

报备防伪码：



报备防伪号：75B5A3C121042755

报告文号：众环审字〔2022〕3010003号

报告日期：2022年04月20日

报备时间：2022年04月24日 08:42:09

签字注册会计师：林娜萍，杨杏

厦门金圆投资集团有限公司

审计报告



事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）XM

事务所电话：

传 真：

通 信 地址：武汉市武昌区东湖路169号2-9层

如对上述报备资料有疑问的，请与福建省注册会计师协会联系
会计师事务所对以上数据的真实性负法律责任

防伪查询：<http://ywbb.fjicpa.org.cn/index.aspx>

注协电话：0591-87097005



审计报告

众环审字(2022)3010003 号

厦门金圆投资集团有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了厦门金圆投资集团有限公司(以下简称“金圆投资公司”)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,2021年12月31日的合并及公司资产减值准备情况表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了金圆投资公司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,我们独立于金圆投资公司,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、其他信息

金圆投资公司管理层对其他信息负责。其他信息包括2021年报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

金圆投资公司管理层(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,管理层负责评估金圆投资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金圆投资公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金圆投资公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对金圆投资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金圆投资公司不能持续经营。

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

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·武汉

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2022年04月20日

合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

金额单位:人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	(一)	6,359,677,483.99	8,007,411,409.10
△结算备付金			
△拆出资金			
☆交易性金融资产	(二)	10,730,613,595.00	8,439,216,631.55
衍生金融资产	(三)	3,208,500.00	9,810,900.00
应收票据			
应收账款	(四)	142,871,095.16	68,087,480.64
☆应收款项融资			
预付款项	(五)	31,058,515.56	110,528,567.16
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	(六)	1,161,124,788.07	299,114,122.86
其中: 应收股利			
△买入返售金融资产		92,300,270.60	
存货	(七)	1,520,962,522.42	663,896,003.20
其中: 库存商品(产成品)		1,520,958,147.42	663,896,003.20
☆合同资产	(八)	277,625.95	401,062.39
持有待售资产			2,940,000.00
一年内到期的非流动资产	(九)	1,028,938,002.28	199,352,776.32
其他流动资产	(十)	221,983,009.73	222,751,651.24
流动资产合计		21,293,015,408.76	18,023,510,604.46
非流动资产:			
△发放贷款及垫款	(十一)	1,685,591,469.41	1,780,127,995.39
☆债权投资	(十二)	1,438,789,679.43	2,430,571,933.19
☆其他债权投资	(十三)	4,148,965,207.40	4,483,226,028.96
长期应收款	(十四)	1,860,411,768.29	2,816,437,658.11
长期股权投资	(十五)	6,576,308,182.31	3,926,754,239.58
☆其他权益工具投资	(十六)	6,165,622,574.78	7,435,193,581.75
☆其他非流动金融资产	(十七)	5,554,628,981.23	4,111,975,484.65
投资性房地产	(十八)	483,875,456.43	498,309,664.59
固定资产	(十九)	224,995,861.50	226,670,552.50
其中: 固定资产原价		349,433,441.58	335,434,336.58
累计折旧		124,449,872.49	108,778,281.73
在建工程	(二十)	868,509,323.62	759,010,662.60
生产性生物资产			
油气资产			
☆使用权资产	(二十一)	20,975,943.40	24,097,684.84
无形资产	(二十二)	1,185,394,835.14	1,203,143,265.38
开发支出	(二十三)	1,092,031.27	
商誉			
长期待摊费用	(二十四)	32,562,055.15	33,989,784.96
递延所得税资产	(二十五)	575,061,288.91	365,635,675.97
其他非流动资产	(二十六)	7,399,946,164.04	9,289,295,148.61
非流动资产合计		38,222,730,822.31	39,384,439,361.08
资产总计		59,515,746,231.07	57,407,949,965.54

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并资产负债表 (续)

2021年12月31日

编制单位: 厦门金圆投资集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款	(二十七)	1,715,629,382.92	3,062,153,906.98
△向中央银行借款			
△拆入资金			
☆交易性金融负债	(二十八)	78,808.20	246,053.75
衍生金融负债	(二十九)		22,663,455.00
应付票据	(三十)		24,998,400.00
应付账款	(三十一)	38,595,410.15	26,891,521.17
预收款项	(三十二)	29,479,938.95	28,094,623.60
☆合同负债	(三十三)	35,466,487.61	10,963,297.23
△卖出回购金融资产款		839,072,910.15	
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬	(三十四)	368,053,558.42	316,196,688.70
其中: 应付工资		343,051,484.44	299,113,877.07
应付福利费		63,525.00	
应交税费	(三十五)	516,514,569.11	459,062,660.34
其中: 应交税金		511,017,877.36	453,697,840.99
其他应付款	(三十六)	4,828,361,312.57	4,088,173,351.53
其中: 应付股利			
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	(三十七)	3,413,652,758.32	1,186,662,285.10
其他流动负债	(三十八)	86,629,962.68	1,469,807,232.58
流动负债合计		11,871,535,099.08	10,695,913,475.98
非流动负债:			
△保险合同准备金			
长期借款	(三十九)	3,160,479,880.72	4,194,125,043.95
应付债券	(四十)	10,421,566,688.72	8,997,428,193.59
☆租赁负债	(四十一)	16,918,527.92	22,668,660.82
长期应付款	(四十二)	1,278,967,178.26	1,722,025,847.11
长期应付职工薪酬			
预计负债	(四十三)	346,208,076.40	236,506,519.76
递延收益	(四十四)	26,458,142.04	17,638,761.04
递延所得税负债	(二十五)	431,420,880.19	485,480,713.85
其他非流动负债	(四十五)	37,036,853.13	1,517,416,353.13
非流动负债合计		15,719,056,227.38	17,193,290,093.25
负债合计		27,590,591,326.46	27,889,203,569.23
股东权益:			
股本	(四十六)	21,610,636,708.23	20,253,276,708.23
国家资本		21,610,636,708.23	20,253,276,708.23
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
股本净额	(四十六)	21,610,636,708.23	20,253,276,708.23
其他权益工具			
资本公积	(四十七)	1,198,875,872.54	652,767,356.31
减: 库存股			
其他综合收益		-1,063,011,476.68	-276,809,498.37
其中: 外币报表折算差额		-2,017,812.19	6,171,101.93
专项储备			
盈余公积	(四十八)	257,448,463.49	203,089,957.98
其中: 法定公积金		257,448,463.49	203,089,957.98
任意公积金			
△一般风险准备	(五十)	361,718,594.59	337,448,788.22
未分配利润	(四十九)	5,992,771,806.22	4,884,307,239.17
归属于母公司股东权益合计		28,358,439,968.39	26,054,080,551.54
*少数股东权益		3,566,714,936.22	3,464,665,844.77
股东权益合计		31,925,154,904.61	29,518,746,396.31
负债和股东权益总计		59,515,746,231.07	57,407,949,965.54

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



合并利润表

2021年度

编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

金额单位:人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		9,229,313,721.46	8,340,330,099.03
其中:营业收入	(五十一)	9,229,313,721.46	8,340,330,099.03
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本		8,532,475,668.89	7,983,684,401.92
其中:营业成本	(五十一)	7,101,853,171.03	6,769,433,402.83
△利息支出			
△手续费及佣金支出			
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险责任准备金净额			
△保单红利支出			
△分保费用			
税金及附加	(五十二)	32,663,472.00	30,829,531.77
销售费用	(五十三)	12,249,084.96	31,652,366.50
管理费用	(五十四)	889,576,281.55	658,119,449.69
研发费用	(五十五)	4,538,200.39	6,182,212.43
财务费用	(五十六)	491,595,458.96	487,467,438.70
其中:利息费用		543,465,639.85	500,908,040.42
利息收入		52,592,201.60	21,896,331.26
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)		372,700.31	950,091.88
其他			
加:其他收益	(五十七)	35,027,621.30	34,562,570.84
投资收益(损失以“-”号填列)	(五十八)	1,235,306,083.99	1,423,268,946.29
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		283,153,100.05	250,880,496.48
☆以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
△汇兑收益(损失以“-”号填列)			-8,791,296.98
☆净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(五十九)	84,734,575.71	23,793,244.62
☆信用减值损失(损失以“-”号填列)	(六十)	-131,019,019.90	
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(六十一)		-385,582,726.26
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(六十二)	20,347.35	-123,644.16
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,920,907,661.02	1,443,772,791.46
加:营业外收入	(六十三)	4,684,690.20	27,692,989.92
其中:政府补助		3,300,000.00	25,066,151.54
减:营业外支出	(六十四)	86,153,364.94	60,897,256.62
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,839,438,986.28	1,410,568,524.76
减:所得税费用	(六十六)	539,035,916.08	343,114,772.60
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,300,403,070.20	1,067,453,752.16
(一)按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		1,034,759,838.10	840,904,151.41
*少数股东损益		265,643,232.10	226,549,600.75
(二)按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,300,403,070.20	1,067,453,752.16
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-480,972,200.17	-354,751,979.46
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-481,170,700.33	-356,166,281.77
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-475,659,116.21	
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		-475,659,116.21	
☆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		-5,511,584.12	-356,166,281.77
1、权益法下可转损益的其他综合收益		-879,390.80	26,532,111.16
☆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			-371,441,894.47
☆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		271,126.97	
7、现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8、外币财务报表折算差额		-4,903,320.29	-11,256,498.46
9、其他			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		198,500.16	1,414,302.31
七、综合收益总额		819,430,870.03	712,701,772.70
归属于母公司所有者的综合收益总额		553,589,137.77	484,737,869.64
*归属于少数股东的综合收益总额		265,841,732.26	227,963,903.06
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并现金流量表

2021年度

编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

金额单位:人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		10,130,862,081.37	9,157,386,856.59
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额		839,072,910.15	
△代理买卖证券收到的现金净额		23,054,489.10	
收到的税费返还			6,273,667.49
收到其他与经营活动有关的现金		3,674,285,096.19	5,190,568,819.90
经营活动现金流入小计		14,667,274,576.81	14,354,229,343.98
购买商品、接受劳务支付的现金		9,411,125,572.85	7,497,008,145.14
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金		18,349,312.66	
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		565,493,358.46	386,505,478.87
支付的各项税费		680,710,999.75	481,892,886.69
支付其他与经营活动有关的现金		4,332,879,883.77	5,548,011,988.92
经营活动现金流出小计		15,008,559,127.49	13,913,418,499.62
经营活动产生的现金流量净额		-341,284,550.68	440,810,844.36
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		24,989,578,571.60	53,770,667,299.58
取得投资收益收到的现金		1,583,595,926.22	1,425,238,976.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		347,263.97	150,626.21
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		2,940,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金		7,907.36	476,004,984.54
投资活动现金流入小计		26,576,469,669.15	55,672,061,886.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		157,660,063.83	176,017,962.20
投资支付的现金		27,881,200,968.48	57,305,832,732.45
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			218,880,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		237,618,291.35	43,000,000.00
投资活动现金流出小计		28,276,479,323.66	57,743,730,694.65
投资活动产生的现金流量净额		-1,700,009,654.51	-2,071,668,808.19
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		1,747,706,574.00	1,394,057,266.60
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		61,206,574.00	619,386,666.60
取得借款收到的现金		11,690,427,961.90	11,937,747,763.83
收到其他与筹资活动有关的现金		88,489,493.00	
筹资活动现金流入小计		13,526,624,028.90	13,331,805,030.43
偿还债务支付的现金		12,416,834,410.03	8,913,762,335.72
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,117,631,126.05	1,096,791,110.83
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		169,251,800.90	149,317,502.44
支付其他与筹资活动有关的现金		35,858,428.95	1,873,300.00
筹资活动现金流出小计		13,570,323,965.03	10,012,426,746.55
筹资活动产生的现金流量净额		-43,699,936.13	3,319,378,283.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-665,137.31	-9,695,974.93
五、现金及现金等价物净增加额		-2,085,659,278.63	1,678,824,345.12
加:期初现金及现金等价物余额		8,914,204,863.75	7,235,380,518.63
六、期末现金及现金等价物余额		6,828,545,585.12	8,914,204,863.75

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

本报告书共134页第4页

合并所有者权益变动表

2021年度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计			
		优先股	永续债									其他		
一、上年年末余额	20,253,276,708.23			652,767,356.31		-20,123,489.78		203,089,957.98	337,448,788.22	4,575,654,782.72	26,002,114,103.68	3,447,758,950.51	29,449,873,054.19	
加：会计政策变更						-256,686,008.59				308,652,456.45	51,966,447.86	16,906,894.26	68,873,342.12	
前期差错更正														
其他														
二、本年年末余额	20,253,276,708.23			652,767,356.31		-276,809,498.37		203,089,957.98	337,448,788.22	4,884,307,239.17	26,054,080,551.54	3,464,665,844.77	29,518,746,396.31	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,357,360,000.00			546,108,516.23		-786,201,978.31		54,358,505.51	24,269,806.37	1,108,464,567.05	2,304,359,416.85	102,049,091.45	2,406,408,508.30	
（一）综合收益总额						-481,170,700.33				1,034,759,838.10	553,589,137.77	265,841,732.26	819,430,870.03	
（二）所有者投入和减少资本	1,357,360,000.00			546,108,516.23							1,903,468,516.23	11,451,839.70	1,914,920,355.93	
1、所有者投入的普通股	1,357,360,000.00										1,357,360,000.00	13,206,574.00	1,370,566,574.00	
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				546,108,516.23							546,108,516.23	-1,754,734.30	544,353,781.93	
（三）专项储备提取和使用														
1、提取专项储备														
2、使用专项储备														
（四）利润分配								54,358,505.51	24,654,806.37	-309,192,230.96	-230,176,919.08	-175,079,480.51	-405,258,399.59	
1、提取盈余公积								54,358,505.51		-54,358,505.51				
其中：法定公积金								54,358,505.51		-54,358,505.51				
任意公积金														
2、提取一般风险准备									24,654,806.37	-24,654,806.37				
3、对股东的分配										-216,581,000.00	-216,581,000.00	-169,251,800.90	-385,832,800.90	
4、其他										-13,597,919.08	-13,597,919.08	-5,827,679.61	-19,425,598.69	
（五）所有者权益内部结转						-305,031,277.96				305,031,277.96				
1、资本公积转增股本														
2、盈余公积转增股本														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
☆5、其他综合收益结转留存收益						-305,031,277.96				305,031,277.96				
6、其他														
（六）其他														
四、本年年末余额	21,610,636,708.23			1,198,875,872.54		-1,063,011,476.68		257,448,463.49	-385,000.00	5,992,771,806.22	28,358,439,968.39	3,566,714,936.22	31,925,154,904.61	

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

龙檀印庄

格致印清

泽陈印金

陈金印

合并所有者权益变动表(续)

2021年度

金额单位：人民币元

项 目	上年金额												
	股本	优先股	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	20,084,526,708.23			111,924,306.97		336,042,791.99		152,159,110.15	295,924,209.15	4,027,654,920.05	25,008,232,046.54	2,752,321,616.07	27,760,553,662.61
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	20,084,526,708.23			111,924,306.97		336,042,791.99		152,159,110.15	295,924,209.15	4,027,654,920.05	25,008,232,046.54	2,752,321,616.07	27,760,553,662.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	168,750,000.00			540,843,049.34		-356,166,281.77		50,930,847.83	41,524,579.07	547,999,862.67	993,882,057.14	695,437,334.44	1,689,319,391.58
（一）综合收益总额						-356,166,281.77				840,504,151.41	484,737,869.64	227,963,503.06	712,701,772.70
（二）所有者投入和减少资本	168,750,000.00			540,843,049.34						709,593,049.34	618,001,241.78	1,327,594,291.12	1,327,594,291.12
1．所有者投入的普通股	168,750,000.00										168,750,000.00	619,986,686.60	788,136,686.60
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				540,843,049.34							540,843,049.34	-1,385,424.82	539,457,624.52
（三）专项储备提取和使用													
1．提取专项储备													
2．使用专项储备													
（四）利润分配													
1．提取盈余公积								50,930,847.83		-50,930,847.83			-352,248,717.16
其中：法定公积金								50,930,847.83		-50,930,847.83			
任意公积金													
2．提取一般风险准备									38,444,579.07	-38,444,579.07			
3．对股东的分配										-196,230,300.00	-196,230,300.00	-148,719,855.32	-344,950,155.32
4．其他										-7,298,561.84	-7,298,561.84	-7,298,561.84	-7,298,561.84
（五）所有者权益内部结转													
1．资本公积转增股本													
2．盈余公积转增股本													
3．盈余公积弥补亏损													
4．设定受益计划变动额结转留存收益													
☆5．其他综合收益结转留存收益													
6．其他													
（六）其他													
四、本年年末余额	20,253,276,708.23			652,767,356.31		-20,123,489.78		203,089,957.98	337,448,788.22	4,575,654,782.72	26,002,114,103.68	-1,807,955.08	1,272,044.92

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

龙檀印庄

裕清印清

泽陈印金

合并资产减值准备情况表

2024年12月31日

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	年初账面余额	本年增加额			资产价值 回升转回额	转销额	本年减少额			年末账面余额	项 目	金额
		本年计提额	本年增加额	其他原因 增加额			转销额	合并减少额	其他原因 减少额			
一、坏账准备	43,663,073.31	-7,332,465.48	-7,332,465.48	-	-7,332,465.48	251,928.82	-	-	-	251,928.82		
其中：应收账款坏账准备	45,613.75	141,463.99	141,463.99	-	141,463.99	135,459.82	-	-	-	135,459.82	一、或转销挂账	
二、存货跌价准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,647.92	二、当年处理以前年度损失和挂账	
三、合同资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	其中：在当年损益中处理以前年度 损失挂账	
四、合同取得成本减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
五、合同履约成本减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
六、持有待售资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
七、债权投资减值准备	3,757,172.90	-2,722,380.06	-2,722,380.06	-	-2,722,380.06	-	-	-	-	1,034,792.84		
八、长期股权投资减值准备	5,800,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	5,800,000.00		
九、投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十、固定资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十一、在建工程减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十二、生产性生物资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十三、油气资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十四、使用权资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十五、无形资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十六、商誉减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
十七、其他债权投资减值准备	66,271,357.55	578,404.20	578,404.20	-	578,404.20	-	-	-	-	66,849,761.75		
十八、其他减值准备	324,977,884.41	140,535,158.15	140,535,158.15	-	140,535,158.15	-	-	-	-	465,513,042.56		
合计	444,775,488.17	131,058,686.81	131,058,686.81	-	131,058,686.81	251,928.82	-	-	-	251,928.82		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



资产负债表

2021年12月31日

编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

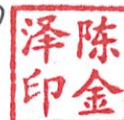
金额单位:人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		1,953,181,322.40	3,524,182,388.29
△结算备付金			
△拆出资金			
☆交易性金融资产		4,868,863,680.38	3,689,223,065.84
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		631,079.33	1,632,329.49
☆应收款项融资			
预付款项		3,825,348.77	4,268,813.13
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款		5,243,325,600.32	4,433,591,934.40
其中: 应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
☆合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		372,941.44	
流动资产合计		12,070,199,972.64	11,652,898,531.15
非流动资产:			
△发放贷款及垫款			
☆债权投资			
☆其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		22,258,689,052.42	20,947,669,604.48
☆其他权益工具投资		73,093,169.62	756,608,757.52
☆其他非流动金融资产		50,000,000.00	70,000,000.00
投资性房地产		450,703,707.22	463,294,297.30
固定资产		159,322,590.95	162,276,520.83
其中: 固定资产原价		214,818,915.10	213,511,667.77
累计折旧		55,496,324.15	51,235,146.94
在建工程		727,194,984.78	687,803,478.53
生产性生物资产			
油气资产			
☆使用权资产		255,444.74	326,099.74
无形资产		902,373,611.27	928,733,601.74
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		12,704,319.44	5,731,599.56
递延所得税资产		4,397,237.97	17,999,416.48
其他非流动资产		1,400,000,000.00	1,200,000,000.00
非流动资产合计		26,038,734,118.41	25,240,443,376.18
资产总计		38,108,934,091.05	36,893,341,907.33

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



资产负债表(续)

2021年12月31日

编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

金额单位:人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款		1,156,061,729.17	1,646,658,222.41
△向中央银行借款			
△拆入资金			
☆交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,290,481.25	4,876,519.48
预收款项		14,740,644.41	16,369,306.96
☆合同负债			
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬		38,845,672.21	36,451,081.57
其中:应付工资		38,651,669.75	36,272,407.22
应交税费		58,312,933.64	6,327,721.29
其中:应交税金		58,235,978.86	6,188,054.11
其他应付款		752,686,056.21	737,206,650.83
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,877,647,885.24	538,796,088.46
其他流动负债			605,688,000.00
流动负债合计		3,899,585,402.13	3,592,373,591.00
非流动负债:			
△保险合同准备金			
长期借款		529,182,669.00	608,313,540.00
应付债券		7,798,046,089.89	8,597,587,629.78
☆租赁负债		260,828.43	326,099.74
长期应付款		1,245,249,501.02	1,660,594,675.56
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		1,255,866.88	104,342,207.19
其他非流动负债			
非流动负债合计		9,573,994,955.22	10,971,164,152.27
负债合计		13,473,580,357.35	14,563,537,743.27
股东权益:			
股本		21,610,636,708.23	20,253,276,708.23
国有资本		21,610,636,708.23	20,253,276,708.23
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
股本净额		21,610,636,708.23	20,253,276,708.23
其他权益工具			
资本公积		1,149,588,670.70	609,588,670.70
减:库存股			
其他综合收益			301,711,445.32
专项储备			
盈余公积		257,448,463.49	203,089,957.98
其中:法定公积金		257,448,463.49	203,089,957.98
△一般风险准备			
未分配利润		1,617,679,891.28	962,137,381.83
归属于母公司股东权益合计		24,635,353,733.70	22,329,804,164.06
股东权益合计		24,635,353,733.70	22,329,804,164.06
负债和股东权益总计		38,108,934,091.05	36,893,341,907.33

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



利润表

2021年度

编制单位: 厦门金圆投资集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		73,784,169.75	72,592,366.85
其中: 营业收入		73,784,169.75	72,592,366.85
二、营业总成本		444,727,993.10	380,323,099.38
其中: 营业成本		13,787,322.18	13,371,192.96
税金及附加		15,667,150.71	13,202,396.01
销售费用			
管理费用		92,546,168.22	91,283,462.34
研发费用			
财务费用		322,727,351.99	262,466,048.07
其中: 利息费用		437,660,458.45	447,431,841.29
利息收入		115,139,284.01	186,481,879.42
汇兑净损失 (净收益以“-”号填列)		264.87	924,871.10
其他			
加: 其他收益		15,687,485.60	465,303.53
投资收益 (损失以“-”号填列)		960,229,761.63	809,639,941.80
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		672,364.56	-4,213,992.41
☆以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
△汇兑收益 (损失以“-”号填列)			
☆净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		1,597,853.55	
☆信用减值损失 (损失以“-”号填列)		-59,446.63	
资产减值损失 (损失以“-”号填列)			-7,240,334.89
资产处置收益 (损失以“-”号填列)		22,420.20	-45,409.10
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		606,534,251.00	495,088,768.81
加: 营业外收入		843,664.94	2,390,491.60
其中: 政府补助			
减: 营业外支出		1,135,000.00	5,950,000.00
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		606,242,915.94	491,529,260.41
减: 所得税费用		62,657,860.89	-17,779,217.86
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		543,585,055.05	509,308,478.27
(一) 按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		543,585,055.05	509,308,478.27
*少数股东损益			
(二) 按经营持续性分类			
持续经营净利润		543,585,055.05	509,308,478.27
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		3,319,832.66	-118,979,822.02
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		3,319,832.66	
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		3,319,832.66	
☆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			-118,979,822.02
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			-118,979,822.02
☆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、外币财务报表折算差额			
9、其他			
七、综合收益总额		546,904,887.71	390,328,656.25
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

单位负责人:

龙檀印庄

主管会计工作负责人:

本报告书共134页第10页

会计机构负责人:

泽陈印金

现金流量表

2021年度

编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

金额单位:人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		81,079,788.12	81,303,879.22
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			1,588,179.79
收到其他与经营活动有关的现金		22,723,159,457.32	23,288,279,679.81
经营活动现金流入小计		22,804,239,245.44	23,371,171,738.82
购买商品、接受劳务支付的现金		20,060,368.62	16,034,598.34
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		49,789,437.02	44,916,133.11
支付的各项税费		43,712,788.05	20,581,526.36
支付其他与经营活动有关的现金		23,230,799,485.80	22,934,939,597.68
经营活动现金流出小计		23,344,362,079.49	23,016,471,855.49
经营活动产生的现金流量净额		-540,122,834.05	354,699,883.33
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		3,345,915,528.61	32,519,433,303.45
取得投资收益收到的现金		1,378,018,514.42	865,417,943.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		157,800.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		4,724,091,843.03	33,384,851,247.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,497,388.92	60,134,549.91
投资支付的现金		6,161,609,077.59	35,367,252,157.31
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,200,106,466.51	35,427,386,707.22
投资活动产生的现金流量净额		-1,476,014,623.48	-2,042,535,460.16
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		1,730,000,000.00	774,670,600.00
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		6,275,869,129.00	6,052,313,540.00
收到其他与筹资活动有关的现金		6,489,493.00	
筹资活动现金流入小计		8,012,358,622.00	6,826,984,140.00
偿还债务支付的现金		6,918,133,700.00	3,459,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		646,157,270.36	622,219,081.22
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		2,931,260.00	1,873,300.00
筹资活动现金流出小计		7,567,222,230.36	4,083,492,381.22
筹资活动产生的现金流量净额		445,136,391.64	2,743,491,758.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			924,871.10
五、现金及现金等价物净增加额		-1,571,001,065.89	1,056,581,053.05
加:期初现金及现金等价物余额		3,524,182,388.29	2,467,601,335.24
六、期末现金及现金等价物余额		1,953,181,322.40	3,524,182,388.29

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



编制单位:厦门金圆投资集团有限公司

所有者权益变动表

2021年度

金额单位:人民币元

项 目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债										
一、上年年末余额	20,253,276,708.23			609,588,670.70		340,444,766.83		203,089,957.98		913,864,675.86	22,320,564,781.60		22,320,564,781.60
加：会计政策变更						-39,028,323.51				48,272,705.97	9,239,382.46		9,239,382.46
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	20,253,276,708.23			609,588,670.70		301,711,445.32		203,089,957.98		962,137,381.83	22,329,804,164.06		22,329,804,164.06
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,357,360,000.00			540,000,000.00		-301,711,445.32		54,358,505.51		655,542,509.45	2,305,549,569.64		2,305,549,569.64
（一）综合收益总额						3,319,832.66				543,585,055.05	546,504,887.71		546,504,887.71
（二）所有者投入和减少资本	1,357,360,000.00			540,000,000.00							1,897,360,000.00		1,897,360,000.00
1、所有者投入的普通股	1,357,360,000.00										1,357,360,000.00		1,357,360,000.00
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				540,000,000.00							540,000,000.00		540,000,000.00
（三）专项储备提取和使用													
1、提取专项储备													
2、使用专项储备													
（四）利润分配													
1、提取盈余公积								54,358,505.51		-54,358,505.51			-216,581,000.00
其中：法定公积金								54,358,505.51		-54,358,505.51			
任意公积金													
#储备基金													
#企业发展基金													
#利润归还投资													
2、提取一般风险准备													
3、对股东的分配										-216,581,000.00	-216,581,000.00		-216,581,000.00
4、其他													
（五）所有者权益内部结转						-305,031,277.98				305,031,277.98			
1、资本公积转增股本													
2、盈余公积转增股本													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益						-305,031,277.98				305,031,277.98			
6、其他													
（六）其他													
四、本年年末余额	21,610,636,708.23			1,149,588,670.70				257,440,463.49		1,617,679,891.28	24,635,353,733.70		24,635,353,733.70

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

林文斌

林文斌印

杨清

杨清

陈泽

陈泽印

所有者权益变动表(续)

2021年度

金额单位:人民币元

项 目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	20,084,526.70				459,724,590.85		152,159,110.15		651,717,345.42	21,417,716,425.35
加:会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年末余额	20,084,526.70				459,724,590.85		152,159,110.15		651,717,345.42	21,417,716,425.35
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	168,750,000.00				-118,979,822.02		50,930,847.83		262,147,330.44	902,848,356.25
(一)综合收益总额					-118,979,822.02				-505,308,478.27	390,328,656.25
(二)所有者投入和减少资本	168,750,000.00									708,750,000.00
1、所有者投入的普通股	168,750,000.00									168,750,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入所有者权益的金额										
4、其他										
(三)专项储备提取和使用										
1、提取专项储备										
2、使用专项储备										
(四)利润分配										
1、提取盈余公积							50,930,847.83		-247,161,147.83	-196,230,300.00
其中:法定公积金							50,930,847.83		-50,930,847.83	
任意公积金							50,930,847.83		-50,930,847.83	
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2、提取一般风险准备										
3、对股东的分配										
4、其他										
(五)所有者权益内部结转										
1、资本公积转增股本										
2、盈余公积转增股本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
☆5、其他综合收益结转留存收益										
6、其他										
(六)其他										
四、本年年末余额	20,253,276.70				340,744,768.83		203,089,957.98		913,864,675.86	22,320,564,781.60

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

龙檀印庄

榕杨印

泽陈印金

资产减值准备情况表

2021年12月31日

编制单位: 厦门金圆投资集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	年初账面余额	本年计提额	本年增加额		资产价值回升转回额	本年减少额			年末账面余额	项 目	金 额
			合并增加额	其他原因增加额		合计	转销额	合并减少额			
一、坏账准备	31,492.69	98,556.63				98,556.63	115,036.24		15,013.08	补充资料:	
其中: 应收账款坏账准备	29,406.34	88,183.98				88,183.98	102,577.24		15,013.08	一、政策性挂账	
二、存货跌价准备										二、当年处理以前年度损失和挂账	
三、合同资产减值准备										其中: 在当年损益中处理以前年度损失挂账	
四、合同取得成本减值准备											
五、合同履约成本减值准备											
六、持有待售资产减值准备										其中: 在当年损益中处理以前年度损失挂账	
七、债权投资减值准备											
八、长期股权投资减值准备											
九、投资性房地产减值准备											
十、固定资产减值准备											
十一、在建工程减值准备											
十二、生产性生物资产减值准备											
十三、油气资产减值准备											
十四、使用权资产减值准备											
十五、无形资产减值准备											
十六、商誉减值准备											
十七、其他减值准备											
合计	31,492.69	98,556.63				98,556.63	115,036.24		15,013.08		

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

龙檀印庄
35090102705820

杨清印

泽陈印金

厦门金圆投资集团有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

厦门金圆投资集团有限公司(以下简称“本公司”、“公司”或“本集团”)根据《中华人民共和国公司法》, 由厦门市财政局出资组建, 于 2011 年 7 月 13 日正式成立, 领取 9135020057503085XG 号企业法人营业执照。本公司系隶属于厦门市财政局的一级企业。

(一) 企业组织形式、注册地和办公地址。

本公司组织形式: 有限责任公司

本公司注册地址: 厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元。

本公司办公地址: 厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

(1) 对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营; (2) 产业投资、股权投资的管理与运营; (3) 土地综合开发与运营、房地产开发经营; (4) 其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目, 自主选择经营项目, 开展经营活动。(法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目, 必须在取得审批许可证明后方可营业。)

本公司及子公司(以下合称“本集团”)主要经营: 主要从事对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营; 产业投资、股权投资的管理与运营; 土地综合开发与运营、房地产开发经营; 贸易经营等业务。

(三) 集团最终控制方的名称。

本公司最终控制方为厦门市财政局。

(四) 营业期限。

本公司营业期限 2011 年 7 月 13 日至 2061 年 7 月 12 日。

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 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

(一) 会计期间

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

(二) 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司金圆亚洲投资有限公司、金圆国际有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定港币为其记账本位币。本公司之境外子公司金圆实业有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定新台币为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(三) 记账基础和计价原则

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

(四) 企业合并

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

1、同一控制下企业合并

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

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产

账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

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

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会[2012]19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、（五）“合并财务报表的编制方法”2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十五）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

在合并财务报表中,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理(即,除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外,其余转为购买日所属当期投资收益)。

(五) 合并财务报表编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

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

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

2、合并财务报表编制的方法

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

在编制合并财务报表时,子公司与本公司拟采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合

并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、（十五）“长期股权投资”或本附注四、（九）“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、（十五）“长期股权投资”、2、（4））和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、（十五）“长期股权投资”、2、（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 外币业务和外币报表折算

1、外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币

性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

3、外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

(九) 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产的分类、确认和计量

本集团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，本集团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

本集团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。本集团对于此类金融资产，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

本集团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。本集团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，本集团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。本集团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

本集团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，本集团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，本集团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，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，本集团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、金融资产减值

本集团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、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，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

本集团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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团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，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，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。本集团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，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备简化处理方法。

(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，本集团采用未来 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

本集团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。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团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

期末，本集团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。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

平。

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

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

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

5、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。

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

6、金融资产和金融负债的抵销

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

7、权益工具

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

此类公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利), 减少股东权益。此类公司

不确认权益工具的公允价值变动额。

(十) 套期工具

为规避某些风险, 本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期, 本集团采用套期会计方法进行处理。

本集团的套期为公允价值套期。

本集团在套期开始时, 正式指定套期工具与被套期项目, 并准备关于套期关系和本集团从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件。此外, 在套期开始及之后, 本集团会持续地对套期有效性进行评估。

1、公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的套期工具, 其产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 (或其组成部分) 进行套期的, 套期工具产生的利得和损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益, 同时调整被套期项目的账面价值。如果被套期项目是以公允价值计量的, 则被套期项目因被套期风险形成的利得或损失, 无需调整被套期项目的账面价值, 相关利得和损失计入当期损益或者其他综合收益。

当本集团撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时, 终止运用套期会计。

(十一) 应收票据

本集团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。对信用风险显著不同的应收票据单项评估信用风险, 如: 应收关联方票据; 已有明显迹象表明承兑人很可能无法履行承兑义务的应收票据等。除了单项评估信用风险的应收票据外, 基于其信用风险特征, 将应收票据划分为不同组合:

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	与附注 (十二) 应收账款组合划分一致

(十二) 应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

1、应收账款

对于不含重大融资成分的应收账款, 本集团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账款、合同资产和租赁应收款, 本集团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。

本集团对信用风险显著不同的应收账款单项评估信用风险, 如: 与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收账款; 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账款等。

除了单项评估信用风险的应收账款外, 基于其信用风险特征, 将其划分为不同组合:

项 目	确定组合的依据
应收账款:	
组合 1: 账龄组合	已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外, 公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础, 结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
组合 2: 信托组合	信托业务应收款项
组合 3: 担保组合	担保业务应收款项
组合 4: 其他组合	内部往来、政府往来、押金保证金等
合同资产:	
组合 1: 未到期质保金	本组合为质保金

2、其他应收款

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加, 采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。本集团对信用风险显著不同的其他应收款单项评估信用风险, 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其他应收款外, 基于其信用风险特征, 将其划分为不同组合:

项 目	确定组合的依据
其他应收款	
组合 1: 账龄组合	已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外, 公司根据以前年度与

项 目	确定组合的依据
	之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的其他应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
组合 2：信托组合	信托业务应收款项
组合 3：担保组合	担保业务应收款项
组合 4：其他组合	内部往来、政府往来、押金保证金等

(十三) 存货

1、存货的分类

本集团存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品，提供劳务过程中耗用的材料和物料等。具体划分为低值易耗品、库存商品等。

2、存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按先进先出法计价。

3、存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按存货的成本高于其可变现净值的差额提取，对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

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

4、存货的盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

(十四) 合同资产

本集团将客户尚未支付合同对价，但本集团已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、（九）“金融工具”。

(十五) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，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、（九）“金融工具”。

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

1、投资成本的确定

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

日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

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

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

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

2、后续计量及损益确认方法

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

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

资的成本。

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时,以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外,如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务,则按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的,本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

(3) 收购少数股权

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

(4) 处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按本附注四、(五)“合并财

务报表编制的方法”、2 中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

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

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

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

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（二十二）“非流动非金融资产减值”。

（十六）投资性房地产

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

本集团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。

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

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十二）“非流动非金融资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

（十七）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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20-50	0-10	1.80-5.00	直线法
机器设备	10	5	9.5	直线法
运输工具	8	5	11.88	直线法
电子设备	5	5	19	直线法
办公设备及其他	5	5	19	直线法

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

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十二）“非流动非金融资产减值”。

4、其他说明

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

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

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

（十八）在建工程

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(二十二) 非流动非金融资产减值。

(十九) 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；购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。

(二十) 无形资产

1、无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

2、无形资产的摊销

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

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

3、研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中,研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查,如意在获取知识而进行的活动,研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择,材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究,新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等;开发是指在进行商业性生产或使用前,将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计,以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等,如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试,不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。

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

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- (3) 无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能够证明其有用性;
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的,将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(二十二)“非流动非金融资产减值”。

(二十一) 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，并按项目受益期采用直线法平均摊销。

(二十二) 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、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、商誉等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(二十三) 合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团

在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(二十四) 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利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。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

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

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

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

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

(二十五) 应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

(二十六) 预计负债

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

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

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

(二十七) 收入

本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本集团识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：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。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当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。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

1、商品销售收入

公司销售商品的业务通常仅包括转让商品的履约义务，在商品已经发出并收到客户的签收单/时，商品的控制权转移，公司在该时点确认收入实现。

2、平台和软件开发业务的收入确认

本公司将平台和软件开发业务作为在某一时刻履行的履约义务，通常在综合考虑了下列因素的基础上，于产品交付给客户且客户取得其控制权时确认收入：

- (1) 开发工作已完成；
- (2) 产品已交付；
- (3) 客户已验收。

由于客观原因无法及时取得客户签字的验收报告的，可以平台或软件上线确认等材料作为客户已取得其控制权的证明。

3、平台运维服务收入

公司将其作为在某一时间段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，一般按照直线法在履约期内分期确认运维服务收入。。

4、利息收入

利息收入以时间比例为基础，采用实际利率计算确定。

5、手续费及佣金收入

① 证券经纪业务

证券经纪业务手续费及佣金收入包括代理合格境外机构投资者买卖证券的佣金收入；该类型收入于交易日在达成有关交易后或于提供有关服务后予以确认。

② 投资银行业务

投行财务顾问业务收入于本公司根据合同安排提供服务后确认，如合同中约定本公司有权就累计至今已完成的履约部分收取款项，收入在履约进度能够合理确定时确认。

证券保荐业务收入于保荐责任相关的合同义务履行完成时确认，如相关合同存在后续督导期，收入参照完成履约责任的进度而于合同期间内确认。

证券承销业务收入主要在证券承销项目合同履约义务已完成时确认收入，承销手续费收入根据承销协议、实际证券承销数量和收费比例等确认。

③ 信托业手续费及佣金收入

信托业手续费及佣金收入分信托业务收入和中间业务收入, 相关收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(二十八) 合同成本

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的, 作为合同取得成本确认为一项资产。但是, 如果该资产的摊销期限不超过一年, 则在发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入 (2017 年修订) 》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的, 作为合同履约成本确认为一项资产:

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关, 包括直接人工、直接材料、制造费用 (或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本; ②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源; ③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销, 计入当期损益。

与合同成本有关的资产, 其账面价值高于下列两项的差额的, 本集团就超出部分计提减值准备, 并确认为资产减值损失: (一) 本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价; (二) 为转让该相关商品估计将要发生的成本。以前期间减值的因素之后发生变化, 使得上述 (一) 减 (二) 的差额高于该资产账面价值的, 本集团转回原已计提的资产减值准备, 并计入当期损益, 但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(二十九) 政府补助

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

目的, 作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能够可靠取得的, 按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时, 按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金, 按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件: (1) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认, 或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算, 且预计其金额不存在重大不确定性; (2) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法, 且该管理办法应当是普惠性的 (任何符合规定条件的企业均可申请), 而不是专门针对特定企业制定的; (3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限, 且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的, 因而可以合理保证其可在规定期限内收到; (4) 根据本集团和该补助事项的具体情况, 应满足的其他相关条件。

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

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

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

已确认的政府补助需要退回时, 存在相关递延收益余额的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益; 属于其他情况的, 直接计入当期损益。

(三十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关, 以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额 (或可抵扣亏损) 的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异, 不

予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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

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

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

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

（三十一）租赁

租赁是指本集团让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

(2) 后续计量

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、（十七）“固定资产”），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。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。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，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

2、本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。

(1) 经营租赁

本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本集团取得的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。

3、新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

本集团对于满足《厦门市发改委等八部门关于印发应对新冠肺炎疫情进一步帮扶服务业小微企业和个体工商户缓解房屋租金压力实施意见的通知》的租赁合同，符合《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会[2020]10号）、《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）适用范围和条件的（即，减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额；综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化），其租金减免、延期支付等租金减让，自 2021 年 1 月 1 日起采用如下简化方法处理：

本集团作为出租人：

①如果租赁为经营租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入，本集团将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

②如果租赁为融资租赁，本集团继续按照与减让前一致的租赁内含利率将未实现融资收益确认为租赁收入，本集团将减免的租金作为或有租金，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整长期应收款，按照减让前折现率折现计入当期损益的，同时调整未实现融资收益；延期收取租金的，在实际收到时冲减前期确认的长期应收款。

（三十二）公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、公允价值计量的资产和负债

本集团本年末采用公允价值计量的资产主要包括衍生金融资产、交易性金融资产等，采用公允价值计量的负债主要包括衍生金融负债。

2、估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性,被划分为三个层次:

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场,是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括:①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值,包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是无可观察输入值,本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用第三层次输入值。

本集团在以公允价值计量资产和负债时,首先使用第一层次输入值,其次使用第二层次输入值,最后使用第三层次输入值。

3、会计处理方法

本集团以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题,由要求或允许本集团采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范,参见本附注四中其他部分相关内容。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

1、因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

(1) 执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会[2017]9 号),于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会[2017]14 号)(上述准则统称“新金融工具准则”)。

本集团于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产,其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日,以本集团该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征,将金融

资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按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，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。

在新金融工具准则下，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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本集团追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本集团选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本集团调整 2021 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2020 年度的财务报表未予重述。执行新金融工具准则的主要变化和影响如下：

——公司于 2021 年 1 月 1 日及以后将持有的部分非交易性股权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，列报为其他权益工具投资。

——公司持有的某些理财产品、信托产品、股权收益权及资产管理计划等，其收益取决于标的资产的收益率，原分类为可供出售金融资产。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，公司在 2021 年 1 月 1 日及以后将其重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，列报为交易性金融资产。

——公司持有的部分可供出售债务工具，其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，且公司管理该金融资产的业务模式是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，公司在 2021 年 1 月 1 日及以后将其从可供出售金融资产重分类至其他债权投资。

①首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

2020 年 12 月 31 日 (变更前合并报表)			2021 年 1 月 1 日 (变更后合并报表)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
持有至到期投资	以摊余成本计量	53,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	53,000,000.00
持有至到期投资	以摊余成本计量	27,000,000.00	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	27,000,000.00
持有至到期投资	以摊余成本计量	12,500,000.00	一年内到期的非流动资产	以摊余成本计量	12,500,000.00

2020 年 12 月 31 日 (变更前合并报表)			2021 年 1 月 1 日 (变更后合并报表)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
持有至到期投资	以摊余成本计量	760,039,258.95	债权投资	以摊余成本计量	760,039,258.95
发放贷款及垫款	以摊余成本计量	1,778,318,995.39	发放贷款及垫款	以摊余成本计量	1,778,318,995.39
货币资金	以摊余成本计量	8,001,867,740.00	货币资金	以摊余成本计量	8,001,867,740.00
可供出售金融资产	以成本计量	476,943,690.53	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	476,943,690.53
可供出售金融资产	以成本计量	2,616,583,932.30	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,616,583,932.30
可供出售金融资产	以成本计量	902,815,792.54	其他权益工具投资	指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益	902,815,792.54
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	1,579,283,902.15	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,579,612,000.70
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	1,231,730,236.43	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,258,278,958.46
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	6,532,473,711.66	其他权益工具投资	指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益	6,532,377,789.21
可供出售金融资产	以摊余成本计量	80,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	80,000,000.00
可供出售金融资产	以摊余成本计量	210,000,000.00	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	210,000,000.00
可供出售金融资产	以摊余成本计量	4,351,819,147.82	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,418,090,505.37
可供出售金融资产	以摊余成本计量	358,000,000.00	债权投资	以摊余成本计量	357,673,729.44
其他非流动资产	以摊余成本计量	9,286,005,692.78	其他非流动资产	以摊余成本计量	9,286,005,692.78

2020 年 12 月 31 日 (变更前合并报表)			2021 年 1 月 1 日 (变更后合并报表)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
其他非流动资产	以摊余成本计量	153,000.00	债权投资	以摊余成本计量	153,000.00
其他流动资产	以成本计量	3,458,414,249.14	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,458,414,249.14
其他流动资产	以成本计量	443,000,000.00	债权投资	以摊余成本计量	443,000,000.00
其他流动资产	以摊余成本计量	410,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	410,000,000.00
其他流动资产	以摊余成本计量	72,806,515.84	债权投资	以摊余成本计量	72,707,417.73
其他流动资产	以摊余成本计量	222,751,651.24	其他流动资产	以摊余成本计量	222,751,651.24
一年内到期的非流动资产	以成本计量	200,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	200,000,000.00
一年内到期的非流动资产	以摊余成本计量	129,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	129,000,000.00
一年内到期的非流动资产	以摊余成本计量	180,118,161.57	一年内到期的非流动资产	以摊余成本计量	180,117,604.66
一年内到期的非流动资产	以摊余成本计量	774,000,000.00	债权投资	以摊余成本计量	773,696,205.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,031,709,296.95	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,031,713,287.30
其他应收款	以摊余成本计量	1,809,000.00	发放贷款及垫款	以摊余成本计量	1,809,000.00
其他应收款	以摊余成本计量	5,543,669.10	货币资金	以摊余成本计量	5,543,669.10
其他应收款	以摊余成本计量	20,537,394.23	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	20,533,403.88
其他应收款	以摊余成本计量	112,593.89	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	112,593.89
其他应收款	以摊余成本计量	3,289,455.83	其他非流动资产	以摊余成本计量	3,289,455.83

2020 年 12 月 31 日 (变更前合并报表)			2021 年 1 月 1 日 (变更后合并报表)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
其他应收款	以摊余成本计量	65,135,523.59	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	65,135,523.59
其他应收款	以摊余成本计量	6,735,171.66	一年内到期的非流动资产	以摊余成本计量	6,735,171.66
其他应收款	以摊余成本计量	23,302,322.00	债权投资	以摊余成本计量	23,302,322.00
其他应收款	以摊余成本计量	299,321,978.34	其他应收款	以摊余成本计量	299,114,122.86

②首次执行日, 原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后合并报表)
以成本计量				
可供出售金融资产	3,996,343,415.37			
减: 交易性金融资产		-476,943,690.53		
减: 其他非流动金融资产		-2,616,583,932.30		
减: 其他权益工具投资		-902,815,792.54		
按新金融工具准则列示的余额				
其他流动资产	4,124,165,900.38			
减: 交易性金融资产		-3,458,414,249.14		
减: 债权投资		-443,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				222,751,651.24
一年内到期的非流动资产	337,118,161.57			
减: 交易性金融资产		-200,000,000.00		
重新计量: 一年内到期的非流动资产信用减值损失			-556.91	

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更 前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后 合并报表)
按新金融工具准则列示的余额				137,117,604.66
其他非流动资产	9,199,946,164.04			
减：交易性金融资产				
按新金融工具准则列示的余额				9,199,946,164.04
以公允价值计量且其变动计入 当期损益				
交易性金融资产				
加：可供出售金融资产		474,197,581.39		
加：其他流动资产		3,458,414,249.14		
加：一年内到期的非流动资产		200,000,000.00		
加：以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		2,031,713,287.30		
加：可供出售金融资产		1,582,030,011.29		
加：持有至到期投资		53,000,000.00		
加：可供出售金融资产		80,000,000.00		
加：其他流动资产		410,000,000.00		
加：其他应收款		20,533,403.88		
加：一年内到期的非流动资产		129,000,000.00		
重新计量：交易性金融资产公允 价值变动			328,098.55	
按新金融工具准则列示的余额				8,439,216,631.55
其他非流动金融资产				
加：可供出售金融资产		2,616,583,932.30		
加：可供出售金融资产		1,231,730,236.43		

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更 前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后 合并报表)
加：持有至到期投资		27,000,000.00		
加：可供出售金融资产		210,000,000.00		
加：其他应收款		112,593.89		
重新计量：其他非流动金融资产 公允价值变动			26,548,722.03	
按新金融工具准则列示的余额				4,111,975,484.65
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,031,709,296.95			
减：交易性金融资产		-2,031,709,296.95		
按新金融工具准则列示的余额				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益				
可供出售金融资产	9,343,487,850.24			
减：交易性金融资产		-1,579,283,902.15		
减：其他非流动金融资产		-1,231,730,236.43		
减：其他权益工具投资		-6,532,473,711.66		
按新金融工具准则列示的余额				
其他债权投资				
加：可供出售金融资产		4,351,819,147.82		
加：其他应收款		65,135,523.59		
重新计量：预计信用损失准备			66,271,357.55	
按新金融工具准则列示的余额				4,483,226,028.96
以摊余成本计量				

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更 前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后 合并报表)
持有至到期投资	852,539,258.95			
减：交易性金融资产		-53,000,000.00		
减：其他非流动金融资产		-27,000,000.00		
减：一年内到期的非流动资产		-12,500,000.00		
减：债权投资		-760,039,258.95		
按新金融工具准则列示的余额				
发放贷款及垫款	1,778,318,995.39			
加：其他应收款		1,809,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				1,780,127,995.39
货币资金	8,001,867,740.00			
加：其他应收款		5,543,669.10		
按新金融工具准则列示的余额				8,007,411,409.10
可供出售金融资产	4,999,819,147.82			
减：交易性金融资产		-80,000,000.00		
减：其他非流动金融资产		-210,000,000.00		
减：其他债权投资		-4,351,819,147.82		
减：债权投资		-358,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				
其他非流动资产	86,212,528.74			
减：其他非流动资产		-86,059,528.74		
减：债权投资		-153,000.00		
加：其他非流动资产		86,059,528.74		
加：其他应收款		3,289,455.83		

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更 前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后 合并报表)
按新金融工具准则列示的余额				89,348,984.57
其他流动资产	482,806,515.84			
减：交易性金融资产		-410,000,000.00		
减：债权投资		-72,806,515.84		
按新金融工具准则列示的余额				
其他应收款	425,787,108.64			
减：交易性金融资产		-20,537,394.23		
减：其他非流动金融资产		-112,593.89		
减：其他债权投资		-65,135,523.59		
减：发放贷款及垫款		-1,809,000.00		
减：货币资金		-5,543,669.10		
减：其他非流动资产		-3,289,455.83		
减：其他应收款		-4,677,895,320.02		
减：一年内到期的非流动资产		-6,735,171.66		
减：债权投资		-23,302,322.00		
加：其他应收款		4,677,895,320.02		
加：预付账款			64,492.21	
重新计量：预计信用损失准备			-272,347.69	
按新金融工具准则列示的余额				299,114,122.86
一年内到期的非流动资产	946,000,000.00			
减：交易性金融资产		-129,000,000.00		
减：一年内到期的非流动资产		-43,000,000.00		
减：债权投资		-774,000,000.00		
加：持有至到期投资		12,500,000.00		

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更 前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后 合并报表)
加：其他应收款		6,735,171.66		
加：一年内到期的非流动资产		43,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				62,235,171.66
债权投资				
加：其他流动资产		443,000,000.00		
加：持有至到期投资		760,039,258.95		
加：可供出售金融资产		358,000,000.00		
加：其他非流动资产		153,000.00		
加：其他流动资产		72,806,515.84		
加：其他应收款		23,302,322.00		
加：一年内到期的非流动资产		774,000,000.00		
重新计量：预计信用损失准备			-729,163.60	
按新金融工具准则列示的余额				2,430,571,933.19
其他权益工具投资				
加：可供出售金融资产		902,815,792.54		
加：可供出售金融资产		6,532,473,711.66		
重新计量：其他权益工具投资公 允价值变动			-95,922.45	
按新金融工具准则列示的余额				7,435,193,581.75

③首次执行日，金融资产减值准备调节表

计量类别	2020 年 12 月 31 日 (变 更前合并报表)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变 更后合并报表)
其他应收款减值准备	403,566.64	-64,492.21	272,347.69	611,422.12
预付款项减值准备		64,492.21		64,492.21
可供出售金融资产减值准备	150,839,809.86	-66,271,357.55	84,568,452.31	

发放贷款和垫款减值准备	324,977,884.41			324,977,884.41
债权投资减值		3,028,009.30	729,163.60	3,757,172.90
其他债权投资减值		66,271,357.55		66,271,357.55
持有至到期投资减值准备	3,028,009.30	-3,028,009.30		
长期应收款减值准备	43,247,545.23			43,247,545.23
应收账款减值准备	45,613.75			45,613.75

④执行新金融工具准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响详见本附注五（一）2、会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响汇总

（2）执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会[2017]22 号）（以下简称“新收入准则”），本集团于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新收入准则。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。为执行新收入准则，本集团重新评估主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面。根据新收入准则的规定，本集团选择仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间的财务报表未予重述。

执行新收入准则的主要变化和影响如下：

——集团下属子公司厦门中小在线信息服务有限公司的平台和软件开发业务原按照完工百分比法分期确认收入，执行新收入准则后，由于不满足在一段时间内确认收入的条件，变更为产品交付给客户且客户取得其控制权时一次性确认收入。

——集团下属子公司厦门国际信托有限公司、厦门创业投资有限公司、厦门金财产业有限公司将因转让商品提供劳务而预先收取客户的合同对价从“预收账款”项目变更为“合同负债”项目列报。

——集团下属子公司厦门中小在线信息服务有限公司的一些应收款项不满足无条件（即：仅取决于时间流逝）向客户收取对价的条件，本集团将其重分类列报为合同资产（或其他非流动资产）；本集团将未到收款期的应收质保金重分类为合同资产（或其他非流动资产）列报。

①执行新收入准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响详见本附注五（一）2、会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响汇总

②对 2021 年 12 月 31 日/2021 年度的影响

采用变更后会计政策编制的 2021 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表各项目、2021 年度合并及公司利润表各项目，与假定采用变更前会计政策编制的这些报表项目相比，受影响项目对比情况如下：

A、对 2021 年 12 月 31 日资产负债表

报表项目	2021 年 12 月 31 日 新收入准则下金额		2021 年 12 月 31 日 旧收入准则下金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
合同资产	277,625.95			
预收账款		14,740,644.41	35,771,844.09	14,740,644.41
合同负债	35,466,487.61			
其他流动负债	86,629,962.68		86,324,606.20	

B、对 2021 年度利润表的影响

报表项目	2021 年度新收入准则下金额		2021 年度旧收入准则下金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
营业收入	9,229,313,721.46	73,784,169.75	9,228,721,171.73	73,784,169.75
营业成本	7,101,853,171.03	13,787,322.18	7,101,117,234.55	13,787,322.18

(3) 执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”），本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本集团的具体衔接处理及影响如下：

①本集团作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本集团作为承租人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；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

对首次执行日前的经营租赁，本集团按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本集团于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

本集团对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本集团根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 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，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；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本集团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，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

②执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响详见本附注五（一）2、会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响汇总。

本集团于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值为 4%。

本集团 2020 年度财务报表中披露的 2020 年末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 日计入租赁负债的差异调整过程如下：

项 目	合并报表	公司报表
2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	25,873,471.55	357,840.00
减：采用简化处理的租赁付款额	93,304.10	
调整后 2021 年 1 月 1 日重大经营租赁最低付款额	25,780,167.45	357,840.00

项 目	合并报表	公司报表
增量借款利率加权平均值	4%	4%
2021 年 1 月 1 日租赁负债中由原准则下经营租赁形成的部分	20,567,614.78	326,099.74
2021 年 1 月 1 日租赁负债余额	20,567,614.78	326,099.74
其中：一年内到期的租赁负债	3,044,876.06	

2、会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响汇总

(1) 对本集团合并资产负债表相关项目的影响汇总

报表项目	2020-12-31	执行新准则影响数	2021-1-1
货币资金	8,001,867,740.00	5,543,669.10	8,007,411,409.10
交易性金融资产		8,439,216,631.55	8,439,216,631.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,031,709,296.95	-2,031,709,296.95	
预付款项	111,140,695.33	-612,128.17	110,528,567.16
其他应收款	425,787,108.64	-126,672,985.78	299,114,122.86
合同资产		401,062.39	401,062.39
一年内到期的非流动资产	1,283,118,161.57	-1,083,765,385.25	199,352,776.32
其他流动资产	4,606,972,416.22	-4,384,220,764.98	222,751,651.24
债权投资		2,430,571,933.19	2,430,571,933.19
发放贷款及垫款	1,778,318,995.39	1,809,000.00	1,780,127,995.39
可供出售金融资产	18,339,650,413.43	-18,339,650,413.43	
其他债权投资		4,483,226,028.96	4,483,226,028.96
持有至到期投资	852,539,258.95	-852,539,258.95	
长期股权投资	3,930,522,963.80	-3,768,724.22	3,926,754,239.58
其他权益工具投资		7,435,193,581.75	7,435,193,581.75
其他非流动金融资产		4,111,975,484.65	4,111,975,484.65

报表项目	2020-12-31	执行新准则影响数	2021-1-1
使用权资产		24,097,684.84	24,097,684.84
递延所得税资产	403,902,952.12	-38,267,276.15	365,635,675.97
其他非流动资产	9,286,158,692.78	3,136,455.83	9,289,295,148.61
短期借款	3,058,670,000.00	3,483,906.98	3,062,153,906.98
交易性金融负债		246,053.75	246,053.75
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	246,053.75	-246,053.75	
应付账款	26,401,521.17	490,000.00	26,891,521.17
预收款项	39,071,996.35	-10,977,372.75	28,094,623.60
合同负债		10,963,297.23	10,963,297.23
其他应付款	4,282,906,641.45	-194,733,289.92	4,088,173,351.53
一年内到期的非流动负债	1,000,177,226.14	188,586,105.00	1,188,763,331.14
其他流动负债	1,464,019,018.45	5,788,214.13	1,469,807,232.58
租赁负债		20,567,614.78	20,567,614.78
递延所得税负债	510,637,233.04	-25,156,519.19	485,480,713.85
其他非流动负债	1,511,336,353.13	6,080,000.00	1,517,416,353.13
其他综合收益	-20,123,489.78	-256,686,008.59	-276,809,498.37
未分配利润	4,575,654,782.72	308,652,456.45	4,884,307,239.17
少数股东权益	3,447,758,950.51	16,906,894.26	3,464,665,844.77

(2) 对本公司资产负债表相关项目的影响汇总

报表项目	2020-12-31	执行新准则影响数	2021-1-1
交易性金融资产		3,689,223,065.84	3,689,223,065.84
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,367.13	-4,367.13	
其他应收款	4,447,141,849.28	-13,549,914.88	4,433,591,934.40

报表项目	2020-12-31	执行新准则影响数	2021-1-1
一年内到期的非流动资产	200,000,000.00	-200,000,000.00	
其他流动资产	3,253,514,249.14	-3,253,514,249.14	
可供出售金融资产	1,048,763,292.21	-1,048,763,292.21	
其他权益工具投资		756,608,757.52	756,608,757.52
其他非流动金融资产		70,000,000.00	70,000,000.00
使用权资产		326,099.74	326,099.74
短期借款	1,645,000,000.00	1,658,222.41	1,646,658,222.41
其他应付款	908,348,961.70	-171,142,310.87	737,206,650.83
一年内到期的非流动负债	375,000,000.00	163,796,088.46	538,796,088.46
其他流动负债	600,000,000.00	5,688,000.00	605,688,000.00
租赁负债		326,099.74	326,099.74
递延所得税负债	113,581,589.65	-9,239,382.46	104,342,207.19
其他综合收益	340,744,768.83	-39,033,323.51	301,711,445.32
未分配利润	913,864,675.86	48,272,705.97	962,137,381.83
交易性金融资产		3,689,223,065.84	3,689,223,065.84
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,367.13	-4,367.13	
其他应收款	4,447,141,849.28	-13,549,914.88	4,433,591,934.40
一年内到期的非流动资产	200,000,000.00	-200,000,000.00	
其他流动资产	3,253,514,249.14	-3,253,514,249.14	
可供出售金融资产	1,048,763,292.21	-1,048,763,292.21	
其他权益工具投资		756,608,757.52	756,608,757.52
其他非流动金融资产		70,000,000.00	70,000,000.00
使用权资产		326,099.74	326,099.74
短期借款	1,645,000,000.00	1,658,222.41	1,646,658,222.41
其他应付款	908,348,961.70	-171,142,310.87	737,206,650.83

(二) 会计估计变更

本集团 2021 年度无应披露的会计估计变更。

(三) 重要前期差错更正

本集团 2021 年度无应披露的重要前期差错更正等事项。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	①应税收入按 6%、9%、13%的适用税率计算销项税额，并按扣除当期允许抵扣的进项税额及上期留抵税额后的差额计缴增值税。 ②集团一般纳税人出租其 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，选择适用简易计税方法,按照 5%的征收率计算应纳税额。 ③小规模纳税人按 3%、1%征收率计算应纳税额。
城市维护建设税	以实际缴纳的增值税、消费税税额为计税依据，并按规定扣除期末留抵退税退还的增值税税额，税率 7%。
教育费附加	以实际缴纳的增值税、消费税税额为计税依据，并按规定扣除期末留抵退税退还的增值税税额，教育费附加率为 3%。
地方教育费附加	以实际缴纳的增值税、消费税税额为计税依据，并按规定扣除期末留抵退税退还的增值税税额，地方教育费附加率为 2%。
房产税	①自用房产，依照房产原值一次减除 30%后的余值计算缴纳，税率为 1.2%;②出租房屋，以房屋租金收入计算缴纳，税率为 12%。
企业所得税	①合并范围内香港子公司利得税税率为 16.5%;②台湾子公司营利事业所得税税率为 20%; ③子公司厦门慧企互联科技有限公司企业所得税税率为 15%; ④合并范围内其他公司企业所得税税率为 25%。

(二) 税收优惠及批文

1、增值税

根据财政部、国家税务总局、海关总署的联合公告（财税〔2019〕39号），自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额。本集团下属子公司厦门金圆置业有限公司、厦门产权交易中心有限公司适用上述规定。

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）规定，自2020年3月1日至12月31日，除湖北省外，其他省、自治区、直辖市的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；适用3%预征率的预缴增值税项目，减按1%预征率预缴增值税。

《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》（财政部 税务总局公告2021年第7号）规定，《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）规定的税收优惠政策，执行期限延长至2021年12月31日。

本集团下属子公司厦门中小在线信息服务有限公司、厦门慧企互联科技有限公司、厦门市股权托管中心有限公司、厦门纾困发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）、厦门市金创富辰创业投资合伙企业（有限合伙）、厦门金融控股有限公司、厦门金圆展鸿投资有限公司自2020年3月-2021年12月减按1%征收率缴纳增值税。

2、企业所得税

根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32号）、《高新技术企业认定管理工作指引》（国科发火〔2016〕195号）有关规定，本集团下属子公司厦门慧企互联科技有限公司于2019年11月21日复审取得经厦门市科学技术局、厦门市财政局、国家税务总局厦门市税务局联合批准的《高新技术企业证书》，有效期3年，优惠期企业所得税税率15%。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 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	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	取得方式
1	厦门金融控股有限公司	二级	境内金融子企业	厦门	厦门	投资	10,613,800,000.00	100	100	投资设立
2	厦门金圆产业发展有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	贸易	9,021,862,000.00	100	100	发起设立
3	厦门国际信托有限公司	四级	境内金融子企业	厦门	厦门	信托业	3,750,000,000.00	80	80	国有股权划转
4	厦门金圆金控股份有限公司	三级	境内金融子企业	厦门	厦门	投资	5,003,260,327.00	100	100	国有股权划转
5	厦门金财产业发展有限公司	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	贸易	5,632,000,000.00	100	100	金圆金控分立
6	厦门资产管理有限公司	四级	境内金融子企业	厦门	厦门	不良资产收购和处置	1,600,000,000.00	62.5	62.5	投资设立
7	厦门金圆融资租赁有限公司	四级	境内金融子企业	厦门	厦门	融资租赁	498,388,311.00	100	100	投资设立
8	厦门市融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	厦门	厦门	担保	900,000,000.00	70	70	国有股权划转
9	厦门市两岸金融中心建设开发有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	房产开发	812,950,000.00	100	100	投资设立
10	厦门市创业投资有限公司	四级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	621,910,000.00	100	100	投资设立

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	取得方式
11	厦门市城市开发有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	城市开发	351,940,000.00	62.13	100	投资设立
12	厦门市住房置业融资担保有限公司	三级	境内金融子企业	厦门	厦门	担保	100,000,000.00	72	72	国有股权投资转
13	金圆资本管理 (厦门) 有限公司	四级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	678,300,000.00	100	100	投资设立
14	金圆国际有限公司	二级	境外非金融子企业	香港	香港	境外贸易	68,396,249.96	100	100	投资设立
15	金圆亚洲投资有限公司	四级	境外子企业	香港	香港	投资	275,481,949.68	100	100	投资设立
16	厦门纾困发展股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	200,000,000.00	40	40	投资设立
17	金圆实业有限公司	二级	境外子企业	台湾	台湾	境外贸易	20,437,359.49	100	100	投资设立
18	厦门金圆置业有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	物业管理	5,000,000.00	100	100	投资设立
19	厦门中小在线信息服务有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	维护开发	55,000,000.00	100	100	国有股权投资转
20	厦门五通金融商务区开发有限公司	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	房产开发	20,000,000.00	51	51	投资设立
21	厦门景合资产管理有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	10,000,000.00	100	100	投资设立
22	厦门金圆顺源投资有限公司	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	1,000,000.00	100	100	投资设立

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	取得方式
23	圆信永丰基金管理有限公司	五级	境内金融子企业	厦门	厦门	基金管理	200,000,000.00	40.8	40.8	投资设立
24	厦门市农业融资担保有限公司	三级	境内金融子企业	厦门	厦门	担保	57,200,000.00	70	70	投资设立
25	厦门市湖里区融资担保有限公司	四级	境内金融子企业	厦门	厦门	担保	210,000,000.00	36.67	36.67	投资设立
26	厦门市慧企互联科技有限公司	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	软件开发	10,000,000.00	100	100	国有股权划转
27	厦门国际金融管理学院	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	教育	19,000,000.00	100	100	投资设立
28	厦门产权交易中心有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	商务服务	110,000,000.00	100	100	国有股权划转
29	厦门市股权托管中心有限公司	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	商务服务	5,000,000.00	100	100	国有股权划转
30	厦门市金创富辰创业投资合伙企业 (有限合伙)	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	300,000,000.00	79.37	79.37	投资设立
31	金圆统一证券有限公司	二级	境内金融子企业	厦门	厦门	投资	1,200,000,000.00	51	51	投资设立
32	厦门市金圆股权投资有限公司	四级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	35,000,000.00	100	100	投资设立
33	厦门金圆辰鸿股权投资合伙企业 (有 限合伙)	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	1,283,239,114.67	99.5	99.5	投资设立
34	投运 (厦门) 投资合伙企业 (有限合 伙)	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资		100	100	投资设立

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	取得方式
35	厦门市中小企业融资担保有限公司	三级	境内金融子企业	厦门	厦门	担保	500,000,000.00	100	100	投资设立
36	厦门金船一号船舶租赁有限责任公司	五级	境内金融子企业	厦门	厦门	融资租赁	10,000.00	100	100	投资设立
37	厦门金翔产业投资合伙企业 (有限合伙)	五级	境内非金融子企业	厦门	厦门	资本市场服务	103,000,000.00	67.73	67.73	投资设立

注 1：厦门市城市开发有限公司持股比例与表决权差异原因的说明：依据国开发展基金投资合同约定，国开发展基金有限公司（以下简称甲方）、厦门金圆投资集团有限公司（以下简称乙方）、厦门市城市开发有限公司（以下简称丙方），甲方投资期限内不参与公司日常经营活动管理，实际控制权归厦门金圆投资集团有限公司所有。

注 2：集团对子公司厦门国际金融管理学院的投资属于公益性投资，可变回报低，不纳入合并范围。

(二) 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	注册资本	投资额	级次	纳入合并范围原因
1	厦门纾困发展股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	40%	40%	20000 万元	8000 万元	三级	本集团虽持有 40%的股权,但该公司有 40%的股权为本集团代厦门市财政局出资并管理,集团对其有实质控制权

(三) 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	厦门国际信托有限公司 (以下简称“厦门信托”)	20.00	201,293,258.24	82,000,000.00	1,333,973,908.37
2	厦门资产管理有限公司 (以下简称“厦门资管”)	37.50	67,350,531.07	64,313,726.24	725,848,268.81
3	厦门市融资担保有限公司 (以下简称“厦门市担保”)	30.00	28,055,000.91	22,938,074.66	481,567,461.56
4	金圆统一证券有限公司 (以下简称“金圆证券”)	49.00	-34,441,851.37		544,013,953.12

2、主要财务信息

项 目	本年数			
	厦门信托	厦门资管	厦门市担保	金圆证券
流动资产	4,246,483,607.06	799,865,267.77	3,494,657,003.61	1,955,104,105.97
非流动资产	3,654,654,871.49	5,583,825,404.57	1,087,228,838.86	58,193,940.80
资产合计	7,901,138,478.55	6,383,690,672.34	4,581,885,842.47	2,013,298,046.77
流动负债	1,673,209,994.78	1,647,902,500.63	2,980,135,079.73	891,697,015.90
非流动负债	194,026,462.12	2,800,192,788.23	228,926,769.97	11,368,473.48
负债合计	1,867,236,456.90	4,448,095,288.86	3,209,061,849.70	903,065,489.38
营业收入	1,293,413,814.38	552,122,869.98	110,080,337.57	11,294,862.62

归属于母公司所有者的净利润	766,496,391.08	179,167,613.04	71,670,489.87	-70,289,492.60
综合收益总额	814,397,403.50	179,601,416.19	79,355,755.66	-70,289,492.60
经营活动现金流量	11,283,601.50	34,461,938.98	150,535,524.59	-150,336,865.25

(续)

项 目	上年数			
	厦门信托	厦门资管	厦门市担保	金圆证券
流动资产	2,754,179,555.63	387,868,183.98	2,656,923,277.80	1,162,089,666.38
非流动资产	5,086,823,217.45	5,509,921,791.05	1,285,390,060.72	44,152,199.53
资产合计	7,841,002,773.08	5,897,789,975.03	3,942,313,338.52	1,206,241,865.91
流动负债	622,512,162.82	965,555,692.12	2,457,202,802.03	24,569,698.01
非流动负债	1,584,621,755.34	3,054,440,563.81	152,957,934.89	1,150,117.91
负债合计	2,207,133,918.16	4,019,996,255.93	2,610,160,736.92	25,719,815.92
营业收入	990,775,914.25	471,020,243.60	47,642,569.75	13,219,316.89
归属于母公司所有者的净利润	610,168,259.87	190,559,188.86	85,952,245.16	-19,477,950.01
综合收益总额	607,827,109.51	190,559,188.86	98,250,640.11	-19,477,950.01
经营活动现金流量	-58,215,218.36	-88,910,678.10	287,692,895.16	-839,825,678.70

(四) 本年新纳入合并范围的主体

序号	主体名称	年末净资产	本年净利润	控制的性质
1	厦门金船一号船舶租赁有限责任公司	8,805.51	-1,194.49	新设合并
2	厦门金烱产业投资合伙企业 (有限合伙)	102,656,918.33	-343,081.67	新设合并

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（各项目的“年初余额”已体现因 2021 年度首次执行修订后的新【收入、金融工具、租赁】会计准则而对 2020 年度财务报表所列该年年末数进行调整的影响，详见本附注五“会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明”），“年末”指 2021 年 12 月 31 日，“上年”指 2020 年度，“本年”指 2021 年度。

(一) 货币资金

1、货币资金明细

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	2,613.90	4,414.90
其他货币资金	11,154,737.12	41,740,890.42
未到期应收利息	4,545,648.08	5,543,669.10
合 计	6,359,677,483.99	8,007,411,409.10
其中：存放在境外的款项总额	7,660,295.17	78,461,767.93

2、受限制的货币资金情况

项 目	年末余额	年初余额
按揭贷款保证金	1,000,000.00	1,000,000.00
房改专用资金	9,714,109.10	9,679,713.83
按证券投资基金管理费收入的 10%-20%计提的一般风险准备金存款	110,979,159.29	83,662,317.95
其他	9,545,648.08	40,000,000.00
合 计	131,238,916.47	134,342,031.78

(二)交易性金融资产

项 目	年末余额	年初余额
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	10,730,613,595.00	8,439,216,631.55
其中：债务工具投资	6,752,541,390.00	5,031,746,473.56
权益工具投资	505,343,680.13	496,622,988.98
其他	3,472,728,524.87	2,910,847,169.01
合 计	10,730,613,595.00	8,439,216,631.55

(三)衍生金融资产

项 目	年末余额	年初余额
期货合约	264,500.00	9,810,900.00
套期工具	2,944,000.00	
合 计	3,208,500.00	9,810,900.00

(四)应收账款

1 、应收账款明细

种 类	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预计信用 损失率 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应 收账款	142,922,743.08	100.00	51,647.92	0.04	142,871,095.16
其中：账龄组合	65,086,070.58	45.54	51,647.92	0.08	65,034,422.66
担保组合	36,356,629.40	25.44			36,356,629.40
信托组合	39,057,085.40	27.33			39,057,085.40
其他组合	2,422,957.70	1.69			2,422,957.70
合 计	142,922,743.08	100.00	51,647.92	0.04	142,871,095.16

(续)

种 类	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预计信用 损失率 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	68,133,094.39	100.00	45,613.75	0.07	68,087,480.64
其中：账龄组合	5,353,493.62	7.86	45,613.75	0.85	5,307,879.87
信托组合	29,214,699.82	42.87			29,214,699.82
担保组合	32,395,754.74	47.55			32,395,754.74
其他组合	1,169,146.21	1.72			1,169,146.21
合 计	68,133,094.39	100.00	45,613.75	0.07	68,087,480.64

2 、按账龄披露应收账款

账 龄	年末余额	年初余额
一年以内	111,331,094.63	37,617,398.16
其中：六个月以内	68,583,679.36	7,740,923.52
六个月至一年	42,747,415.27	29,876,474.64
一至二年	3,094,598.12	1,562,841.37
二至三年	25,686.90	6,582,694.48
三至四年	6,582,694.48	5,230,671.72
四至五年	5,230,671.72	
五年以上	16,657,997.23	17,139,488.66
小 计	142,922,743.08	68,133,094.39
减：坏账准备	51,647.92	45,613.75
合 计	142,871,095.16	68,087,480.64

3 、 应收账款减值准备表

项 目	年初余额	本期增加额			合计
		本期计提 额	合并增 加额	其他原因增 加额	
按信用风险特征组合计提坏账准备的 应收账款	45,613.75	102,383.99		39,110.00	141,493.99
合 计	45,613.75	102,383.99		39,110.00	141,493.99

(续)

项 目	本期减少额					合计	年末余额
	因资产 价值回 升转回 额	转销额	核销额	合并减 少额	其他原因减 少额		
按信用风险特征 组合计提坏账准 备的应收账款		32,882.58	102,577.24			135,459.82	51,647.92
合 计		32,882.58	102,577.24			135,459.82	51,647.92

4 、 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	计提比例 (%)		金额	计提比例 (%)	
一年以内	64,720,105.46		8,848.06	3,790,652.25		13,245.01
其中：六个月以内	64,563,144.26	99.20	1,000.00	2,625,352.15	49.04	
六个月至一年	156,961.20	0.24	7,848.06	1,165,300.10	21.77	13,245.01
一至二年	340,278.22	0.52	34,027.83	1,562,841.37	29.19	32,368.74
二至三年	25,686.90	0.04	8,772.03			
合 计	65,086,070.58	100.00	51,647.92	5,353,493.62	100.00	45,613.75

(2) 组合中采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
担保组合	36,356,629.40			32,395,754.74		
信托组合	39,057,085.40			29,214,699.82		
其他组合	2,422,957.70			1,169,146.21		
合 计	77,836,672.50			62,779,600.77		

5、收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回原因	确定原坏账准备的依据	收回方式	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
厦门万龙盛泽股份有限公司	设备拍卖回款				39,110.00
合 计					39,110.00

6、本年实际核销的应收账款情况

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生	履行的核销程序	备注
上海景荣投资控股有限公司	租金	102,577.24	无可执行财产	否	党委会决议	
合 计		102,577.24				

7、应收账款前五名

债务人名称	账面余额	坏账准备
厦门建发纸业有限公司	58,995,549.02	
厦门永达电工设备股份有限公司	16,657,997.23	
厦门市和兴隆食品科技有限公司	6,582,694.48	
厦门杉品茶园有限公司	5,230,671.72	
卢明清	2,754,319.90	
合 计	90,221,232.35	

(五)预付款项

1、预付款项按账龄列示

账 龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	占比(%)		金额	占比(%)	
一年以内	24,136,985.59	77.40	62,667.62	109,919,244.60	99.39	39,365.56
一至二年	6,901,133.60	22.13	62,718.44	591,325.17	0.54	23,920.10
二至三年	123,058.44	0.39	1,052.83	82,234.10	0.07	1,078.80
三年以上	26,464.84	0.08	2,688.02	255.50		127.75
合 计	31,187,642.47	100.00	129,126.91	110,593,059.37	100.00	64,492.21

2、账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	年末余额	账龄	未结算的原因
厦门国际信托有限公司	东华软件股份公司	302,119.71	1-2 年	预付资产采购款
厦门住房置业担保有限公司	厦门威晟网络科技有限公司	384,329.50	1-2 年	软件开发未完成
厦门中小在线信息服务有限公司	百融云创科技股份有限公司	594,000.00	1-2 年	项目待结算
厦门金圆投资集团有限公司	恒生电子股份有限公司	1,235,823.01	1-2 年	软件开发未完成
厦门市融资担保有限公司	福建省万桥市政园林有限公司	1,680,000.00	1-2 年	项目待结算
厦门市融资担保有限公司	厦门丝巢食品有限公司	1,360,000.00	1-2 年	项目待结算
合 计		5,556,272.22		

3、预付款项金额的前五名单位情况

债务人名称	账面余额	占预付款项比例(%)	坏账准备
恒生电子股份有限公司	4,154,010.35	13.32%	
福建省万桥市政园林有限公司	1,680,000.00	5.39%	

债务人名称	账面余额	占预付款项比例(%)	坏账准备
厦门丝巢食品有限公司	1,360,000.00	4.36%	
浙江网新恩普软件有限公司	1,037,735.85	3.33%	
厦门威晟网络科技有限公司	1,327,200.00	4.26%	
合 计	9,558,946.20	30.65%	

(六)其他应收款

1、其他应收款分类

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	6,979,109.08	1,866,792.88
其他应收款	1,154,145,678.99	297,247,329.98
合 计	1,161,124,788.07	299,114,122.86

2、应收利息

项 目	年末余额	年初余额
应收关联方资金利息	6,527,400.00	
信托业保障基金		1,579,868.49
其他	451,709.08	286,924.39
合 计	6,979,109.08	1,866,792.88

3、其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示

种 类	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,154,772,295.16	100.00	626,616.17	0.05	1,154,145,678.99
合 计	1,154,772,295.16	100.00	626,616.17	0.05	1,154,145,678.99

(续)

种 类	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金 额	比例(%)	金 额	计提比 例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准 备的其他应收款项	297,858,752.10	100.00	611,422.12	0.21	297,247,329.98
合 计	297,858,752.10	100.00	611,422.12	0.21	297,247,329.98

(2) 按账龄披露其他应收款

账 龄	年末余额	年初余额
一年以内	1,026,222,811.95	209,260,849.52
一至二年	118,619,539.61	77,810,094.46
二至三年	3,246,606.77	8,238,016.16
三至四年	6,085,452.84	497,057.44
四至五年	60,950.99	378,889.00
五年以上	536,933.00	1,673,845.52
小 计	1,154,772,295.16	297,858,752.10
减：坏账准备	626,616.17	611,422.12
合 计	1,154,145,678.99	297,247,329.98

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账 龄	期末数			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(%)	
一年以内	150,151.26		1,325.08	7,362,651.40		15,030.00
其中：六个月以内	122,621.44	16.97		7,062,051.44	92.06	
六个月至一年	27,529.82	3.81	1,325.08	300,599.96	3.92	15,030.00
一至二年	271,667.61	37.61	25,963.58	7,777.00	0.10	777.70
二至三年				300,000.00	3.91	60,000.00
三至四年	300,000.00	41.53	150,000.00			

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(%)	
四至五年				558.00	0.01	558.00
五年以上	558.00	0.08	558.00			
合 计	722,376.87	100.00	177,846.66	7,670,986.40	100.00	76,365.70

②组合中采用其他方法计提坏账准备的其他应收账款

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
其他组合	1,099,787,265.45			254,042,784.69		
担保组合	30,539,882.55			16,112,117.63		
信托组合	23,722,770.29	1.89	448,769.51	20,032,863.38	2.67	535,056.42
合 计	1,154,049,918.29		448,769.51	290,187,765.70		535,056.42

(4) 本年实际核销的其他应收款情况

债务人名称	其他应收款 性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
上海景荣投资控股有限公司	仲裁费	12,459.00	无法收回	否
厦门市宝来家居有限公司	诉讼费	43,105.00	无法收回	否
福建德至贤环保新材料有限公司	诉讼费	49,865.00	无法收回	否
尚威电子	诉讼费	11,040.00	无法收回	否
合 计		116,469.00		

(5) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款 总额的比例(%)	坏账准备 年末余额
上海东证期货有限 公司	期货保证金	709,178,865.46	1 年以内	61.41	
广发期货有限公司 上海办事处	期货保证金	228,736,839.82	1 年以内	19.81	

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款 总额的比例(%)	坏账准备 年末余额
金美信消费金融有 限责任公司	关联方资金占 用	99,000,000.00	1 年以内	8.57	
华润渝康资产管理 有限公司	保证金	21,580,000.00	1 年以内	1.87	
绿麒（厦门）海洋生 物科技有限公司	应急还贷款	18,000,000.00	1 年以内	1.56	
合 计		1,076,495,705.28		93.22	

(七)存货

项 目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	1,520,958,147.42		1,520,958,147.42
合同履约成本	4,375.00		4,375.00
合 计	1,520,962,522.42		1,520,962,522.42

(续)

项 目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	663,896,003.20		663,896,003.20
合 计	663,896,003.20		663,896,003.20

(八)合同资产

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
厦门同步天成软件股份有限公司	200,369.31		200,369.31	157,300.00		157,300.00
贵阳市中小企业服务中心				86,287.13		86,287.13

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
厦门同安资产管理有限公司				135,000.00		135,000.00
中国共产党厦门市海沧区委员会组织部	22,475.25		22,475.25	22,475.25		22,475.25
厦门信息港建设发展股份有限公司	13,861.39		13,861.39	0.01		0.01
厦门市海沧区工业和信息化局	40,920.00		40,920.00			
合 计	277,625.95		277,625.95	401,062.39		401,062.39

(九)一年内到期的非流动资产

项 目	年末余额	年初余额
一年内到期的债权投资	736,466,946.07	59,235,171.66
一年内到期的其他债权投资		2,999,443.09
一年内到期的长期应收款	248,456,001.80	137,118,161.57
一年内到期的定期存款	44,015,054.41	
合 计	1,028,938,002.28	199,352,776.32

(十)其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
增值税留抵税额	128,345,618.96	69,829,201.67
预交增值税及附加		776,935.91
预交企业所得税	1,821,879.89	2,411,712.98
待抵扣进项税额	11,049,469.24	8,382,951.64
待认证进项税	1,841,292.07	4,870,163.44
应收信托收益	1,089,863.01	121,972.60
应收手续费佣金	62,661,502.17	40,688,664.85
代扣代缴增值税	1,114,431.89	
其他	14,058,952.50	95,669,768.15
合 计	221,983,009.73	222,751,651.24

(十一)发放贷款和垫款

1、按个人和企业分布情况

项目	年末余额	年初余额
企业贷款和垫款	2,151,104,511.97	2,105,105,879.80
其中：贷款	756,000,000.00	556,000,000.00
垫款	1,392,733,011.96	1,547,296,879.80
应收利息	2,371,500.01	1,809,000.00
减：贷款和垫款损失准备	465,513,042.56	324,977,884.41
其中：贷款单项计提数		
贷款组合计提数	18,900,000.00	13,900,000.00
垫款单项计提数	446,613,042.56	311,077,884.41
垫款组合计提数		
贷款和垫款账面价值	1,685,591,469.41	1,780,127,995.39

2、按担保方式分布情况

项目	年末余额	年初余额
保证贷款和垫款	1,543,105,234.18	1,547,296,879.80
其中：贷款	150,372,222.22	
垫款	1,392,733,011.96	1,547,296,879.80
附担保物贷款和垫款	607,999,277.79	557,809,000.00
其中：抵押贷款	300,961,111.12	200,611,111.11
质押贷款	307,038,166.67	357,197,888.89
贷款和垫款总额	2,151,104,511.97	2,105,105,879.80
减：贷款和垫款损失准备	465,513,042.56	324,977,884.41
其中：贷款	18,900,000.00	13,900,000.00
垫款	446,613,042.56	311,077,884.41
贷款和垫款账面价值	1,685,591,469.41	1,780,127,995.39

(十二)债权投资

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	420,480,138.04		420,480,138.04	273,735,171.66		273,735,171.66
信托计划	215,286,224.33	766,384.43	214,519,839.90	1,135,020,765.84	630,065.49	1,134,390,700.35
买入返售				70,000,000.00	99,098.11	69,900,901.89
信托业保障基金	434,335,029.37	268,408.41	434,066,620.96	571,808,340.25	3,028,009.30	568,780,330.95
其他	484,223,561.63		484,223,561.63	443,000,000.00		443,000,000.00
委托贷款	621,966,464.97		621,966,464.97			
减：一年内到期的债权投资	736,466,946.07		736,466,946.07	59,235,171.66		59,235,171.66
合 计	1,439,824,472.27	1,034,792.84	1,438,789,679.43	2,434,329,106.09	3,757,172.90	2,430,571,933.19

(十三)其他债权投资

项 目	年末余额	年初余额
不良资产收购业务	4,148,965,207.40	4,483,226,028.96
合 计	4,148,965,207.40	4,483,226,028.96

(十四)长期应收款

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	1,517,017,848.65	35,577,258.01	1,481,440,590.64	2,436,478,518.69	43,247,545.23	2,393,230,973.46
其中：未实现融资收益	133,816,460.12		133,816,460.12	298,072,446.52		298,072,446.52
其他	378,971,177.65		378,971,177.65	423,206,684.65		423,206,684.65
合 计	1,895,989,026.30	35,577,258.01	1,860,411,768.29	2,859,685,203.34	43,247,545.23	2,816,437,658.11

(十五)长期股权投资

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对联营企业投资	3,932,554,239.58	3,060,490,395.87	410,936,453.14	6,582,108,182.31
小 计	3,932,554,239.58	3,060,490,395.87	410,936,453.14	6,582,108,182.31
减：长期股权投资减值准备	5,800,000.00			5,800,000.00
合 计	3,926,754,239.58	3,060,490,395.87	410,936,453.14	6,576,308,182.31

1、长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本期增减变动							年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
联营企业										
厦门金圆新材料科技股权投资合伙企业 (有限合伙)	12,216,365.00		655,026.72	1,407,799.62			18,286.32		12,950,851.58	
信昌云数字科技有限公司	142,517,325.21		147,000,000.00					4,482,674.79		
厦门鹭江金港科技研究院	100,000.00			-31,535.25					68,464.75	
厦门海沧盛源担保有限公司	94,746,722.24			3,928,586.73			2,880,000.00		95,795,308.97	
厦门博思典当有限责任公司	5,752,862.68			192,561.86			169,385.55		5,776,038.99	3,800,000.00
厦门湖里源泰小额贷款股份有限公司	90,063,310.55	20,000,000.00		6,498,929.99			6,500,000.00		110,262,240.54	
厦门信瑞祥投资管理有限公司 (有限合伙)	3,054.62			1,584.72					4,639.34	2,000,000.00
厦门达晨创投基金管理有限公司	-587,317.88			6,725,441.71			760,000.00		5,578,123.83	
厦门市金港融资担保有限公司	30,721,761.54			1,209,158.17					31,930,919.71	

被投资单位	年初余额	本期增减变动							年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
厦门市泓源投资 管理有限公司		4,900,000.00		155,410.76					5,055,410.76	
厦门华夏国际电 力发展有限公司	425,065,511.73			-27,765,285.63		676,550.94	29,841,628.70		368,135,148.34	
厦门天马显示科 技有限公司	679,696,112.32	2,520,000,000.00		-6,410,691.07					3,193,285,421.25	
厦门信用信息技 术有限公司	17,554,988.81			-2,248,709.40					15,306,279.41	
清源科技（厦门） 股份有限公司	380,344,593.22			10,938,273.91	-672,159.43	58,393.47	2,299,786.90		388,369,314.27	
厦门南洋控股交 易中心有限公司	34,475,992.70			2,317,717.88					36,793,710.58	
金美信消费金融 有限责任公司	189,196,016.75			22,868,545.71					212,064,562.46	
南方基金管理股 份有限公司	1,035,681,712.50			269,970,279.42	-1,104,727.89	4,295,388.46	176,849,268.46		1,131,993,384.03	
杭州厦国资产管 理有限公司	3,799,100.25			-284,316.33					3,514,783.92	
众汇同鑫（厦门） 投资管理有限公司	2,751,758.16			1,122,691.22					3,874,449.38	
厦门前海创投 管理有限公司	1,622,490.86			-1,931.82					1,620,559.04	

被投资单位	年初余额	本期增减变动							年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
厦门陆能华银创业投资管理有限公司	598,291.29			182,298.55					781,289.84	
厦门泛泰创业投资管理有限公司	1,160,016.31	540,000.00		87,208.38			68,295.16		1,719,029.53	
厦门厦创群贤创业投资合伙企业(有限合伙)	11,462,077.96		1,507,936.51	604,908.84			718,408.08		9,840,642.21	
厦门厦创清科股权投资管理合伙企业(有限合伙)	1,049,057.96			15,181.70					1,064,239.66	
厦门群贤丰圆股权投资管理有限公司	674,140.96			103,742.94					777,883.90	
厦门泉圆蓝特创业投资管理有限公司	273,183.02	66,756.85		-11,891.55					328,048.32	
厦门华鑫当代创业投资管理有限公司	1,848,315.44		1,200,000.00						-648,315.44	
厦门济信金圆股权投资合伙企业(有限合伙)	5,004,909.33	57,500,000.00		3,373,765.31					65,878,674.64	
厦门维通金圆股权投资合伙企业	226,959,444.47	60,000,000.00		-7,506,649.56					279,452,794.91	

被投资单位	年初余额	本期增减变动							年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
(有限合伙)										
厦门招商金圆股权投资合伙企业(有限合伙)	167,157,441.92			-15,109,702.07					152,047,739.85	
厦门海沧金圆融资租赁有限公司	74,204,279.21			3,524,995.81			2,882,475.21		73,442,001.44	
福建省海沧丝路融资租赁有限公司	76,864,375.88			2,675,580.15			5,085,019.84		73,044,636.75	
福建省国投资产基金管理有限公司	3,350,290.19			4,981,892.19			1,915,185.60		6,416,996.78	
厦门金圆创投发展有限公司	90,008,196.81			2,721.04					90,010,917.85	
杭州复聚创业投资有限公司(有限合伙)										
杭州复聚创业投资有限公司(合肥复聚基金)	99,774,378.41			-657.99					99,773,720.42	
厦门市中小企业服务行业协会	30,000.00								30,000.00	
投促(厦门)股权投资合伙企业(有限合伙)	1,000,000.00		1,000,000.00							

被投资单位	年初余额	本期增减变动							年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
投资 (厦门) 投资合伙企业 (有限合伙)	613,479.16		613,479.16							
厦门国际金融管理学院	19,000,000.00								19,000,000.00	
厦门市丝路基金 厦门人才股权投资 基金合伙企业 (有限合伙)		81,000,000.00		-480,024.94					80,519,975.06	
小 计	3,926,754,239.58	2,744,006,756.85	151,976,442.39	283,038,661.00	-1,776,887.32	5,030,352.87	229,787,739.82		6,576,308,182.31	5,800,000.00
合 计	3,926,754,239.58	2,744,006,756.85	151,976,442.39	283,038,661.00	-1,776,887.32	5,030,352.87	229,787,739.82		6,576,308,182.31	5,800,000.00

(十六)其他权益工具投资

项 目	年末余额	年初余额
上市类股权投资	5,176,452,675.85	6,532,377,789.21
非上市类股权投资	989,169,898.93	902,815,792.54
合 计	6,165,622,574.78	7,435,193,581.75

(十七)其他非流动金融资产

项 目	年末余额	年初余额
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,554,628,981.23	4,111,975,484.65
其中：债务工具投资	1,038,377,121.04	1,219,564,976.65
权益工具投资	392,712,980.61	145,235,278.04
其他	4,123,538,879.58	2,747,175,229.96
合 计	5,554,628,981.23	4,111,975,484.65

(十八)投资性房地产

项 目	年初	本年增加	本年减少	年末
一、账面原值合计	592,659,968.66			592,659,968.66
房屋、建筑物	592,659,968.66			592,659,968.66
二、累计折旧和累计摊销合计	94,350,304.07	14,434,208.16		108,784,512.23
房屋、建筑物	94,350,304.07	14,434,208.16		108,784,512.23
三、账面净值合计	498,309,664.59			483,875,456.43
房屋、建筑物	498,309,664.59			483,875,456.43
四、减值准备合计				
房屋、建筑物				
五、账面价值合计	498,309,664.59			483,875,456.43
房屋、建筑物	498,309,664.59			483,875,456.43

(十九) 固定资产

1、固定资产分类

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	224,983,569.09	226,656,054.85
固定资产清理	12,292.41	14,497.65
合 计	224,995,861.50	226,670,552.50

2、固定资产

项 目	年初	本年增加	本年减少	年末
一、账面原值合计	335,434,336.58	17,523,913.21	3,524,808.21	349,433,441.58
其中：房屋及建筑物	219,246,433.87			219,246,433.87
运输工具	10,865,722.25	359,314.08	569,130.00	10,655,906.33
机器设备	18,494,899.16	6,046,425.60		24,541,324.76
办公设备及其他	86,827,281.30	11,118,173.53	2,955,678.21	94,989,776.62
二、累计折旧合计	108,778,281.73	19,020,990.05	3,349,399.29	124,449,872.49
其中：房屋及建筑物	35,817,066.56	4,867,226.28		40,684,292.84
运输工具	8,843,808.78	331,309.67	536,625.01	8,638,493.44
机器设备	1,063,364.38	7,085,472.13		8,148,836.51
办公设备及其他	63,054,042.01	6,736,981.97	2,812,774.28	66,978,249.70
三、账面净值合计	226,656,054.85			224,983,569.09
其中：房屋及建筑物	183,429,367.31			178,562,141.03
运输工具	2,021,913.47			2,017,412.89
机器设备	17,431,534.78			16,392,488.25
办公设备及其他	23,773,239.29			28,011,526.92
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
机器设备				
办公设备及其他				
五、账面价值合计	226,656,054.85			224,983,569.09

项 目	年初	本年增加	本年减少	年末
其中：房屋及建筑物	183,429,367.31			178,562,141.03
运输工具	2,021,913.47			2,017,412.89
机器设备	17,431,534.78			16,392,488.25
办公设备及其他	23,773,239.29			28,011,526.92

3 、 固定资产清理

项 目	年末账面价值	年初账面价值
办公设备	12,292.41	14,497.65
合 计	12,292.41	14,497.65

(二十)在建工程

1、在建工程基本情况表

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
厦门（新）站综合交通枢纽 配套工程	613,050,000.00		613,050,000.00	613,050,000.00		613,050,000.00
IFC 改造工程	33,407.50		33,407.50	65,035.00		65,035.00
金圆大厦	114,111,577.28		114,111,577.28	74,688,443.53		74,688,443.53
2018P01 金融人才租赁公寓	141,314,338.84		141,314,338.84	71,207,184.07		71,207,184.07
合 计	868,509,323.62		868,509,323.62	759,010,662.60		759,010,662.60

2、重大在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本年增加	转入固定资产	年末余额
2018P01 金融人才租赁公寓	416,710,000.00	71,207,184.07	70,107,154.77		141,314,338.84
金圆大厦	1,972,359,033.30	74,753,478.53	39,358,098.75		114,111,577.28
合 计	2,389,069,033.30	145,960,662.60	109,465,253.52		255,425,916.12

(续)

项目名称	工程累计投入占预算 比例(%)	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本 化金额	资金来源
2018P01 金融人才租 赁公寓	33.91%	3,585,020.37	2,579,327.99	银行借款
金圆大厦	5.79%	929,336.25	929,336.25	银行借款
合 计		4,514,356.62	3,508,664.24	

(二十一)使用权资产

项 目	年初	本年增加	本年减少	年末
一、账面原值合计	24,308,181.51	11,135,823.33	44,443.80	35,399,561.04
其中：房屋及建筑物	24,280,784.14	11,135,823.33	44,443.80	35,372,163.67
机器设备	27,397.37			27,397.37
二、累计折旧合计	210,496.67	14,213,120.97		14,423,617.64
其中：房屋及建筑物	210,496.67	14,202,846.96		14,413,343.63
机器设备		10,274.01		10,274.01
三、账面净值合计合计	24,097,684.84			20,975,943.40
其中：房屋及建筑物	24,070,287.47			20,958,820.04
机器设备	27,397.37			17,123.36
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
五、账面价值合计	24,097,684.84			20,975,943.40
其中：房屋及建筑物	24,070,287.47			20,958,820.04
机器设备	27,397.37			17,123.36

(二十二)无形资产

项 目	年初	本年增加	本年减少	年末
一、账面原值合计合计	1,321,383,440.36	24,178,340.80		1,345,561,781.16
其中：土地使用权	1,244,051,667.59			1,244,051,667.59

软件	75,920,934.95	23,706,642.68		99,627,577.63
商标权	74,000.00			74,000.00
其他	1,336,837.82	471,698.12		1,808,535.94
二、累计摊销合计	118,240,174.98	41,926,771.04		160,166,946.02
其中：土地使用权	96,376,689.62	28,974,025.44		125,350,715.06
软件	21,794,532.51	12,932,279.86		34,726,812.37
商标权	66,672.31	6,782.50		73,454.81
其他	2,280.54	13,683.24		15,963.78
三、减值准备合计				
其中：土地使用权				
软件				
商标权				
其他				
四、账面价值合计	1,203,143,265.38			1,185,394,835.14
其中：土地使用权	1,147,674,977.97			1,118,700,952.53
软件	54,126,402.44			64,900,765.26
商标权	7,327.69			545.19
其他	1,334,557.28			1,792,572.16

(二十三)开发支出

项 目	年初余额	本年增加		本年减少			年末余额
		内部开发	其他	计入当期损益	确认为无形资产	其他	
现场尽调管理系统		573,942.90					573,942.90
惠企政策智能服务平台		518,088.37					518,088.37
合 计		1,092,031.27					1,092,031.27

(二十四)长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少额	年末余额
装修款	33,358,290.67	12,260,212.57	13,529,464.05	153,665.00	31,935,374.19
软件使用费	547,783.58	160,740.48	293,395.26	12,135.92	402,992.88
机房维护费	83,710.71		45,660.36		38,050.35
广告费		185,637.73			185,637.73
合 计	33,989,784.96	12,606,590.78	13,868,519.67	165,800.92	32,562,055.15

(二十五)递延所得税资产和递延所得税负债

1.已确认的递延所得税资产

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资 产	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资 产	可抵扣暂时性差 异
资产减值准备	15,525,863.52	62,103,454.08	17,126,327.74	68,505,310.96
交易性金融资产公允价值变 动损益	53,993,941.71	215,975,766.84	4,422,447.04	17,689,788.16
可抵扣亏损	3,811,280.89	15,245,123.56	28,790,325.08	115,161,300.32
辞退福利	1,005,503.79	4,022,015.16	1,269,210.65	5,076,842.60
已计提尚未支付的工资	42,541,618.15	170,166,472.60	35,229,610.02	140,918,440.08
已计提尚未支付的利息	8,836,923.95	35,347,695.80		
计入其他综合收益的其他权 益工具投资公允价值变动	404,220,419.80	1,616,881,679.20	236,688,102.60	946,752,410.40
存货公允价值变动	1,170,871.56	4,683,486.24	3,239,206.47	12,956,825.88
其他	43,954,865.54	175,819,462.16	38,870,446.37	155,481,785.48
合 计	575,061,288.91	2,300,245,155.64	365,635,675.97	1,462,542,703.88

2.已确认的递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融工具、衍生金 融工具公允价值变动损益	131,479,094.01	525,916,376.04	101,834,101.35	407,336,405.39

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
其他权益工具投资公允价值变动	25,097,578.74	100,390,314.96	118,665,292.71	474,661,170.85
非货币性资产交换收益	264,401,100.00	1,057,604,400.00	264,401,100.00	1,057,604,400.00
其他	10,443,107.44	41,772,429.76	580,219.79	2,320,879.18
合 计	431,420,880.19	1,725,683,520.76	485,480,713.85	1,941,922,855.40

(二十六)其他非流动资产

项 目	年末余额	年初余额
省国资集成电路产业投资基金二期	400,000,000.00	200,000,000.00
厦门华强文化科技有限公司	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
小微企业信保资金	25,000,000.00	25,000,000.00
厦门博灏投资有限公司		2,000,000,000.00
联芯集成电路制造（厦门）有限公司	3,741,862,000.00	3,741,862,000.00
厦门半导体工业技术研发有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00
中创新航科技股份有限公司	400,000,000.00	400,000,000.00
厦门锂航金智股权投资合伙企业（有限合伙）	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
代理业务资产	33,084,164.04	33,084,164.04
其他		89,348,984.57
合 计	7,399,946,164.04	9,289,295,148.61

(二十七)短期借款

项 目	年末余额	年初余额
保证借款	559,567,653.75	1,265,323,497.07
信用借款	1,156,061,729.17	1,796,830,409.91
合 计	1,715,629,382.92	3,062,153,906.98

(二十八)交易性金融负债

项 目	年初公允价值	本年增加	本年减少	年末公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	246,053.75		167,245.55	78,808.20
合 计	246,053.75		167,245.55	78,808.20

(二十九)衍生金融负债

项 目	年末余额	年初余额
期货合约		13,440,995.00
套期工具		9,222,460.00
合 计		22,663,455.00

(三十)应付票据

种 类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票		24,998,400.00
合 计		24,998,400.00

(三十一)应付账款

1.应付账款按账龄列示

账 龄	年末余额	年初余额
一年以内	37,356,508.54	26,076,506.87
一至二年	1,144,551.61	813,664.30
二至三年	93,000.00	
三年以上	1,350.00	1,350.00
合 计	38,595,410.15	26,891,521.17

2.账龄超过 1 年的重要应付账款

债权人单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
恒生电子股份有限公司	896,000.00	未结算

天阳宏业科技股份有限公司	119,400.00	未结算
合 计	1,015,400.00	

(三十二)预收款项

1.预收款项明细

账 龄	年末余额	年初余额
一年以内	27,717,567.47	27,523,942.12
一年以上	1,762,371.48	570,681.48
合 计	29,479,938.95	28,094,623.60

(三十三)合同负债

项 目	年末余额	年初余额
预收商品款	2,271,247.26	578,899.08
预收服务费	21,714,390.07	2,296,293.20
预收管理费	11,480,850.28	8,088,104.95
合 计	35,466,487.61	10,963,297.23

(三十四)应付职工薪酬

1.应付职工薪酬分类列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	311,678,200.94	562,778,208.45	517,731,169.25	356,725,240.14
二、离职后福利-设定提存计划	145,352.71	46,201,265.62	41,506,268.06	4,840,350.27
三、辞退福利	4,331,820.60	4,313,783.37	5,344,656.92	3,300,947.05
四、一年内到期的其他福利	41,314.45	3,526,309.14	380,602.63	3,187,020.96
合 计	316,196,688.70	616,819,566.58	564,962,696.86	368,053,558.42

2.短期薪酬

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	299,113,877.07	496,197,819.66	452,260,212.29	343,051,484.44

二、职工福利费		9,639,918.09	9,576,393.09	63,525.00
三、社会保险费	265,443.34	16,909,708.85	16,885,523.53	289,628.66
其中：基本医疗保险费	241,701.92	13,590,909.63	13,550,127.65	282,483.90
补充医疗保险费		1,606,006.08	1,606,006.08	
工伤保险费	184.09	553,457.95	550,248.09	3,393.95
生育保险费	23,557.33	1,159,335.19	1,179,141.71	3,750.81
四、住房公积金	97,624.08	26,047,632.35	26,078,838.59	66,417.84
五、工会经费和职工教育经费	7,630,008.57	11,866,799.16	10,639,974.92	8,856,832.81
六、短期带薪缺勤				
七、其他短期薪酬	4,571,247.88	2,116,330.34	2,290,226.83	4,397,351.39
合 计	311,678,200.94	562,778,208.45	517,731,169.25	356,725,240.14

3. 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险费	7,349.66	25,464,433.42	25,140,176.13	331,606.95
二、失业保险费	243.05	948,842.38	938,730.92	10,354.51
三、企业年金缴费	137,760.00	19,787,989.82	15,427,361.01	4,498,388.81
合 计	145,352.71	46,201,265.62	41,506,268.06	4,840,350.27

(三十五) 应交税费

项 目	年初余额	年末余额
企业所得税	206,846,033.35	261,991,412.55
个人所得税	2,448,187.60	5,362,066.62
增值税	233,258,702.41	229,923,610.99
房产税	2,613,925.67	5,617,237.13
城市维护建设税	7,510,821.61	7,695,290.09
教育费附加	3,218,983.70	3,298,071.93
地方教育费附加	2,145,835.65	2,198,619.82
其他税费	1,020,170.35	428,259.98
合 计	459,062,660.34	516,514,569.11

(三十六)其他应付款

1.其他应付款分类

项 目	年末余额	年初余额
其他应付款	4,828,361,312.57	4,088,173,351.53
合 计	4,828,361,312.57	4,088,173,351.53

2.其他应付款

① 其他应付款按项目列示

项 目	年末余额	年初余额
应急还贷金	1,390,674,655.74	1,603,963,751.13
应付暂收款	122,606,404.67	185,916,305.26
住房置业客户款项	224,280,927.89	334,503,774.13
保证金、押金	1,194,663,274.78	362,568,490.51
应付费用	5,336,134.55	9,908,636.26
置换资产		2,521,464.68
预提费用	1,523,113.71	222,697.11
代付项目款	21,163,321.05	8,292,932.36
增信基金	1,173,536,542.96	724,904,043.22
博灏项目相关款项	620,000,000.00	616,742,903.42
财政局增资款	58,800,093.00	222,367,500.00
其他	15,776,844.22	16,260,853.45
合 计	4,828,361,312.57	4,088,173,351.53

② 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
厦门市地方金融监督管理局	1,000,000,000.00	厦门市应急还贷资金及增信基金
厦门市财政局	553,229,972.33	厦门市应急还贷资金及增信基金
厦门市金融工作办公室	500,000,000.00	厦门市应急还贷资金及增信基金
合 计	2,053,229,972.33	

(三十七)一年内到期的非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	1,596,283,976.44	1,009,715,299.28
一年内到期的应付债券	1,807,252,713.52	172,844,016.90
一年内到期的长期应付款	8,833,824.55	
一年内到期的租赁负债	1,282,243.81	943,830.02
一年内到期的应付利息		3,159,138.90
合 计	3,413,652,758.32	1,186,662,285.10

(三十八)其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
超短期融资券		605,688,000.00
未到期责任准备金	52,452,667.41	44,275,034.66
代理证券买卖款	23,160,105.54	105,616.44
待转销项税额	11,017,189.73	5,476,134.77
博源相关款项		814,262,446.71
合 计	86,629,962.68	1,469,807,232.58

(三十九)长期借款

项 目	年末余额	年初余额
保证借款	3,900,946,163.86	4,119,387,519.11
信用借款	855,817,693.30	1,084,452,824.12
减：一年内到期的长期借款	1,596,283,976.44	1,009,715,299.28
合 计	3,160,479,880.72	4,194,125,043.95

(四十)应付债券

1.应付债券明细情况

项 目	年末余额	年初余额
公司债券	4,078,048,822.14	5,623,470,659.33
中期票据	6,621,071,478.22	3,546,801,551.16
可交换公司债券	1,529,699,101.88	
小 计	12,228,819,402.24	9,170,272,210.49
减：一年内到期部分	1,807,252,713.52	172,844,016.90
合 计	10,421,566,688.72	8,997,428,193.59

2.应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	年末余额
16 圆盛 02	1,000,000,000.00	2016.7.13	5 年	1,000,000,000.00	1,015,561,107.33		17,911,780.89	227,111.78	1,033,700,000.00	
17 圆盛 02	100,600,000.00	2017.8.3	3+2 年	100,600,000.00	102,390,059.74		2,293,817.81	77,730.41	2,967,700.00	101,793,907.96
18 圆盛 01	1,500,000,000.00	2018.4.23	3+2 年	1,500,000,000.00	1,548,241,701.51		29,402,704.99	198,977.25	1,268,333,700.00	309,509,683.75
18 圆盛 02	500,000,000.00	2018.8.14	5 年	500,000,000.00	508,384,626.78		22,399,999.97	53,802.75	22,400,000.00	508,438,429.50
18 圆统 01	1,000,000,000.00	2018.11.13	3+2 年	1,000,000,000.00	1,005,245,244.47		36,042,465.83	212,289.70	1,041,500,000.00	
19 金圆投资 MTN001	1,500,000,000.00	2019.11.11	3 年	1,500,000,000.00	1,507,115,238.96		55,500,000.02	257,859.43	55,500,000.00	1,507,373,098.41
20 圆盛 S1	1,000,000,000.00	2020.1.17	3+2 年	1,000,000,000.00	1,022,567,881.63		32,900,000.04	151,786.40	32,900,000.00	1,022,719,668.07
20 金圆投资 MTN001	1,000,000,000.00	2020.4.17	5 年	1,000,000,000.00	1,017,268,430.57		27,899,999.97	193,338.04	27,900,000.00	1,017,461,768.58
20 金圆投资 MTN002	1,000,000,000.00	2020.5.13	3 年	1,000,000,000.00	1,033,447,355.69		35,395,495.16	72,217.68	35,400,000.00	1,033,515,068.53
21 金圆投资 MTN001	1,500,000,000.00	2021.3.8	3 年	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	47,149,315.06	-512,248.83		1,546,537,066.23
21 金圆投资 MTN002	1,000,000,000.00	2021.7.7	5 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	18,912,328.77	-654,336.77		1,018,257,992.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	年末余额
21 圆融 K1	1,000,000,000.00	2021.10.19	3 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	6,800,000.00	-984,846.93		1,005,815,153.07
21 圆融 K2	500,000,000.00	2021.10.19	5 年	500,000,000.00		500,000,000.00	3,870,000.00	-506,856.88		503,363,143.12
公司债发行					-150,000.00			150,000.00		
费用										
20 厦门资管	400,000,000.00	2020.4.15	3 年	400,000,000.00	410,200,563.81		14,600,000.00	163,705.73	14,400,000.00	410,564,269.54
MTN001										
21 厦门资管	200,000,000.00	2021/5/27	2 年	200,000,000.00		200,000,000.00	5,049,166.67			205,049,166.67
PPN002										
21 厦资 01	500,000,000.00	2021/7/22	2+1 年	500,000,000.00		500,000,000.00	8,886,849.33	-264,964.40		508,621,884.93
深天马可交										
债(20 金财	1,500,000,000.00	2021/1/5	3 年	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	5,917,808.19	23,781,293.69		1,529,699,101.88
E1)										
减：一年内到										
期部分年末					172,844,016.90		206,908,049.60		172,844,016.90	206,908,049.60
余额										
合计					8,997,428,193.59					12,021,911,352.64

(四十一)租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	19,057,291.22	25,780,167.45
减：未确认的融资费用	856,519.49	2,167,676.61
减：重分类至一年内到期的非流动负债	1,282,243.81	943,830.02
租赁负债净额	16,918,527.92	22,668,660.82

(四十二)长期应付款

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
长期应付款	1,722,025,847.11	2,946,526,866.24	3,389,585,535.09	1,278,967,178.26
合 计	1,722,025,847.11	2,946,526,866.24	3,389,585,535.09	1,278,967,178.26

1、长期应付款项年末余额明细

单位名称	年末余额	年初余额
产业引导基金	925,249,501.02	1,340,594,675.56
纾困基金	320,000,000.00	320,000,000.00
贷款担保保证金	26,577,000.00	44,569,423.39
销项税	7,140,677.24	15,861,748.16
厦门市科学技术局	1,000,000.00	1,000,000.00
合 计	1,278,967,178.26	1,722,025,847.11

(四十三)预计负债

项 目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备金	209,000,773.78	172,132,689.41
其他	137,207,302.62	64,373,830.35
合 计	346,208,076.40	236,506,519.76

(四十四)递延收益

1.递延收益明细情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少:计入损益	本年减少:返还	年末余额
政府补 助	17,638,761.04	8,819,381.00			26,458,142.04
合 计	17,638,761.04	8,819,381.00			26,458,142.04

2.涉及政府补助的递延收益

项 目	年初余额	本年新增补 助金额	本年计入营业外 收入金额	本年计入其 他收益金额	其他 变动	年末余额	与资产相关与 收益相关
2018P01 金 融公寓项目	17,638,761.04	8,819,381.00				26,458,142.04	与资产相关
合 计	17,638,761.04	8,819,381.00				26,458,142.04	

(四十五)其他非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
代理业务负债	33,506,394.63	33,506,394.63
代理兑付证券款	70,458.50	70,458.50
存入保证金	3,460,000.00	6,839,500.00
信托保障基金代理清收款		1,477,000,000.00
合 计	37,036,853.13	1,517,416,353.13

(四十六)实收资本

投资者名 称	年初余额		本年增加	本年 减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
厦门市财 政局	20,253,276,708.23	100.00	1,357,360,000.00		21,610,636,708.23	100.00
合 计	20,253,276,708.23	100.00	1,357,360,000.00		21,610,636,708.23	100.00

注：上述实收资本已由厦门欣洲会计师事务所有限责任公司以“厦欣洲（2021）验字第 080 号”验资报告验证。

(四十七)资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本(股本)溢价	54,983,778.52			54,983,778.52
其他资本公积	597,783,577.79	546,108,516.23		1,143,892,094.02
合 计	652,767,356.31	546,108,516.23		1,198,875,872.54

注：本期其他资本公积变动主要为将财政投资天马 G6 项目的资本金转增本公司的资本公积。

(四十八)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	203,089,957.98	54,358,505.51		257,448,463.49
合 计	203,089,957.98	54,358,505.51		257,448,463.49

(四十九)未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
调整前上年年末未分配利润	4,575,654,782.72	4,027,654,920.05
调整上年年末未分配利润合计数(调增+, 调减-)	308,652,456.45	
调整后年初未分配利润	4,884,307,239.17	4,027,654,920.05
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,034,755,880.73	840,904,151.41
减：提取法定盈余公积	54,358,505.51	50,930,847.83
提取一般风险准备	24,654,806.37	38,444,579.07
应付普通股股利	216,581,000.00	196,230,300.00
提取担保赔偿准备	13,597,919.08	7,298,561.84
其他综合收益结转未分配利润	-305,031,277.98	
其他	-77,865,681.93	
期末未分配利润	5,992,767,848.85	4,575,654,782.72

(五十)一般风险准备

项 目	年初余额	本年增加	本年费用性支出	本年资本性支出	年末余额
担保补助	52,058,754.30		385,000.00		51,673,754.30
净利润计提	285,390,033.92	24,654,806.37			310,044,840.29
合 计	337,448,788.22	24,654,806.37	385,000.00		361,718,594.59

(五十一)营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务小计	9,211,488,361.43	7,031,144,541.19	8,326,975,376.25	6,747,548,185.60
贸易业务	6,849,341,667.57	6,777,972,923.98	6,402,940,672.64	6,539,428,291.13
手续费及佣金净收入	1,296,310,749.92	497,027.24	1,107,687,726.47	69,478.08
利息收入	763,179,137.09	217,657,753.12	580,768,231.01	169,946,783.95
租金、物业收入	71,960,574.67	27,611,953.25	75,149,382.45	29,831,804.14
担保收入	81,640,791.53	3,428,211.99	66,181,576.89	4,064,938.75
基金运营管理费	131,468,521.04	985,677.58	78,581,279.14	2,630,133.46
代建管理费	3,752,642.28		3,710,866.52	18,603.06
其他	13,834,277.33	2,990,994.03	11,955,641.13	1,558,153.03
其他业务小计	17,825,360.03	70,708,629.84	13,354,722.78	21,885,217.23
咨询服务费	3,992,126.11		1,244,597.66	
其他	13,833,233.92	70,708,629.84	12,110,125.12	21,885,217.23
合 计	9,229,313,721.46	7,101,853,171.03	8,340,330,099.03	6,769,433,402.83

(五十二)税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
房产税	12,314,778.14	12,464,680.78
城市维护建设税	9,913,985.00	9,138,943.54

项 目	本年发生额	上年发生额
教育费附加	4,254,091.11	3,916,590.86
地方教育费附加	2,833,087.98	2,611,060.56
其他税费	3,347,529.77	2,698,256.03
合 计	32,663,472.00	30,829,531.77

(五十三)销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
保险费	242,546.51	79,219.03
仓储保管费	11,984,143.17	31,344,382.47
中介费	6,150.00	8,725.00
其他	16,245.28	220,040.00
合 计	12,249,084.96	31,652,366.50

(五十四)管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	610,480,629.13	466,895,355.35
广告宣传费	13,235,632.05	11,269,642.00
办公楼费用	28,015,575.95	15,170,443.85
办公费	3,313,154.83	2,712,044.41
通讯费	8,934,292.40	5,843,448.58
车辆交通费	2,014,235.53	1,863,112.23
差旅费	12,638,839.82	8,275,739.78
业务招待费	2,523,931.07	2,174,913.61
法律、会计事务费	3,635,666.29	1,606,907.72
中介费	13,850,436.35	12,707,942.81
咨询服务费	4,302,384.53	4,908,744.45
管理费	72,739,492.25	41,233,351.87
固定资产折旧	18,972,897.33	12,154,836.78

项 目	本年发生额	上年发生额
无形资产摊销	23,948,870.60	19,860,853.26
长期待摊费用摊销	12,881,250.65	9,441,864.20
残疾人就业保障金	238,858.46	200,708.78
党团费用	1,126,660.27	113,801.04
协会会费	1,206,284.05	1,161,710.60
培训费	3,460,408.21	3,121,425.93
低值易耗品	184,405.20	419,822.90
信息开发及应用费	14,175,819.04	9,648,329.86
其他	37,696,557.54	27,334,449.68
合 计	889,576,281.55	658,119,449.69

(五十五)研发费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	4,538,200.39	6,182,212.43
合 计	4,538,200.39	6,182,212.43

(五十六)财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	543,465,639.85	500,906,040.42
减：利息收入	52,592,201.60	21,896,331.26
汇兑损失	501,175.65	1,623,861.12
减：汇兑收益	128,475.34	673,769.24
银行手续费	349,320.40	7,507,637.66
合 计	491,595,458.96	487,467,438.70

(五十七)其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	34,330,253.65	33,934,593.53	34,330,253.65
代扣个人所得税手续费返还	587,218.83	449,707.63	587,218.83
增值税加计抵减	110,148.82	178,269.68	110,148.82
合 计	35,027,621.30	34,562,570.84	35,027,621.30

(五十八)投资收益

1.投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	283,153,100.05	250,880,496.48
处置长期股权投资产生的投资收益	-9,934,058.15	1,955,347.91
持有交易性金融资产期间取得的投资收益(新金融工具准则适用)	492,539,616.07	
处置交易性金融资产取得的投资收益(新金融工具准则适用)	133,470,059.24	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		23,996,672.09
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		308,484,344.18
持有至到期投资在持有期间的投资收益		22,605,851.47
处置持有至到期投资取得的投资收益		1,800,608.22
可供出售金融资产等取得的投资收益		406,407,530.09
处置可供出售金融资产取得的投资收益		93,878,391.75
债权投资持有期间的利息收益(新金融工具准则适用)	73,241,640.20	
债权投资处置收益(新金融工具准则适用)	109,486.84	
持有其他非流动金融资产期间取得的投资收益(新金融	44,440,863.05	

工具准则适用)		
处置其他非流动金融资产取得的投资收益(新金融工具准则适用)	22,161,955.95	
持有其他权益工具投资期间取得的股利收入(新金融工具准则适用)	84,714,688.52	
理财收益及其他	111,408,732.22	313,259,704.10
合 计	1,235,306,083.99	1,423,268,946.29

(五十九)公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	156,542,550.33	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		21,473,806.66
衍生金融工具	20,523,395.46	2,319,437.96
其他非流动金融资产	-92,331,370.08	
合 计	84,734,575.71	23,793,244.62

(六十)信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-102,383.99	
其他应收款坏账损失	-131,663.05	
长期应收款坏账损失	7,670,287.22	
债权投资信用减值损失	2,722,380.06	
其他债权投资减值损失	-578,404.20	
发放贷款及垫款减值损失	-140,535,158.15	
预付款项坏账损失	-64,634.70	
一年内到期其他非流动资产	556.91	
合 计	-131,019,019.90	

(六十一)资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失		-30,367,670.72
持有至到期投资减值损失		707,422.23
可供出售金融资产减值损失		-96,980,882.25
长期股权投资减值损失		-5,800,000.00
发放贷款及垫款减值损失		-253,141,595.52
合 计		-385,582,726.26

(六十二)资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置非流动资产的利得	20,347.35	-123,644.16	20,347.35
合 计	20,347.35	-123,644.16	20,347.35

(六十三)营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	1,808.57	83,127.35	1,808.57
与企业日常活动无关的政府补助	3,300,000.00	25,066,151.54	3,300,000.00
其他	428,795.18	68,396.30	428,795.18
赔偿金、违约金、滞纳金赔偿收入	954,086.45	2,475,314.73	954,086.45
合 计	4,684,690.20	27,692,989.92	4,684,690.20

(六十四)营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	35,559.85		35,559.85
对外捐赠	1,284,000	6,549,000.00	1,284,000

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益 的金额
预计负债-信托	72,833,472.27	54,322,429.46	72,833,472.27
滞纳金	324.07	1,627.16	324.07
违约金、赔偿支出	12,000,000.00	24,200.00	12,000,000.00
合 计	86,153,364.94	60,897,256.62	86,153,364.94

(六十五)所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	533,805,297.13	435,514,662.55
递延所得税费用	5,230,618.95	-92,399,889.95
合 计	539,035,916.08	343,114,772.60

(六十六)其他综合收益

项 目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、不能重分类进损益 的其他综合收益	-634,116,027.93	-158,456,911.72	-475,659,116.21			
1.其他权益工具投资 公允价值变动	-634,116,027.93	-158,456,911.72	-475,659,116.21			
二、将重分类进损益的 其他综合收益	-5,511,584.12		-5,511,584.12	-474,503,990.43	-118,337,708.66	-356,166,281.77
1.权益法下可转损益 的其他综合收益	-879,390.80		-879,390.80	32,008,367.32	5,476,256.16	26,532,111.16
小 计	-879,390.80		-879,390.80			
2.可供出售金融资产 公允价值变动损益				-497,117,558.13	-124,279,389.53	-372,838,168.60
减：前期计入其他综合 收益当期转入损益				-1,861,698.84	-465,424.71	-1,396,274.13

项 目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
小 计				-495,255,859.29	-123,813,964.82	-371,441,894.47
3.其他债权投资信用 减值准备	360,598.87	89,471.90	271,126.97			
减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益						
小 计	360,598.87	89,471.90	271,126.97			
4.外币财务报表折算 差额	-4,903,320.29		-4,903,320.29	-11,256,498.46		-11,256,498.46
减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益						
小 计	-4,903,320.29		-4,903,320.29	-11,256,498.46		-11,256,498.46
三、其他综合收益合计	-639,627,612.05	-158,456,911.72	-481,170,700.33	-474,503,990.43	-118,337,708.66	-356,166,281.77

(六十七)合并现金流量表补充资料

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	1,300,403,070.20	1,067,453,752.16
加: 资产减值损失		385,582,726.26
信用资产减值损失(新金融工具准则适用)	131,019,019.90	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物 资产折旧	33,455,198.21	27,381,704.32
使用权资产折旧(新租赁准则适用)	14,213,120.97	
无形资产摊销	23,948,870.60	19,867,366.55
长期待摊费用摊销	13,868,519.67	10,547,818.31
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)	-20,438.32	123,644.16
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	33,751.28	-83,127.35

公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-84,734,575.71	-23,793,244.62
财务费用(收益以“-”号填列)	543,465,639.85	597,049,046.66
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,235,306,083.99	-1,423,268,946.29
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-41,890,403.91	-97,311,775.72
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	39,520,420.58	5,220,023.22
存货的减少(增加以“-”号填列)	-857,066,519.22	586,211,284.53
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-122,745,934.15	-828,981,441.53
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	896,006,341.75	969,590,907.17
其他	-995,454,548.39	-854,778,893.47
经营活动产生的现金流量净额	-341,284,550.68	440,810,844.36
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	6,228,438,567.52	7,867,525,708.22
减: 现金的期初余额	7,867,525,708.22	5,887,827,456.21
加: 现金等价物的期末余额	600,107,017.60	1,046,679,155.53
减: 现金等价物的期初余额	1,046,679,155.53	1,347,553,062.42
现金及现金等价物净增加额	-2,085,659,278.63	1,678,824,345.12

2. 现金及现金等价物的构成

项 目	本年余额	上年余额
1、现金	6,228,438,567.52	7,867,525,708.22
其中: 库存现金	2,613.90	4,414.90
可随时用于支付的银行存款	6,222,281,216.50	7,530,800,402.90
可随时用于支付的其他货币资金	6,154,737.12	336,720,890.42
2、现金等价物	600,107,017.60	1,046,679,155.53
其中: 可随时赎回的理财投资		82,000,000.00
货币基金	600,107,017.60	964,679,155.53
3、期末现金及现金等价物余额	6,828,545,585.12	8,914,204,863.75

(六十八)所有权或使用权受限制的资产

项 目	年末账面价值	受限原因
货币资金	131,238,916.47	详见附注八（一）
存货	929,424,000.00	仓单质押
其他权益工具投资	1,627,500,000.00	发行可交换债券质押深天马A股票 125,000,000股
合 计	2,688,162,916.47	

九、承诺及或有事项

(一)对外提供担保

(1)截止 2021 年 12 月 31 日，本公司为下列单位贷款提供保证：

被担保单位名称	担保事项	担保余额	期限
厦门水务集团	贷款	€2,478,199.33	1995.11.10 至 2033.12.31
中航锂电	贷款	¥ 1,440,000,000.00	2021.3.15 至 2029.3.10

其他说明：其中对厦门水务集团的担保由本公司之子公司厦门国际信托提供担保，并由厦门市财政局提供反担保，主债务合同的情况如下：

借款方	借款余额	借款期限	债权银行	币种
厦门水务集团	€2,478,199.33	1995.11.10 至 2033.12.31	中国银行股份有限公司	欧元（原法国法郎）

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

(一)本公司的母公司

本企业的母公司情况的说明：

本企业母公司及最终控制方是厦门市财政局。

(二)本公司的子公司

本公司的子公司情况详见附注七（一）。

(三)本集团的合营和联营企业

本集团的合营和联营企业情况详见本附注八（十五）。

(四)其他关联方

报告期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他关联方企业情况：

关联方名称	与本公司的关系
厦门金美信消费金融有限责任公司	子公司的联营企业

(五)关联方交易

1.关联往来

项目	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	厦门金美信消费金融有限责任公司	6,527,400.00			
其他应收	厦门金美信消费金融有限责任公司	99,000,000.00			

2.关联担保

(1) 本年度，本集团为关联方担保的情况如下：

单位：万元

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
中国银行厦门市分行	厦门金圆产业发展有限公司	5,387.20	5,387.20	2021-06-11	2022-06-11	否
民生银行厦门分行	厦门金圆产业发展有限公司	5,000.00	5,000.00	2021-03-22	2022-03-22	否

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已 经履行完毕
民生银行厦门分行	厦门金圆产业发 展有限公司	5,012.80	5,012.80	2021-03-04	2022-03-04	否
民生银行厦门分行	厦门金圆产业发 展有限公司	6,000.00	6,000.00	2021-03-23	2022-03-23	否
中信证券	厦门金财产业发 展有限公司	150,000.00	150,000.00	2021-1-5	2024-1-5	否
农业银行金融中心 支行	厦门金财产业发 展有限公司	1,800.00	1,800.00	2021-3-31	2022-3-30	否
民生银行厦门分行	厦门金财产业发 展有限公司	1,600.00	1,600.00	2021-4-6	2022-4-6	否
民生银行厦门分行	厦门金财产业发 展有限公司	2,510.00	2,510.00	2021-4-26	2022-4-26	否
民生银行厦门分行	厦门金财产业发 展有限公司	2,810.00	2,810.00	2021-5-13	2022-5-13	否
民生银行厦门分行	厦门金财产业发 展有限公司	5,700.00	5,700.00	2021-8-24	2022-2-24	否
中国银行股份有限公司 厦门建发大厦 支行	厦门金财产业发 展有限公司	5,000.00	5,000.00	2021-5-27	2022-5-27	否
中国银行股份有限公司 厦门建发大厦 支行	厦门金财产业发 展有限公司	10,300.00	10,300.00	2021-6-22	2022-6-22	否
兴业银行股份有限 公司	厦门两岸金融中 心建设开发有限 公司	10,164.64	10,164.64	2019-10-25	2044-10-25	否

(2) 本年度，厦门金圆金控股份有限公司为关联方担保的情况如下：

单位：万元

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已 经履行完毕
工商银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	576.00	576.00	2018-12-24	2022-8-23	否
工商银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	5,000.00	5,000.00	2019-11-29	2023-11-28	否
交通银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	2,173.15	2,173.15	2020-1-13	2023-1-13	否
交通银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	7,500.00	7,500.00	2020-5-21	2023-5-20	否
交通银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	6,416.67	6,416.67	2020-8-18	2023-7-18	否
交通银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	2,839.82	2,839.82	2020-3-4	2023-3-3	否
交通银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	1,283.46	1,283.46	2021-6-22	2023-6-25	否
交通银行股 份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限 公司	6,797.16	6,797.16	2020-3-17	2022-12-17	否

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
交通银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	684.30	684.30	2021-6-30	2022-12-31	否
交通银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	1,446.36	1,446.36	2021-9-29	2023-5-31	否
交通银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	955.55	955.55	2021-8-6	2023-6-6	否
兴业银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	2,409.68	2,409.68	2021-3-12	2023-9-27	否
招商银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	3,069.47	3,069.47	2020-8-27	2023-8-27	否
招商银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	4,490.70	4,490.70	2021-5-27	2024-5-27	否
招商银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	1,399.99	1,399.99	2019-12-30	2022-12-30	否
招商银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	7,305.63	7,305.63	2021-11-30	2024-11-30	否
民生银行股份有限公司 厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	2,995.09	2,995.09	2020-8-25	2023-8-25	否

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
赣州银行厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	5,156.86	5,156.86	2021-3-4	2022-11-8	否
中国银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	11,500.00	11,500.00	2020-1-17	2023-1-17	否
中国银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	5,000.00	5,000.00	2021-6-2	2024-6-2	否
中国银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	668.00	668.00	2021-8-25	2023-8-25	否
中国银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆融资租赁有限公司	1,050.00	1,050.00	2021-9-2	2023-9-2	否
国家开发银行	厦门资产管理有限公司	14,000.00	8,750.00	2020-3-31	2023-3-31	否
工商银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	10,600.00	6,625.00	2019-12-30	2022-12-30	否
工商银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	4,320.00	2,700.00	2020-12-8	2023-12-4	否
工商银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	31,400.00	19,625.00	2020-12-14	2023-12-11	否
工商银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	9,900.00	6,187.50	2021-6-25	2024-6-24	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	1,340.00	837.50	2019-1-15	2022-1-14	否

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	480.00	300.00	2019-3-8	2022-3-7	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	1,340.00	837.50	2019-3-21	2022-3-20	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	7,125.00	4,453.13	2019-7-17	2022-7-16	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,500.00	1,562.50	2019-12-23	2022-12-23	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	6,849.00	4,280.63	2020-12-22	2023-12-21	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,375.00	1,484.38	2021-5-11	2024-5-10	否
农业银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	4,322.50	2,701.56	2021-5-31	2024-5-30	否
建设银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	5,900.00	3,687.50	2020-3-20	2023-3-19	否
建设银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	19,000.00	11,875.00	2020-5-28	2022-5-27	否
建设银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	277.00	173.13	2020-7-24	2023-7-23	否
建设银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	14,000.00	8,750.00	2020-7-30	2023-7-29	否
建设银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	15,000.00	9,375.00	2020-12-11	2023-12-10	否
上海浦东发展银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	3,600.00	2,250.00	2020-12-9	2022-12-9	否

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
民生银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	10,000.00	6,250.00	2020-12-17	2022-12-16	否
招商银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	4,780.00	2,987.50	2020-9-4	2023-8-20	否
中国银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	11,750.00	7,343.75	2019-11-7	2022-11-6	否
中国银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	19,750.00	12,343.75	2019-11-26	2022-11-25	否
中国银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,900.00	1,812.50	2020-12-25	2023-12-25	否
中国银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,626.20	1,641.38	2021-3-17	2024-3-16	否
中国银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	29,108.00	18,192.50	2021-6-25	2024-6-24	否
中信银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,700.00	1,687.50	2020-7-9	2022-6-26	否
中信银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	11,800.00	7,375.00	2020-7-31	2022-6-26	否
中信银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,900.00	1,812.50	2020-9-29	2022-6-26	否
中信银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	5,157.00	3,223.13	2020-11-13	2022-6-15	否
中信银行股份有限公司	厦门资产管理有限公司	4,800.00	3,000.00	2020-11-23	2022-6-16	否

借款银行	被担保方	贷款余额	期末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已 经履行完毕
中信银行股 份有限公司	厦门资产管理有限公司	4,700.00	2,937.50	2020-11-27	2022-5-31	否
中信银行股 份有限公司	厦门资产管理有限公司	16,500.00	10,312.50	2020-12-10	2022-5-30	否
交通银行股 份有限公司	厦门资产管理有限公司	4,579.00	2,861.88	2020-7-24	2023-6-30	否
交通银行股 份有限公司	厦门资产管理有限公司	10,000.00	6,250.00	2021-7-19	2023-6-30	否
交通银行股 份有限公司	厦门漳龙金圆融资租赁 有限公司	3,306.00	1,157.10	2020-1-13	2022-7-16	否

注 1：厦门金圆金控股份有限公司为厦门资产管理有限公司银行借款按其持股比例 62.5%提供担保；厦门金圆金控股份有限公司为厦门漳龙金圆融资租赁有限公司银行借款按间接持股比例 35.00%提供担保。

注 2：厦门金圆金控股份有限公司为厦门资产管理有限公司在招商银行厦门分行的贷款按持股比例提供差额补足承诺。

注 3：金圆投资集团为厦门两岸金融中心建设开发有限公司在兴业银行厦门分行的租赁公寓专项贷款提供差额补足承诺。

十二、母公司财务报表主要项目附注

(一) 应收账款

1、应收账款明细

种 类	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预计信用 损失率(%)	
按信用风险特征组合计 提坏账准备的应收账款	646,092.41	100.00	15,013.08	2.32	631,079.33

种 类	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预计信用 损失率(%)	
其中：账龄组合	646,092.41	100.00	15,013.08	2.32	631,079.33
合 计	646,092.41	100.00	15,013.08	2.32	631,079.33

(续)

种 类	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预计信用损失率(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,661,735.83	100.00	29,406.34	1.77	1,632,329.49
其中：账龄组合	1,661,735.83	100.00	29,406.34	1.77	1,632,329.49
合 计	1,661,735.83	100.00	29,406.34	1.77	1,632,329.49

2、按账龄披露应收账款

账 龄	年末余额	年初余额
一年以内	495,961.65	1,442,737.84
其中：六个月以内	495,961.65	1,292,607.10
六个月至一年		150,130.74
一至二年	150,130.76	218,997.99
小 计	646,092.41	1,661,735.83
减：坏账准备	15,013.08	29,406.34
合 计	631,079.33	1,632,329.49

3、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
一年以内	495,961.65			1,442,737.84		7,506.54
其中：六个月以内	495,961.65	76.76		1,292,607.10	77.79	
六个月至一年				150,130.74	9.03	7,506.54
一至二年	150,130.76	23.24	15,013.08	218,997.99	13.18	21,899.80
合 计	646,092.41	100.00	15,013.08	1,661,735.83	100.00	29,406.34

4、收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回原因	转回或收回金额
厦门万龙盛泽股份有限公司	设备拍卖回款	39,110.00
合 计		39,110.00

5、本年实际核销的应收账款情况

债务人名称	应收账 款性质	核销金额	核销原因	是否因关联 交易产生	履行的核销 程序	备 注
上海景荣投资控股有限公司	租金	102,577.24	无可执行财产	否	党委会决议	
合 计		102,577.24				

6、应收账款金额前五名单位情况

债务人名称	账面余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准 备
厦门广通九洲科技有限公司	190,799.15	29.53	
中电建国际贸易服务（福建）有限公司	151,119.90	23.39	
厦门非普洛健身服务有限公司	97,980.00	15.17	
兴业证券股份有限公司上海分公司	88,276.44	13.66	
厦门印象寨尚餐饮管理有限公司	78,206.87	12.10	7,820.69
合 计	606,382.36	93.85	7,820.69

(二) 其他应收款

1、其他应收款分类

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	124,044,845.34	184,566,998.92
其他应收款	5,119,280,754.98	4,249,024,935.48
合 计	5,243,325,600.32	4,433,591,934.40

2、应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
应收关联方资金利息	124,044,845.34	184,566,998.92
合 计	124,044,845.34	184,566,998.92

3、其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示

种 类	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款项	5,119,280,754.98	100.00			5,119,280,754.98
合 计	5,119,280,754.98	100.00			5,119,280,754.98

(续)

种 类	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款项	4,249,027,021.83	100.00	2,086.35		4,249,024,935.48
合 计	4,249,027,021.83	100.00	2,086.35		4,249,024,935.48

(2) 按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额	年初余额
一年以内	4,576,995,121.20	4,175,035,741.82

账 龄	年末余额	年初余额
其中：六个月以内	3,726,792,902.05	2,941,123,946.37
六个月至一年	850,202,219.15	1,233,911,795.45
一至二年	542,042,382.86	73,658,243.68
二至三年	13,090.92	232,239.00
三至四年	200,000.00	58,106.45
四至五年		30,160.00
五年以上	30,160.00	12,530.88
小 计	5,119,280,754.98	4,249,027,021.83
减：坏账准备		2,086.35
合 计	5,119,280,754.98	4,249,024,935.48

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账 龄	期末数			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(%)	
一年以内				26,173.00	77.09	1,308.65
其中：六个月至一年				26,173.00	77.09	1,308.65
一至二年				7,777.00	22.91	777.70
合 计				33,950.00	100.00	2,086.35

②组合中采用其他方法计提坏账准备的其他应收账款

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准 备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准 备
其他组合	5,119,280,754.98			4,248,993,071.83		
合 计	5,119,280,754.98			4,248,993,071.83		

(4) 本年实际核销的其他应收款情况

债务人名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生	履行的核销程序	备注
上海景荣投资控股有限公司	仲裁费	12,459.00	无法收回	否	党委会	
合 计		12,459.00				

(5) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)	坏账准备年末余额
厦门金财产业发展有限公司	关联方往来款	1,422,345,638.77	1 年以内	27.78	
金圆资本管理（厦门）有限公司	关联方往来款	1,255,318,909.05	1 年以内	24.52	
厦门金圆产业发展有限公司	关联方往来款	840,069,271.39	1 年以内	16.41	
厦门金圆金控股份有限公司	关联方往来款	787,161,870.55	1 年以内	15.38	
厦门金融控股有限公司	关联方往来款	443,102,391.26	1 年以内	8.66	
合 计		4,747,998,081.02		92.75	

(三) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	20,798,944,096.77	1,453,201,065.11		22,252,145,161.88
对联营企业投资	148,725,507.71	5,155,039.35	147,336,656.52	6,543,890.54
小 计	20,947,669,604.48	1,458,356,104.46	147,336,656.52	22,258,689,052.42
减：长期股权投资减值准备				
合 计	20,947,669,604.48	1,458,356,104.46	147,336,656.52	22,258,689,052.42

2、长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本期增减变动					年末余额	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	宣告发放现金股利或利润	其他		
子公司								
厦门金圆金控股份有限公司	43,983,405.85	6,200,000.00					50,183,405.85	
厦门两岸金融中心建设开发有限公司	812,950,000.00						812,950,000.00	
厦门国际金融管理学院	19,000,000.00						19,000,000.00	
厦门市城市开发有限公司	34,940,000.00	48,000,000.00					82,940,000.00	
厦门市融资担保有限公司	747,093,302.19						747,093,302.19	
厦门金圆产业发展有限公司	8,247,862,000.00	774,000,000.00					9,021,862,000.00	
厦门金圆置业有限公司	5,000,000.00						5,000,000.00	
厦门金融控股有限公司	9,988,798,934.89	625,001,065.11					10,613,800,000.00	
厦门市住房置业融资担保有限公司	24,371,807.67						24,371,807.67	
厦门中小在线信息服务有限公司	64,111,036.72						64,111,036.72	
厦门产权交易中心有限公司	110,000,000.00						110,000,000.00	
金圆实业有限公司	20,437,359.49						20,437,359.49	
金圆国际有限公司	68,396,249.96						68,396,249.96	

被投资单位	年初余额	本期增减变动					年末余额	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	宣告发放现金股利或利润	其他		
金圆统一证券有限公司	612,000,000.00						612,000,000.00	
小 计	20,798,944,096.77	1,453,201,065.11					22,252,145,161.88	
联营企业								
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	6,108,182.50		327,513.36	703,899.81	9,143.16		6,475,425.79	
信易云数字科技有限公司	142,517,325.21		147,000,000.00			4,482,674.79		
厦门鹭江金融科技研究院	100,000.00			-31,535.25			68,464.75	
小 计	148,725,507.71		147,327,513.36	672,364.56	9,143.16	4,482,674.79	6,543,890.54	
合 计	20,947,669,604.48	1,453,201,065.11	147,327,513.36	672,364.56	9,143.16	4,482,674.79	22,258,689,052.42	

3、重要联营企业的主要财务信息

项 目	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	净资产
厦门鹭江金融科技研究院--本年数	300,952.80		300,952.80	16,561.86		16,561.86	284,390.94
厦门鹭江金融科技研究院--上年数	1,610,362.29		1,610,362.29				1,610,362.29
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）--本年数	53,109,479.16		53,109,479.16	32,218.56		32,218.56	53,077,260.60
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）--上年数	54,236,455.30		54,236,455.30	58,718.56		58,718.56	54,177,736.74

(续)

项 目	归属于母公司股东权益	按持股比例计算的净资产份额	调整事项	对联营企业权益投资的账面价值
厦门鹭江金融科技研究院--本年数	284,390.94	56,878.19		68,464.75
厦门鹭江金融科技研究院--上年数	1,610,362.29	322,072.46		100,000.00
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）--本年数	53,077,260.60	6,475,425.79		6,475,425.79
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）--上年数	54,177,736.74	6,609,683.88		6,108,182.50

(续)

项 目	营业收入	净利润	综合收益总额	本年度收到的来自联营企业的股利
厦门鹭江金融科技研究院--本年数		-1,325,971.35	-1,325,971.35	
厦门鹭江金融科技研究院--上年数				

项 目	营业收入	净利润	综合收益总额	本年度收到的来自联营企业的股利
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）--本年数		1,660,107.39	1,660,107.39	336,656.52
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）--上年数		-216,771.54	-216,771.54	28,610.55

4、不重要合营企业和联营企业的汇总信息

项 目	本年数	上年数
联营企业：		
投资账面价值合计		142,517,325.21
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润		-9,148,315.90
其他综合收益		
综合收益总额		-9,148,315.90

(四) 营业收入和营业成本

1、营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务小计	73,577,655.65	12,590,590.08	72,473,319.24	13,350,385.62
租金收入	73,577,655.65	12,590,590.08	72,473,319.24	13,350,385.62
其他业务小计	206,514.10	1,196,732.10	119,047.61	20,807.34
其他	206,514.10	1,196,732.10	119,047.61	20,807.34
合 计	73,784,169.75	13,787,322.18	72,592,366.85	13,371,192.96

(五) 投资收益

1、投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	672,364.56	-4,213,992.41

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	-10,102,742.71	
持有交易性金融资产期间取得的投资收益(新金融工具准则适用)	213,482,274.90	
处置交易性金融资产取得的投资收益(新金融工具准则适用)	69,734.14	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		442,478.35
可供出售金融资产等取得的投资收益		58,435,404.12
处置可供出售金融资产取得的投资收益		74,187,265.17
持有其他权益工具投资期间取得的股利收入(新金融工具准则适用)	13,693,572.15	
成本法核算的长期股权投资收益	742,414,558.59	497,146,007.37
理财产品收益		183,116,341.38
基金产品收益		514,249.14
其他		12,188.68
合 计	960,229,761.63	809,639,941.80

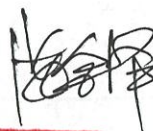
法定代表人:




主管会计工作负责人:




会计机构负责人:






营业执照

(副本)

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



统一社会信用代码

91420106081978608B

5-5



名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

石文先; 管文先

成立日期 2013年11月06日

合伙期限 长期

主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

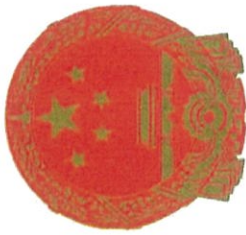
经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务审计、基本建设决算(结)算审核; 法律、法规规定的其他业务; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2022 02 24



会计师事务所 执业证书



名 称：中审众环会计师事务所（普通合伙）
首席合伙人：石文先
主任会计师：
经 营 场 所：武汉市武昌区东湖路169号2、3层

组 织 形 式：特殊普通合伙
执业证书编号：42010005
批准执业文号：鄂财会发〔2013〕25号
批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0010577

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



姓名 林娜萍

性别 女

出生日期 1969-01-05

工作单位 北京兴华会计师事务所(特

殊普通合伙)福建分所

身份证号 350204196901054027

Identity card No.



Annual Renewal Registration

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

证书编号: 350200030185
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: 1996 年 08 月 13 日
Date of Issuance



验证证书真实有效



姓名: 林娜萍 年 月 日
注册编号: 350200030185

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

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

同意调出
Agree the holder to be transferred out

北京兴华会计师事务所
CPAs

2020 年 8 月 28 日

同意调入
Agree the holder to be transferred in

中审众环会计师事务所
CPAs

2020 年 8 月 28 日



姓名	杨杏
性别	女
出生日期	1982-03-04
工作单位	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所
身份证号码	350203198203048829



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.



验证证书真实有效



证书编号: 350100020091
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: 2009 年 04 月 30 日
Date of Issuance

姓名: 杨杏

注册编号: 350100020091

年 月 日