但被告一

直未履行。且因实际控制人名下房产已全部抵押给银行，虽进行了查封却无法进行处置，截至2021年12月31日文旅公司只追偿收回49.06万元，目前代偿余额为897.88万元。下一步拟通过刑侦手段及破产清算的程序进行追偿。

②湖南哆咪七彩影视文化传播有限公司于2014年8月向建设银行借款900.00万元，由文旅公司提供担保。2017年9月为其向建设银行代偿贷款本息共计859.95万元，代偿后文旅公司向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2020年8月，长沙市天心区人民法院作出(2020)湘0103民初7291号民事调解书。被告未完全按照调解书履行义务。截至2021年12月31日，该项目待追偿余额为531.00万元，因该公司尚有其他诉讼尚在进行中，且冻结了湖南哆咪七彩影视文化传播有限公司补偿资金及交易回款近千万元，目前文旅公司拟通过处置抵押物或等另一起诉讼将其账上资金解冻时直接划扣。

(4) 子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

截止2021年12月31日，湖南省中小企业融资担保有限公司应收代偿项目57户，年末余额为22,868.62万元。

①湖南奥盛特重工科技有限公司(下称“奥盛特重工”)借款人民币12,500.00万元，并由湖南省中小企业融资担保有限公司(下称“中小公司”)提供担保。因该公司经营无法维持，无力偿还到期借款，中小公司代偿6,558.28万元。截止2021年12月31日代偿余额为6,549.88万元。经过雨花区法院一审、长沙市中院二审程序，判决了奥盛特重工对2,000.00多万流动资金的代偿款项承担偿还责任，李定美对2,000.00多万流动资金的代偿款项承担连带清偿责任。判决生效后，立即申请强制执行及限高，失信被执行人。2022年3月3日申请法院拍卖奥盛特重工名下的土地。目前奥盛特重工也正在与管委会协调处理土地问题。对于4,000.00多万工程机械按揭贷款回购担保项目已通过岳麓区法院一审程序，确认了奥盛特重工对39个工程机械按揭贷款项目的代偿款项承担偿还责任；对部分借款人(主要是华夏银行的借款人)享有追索权。但由于追偿奥盛特重工有出具的延缓诉讼申请，而没有向保证人李定美追偿的相关证据，导致李定美的保证期间已到期，无须再承担连带清偿责任，对于此判决结果中小公司已向长沙市中院提起上诉。

②衡阳泽丰园工贸发展有限公司(下称“泽丰园公司”)于2014年1月向建设银行衡阳解放路支行借款人民币2,100.00万元，期限为2年；2014年2月向中国银行衡阳分行借款1,000.00万元；2014年3月向招商银行衡阳分行开具银票2,000.00万元，2014年7月份又向建行衡阳解放路支行借款700.00万元，期限为一年，上述借款均由中小公司提供担保，共计担保金额5,880万元。截止2021年12月31日代偿余额为5,616.15万元。2020年4月13日，贵州省大方县人民法院依法作出(2020)黔0521破申1号《民事裁定书》，裁定贵州丰鑫源矿业有限公司的破产清算申请。2020年7月20日，中小公司依据(2016)最高法民终380号生效判决及(2016)湘04民初70号生效判决，依法向管理人申报了债权，申报债权金额为127,061,323.52元。2021年11月8日，收到管理人寄送的《关于贵州丰鑫源矿业有限公司债权表(核查稿第二批)的核查说明》以及《核查意见表》，仅认可为主张债权而实际支出的诉讼费、保全费46,8421.00元，

对于其他债权金额均未认可，中小公司对此无法接受且持有异议，向贵州省大方县人民法院提起破产债权确认之诉。2022年1月5日本案开庭审理，目前正在等待判决中。

③湖南华昌纺织集团有限公司（下称“华昌集团”）于2013年12月、2014年3月两次向中国银行华容支行共计借款人民币4,000.00万元，均由中小公司提供担保。因该公司未能如期偿还贷款，中小公司2014年6月代华昌纺织集团偿还中国银行岳阳分行贷款4,026.59万元。截止2021年12月31日代偿余额为3,976.59万元。2015年1月，中小公司向长沙市中级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了给纺织集团名下华容县面积39,242平方米的土地及面积13,517.79平方米的在建工程，查封反担保人岳阳三义置业有限公司名下华容县面积94,501.1平方米的土地，查封反担保人杨德云持有的力源混凝土有限公司1,750.00万元股权。该案案情复杂，在长沙中级人民法院通过三次开庭审理，判决华昌公司偿还中小公司代偿款4,000.00万元。被告华昌公司不服一审判决，向省高院上诉。省高院二审维持原判，由于该项目申请破产清算，预计追偿时间较长，暂未执行完毕。

④湖南畅达物流有限公司于2017年分别向兴业银行、金交中心、建设银行借款共计4,000.00万元，上述借款均由中小公司提供担保。因该公司无力还款，于2018年7月24日，中小公司为其代偿共计3,939.51万元。截止2021年12月31日代偿余额为3,939.51万元。中小公司代偿后立即向长沙市中院提起诉讼，2020年12月长沙市中院做出判决，由于部分诉讼请求未获得一审法院支持，中小公司于2021年1月向湖南省高院提起上诉，湖南省高院组织几次开庭进行多次协商，2021年12月31日出具民事判决书，维持对长沙市中院（2020）湘01民权1118号民事判决的1-4项判决，撤销民事判决第五项对被告戴应华部分的责任判决。湖南省高院对戴应华部分2021年12月31日出具民事调解书，戴应华承担800万元责任，分两期还款，1、三个月内支付470.00万元，将其抵押的长沙县五区中心街322号房屋赎回。2、剩余330.00万元为处置长沙县星沙大道圆梦花园二期门面的处置款。

⑤湖南龙畅投资集团有限公司（放款主体：湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司），2013年6月，湖南龙畅洁净煤有限公司向浦发银行长沙分行申请开具银行承兑汇票1,500.00万元，湖南龙畅物流有限公司向华融湘江银行开具银行承兑汇票1,400.00万元，2014年2月湖南龙畅洁净煤有限公司向北京银行借款2,000.00万元，均由中小公司提供担保。由于湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司资金断裂，不能清偿债务，申请法院破产重整，银行要求中小公司承担担保责任，中小公司于2014年5月实际代偿5,074.52万元。截止2021年12月31日代偿余额为4,340.50万元。2014年6月向长沙市中级人民法院对反担保人唐定龙、马嫦娥提起诉讼，同时中小公司已向湘潭县人民法院申报债权，目前正在走破产程序。经多次与唐定龙协调，在2021年8月终于同意处理马嫦娥房产，长沙市天心区法院2021年9月对马嫦娥的房产启动拍卖流程，已280.00万元成交，扣除其他费用后，2021年12月回款257.26万元。目前继续与破产管理人跟进破产清算程序，参与分配。

⑥湖南红灯鞭炮烟花有限公司于2017年5、6月向金交中心分两笔共计借款3,000.00万元，由中小公司提供担保。2018年8月中小公司为其向金交中心代偿3,187.64万元。截止2021年

12月31日代偿余额为2,427.23万元。代偿后中小公司向长沙市中院提起诉讼,2019年12月24日长沙市中级人民法院作出(2019)湘01民初2号的一审判决,一审判决后罗放良、赵林群、刘宝钦、熊元珍、赵子天、文艺不服,遂向省高院提起上诉,于2020年8月高院裁定发回重审。2021年对岳港船务抵押的船只进行处理,回款610.00万元。2021年10月长沙市中级法院组织庭前会议,2022年2月组织开庭。

⑦永兴县荣鹏金属有限公司于2010年8月至2011年10月分别借款2,500.00万元、1,500.00万元,合计4,000.00万元,期限三年,均由中小公司担保,期间转贷,至2018年1月压缩额度为2,900.00万元。因该公司所处行业近年来下滑较严重,银行负债过高(超4亿元)且经营不善;实际控制人李荣鹏当年涉嫌犯罪被公安机关强制拘留;工厂环保类许可证长期未能办妥导致车间不能正常生产,现金流枯竭,最终导致中小公司于2018年4月开始陆续为其向银行、小贷公司等被动代偿本金利息,至2020年3月底,累计实际代偿本息2,978.00万余元,截止2021年12月31日该项目待追偿余额为27,489,981.50元。代偿后,中小公司于2020年底向长沙市雨花区人民法院起诉,法院于2021年1月受理立案,由于实际控制人李荣鹏涉刑案被羁押在看守所,且完全不配合民事案件的开庭程序,导致案件在一审审理过程中被搁置较长时间,至2021年9月底才一审开庭并判决,支持了中小公司的诉求。判决生效后,中小公司向法院执行局申请了强制执行程序,目前仍在执行过程中。

(5) 子公司湖南经济建设融资担保有限公司

2014年11月,湖南博光资产管理有限公司(下称“博光”或“博光公司”)作为国开行湖南省分行(下称“国开行”或“开行”)协议指定统贷平台、浦发银行作为国开行协议委贷银行、湖南经济建设融资担保有限公司(下称“经建公司”)作为担保方,一起为永州市交通建设投资有限公司、永州市潇湘投资有限公司等两家企业在国开行办理了总额6,000.00万元的贷款业务,并通过浦发银行委贷发放。上述两家企业每家贷款3,000.00万元,期限3年,自2014年11月24日至2017年11月23日。2017年11月23日因资金周转困难,博光未足额偿付信贷资金,导致经建公司发生代偿,代偿金额1,336.69万元。经建公司于2021年3月5日向芙蓉区人民法院起诉,请求判令国开行退还我司被扣划资金。2022年2月21日长沙市中院开庭,目前各方已提交意见及材料,尚未判决。

(6) 子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

①湖南省湘诚融资担保有限责任公司(下称“湘诚公司”)为陈志顺、戴丽玲等23名借款人向光大银行提供连带责任担保,借款人逾期,湘诚公司代偿后委托湖南融邦律师事务所对25个逾期客户提起诉讼。截至2021年12月31日,累计回收代偿款203.30万元,核销代偿款90.08万元,代偿余额91.06万元。目前已结清7人,因无可供执行财产裁定终结执行9人,陆续回款中9人。

②湘诚公司为赵海慧、杨德宇、黎胜明3名借款人公积金贷款向省直公积金中心提供连带责任担保,按月代偿逾期款,湘诚公司代偿后提起担保追偿权诉讼。其中:杨德宇达成调解,但未按调解书还款,已采取强制执行措施;黎胜明已出判决并申请强制执行,已采取强制执行

措施；赵海慧达成调解后申请强制执行，已采取强制执行措施。

③湘诚公司为上海禾劲公司和福建鑫众公司与上海宇艾基金公司的商业承兑汇票转让回购合同提供一般保证担保。商业承兑汇票到期后，借款人未履行回购义务，出票人未承兑汇票，上海宇艾基金公司和受让其债权的上海穗创公司起诉借款人、出票人和其他连带责任担保人及湘诚公司，要求湘诚公司对其他被告不能清偿部分承担一般保证责任。2019年4月收到法院一审裁定：“法院审理认为：根据被告湘诚公司辩称的事实及公安机关侦查的有关材料，本案系争回购合同所涉及的基础交易关系可能均系伪造，故本案回购合同及相关合同关系涉嫌诈骗，可能构成刑事犯罪，应当移送公安机关处理。本案不符合民事案件受理条件，应予裁定驳回。随后被告湘诚公司已向湖南省长沙市公安局天心公安分局报案，公安机关已经展开了侦查工作。裁定驳回原告诉讼请求。裁定生效后，2019年6月收到法院《案件移送通知书》：法院认为三案件可能涉嫌刑事犯罪，根据先刑后民的原则和最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》的相关规定，将案件分别移送上海市公安局虹口分局和福州市公安局处理。目前案件仍在处理中。

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注八、6、长期股权投资。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	796,658,356.34	100.00			796,658,356.34
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>796,658,356.34</u>	<u>100.00</u>			<u>796,658,356.34</u>

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,058,458.88	100.00			3,058,458.88

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>3,058,458.88</u>	<u>100.00</u>			<u>3,058,458.88</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	793,869,897.46			无需计提
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	270,000.00			无需计提
合计	<u>796,658,356.34</u>			==

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	793,869,897.46	
1-2年		3,058,458.88
2-3年	2,788,458.88	
合计	<u>796,658,356.34</u>	<u>3,058,458.88</u>

(4) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	793,869,897.46	1年以内	99.65
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	2-3年	0.32
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00	2-3年	0.03
合计	<u>796,658,356.34</u>	==	<u>100.00</u>

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,997,123.29	
应收股利		19,460,898.68
其他应收款	8,614,585.52	20,207,193.38
合计	<u>11,611,708.81</u>	<u>39,668,092.06</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,997,123.29	
合计	2,997,123.29	

(2) 应收股利

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

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,368,443.81	32.57	1,728,401.00	51.31	1,640,042.81
2.按组合计提坏账准备	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
其中：合并范围内关联方组合	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
合计	10,342,986.52	100.00	1,728,401.00	16.71	8,614,585.52

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,381,257.88	15.30	1,893,642.00	56.00	1,487,615.88
2.按组合计提坏账准备	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
其中：合并范围内关联方组合	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
合计	22,100,835.38	100.00	1,893,642.00	8.57	20,207,193.38

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100.00	预计无法收回
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20			无需计提
其他	28,998.61			无需计提
合计	3,368,443.81	1,728,401.00	51.31	

B. 年末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	6,974,542.71			无需计提
合计	<u>6,974,542.71</u>			==

C. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	364,133.81	19,067,833.34
1-2年	6,974,542.71	29,812.04
2-3年	1,120.00	105,909.00
3-4年	105,909.00	1,202,525.00
4-5年	1,202,525.00	660,218.00
5年以上	1,694,756.00	1,034,538.00
合计	<u>10,342,986.52</u>	<u>22,100,835.38</u>

D. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司	6,974,542.71	1-2年	67.43
诉讼杂费	1,311,075.00	5年以上、4-5年、2-3年	12.68
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	4-5年、3-4年	12.34
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	5年以上	4.03
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内	3.24
合计	<u>10,313,987.91</u>	==	<u>99.72</u>

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	185,000,000.00		185,000,000.00			
理财计划投资	191,000,000.00		191,000,000.00	166,530,000.00		166,530,000.00
信托计划投资	731,073,333.00		731,073,333.00	730,000,000.00		730,000,000.00
合计	<u>1,107,073,333.00</u>		<u>1,107,073,333.00</u>	<u>896,530,000.00</u>		<u>896,530,000.00</u>

(2) 其他权益工具投资

A. 其他权益工具分类披露

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权						
非上市股权	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00
合计	<u>2,111,000,000.00</u>		<u>2,111,000,000.00</u>	<u>2,111,000,000.00</u>		<u>2,111,000,000.00</u>

B. 其他权益工具投资年末余额明细披露

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

4、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合计	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

(1) 抵债资产

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

5、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	444,835,000.00	453,030,000.00
1-2年	349,010,000.00	39,285,943.40
2-3年	27,660,943.40	
3年以上		
合计	<u>821,505,943.40</u>	<u>492,315,943.40</u>

6、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	10,624,132.08	29,163,492.35	30,262,379.96	9,525,244.47
二、离职后福利-设定提存计划	-54,156.32	2,414,262.39	2,416,720.68	-56,614.61

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	10,569,975.76	31,577,754.74	32,679,100.64	9,468,629.86

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	7,876,910.62	23,695,037.34	24,238,947.96	7,333,000.00
2、职工福利费	1,595,202.93	1,695,664.45	2,366,667.38	924,200.00
3、社会保险费	-27,053.39	430,054.51	430,054.51	-27,053.39
其中：医疗保险费	-27,053.39	404,426.50	404,426.50	-27,053.39
工伤保险费		25,628.01	25,628.01	
生育保险费				
4、住房公积金		2,534,950.00	2,534,950.00	
5、工会经费和职工教育经费	1,179,071.92	807,786.05	691,760.11	1,295,097.86
合计	10,624,132.08	29,163,492.35	30,262,379.96	9,525,244.47

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	866,078.09	866,078.09	-47,180.80
2、失业保险费	-6,975.52	41,632.80	44,091.09	-9,433.81
3、企业年金缴费		1,506,551.50	1,506,551.50	
合计	-54,156.32	2,414,262.39	2,416,720.68	-56,614.61

7、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	627,649.80	19,240,416.78	18,235,479.00	1,632,587.58
企业所得税	12,632,545.87	6,548,079.20	18,845,469.51	335,155.56
个人所得税	925,880.18	1,353,048.79	1,732,430.78	546,498.19
城市维护建设税	44,547.81	1,346,216.87	1,276,483.55	114,281.13
房产税		182,586.04	182,586.04	
教育费附加	31,819.88	961,583.46	911,773.96	81,629.38
印花税	12,742.10	106,228.50	110,284.00	8,686.60
水利建设基金	25,484.15	197,457.07	205,568.11	17,373.11
残疾人就业保障金	8,869.77	90,062.28	91,426.86	7,505.19
其他		5,398.52	5,398.52	

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
合计	14,309,539.56	30,031,077.51	41,596,900.33	2,743,716.74

8、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	952,091,624.08	52,484,743.97
合计	952,091,624.08	52,484,743.97

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	915,578,225.60	11,904,709.48
代缴代扣	156,172.53	154,716.78
保证金		1,000.00
往来款	36,041,051.07	37,210,100.03
其他	316,174.88	3,214,217.68
合计	952,091,624.08	52,484,743.97

9、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	68,632,024.28	163,942,217.02	68,632,024.28	163,942,217.02
再担保合同	1,368,196.50		1,368,196.50	
合计	70,000,220.78	163,942,217.02	70,000,220.78	163,942,217.02

10、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	214,619,274.63	278,340,000.00	212,554,580.39	280,404,694.24
再担保合同				
合计	214,619,274.63	278,340,000.00	212,554,580.39	280,404,694.24

11、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合计	198,299,728.37	219,863,730.90

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
再担保保证金		
合计	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合计	<u>194,299,728.37</u>	<u>215,863,730.90</u>

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	215,863,730.90	83,480,572.35	105,044,574.88	194,299,728.37
合计	<u>215,863,730.90</u>	<u>83,480,572.35</u>	<u>105,044,574.88</u>	<u>194,299,728.37</u>

12、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	327,884,434.03	192,771,399.35
再担保费收入		2,736,493.79
合计	<u>327,884,434.03</u>	<u>195,507,893.14</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
永州市零陵城建投资有限公司	33,018,867.91	10.07
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	25,471,698.10	7.77
宁乡沩东新城建设开发有限公司	12,735,849.06	3.88
岳阳市交通建设投资集团有限公司	10,377,358.49	3.16
株洲循环经济投资发展集团有限公司	10,188,679.28	3.11
合计	<u>91,792,452.84</u>	<u>27.99</u>

13、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	93,941,996.24	77,227,680.50
再担保合同		-3,810,852.50
合计	<u>93,941,996.24</u>	<u>73,416,828.00</u>

14、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益		2,792,452.84
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	
理财收益	112,287,023.36	76,647,970.74
其他		
合计	<u>114,887,023.36</u>	<u>79,440,423.58</u>

15、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	1,215,577.55	1,157,692.84
手续费收入		
合计	<u>1,215,577.55</u>	<u>1,157,692.84</u>

16、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	278,340,000.00	146,396,000.00
再担保合同		
合计	<u>278,340,000.00</u>	<u>146,396,000.00</u>

17、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,346,216.87	753,452.41
房产税	182,586.04	136,939.53
教育费附加	961,583.46	538,180.31
土地使用税	5,398.52	4,048.89
印花税	106,228.50	104,343.80
水利建设基金	197,457.07	131,992.62
残疾人就业保障金	90,062.28	63,292.96
其他		103,601.53
合计	<u>2,889,532.74</u>	<u>1,835,852.05</u>

18、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	29,674,048.83	27,729,988.80
业务招待费	25,247.00	59,552.00
车辆使用费	182,104.06	175,722.99

项目	本年金额	上年金额
市内交通费	978,000.00	825,000.00
劳动保护费	197,318.57	72,847.30
物业管理费	551,616.42	479,386.60
党团妇费	203,139.37	202,537.52
折旧摊销	882,038.07	1,247,440.57
中介费用	1,653,288.60	1,226,158.04
诉讼费	-	-9,150.00
宣传费	1,000.00	483,910.34
办公费	360,101.53	621,542.58
差旅费	293,317.97	223,747.71
通讯费	240,550.89	142,737.34
租赁费	514,070.85	642,759.75
其他	576,816.63	425,950.25
合计	<u>36,332,658.79</u>	<u>34,550,131.79</u>

19、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	-165,241.00	
合计	<u>-165,241.00</u>	

20、其他业务成本

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

21、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	6,548,079.20	12,835,212.04
合计	<u>6,548,079.20</u>	<u>12,835,212.04</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	28,613,406.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	7,153,351.68
子公司适用不同税率的影响	

项目	本年金额
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-650,000.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	44,727.52
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	6,548,079.20

22、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	22,065,327.51	7,057,447.01
加：信用减值准备	-165,241.00	
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	93,941,996.24	73,416,828.00
提取担保赔偿准备金	278,340,000.00	146,396,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,123,976.34	997,508.05
无形资产摊销	409,329.21	901,200.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	163,913.78	-92,444.10
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-114,887,023.36	-79,440,423.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-783,895,121.00	7,809,780.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	981,510,879.02	459,485,724.15
其他		

补充资料	本年金额	上年金额
经营活动产生的现金流量净额	478,608,036.74	616,531,620.20
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	192,863,311.50	211,749,750.23
减：现金的年初余额	211,749,750.23	593,909,887.68
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-18,886,438.73	-382,160,137.45

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	192,863,311.50	211,749,750.23
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	192,863,311.50	211,749,750.23
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	192,863,311.50	211,749,750.23

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2022 年 3 月 18 日由公司董事会通过及批准发布。

公司名称：湖南省融资担保集团有限公司





营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

911101050805090096



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

名称 利安达会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙

类别 特殊普通合伙

经营范围 审查企业财务报表；出具审计报告；咨询、其他法律事务；代理记账；企业管理；市场调查、资产评估、工程造价咨询；法律、法规规定的其他经营活动(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。)

成立日期 2013年10月22日

合伙期限 2013年10月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室



登记机关

2022年01月11日

证书序号: 0000109

说明

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



发证机关:

北京市财政局

二〇一八年一月十日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

(特殊普通合伙)



名称:

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

黄锦辉

主任会计师:

经营场所: 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000154

批准执业文号: 京财会许可[2013]0061号

批准执业日期: 2013年10月11日



姓名 诗长英

Full name

性别 女

Sex

出生日期 1984-11-19

Date of birth

工作单位 湖南永信有限责任会计师事务所

Working unit

身份证号码 432421198411199544

Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2013.3.26

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

2013.3.22

证书编号: 430100090001
No. of Certificate

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

发证日期: 2009年04月13日
Date of Issuance

2009年1月21日核发新证

2009年04月28日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2014.3.12



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2012 3 30

2016.3.18

2011年2月25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
中磊会计师事务所有限责任公司
河南分所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2014 年 5 月 23 日

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

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



利安达会计师事务所有限公司湖南分所
已于2014年1月1日起由利安达会计师事务所
湖南分所承接
2014.5.11日
会计师事务所执行业务，必要时应向委托人出具
本证书

一、本证书仅限于本人使用，不得转让、涂改。
注册会计师停止执行法定业务时，应将本证
书报请主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会
报告，经核实确认后，办理补办手续。

NOTES

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



姓 名 蔡智

Full name

性 别 男

Sex

出生日期 1987-12-06

Date of birth

工作单位 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所

Working unit

身份证号码

430902198712068512

Identity card No.



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
this renewal.



编号: 110001540602
Certificate

注册协会: 湖南省注册会计师协会
Hunan Institute of Certified Public Accountants

日期: 2021 年 10 月 27 日
Issuance /y /m /d

年 /y 月 /m

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://ywst.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：0220 3231 0160 0716 82

报告文号：重康会表审协字(2022)第31号

客户名称：重庆兴农融资担保集团有限公司

事务所名称：重庆康华会计师事务所（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：2022-03-23

报告录入日期：2022-03-23

签字注册会计师：徐举莉、冯剑

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



审计报告

重康会表申报字（2022）第 31 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司及其子公司（以下简称兴农担保集团）合并财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2021 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保集团 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2021 年度的合并经营成果和合并现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对合并财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兴农担保集团，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、管理层和治理层对合并财务报表的责任

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

在编制合并财务报表时，管理层负责评估兴农担保集团的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保集团的财务报告过程。



四、注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并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合并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合并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，就可能对兴农担保集团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合并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兴农担保集团不能持续经营。

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

(6) 就兴农担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



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

附送：

- 1、合并资产负债表
- 2、合并利润表
- 3、合并现金流量表
- 4、合并所有者权益变动表
- 5、合并资产减值准备情况表
- 6、合并财务报表附注

附件：

- 1、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
- 2、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
- 3、注册会计师执业证书复印件

重庆康华会计师事务所
(特殊普通合伙)



中国*重庆

中国注册会计师：
(签名并盖章)



中国注册会计师：
(签名并盖章)



二〇二二年三月十日

资产负债表(合并)

资产负债表
金额单位: 元

2021年12月31日

行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
1	3,102,332,026.00	4,187,926,350.07	短期借款	31	100,000,000.00	
2			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32		
3			*交易性金融负债	33		
4	1,192,416.70	383,433.00	应收应付债券	34	1,192,395,395.53	990,679,026.75
5	923,229,075.77	7,071,016,903.88	应付手续费	35	500,167,946.26	
6	359,408,624.63	57,140,798.10	存入保证金	36		514,525,819.33
7			应付分拆内账款	37		
8	997,212,941.19	118,343,733.35	应付利息	38	56,510,424.77	68,696,923.06
9	577,430,510.33	659,015,001.30	应付职工薪酬	39	53,661,358.00	66,590,523.37
10	4,324,332,094.09	3,053,828,437.41	其中:工资、奖金、津贴和补贴	40	107,802,202.87	95,497,038.61
11	3,101,901,528.70	2,068,261,779.88	应交税费	41	566,719,046.31	355,347,105.17
12	923,407,420.39	359,423,407.59	未到期应付准备金	42	501,615,460.78	434,871,510.15
13			减值准备	43	1,890,123,893.90	2,292,341,544.09
14	269,173,490.00	258,173,450.00	租赁负债	44	1,090,539,022	1,284,057,333
15			预计负债	45		
16	377,301,032.00	561,569,200.06	长期借款	46		
17	103,714,744.27	96,326,140.80	应付债券	47		
18	33,048,816.19	34,902,726.20	长期应付款	48		
19	102,423,430.13	93,877,249.49	专项应付款	49	4,340,000.00	4,360,000.00
20	199,390.83	317,851.01	递延所得税负债	50	5,678,283,351.61	1,311,217.55
21	4,669,539.02	1,218,465.99	其他负债	51	75,052,628.06	75,052,628.06
22	513,830.64	424,420.03	其中:应付股利	52	10,512,920,161.00	8,849,306,145.35
23			所有者权益(或股东权益)	53		
24	881,467.83	771,857.68	实收资本(或股本)	54	5,799,816,168.85	5,799,816,168.85
25	390,812,094.62	517,984,190.50	国家资本	55		
26	279,015,699.51	367,080,172.64	集体资本	56	5,799,816,168.85	5,799,816,168.85
27	9,256,715,486.05	7,037,051,653.92	法人资本	57		
28			其中:国有法人资本	58		
29			个人资本	59		
30			外商资本	60		
31			其他权益工具	61		
32			优先股	62		
33			永续债	63		
34			其他	64		
35			资本公积	65	2,660,153,185.80	1,900,163,165.80
36			减:库存股	66		
37			其他综合收益	67		
38			其他综合收益	68	108,320,439.42	129,694,653.22
39			盈余公积	69	77,108,365.27	108,257,212.29
40			利润分配	70		
41			未分配利润	71	329,198,676.47	285,811,108.01
42			归属于母公司所有者权益合计	72	8,474,606,275.81	8,228,647,318.20
43			少数股东权益	73	1,230,928,951.81	1,230,570,898.96
44			所有者权益(或股东权益)总计	74	10,204,585,537.62	9,459,218,217.16
45			负债和所有者权益(或股东权益)总计	75	20,247,522,198.67	18,303,551,932.00
46			资产总计	76		

单位负责人:

主管会计工作负责人:

施勤

施勤



利润表（合并）

报表02表
金额单位：元

2021年度

行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1,080,365,870.71	1,313,042,296.80	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	29	372,197,588.91	246,560,108.76
二、已赚保费	752,407,829.79	987,484,531.60	加：营业外收入	30	2,569,414.23	2,421,797.87
三、其他业务收入	889,054,181.02	920,740,110.97	减：营业外支出	31	8,701,507.28	281,346.49
四、营业收入	1,366,827,281.52	1,611,267,939.37	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	32	366,065,495.86	248,700,560.14
五、营业毛利	1,366,827,281.52	1,611,267,939.37	减：所得税费用	33	54,815,576.98	41,775,328.20
六、营业利润	44,034,461.51	36,158,297.66	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	34	311,249,918.88	206,925,231.94
七、投资收益	6,996,869.57	892,285.52	归属于母公司所有者的净利润	35	312,072,745.58	206,938,887.85
八、其他综合收益	4,701,528.70	6,865,274.15	少数股东损益	36	-822,826.70	-13,655.91
九、公允价值变动收益	232,757,141.48	254,515,585.02	六、其他综合收益的税后净额	37	-323,783.35	
十、利息收入	232,757,141.48	254,515,585.02	(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	38	-323,783.35	
十一、利息支出	45,788,063.19	41,022,983.99	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	39		
十二、其他业务收	134,053.70		2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	40		
十三、其他业务支	542,792.34	726,172.68	(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	41		
十四、其他收入	708,168,281.80	1,086,482,188.04	(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	42		
十五、其他支出	10,945,711.89	14,658,672.88	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	43		
十六、手续费支出	87,135,811.26	53,744,934.16	(4) *其他债权投资公允价值变动	44		
十七、分担保费支出	372,486,967.28	411,896,774.04	(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
十八、提取担保赔偿准备金	9,057,586.56	6,744,111.90	(6) *其他债权投资信用损失准备	46		
十九、税金及附加	153,166,138.87	182,577,863.13	(7) 现金流量套期损益的有效部分	47		
二十、业务及管理费	20,104,484.58	39,445,660.49	(8) 外币财务报表折算差额	48		
二十一、其他业务成本	15,671,651.33	328,687,792.42	(9) 其他	49	-323,783.35	
二十二、信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	39,599,930.03	28,726,380.02	(一) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	50		
二十三、资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			七、综合收益总额	51	310,926,135.53	206,925,231.94
二十四、其他综合收益			归属于母公司所有者的综合收益总额	52	311,748,962.23	206,938,887.85
二十五、其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			归属于少数股东的综合收益总额	53	-822,826.70	-13,655.91
二十六、资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			八、每股收益	54		
二十七、其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			(一) 基本每股收益	55		
二十八、其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			(二) 稀释每股收益	56		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



施勤

施勤

现金流量表（合并）

担保03表
金额单位：元

担保单位：中民农险保理有限公司		2021年度		担保单位：元	
行次	上年数	本年数	项目	行次	本年数
1	—	—	投资支付的现金	23	516,270,000.00
2	1,033,613,228.13	637,922,316.63	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24	—
3	—	—	支付其他与投资活动有关的现金	25	1,980,163.25
4	126,068,344.51	223,984,857.50	投资活动现金流出小计	26	518,250,163.25
5	230,479,042.07	256,386,893.90	投资活动产生的现金流量净额	27	61,887,428.09
6	—	—	三、筹资活动产生的现金流量：	28	—
7	4,259,316,586.52	7,766,001,137.40	吸收投资收到的现金	29	580,000,000.00
8	5,650,077,201.23	8,484,604,205.43	取得借款收到的现金	30	100,000,000.00
9	325,129,364.48	237,835,143.73	发行债券收到的现金	31	—
10	—	—	卖出回购投资收到的现金	32	—
11	10,945,711.89	14,658,672.88	收到其他与筹资活动有关的现金	33	—
12	100,714,240.38	131,069,413.85	筹资活动现金流入小计	34	680,000,000.00
13	167,933,682.57	191,905,376.76	偿还债务支付的现金	35	100,000,000.00
14	6,574,054,755.43	7,055,748,528.01	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	149,448,710.03
15	7,178,777,734.75	7,631,217,435.23	支付其他与筹资活动有关的现金	37	—
16	4,528,700,533.52	4,253,477,070.20	筹资活动现金流出小计	38	—
17	—	—	筹资活动产生的现金流量净额	39	303,912,091.59
18	19,308,924.99	9,277,515.35	筹资活动产生的现金流量净额	40	530,551,289.97
19	40,828,687.55	35,242,319.43	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	—
20	20,000,000.00	48,660,532.40	五、现金及现金等价物净增加额	42	-936,261,814.86
21	500,000,000.00	10,970.00	加：期初现金及现金等价物余额	43	5,718,593,844.84
22	580,137,591.94	93,191,337.18	六、期末现金及现金等价物余额	44	4,782,332,029.98

单位负责人：



主管会计工作负责人：



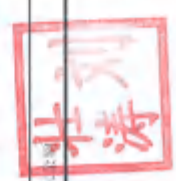
会计机构负责人：



所有者权益变动表（合并）

单位：元

行次	2021年度										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		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	专项储备	未分配利润		少数股东权益
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	5,799,816,098.85				2,660,161,185.80		108,429,419.42	77,108,563.27		329,198,676.17	1,229,978,561.81	10,291,585,517.42
2												
3												
4	5,799,816,098.85				2,660,161,185.80		108,429,419.42	77,108,563.27		329,198,676.17	1,229,978,561.81	10,291,585,517.42
5					-799,000,000.00		21,279,293.89	31,128,617.12		-11,467,598.43	592,317.11	-750,467,430.67
6										206,328,887.85	-11,465.91	296,925,231.91
7					-799,000,000.00					1,324,796.21	605,963.03	-798,166,216.72
8												
9												
10												
11					-799,000,000.00		21,279,293.89	31,128,617.12		1,324,796.21	605,963.03	-798,166,216.72
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25	5,799,816,098.85				1,901,161,185.80		129,708,713.31	108,237,112.39		285,811,168.01	1,230,570,888.95	9,151,218,217.25



单位负责人：张涛

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：施勤

所有者权益变动表（合并）（续）

单位：万元 2021年度 上年同期

行次	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
1	5,219,816,098.85	15 16 17	18	19	20	21	25	46,784,110,179.26	
2			2,620,096,025.15	323,783.35	77,191,802.30	54,046,093.02			
3									
4	5,219,816,098.85		2,620,096,025.15	323,783.35	77,191,802.30	54,046,093.02	1,091,036,021.25	46,784,110,179.26	
5	580,000,000.00		139,853,800.00	-323,783.35	31,128,617.12	22,001,461.25	108,762,429.03	-163,777,798.19	420,115,458.26
6				-323,783.35			-312,072,745.36	822,826.70	310,926,135.51
7			719,853,800.00				8,728,059.02	-109,751,932.75	287,826,068.92
8									
9									
10									
11			719,853,800.00				8,728,059.02	-109,751,932.75	287,826,068.92
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18	580,000,000.00		-380,000,000.00						
19	580,000,000.00		-380,000,000.00						
20									
21									
22									
23									
24									
25	5,790,816,098.85		2,060,163,185.80			77,108,565.27	329,198,076.17	1,229,978,561.81	40,291,385,517.92



汪涛

施勤

施勤

单位负责人:

主管会计人员:

资产减值准备明细表（合并）

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司		2021年度		单位：元			
行次	年初余额	*本年计提	核销后收回	冲销/卖出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	年末余额
	1	2	3	4	5	6	7
1	520,338,921.40		357,414,172.44		1,685,916.67		876,067,177.17
2	480,865,294.62		204,687,792.42		1,685,916.67		683,867,170.37
3							
4							
5							
6							
7			99,000,000.00				99,000,000.00
8			25,000,000.00				25,000,000.00
9			7,339,467.60				7,339,467.60
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16	39,473,626.78		21,386,912.42				60,860,539.20
17							
18							
19	520,338,921.40		357,414,172.44		1,685,916.67		876,067,177.17



单位负责人：刘壮涛

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司

二〇二一年度财务报表附注

一、企业的基本情况

（一）注册地、组织形式及总部地址

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

（二）企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保、债券发行担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（按许可证核定期限从事经营）。（以上经营范围法律、行政法规禁止的，不得从事经营；法律、行政法规限制的，取得相关许可或审批后，方可从事经营）。主要产品或提供的劳务：担保业务。

（三）母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

（四）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、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”）进行确认和计量。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项，因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表遵循财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》（以下简称“基本准则”）、各项具体会计准则及解释的规定，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。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础进行会计计量、确认和报告。对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以能证明所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

（四）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下

的企业合并。本公司作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去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，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本公司将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，从计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额中扣减。本公司为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

（五）合并财务报表的编制方法

合并会计报表以母公司、纳入合并范围的子公司的会计报表和其他有关资料为依据，按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》编制而成。子公司的主要会计政策按照母公司统一选用的会计政策厘定，合并报表范围内各公司间的重大交易和资金往来等，在合并时抵销。

合并财务报表的合并范围包括全部子公司。从取得子公司的实际控制权之日起，将其予以合并，从丧失实际控制权之日起停止合并。合并范围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。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。子公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照母公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同该企业合并于报告期最早期间的期初已经发生，从报告期最早期间的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。
2. 共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进

行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。公司按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短（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) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债

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

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

(4) 金融负债的终止确认

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

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

(7) 权益工具

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

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

(8) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具:①如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可

能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。②如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，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，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，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，不确认权益工具的公允价值变动。

（9）金融工具减值

本公司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；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本公司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，指定为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，以及衍生金融资产。

①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，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

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

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- A. 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- B. 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

C. 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

③已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资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：A. 发行方或债务人发生重大财务困难；B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；E. 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；F. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；G. 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

④预期信用损失的确认

本公司考虑了不同客户的信用风险特征，采用单项和组合方式评估金融工具的预期信用损失。

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

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A. 应收账款组合：

a. 信用风险特征组合的确定依据

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

确定组合的依据:

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%
关联组合	不计提
债权、资产包组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。

b. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内	0	0
1-2年	25	25
2-3年	50	50
3年以上	100	100

B. 其他应收款组合:

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
合并范围内关联方组合	正常情况下, 所有应收关联方款项	一般不计提预期信用损失
备用金组合		一般不计提预期信用损失
保证金、押金组合		一般不计提预期信用损失
行政事业单位、国企组合		一般不计提预期信用损失
账龄组合	除上述组合、单项计提坏账准备的款项以外的应收款项	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失

⑤预期信用损失的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本公司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; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资, 本公司在其他综合收益中确认其损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。

(九) 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理详见附注四、(九) 金融工具

(十) 合同资产与合同负债

1. 合同资产

本公司将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产,本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产,本公司按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失,按应减记金额,借记“资产减值损失”,贷记合同资产减值准备;转回已计提的资产减值准备时,做相反分录。

2. 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,净额为借方余额的,根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示;净额为贷方余额的,根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(十一) 长期股权投资

1. 投资成本确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

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

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值,作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资,其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资,在初始确认时,对于以支付现金取得的长期股权投资,本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。对于

发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。对于投资者投入的长期股权投资，本公司按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

2. 后续计量及损益确认方法

(1) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，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，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但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除外。期末按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

在本公司合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 四（二十七）进行处理。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

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，除非投资符合持有待售的条件。

本公司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，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除本公司首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差额按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损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。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本公司以取得投资时

被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的，权益法核算时已按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本公司与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司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，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对合营企业或联营企业除净损益以外所有者权益的其他变动，本公司调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对被投资单位经济活动所共有的控制，仅在与经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。本公司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：是否任何一个投资方均不能单独控制被投资单位的生产经营活动；涉及被投资单位基本经营活动的决策是否需要各投资方一致同意；如果各投资方通过合同或协议的形式任命其中的一个投资方对被投资单位的日常活动进行管理，则其是否必须在各投资方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司在判断对被投资单位是否存在重大影响时，通常考虑以下一种或多种情形：是否在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；是否参与被投资单位的政策制定过程；是否与被投资单位之间发生重要交易；是否向被投资单位派出管理人员；是否向被投资单位提供关键技术资料等。

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所有者权益；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”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，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转入当期损益。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法核算转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日，本公司对长期股权投资的账面价值进行检查，有客观证据表明该股权投资发生减值的，采用个别方式进行评估，该股权投资的账面价值高于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的，两者之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。期末，长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(十二) 固定资产

1. 确认条件

固定资产是指为生产或经营管理而持有的、使用期限在1年以上且单位价值较高的有形资产。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合资本化条件的其他后续支出于发生时计入当期损益。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

2. 减值判断

本公司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。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。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，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确

定。可收回金额的计量结果表明，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，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3. 折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率(原值的0%-5%)确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	3.00	4.85
运输工具	4-10	3.00	9.7-24.24
办公设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
其他设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：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。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- (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低于行使选择权时租赁资产的公允价值，开始日就开始合理确定承租人会行使这种选择权；
- (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；
- (5) 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。融资租入固定资产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。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

5. 其他

公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并在必要时作适当调整。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

公司于每年年度终了，对存在减值迹象的在建工程，应当进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，将账面价值减记至可收回金额。

(十四) 无形资产

1. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

类别	摊销方法	摊销年限（年）
软件	直线法	2-3

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，

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

2. 研究与开发支出

(1) 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

①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。

②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。

(2) 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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。

只有同时符合以上五个条件，公司才将开发阶段的支出资本化，不满足上述条件的开发支出，计入当期损益。

(十五) 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(十六) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬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。

2. 离职后福利的会计处理方法

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

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工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。

3. 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

(十七) 收入

1. 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

(2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

(3) 本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

(4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

(5) 客户已接受该商品或服务。

(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向

客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 公司的收入类型及具体收入确认方法

①对担保费收入的确认办法

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

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

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

②手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

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

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

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

(十八) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

(十九) 政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。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。与资产相关的政府补助，是指企业取得的、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。

1. 政府补助为货币性资产的，应当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。

2. 与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

3. 与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当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。

4. 与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

(1) 用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

(2) 用于补偿企业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。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，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。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本公司作为承租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

①租赁负债的初始计量金额；

②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③本公司发生的初始直接费用；

④本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(3) 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- ①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ②本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- ③租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项。

租赁期开始日后，本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将差额计入当期损益。

（4）短期租赁和低价值资产租赁

本公司对施工机械和运输设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（5）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分

摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 本公司作为出租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

(2) 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(3) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

(4) 售后租回交易

本公司作为卖方及承租人。

本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。该资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

(二十二) 公允价值计量

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年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。活跃市场，是指相关资产或负债交易量及交易频率足以持续提供定价信息的市场。

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；对于具有特定期限（如合同期限）的相关资产或负债，第二层输入值必须在其几乎整个期限内是可观察的。第二层输入值包括：

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内可观察的利率和收益率曲线等。

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。第三层输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用给自身数据作出的财务预测等。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

中华人民共和国财政部（以下简称财政部）于 2017 年 7 月 5 日发布的《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。

财政部于 2018 年 12 月修订发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行，其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。

2017 年 3 月，财政部修订并发布《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）（以上三项简称“新金融工具准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国

际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业自2019年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起施行。

本公司自2021年1月1日执行上述新收入准则、新租赁准则及新金融工具准则，并根据上述列报要求相应追溯重述了比较报表，2020年度财务报表受影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收账款	50,000.00	合同资产	50,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,085,701,528.70	交易性金融资产	3,085,701,528.70
可供出售金融资产	315,373,450.00	其他权益工具	299,173,450.00
		交易性金融资产	16,200,000.00
持有至到期投资	923,257,120.39	债权投资	923,257,120.39
		使用权资产	4,699,539.02
		租赁负债	4,699,539.02
预收款项	1,438,470.81	合同负债	1,438,470.81
资产减值损失	55,271,581.36	信用减值损失	15,671,651.33
		其他资产减值损失	39,599,930.03

(二) 会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

(三) 前期会计差错更正

本公司在报告期内无前期会计差错更正事项。

六、税项

税种	计税依据	税率	备注
增值税	担保服务、评估、资管、软件服务等应税销售服务行为	6%	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务	0%	注1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	

税种	计税依据	税率	备注
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%	注2
房产税	按照房产原值的70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%	

注1:根据国家税务总局（财税〔2017〕90号），自2018年1月1日至2019年12月31日，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。根据财政部 税务总局（财政部 税务总局公告2020年第22号），财税〔2017〕90号中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

注2:据财政部、税务总局、国家发展改革委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号），自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本公司属鼓励类企业，享受西部大开发税收优惠政策，减按15%的税率缴纳企业所得税。

注3:不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

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

七、企业合并及合并财务报表

（一）子企业情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共4户，具体包括：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	重庆兴农智能科技有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	智能科技
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产评估
3	重庆兴农资产管理有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产经营管理

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
4	重庆市交通融资担保有限公司	2	境内金融子企业	重庆市渝中区	重庆市渝中区	融资担保

续:

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

(二) 本期不再纳入合并范围的原子公司

名称	注册地	级次	业务性质	持股比例(%)	享有表决权(%)	不再纳入合并范围的原因
重庆兴足源农业有限公司	重庆市大足区	3	农业	50.00	50.00	成立清算小组,开始清算程序

八、合并财务报表重要项目的说明

(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	144,837.57	56,428.62
银行存款	4,157,784,492.50	3,162,275,601.36
其他货币资金		
合计	4,157,929,330.07	3,162,332,029.98

(二) 应收担保费

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收担保费

类别	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收担保费	5,099,833.00	100.00	4,716,500.00	92.48	383,333.00
合计	5,099,833.00	—	4,716,500.00		383,333.00

续:

类别	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收担保费	5,099,833.00	100.00	3,907,416.50	76.62	1,192,416.50
合计	5,099,833.00	—	3,907,416.50		1,192,416.50

(三) 应收代偿款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收代偿款	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88
合计	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88

续

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收代偿款	1,392,957,640.32	100.00	469,718,564.55	33.72	923,239,075.77
合计	1,392,957,640.32	100.00	469,718,564.55	33.72	923,239,075.77

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的 比例(%)	坏账准备
重庆华恩农业有限公司	82,002,240.52	5.38	12,300,336.08
四川金宝新鑫实业发展有限公司	67,864,011.84	4.45	6,786,401.18
重庆富灿机械有限公司	52,336,087.78	3.44	10,467,217.56
奉节县草坪农业开发有限公司	52,021,673.32	3.41	13,005,418.33
重庆奥韵实业(集团)有限公司	51,258,583.62	3.36	23,650,540.46
合计	305,482,597.08	20.05	66,209,913.61

(四) 应收款项类金融资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
应收票据	8,000,000.00	20,000.00
应收账款	49,009,962.30	259,338,624.63
合同资产	130,635.80	50,000.00
合计	57,140,598.10	259,408,624.63

2. 应收票据

种类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票				20,000.00		20,000.00
商业承兑汇票	8,000,000.00		8,000,000.00			-
合计	8,000,000.00	-	8,000,000.00	20,000.00	-	20,000.00

3. 应收账款

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	61,677,668.85	99.57	12,935,579.71	20.97
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	267,873.16	0.43		
其中：账龄组合	267,873.16	0.43		
合计	61,945,542.01	100.00	12,935,579.71	20.88

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	265,532,474.88	99.99	6,221,103.25	2.34
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	27,253.00	0.01		
其中：账龄组合	27,253.00	0.01		
合计	265,559,727.88	100.00	6,221,103.25	2.34

(1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
债权、资产包	61,677,668.85	12,935,579.71	20.97	预计未来现金流量现值低于其账面价值
合计	61,677,668.85	12,935,579.71	20.97	-

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	267,873.16	100.00	
合计	267,873.16	100.00	

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	27,253.00	100.00	
合计	27,253.00	100.00	

4. 合同资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
暂估合同进度款	130,635.80		130,635.80	50,000.00		50,000.00
合计	130,635.80		130,635.80	50,000.00	-	50,000.00

(五) 其他应收款

1. 其他应收款项

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/ 计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	837,688,710.83	95.74	153,270,000.00	18.30	684,418,710.83
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	37,295,923.22	4.26	3,371,900.70	9.04	33,924,022.52
账龄组合	14,271,991.51	1.63	3,371,900.70	23.63	10,900,090.81
关联方组合	13,620,000.00	1.56			13,620,000.00
保证金、押金组合	9,403,931.71	1.07			9,403,931.71
合计	874,984,634.05	-	156,641,900.70	-	718,342,733.35

续:

类别	期初				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/ 计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	861,294,252.81	86.17	35,080.90	100.00	861,259,171.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	138,197,741.62	13.83	2,213,972.34	1.60	135,983,769.28
账龄组合	94,244,414.03	9.43	2,213,972.34	2.35	92,030,441.69
关联方组合	31,590,142.71	3.16			31,590,142.71
保证金、押金组合	12,363,184.88	1.24			12,363,184.88
合计	999,491,994.43	—	2,249,053.24	—	997,242,941.19

(1) 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	预期信用损失率(%)	计提理由
重庆市酿造调味品有限公司	736,233,070.02	150,000,000.00	20.37	预计款项无法收回
重庆兴是源农业有限公司	3,270,000.00	3,270,000.00	100.00	预计款项无法收回
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	4,306,551.36			
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	27,000,000.00			
重庆市惠泉融资担保有限公司	21,582,575.09			
重庆中瑞矿业有限责任公司	45,296,514.36			
合计	837,688,710.83	153,270,000.00	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合:

账龄	期末数			期初数		
	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)	4,552,776.12	31.90		83,651,598.25	88.76	
1至2年	1,581,746.18	11.08	158,174.62	4,588,374.97	4.87	444,428.17
2至3年	2,850,028.41	19.97	570,005.68	5,297,328.80	5.62	1,062,432.16
3至4年	5,287,440.80	37.05	2,643,720.40	707,112.01	0.75	707,112.01
4至5年						
5年以上						
合计	14,271,991.51	—	3,371,900.70	94,244,414.03	—	2,213,972.34

其他组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
关联方组合	13,620,000.00	59.16		31,590,142.71	71.87	
保证金、押金组合	9,403,931.71	40.84		12,363,184.88	28.13	
合计	23,023,931.71	100.00	-	43,953,327.59	100.00	-

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
重庆市酿造调味品有限公司	借款	736,233,070.02	1-2年	84.14	150,000,000.00
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让款	27,000,000.00	1年以内	3.09	
重庆市惠泉融资担保有限公司	债权转让款	21,582,575.09	1-2年	2.47	
重庆中瑞矿业有限公司	债权转让款	16,846,609.51	3-4年	1.93	
城口县滨河工程管理有限公司	借款	13,620,000.00	2-3年	1.56	
合计	-	815,282,254.62	-	93.18	150,000,000.00

(六) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	559,015,401.52	577,430,510.33
合计	559,015,401.52	577,430,510.33

(七) 金融投资

1. 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	2,064,261,779.88	3,101,901,528.70
其中：债务工具投资		
权益工具投资	384,261,779.88	37,701,528.70
其他	1,684,000,000.00	3,064,200,000.00
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	2,068,261,779.88	3,101,901,528.70

2. 债权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券及信托	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56	923,257,120.39		923,257,120.39

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56	923,257,120.39		923,257,120.39

3. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
少数股权投资	258,173,450.00	299,173,450.00
合计	258,173,450.00	299,173,450.00

(八) 委托贷款

受托类别机构	期末余额	期初余额
委托贷款原值	593,598,170.06	381,300,000.00
减值准备	28,998,968.00	3,998,968.00
委托贷款净值	564,599,202.06	377,301,032.00

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	14,000,000.00	1,000,000.00	7,660,532.40	7,339,467.60
对合营企业投资				
对联营企业投资	89,714,744.27	611,299.32		90,326,043.59
小计	103,714,744.27	1,611,299.32	7,660,532.40	97,665,511.19
减：长期股权投资减值准备		7,339,467.60		7,339,467.60
合计	103,714,744.27	-5,728,168.28	7,660,532.40	90,326,043.59

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						期末余额	在被投资单位持股比例(%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			
合计	88,000,000.00	103,714,744.27		7,660,532.40	611,299.32				1,000,000.00	97,665,511.19	7,339,467.60
子公司											
重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,000,000.00	14,000,000.00		7,660,532.40						6,339,467.60	6,339,467.60
重庆市兴足源农业有限公司	1,000,000.00								1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
子公司小计	15,000,000.00	14,000,000.00		7,660,532.40					1,000,000.00	7,339,467.60	7,339,467.60
联营企业											
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	60,000,000.00	12,799,363.08			892,285.52					13,691,648.60	
重庆存垦农业开发有限公司	10,000,000.00	14,057,581.19			-280,986.20					13,776,594.99	
城口县滨河工程管理有限公司	3,000,000.00	62,857,800.00								62,857,800.00	
联营企业小计	73,000,000.00	89,714,744.27			611,299.32					90,326,043.59	

注：重庆市兴足源农业有限公司由于成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，以成本法核算列在长期股权投资中核算。

(十) 投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	34,319,628.25	3,615,080.00	-	37,934,708.25
其中：房屋、建筑物	34,319,628.25	3,615,080.00		37,934,708.25
土地使用权				
二、累计折旧和累计摊销合计	1,270,812.06	1,761,169.89	-	3,031,981.95
其中：房屋、建筑物	1,270,812.06	1,761,169.89		3,031,981.95
土地使用权				
三、投资性房地产账面净值合计	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
其中：房屋、建筑物	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
土地使用权	-	-	-	-
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	-	-	-	-
其中：房屋、建筑物				
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
其中：房屋、建筑物	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
土地使用权	-	-	-	-

(十一) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	93,877,249.92	102,423,430.13
固定资产清理		
合计	93,877,249.92	102,423,430.13

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	148,410,656.72	814,804.76	2,575,065.28	146,650,396.20
其中：房屋及建筑物	133,132,687.89	48,514.86	2,562,907.39	130,618,295.36
运输工具	5,738,726.00			5,738,726.00
电子设备	5,340,818.59	670,077.50	12,157.89	5,998,738.20
办公设备	892,602.18	4,423.90		897,026.08
其他	3,305,822.06	91,788.50		3,397,610.56
二、累计折旧合计	45,987,226.59	7,397,558.40	611,638.71	52,773,146.28
其中：房屋及建筑物	33,461,537.73	6,177,667.68	608,690.50	39,030,514.91

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	5,411,074.32	109,922.31		5,520,996.63
电子设备	3,579,545.30	866,756.62	2,948.21	4,443,353.71
办公设备	672,245.76	64,560.93		736,806.69
其他	2,862,823.48	178,650.86		3,041,474.34
三、账面净值合计	102,423,430.13			93,877,249.92
其中：房屋及建筑物	99,671,150.16			91,587,780.45
运输工具	327,651.68			217,729.37
电子设备	1,761,273.29			1,555,384.49
办公设备	220,356.42			160,219.39
其他	442,998.58			356,136.22
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	102,423,430.13			93,877,249.92
其中：房屋及建筑物	99,671,150.16			91,587,780.45
运输工具	327,651.68			217,729.37
电子设备	1,761,273.29			1,555,384.49
办公设备	220,356.42			160,219.39
其他	442,998.58			356,136.22

(十二) 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面 余额	减值 准备	账面 价值	账面 余额	减值 准备	账面 价值
装修设备	317,851.01		317,851.01	189,380.53		189,380.53
合计	317,851.01		317,851.01	189,380.53		189,380.53

(十三) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	4,699,539.02	635,351.22		5,334,890.24
房屋及建筑物	4,699,539.02	635,351.22		5,334,890.24
二、累计折旧合计：		1,116,394.25		1,116,394.25
房屋及建筑物		1,116,394.25		1,116,394.25

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、使用权资产账面净值合计	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99
房屋及建筑物	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99
房屋及建筑物	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99

(十四) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	4,233,694.04	226,239.78		4,459,933.82
其中：软件	4,233,694.04	226,239.78		4,459,933.82
二、累计摊销合计	3,689,873.40	345,140.39		4,035,013.79
其中：软件	3,689,873.40	345,140.39		4,035,013.79
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	543,820.64			424,920.03
其中：软件	543,820.64			424,920.03

(十五) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
信息化软件技术费	679,865.62	26,902.65	137,816.63		568,951.64	
抵债资产维修费	156,940.80	8,719.50	32,310.11		133,350.19	
办公室装修费	44,661.39	45,108.00	20,233.34		69,536.05	
合计	881,467.81	80,730.15	190,360.08	-	771,837.88	

(十六) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产原值	608,144,729.75	380,285,721.40
减值准备	60,860,539.20	39,473,626.78
抵债资产净额	547,284,190.55	340,812,094.62

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/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	367,080,172.99	2,430,093,452.51	279,016,689.51	1,857,937,660.09
应收账款坏账准备	25,342,065.67	162,152,737.00	17,138,552.26	112,083,411.68
其他应收款坏账准备	23,317,500.00	153,270,000.00	23,913.80	159,425.33
应付职工薪酬			773,709.95	5,158,066.33
未到期责任准备及担保赔偿准备	286,690,606.31	1,911,270,708.71	255,159,469.50	1,701,063,129.97
债权投资（贵州独山）	14,850,000.00	99,000,000.00		
抵债资产减值	9,129,080.87	60,860,539.20	5,921,044.00	39,473,626.78
委托贷款减值	3,750,000.00	25,000,000.00		
交易性金融资产公允价值变动	2,800,000.00	11,200,000.00		
长期股权投资减值准备	1,200,920.14	7,339,467.60		
二、递延所得税负债	1,311,217.55	5,244,870.18		
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	1,311,217.55	5,244,870.18		

(十八)其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付款项	4,686,137.20	17,074,627.16
存货		103,346.20
生物性资产		2,100.00
其他流动资产	564,487.99	8,682,413.10
其他非流动资产	7,031,814,308.73	9,233,851,000.00
合计	7,037,064,933.92	9,259,713,486.46

2. 预付款项

按账龄列示：

账龄	期末数			期初数		
	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)	63,221.34	1.35		7,086,566.77	41.5	
1至2年	3,821,054.49	81.54		9,988,060.39	58.5	
2至3年	801,861.37	17.11				
合计	4,686,137.20	—	—	17,074,627.16	—	—

(1) 账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	合肥市兴泰融资担保集团有限公司	3,820,754.49	1至2年	未到期
重庆兴农融资担保集团有限公司	江西省信用担保股份有限公司	742,560.00	2至3年	未到期
合计		4,563,314.49	—	—

3. 存货

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料(包装物、低值易耗品等)	50,864.20		50,864.20
其他	178,785.35	126,303.35	52,482.00
合计	229,649.55	126,303.35	103,346.20

4. 生产线生物资产

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

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
托管资金		8,596,210.03
预交所得税	343,999.39	
待抵扣进项税额	220,488.60	86,203.07
合计	564,487.99	8,682,413.10

6. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
拨付区县扶贫专项资金	7,031,814,308.73	9,233,851,000.00
合计	7,031,814,308.73	9,233,851,000.00

(十九) 短期借款

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

(二十) 预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	900,679,026.75	1,192,395,325.53
合计	900,679,026.75	1,192,395,325.53

(二十一) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	514,525,849.23	500,167,996.26
合计	514,525,849.23	500,167,996.26

(二十二) 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	56,364,756.94	125,945,519.64	113,901,558.78	68,408,717.80
二、离职后福利-设定提存计划	175,667.83	10,078,029.50	10,065,482.07	188,215.26
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	56,540,424.77	136,023,549.14	123,967,040.85	68,596,933.06

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	53,991,358.00	100,313,891.27	87,714,726.10	66,590,523.17
二、职工福利费		4,386,016.05	4,386,016.05	
三、社会保险费	777,766.95	8,296,408.98	8,322,700.29	751,475.64
其中：医疗保险费及生育保险费	771,604.27	8,132,800.10	8,178,409.53	725,994.84
工伤保险费	6,162.68	163,608.88	144,290.76	25,480.80
其他				
四、住房公积金		6,674,988.00	6,674,988.00	
五、工会经费和职工教育经费	1,595,631.99	3,690,782.15	4,219,695.15	1,066,718.99
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		2,583,433.19	2,583,433.19	
合计	56,364,756.94	125,945,519.64	113,901,558.78	68,408,717.80

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	174,438.08	7,427,835.04	7,416,456.64	185,816.48
二、失业保险费	1,229.75	244,771.74	244,712.71	1,288.78
三、企业年金缴费		2,405,422.72	2,404,312.72	1,110.00
合计	175,667.83	10,078,029.50	10,065,482.07	188,215.26

(二十三) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	4,110,065.07	43,621,528.37	40,362,716.08	7,368,877.36
消费税				
资源税				
企业所得税	101,345,383.05	128,950,642.87	145,232,280.22	85,063,745.70
城市维护建设税	262,772.54	2,896,445.80	2,643,433.04	515,785.30
房产税		1,112,890.60	1,112,890.60	
土地使用税		373,051.92	373,051.92	
个人所得税	1,896,265.74	7,832,038.94	7,548,100.28	2,180,204.40
教育费附加(含地方教育费附加)	187,694.67	2,068,913.98	1,888,182.60	368,426.05
其他税费	21.80	292,810.30	292,822.30	9.80
合计	107,802,202.87	187,148,322.78	199,453,477.04	95,497,048.61

(二十四) 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款项	211,073,804.34	324,172,794.71
代收代付款	2,562,557.98	3,313,059.48
押金及保证金	138,980,309.19	231,232,226.96
其他	2,730,763.66	7,994,965.16
合计	355,347,435.17	566,713,046.31

2. 账龄超过1年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
统贷保证金	49,000,000.00	统借统贷尚未到期
重庆城市交通开发投资(集团)有限公司	30,000,000.00	未到期
重庆四联实业开发有限公司	3,500,000.00	未到期保证金
合计	82,500,000.00	

(二十五) 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	434,871,510.15	501,615,930.78
合计	434,871,510.15	501,615,930.78

(二十六) 担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	2,260,341,544.69	1,860,123,863.90
合计	2,260,341,544.69	1,860,123,863.90

(二十七) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	4,790,606.23	5,392,647.54
减：未确认的融资费用	506,548.89	693,108.52
重分类至一年内到期的非流动负债		
租赁负债净额	4,284,057.34	4,699,539.02

(二十八) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府拨付风险金	4,590,000.00			4,590,000.00
合计	4,590,000.00	-	-	4,590,000.00

(二十九) 其他负债

1. 明细情况

账龄	期末余额	期初余额
合同负债	1,208,619.92	1,438,470.81
应付账款	8,616,166.09	6,441,232.74
应付股利	75,052,628.06	75,052,628.06
递延收益	3,100,000.00	
其他非流动负债	4,121,314,308.73	5,565,351,000.00
合计	4,209,291,722.80	5,648,283,331.61

2. 合同负债

账龄	期末余额	期初余额
预收评估、咨询费	1,208,619.92	1,438,470.81
合计	1,208,619.92	1,438,470.81

3. 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	3,208,221.68	6,436,570.74
1-2年以上(含2年)	5,407,944.41	
2-3年(含3年)		
3年以上		4,662.00
合计	8,616,166.09	6,441,232.74

4. 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	75,052,628.06	75,052,628.06
合计	75,052,628.06	75,052,628.06

5. 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
科研创新项目补贴款		3,100,000.00		3,100,000.00
合计		3,100,000.00		3,100,000.00

6. 其他非流动负债

项目	期末余额	年初余额
政府拨入扶贫贷款资金	4,121,314,308.73	5,565,351,000.00
合计	4,121,314,308.73	5,565,351,000.00

(三十) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
重庆渝富控股集团 有限公司	3,479,889,659.31	60.00			3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投 资(集团)有限公司	1,653,284,439.54	28.51			1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经 营有限公司	666,642,000.00	11.49			666,642,000.00	11.49
合计	5,799,816,098.85	100.00		-	5,799,816,098.85	100.00

(三十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本(或股本)溢价	220,030,585.80			220,030,585.80
二、其他资本公积	2,440,132,600.00		760,000,000.00	1,680,132,600.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	2,660,163,185.80		760,000,000.00	1,900,163,185.80
其中：国有独享资本公积				

注：本期其他资本公积减少原因系归还地方政府债券本息。

(三十二) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	108,320,449.42	21,279,203.80		129,599,653.22
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	108,320,449.42	21,279,203.80	-	129,599,653.22

注：盈余公积本期增加系根据公司净利润的10%提取盈余公积。

(三十三) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	108,237,212.39	77,108,565.27	10
合计	108,237,212.39	77,108,565.27	

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	329,198,676.47	220,436,247.43
期初调整金额		
本期期初余额	329,198,676.47	220,436,247.43
本期增加额	208,263,684.08	320,800,804.60
其中：本期净利润转入	206,938,887.85	312,072,745.58
其他调整因素	1,324,796.23	8,728,059.02
本期减少额	251,631,192.51	212,038,375.56
其中：本期提取盈余公积数	21,279,203.80	31,128,647.12
本期提取一般风险准备	31,128,647.12	22,601,964.25
本期分配现金股利数	199,223,341.59	158,307,764.19
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	285,831,168.04	329,198,676.47

(三十五) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	920,740,110.97	889,054,181.02
合计	920,740,110.97	889,054,181.02

(三十六) 提取未到期责任准备

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-66,744,420.63	136,646,351.23
合计	-66,744,420.63	136,646,351.23

(三十七) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资持有期间的投资收益	32,693,624.84	6,074,653.45
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,548,694.59	29,907,246.98
权益法核算的长期股权投资收益	892,285.52	6,996,869.57
处置交易性金融资产取得的投资收益	27,515.35	55,691.51
交易性金融资产初始直接费用	-3,822.64	
持有至到期投资在持有期间的投资收益		1,000,000.00
总计	36,158,297.66	44,034,461.51

(三十八) 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-6,865,274.15	4,701,528.70
总计	-6,865,274.15	4,701,528.70

(三十九) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一. 利息收入	254,515,585.02	232,757,141.48
1. 存放同业	187,925,509.64	202,231,053.07
2. 拆出资金	2,668,798.57	11,976,787.38
3. 发放贷款及垫款	63,921,276.81	18,549,301.03
二. 利息净收入	254,515,585.02	232,757,141.48

(四十) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理收入	12,464,960.03	9,473,401.16
利息收入	8,367,684.28	5,875,922.73

项目	本期发生额	上期发生额
评估费收入	6,745,436.72	6,675,206.55
其他收入	5,104,480.57	7,694,559.27
租赁收入	5,023,299.76	7,030,143.26
手续费收入	2,346,839.61	1,457,160.26
财务咨询费	970,283.02	758,166.96
合计	41,022,983.99	45,788,063.19

(四十一) 资产处置收益

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

(四十二) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
高标准农田补贴	471,927.11	
担保补贴	115,925.47	150,000.00
稳岗补贴	103,277.00	348,465.27
进项税加计抵减	34,290.15	12,316.17
其他	752.95	10.90
产业政策扶持		32,000.00
总计	726,172.68	542,792.34

(四十三) 手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
金融机构手续费支出	14,658,672.88	10,945,711.89
合计	14,658,672.88	10,945,711.89

(四十四) 分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	53,744,934.16	87,135,811.26
合计	53,744,934.16	87,135,811.26

(四十五) 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	411,896,773.04	372,486,967.28
合计	411,896,773.04	372,486,967.28

(四十六) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	135,704,485.27	114,449,145.24
其他	14,268,442.71	18,386,579.86
折旧费和摊销	7,434,447.88	7,892,964.02
水电、租赁及物管费	6,729,636.11	7,518,858.78
债权处置费	6,713,032.12	
审计评估费	4,100,424.48	
广告宣传费	3,069,037.49	1,906,503.19
律师及诉讼费	2,106,916.97	
差旅费	1,881,916.17	1,305,114.48
车辆运行费	265,123.86	493,244.42
劳务费	252,119.26	48,841.44
劳动保护费	52,280.81	1,164,887.44
合计	182,577,863.13	153,166,138.87

(四十七) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理成本	143,393.08	3,118,241.59
保函成本及服务费	28,268,168.60	12,311,285.50
租赁成本	11,034,098.81	4,674,957.49
合计	39,445,660.49	20,104,484.58

(四十八) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	204,687,792.42	12,971,651.33
债权投资	99,000,000.00	
委托贷款	25,000,000.00	2,700,000.00
合计	328,687,792.42	15,671,651.33

(四十九) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	7,339,467.60	
存货减值准备		126,303.25
抵债资产	21,386,912.42	39,473,626.78
合计	28,726,380.02	39,599,930.03

(五十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	498.29		
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政府补助	2,159,258.80	2,062,249.55	2,159,258.80
其他	262,040.78	507,164.68	262,539.07
合计	2,421,797.87	2,569,414.23	2,421,797.87

与企业日常活动无关的政府补助明细:

项目	本期发生额	上期发生额
扶贫资金补助	2,000,000.00	2,000,000.00
三代手续费	159,258.80	62,249.55
合计	2,159,258.80	2,062,249.55

(五十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		81,647.57	
对外捐赠支出	280,000.00	8,599,000.00	280,000.00
其他	1,346.49	20,859.71	1,346.49
合计	281,346.49	8,701,507.28	281,346.49

(五十二) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	125,776,950.61	133,228,029.94
递延所得税调整	-86,752,265.93	-79,084,323.73
其他	2,750,643.52	671,870.77
合计	41,775,328.20	54,815,576.98

(五十三) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	206,925,231.94	311,249,918.88
加: 资产减值损失	28,726,380.02	39,599,930.03
信用减值损失	328,687,792.42	15,671,651.33
未到期责任准备	-66,744,420.63	136,646,351.23

补充资料	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备	412,014,647.71	372,486,967.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,397,558.40	8,436,550.85
使用权资产折旧	1,116,394.25	
无形资产摊销	345,140.39	183,001.87
长期待摊费用摊销	190,360.08	127,269.70
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)	-498.29	-27,492,544.27
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		81,647.57
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	6,865,274.15	-4,701,528.70
财务费用(收益以“-”号填列)	14,658,672.88	9,466,335.83
投资损失(收益以“-”号填列)	-36,158,297.66	-16,675,970.94
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-88,063,483.48	-67,137,351.07
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	1,311,217.55	
存货的减少(增加以“-”号填列)	103,346.20	-103,346.20
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-231,876,848.25	154,108,398.16
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	667,978,602.52	-2,460,647,815.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,253,477,070.20	-1,528,700,533.52
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	4,157,929,330.07	3,162,332,029.98
减: 现金的期初余额	3,162,328,750.55	5,718,593,844.84
加: 现金等价物的期末余额	1,354,000,000.00	1,620,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	1,620,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	729,600,579.52	-936,261,814.86

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,157,929,330.07	3,162,332,029.98
其中: 库存现金	144,837.57	56,428.62
可随时用于支付的银行存款	4,157,784,492.50	3,162,275,601.36
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		

拆放同业款项		
二、现金等价物	1,354,000,000.00	1,620,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,511,929,330.07	4,782,332,029.98
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十四) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初金额	期末金额	受限原因
交易性金融资产	1,430,000,000.00	330,000,000.00	3个月以上的结构性存款
存出担保保证金	577,430,510.33	559,015,401.52	担保保证金

九、或有事项

截至2021年12月31日，本公司不存在应披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

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(%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,000.00	60.00	60.00

(二) 本企业的子企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	房地产、土地评估	1007	99.30	99.30
重庆兴农鑫电子商务有限公司	重庆市渝中区	计算机技术咨询、转让	2000	70.00	70.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	重庆市渝北区	企业资产、债权、债务的收购、处	14,844.4882	67.37	100.00

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
		置及管理			
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	技术开发、咨询、转让	1000	100.00	100.00
重庆市交通融资担保有限公司	重庆市渝中区	融资担保	52,631.58	100.00	100.00

(三) 本企业的合营企业、联营企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	重庆市渝中区	企业管理咨询	20000	30	30
重庆市兴足源农业有限公司	重庆市大足区	水果、蔬菜、家禽种植与销售	200	50	50
城口县滨河工程管理有限公司	重庆市城口县	工程项目管理服务、策划	1000	30	30
重庆春垦农业开发有限公司	重庆市忠县	农业开发、农业逛逛旅游	2348.2	27.90	27.90

(四) 关联方交易

1. 关联方应收应付款项余额

挂账科目	关联单位	期末余额	期初余额
应收账款			
	城口县滨河工程管理有限公司	7,260,464.22	
小计		7,260,464.22	
其他应收款			
	重庆兴农鑫电子商务有限公司		14,700,142.71
	重庆兴足源农业有限公司	3,270,000.00	3,270,000.00
	城口县滨河工程管理有限公司	13,620,000.00	13,620,000.00
小计		16,890,000.00	31,590,142.71

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

(一) 担保余额事项

截止2021年12月31日,本公司担保余额如下所示:

单位:元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	9,133,260,953.29	10,542,339,382.35
债券担保	54,094,800,000.00	48,911,300,000.00
其他融资担保	20,577,000.00	77,879,194.22
非融资性担保	3,640,649,893.06	1,675,585,170.00
合计	66,889,287,846.35	61,207,103,746.57

融资性担保责任余额列示如下：

单位：元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	9,105,463,216.12	10,538,464,579.76
债券担保	47,140,800,000.00	43,030,867,500.00
其他融资担保	20,577,000.00	74,698,420.67
合计	56,266,840,216.12	53,644,030,500.43

（二）扶贫专项资金事项

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

根据《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁（易地扶贫搬迁）融资资金使用管理暂行办法》（渝发改地〔2016〕786号）规定，国开行重庆市分行、农发行重庆市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金注入本公司作为项目资本金，到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购；市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入本公司作为项目资本金；本公司向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信，

银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案，按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额，分年度签订贷款合同、按需求发放贷款资金。同时，根据重庆市财政局《关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》（渝财农〔2015〕496号）、（渝财农〔2016〕121号）规定，市财政下达给本公司易地扶贫搬迁项目资本金为24.40亿元。

经高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议讨论确定，地方政府债券以资本公积方式注入到本公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入本公司，国开行5.05亿元占股13.32%，其中0.19881890亿元为注册资本金，4.85118110亿元为资本公积；农发行7.45亿元占股19.66%，其中0.29330709亿元为注册资本金，7.15669291亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入本公司的持股比例进行调整并确定为：重庆兴农融资担保集团有限公司、市财政合计出资金额2,540,000,000.00元、占注册资本比例67.36%，其中注册资本100,000,000.00元、资本公积2,440,000,000.00元；农发行出资金额745,000,000.00元、占注册资本比例19.76%，其中注册资本29,330,708.66元、资本公积715,669,291.34元；国开行出资金额485,500,000.00元、占注册资本比例12.88%，其中注册资本19,114,173.23元、资本公积466,385,826.77元。

兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为923,585.10万元，其中：市财政拨入资本金244,000万元，兴农资产公司将其计入“资本公积”列报；国开行拨入资本金48,550万元，兴农资产公司将其计入注册资本1,911.42万元、资本公积46,638.58万元，农发行拨入资本金74,500万元，兴农资产公司将其计入注册资本2,933.07万元、资本公积71,566.93万元；截至2021年12月31日，国开行及农发行发放政策性贷款余额412,131.43万元，兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时，兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额703,181.43万元计入“其他非流动资产”列报，代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

合并报表时，农发行、国开行对兴农资产公司不享有利润分配权，其实际出资1,230,500,000.00元计入少数股权权益。

十三、财务报表的批准

本公司年度财务报表业经公司董事会批准。

重庆兴农融资担保集团有限公司（公章）
公司法定代表人（签章）：

公司会计机构负责人（签章）

二〇二二年三月十日

本表仅适用于年报数据披露



统一社会信用代码
91500103MA614NHH0G

营业执照



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

名称	重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)	成立日期	2020年09月09日
类型	特殊普通合伙企业	合伙期限	2020年09月09日至永久
执行事务合伙人	朱秉义、冯剑、罗韬	主要经营场所	重庆市渝中区中山三路168号22层1.2.3区

经营范围

许可项目：从事会计师事务所业务，代理记账（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

一般项目：税务服务，破产清算服务，企业管理咨询，社会经济咨询服务，法律咨询（不包括律师事务所业务），信息咨询（不含许可类信息咨询业务）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）



登记机关
2020

证书序号: 0011751

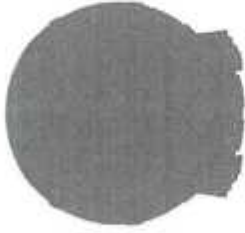
说明

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



中华人民共和国财政部制

本表仅适用于年报数据披露



会计师事务所 执业证书

名称: 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 冯剑

主任会计师:

经营场所: 重庆市渝中区中山三路168号第22层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 50030002

批准执业文号: 渝财注〔1999〕88号

批准执业日期: 1999-7-14



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

姓名 徐举莉
Full name 徐女
Sex
出生日期 1976年04月13日
Date of birth
工作单位 重庆渝证会计师事务所
Working unit
身份证号码 512301760413058
Identity card No.



本表仅适用于年报数据披露

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



供查证书有效性

证书编号: 500300650825
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003 年 7 月 15 日
Date of Issuance



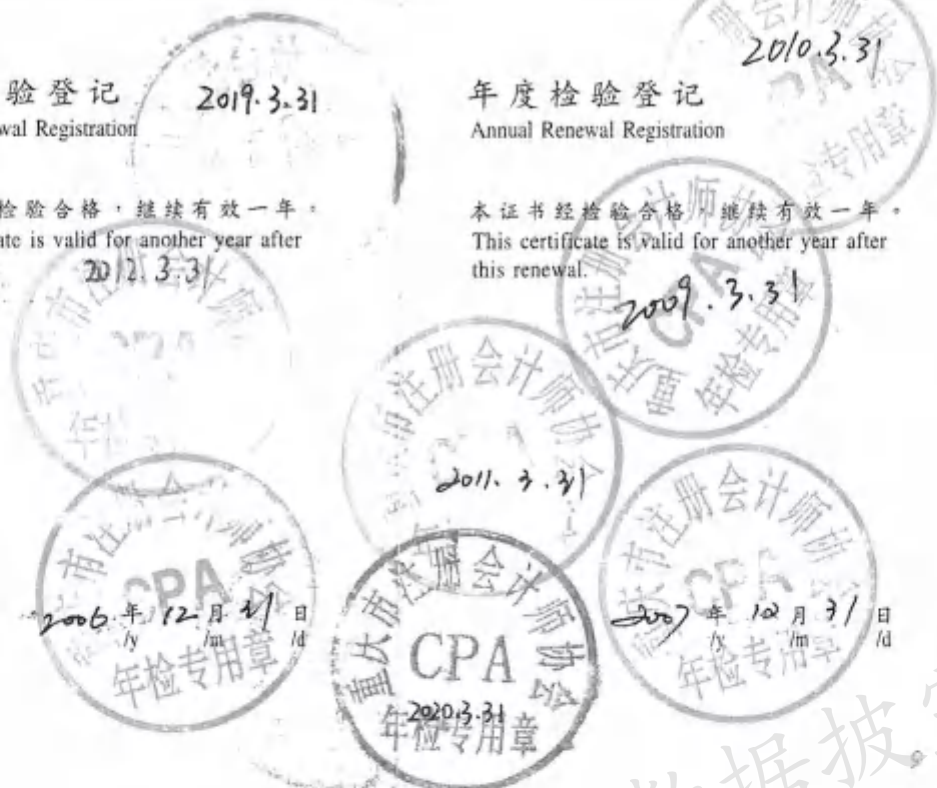
重庆市注册会计师协会
CPA
证书有效期: 2021年3月31日-2022年3月31日
年检专用章
重庆市注册会计师协会制

年度检验登记 2019.3.31
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 2010.3.31
Annual Renewal Registration

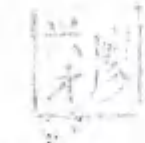
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



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

同意调出 重庆德信会计师事务所
Agree the holder to be transferred from

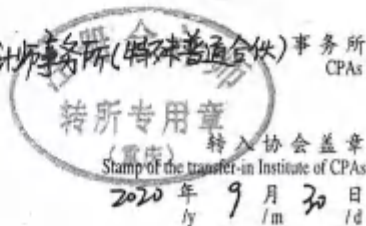
到重庆康华会计师事务所
CPAs



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2004年3月8日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙) 事务所
CPAs



转所专用章
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年9月30日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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



姓名	冯剑
Full name	冯剑
性别	男
Sex	男
出生日期	1968年09月01日
Date of birth	1968年09月01日
工作单位	重庆康华会计师事务所
Working unit	重庆康华会计师事务所
身份证号码	510225680901369
Identity card No.	510225680901369



本表仅适用于年报数据披露

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



供查证书有效性

证书编号: 500300020046
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999年10月31日
Date of Issuance



重庆市注册会计师协会制

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 2019.3.31
Annual Renewal Registration

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



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from
重庆康华会计师事务所有限责任公司
(重庆)



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

2020年9月30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

2020年9月30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

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

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

本表仅适用于年报数据披露

中合中小企业融资担保股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 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 2204190 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 92 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

第 1 页, 共 3 页



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204190 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任 (续)

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

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204190 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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



中国 北京

吕嘉宸
(签名并盖章)

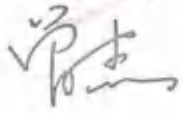
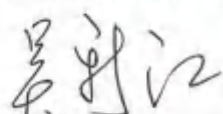
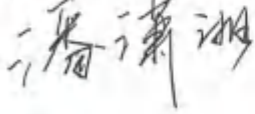


2022 年 4 月 7 日

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日
(金额单位：人民币元)

资产	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
货币资金	六、1	585,355,228.59	515,271,282.68
应收利息	六、2	9,098,643.31	8,885,490.04
应收保理款	六、3	198,234,082.63	8,211,424.31
应收代位追偿款	六、4	809,046,010.31	993,979,523.35
定期存款	六、5	444,883,257.84	183,467,790.69
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、6	2,417,996,837.47	3,344,277,709.19
以摊余成本计量的金融资产	六、7	2,605,553,148.61	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、8	230,791,617.31	437,964,478.87
长期股权投资	六、9	46,844,163.95	46,844,163.95
固定资产		1,440,075.36	1,537,843.72
无形资产		7,469,905.45	3,524,853.91
递延所得税资产	六、10	922,979,424.86	901,725,746.31
使用权资产		28,694,255.92	-
其他资产	六、11	46,430,444.88	90,542,613.19
资产总计		<u>8,354,817,096.49</u>	<u>8,377,734,430.87</u>

此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。

		
曾杰	吴新江	潘潇湘
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人



刊载于第24页至第92页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

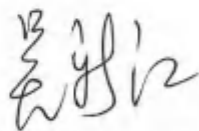
中合中小企业融资担保股份有限公司
 合并资产负债表 (续)
 2021 年 12 月 31 日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金		-	750,000.00
应付职工薪酬	六、12	75,806,767.04	70,783,074.51
应交税费	四、3	18,077,113.17	22,498,696.07
递延收益	六、13	193,408,138.92	320,225,758.30
担保合同准备金	六、14	345,490,326.94	596,470,181.85
卖出回购金融资产	六、15	334,000,000.00	-
租赁负债		27,330,608.04	-
其他负债		47,387,260.45	61,626,931.16
负债合计		<u>1,041,500,214.56</u>	<u>1,072,354,641.89</u>

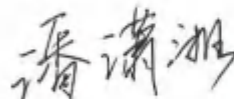
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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

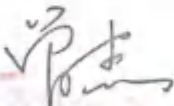


刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

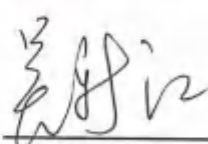
中合中小企业融资担保股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2021年12月31日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、16	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、17	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、18	(336,385,885.55)	(186,198,830.45)
盈余公积	六、19	19,735,562.95	233,163,208.52
一般风险准备	六、20	19,735,562.95	233,163,208.52
未分配利润/(未弥补亏损)	六、21	126,271,641.58	(458,707,797.61)
归属于母公司股东权益合计		7,313,316,881.93	7,305,379,788.98
少数股东权益		-	-
股东权益合计		<u>7,313,316,881.93</u>	<u>7,305,379,788.98</u>
负债和股东权益总计		<u>8,354,817,096.49</u>	<u>8,377,734,430.87</u>

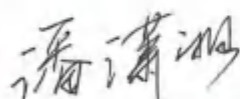
此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。



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24页至第92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

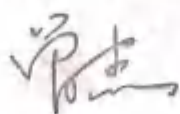
母公司资产负债表

2021年12月31日

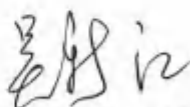
(金额单位：人民币元)

资产	附注	2021年	2020年
		12月31日	12月31日
货币资金	六、1	580,181,754.78	505,831,051.36
应收利息	六、2	9,098,643.31	8,885,490.04
应收代位追偿款	六、4	800,672,361.56	993,979,523.35
定期存款	六、5	444,883,257.84	183,467,790.69
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、6	2,291,144,188.27	3,231,400,765.13
以摊余成本计量的金融资产	六、7	2,803,134,099.20	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、8	230,791,617.31	437,964,478.87
长期股权投资	六、9	146,844,164.81	146,844,164.81
固定资产		1,240,740.24	1,191,992.49
无形资产		7,469,905.45	3,523,960.85
递延所得税资产	六、10	915,989,558.56	894,630,144.83
使用权资产		28,694,255.92	-
其他资产	六、11	59,321,148.99	93,828,789.58
资产总计		<u>8,319,465,696.24</u>	<u>8,343,049,662.66</u>

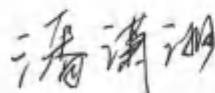
此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。



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



(公司盖章)

刊载于第24页至第92页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

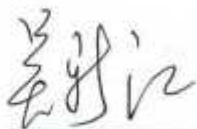
中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2021年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
应付职工薪酬	六、12	74,545,163.08	69,852,354.60
应交税费	四、3	16,875,684.36	20,904,186.20
递延收益	六、13	193,408,138.92	320,225,758.30
担保合同准备金	六、14	345,490,326.94	596,470,181.85
卖出回购金融资产款	六、15	334,000,000.00	-
租赁负债		27,330,608.04	-
其他负债		46,053,778.50	59,806,784.39
负债合计		1,037,703,699.84	1,067,259,265.34

此财务报表已于2022年4月7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



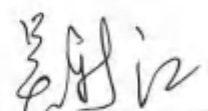
刊载于第24页至第92页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

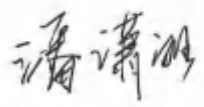
中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司资产负债表(续)
 2021年12月31日
 (金额单位:人民币元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	六、16	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、17	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、18	(336,385,885.55)	(186,198,830.45)
盈余公积	六、19	15,615,865.42	229,816,730.63
一般风险准备	六、20	15,615,865.42	229,816,730.63
未分配利润/(未弥补亏损)	六、21	102,956,151.11	(481,604,233.49)
股东权益合计		<u>7,281,761,996.40</u>	<u>7,275,790,397.32</u>
负债和股东权益总计		<u>8,319,465,696.24</u>	<u>8,343,049,662.66</u>

此财务报表已于2022年4月7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24页至第92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

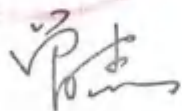
合并利润表

2021年度

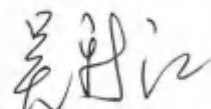
(金额单位：人民币元)

	附注	2021年	2020年
营业收入			
担保业务净收入	六、22	396,377,176.50	592,023,710.62
减：分出保费		(7,230,883.95)	(11,629,272.90)
已赚保费		389,146,292.55	580,394,437.72
投资收益	六、23	205,796,827.96	291,244,864.75
其中：对联营企业和合营企业的			
投资损失		-	(3,315,913.30)
公允价值变动损失		(9,238,768.50)	(265,082,188.86)
汇兑损失		(7,165,370.71)	(36,219,870.25)
其他收益	六、24	309,548.27	1,236,517.54
其他业务收入	六、25	11,892,000.68	19,124,343.50
小计		590,740,530.25	590,698,104.40

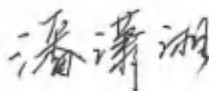
此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。



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



(公司盖章)

刊载于第24页至第92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
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

营业支出

转回担保合同准备金		250,979,854.91	3,848,424.97
税金及附加	六、26	(2,411,923.16)	(4,863,336.51)
业务及管理费	六、27	(111,115,794.67)	(141,463,037.59)
利息支出	六、28	(6,191,097.79)	(25,544,207.23)
资产减值损失	六、29	-	(448,338,074.70)
信用减值损失	六、30	(534,242,995.07)	(908,801,921.11)
其他业务成本		(235,849.06)	(1,428,402.88)
小计		<u>(403,217,804.84)</u>	<u>(1,526,590,555.05)</u>

此财务报表已于 2022 年 4 月 7 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

(公司盖章)



刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

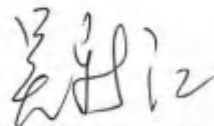
中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表 (续)
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
营业利润 / (亏损)		187,522,725.41	(935,892,450.65)
加: 营业外收入		-	300,634.23
减: 营业外支出		(136,038.78)	(54,998.63)
利润 / (亏损) 总额		187,386,686.63	(935,646,815.05)
减: 所得税费用	六、31	(29,262,538.58)	283,641,389.81
净利润 / (亏损)		158,124,148.05	(652,005,425.24)
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润 / (亏损)		158,124,148.05	(652,005,425.24)
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 净利润 / (亏损)		158,124,148.05	(652,005,425.24)
2. 少数股东损益		-	-

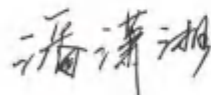
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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



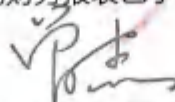
(公司盖章)

刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

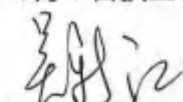
中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表 (续)
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
其他综合收益税后净额	六、32		
(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		(200,249,406.80)	(108,938,238.54)
将重分类进损益的			
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		-	(53,076,057.93)
减: 产生的所得税影响		50,062,351.70	40,503,574.12
(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>7,937,092.95</u>	<u>(773,516,147.59)</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,937,092.95	(773,516,147.59)
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

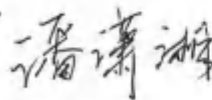
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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 24 页至第 92 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

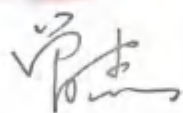
母公司利润表

2021年度

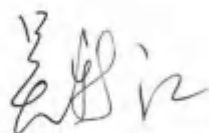
(金额单位：人民币元)

	附注	2021年	2020年
营业收入			
担保业务净收入	六、22	396,377,176.50	592,023,710.62
减：分出保费		(7,230,883.95)	(11,629,272.90)
已赚保费		389,146,292.55	580,394,437.72
投资收益	六、23	202,569,092.93	314,318,480.78
其中：对联营企业和合营企业的			
投资损失		-	(3,315,913.30)
公允价值变动损失		(18,740,093.36)	(262,935,625.65)
汇兑损失		(7,062,039.94)	(36,084,630.37)
其他收益	六、24	266,794.08	1,223,513.62
其他业务收入	六、25	11,122,384.27	9,180,743.87
小计		577,302,430.53	606,096,919.97

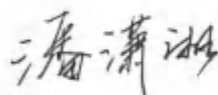
此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。



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



(公司盖章)

刊载于第24页至第92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
 2021 年度
 (金额单位：人民币元)

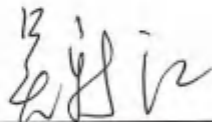
营业支出

转回担保合同准备金		250,979,854.91	3,848,424.97
税金及附加	六、26	(2,413,466.11)	(3,838,548.35)
业务及管理费	六、27	(105,977,805.15)	(131,539,125.02)
利息支出	六、28	(6,188,253.31)	(25,541,385.06)
资产减值损失	六、29	-	(448,338,074.70)
信用减值损失	六、30	(528,469,280.88)	(1,090,680,050.59)
其他业务成本		(235,849.06)	(1,428,402.88)
小计		<u>(392,304,799.60)</u>	<u>(1,697,517,161.63)</u>

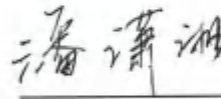
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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

(公司盖章)

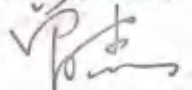


刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

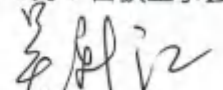
中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 2021 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
营业利润 / (亏损)		184,997,630.93	(1,091,420,241.66)
加: 营业外收入		-	300,634.23
减: 营业外支出		(136,038.78)	-
利润 / (亏损) 总额		184,861,592.15	(1,091,119,607.43)
减: 所得税费用	六、31	(28,702,937.97)	261,446,718.57
净利润 / (亏损)		156,158,654.18	(829,672,888.86)
其他综合收益税后净额	六、32		
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		(200,249,406.80)	(108,938,238.54)
将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		-	(53,076,057.93)
减: 产生的所得税影响		50,062,351.70	40,503,574.12
综合收益总额		5,971,599.08	(951,183,611.21)

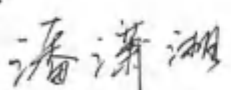
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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



(公司盖章)

刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

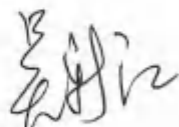
中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表
2021年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		288,081,121.33	519,504,366.65
收到追偿款及其他与经营活动有关的现金		286,729,894.11	318,790,365.49
经营活动现金流入小计		<u>574,811,015.44</u>	<u>838,294,732.14</u>
支付担保代位追偿款项的现金		(529,959,522.69)	(757,670,808.43)
支付再担保业务的现金		(3,008,336.00)	(15,305,823.60)
支付给职工以及为职工支付的现金		(76,362,379.60)	(81,798,653.76)
支付的各项税费		(18,359,175.53)	(245,755,828.63)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,552,574.33)	(51,103,372.12)
经营活动现金流出小计		<u>(674,241,988.15)</u>	<u>(1,151,634,486.54)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、33(1)(a)	<u>(99,430,972.71)</u>	<u>(313,339,754.40)</u>

此财务报表已于2022年4月7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24页至第92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

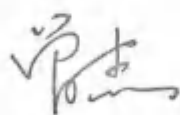
合并现金流量表 (续)

2021 年度

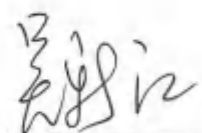
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		19,146,663,484.04	10,349,676,695.47
取得投资收益收到的现金		199,555,539.57	177,493,802.80
收到其他与投资活动有关的现金		34,328.60	810,053.11
投资活动现金流入小计		<u>19,346,253,352.21</u>	<u>10,527,980,551.38</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		(3,796,797.11)	(3,978,888.44)
支付其他与投资活动有关的现金		(19,478,041,441.56)	(9,029,202,764.92)
投资活动现金流出小计		<u>(11,139,772.73)</u>	<u>(521,097.20)</u>
投资活动现金流量净额		<u>(19,492,978,011.40)</u>	<u>(9,033,702,750.56)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(146,724,659.19)</u>	<u>1,494,277,800.82</u>

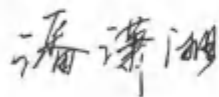
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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

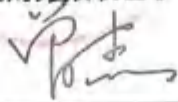


刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

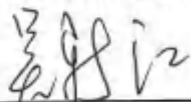
中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
筹资活动使用的现金流量:			
取得借款收到的现金		16,218,044,000.00	-
筹资活动现金流入小计		<u>16,218,044,000.00</u>	<u>-</u>
偿还债务支付的现金		(15,884,044,000.00)	(700,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,725,104.65)	(25,236,960.04)
支付其他与筹资活动有关的现金		(7,980,518.58)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(15,896,749,623.23)</u>	<u>(725,236,960.04)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		<u>321,294,376.77</u>	<u>(725,236,960.04)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(5,054,798.96)</u>	<u>(4,730,160.13)</u>
现金及现金等价物净增加额	六、33(1)(b)	70,083,945.91	450,970,926.25
加: 年初现金及现金等价物余额		515,271,282.68	64,300,356.43
年末现金及现金等价物余额	六、33(2)	<u>585,355,228.59</u>	<u>515,271,282.68</u>

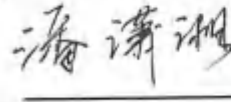
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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



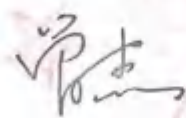
(公司盖章)

刊载于第 24 页至第 92 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

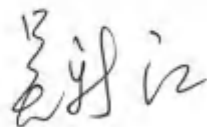
中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司现金流量表
2021年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2021年	2020年
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		288,081,121.33	519,504,366.65
收到追偿款其他与经营活动有关的现金		276,149,910.43	305,156,998.78
经营活动现金流入小计		<u>564,231,031.76</u>	<u>824,661,365.43</u>
支付担保代偿款项的现金		(529,959,522.69)	(757,670,808.43)
支付再担保业务的现金		(3,008,336.00)	(15,305,823.60)
支付给职工以及为职工支付的现金		(72,305,825.54)	(74,453,521.90)
支付的各项税费		(17,714,079.36)	(244,092,709.71)
支付其他与经营活动有关的现金		(28,919,203.59)	(46,081,485.69)
经营活动现金流出小计		<u>(651,906,967.18)</u>	<u>(1,137,604,349.33)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、33(1)(a)	<u>(87,675,935.42)</u>	<u>(312,942,983.90)</u>

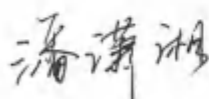
此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。



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24页至第92页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

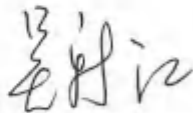
中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2021 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		19,007,328,206.87	9,994,004,540.00
取得投资收益收到的现金		197,115,099.16	171,889,526.34
收到其他与投资活动有关的现金		34,328.60	809,750.88
		<u>19,204,477,634.63</u>	<u>10,166,703,817.22</u>
购建固定资产、无形资产和			
其他长期资产支付的现金		(3,796,797.11)	(3,978,888.44)
投资支付的现金		(19,343,856,798.21)	(8,675,215,806.16)
支付其他与投资活动有关的现金		(11,139,772.73)	(520,769.97)
		<u>(19,358,793,368.05)</u>	<u>(8,679,715,464.57)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(154,315,733.42)</u>	<u>1,486,988,352.65</u>

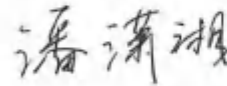
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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



(公司盖章)

刊载于第 24 页至第 92 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

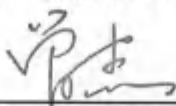
母公司现金流量表 (续)

2021 年度

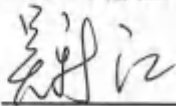
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
筹资活动使用的现金流量:			
取得借款收到的现金		16,218,044,000.00	-
筹资活动现金流入小计		16,218,044,000.00	-
偿还债务支付的现金		(15,884,044,000.00)	(700,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,725,104.65)	(25,236,960.04)
支付其他与筹资活动有关的现金		(7,980,518.58)	-
筹资活动现金流出小计		(15,896,749,623.23)	(725,236,960.04)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		321,294,376.77	(725,236,960.04)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,952,004.51)	(4,662,767.42)
现金及现金等价物净增加额	六、33(1)(b)	74,350,703.42	444,145,641.29
加: 年初现金及现金等价物余额		505,831,051.36	61,685,410.07
年末现金及现金等价物余额	六、33(2)	580,181,754.78	505,831,051.36

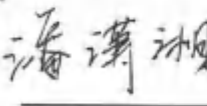
此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。



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



(公司盖章)

刊载于第 24 页至第 92 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

2021 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	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	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		
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
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	(150,187,055.10)	-	-	156,124,148.05	7,937,092.95	7,937,092.95
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	16,389,085.06	(16,389,085.06)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	16,389,085.06	-	(16,389,085.06)	-	-
3. 所有者权益内部结转								
- 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	(229,816,730.63)	229,816,730.63	-	-
- 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	(229,816,730.63)	-	229,816,730.63	-	-
上述 1 至 3 小计	-	-	(150,187,055.10)	(213,427,645.57)	(213,427,645.57)	584,979,439.19	7,937,092.95	7,937,092.95
2021 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(336,385,885.55)	19,735,562.95	19,735,562.95	126,271,641.58	7,313,316,881.93	7,313,316,881.93

此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。

曾杰	吴新江	潘潇湘
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人

(公司盖章)



刊载于第 24 页至第 92 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)

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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (未弥补亏损)	小计	少数股东权益	股东权益合计
2019年12月31日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,396.00	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)	-	-	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)	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)	-	-	-
2. 利润分配	-	-	-	317,005.77	317,005.77	(317,005.77)	-	-	-
-提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

此财务报表已于2022年4月7日获董事会批准。

曾杰	吴新江	潘潇湘
法定代表人	主管会计工作的 公司负责人	会计机构负责人



刊载于第 24 页至第 92 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

2021 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	(未弥补亏损)/ 未分配利润	所有者权益合计
2020 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,188,830.45)	229,816,730.63	229,816,730.63	(481,604,233.49)	7,275,790,397.32
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	(150,187,055.10)	-	-	156,158,654.18	5,971,599.08
2. 所有者权益内部结转							
- 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	(229,816,730.63)	229,816,730.63	-
- 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	(229,816,730.63)	-	229,816,730.63	-
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	-	-	-	-	15,615,865.42	(15,615,865.42)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	15,615,865.42	-	(15,615,865.42)	-
上述 1 至 3 小计	-	-	(150,187,055.10)	(214,200,865.21)	(214,200,865.21)	594,560,384.60	5,971,599.08
2021 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(336,385,885.55)	15,615,865.42	15,615,865.42	102,956,151.11	7,281,761,996.40

此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。

曾杰 吴新江 潘清湘

法定代表人

主管会计工作的

公司负责人

会计机构负责人

(公司盖章)



刊载于第 24 页至第 92 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)

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	-	-	(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

此财务报表已于 2022 年 4 月 7 日获董事会批准。

曾杰 吴新江 潘潇湘
 法定代表人 主管会计工作的 会计机构负责人
 公司负责人



刊载于第 24 页至第 92 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。本公司由中方和中方共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2021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2021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、中合明智商业保理(天津)有限公司以及成都福鑫数字科技有限公司。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。成都福鑫数字科技有限公司于2021年3月11日成立,并领取了注册号为510108002353260号企业法人执照。注册资本为1,000万元人民币。

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

子公司的主营业务范围为投资管理;金融信息咨询、投资咨询、财务咨询、商务信息咨询;客户资信调查与评估提供金融中介服务,接受金融机构委托等;以受让应收账款的方式提供贸易融资;应收账款的收付结算、管理与催收;销售分户(分类)账管理;软件开发;计算机硬件及附注设备销售;软件销售;信息服务咨询;会议及展览服务;企业管理;市场营销策划。

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2021年12月31日的合并财务状况和财务状况、2021年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2、 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币及列报货币

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

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 合并财务报表

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

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

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

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

2、 外币折算

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

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

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

3、 现金和现金等价物

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

4、 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三 1 进行处理。

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

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

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。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 10）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 10 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 10）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，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团及本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(a) 本集团及本公司作为承租人

在租赁期开始日，本集团及本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团及本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团及本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三 10 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团及本公司增量借款利率作为折现率。

本集团及本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团及本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团及本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团及本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团及本公司将剩余金额计入当期损益。

本集团及本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。本集团及本公司选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三 15 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(b) 本集团及本公司作为出租人

在租赁开始日，本集团及本公司将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租赁资产所有权有关的几乎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。

本集团及本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团及本公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团及本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团及本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团及本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三 10 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团及本公司将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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 10) 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 10) 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、 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、卖出回购金融资产、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、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。

10、 资产减值准备

除附注三 9 和附注三 13 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
- 使用权资产
- 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 11）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。

11、 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。

12、 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。

13、 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。

14、 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。

15、 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

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。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或提供服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

16、 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。

17、 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。

18、 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。

19、 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。

20、 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。

本集团为整体经营，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。

21、 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 9、附注三 10 和附注三 17 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 10 - 递延所得税的确认
- (2) 附注八 - 金融工具公允价值估值

22、 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

本集团于 2021 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 21 号——租赁 (修订)》(“新租赁准则”)
- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》(“新收入准则”)

(2) 变更的主要影响

(i) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有其他租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本集团及本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团及本公司使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本集团及本公司所用的加权平均利率分别为 4.65%。

	<u>本集团及本公司</u>
2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	42,836,228.38
按 2021 年 1 月 1 日本集团增量借款利率折现的现值	33,766,380.39
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	<u>33,766,380.39</u>

本集团以按照财会 [2019] 6 号和财会 [2019] 16 号规定追溯调整后的比较财务报表为基础，对执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表及本公司资产负债表各项目的影 响汇总如下：

	本集团及本公司		
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产			
其他资产	90,542,613.19	88,441,173.66	(2,101,439.53)
使用权资产	-	35,867,819.92	35,867,819.92
资产合计	90,542,613.19	124,308,993.58	33,766,380.39
负债和股东权益：			
租赁负债	-	(33,766,380.39)	(33,766,380.39)
负债合计	-	(33,766,380.39)	(33,766,380.39)

(ii) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》。

新收入准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。主体可以完全追溯采用该项准则，也可以自首次采用日起采用该准则并调整该日的期初余额。过渡期的披露依主体所采用的方法而不同。

采用该准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

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%

本集团的子公司北京中合大方投资管理有限公司、西藏中正创业投资管理有限公司、成都福鑫数字科技有限公司以及杭州中合明达股权投资有限公司属于小规模纳税人, 依据《财政部 税务总局关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》增值税小规模纳税人, 适用 3% 征收率的应税销售收入, 减按 1% 征收率征收增值税。根据《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》, 小规模纳税人在 50% 的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税 (不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。其中, 北京中合大方投资管理有限公司适用 5% 征收城建税, 减按 2.5% 征收城建税。

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% (2020 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% (2020 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。2020 年及 2021 年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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应交增值税	15,799,856.34	20,100,938.49	16,339,535.85	20,362,953.50
应交所得税	1,008,085.83	1,065,210.74	-	-
其他	1,269,171.00	1,332,546.84	536,148.51	541,232.70
合计	18,077,113.17	22,498,696.07	16,875,684.36	20,904,186.20

五、企业合并及合并财务报表

1、于 2021 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	
				人民币	港币	间接持股比例	间接表表决权比例
中合共赢资产管理有限公司	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%
成都福鑫数字科技有限公司	北京市	成都市	商务服务	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 2021 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 6。

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在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值。

六、 合并财务报表项目注释

1、 货币资金

	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	585,355,228.59	515,271,282.68	580,181,754.78	505,831,051.36

2、 应收利息

项目	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	10,808,643.33	10,595,490.06	42,423,706.43	42,210,553.16
减：减值准备	(1,710,000.02)	(1,710,000.02)	(33,325,063.12)	(33,325,063.12)
净额	9,098,643.31	8,885,490.04	9,098,643.31	8,885,490.04

3、 应收保理款

客户类别	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收关联方	197,079,566.61	-
应收第三方	3,060,000.00	8,257,792.62
加：应收利息	95,911.69	36,209.61
减：应收保理款减值准备	(2,001,395.67)	(82,577.92)
合计	198,234,082.63	8,211,424.31

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		本公司	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收第三方	注1	2,157,982,469.80	2,445,931,386.79	2,131,459,369.84	2,445,931,386.79
减: 应收代位追偿款 减值准备	注2	(1,348,936,459.49)	(1,451,951,863.44)	(1,330,787,008.28)	(1,451,951,863.44)
合计		809,046,010.31	993,979,523.35	800,672,361.56	993,979,523.35

注1: 于2021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		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	479,931,099.25	644,670,807.15	479,931,099.25	644,670,807.15
1年至2年(含2年)	213,068,593.49	1,000,417,276.68	213,068,593.49	1,000,417,276.68
2年至3年(含3年)	982,909,052.02	421,076,259.78	982,909,052.02	421,076,259.78
3年至4年(含4年)	364,765,600.26	292,125,171.20	364,765,600.26	292,125,171.20
4年至5年(含5年)	51,964,296.20	12,455,191.22	51,964,296.20	12,455,191.22
5年以上	65,343,828.58	75,186,680.76	38,820,728.62	75,186,680.76
小计	2,157,982,469.80	2,445,931,386.79	2,131,459,369.84	2,445,931,386.79
减: 应收代位追偿款减值准备	(1,348,936,459.49)	(1,451,951,863.44)	(1,330,787,008.28)	(1,451,951,863.44)
合计	809,046,010.31	993,979,523.35	800,672,361.56	993,979,523.35

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		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
本年计提	(500,130,529.66)	(592,139,466.66)	(481,981,078.45)	(592,139,466.66)
本年核销	603,145,933.61	748,037,585.47	603,145,933.61	748,037,585.47
合计	<u>(1,348,936,459.49)</u>	<u>(1,451,951,863.44)</u>	<u>(1,330,787,008.28)</u>	<u>(1,451,951,863.44)</u>

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内 (含 3 个月)	250,000,000.00	-
3 个月至 1 年 (含 1 年)	194,883,257.84	183,467,790.69
合计	<u>444,883,257.84</u>	<u>183,467,790.69</u>

6、 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产管理计划	600,322,973.19	835,909,963.61	594,938,633.19	835,909,963.61
基金产品	269,690,075.72	693,565,320.50	251,863,603.82	672,417,381.61
永续债及可转债	1,253,855,587.27	173,702,820.13	1,243,342,009.12	173,702,820.13
银行理财产品	189,040,845.56	1,541,119,047.47	101,000,000.00	1,449,390,042.30
其他	105,087,355.73	99,980,557.48	99,999,942.14	99,980,557.48
合计	<u>2,417,996,837.47</u>	<u>3,344,277,709.19</u>	<u>2,291,144,188.27</u>	<u>3,231,400,765.13</u>

2021 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。

除永续债及可转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，2021 年 12 月 31 日余额为人民币 1,164,141,250.20 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。

7、以摊余成本计量的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	2,432,635,987.54	1,348,525,259.36	2,432,635,987.54	1,348,525,259.36
委托贷款	708,907,254.45	708,937,255.98	1,038,234,776.52	844,609,664.96
其他	29,205,121.70	310,500,000.00	29,205,121.70	310,500,000.00
加：应收利息	36,072,327.09	37,702,843.42	36,143,268.15	37,702,843.42
减：减值准备	(601,267,542.17)	(564,163,848.10)	(733,085,054.71)	(699,836,257.08)
合计	<u>2,605,553,148.61</u>	<u>1,841,501,510.66</u>	<u>2,803,134,099.20</u>	<u>1,841,501,510.66</u>

2021 年 12 月 31 日本集团及本公司以摊余成本计量的金融资产中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币 350,900,000.00 元（附注六 15），质押期限为 14 天。

8、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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
非上市公司股权投资	<u>230,791,617.31</u>	<u>437,964,478.87</u>

9、 长期股权投资

项目	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司的投资	-	-	100,000,000.86	100,000,000.86
对联营企业的投资	644,752,763.73	644,752,763.73	644,752,763.73	644,752,763.73
小计	644,752,763.73	644,752,763.73	744,752,764.59	744,752,764.59
减：减值准备				
- 联营企业	(597,908,599.78)	(597,908,599.78)	(597,908,599.78)	(597,908,599.78)
合计	46,844,163.95	46,844,163.95	146,844,164.81	146,844,164.81

(1) 于2021年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司	
	2021年	2020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。

(2) 于2021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	
	2021年	2020年
中国金融投资管理有限公司	463,069,983.56	463,069,983.56
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	644,752,763.73
减：减值准备	(597,908,599.78)	(597,908,599.78)
合计	46,844,163.95	46,844,163.95

(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	
					2021年12月31日	2020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%	14.45%
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 2021 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 2021 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:

2021年

被投资单位	本年增减变动								
	年初余额	减值准备 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	年末余额	减值准备 年末余额
中国金融投资管理有限公司	463,069,983.56	(416,225,819.61)	-	-	-	-	-	463,069,983.56	(416,225,819.61)
上海骏合相质企业股份有限公司	181,682,780.17	(181,682,780.17)	-	-	-	-	-	181,682,780.17	(181,682,780.17)
广东华商供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	644,752,763.73	(597,908,599.78)	-	-	-	-	-	644,752,763.73	(597,908,599.78)

2020年

被投资单位	本年增减变动								
	年初余额	减值准备 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	年末余额	减值准备 年末余额
中国金融投资管理有限公司	466,365,856.66	-	-	(3,315,913.30)	-	-	(416,225,819.61)	463,069,983.56	(416,225,819.61)
上海骏合相质企业股份有限公司	181,682,780.17	(149,570,525.08)	-	-	-	-	(32,112,255.09)	181,682,780.17	(181,682,780.17)
广东华商供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	648,068,677.03	(149,570,525.08)	-	(3,315,913.30)	-	-	(448,336,074.70)	644,752,763.73	(587,908,599.78)

10、 递延所得税资产及负债

本集团

	递延所得税资产(负债)			
	2020年		2021年	
	12月31日余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	12月31日余额
资产减值准备	700,340,392.23	(16,127,494.42)	-	684,212,897.81
应付职工薪酬	15,648,234.63	1,327,810.87	-	16,976,045.50
应付利息	347,226.48	86,621.42	-	433,847.90
应收利息	(12,182,111.26)	(4,617,426.02)	-	(16,799,537.28)
金融工具公允价值变动	112,459,851.32	2,928,911.96	50,062,351.70	165,451,114.98
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	63,248,661.23	(6,824,996.03)	-	56,423,665.20
其他	20,296,714.46	(5,582,100.93)	-	14,714,613.53
合计	901,725,746.31	(28,808,673.15)	50,062,351.70	922,979,424.86

本公司

	递延所得税资产(负债)			
	2020年		2021年	
	12月31日余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	12月31日余额
资产减值准备	700,319,747.75	(16,607,198.86)	-	683,712,548.89
应付职工薪酬	13,088,546.73	1,261,415.30	-	14,349,962.03
应付利息	-	-	-	-
应收利息	(11,824,743.10)	(4,502,042.84)	-	(16,326,785.94)
金融工具公允价值变动	111,957,237.55	5,304,243.17	50,062,351.70	167,323,832.42
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	58,321,896.56	(7,474,916.24)	-	50,846,980.32
其他	21,200,682.12	(6,684,438.50)	-	14,516,243.62
合计	894,630,144.83	(28,702,937.97)	50,062,351.70	915,989,558.56

11、 其他资产

项目	本集团		本公司	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
预缴税款	-	48,574,954.79	-	48,574,954.79
应收担保费	25,115,097.85	23,924,991.84	25,115,097.85	23,924,991.84
抵债资产	9,852,562.85	11,153,844.74	9,852,562.85	11,153,844.74
其他应收款	7,306,153.97	9,634,492.70	11,981,323.24	13,003,620.63
分保摊回准备金	3,741,481.89	5,884,051.96	3,741,481.89	5,884,051.96
预付分保账款	3,572,150.93	7,964,982.63	3,572,150.93	7,964,982.63
应收资产转让款	-	-	26,523,100.00	-
其他	16,854,058.71	4,407,498.50	16,695,944.80	4,324,546.96
合计	66,441,506.20	111,544,817.16	97,481,661.56	114,830,993.55
减：减值准备	(20,011,061.32)	(21,002,203.97)	(38,160,512.57)	(21,002,203.97)
合计	46,430,444.88	90,542,613.19	59,321,148.99	93,828,789.58

12、 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
短期薪酬	(1) 75,397,485.13	70,783,074.51	74,170,399.20	69,852,354.60
离职后福利 - 设定提存计划	(2) 409,281.91	-	374,763.88	-
合计	75,806,767.04	70,783,074.51	74,545,163.08	69,852,354.60

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2021年		2021年	
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	53,136,687.21	67,406,165.87	(62,147,472.64)	58,395,380.44
职工福利	-	118,966.04	(118,966.04)	-
社会保险费	357,379.63	3,430,351.26	(3,539,681.49)	248,049.40
医疗保险费	330,906.80	3,094,065.45	(3,201,727.79)	223,244.46
工伤保险费	-	61,255.49	(56,294.61)	4,960.88
生育保险费	26,472.83	275,030.32	(281,659.09)	19,844.06
住房公积金	-	4,030,337.00	(4,030,337.00)	-
工会经费和职工教育经费	17,289,007.67	408,095.62	(943,048.00)	16,754,055.29
合计	70,783,074.51	75,393,915.79	(70,779,505.17)	75,397,485.13

	本集团			
	2020年		2020年	
	1月1日余额	本年增加	本年减少	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	371,171.00	3,656,224.47	(3,670,015.84)	357,379.63
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

本公司				
	2021年		2021年	
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	52,645,508.43	64,449,744.70	(59,456,633.78)	57,638,619.35
社会保险费	327,071.36	3,180,322.69	(3,280,264.65)	227,129.40
医疗保险费	302,843.60	2,868,567.12	(2,966,994.26)	204,416.46
工伤保险费	-	56,769.72	(52,227.22)	4,542.50
生育保险费	24,227.76	254,985.85	(261,043.17)	18,170.44
住房公积金	-	3,734,747.00	(3,734,747.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,879,774.81	367,923.64	(943,048.00)	16,304,650.45
合计	69,852,354.60	71,732,738.03	(67,414,693.43)	74,170,399.20

本公司				
	2020年		2020年	
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
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
社会保险费	371,171.00	3,286,582.07	(3,330,681.71)	327,071.36
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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团				
	2021年		2021年	
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
基本养老保险	-	5,287,738.72	(4,890,859.68)	396,879.04
失业保险费	-	201,559.30	(189,156.43)	12,402.87
合计	-	5,489,298.02	(5,080,016.11)	409,281.91

	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
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)	-

	本公司			
	2021 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日余额
基本养老保险	-	4,898,222.72	(4,534,815.68)	363,407.04
失业保险费	-	186,512.82	(175,155.98)	11,356.84
合计	-	5,084,735.54	(4,709,971.66)	374,763.88

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

本集团于 2021 年因解除劳动关系所计提和支付的辞退福利为人民币 1,729,794.52 元 (2020 年为人民币 1,087,532.28 元)。

13、 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	320,225,758.30	(126,817,619.38)	193,408,138.92

14、 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	596,470,181.85	600,318,606.82
本年计提	129,340,315.84	286,736,086.17
本年转回	(123,052,438.40)	(66,046,839.61)
本年转出	(257,267,732.35)	(224,537,671.53)
年末余额	<u>345,490,326.94</u>	<u>596,470,181.85</u>

15、 卖出回购金融资产

	本集团及本公司	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产	<u>334,000,000.00</u>	<u>-</u>

2021 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产以账面价值人民币 350,900,000.00 元的以摊余成本计量的金融资产为质押（附注六 7），质押期限为 14 天。

16、 股本

本公司于12月31日的注册资本结构如下：

	2021年12月31日		2020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2021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		6,102,100,863.08	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。

17、 资本公积

项目	本集团及本公司			2021年 12月31日余额
	2021年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00

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

18、 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
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)
本年减少	(200,249,406.80)	-	(200,249,406.80)
所得税影响	50,062,351.70	-	50,062,351.70
2021年12月31日余额	(331,685,553.89)	(4,700,331.66)	(336,385,885.55)

19、 盈余公积

	附注	本集团	本公司
2020 年 1 月 1 日余额		232,846,202.75	229,816,730.63
本年提取	21(1)	317,005.77	-
2020 年 12 月 31 日余额		233,163,208.52	229,816,730.63
本年提取	21(1)	16,389,085.06	15,615,865.42
弥补亏损		(229,816,730.63)	(229,816,730.63)
2021 年 12 月 31 日余额		19,735,562.95	15,615,865.42

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。2021 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。

根据本公司于 2021 年 4 月 26 日召开的第三届董事会 2021 年第二次会议及 2021 年 6 月 3 日召开的 2020 年度股东大会的决议，本公司使用法定盈余公积人民币 229,816,730.63 元和一般风险准备 229,816,730.63 人民币弥补亏损。

20、 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。2021 年本集团中合共赢资产管理有限责任公司盈利，在弥补亏损后按照 10%计提一般风险准备。

根据本公司于 2021 年 4 月 26 日召开的第三届董事会 2021 年第二次会议及 2021 年 6 月 3 日召开的 2020 年度股东大会的决议，本公司使用法定盈余公积人民币 229,816,730.63 元和一般风险准备 229,816,730.63 人民币弥补亏损。

21、 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2021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%

22、 担保业务净收入

项目	本集团及本公司	
	2021年	2020年
担保业务收入	271,702,127.19	488,423,640.26
递延收益及分保摊回准备金变动	124,675,049.31	103,600,070.36
合计	396,377,176.50	592,023,710.62

23、 投资收益

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,858,639.38	252,728,593.41	116,644,592.83	251,437,800.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	8,717,980.36	-	8,717,980.36	-
存款利息收入	1,689,324.95	23,833,778.09	1,604,685.88	23,786,577.60
以摊余成本计量的金融资产	75,530,883.27	17,998,406.55	75,601,833.86	42,410,016.44
长期股权投资	-	(3,315,913.30)	-	(3,315,913.30)
合计	205,796,827.96	291,244,864.75	202,569,092.93	314,318,480.78

24、 其他收益

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
与收益相关的政府补助	-	966,284.44	-	966,284.44
个税及附加税手续费返还	309,548.27	270,233.10	266,794.08	257,229.18
合计	309,548.27	1,236,517.54	266,794.08	1,223,513.62

25、 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
咨询服务收入	9,447,920.69	7,076,068.81	9,447,920.69	3,538,332.96
追偿收入	401,119.82	3,773,584.91	401,119.82	3,773,584.91
基金管理业务收入	1,341,669.00	4,307,786.75	-	-
保理业务收入	195,011.30	3,208,526.23	-	-
其他	506,279.87	758,376.80	1,273,343.76	1,868,826.00
合计	11,892,000.68	19,124,343.50	11,122,384.27	9,180,743.87

26、 税金及附加

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
城市维护建设税	1,332,069.80	2,069,822.60	1,332,956.04	2,029,054.54
教育费附加	951,384.48	1,478,454.23	952,111.49	1,449,324.71
其他	128,468.88	1,315,059.68	128,398.58	360,169.10
合计	2,411,923.16	4,863,336.51	2,413,466.11	3,838,548.35

27、 业务及管理费

项目	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
职工薪酬	81,702,531.34	90,255,918.00	77,636,791.10	82,886,556.76
租赁费	492,007.80	9,690,247.19	492,007.80	9,690,247.19
中介机构费用	9,176,706.17	8,889,956.26	8,017,779.51	8,378,549.27
使用权资产折旧	7,337,009.30	-	7,337,009.30	-
折旧及摊销费用	4,414,191.80	4,145,521.81	4,266,782.63	3,967,228.28
业务办公费	2,065,732.97	2,013,914.86	1,996,287.00	1,821,625.78
其他	5,927,615.29	26,467,479.47	6,231,147.81	24,794,917.74
合计	111,115,794.67	141,463,037.59	105,977,805.15	131,539,125.02

28、 利息支出

项目	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
卖出回购金融资产利息支出	4,725,104.65	25,541,362.77	4,725,104.65	25,541,385.06
其他	1,465,993.14	2,844.46	1,463,148.66	-
合计	6,191,097.79	25,544,207.23	6,188,253.31	25,541,385.06

29、 资产减值损失

项目	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
长期股权投资减值损失	-	448,338,074.70	-	448,338,074.70
合计	-	448,338,074.70	-	448,338,074.70

30、 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
应收代位追偿款减值损失	500,130,529.66	592,139,466.66	481,981,078.45	592,139,466.66
以摊余成本计量的金融资产				
减值损失	37,129,694.07	318,064,664.01	33,274,797.63	453,737,072.99
应收利息减值损失	(4,923,548.93)	4,577,117.51	(4,923,548.93)	50,502,304.58
应收保理款减值损失	1,918,817.75	(280,533.43)	-	-
其他资产减值损失	(12,497.48)	(5,698,793.64)	18,136,953.73	(5,698,793.64)
合计	534,242,995.07	908,801,921.11	528,469,280.88	1,090,680,050.59

31、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
本年所得税	453,865.43	385,166.96	-	-
以前年度汇算清缴差异	-	11,643,662.73	-	11,642,636.63
递延所得税	28,808,673.15	(295,670,219.50)	28,702,937.97	(273,089,355.20)
合计	29,262,538.58	(283,641,389.81)	28,702,937.97	(261,446,718.57)

(2) 所得税费用与会计利润/(亏损)的关系如下:

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润/(亏损)	187,386,686.63	(935,646,815.05)	184,861,592.14	(1,091,119,607.43)
按照法定税率25%计算的				
所得税	46,846,671.66	(233,911,703.76)	46,215,398.04	(272,779,901.86)
不同税率导致的差异	(72,987.52)	595,361.93	-	-
不可抵扣支出的影响	59,088.19	48,082.83	57,773.66	21,427,831.25
免税基金分红收入	(14,316,049.72)	(10,165,845.16)	(14,316,049.70)	(10,165,845.16)
以前年度汇算清缴差异	-	11,643,662.73	-	11,642,636.63
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	(3,254,184.03)	(53,393,307.46)	(3,254,184.03)	(11,571,439.43)
本年未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异的影响	-	1,542,359.08	-	-
所得税费用合计	29,262,538.58	(283,641,389.81)	28,702,937.97	(261,446,718.57)

32、其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2021年	2020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	(200,249,406.80)	(108,938,238.54)
减: 所得税	50,062,351.70	27,234,559.64
小计	(150,187,055.10)	(81,703,678.90)
将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	-	(53,076,057.93)
减: 所得税	-	13,269,014.48
小计	-	(39,807,043.45)
合计	(150,187,055.10)	(121,510,722.35)

33、 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净利润 / (亏损) 调节为经营活动现金流量：

项目	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润/(亏损)	158,124,148.05	(652,005,425.24)	156,158,654.18	(829,672,888.86)
加：信用减值损失	534,242,995.07	908,801,921.11	528,469,280.88	1,090,680,050.59
资产减值损失	-	448,338,074.70	-	448,338,074.70
公允价值变动损失	9,238,768.50	265,082,188.86	18,740,093.36	262,935,625.65
使用权资产折旧	7,337,009.30	-	7,337,009.30	-
固定资产折旧	1,534,527.65	717,365.26	1,388,011.54	540,858.17
无形资产摊销	2,879,664.15	3,428,156.55	2,878,771.09	3,426,370.11
担保合同准备金转回	(250,979,854.91)	(3,848,424.97)	(250,979,854.91)	(3,848,424.97)
递延收益变动	(126,817,619.38)	(108,027,663.92)	(126,817,619.38)	(108,027,663.92)
汇兑损失	7,165,370.71	36,219,870.25	7,062,039.94	36,084,630.37
利息支出	6,191,097.79	25,544,207.23	6,188,253.31	25,541,385.06
投资收益	(205,796,827.96)	(290,109,275.77)	(202,569,092.93)	(313,230,092.29)
递延所得税资产的减少/(增加)	28,808,673.15	(295,670,219.50)	28,702,937.97	(273,089,355.20)
经营性应收项目的增加	(254,166,276.05)	(556,700,450.64)	(255,004,068.38)	(553,280,244.62)
经营性应付项目的减少	(17,192,648.78)	(95,110,078.32)	(9,230,351.39)	(99,341,308.69)
经营活动使用的现金流量净额	(99,430,972.71)	(313,339,754.40)	(87,675,935.42)	(312,942,983.90)

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物的年末余额	585,355,228.59	515,271,282.68	580,181,754.78	505,831,051.36
减：现金及现金等价物的年初余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
现金及现金等价物净增加额	70,083,945.91	450,970,926.25	74,350,703.42	444,145,641.29

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
可随时用于支付的银行存款	585,355,228.59	515,271,282.68	580,181,754.78	505,831,051.36
年末货币资金及现金等价物 余额	585,355,228.59	515,271,282.68	580,181,754.78	505,831,051.36
年末可随时变现的现金及 现金等价物余额	585,355,228.59	515,271,282.68	580,181,754.78	505,831,051.36

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。

2021 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							
- 未逾期未发生信用减值	585,355,228.59	-	200,139,566.61	-	444,883,257.84	2,432,635,996.54	17,472,180.95
评估整个存续期预期信用损失 未发生信用减值的金融资产 余额							
- 已逾期未发生信用减值	-	-	-	-	-	-	-
评估整个存续期预期信用损失 已发生信用减值的金融资产 余额							
- 已逾期已发生信用减值	-	10,808,643.33	-	2,157,982,469.80	-	738,112,367.15	20,011,061.32
合计	585,355,228.59	10,808,643.33	200,139,566.61	2,157,982,469.80	444,883,257.84	3,170,748,363.69	37,483,242.27
应收利息	-	-	95,911.69	-	-	36,072,327.09	-
减：减值损失准备	-	(1,710,000.02)	(2,001,395.67)	(1,348,936,459.49)	-	(601,267,542.17)	(20,011,061.32)
净值	585,355,228.59	9,098,643.31	198,234,082.63	809,046,010.31	444,883,257.84	2,605,553,148.61	17,472,180.95

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

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求（如果借款额度超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券（包括银行理财产品、货币基金（附注六 6），未考虑国债、企业债（附注六 7）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	2021 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			
卖出回购金融资产	334,462,498.63	-	-	-	-	334,462,498.63	334,000,000.00
其他金融负债	47,387,759.26	-	-	-	-	47,387,759.26	47,387,759.26
合计	381,850,257.89	-	-	-	-	381,850,257.89	381,387,759.26

2020年末折现的合同现金流量

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

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：

	2021年		2020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	2.20% - 12.00%	2,569,480,821.52	2.75% - 12.00%	1,803,798,667.24
- 货币资金	0.35%	585,355,228.59	0.35%	515,271,282.68
- 定期存款	0.85% - 2.1%	444,883,257.84	0.85%	183,467,790.69
- 应收保理款	4.18% - 8%	198,138,170.94	4.24% - 12%	8,175,214.70
小计		<u>3,797,857,478.89</u>		<u>2,510,712,955.31</u>
金融负债				
- 卖出回购金融资产	3.5%-3.7%	334,000,000.00		-
小计		<u>334,000,000.00</u>		<u>-</u>
净额		<u>3,463,857,478.89</u>		<u>2,510,712,955.31</u>

(2) 敏感性分析

于2021年12月31日及2020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12,989,465.55元（2020年：9,415,173.58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。

	2021年		2020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	10,929,509.86	69,683,276.01	60,650,989.29	395,741,640.02
- 港币	9,114.00	7,451.61	45,081.70	37,942.56
定期存款				
- 美元	30,557,542.48	194,825,723.59	28,118,100.00	183,467,790.69
资产负债表敞口总额				
- 美元	41,487,052.34	264,508,999.60	88,769,089.29	579,209,430.71
- 港币	9,114.00	7,451.61	45,081.70	37,942.56

- (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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
美元	6.4512	6.8941	6.3757	6.5249
港币	0.8300	0.8887	0.8176	0.8416

(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 / (亏损) 的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

	股东权益	净利润
2021年12月31日		
美元	(9,919,087.49)	(9,919,087.49)
港币	<u>(279.44)</u>	<u>(279.44)</u>
合计	<u>(9,919,366.93)</u>	<u>(9,919,366.93)</u>
2020年12月31日		
美元	(21,720,353.65)	(21,720,353.65)
港币	<u>(1,422.85)</u>	<u>(1,422.85)</u>
合计	<u>(21,721,776.50)</u>	<u>(21,721,776.50)</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：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
融资性担保	42,324,970,323.58	62,657,494,487.57
担保敞口净额	42,324,970,323.58	62,657,494,487.57

(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 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日的担保合同准备金分别增加约人民币 17,274,516.35 元和人民币 29,823,509.09 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

	2021 年 12 月 31 日			2020 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	1,486,115,271.22	51,886,032.91	879,995,533.34	2,417,996,837.47	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,966,515,705.74	3,344,277,709.19
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	230,791,617.31	230,791,617.31	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87
持续以公允价值计量的资产总额	1,486,115,271.22	51,886,032.91	1,110,787,150.65	2,648,788,454.78	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,806,480,184.61	3,782,242,188.06

本公司

	2021 年 12 月 31 日			2020 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	1,387,452,789.19	34,150,202.81	869,541,196.27	2,291,144,188.27	1,876,353,673.93	-	1,355,047,091.20	3,231,400,765.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	230,791,617.31	230,791,617.31	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87
持续以公允价值计量的资产总额	1,387,452,789.19	34,150,202.81	1,100,332,813.58	2,521,935,805.58	1,876,353,673.93	-	1,793,011,570.07	3,669,365,244.00

2021 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

2021 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

	2021 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		2021 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	1,368,515,705.74	-	(39,945,636.62)	(85,403,731.54)	-	-	(363,170,804.24)	879,995,533.34
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	-	-	-	(200,259,074.72)	-	(6,913,786.84)	230,791,617.31
合计	1,806,480,184.61	-	(39,945,636.62)	(85,403,731.54)	(200,259,074.72)	-	(370,084,591.08)	1,110,787,150.65

	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	2,174,367,876.19	-	(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)	184,800,000.00	(7,076,472.86)	437,964,478.87
合计	2,543,518,063.07	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,806,480,184.61

本公司

	2021 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		2021 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	1,355,047,091.20	-	(39,945,636.62)	(82,389,454.07)	-	-	(363,170,804.24)	869,541,196.27
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	-	-	-	(200,259,074.72)	-	(6,913,786.84)	230,791,617.31
合计	1,793,011,570.07	-	(39,945,636.62)	(82,389,454.07)	(200,259,074.72)	-	(370,084,591.08)	1,100,332,813.58

	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	2,153,522,162.19	-	(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	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	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,793,011,570.07	

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		
- 公允价值变动损失	(85,403,731.54)	(82,389,454.07)
- 投资收益	37,099,994.37	37,099,994.37
合计	<u>(48,303,737.17)</u>	<u>(45,289,459.70)</u>
计入其他综合收益的利得或损失	(200,249,406.80)	(200,249,406.80)

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>2021年</u>	<u>2020年</u>	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
1年以内(含1年)	-	8,871,686.44	-	8,871,686.44
1以上3年以内(含3年)	-	17,460,641.18	-	17,460,641.18
3年以上	-	16,503,900.76	-	16,503,900.76
合计	-	<u>42,836,228.38</u>	-	<u>42,836,228.38</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 16
 - 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>2021年</u> 金额	<u>2020年</u> 金额
投资收益		
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业(有限合伙)	2,993,786.04	-
公允价值变动损益		
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业(有限合伙)	20,361.82	-
对外提供担保		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	196,268,603.22	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	157,588.71	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
天津宝钢钢材配送有限公司	3,888,352.64	-
天津宝井钢材加工配送有限公司	57,864,213.17	-
青岛宝井钢材加工配送有限公司	105,363,383.29	-
天津宝钢北方贸易有限公司	29,963,617.51	-
其他业务收入		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	-	1,557.87
天津宝钢钢材配送有限公司	3,611.85	-
天津宝井钢材加工配送有限公司	39,956.90	-
青岛宝井钢材加工配送有限公司	24,467.72	-
天津宝钢北方贸易有限公司	3,479.11	-
业务及管理费		
华宝信托有限责任公司	1,223,673.49	-

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产			
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)		99,999,942.14	99,980,563.00
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		-	-
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			
海航资本集团有限公司	注 1	131,508,426.49	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		170,775,746.85	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
天津宝钢钢材配送有限公司		3,888,352.64	-
天津宝井钢材加工配送有限公司		57,864,213.17	-
青岛宝井钢材加工配送有限公司		105,363,383.29	-
天津宝钢北方贸易有限公司		29,963,617.51	-

注 1: 于 2021 年 12 月 31 日, 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 699,951,965.59 元, 减值准备金额 568,413,538.10 元, 账面净值 131,508,426.49 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
天津宝钢钢材配送有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
天津宝井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
青岛宝井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
天津宝钢北方贸易有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
华宝信托有限责任公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业

十一、 资本管理

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

本集团及本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

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

本集团及本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

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

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

发证机关:

二〇一二年七月五日

此复印件仅供出具业务报告目的使用, 其他用途无效



会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日



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	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	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	广东中农信会计师事务所(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)	91350100084343026C	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)	91310101568093764C	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201180796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	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
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳堂堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	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
Working unit
身份证号码 610113197801110107
Identity card No.

此复印件仅供中合担保审计报告等使用



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



复印件仅供申报使用

证书编号：
No. of Certificate

11000241909

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2002年11月28日

年度检验登记
Annual Renewal Register

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 Register

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

此复印件仅供中会担保审计报告事宜使用



日 /d

月 /m

年 /y

北京注册会计师协会
2007年度任职资格审查合格

2007年 3月 10日
y m d





此复印件仅供中合担保审计报告事宜使用



登记注册

1520
1520

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
此复印件仅供中合担保中心报告事宜使用

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威·华振会计师事务所(特殊普通合伙)
注册会计师协会

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

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

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d





本文件仅供中合中小企业融资担保股份有限公司2021年度审计报告用，不得用作其他用途。



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：吕耀宸

证书编号：110002411627

证书编号：110002411627

No. of Certificate

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

发证日期：2018年09月18日
Date of Issuance

年 月 日
/ /

本文件仅供中农工银金融资产投资有限公司2021年度审计使用

中证信用融资担保有限公司 2021 年度报告

中证信用融资担保有限公司（公章）



2022年4月25日

中证信用融资担保有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 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 2204238 号

中证信用融资担保有限公司执行董事:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 60 页的中证信用融资担保有限公司的财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2021 年度的合并及母公司利润表和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, 公允反映了中证信用融资担保有限公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母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(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, 我们独立于中证信用融资担保有限公司, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

第 1 页, 共 3 页



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204238 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，管理层负责评估中证信用融资担保有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非中证信用融资担保有限公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中证信用融资担保有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204238 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

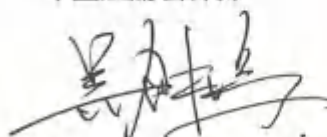
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中证信用融资担保有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中证信用融资担保有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中证信用融资担保有限公司中实体或业务活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

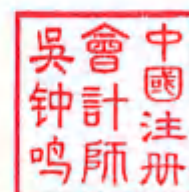
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

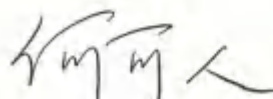


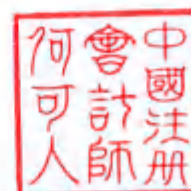
毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国北京

中国注册会计师

吴钟鸣




何可人



2022-04-00

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司资产负债表
2021年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	合并			母公司		
		2021年 12月31日	2020年 12月31日 (已重述)	2020年 1月1日	2021年 12月31日	2020年 12月31日 (已重述)	2020年 1月1日
资产							
货币资金	1	1,199,942,600.66	854,269,370.55	312,692,084.39	1,198,894,816.76	853,429,987.32	312,525,947.03
存出保证金	2	1,645,686.75	12,313,590.78	4,122,210.36	162,001.83	12,306,818.36	4,122,210.36
交易性金融资产	3 1	2,315,433,102.88	1,595,930,141.47	2,310,895,810.03	2,267,428,333.50	1,596,309,835.32	2,311,061,306.20
买入返售金融资产	4	7,900,000.00	-	-	7,900,000.00	-	-
应收账款	5	6,064,847.96	2,223,224.97	23,333.34	6,064,847.96	2,223,224.97	23,333.34
债权投资	6	2,936,985,386.86	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00	2,936,985,386.86	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00
使用权资产	7	1,068,899.48	不适用	不适用	1,068,899.48	不适用	不适用
递延所得税资产	8	83,063,555.04	21,019,892.06	3,048,830.39	83,063,555.04	21,019,892.06	3,048,830.39
其他资产	9	13,349,855.35	575,940.24	-	13,349,855.35	575,940.24	-
资产合计		6,565,453,934.98	4,390,008,912.67	4,005,215,572.51	6,514,917,696.78	4,389,542,450.87	4,005,214,931.32

邵巍

法定代表人

杨青

主管会计工作负责人

杨青

会计机构负责人

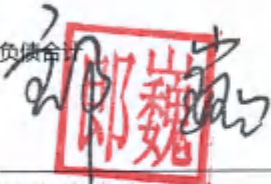


盖章

载于第9页至第60页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2021年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注六	合并			母公司		
		2021年 12月31日	2020年 12月31日 (已重述)	2020年 1月1日	2021年 12月31日	2020年 12月31日 (已重述)	2020年 1月1日
负债							
卖出回购金融资产款	10	102,783,551.16	14,200,000.00	-	52,800,000.00	14,200,000.00	-
应付款项		255,643.81	-	-	255,643.81	-	-
应付职工薪酬	11	8,363,774.00	4,927,205.80	-	8,363,774.00	4,927,205.80	-
应交税费	12	78,043,349.92	27,788,294.78	3,517,040.66	77,917,743.64	27,693,818.09	3,517,040.66
租赁负债	13	858,871.89	不适用	不适用	858,871.89	不适用	不适用
合同负债		271,676.59	-	-	271,676.59	-	-
递延收益	14	186,002,451.52	56,491,390.32	-	186,002,451.52	56,491,390.32	-
风险准备金	14	267,186,387.37	82,844,960.26	-	267,186,387.37	82,844,960.26	-
其他负债	15	24,327,302.38	69,547,608.00	641.19	23,900,221.62	69,175,622.89	-
负债合计		668,093,008.64	255,799,459.16	3,517,681.85	617,556,770.44	255,332,997.36	3,517,040.66


法定代表人


主管会计工作负责人


会计机构负责人




盖章


载于第9页至第60页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021年12月31日
(金额单位: 人民币元)

	附注六	合并			母公司		
		2021年 12月31日	2020年 12月31日 (已重述)	2020年 1月1日	2021年 12月31日	2020年 12月31日 (已重述)	2020年 1月1日
所有者权益							
实收资本	16	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其他权益工具	17	1,498,425,000.00	-	-	1,498,425,000.00	-	-
盈余公积	18	40,183,599.64	13,710,952.36	169,789.07	40,183,599.64	13,710,952.36	169,789.07
一般风险准备	18	40,183,599.64	13,710,952.36	169,789.07	40,183,599.64	13,710,952.36	169,789.07
未分配利润	19	318,568,727.06	106,787,548.79	1,358,312.52	318,568,727.06	106,787,548.79	1,358,312.52
所有者权益合计		5,897,360,926.34	4,134,209,453.51	4,001,697,890.66	5,897,360,926.34	4,134,209,453.51	4,001,697,890.66
负债及所有者权益合计		6,565,453,934.98	4,390,008,912.67	4,005,216,372.51	6,514,917,696.78	4,389,542,450.87	4,005,214,931.32

此财务报表已于2022年4月8日获本公司执行董事批准。


法定代表人


主管会计工作负责人


会计机构负责人



盖章

载于第9页至第60页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司利润表
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注 六 七		合并		母公司	
			2021 年度	2020 年度 (已重述)	2021 年度	2020 年度 (已重述)
营业收入						
主营业务收入	20	2	316,447,494.97	51,585,352.30	316,447,494.97	51,585,352.30
利息收入	21	3	199,880,694.10	161,102,139.10	199,816,816.12	161,066,679.22
投资收益	22	4	110,061,364.35	60,550,859.80	87,068,472.01	31,371,797.29
公允价值变动损益	23	5	(9,938,370.27)	(8,987,541.90)	10,810,095.62	18,219,611.77
其他业务收入			4.09	-	4.09	-
其他收益			81,735.14	1.68	61,735.14	1.68
营业收入合计			<u>616,512,922.38</u>	<u>264,250,810.98</u>	<u>614,204,617.95</u>	<u>262,243,442.26</u>
营业支出						
主营业务成本	24		13,512,615.88	-	13,512,615.88	-
利息支出	25		1,149,580.32	559,633.34	1,149,580.32	559,633.34
税金及附加	26		3,371,843.43	847,108.82	3,215,630.78	736,112.60
信用减值损失	27		71,326,277.59	7,150,630.89	71,326,277.59	7,150,630.89
提取风险准备金			184,341,427.11	82,844,960.26	184,341,427.11	82,844,960.26
业务及管理费	28		29,633,848.56	16,050,768.96	27,481,756.78	14,154,396.46
营业支出合计			<u>303,335,592.89</u>	<u>107,453,102.27</u>	<u>301,027,288.46</u>	<u>105,445,733.55</u>
营业利润			313,177,329.49	156,797,708.71	313,177,329.49	156,797,708.71
加: 营业外收入			-	2.64	-	2.64
减: 营业外支出			-	-	-	-
利润总额			313,177,329.49	156,797,711.35	313,177,329.49	156,797,711.35
减: 所得税费用	29		48,450,856.66	24,286,148.50	48,450,856.66	24,286,148.50
净利润			<u>264,726,472.83</u>	<u>132,511,562.85</u>	<u>264,726,472.83</u>	<u>132,511,562.85</u>
持续经营净利润			264,726,472.83	132,511,562.85	264,726,472.83	132,511,562.85
终止经营净利润			-	-	-	-
其中:						
归属于母公司所有者的净利润			264,726,472.83	132,511,562.85	264,726,472.83	132,511,562.85
其他综合收益税后净额			-	-	-	-
综合收益总额			<u>264,726,472.83</u>	<u>132,511,562.85</u>	<u>264,726,472.83</u>	<u>132,511,562.85</u>
其中:						
归属于母公司所有者的综合收益			264,726,472.83	132,511,562.85	264,726,472.83	132,511,562.85

法定代表人

主管会计工作负责人


会计机构负责人

盖章

载于第 9 页至第 60 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司所有者权益变动表
2021年度
(金额单位：人民币元)

	附注六	2021年度					所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2021年1月1日余额(已重述)		4,000,000,000.00	-	13,710,952.36	13,710,952.36	106,787,548.79	4,134,209,453.51
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	264,726,472.83	264,726,472.83
(二) 其他权益工具持有者投入资本	17	-	1,498,425,000.00	-	-	-	1,498,425,000.00
(三) 利润分配	18	-	-	26,472,647.28	26,472,647.28	(52,945,294.56)	-
1. 提取盈余公积		-	-	26,472,647.28	-	(26,472,647.28)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	26,472,647.28	(26,472,647.28)	-
四、2021年12月31日余额		4,000,000,000.00	1,498,425,000.00	40,183,599.64	40,183,599.64	318,568,727.06	5,897,360,926.34



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人

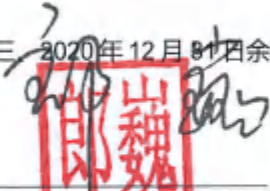


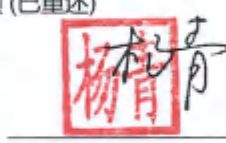
盖章

载于第9页至第60页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司所有者权益变动表 (续)
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

附注六	2020 年度				
	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2019 年 12 月 31 日余额	4,000,000,000.00	169,789.07	169,789.07	1,358,312.52	4,001,697,890.66
会计政策变更	-	-	-	-	-
二、2020 年 1 月 1 日余额	4,000,000,000.00	169,789.07	169,789.07	1,358,312.52	4,001,697,890.66
三、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	-	132,511,562.85	132,511,562.85
(二) 利润分配	18	13,541,163.29	13,541,163.29	(27,082,326.58)	-
1. 提取盈余公积	-	13,541,163.29	-	(13,541,163.29)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	13,541,163.29	(13,541,163.29)	-
三、2020 年 12 月 31 日余额 (已重述)	4,000,000,000.00	13,710,952.36	13,710,952.36	106,787,548.79	4,134,209,453.51


 法定代表人


 主管会计工作负责人


 会计机构负责人



盖章

载于第 9 页至第 60 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司现金流量表
2021年度
(金额单位：人民币元)

附注六	合并		母公司	
	2021年度	2020年度 (已重述)	2021年度	2020年度 (已重述)
一、经营活动产生的现金流量				
收取的主营业务收入	498,167,523.69	110,307,923.41	498,167,523.69	110,307,923.41
收取的利息收入	35,376,675.00	19,237,519.92	35,376,675.00	19,202,060.04
收到其他与经营活动有关的现金	327,955.73	69,175,627.21	264,077.75	69,175,627.21
经营活动现金流入小计	533,872,154.42	198,721,070.54	533,808,276.44	198,685,610.66
支付给职工以及为职工支付的现金	13,901,035.49	2,664,408.94	13,901,035.49	2,664,408.94
以现金支付的业务及管理费	12,017,401.52	7,715,227.38	9,865,309.74	6,190,198.80
支付的各项税费	90,823,096.23	25,027,990.76	90,498,013.17	25,011,471.23
支付其他与经营活动有关的现金	72,769,206.35	44,808,914.22	72,824,302.00	44,808,914.22
经营活动现金流出小计	189,310,739.59	80,216,541.30	187,088,660.40	78,674,993.19
经营活动产生的现金流量净额	30(1) 344,561,414.83	118,504,529.24	346,719,616.04	120,010,617.47
二、投资活动产生的现金流量				
取得投资收益收到的现金	249,313,507.85	199,477,467.10	226,320,615.51	167,490,475.62
投资活动现金流入小计	249,313,507.85	199,477,467.10	226,320,615.51	167,490,475.62
投资支付的现金净额	1,131,717,647.51	1,460,733,488.52	1,162,596,157.39	1,430,932,603.56
投资活动现金流出小计	1,131,717,647.51	1,460,733,488.52	1,162,596,157.39	1,430,932,603.56
投资活动使用的现金流量净额	(882,404,139.66)	(1,261,256,021.42)	(936,275,541.88)	(1,263,442,127.94)



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人

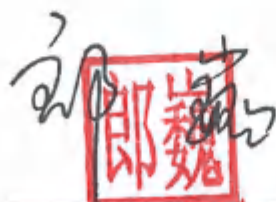


盖章


载于第9页至第60页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2021年度
(金额单位:人民币元)

附注六	合并		母公司		
	2021年度	2020年度 (已重述)	2021年度	2020年度 (已重述)	
三、筹资活动产生的现金流量					
卖出回购金融资产款净增加额	88,583,551.16	14,200,000.00	38,600,000.00	14,200,000.00	
发行其他权益工具收到的现金	1,498,425,000.00	-	1,498,425,000.00	-	
吸收投资收到的现金	-	-	-	-	
筹资活动现金流入小计	1,587,008,551.16	14,200,000.00	1,537,025,000.00	14,200,000.00	
租赁负债支付的现金	289,902.39	-	289,902.39	-	
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	1,106,963.55	559,633.34	1,106,963.55	559,633.34	
筹资活动现金流出小计	1,396,865.94	559,633.34	1,396,865.94	559,633.34	
筹资活动产生的现金流量净额	1,585,611,685.22	13,640,366.66	1,535,628,134.06	13,640,366.66	
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额	30(2)	1,047,768,960.39	(1,129,111,125.52)	946,072,208.22	(1,129,791,143.81)
加:年初现金及现金等价物余额		1,138,675,877.91	2,267,787,003.43	1,137,829,722.26	2,267,620,866.07
五、年末现金及现金等价物余额	30(3)	2,186,444,838.30	1,138,675,877.91	2,083,901,930.48	1,137,829,722.26



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第9页至第60页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用融资担保有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

一、 公司概况

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

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

本公司的母公司为于中华人民共和国成立的中证信用增进股份有限公司。

本公司与本公司所控制的结构化主体统称“本集团”。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

三、 主要会计政策及会计估计

本公司及本集团 2021 年度的财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

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

3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

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。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

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

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

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

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

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。

4. 现金及现金等价物

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

5. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

- 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。

该金融资产已转移，若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，且保留了对该金融资产的控制，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，并确认相应的负债。

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，企业应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

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

金融资产的分类和计量

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产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的，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：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。

于报告期间，本集团不持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

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

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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、债务人信用状况、以及未来宏观经济状况预测的合理且有依据的信息。本集团根据会计准则的要求，结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。有关信用风险显著增加及已发生信用减值的定义，详见附注十三、1。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以违约概率、违约损失率和风险暴露为基础评估以摊余成本计量的金融资产、应收担保客户款项及财务担保合同等金融工具的预期信用损失。

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

金融工具抵销

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，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

财务担保合同

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

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

6. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团未作为出租人，仅作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 7 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

7. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

8. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

辞退福利

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

离职后福利 (设定提存计划)

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

9. 与客户之间的合同产生的收入

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

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 增信业务合同

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

(2) 咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。对于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益的，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外，本集团的履约服务在一段时间内均匀投入的，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

(3) 数据服务

本公司提供数据服务主要是为客户提供数据监控服务。对于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益的数据服务收入，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。

10. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

11. 其他权益工具

本集团发行的永续期债无固定到期日，基础期限到期后本集团有权不限次数展期，对于永续期债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回债券的，按赎回价格冲减权益。

12. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场 (或最有利市场) 是本集团在计量日能够进入的交易市场。

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

本集团使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

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

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

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

13. 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。

14. 主要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会对会计政策的应用及收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露产生影响。这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。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。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

金融工具

(1) 业务模式

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

(2) 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异。对于合同挂钩工具（分级）投资，需要判断持有的分级所固有的标的金融工具结合信用风险敞口是否等于或小于标的金融工具组合本身的信用风险敞口。

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

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(2) 金融工具减值

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

(3) 结构化主体合并

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划和信托计划。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、资产管理计划及信托计划，参见附注十一。

(4) 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在确定递延所得税资产及负债的账面金额时，对预期应纳税所得额作出估计，涉及多项有关本集团经营环境的假设，并需要本集团管理层结合税务筹划策略，运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及使用的税率。若有关假设及判断出现任何变动，会影响将予确认的递延所得税资产及负债的账面金额。

15. 会计政策变更

本集团于 2021 年度对财务担保合同的初始确认及计量进行了会计政策变更，并执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则相关规定及 2021 年财政部发布的企业会计准则实施问答及案例，主要包括：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（财会 [2018] 35 号）（“新租赁准则”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会 [2020] 10 号）及《关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉适用范围的通知》（财会 [2021] 9 号）
- 《企业会计准则解释第 14 号》（财会 [2021] 1 号）（“解释第 14 号”）

(1) 财务担保合同

为了增强公司财务信息的同业可比性，本集团对财务担保合同的初始确认及计量做出如下会计政策变更：

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量确认为递延收益。会计政策变更前，本集团对于分期收取担保费的财务担保合同，在初始计量时按照未来应收担保费总额确认应收担保客户款项和递延收益（总额法）。会计政策变更后，本集团对财务担保合同的初始确认金额为初始确认时收到的担保费，不包含未到收款期的应收担保款项（净额法）。本集团采用追溯调整法变更了相关会计政策。

上述会计政策变更对 2021 年 12 月 31 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

	<u>本集团及本公司</u> 采用变更后会计政策 (减少) / 增加报表项目金额
资产	
应收账款	(789,497,365.94)
递延所得税资产	35,226,224.78
负债	
递延收益	(802,789,082.70)
风险准备金	154,196,615.90
所有者权益：	
未分配利润	(105,678,674.36)

上述会计政策变更对 2021 年合并利润表及母公司利润表各项目的的影响汇总如下：

	本集团及本公司 采用变更后会计政策 (减少) / 增加报表项目金额
信用减值损失	(11,879,514.86)
提取风险准备金	148,917,653.99
利润总额	(137,038,139.13)
减：所得税费用	(34,259,534.78)
净利润	(102,778,604.35)

上述会计政策变更对 2020 年 12 月 31 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的的影响汇总如下：

	本集团及本公司		
	2020 年 12 月 31 日 <u>调整前账面金额</u>	2020 年 12 月 31 日 <u>调整金额</u>	2020 年 12 月 31 日 <u>调整后账面金额</u>
资产			
应收账款	150,577,764.88	(148,354,539.91)	2,223,224.97
递延所得税资产	20,053,202.06	966,690.00	21,019,892.06
负债			
递延收益	206,258,132.13	(149,766,741.81)	56,491,390.32
风险准备金	77,565,998.35	5,278,961.91	82,844,960.26
所有者权益：			
未分配利润	109,687,618.80	(2,900,070.01)	106,787,548.79

上述会计政策变更对 2020 年度合并利润表及母公司利润表项目及 2020 年末所有者权益的影响汇总如下：

	本集团及本公司		
	2020 年 调整前账面金额	2020 年 调整金额	2020 年 调整后账面金额
信用减值损失	8,562,832.79	(1,412,201.90)	7,150,630.89
提取风险准备金	77,565,998.35	5,278,961.91	82,844,960.26
利润总额	160,664,471.36	(3,866,760.01)	156,797,711.35
减：所得税费用	25,252,838.50	(966,690.00)	24,286,148.50
净利润	135,411,632.86	(2,900,070.01)	132,511,562.85
	本集团及本公司		
	调整前账面金额	调整金额	调整后账面金额
2020 年年末所有者权益	4,137,109,523.52	(2,900,070.01)	4,134,209,453.51

上述会计政策变更对 2020 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目无影响，对 2020 年年初所有者权益无影响。

(2) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下两种方法计量使用权资产：

- 假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日本集团的增量借款利率作为折现率）；
- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有其他租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

• 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

本集团选择按照租赁负债的余额来计量使用权资产，并根据首次执行日前计入资产负债表的与该租赁相关的预付或预提租赁付款额进行调整，准则转换对期初留存收益无影响。在计量租赁负债时，本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率对租赁付款额进行折现。本集团所用的利率为 3.80%。

本集团及本公司 2021 年 1 月 1 日的使用权资产和租赁负债金额分别为人民币 1,347,742.83 元和人民币 1,106,157.51 元，使用权资产中包含预付租金人民币 241,585.32 元。与截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表相比，进行相关调整后，本集团及本公司 2021 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加人民币 1,106,157.51 元和人民币 1,106,157.51 元。

2020 年 12 月 31 日本集团及本公司披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

	<u>本集团及本公司</u>
2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的 重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	1,257,966.39
按 2021 年 1 月 1 日本集团增量借款利率折现的现值	1,151,280.49
减：低价值租赁的影响金额	(45,122.98)
加：2020 年 12 月 31 日融资租赁确认的长期应付款	-
	<hr/>
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	<u>1,106,157.51</u>

(3) 财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(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。结合财会 [2021] 9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。本集团将执行上述规定的累积影响数调整 2021 年度的年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 财会 [2021] 1 号 解释第 14 号

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 (“施行日”) 起施行。

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。本集团对 2020 年 12 月 31 日前发生的以及 2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关基准利率改革相关业务进行追溯调整，将累计影响数调整 2021 年度的年初留存收益或其他综合收益，无需调整前期比较财务报表数据。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种		计税依据
增值税	注 1	增值税一般纳税人按应税收入的 6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市建设维护税	注 2	按实际缴纳的流转税 7%计缴。
教育费附加	注 2	按实际缴纳的流转税 3%计缴。
地方教育费附加	注 2	按实际缴纳的流转税 2%计缴。
企业所得税	注 2	本公司按法定税率 25%计缴。

注 1：根据深前税通[2020]20200713140858529033 号，中证融担公司增值税一般纳税人资格自 2020 年 8 月起生效，中证融担于 2020 年 3 月 1 日至 2020 年 7 月 31 日适用减按 1%征收率征收增值税。

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

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

五、合并财务报表的合并范围

于2021年及2020年12月31日，本集团纳入合并报表范围的结构化主体的情况如下：

名称	持有比例
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	100%

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

六、合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
银行存款	1,197,805,865.43	853,395,283.97
应计利息	2,136,735.23	874,086.58
合计	1,199,942,600.66	854,269,370.55
银行存款受限情况：		
增信业务保证金	11,987,845.57	43,717,302.19

2. 存出保证金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
证券交易保证金	1,645,686.75	12,313,590.78

本集团的存出保证金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

3. 交易性金融资产

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
债务工具投资		
债券	857,645,690.30	990,519,912.68
信托计划	<u>143,586,331.53</u>	<u>-</u>
小计	<u>1,001,232,021.83</u>	<u>990,519,912.68</u>
其他		
基金	1,087,009,631.50	453,915,160.30
银行理财产品	<u>227,191,449.55</u>	<u>151,495,068.49</u>
小计	<u>1,314,201,081.05</u>	<u>605,410,228.79</u>
合计	<u>2,315,433,102.88</u>	<u>1,595,930,141.47</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团被用于质押的交易性金融资产的金额为人民币 78,418,617.40 元 (于 2020 年 12 月 31 日：人民币 77,443,125.87 元)。

4. 买入返售金融资产

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
国债逆回购	<u>7,900,000.00</u>	<u>-</u>

5. 应收账款

(1) 按明细列示:

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u> (已重述)
应收担保费	5,909,148.85	1,521,256.08
应收咨询服务费	<u>284,462.12</u>	<u>741,023.53</u>
小计	<u>6,193,610.97</u>	<u>2,262,279.61</u>
应收账款坏账准备	<u>(128,763.01)</u>	<u>(39,054.64)</u>
净值	<u>6,064,847.96</u>	<u>2,223,224.97</u>

(2) 应收账款坏账准备情况:

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

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 基于整个 存续期计提 <u>预期信用损失</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 基于整个 存续期计提 <u>预期信用损失</u> (已重述)
账面余额	6,193,610.97	2,262,279.61
预期信用损失率	<u>2.08%</u>	<u>1.73%</u>
预期信用损失	<u>(128,763.01)</u>	<u>(39,054.64)</u>
净值	<u>6,064,847.96</u>	<u>2,223,224.97</u>

于 2021 年及 2020 年 12 月 31 日，本集团应收账款的账龄均在一年以内。

(3) 应收账款坏账准备变动如下:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u> (已重述)
年初余额	39,054.64	-
本年计提	<u>89,708.37</u>	<u>39,054.64</u>
合计	<u>128,763.01</u>	<u>39,054.64</u>

6. 债权投资

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>		
	<u>账面余额</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
债券	1,513,658,670.06	(16,780,737.66)	1,496,877,932.40
资产管理计划及信托计划	<u>1,508,556,198.89</u>	<u>(68,448,744.43)</u>	<u>1,440,107,454.46</u>
合计	<u>3,022,214,868.95</u>	<u>(85,229,482.09)</u>	<u>2,936,985,386.86</u>
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>		
	<u>账面余额</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
债券	1,115,608,435.71	(9,784,799.28)	1,105,823,636.43
信托计划	<u>802,061,229.76</u>	<u>(4,208,113.59)</u>	<u>797,853,116.17</u>
合计	<u>1,917,669,665.47</u>	<u>(13,992,912.87)</u>	<u>1,903,676,752.60</u>

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

2021 年度	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失</u>	
年初余额	13,992,912.87	-	-	13,992,912.87
本年计提	74,081,850.84	-	-	74,081,850.84
本年转回	<u>(2,845,281.62)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,845,281.62)</u>
年末余额	<u>85,229,482.09</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>85,229,482.09</u>

2020 年度	第一阶段 预期信用损失	第二阶段 预期信用损失	第三阶段 预期信用损失	合计
年初余额	6,881,336.62	-	-	6,881,336.62
本年计提	10,930,385.08	-	-	10,930,385.08
本年转回	(3,818,808.83)	-	-	(3,818,808.83)
年末余额	<u>13,992,912.87</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,992,912.87</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团被用于质押的债权投资的金额为人民币 30,016,952.67 元 (于 2020 年 12 月 31 日：人民币 25,187,187.84 元)。

7. 使用权资产

	办公场所
原值	
2021 年 1 月 1 日	1,347,742.83
本年增加	-
2021 年 12 月 31 日	<u>1,347,742.83</u>
累计折旧	
2021 年 1 月 1 日	-
本年计提	(278,843.35)
2021 年 12 月 31 日	<u>(278,843.35)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>1,068,899.48</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>1,347,742.83</u>

8. 递延所得税资产

已确认递延所得税资产：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日 (已重述)	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产
风险准备金	267,186,387.37	66,796,596.84	82,844,960.26	20,711,240.07
债权投资减值准备	85,229,482.09	21,307,370.53	13,992,912.87	3,498,228.22
应付职工薪酬	3,635,337.72	908,834.43	108,267.28	27,066.82
应收账款坏账准备	128,763.01	32,190.75	39,054.64	9,763.66
合计	356,179,970.19	89,044,992.55	96,985,195.05	24,246,298.77

已确认递延所得税负债：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	23,715,722.46	5,928,930.61	12,905,626.84	3,226,406.71
租赁净资产	210,027.59	52,506.90	-	-
合计	23,925,750.05	5,981,437.51	12,905,626.84	3,226,406.71

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日 (已重述)	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	5,981,437.51	83,063,555.04	3,226,406.71	21,019,892.06
递延所得税负债	5,981,437.51	-	3,226,406.71	-

9. 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预付款项	13,202,754.27	-
待摊费用	84,905.62	408,252.00
其他应收款	62,195.46	167,688.24
合计	13,349,855.35	575,940.24

10. 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券回购	<u>102,783,551.16</u>	<u>14,200,000.00</u>

本集团以国债和公司债作为卖出回购交易的抵质押物，金额详见附注六、3 和 6。

11. 应付职工薪酬

	2021 年度			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	4,868,680.50	15,615,410.33	(12,221,719.85)	8,262,370.98
社会保险费	14,973.36	347,030.12	(340,123.94)	21,879.54
其中：医疗保险费	13,741.92	315,482.63	(309,334.02)	19,890.53
工伤保险费	-	4,246.11	(3,978.40)	267.71
生育保险费	1,231.44	27,301.38	(26,811.52)	1,721.30
住房公积金	43,551.94	422,648.37	(446,730.93)	19,469.38
小计	<u>4,927,205.80</u>	<u>16,385,088.82</u>	<u>(13,008,574.72)</u>	<u>8,303,719.90</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	910,046.05	(852,669.51)	57,376.54
失业保险费	-	42,468.82	(39,791.26)	2,677.56
小计	<u>-</u>	<u>952,514.87</u>	<u>(892,460.77)</u>	<u>60,054.10</u>
合计	<u>4,927,205.80</u>	<u>17,337,603.69</u>	<u>(13,901,035.49)</u>	<u>8,363,774.00</u>

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

12. 应交税费

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企业所得税	76,401,109.94	24,007,332.79
增值税	1,368,351.14	3,259,608.82
城市维护建设税	96,249.01	298,835.45
代扣代缴个人所得税	72,026.15	9,067.47
教育费及附加	68,749.30	213,450.25
其他	36,864.38	-
合计	78,043,349.92	27,788,294.78

13. 租赁负债

2021年
12月31日

租赁负债按到期日分析-未经折现分析

1年以内(含1年)	298,599.40
1年至2年(含2年)	307,557.47
2年至3年(含3年)	<u>316,784.15</u>
未折现租赁负债合计	<u>922,941.02</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>858,871.89</u>

14. 递延收益和风险准备金

2021年
12月31日

2020年
12月31日
(已重述)

递延收益	186,002,451.52	56,491,390.32
风险准备金	<u>267,186,387.37</u>	<u>82,844,960.26</u>
财务担保合同合计	<u>453,188,838.89</u>	<u>139,336,350.58</u>

递延收益变动情况:

2021年度

2020年度
(已重述)

年初余额	56,491,390.32	-
本年增加	411,588,068.61	93,956,231.81
本年减少	<u>(282,077,007.41)</u>	<u>(37,464,841.49)</u>
年末余额	<u>186,002,451.52</u>	<u>56,491,390.32</u>

风险准备金增减变动：

2021 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	82,844,960.26	-	-	82,844,960.26
本年计提	184,341,427.11	-	-	184,341,427.11
合计	267,186,387.37	-	-	267,186,387.37
2020 年度 (已重述)	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	-	-	-	-
本年计提	82,844,960.26	-	-	82,844,960.26
合计	82,844,960.26	-	-	82,844,960.26

15. 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
履约保证金	20,913,961.84	68,321,569.00
应付关联公司款项	2,666,077.18	749,290.60
应付清算款	385,367.45	-
其他	361,895.91	476,748.40
合计	24,327,302.38	69,547,608.00

16. 实收资本

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中证信用增进股份有限公司	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00

上述实收资本已由安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并分别于 2019 年 12 月 2 日、2019 年 12 月 18 日出具了安永华明(2019)验字第 612454166_H01 号、安永华明(2019)验字第 612454166_H02 号验资报告。

17. 其他权益工具

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团发行在外的可续期公司债券的变动情况如下：

	2021 年 1 月 1 日		本年增减变动		2021 年 12 月 31 日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
21 中证融担 PPN001	-	-	15,000,000.00	1,498,425,000.00	15,000,000.00	1,498,425,000.00

于 2021 年 4 月 21 日本公司发行永续定向债务融资工具，初始票面利率为 5.00%。本公司有权选择递延支付利息，债券的基础期限为 3 年，以每 3 个计息年度为 1 个周期，到期后本公司有权选择续展 1 个周期，且不受续展次数限制，续展期间票面利息按照当期基准利率+初始信用利差+300BP 确定。本期债券在破产清算时的清偿顺序劣后于发行人发行的普通债券和其他债务，优先于股东。本集团将其分类为其他权益工具。

18. 盈余公积及一般风险准备金

2021 年度	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	13,710,952.36	26,472,647.28	40,183,599.64
一般风险准备	13,710,952.36	26,472,647.28	40,183,599.64
合计	27,421,904.72	52,945,294.56	80,367,199.28

2020 年度	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	169,789.07	13,541,163.29	13,710,952.36
一般风险准备	169,789.07	13,541,163.29	13,710,952.36
合计	339,578.14	27,082,326.58	27,421,904.72

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上时，可不再提取。

本集团从事融资担保业务的主体根据《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]第 23 号)以每年净利润的 10%提取一般风险准备，上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

19. 未分配利润

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u> (已重述)
上年年末余额	106,787,548.79	1,358,312.52
会计政策变更	<u>-</u>	<u>-</u>
本年年初余额	106,787,548.79	1,358,312.52
本年净利润	264,726,472.83	132,511,562.85
本年提取法定盈余公积	(26,472,647.28)	(13,541,163.29)
本年提取一般风险准备金	<u>(26,472,647.28)</u>	<u>(13,541,163.29)</u>
年末未分配利润	<u>318,568,727.06</u>	<u>106,787,548.79</u>

20. 主营业务收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
收入确认时间		
在某一时段内确认收入		
增信业务收入	269,686,581.75	33,922,664.88
咨询服务收入	3,431,894.55	699,078.80
数据服务收入	<u>496,277.14</u>	<u>140,341.35</u>
小计	<u>273,614,753.44</u>	<u>34,762,085.03</u>
在时点确认收入		
咨询服务收入	<u>42,832,741.53</u>	<u>16,823,267.27</u>
合计	<u>316,447,494.97</u>	<u>51,585,352.30</u>

21. 利息收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
债权投资利息收入	163,080,646.73	141,454,430.79
银行存款利息收入	36,639,323.65	19,541,537.65
存出保证金利息收入	133,035.79	88,708.73
买入返售金融资产利息收入	<u>27,687.93</u>	<u>17,461.93</u>
合计	<u>199,880,694.10</u>	<u>161,102,139.10</u>

22. 投资收益

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
交易性金融资产	109,775,287.00	60,524,312.15
债权投资	<u>286,077.35</u>	<u>26,547.65</u>
合计	<u>110,061,364.35</u>	<u>60,550,859.80</u>

23. 公允价值变动损益

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
交易性金融资产	<u>(9,938,370.27)</u>	<u>(8,987,541.90)</u>

24. 主营业务成本

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
分保支出	13,436,012.09	-
数据服务支出	<u>76,603.79</u>	<u>-</u>
合计	<u>13,512,615.88</u>	<u>-</u>

25. 利息支出

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
卖出回购金融资产款	1,031,488.07	559,633.34
租赁负债	42,616.77	-
其他	75,475.48	-
	<u>1,149,580.32</u>	<u>559,633.34</u>

26. 税金及附加

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
城市维护建设税	1,875,782.51	494,148.91
教育附加及地方教育附加	1,496,060.92	352,959.91
	<u>3,371,843.43</u>	<u>847,108.82</u>

27. 信用减值损失

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u> (已重述)
债权投资减值损失	71,236,569.22	7,111,576.25
应收账款坏账损失	89,708.37	39,054.64
	<u>71,326,277.59</u>	<u>7,150,630.89</u>

28. 业务及管理费

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
职工薪酬	17,337,603.69	7,582,547.27
运营办公费用	6,249,877.13	4,775,191.98
业务费用	5,075,178.47	3,386,585.66
场地费用	692,345.92	306,444.05
使用权资产折旧	278,843.35	不适用
合计	<u>29,633,848.56</u>	<u>16,050,768.96</u>

29. 所得税费用

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u> (已重述)
当期所得税	110,494,519.64	42,257,210.17
递延所得税	<u>(62,043,662.98)</u>	<u>(17,971,061.67)</u>
合计	<u>48,450,856.66</u>	<u>24,286,148.50</u>

所得税费用与利润总额关系说明:

<u>项目</u>	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
利润总额	<u>313,177,329.49</u>	<u>156,797,711.35</u>
以主要适用税率 25%计算的所得税	<u>78,294,332.37</u>	<u>39,199,427.84</u>
对以前期间当期所得税的调整	(201,333.35)	(1,270,122.63)
免税收入	(29,961,928.30)	(14,074,251.49)
不可抵扣的费用及其他	<u>319,785.94</u>	<u>431,094.78</u>
按实际税率计算的所得税费用	<u>48,450,856.66</u>	<u>24,286,148.50</u>

30. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u> (已重述)
净利润	<u>264,726,472.83</u>	<u>132,511,562.85</u>
加：投资收益	(110,061,364.35)	(60,550,859.80)
信用减值损失	71,326,277.59	7,150,630.89
风险准备金	184,341,427.11	82,844,960.26
利息净收入	(161,931,066.41)	(140,912,259.38)
待摊费用摊销	-	381,650.39
使用权资产折旧	278,843.35	不适用
公允价值变动损益	9,938,370.27	8,987,541.90
递延所得税资产的增加	(62,043,662.98)	(17,004,371.67)
经营性应收项目的减少 / (增加)	13,519,976.18	(198,039,997.36)
经营性应付项目的增加	<u>134,466,141.24</u>	<u>303,135,671.16</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>344,561,414.83</u>	<u>118,504,529.24</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
现金的年末余额	1,185,818,019.86	821,991,572.56
减：现金的年初余额	821,991,572.56	316,332,934.63
加：现金等价物的年末余额	1,000,626,818.44	316,684,305.35
减：现金等价物的年初余额	<u>316,684,305.35</u>	<u>1,951,454,068.80</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>1,047,768,960.39</u>	<u>(1,129,111,125.52)</u>

(3) 现金及现金等价物

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
一、现金		
其中：随时可用于支付的银行存款	1,185,818,019.86	809,677,981.78
随时可支取的存出保证金	<u>1,645,686.75</u>	<u>12,313,590.78</u>
小计	<u>1,187,463,706.61</u>	<u>821,991,572.56</u>
二、现金等价物		
其中：货币市场基金	991,081,131.69	316,684,305.35
原到期日三个月内到期的 买入返售金融资产	<u>7,900,000.00</u>	<u>-</u>
小计	<u>998,981,131.69</u>	<u>316,684,305.35</u>
年末现金及现金等价物	<u>2,186,444,838.30</u>	<u>1,138,675,877.91</u>

七、 公司财务报表主要项目附注

1. 交易性金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债务工具投资		
债券	71,741,299.71	188,614,532.68
资产管理计划及信托计划	<u>981,497,391.74</u>	<u>802,285,073.85</u>
小计	<u>1,053,238,691.45</u>	<u>990,899,606.53</u>
其他		
基金	986,998,192.50	453,915,160.30
银行理财产品	<u>227,191,449.55</u>	<u>151,495,068.49</u>
小计	<u>1,214,189,642.05</u>	<u>605,410,228.79</u>
合计	<u>2,267,428,333.50</u>	<u>1,596,309,835.32</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司被用于质押的交易性金融资产的金额为人民币 24,793,864.20 元。(于 2020 年 12 月 31 日：人民币 77,443,125.87 元。)

2. 主营业务收入

	2021 年度	2020 年度
收入确认时间		
在某一时段内确认收入		
增信业务收入	269,686,581.75	33,922,664.88
咨询服务收入	1,003,822.66	699,078.80
数据服务收入	<u>496,277.14</u>	<u>140,341.35</u>
在某一时点确认收入		
咨询服务收入	<u>45,260,813.42</u>	<u>16,823,267.27</u>
合计	<u>316,447,494.97</u>	<u>51,585,352.30</u>

3. 利息收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
债权投资利息收入	163,080,646.73	141,454,430.79
银行存款利息收入	36,624,281.61	19,506,077.77
存出保证金利息收入	27,687.93	88,708.73
买入返售金融资产利息收入	<u>84,199.85</u>	<u>17,461.93</u>
合计	<u>199,816,816.12</u>	<u>161,066,679.22</u>

4. 投资收益

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
交易性金融资产	86,782,394.66	31,345,249.64
债权投资	<u>286,077.35</u>	<u>26,547.65</u>
合计	<u>87,068,472.01</u>	<u>31,371,797.29</u>

5. 公允价值变动损益

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
交易性金融资产	<u>10,810,095.62</u>	<u>18,219,611.77</u>

八、 分部报告

本集团成立时间较短且业务单一，营业收入主要来源于投资与增信业务收入。于 2021 年度，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

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

2. 本公司的关联方情况

存在控制关系的关联方

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

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

3. 与本集团发生关联交易的关联方

关联方名称	关联方关系
中证信用增进股份有限公司	本公司母公司
中证商业保理 (天津) 有限公司	与本公司受同一控股股东控制的公司
中证数智科技 (深圳) 有限公司	与本公司受同一控股股东控制的公司

4. 本集团与关联方发生的交易

(1) 本集团向关联方提供服务收取的收入

关联方名称	关联交易内容	本集团科目	2021 年度	2020 年度
中证信用增进股份有限公司	分保服务	主营业务收入	-	3,154,753.83
中证商业保理 (天津) 有限公司	增信业务	主营业务收入	224,704.14	-
合计			224,704.14	3,154,753.83

(2) 本集团向关联方采购服务支付的费用

关联方名称	关联交易内容	本集团科目	2021 年度	2020 年度
中证信用增进股份有限公司	数据采购费	业务及管理费	1,629,999.99	731,000.00
中证信用增进股份有限公司	企业管理服务费	业务及管理费	509,433.96	254,716.98
中证数智科技(深圳)有限公司	软件服务	业务及管理费	166,666.68	333,333.04
中证商业保理(天津)有限公司	销售分类账管理	主营业务成本	76,603.79	-
合计			<u>2,382,704.42</u>	<u>1,319,050.02</u>

5. 本集团与关联方的往来余额

(1) 其他资产余额:

关联方名称	关联交易内容	2021 年度	2020 年度
中证数智科技(深圳)有限公司	软件服务	-	166,666.96

(2) 其他负债余额:

关联方名称	关联交易内容	2021 年度	2020 年度
中证信用增进股份有限公司	数据采购费	2,458,799.99	731,000.00
中证信用增进股份有限公司	往来款	168,752.46	-
中证数智科技(深圳)有限公司	往来款	38,524.73	18,290.60
合计		<u>2,666,077.18</u>	<u>749,290.60</u>

(3) 递延收益

关联方名称	关联交易内容	2021 年度	2020 年度
中证商业保理(天津)有限公司	担保业务	224,704.14	-

6. 本集团为关联方提供担保服务的在保余额

关联方名称	关联交易内容	2021 年度	2020 年度
中证商业保理(天津)有限公司	担保业务	53,227,628.37	-

十、或有事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

十一、未纳入合并报表范围的结构化主体的权益

于 2021 年及 2020 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并报表范围的结构化主体包括基金、债券、资管及信托计划及银行理财产品等，其权益载列如下：

本集团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在本集团资产负债表中的相关资产项目列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
<u>交易性金融资产</u>		
基金	1,087,009,631.50	1,087,009,631.50
银行理财产品	227,191,449.55	227,191,449.55
资产管理计划及信托计划	143,586,331.53	143,586,331.53
小计	1,457,787,412.58	1,457,787,412.58
<u>债权投资</u>		
资产管理计划及信托计划	1,440,107,454.46	1,440,107,454.46
合计	2,897,894,867.04	2,897,894,867.04
	2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大风险敞口
<u>交易性金融资产</u>		
基金	453,915,160.30	453,915,160.30
银行理财产品	151,495,068.49	151,495,068.49
小计	605,410,228.79	605,410,228.79
<u>债权投资</u>		
信托计划	797,853,116.17	797,853,116.17
合计	1,403,263,344.96	1,403,263,344.96

十二、承诺事项

租赁承诺

于 2020 年 12 月 31 日，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	335,025.37
1 年至 2 年 (含 2 年)	298,599.40
2 年至 3 年 (含 3 年)	307,557.47
3 年以上	<u>316,784.15</u>
合计	<u>1,257,966.39</u>

除上述租赁承诺外，本集团无其他需作披露的承诺事项。

十三、金融工具及其风险

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

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

风险管理政策和组织架构

风险管理政策

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

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

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

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

风险管理体系组织架构

信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合同而带来的风险。

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

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

信用风险显著增加判断标准

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

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

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 定量标准主要为债务人合同付款（包括本金和利息）展期超过一年，或实质逾期 30 日至 90 日（含 90 日）。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。债务人合同付款（包括本金和利息）实质逾期超过 90 天时，本集团评估债务人是否发生信用减值时，同时考虑以下因素：

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

最大信用风险敞口

与资产负债表日，本集团减值后最大信用风险敞口的信息如下：

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
货币资金	1,199,942,600.66	854,269,370.55
存出保证金	1,645,686.75	12,313,590.78
交易性金融资产	2,315,433,102.88	1,595,930,141.47
买入返售金融资产	7,900,000.00	-
应收账款	6,064,847.96	2,223,224.97
债权投资	2,936,985,386.86	1,903,676,752.60
其他资产	<u>62,195.46</u>	<u>167,688.24</u>
合计	<u>6,468,033,820.57</u>	<u>4,368,580,768.61</u>
年末在保余额	<u>32,245,166,649.61</u>	<u>13,938,031,830.96</u>

按三阶段划分风险敞口

按照一般方法进行信用风险分级的债权投资和财务担保合同的风险敞口如下：

	风险敞口			合计
	未来	整个存续期		
	12 个月预期	预期信用损失		
	信用损失	阶段二	阶段三	
2021 年 12 月 31 日	阶段一			
债权投资	3,022,214,868.95	-	-	3,022,214,868.95
年末在保余额	32,245,166,649.61	-	-	32,245,166,649.61

	风险敞口			合计
	未来	整个存续期		
	12 个月预期	预期信用损失		
	信用损失	阶段二	阶段三	
2020 年 12 月 31 日	阶段一			
债权投资	1,917,669,665.47	-	-	1,917,669,665.47
年末在保余额	13,938,031,830.96	-	-	13,938,031,830.96

于 2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日，无逾期债权投资、在保项目。

流动性风险

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

本集团的流动性管理措施：

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

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

	2021 年						合计
	逾期 / 即时偿还	3 个月以内	3 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 5 年	5 年以上	无期限	
卖出回购金融资产款	-	102,849,720.42	-	-	-	-	102,849,720.42
应付款项	-	255,643.81	-	-	-	-	255,643.81
租赁负债	-	-	298,599.40	624,341.62	-	-	922,941.02
其他负债	-	24,036,632.43	290,669.95	-	-	-	24,327,302.38
负债合计	-	127,141,996.66	589,269.35	624,341.62	-	-	128,355,607.63
年末在保余额	-	615,667,665.76	5,311,552,756.85	25,259,250,227.00	1,058,696,000.00	-	32,245,166,649.61

	2020 年						合计
	逾期 / 即时偿还	3 个月以内	3 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 5 年	5 年以上	无期限	
卖出回购金融资产款	-	14,206,659.76	-	-	-	-	14,206,659.76
其他负债	-	17,917,608.00	48,631,797.21	3,000,000.00	-	-	69,549,405.21
负债合计	-	32,124,267.76	48,631,797.21	3,000,000.00	-	-	83,756,064.97
年末在保余额	-	-	7,165,361,977.96	5,745,963,853.00	1,026,706,000.00	-	13,938,031,830.96

市场风险

利率风险

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

于 12 月 31 日，本公司的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本公司的资产与负债的账面余额分类列示。

	2021年					合计
	3个月以内	3个月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
货币资金	1,197,805,865.43	-	-	-	2,136,735.23	1,199,942,600.66
存出保证金	1,645,686.75	-	-	-	-	1,645,686.75
交易性金融资产	1,197,105,371.07	189,874,000.00	443,514,818.51	111,826,000.00	373,112,913.30	2,315,433,102.88
应收账款	-	-	-	-	6,193,610.97	6,193,610.97
买入返售金融资产	7,900,000.00	-	-	-	-	7,900,000.00
债权投资	300,000,000.00	1,285,354,700.79	1,235,537,776.59	129,739,611.04	71,582,780.53	3,022,214,868.95
其他资产	-	-	-	-	62,195.46	62,195.46
资产合计	2,704,456,923.25	1,475,228,700.79	1,679,052,595.10	241,565,611.04	453,088,235.49	6,553,392,065.67
金融负债						
卖出回购金融资产款	102,783,551.16	-	-	-	-	102,783,551.16
租赁负债	-	267,221.06	591,650.83	-	-	858,871.89
其他负债	-	-	-	-	24,327,302.38	24,327,302.38
负债合计	102,783,551.16	267,221.06	591,650.83	-	24,327,302.38	127,969,725.43
利率敏感度缺口	2,601,673,372.09	1,474,961,479.73	1,678,460,944.27	241,565,611.04	不适用	不适用

	2020年(已重述)					合计
	3个月以内	3个月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
货币资金	853,395,283.97	-	-	-	874,086.58	854,269,370.55
存出保证金	12,313,590.78	-	-	-	-	12,313,590.78
交易性金融资产	453,915,160.30	372,227,244.04	489,669,374.00	111,597,200.00	168,521,163.13	1,595,930,141.47
应收账款	-	-	-	-	2,262,279.61	2,262,279.61
债权投资	103,497,539.38	981,095,747.19	689,918,955.57	129,702,586.16	33,454,837.17	1,917,669,665.47
其他资产	-	-	-	-	167,688.24	167,688.24
资产合计	1,423,121,574.43	1,353,322,991.23	1,159,588,329.57	241,299,786.16	205,280,054.73	4,382,612,736.12
金融负债						
卖出回购金融资产款	14,200,000.00	-	-	-	-	14,200,000.00
其他负债	-	580,000.00	-	-	68,967,608.00	69,547,608.00
负债合计	14,200,000.00	580,000.00	-	-	68,967,608.00	83,747,608.00
利率敏感度缺口	1,408,921,574.43	1,352,742,991.23	1,159,588,329.57	241,299,786.16	不适用	不适用

净利息收入的敏感度分析

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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
基准点增加 / (减少)		
+50	<u>6,415,893.02</u>	<u>4,512,465.07</u>
-50	<u>(6,415,893.02)</u>	<u>(4,512,465.07)</u>

公允价值的敏感度分析

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

	基准点 增加 / (减少)	净利润 增加 / (减少)	所有者权益合计 增加 / (减少)
<u>2021 年 12 月 31 日</u>			
人民币	+50	<u>(6,076,348.71)</u>	<u>(6,076,348.71)</u>
人民币	-50	<u>6,265,836.36</u>	<u>6,265,836.36</u>
<u>2020 年 12 月 31 日</u>			
人民币	+50	<u>(6,952,117.28)</u>	<u>(6,952,117.28)</u>
人民币	-50	<u>7,163,809.12</u>	<u>7,163,809.12</u>

其他价格风险

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

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

<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>账面价值</u>	<u>净利润 增加 / (减少)</u>	<u>所有者权益合计 增加 / (减少)</u>
交易性金融资产	<u>345,905,693.03</u>	<u>+/- 2,940,198.39</u>	<u>+/- 2,940,198.39</u>

<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>账面价值</u>	<u>净利润 增加 / (减少)</u>	<u>所有者权益合计 增加 / (减少)</u>
交易性金融资产	<u>298,576,361.86</u>	<u>+/- 2,239,322.71</u>	<u>+/- 2,239,322.71</u>

十四、金融工具公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

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

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

第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

	<u>公允价值计量使用的输入值</u>			<u>合计</u>
	<u>活跃市场报价 (第一层次)</u>	<u>重要可观察 输入值 (第二层次)</u>	<u>重要不可观察 输入值 (第三层次)</u>	
<u>2021 年 12 月 31 日</u>				
交易性金融资产	<u>1,087,009,631.50</u>	<u>1,084,837,139.85</u>	<u>143,586,331.53</u>	<u>2,315,433,102.88</u>

	<u>公允价值计量使用的输入值</u>			<u>合计</u>
	<u>活跃市场报价 (第一层次)</u>	<u>重要可观察 输入值 (第二层次)</u>	<u>重要不可观察 输入值 (第三层次)</u>	
<u>2020 年 12 月 31 日</u>				
交易性金融资产	<u>453,915,160.30</u>	<u>1,142,014,981.17</u>	<u>-</u>	<u>1,595,930,141.47</u>

2020 年及 2021 年，本集团未发生公允价值层次之间的转换。

2. 非以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

	账面价值		公允价值	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融资产				
债权投资	<u>2,936,985,386.86</u>	<u>1,903,676,752.60</u>	<u>3,003,253,778.84</u>	<u>1,827,716,012.47</u>
	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	合计
2021 年 12 月 31 日				
债权投资	-	<u>1,524,129,132.05</u>	<u>1,479,124,646.80</u>	<u>3,003,253,778.84</u>
	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	合计
2020 年 12 月 31 日				
债权投资	-	<u>1,027,228,610.00</u>	<u>800,487,402.47</u>	<u>1,827,716,012.47</u>

十五、资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本公司无需作披露的重大资产负债表日后事项。

十六、财务报表的批准

本财务报表业经本公司执行董事于 2022 年 4 月 8 日决定批准。

十七、上年比较数字

如附注三、15 所述，本集团对部分会计政策进行了变更，并按规定进行了追溯调整（包括对可比期间数字的调整）。



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)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

负责人 邹俊

经营范围

成立日期 2012年07月10日
合伙期限 2012年07月10日至长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

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。
登记机关 北京市市场监督管理局



2021年12月11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。

https://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

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》。



发证机关:

二〇一二年七月五日

中华人民共和国财政部制



此复印件仅供出具业务报告目的使用, 其他用途无效

会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 邹俊
 主任会计师:
 办公场所: 北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
 组织形式: 特殊的普通合伙企业
 会计师事务所编号: 11000241
 注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整
 批准设立文号: 财会函(2012)31号
 批准设立日期: 二〇一二年七月五日



中华人民共和国财政部

Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2021年03月11日 星期四

财政部系统子

会计司

首页

会计司公告

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)	91110000607421390A	11000243	2020-11-02		
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105MA007T9006	11010274	2020-11-02		
3	北京达华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020655463270	11000010	2020-11-02		
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005996493556	11000341	2020-11-02		
5	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010503906760500	11010146	2020-11-02		
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105590611484C	11010141	2020-11-02		
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000059579703B	31000012	2020-11-02		
8	公信大业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02		



中国注册会计师协会

仅用于中审众环会计师事务所有限公司2021年年度审计，不得用于其他用途

姓名	吴钟鸣
Sex	男
Date of birth	1981-09-07
Working unit	毕马威华振会计师事务所上海分所
Identity card No.	310105198109070413





110002411309
 证书编号: 110002411309
 发证日期: 2021年10月30日



110002411309
 证书编号: 110002411309
 发证日期: 2021年10月30日



110002411309
 证书编号: 110002411309
 发证日期: 2021年10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.



110002411309

证书编号:
 No. of Certificate

上海市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:
 Date of Issuance

2023年 10月 30日

仅用于中国信用融资担保有限公司2021年年度审计，不得用于其他用途

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.



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.



12 - 0 - 4281

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 7日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



半马威华会计师事务所(普通合伙)上海分所
CPAs

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

毕子斌 2015

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年 11月 19日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年 12月 17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

四川千...
毕马威华振会计师事务所
转出协会
2018年8月10日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所
转入协会
2018年8月10日

注意事项

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

NOTES

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



仅用于中恒/信用融资担保有限公司2021年年审审计使用，不得用于其他用途



姓名	何珂人
Full name	_____
性别	女
Sex	_____
出生日期	1981-12-17
Date of birth	_____
工作单位	毕马威华特会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	_____
身份证号码	350102198412172324
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.



2019年3月11日

证书编号: 110002411363
No. of Certificate
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2012年12月20日
Date of Issuance

4

仅用于中证信用融资担保有限公司2021年年度审计使用，不得用于其他用途

5

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



2020年07月01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.



2021年12月09日

大华会计师事务所2021年年度审计使用，不得用于其他用途