

广西中小企业融资担保有限公司

审计报告

祥浩会事年审字(2022)第 0241 号

祥浩会计师事务所有限责任公司

防伪编号: 2022042815004545121

报告文号: 祥浩会事年审字(2022)第0241号

委托单位: 广西中小企业融资担保有限公司

被审验单位名称: 广西中小企业融资担保有限公司

事务所名称: 祥浩会计师事务所有限责任公司

报告类别: 财务报表审计 (年度报表审计与财务收支审计)

报告日期: 2022-04-14

报备时间: 2022-04-28 14:56:15

签名注册会计师: 咸海波 李存洁

报备状态: 审核通过



广西中小企业融资担保有限公司 广西中小企业融资担保有限公司审计报告

事务所名称: 祥浩会计师事务所有限责任公司

事务所电话: 0771-5509810

电子邮箱: xhreport@xhcpa.net

通讯地址: 南宁市青秀区金湖路59号地王国际商会中心21层2117-2123号

本防伪编号仅证明业务报告是由经依法批准设立的、具有法定执业资格的会计师事务所出...

业务报告的法律主体是签字注册会计师及其所在事务所。

PC端防伪查询网址: <http://www.gxicpa.com:9008/report-ic#/query/report/>

目 录

审计报告	1-3
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7
财务报表附注	8-58



祥浩
XIANGHAO

祥浩会计师事务所有限责任公司
中国广西南宁市青秀区金湖路59号
南宁地王国际商会中心21层
www.xhcpa.net

审计报告

祥浩会事年审字(2022)第 0241 号

广西中小企业融资担保有限公司:

一、审计意见

我们审计了广西中小企业融资担保有限公司（以下简称“广西中小担保公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广西中小担保公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

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，我们独立于广西中小担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

广西中小担保公司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，管理层负责评估广西中小担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算广西中小担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广西中小担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对广西中小担保公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报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广西中小担保公司不能持续经营。



祥浩
XIANGHAO

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

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。

（本页为广西中小企业融资担保有限公司祥浩会事年审字(2022)第 0241 号审计报告之签字盖章页。）

祥浩会计师事务所有限责任公司



中国·南宁

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二二年 四月十四日



资产负债表
2021年12月31日

编制单位: 广东中小企业融资担保有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项目	附注	期末余额	期初余额	项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:				流动负债:			
货币资金	七、1	4,612,169,572.28	3,119,126,758.09	短期借款			
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
交易性金融资产	七、2	165,000,000.00	753,747,742.22	交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	七、3	113,649.40	1,370,553.27	应付账款			
应收款项融资				预收款项			
预付款项	七、4	14,508,513.85	17,342,405.24	合同负债			
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收分保账款				吸收存款及同业存放			
应收分保合同准备金				代理买卖证券款			
其他应收款	七、5	1,733,768,236.74	2,432,649,011.64	代理承销证券款			
其中: 应收利息	七、5	-	42,480,775.54	应付职工薪酬	七、14	26,694,118.27	-
应收股利	七、5	42,436,602.48	42,436,602.48	其中: 应付工资	七、14	1,689,000.00	
买入返售金融资产				应付福利费			
存货				#其中: 职工奖励及福利基金			
其中: 原材料				应交税费	七、15	84,315,335.06	50,449,262.85
库存商品(产成品)				其中: 应交税金	七、15	83,681,340.68	50,142,758.39
合同资产				其他应付款	七、16	1,074,388,658.32	1,472,367,676.43
持有待售资产				其中: 应付股利	七、16	60,000,000.00	60,000,000.00
一年内到期的非流动资产				应付手续费及佣金			
其他流动资产	七、6	2,456,805,340.58	2,449,726,849.45	应付手续费及佣金			
流动资产合计		8,982,365,312.85	8,775,963,318.81	应付手续费及佣金			
非流动资产:				持有待售负债			
发放贷款和垫款				一年内到期的非流动负债			
债权投资				其他流动负债	七、18	1,720,222.00	4,450,002.00
可供出售金融资产				流动负债合计		1,187,118,333.65	1,527,266,941.28
其他债权投资				非流动负债:			
持有至到期投资				保险合同准备金	七、17	2,605,227,801.26	2,311,849,984.71
长期应收款				长期借款			
长期股权投资				应付债券			
其他权益工具投资				其中: 优先股			
其他非流动金融资产	七、7	33,333,278.17	33,333,278.17	永续债			
投资性房地产				租赁负债	七、19	3,332,409.72	98,724.06
固定资产	七、8	3,942,130.74	9,964,985.11	长期应付款	七、20	20,439,000.00	-
其中: 固定资产原价	七、8	51,323,025.38	109,871,543.08	长期应付职工薪酬			
累计折旧	七、8	47,380,894.64	99,906,557.97	预计负债			
固定资产减值准备		-	-	递延收益			
在建工程				递延所得税负债	七、12	53,334,918.14	59,987,188.92
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				其中: 特准储备基金			
使用权资产	七、9	3,772,528.65	149,506.35	非流动负债合计		2,682,334,129.12	2,371,935,897.69
无形资产	七、10	2,109,142.08	2,773,742.04	负债合计		3,869,452,462.77	3,899,202,838.97
开发支出				所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	七、21	4,300,000,000.00	4,300,000,000.00
长期待摊费用	七、11	-	57,176.94	国家资本			
递延所得税资产	七、12	383,437,883.89	288,845,928.95	国有法人资本	七、21	4,300,000,000.00	4,300,000,000.00
其他非流动资产	七、13	1,008,396,967.51	1,129,055,514.61	集体资本			
其中: 特准储备物资				民营资本			
非流动资产合计		1,434,991,931.04	1,464,180,132.17	外商资本			
				#减: 已归还投资			
				实收资本(或股本)净额	七、21	4,300,000,000.00	4,300,000,000.00
				其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	七、22	1,601,957,357.95	1,451,202,312.54
				减: 库存股			
				其他综合收益			
				其中: 外币报表折算差额			
				专项储备			
				盈余公积	七、23	47,546,705.83	41,725,793.57
				其中: 法定公积金	七、23	47,546,705.83	41,725,793.57
				任意公积金			
				#储备基金			
				#企业发展基金			
				#利润归还投资			
				一般风险准备	七、24	551,833,419.26	546,012,507.00
				未分配利润	七、25	46,567,299.08	-
				所有者权益(或股东权益)合计		6,547,904,781.12	6,338,940,813.11
				负债和所有者权益(或股东权益)总计		10,417,357,243.89	10,238,143,452.08
		10,417,357,243.89	10,238,143,452.08				

法定代表人:

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: 广西中小企业融资担保有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		740,386,147.45	777,057,575.38
其中: 营业收入	七、26	46,331,511.47	32,946,381.09
利息收入			
已赚保费	七、27	694,054,635.98	744,111,194.29
其中: 担保费收入	七、27	650,031,947.42	746,097,374.69
提取未到期责任准备	七、27	44,022,688.56	-1,986,180.40
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		528,506,697.21	624,029,318.55
其中: 营业成本	七、26	33,971,284.43	109,848,082.26
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	七、28	348,446,882.86	432,074,890.23
保单红利支出			
分保费用	七、29	5,039,054.94	6,012,488.39
税金及附加	七、30	3,717,593.28	5,763,477.52
销售费用	七、31	119,561,271.39	106,599,125.01
管理费用	七、32	73,065,233.58	24,609,107.93
研发费用			
财务费用	七、33	-55,294,623.25	-60,877,852.79
其中: 利息费用	七、33	162,033.70	
利息收入	七、33	-55,938,858.55	-61,022,597.68
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)			
其他			
加: 其他收益	七、34	41,062,837.91	29,681,511.92
投资收益(损失以“-”号填列)	七、35	260,000.00	39,048,602.48
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)	七、36	-197,505,642.67	
资产减值损失(损失以“-”号填列)	七、37	-	-9,211,471.80
资产处置收益(损失以“-”号填列)	七、38	-4,843,331.35	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		50,853,314.13	212,546,899.43
加: 营业外收入	七、39	9,171,859.37	5,030,428.28
其中: 政府补助			
减: 营业外支出	七、40	3,788,778.79	90,725.98
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		56,236,394.71	217,486,601.73
减: 所得税费用	七、41	-1,972,727.89	78,565,282.50
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		58,209,122.60	138,921,319.23
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		58,209,122.60	138,921,319.23
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		58,209,122.60	138,921,319.23
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



现金流量表

2021年度

编制单位：广西中小企业融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		694,240,720.84	795,291,976.21
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		10,570,189,382.81	11,189,530,046.33
经营活动现金流入小计		11,264,430,103.65	11,984,822,022.54
购买商品、接受劳务支付的现金		-	2,189,674.27
支付给职工以及为职工支付的现金		134,954,708.93	153,255,121.62
支付的各项税费		92,297,591.31	81,445,882.15
支付其他与经营活动有关的现金		9,861,544,015.05	9,941,326,681.39
经营活动现金流出小计		10,088,796,315.29	10,178,217,359.43
经营活动产生的现金流量净额		1,175,633,788.36	1,806,604,663.11
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		618,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金		260,000.00	200,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		49,025.83	-
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		13,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		633,409,025.83	200,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	160,840.05
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		-	160,840.05
投资活动产生的现金流量净额		633,409,025.83	39,159.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,809,042,814.19	1,806,643,823.06
加：期初现金及现金等价物余额		2,803,126,758.09	996,482,935.03
六、期末现金及现金等价物余额	七、42	4,612,169,572.28	2,803,126,758.09

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2021年度

单位：元 币种：人民币

编制单位：广西贵小企业管理咨询有限公司

项目	本年金额					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	
	实收资本（或股本）	其他权益工具	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,300,000.00					1,451,202,312.54				81,087,749.98	546,012,507.00	113,629,008.02	6,491,931,577.54
加：会计政策变更										-39,361,956.41		-113,629,008.02	-152,990,964.43
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	4,300,000.00					1,451,202,312.54				41,725,793.57	546,012,507.00		6,338,940,613.11
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						150,755,045.41				5,820,912.26	5,820,912.26	46,567,298.08	208,964,168.01
（一）综合收益总额												58,209,122.60	58,209,122.60
（二）所有者投入和减少资本						150,755,045.41							150,755,045.41
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）专项储备的提取和使用						150,755,045.41							150,755,045.41
1. 提取专项储备													
2. 使用专项储备													
（四）利润分配													
1. 提取盈余公积										5,820,912.26	5,820,912.26	-11,641,824.52	
其中：法定公积金										5,820,912.26	5,820,912.26	-5,820,912.26	
任意公积金												-5,820,912.26	
#储备基金													
#企业发展基金													
#利润归还投资													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											5,820,912.26		
4. 其他													
（五）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本年年末余额	4,300,000.00					1,601,957,357.95				47,546,705.83	551,833,419.26	46,567,298.08	6,547,904,781.12

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2021年度

编制单位：广西中小企业融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,300,000,000.00				1,300,852,993.51				67,195,618.06	532,120,375.08	2,491,952.63	6,202,660,939.28
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
同一控制下企业合并												-
其他												-
二、本年年初余额	4,300,000,000.00	-	-	-	1,300,852,993.51	-	-	-	67,195,618.06	532,120,375.08	2,491,952.63	6,202,660,939.28
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	150,349,319.03	-	-	-	13,892,131.92	13,892,131.92	111,137,055.39	289,270,638.26
（一）综合收益总额											138,921,319.23	138,921,319.23
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	150,349,319.03	-	-	-	-	-	-	150,349,319.03
1. 所有者投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额												-
4. 其他					150,349,319.03							150,349,319.03
（三）专项储备的提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备												-
2. 使用专项储备												-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	13,892,131.92	13,892,131.92	-27,784,263.84	-
1. 提取盈余公积									13,892,131.92		-13,892,131.92	-
其中：法定公积金									13,892,131.92			13,892,131.92
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										13,892,131.92	-13,892,131.92	-
3. 对所有者（或股东）的分配												-
4. 其他												-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												-
5. 其他综合收益结转留存收益												-
6. 其他												-
四、本年年末余额	4,300,000,000.00	-	-	-	1,451,202,312.54	-	-	-	81,087,749.98	546,012,507.00	113,629,008.02	6,491,931,577.54

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

广西中小企业融资担保有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司(企业)的基本情况

广西中小企业融资担保有限公司(以下简称“本公司”), 原名广西中小企业信用担保有限公司, 系经广西壮族自治区人民政府批准设立的有限公司, 于 2002 年 11 月 13 日广西壮族自治区工商行政管理局领取了《企业法人营业执照》。2018 年 8 月 2 日更名为广西中小企业融资担保有限公司, 本公司现注册资本和实收资本均为 430000 万元人民币, 统一信用代码: 914500007420976657, 注册地址: 中国(广西)自由贸易试验区南宁片区金海路 20 号综合保税区商务中心 1 号楼 11 层 1118 号。法定代表人: 邱宗跃。

本公司实行董事会领导下的总经理负责制。根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定, 股东会(股东大会)为本公司最高权力机构, 各股东按照出资比例行使表决权; 董事会由 5 名董事组成(其中独立董事 0 人), 设董事长 1 人, 公司设总经理 1 人, 副总经理 7 人, 监事会由 3 名监事组成。

本公司所属行业为其他金融业, 企业法人营业执照规定经营范围: 贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保; 兼营诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保, 与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务; 以自有资金投资; 债券发行担保、再担保以及经自治区金融办批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)

本公司的母公司为广西金融投资集团有限公司, 最终控制人为广西投资集团有限公司。

本财务报表及财务报表附注经本公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

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

4. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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。

5. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时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，将金融资产分类为：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当期损益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商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票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。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，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

（5）金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、应收款项等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

对于应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期

信用损失计量损失准备。

A. 应收款项

对于存在客观证据表明存在减值,以及其他适用于单项评估的应收账款,其他应收款等单独进行减值测试,确认预期信用损失,计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收账款、其他应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,本公司依据信用风险特征将应收账款、其他应收款等划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下:

应收账款确定组合的依据如下:

报表项目	组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
应收账款	账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征	账龄分析法
	关联方组合: 母公司合并范围内关联方、联营企业、合营企业	关联方关系	不计提坏账准备

对于划分为组合的应收账款,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下:

报表项目	组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
其他应收款	账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征	账龄分析法
	关联方组合: 母公司合并范围内关联方、联营企业、合营企业	关联方关系	不计提坏账准备
	低风险组合	保证金、押金等同样性质的款项	按固定比例计提

对于划分为组合的其他应收款,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失。

应收账款、其他应收款对账龄组合,采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下:

账龄	应收账款坏账计提比例%	其他应收款坏账计提比例%
1 年以内 (含 1 年)	0.00	1.64

1-2 年	8.10	56.25
2-3 年	37.17	62.50
3-4 年	80.19	68.75
4-5 年	90.00	75.00
5 年以上	100.00	100.00

低风险组合按照组合坏账准备计提，按照组合余额的 1.64% 计提坏账准备。

B. 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

② 具有较低的信用风险

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

③ 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响

违约概率；

E.预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F.借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G.债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H.合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

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

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产

的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已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的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，

在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其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，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（8）金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、6。

6. 公允价值

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

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有

利市场,是指在考虑交易费用和运输费用后,能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债,本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的,本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

本公司在估值技术的应用中,优先使用相关可观察输入值,只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。可观察输入值,是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值,是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次,并首先使用第一层次输入值,其次使用第二层次输入值,最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

7. 固定资产

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年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时,按取得时的实际成本予以确认:

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	直线法	20	5	4.75
电子设备	直线法	3-5	5	31.67-19
运输设备	直线法	4	5	23.75
办公设备	直线法	3-5	5	31.67-19
其他设备	直线法	3	5	31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

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

(3) 固定资产的减值

固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、9。

8. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
计算机软件	10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行

复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(3) 无形资产的减值

无形资产计提资产减值方法见附注四、9。

9. 长期资产减值

对固定资产、使用权资产、无形资产的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

10. 长期待摊费用

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

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销。

11. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本

公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

12. 收入

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本

无关的经济利益的总流入。

(2) 具体方法

本公司收入包括担保费收入、让渡资产使用权收入。

①担保费收入

担保费收入的金额应按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定，公司的担保费收入应当在同时满足以下条件时予以确认：

- A.担保合同成立并承担相应担保责任；
- B.与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- C.与担保合同相关的收入能够可靠地计量；
- D.根据原保险合同约定的保费总额确定。

②让渡资产使用权收入

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

使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

13. 政府补助

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

(3) 政府补助的会计处理

与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司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；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B.未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额;

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

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

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响,并将该影响额确认为递延所得税负债,但下列情况的除外:

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债:

A.商誉的初始确认;

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债,但同时满足以下两项条件的除外:

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间;

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

15. 租赁**(1) 租赁的识别**

在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁,如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；②该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

各类使用权资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下:

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	3-5	0.00	20.00-33.33

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额包括以下五项内容:

- 固定付款额及实质固定付款额,存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 购买选择权的行权价格,前提是承租人合理确定将行使该选择权;
- 行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权;
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用,在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用,并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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,本公司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。

16. 一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司参照《金融企业财务规则--实施指南》(财金〔2007〕23号),按照本年实现净利润的10%提取一般风险准备。

17. 未到期责任准备金、担保赔偿准备金

未到期责任准备金按照融资性担保业务当年担保费收入的50%提取未到期责

任准备金,列入当期损益,提取实行差额提取法,上一年提取的未到期责任准备金,可以转回或扣减当年应提取的未到期责任准备金。

担保赔偿准备金按照融资性担保业务当年年末担保责任余额不低于 1.00%的比例计提担保赔偿准备金。

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

1. 会计政策变更

①执行新金融工具准则

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》(财会【2017】7 号)、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》(财会【2017】8 号),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》(财会【2017】14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行上述新金融工具准则,对会计政策的相关内容进行调整,详见附注四、5。

于 2021 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的,本公司按照新金融工具准则的规定,对金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整,将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日(即 2021 年 1 月 1 日)的新账面价值之间的差额计入 2021 年 1 月 1 日的留存收益。同时,本公司未对比较财务报表数据进行调整。

因执行新金融工具准则,本公司财务报表相应调整 2021 年 1 月 1 日可供出售金融资产-783,835,742.22 元、交易性金融资产 753,747,742.22 元、应收账款-1,532,376.67 元、其他应收款 44,468,256.52 元、其他流动资产-323,282,942.46 元、其他非流动金融资产 33,333,278.17 元、其他非流动资产-100,000,000.00 元、递延所得税资产 284,098,008.93 元、递延所得税负债 59,987,188.92 元。相关调整对本公司所有者权益的影响金额为-152,990,964.43 元,其中盈余公积为-39,361,956.41 元、未分配利润为-113,629,008.02 元。

②执行新租赁准则

2018 年 12 月 7 日,财政部发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则,对会计政策的相关

内容进行调整，详见附注四、15。

对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

对于首次执行日之后签订或变更的合同，本公司按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

A. 本公司作为承租人

本公司选择首次执行新租赁准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即2021年1月1日）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：

a. 对于首次执行日前的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

b. 对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额及预付租金进行必要调整计量使用权资产。

c. 在首次执行日，本公司按照附注四、9，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

本公司首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。除此之外，本公司对于首次执行日前的经营租赁，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；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司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；
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

因执行新租赁准则，本公司财务报表相应调整2021年1月1日使用权资产149,506.35元、租赁负债98,724.06元、预付账款-50,782.29元。相关调整对本公司财务报表中所有者权益的影响金额为0.00元。

③执行新收入准则

2017年7月5日,财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》(财会【2017】22号)(以下简称“新收入准则”)。本公司于2021年1月1日执行新收入准则,对会计政策的相关内容进行调整,详见附注四、30。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即2021年1月1日)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。在执行新收入准则时,本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

上述的新收入准则未对本公司期初报表产生影响。

2. 首次执行新金融工具、新收入准则、新租赁准则和解释14号调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

单位:元币种:人民币

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数	备注
流动资产:				
交易性金融资产		753,747,742.22	753,747,742.22	注1
应收账款	2,902,929.94	1,370,553.27	-1,532,376.67	注2
预付款项	17,393,187.53	17,342,405.24	-50,782.29	注3
其他应收款	2,388,180,755.12	2,432,649,011.64	44,468,256.52	注2
其他流动资产	2,773,009,791.91	2,449,726,849.45	-323,282,942.46	注2
流动资产合计	8,300,613,422.59	8,773,963,319.91	473,349,897.32	
非流动资产:				
可供出售金融资产	783,835,742.22	0.00	-783,835,742.22	注1
其他非流动金融资产		33,333,278.17	33,333,278.17	注1
使用权资产	0.00	149,506.35	149,506.35	注3
递延所得税资产	4,747,920.02	288,845,928.95	284,098,008.93	注2
其他非流动资产	1,229,055,514.61	1,129,055,514.61	-100,000,000.00	注2
非流动资产合计	2,030,435,080.94	1,464,180,132.17	-566,254,948.77	
资产总计	10,331,048,503.53	10,238,143,452.08	-92,905,051.45	
非流动负债:				
租赁负债	0.00	98,724.06	98,724.06	注3

递延所得税负债		59,987,188.92	59,987,188.92	注 2
非流动负债合计	2,311,849,984.71	2,371,935,897.69	60,085,912.98	
负债合计	3,839,116,925.99	3,899,202,838.97	60,085,912.98	
所有者权益：				
盈余公积	81,087,749.98	41,725,793.57	-39,361,956.41	注 2
未分配利润	113,629,008.02	0.00	-113,629,008.02	注 2
所有者权益合计	6,491,931,577.54	6,338,940,613.11	-152,990,964.43	
负债和所有者权益总计	10,331,048,503.53	10,238,143,452.08	-92,905,051.45	

注 1：可供出售金融资产、交易性金融资产、其他非流动金融资产

于 2021 年 1 月 1 日，本公司将可供出售金融资产 783,835,742.22 元，按照为交易而持有的投资和不具有控制、共同控制或重大影响的投资重分类为交易性金融资产 753,747,742.22 元和其他非流动金融资产 33,333,278.17 元。

注 2：应收账款、其他应收款、其他流动资产、递延所得税资产、其他非流动资产、递延所得税负债、盈余公积、未分配利润

于 2021 年 1 月 1 日，本公司对应收账款、其他应收款、应收代位追偿款坏账计提变更为预期信用损失，应收账款补计提信用减值损失 1,532,376.67 元，其他应收款重分类调增 103,588,000.00 元，并补提信用减值损失 59,119,743.48 元，其他流动资产项目中的应收代位追偿款补计提信用减值损失 323,282,942.46 元，调增递延所得税资产 284,098,008.93 元，调减其他非流动资产 100,000,000.00 元，调增递延所得税负债 59,987,188.92 元，调减盈余公积 39,361,956.41 元，调减未分配利润 113,629,008.02 元。

注 3：预付账款、使用权资产、租赁负债

于 2021 年 1 月 1 日，对于首次执行日前的经营租赁，本公司采用首次执行日前增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，金额为 98,724.06 元；本公司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，金额为 149,506.35 元；同时，预付款项减少 50,782.29 元。

3. 会计估计变更

本报告期内，本公司无会计估计变更事项。

4. 前期重大差错更正

本报告期内，本公司无前期重大差错更正事项。

六、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2. 税收优惠

(1) 依据《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税〔2017〕90号)第六款规定，自2018年1月1日至2019年12月31日，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。依据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第22号）规定，《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

(2) 根据财政部、税务总局、国家发展改革委联合印发《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》〔2020年第23号〕文件，自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。因此，本公司减按15%的税率征收企业所得税。

七、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的“本期期初”、“期初”指2021年1月1日，“期末”指2021年12月31日，“上期期末”指2020年12月31日，“本期”指2021年度，“上期”指2020年度。

1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	4,612,169,572.28	3,119,126,758.09
合计	4,612,169,572.28	3,119,126,758.09

2. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	165,000,000.00	753,747,742.22
其中：债务工具投资		—
权益工具投资	165,000,000.00	753,747,742.22
合计	165,000,000.00	753,747,742.22

3. 应收账款

(1) 坏账准备计提情况

按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	11,781,308.68	100.00	11,667,659.28	99.04	113,649.40
其中：账龄组合	11,781,308.68	100.00	11,667,659.28	99.04	113,649.40
合计	11,781,308.68	100.00	11,667,659.28	99.04	113,649.40

(续上表)

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,177,028.68	100.00	10,806,475.41	88.74	1,370,553.27

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
其中：账龄组合	12,177,028.68	100.00	10,806,475.41	88.74	1,370,553.27
合计	12,177,028.68	100.00	10,806,475.41	88.74	1,370,553.27

A.按账龄组合计提坏账准备的应收款项

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(%)	
3至4年				1,459,414.00	11.98	1,170,332.19
4至5年	1,136,494.00	9.65	1,022,844.60	10,717,614.68	88.02	9,636,143.22
5年以上	10,644,814.68	90.35	10,644,814.68			
合计	11,781,308.68	100.00	11,667,659.28	12,177,028.68	100.00	10,806,475.41

(2) 本期坏账准备的变动情况

类别	上期期末余额	会计政策变更	期初余额	本期变动金额			期末余额
				计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	9,274,098.74	1,532,376.67	10,806,475.41	861,183.87			11,667,659.28
合计	9,274,098.74	1,532,376.67	10,806,475.41	861,183.87			11,667,659.28

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备余额
广西巴马**房地产开发有限公司	1,554,480.00	13.19	1,554,480.00
广西**木业有限责任公司	1,487,200.00	12.62	1,487,200.00
广西**建筑工程有限责任公司	1,110,120.00	9.42	1,110,120.00
广西**资产投资开发有限公司	1,034,700.00	8.78	1,034,700.00
广西南宁市**贸易有限公司	762,000.00	6.47	762,000.00
合计	5,948,500.00	50.49	5,948,500.00

4. 预付账款

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	2,356,606.92	16.24	15,161,536.31	87.42
1至2年	11,279,132.50	77.74	1,887,217.92	10.88
2至3年	627,432.43	4.32	293,651.01	1.69
3年以上	245,342.00	1.69		
合计	14,508,513.85	100.00	17,342,405.24	100.00

(2) 账龄超过1年的大额预付款项情况

债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
广西壮族自治区**人民法院	2,289,941.29	1-2年	未到期
国家税务总局**县税务局	1,999,752.24	1-2年	未到期
南宁市**人民法院	1,854,298.00	1-2年	未到期
广西壮族自治区**市中级人民法院	833,506.00	1-2年	未到期
广西壮族自治区**市中级人民法院	698,824.08	1-2年, 2-3年	未到期

5. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	--	42,480,775.54
应收股利	42,436,602.48	42,436,602.48
其他应收款项	1,691,331,634.26	2,347,731,633.62
合计	1,733,768,236.74	2,432,649,011.64

(2) 应收利息

①分类列示

项目	期末余额	期初余额
定期存款		42,480,775.54
委托贷款		
合计	--	42,480,775.54

(3) 应收股利

项目	期末余额	期初余额	未收回的原因
广西金冠中小企业股权投资基金有限公司	5,939,316.55	5,939,316.55	尚未清算
广西金宏中小企业股权投资基金有限公司	3,213,363.51	3,213,363.51	尚未清算
广西金石中小企业股权投资基金有限公司	6,463,253.43	6,463,253.43	尚未清算

项目	期末余额	期初余额	未收回的原因
广西金硕中小企业股权投资基金有限公司	612,244.90	612,244.90	尚未清算
广西金投中小企业成长股权投资基金有限公司	9,957,534.54	9,957,534.54	尚未清算
广西金投中小企业发展股权投资基金有限公司	7,973,355.31	7,973,355.31	尚未清算
广西金信中小企业股权投资基金有限公司	8,277,534.24	8,277,534.24	尚未清算
合计	42,436,602.48	42,436,602.48	—

(3) 其他应收款项

①按账龄披露

	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	1,726,234,834.05	2,381,572,916.74
1至2年	6,414,194.72	17,291,377.38
2至3年	13,553,696.67	13,068,092.95
3至4年	12,603,671.43	8,676,331.89
4至5年	5,622,592.28	2,525,888.95
5年以上	7,738,070.10	6,095,470.56
小计	1,772,167,059.25	2,429,230,078.47
减: 坏账准备	80,835,424.99	81,498,444.85
合计	1,691,331,634.26	2,347,731,633.62

②按坏账准备计提方法分类披露

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	108,285,935.45	6.11	58,118,223.66	53.67	50,167,711.79
按组合计提坏账准备的其他应收款项					
其中：账龄组合	104,296,448.22	5.89	22,573,795.65	21.64	81,722,652.57
低风险组合	8,726,101.40	0.49	143,405.68	1.64	8,582,695.72
关联方	1,550,858,574.18	87.51	0.00	0.00	1,550,858,574.18
合计	1,772,167,059.25	100.00	80,835,424.99	4.56	1,691,331,634.26

(续上表)

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,380,191,503.32	97.98	61,827,071.64	2.60	2,318,364,431.68
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项					
其中：账龄组合	41,096,947.30	1.70	19,545,753.77	47.56	21,551,193.53
低风险组合	7,643,825.40	0.31	125,619.44	1.64	7,518,205.96
关联方	297,802.45	0.01	0.00	0.00	297,802.45
合计	2,429,230,078.47	100.00	81,498,444.85	3.35	2,347,731,633.62

A.期末，单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例%	计提理由
广西**建设集团有限公司 南宁分公司	817,174.48	817,174.48	100.00	账龄 5 年以上，回收概率较低
广西南宁**电子科技有限公司	353,250.00	353,250.00	100.00	账龄 5 年以上，回收概率较低
**集团有限公司	200,000.00	200,000.00	100.00	账龄 5 年以上，回收概率较低
深圳市***装饰设计工程有限公司	161,314.47	161,314.47	100.00	账龄 5 年以上，回收概率较低
中国**股份有限公司广西 桂林石油分公司	140,000.00	140,000.00	100.00	账龄 5 年以上，回收概率较低
其他客商	106,614,196.50	56,446,484.71	52.94	回收概率较低
合计	108,285,935.45	58,118,223.66	--	--

B.按账龄组合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 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	73,512,272.17	70.48	1,208,108.47	11,040,690.18	26.86	181,443.87
1 至 2 年	6,371,550.42	6.11	3,583,996.93	10,071,841.48	24.51	5,665,410.55
2 至 3 年	6,811,276.84	6.53	4,257,047.90	9,454,641.89	23.01	5,915,949.82

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	73,512,272.17	70.48	1,208,108.47	11,040,690.18	26.86	181,443.87
3至4年	9,450,671.90	9.06	6,497,336.84	6,845,645.12	16.66	4,706,380.95
4至5年	4,493,485.51	4.31	3,370,114.13	2,330,934.46	5.67	1,723,374.41
5年以上	3,657,191.38	3.51	3,657,191.38	1,353,194.17	3.29	1,353,194.17
合计	104,296,448.22	100.00	22,573,795.65	41,096,947.30	100.00	19,545,753.77

C.按照低风险组合计提坏账准备的其他应收账款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
低风险组合	8,726,101.40	143,405.68	7,643,825.40	125,619.44
合计	8,726,101.40	143,405.68	7,643,825.40	125,619.44

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上期期末余额		22,378,701.37		22,378,701.37
会计政策变更		-2,707,328.16	61,827,071.64	59,119,743.48
期初余额		19,671,373.21	61,827,071.64	81,498,444.85
期初余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		3,045,828.12		3,045,828.12
本期收回或转回			3,708,847.98	3,708,847.98
本期核销或转销				
其他				
期末余额		22,717,201.33	58,118,223.66	80,835,424.99

④账面余额变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上期期初余额		2,429,230,078.47		2,429,230,078.47
会计政策变更		-2,380,191,503.32	2,380,191,503.32	
期初余额		49,038,575.15	2,380,191,503.32	2,429,230,078.47
期初余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年新增		1,614,842,548.65		1,614,842,548.65
本年终止确认			2,271,905,567.87	2,271,905,567.87
其他变动				
期末余额		1,663,881,123.80	108,285,935.45	1,772,167,059.25

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	账面余额	占其他应收款余额的比例（%）	坏账准备余额
广西金投不动产管理有限公司	1,547,470,157.59	87.32	0.00
广西**资产运营管理有限公司	59,659,721.04	3.37	980,454.17
南宁**管理中心区直分中心	5,000,000.00	0.28	82,170.53
贺州**粮油集团有限公司	2,830,723.50	0.16	1,946,122.38
广西金投互联网金融服务有限公司	2,375,650.97	0.15	0.00
合计	1,617,336,253.10	91.28	3,008,747.08

6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
应收代位追偿款	636,277,181.37	395,123,596.35
存出保证金	1,820,209,172.30	2,054,493,611.35
待抵扣进项税	318,986.91	109,641.75
合计	2,456,805,340.58	2,449,726,849.45

7. 其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
债务工具投资		

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资	33,333,278.17	33,333,278.17
合计	33,333,278.17	33,333,278.17

8. 固定资产

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	3,942,130.74	9,964,985.11
合计	3,942,130.74	9,964,985.11

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	109,871,543.08	1,023,298.55	59,571,816.25	51,323,025.38
其中：房屋、建筑物	1,642,803.65			1,642,803.65
运输工具	44,573,032.67	238,311.00	32,597,936.00	12,213,407.67
电子设备	46,657,171.21	544,524.90	19,002,093.56	28,199,602.55
办公设备	9,350,651.96	99,938.04	3,985,474.63	5,465,115.37
其他设备	7,647,883.59	140,524.61	3,986,312.06	3,802,096.14
二、累计折旧合计	99,906,557.97	3,086,193.37	55,611,856.70	47,380,894.64
其中：房屋、建筑物	786,423.62	77,423.76		863,847.38
运输工具	42,559,735.44	11,041.05	30,968,039.20	11,602,737.29
电子设备	41,312,031.41	2,195,640.59	17,277,239.79	26,230,432.21
办公设备	8,121,595.11	430,614.51	3,529,894.22	5,022,315.40
其他设备	7,126,772.39	371,473.46	3,836,683.49	3,661,562.36
三、固定资产账面净值合计	9,964,985.11	—	—	3,942,130.74
其中：房屋、建筑物	856,380.03	—	—	778,956.27
运输工具	2,013,297.23	—	—	610,670.38
电子设备	5,345,139.80	—	—	1,969,170.34
办公设备	1,229,056.85	—	—	442,799.97
其他设备	521,111.20	—	—	140,533.78
四、固定资产减值准备合计	—	—	—	—
其中：房屋、建筑物				
运输工具				

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备				
办公设备				
其他设备				
五、固定资产账面价值合计	9,964,985.11	—	—	3,942,130.74
其中：房屋、建筑物	856,380.03	—	—	778,956.27
运输工具	2,013,297.23	—	—	610,670.38
电子设备	5,345,139.80	—	—	1,969,170.34
办公设备	1,229,056.85	—	—	442,799.97
其他设备	521,111.20	—	—	140,533.78

9. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
一、账面原值：			
1.上期期末余额	—	—	—
会计政策变更	149,506.35		149,506.35
期初余额	149,506.35		149,506.35
2.本期增加金额	4,473,542.62		4,473,542.62
3.本期减少金额			
4.期末余额	4,623,048.97		4,623,048.97
二、累计折旧			
1.上期期末余额	—	—	—
会计政策变更			
期初余额	—	—	—
2.本期增加金额	850,520.32		850,520.32
3.本期减少金额			
4.期末余额	850,520.32	—	850,520.32
三、减值准备			
1.上期期末余额	—	—	—
会计政策变更			
期初余额	—	—	—

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额	—	—	—
四、账面价值			
1.期初账面价值	149,506.35		149,506.35
2.期末账面价值	3,772,528.65		3,772,528.65

说明：2021 年度使用权资产计提的折旧金额为 850,520.32 元，计入销售费用的折旧费用为 850,520.32 元。

10. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	6,646,000.00			6,646,000.00
其中：软件	6,646,000.00			6,646,000.00
二、累计摊销合计	3,872,257.96	664,599.96		4,536,857.92
其中：软件	3,872,257.96	664,599.96		4,536,857.92
三、无形资产减值准备合计	—	—	—	—
其中：软件				
四、账面价值合计	2,773,742.04	—	—	2,109,142.08
其中：软件	2,773,742.04	—	—	2,109,142.08

11. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额	其他减少的原因
			本期摊销	其他减少		
装修费	57,176.94		57,176.94		0.00	
合计	57,176.94		57,176.94		0.00	

12. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
一、递延所得税资产				
信用减值准备	91,964,025.81	613,093,505.39	62,338,179.41	415,587,862.72
担保赔偿准备金	291,430,964.10	1,942,873,093.98	226,464,855.56	1,509,765,703.75
其他债权投资公允价值变动	42,893.98	285,959.89	42,893.98	285,959.89
小计	383,437,883.89	2,556,252,559.26	288,845,928.95	1,925,639,526.36
二、递延所得税负债				
其他债权投资公允价值变动	1,067,885.71	7,119,238.06	1,067,885.71	7,119,238.06
担保赔偿准备金	52,267,032.43	348,446,882.86	58,919,303.21	392,795,354.75
小计	53,334,918.14	355,566,120.92	59,987,188.92	399,914,592.81

13. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付房屋、设备款	43,000,000.00	56,000,000.00
存出资本保证金	230,000,000.00	430,000,000.00
抵债资产	735,396,967.51	643,055,514.61
合计	1,008,396,967.51	1,129,055,514.61

14. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬		116,957,554.93	115,263,436.66	1,694,118.27
二、离职后福利-设定提存计划		14,834,975.24	14,834,975.24	0.00
三、辞退福利		29,409,171.56	4,409,171.56	25,000,000.00
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	0.00	161,201,701.73	134,507,583.46	26,694,118.27

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		92,219,342.39	90,530,342.39	1,689,000.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、职工福利费		5,055,950.72	5,055,950.72	
三、社会保险费		6,885,253.47	6,885,253.47	
其中：医疗保险费		6,750,371.88	6,750,371.88	
工伤保险费		134,881.59	134,881.59	
生育保险费				
其他				
四、住房公积金		11,685,802.00	11,685,802.00	
五、工会经费和职工教育经费		1,111,206.35	1,106,088.08	5,118.27
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	0.00	116,957,554.93	115,263,436.66	1,694,118.27

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利：				
1.基本养老保险		14,386,312.58	14,386,312.58	
2.失业保险费		448,662.66	448,662.66	
3.企业年金缴费				
合计		14,834,975.24	14,834,975.24	

15. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	2,896,978.01	23,450,618.86	23,488,044.86	2,859,552.01
企业所得税	46,971,237.73	99,271,497.83	65,678,423.20	80,564,312.36
城市维护建设税	212,162.55	1,682,020.61	1,640,819.85	253,363.31
房产税		343,061.98	343,061.98	
土地使用税		80,964.97	80,964.97	
个人所得税	141,600.47	1,059,334.85	801,902.28	399,033.04
教育费附加（含地方教育费附加）	132,557.37	1,201,443.44	1,172,014.31	161,986.50
印花税	62,380.10	106,787.50	165,054.60	4,113.00
车船税		158,691.50	158,691.50	
水利建设基金	32,346.62	160,536.53	119,908.31	72,974.84
合计	50,449,262.85	127,514,958.07	93,648,885.86	84,315,335.06

16. 其他应付款

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付股利	60,000,000.00	60,000,000.00
其他应付款项	1,014,388,658.32	1,412,367,676.43
合计	1,074,388,658.32	1,472,367,676.43

(2) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	60,000,000.00	60,000,000.00
合计	60,000,000.00	60,000,000.00

(3) 其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
单位往来款	889,428,298.26	1,319,394,721.19
押金	294,000.00	54,203.30
质保金	8,224,315.06	322,275.99
保证金	50,771,823.00	45,260,837.07
其他	65,670,222.00	47,335,638.88
合计	1,014,388,658.32	1,412,367,676.43

期末账龄超过 1 年的重要其他应付款项:

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
广西**集团有限公司	79,781,791.00	未结算
广西**建筑工程有限责任公司	77,819,602.27	未结算
南宁市**小额贷款有限公司	35,180,000.00	未结算
岑溪市**陶瓷有限公司	29,223,664.05	未结算
广西**物流发展有限公司	29,000,000.00	未结算
合计	251,005,057.32	

17. 保险合同准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备金	368,976,890.73	-44,022,688.56		324,954,202.17
原保险合同	368,976,890.73	-44,022,688.56		324,954,202.17
再保险合同	-			
担保赔偿准备金	1,942,873,093.98	348,446,882.86	11,046,377.75	2,280,273,599.09
原保险合同	1,942,873,093.98	348,446,882.86	11,046,377.75	2,280,273,599.09
再保险合同	-	-		-

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	2,311,849,984.71	304,424,194.3	11,046,377.75	2,605,227,801.26

本公司担保赔偿准备金按照融资性担保业务当年年末担保责任余额不低于1.00%的比例计提担保赔偿准备金，本期按照融资性担保业务当年年末担保责任余额的1%提取担保赔偿准备金348,446,882.86元。

18. 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	1,720,222.00	4,450,002.00
合计	1,720,222.00	4,450,002.00

19. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,694,632.88	101,564.57
减：未确认融资费用	362,223.16	2,840.51
小计	3,332,409.72	—
减：一年内到期的租赁负债		—
合计	3,332,409.72	98,724.06

20. 长期应付款

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
长期应付款项	20,439,000.00	
合计	20,439,000.00	

(2) 长期应付款项期末余额最大的前5项

项目	期末余额	期初余额
广西南宁**贸易有限公司	10,000,000.00	
北海**海洋生物科技有限公司	1,500,000.00	
博白县**建设投资有限公司	1,500,000.00	
北海**贸易有限公司	1,330,000.00	
北流**新材料有限公司	1,170,000.00	
合计	15,500,000.00	—

21. 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
广西金融投资集团有限公司	4,300,000,000.00	100.00			4,300,000,000.00	100.00
合计	4,300,000,000.00	100.00			4,300,000,000.00	100.00

22. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价 (股本溢价)				
其他资本公积	1,451,202,312.54	150,755,045.41		1,601,957,357.95
合计	1,451,202,312.54	150,755,045.41		1,601,957,357.95

说明：资本公积变动系收到广西壮族自治区财政厅工业新兴产业融资担保基金 150,000,000.00 元以及担保合作基金专项资金账户产生的利息等 755,045.41 元。

23. 盈余公积

项目	上期期末余额	会计政策变更	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	81,087,749.98	-39,361,956.41	41,725,793.57	5,820,912.26		47,546,705.83
合计	81,087,749.98	-39,361,956.41	41,725,793.57	5,820,912.26		47,546,705.83

说明：本期会计政策变更使用法定盈余公积弥补上期企业亏损 39,361,956.41 元，本期根据规定按照净利润的 10%，计提法定盈余公积 5,820,912.26 元。

24. 一般风险准备

项目	上期期末余额	会计政策变更	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	546,012,507.00		546,012,507.00	5,820,912.26		551,833,419.26
合计	546,012,507.00		546,012,507.00	5,820,912.26		551,833,419.26

说明：本期根据规定计提一般风险准备 5,820,912.26 元。

25. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末余额	113,629,008.02	2,491,952.63
期初调整金额	-113,629,008.02	
本期期初余额	0.00	2,491,952.63
本期增加额	58,209,122.60	138,921,319.23

项目	本期金额	上期金额
其中：本期净利润转入	58,209,122.60	138,921,319.23
其他调整因素		
本期减少额	11,641,824.52	27,784,263.84
其中：本期提取盈余公积数	5,820,912.26	13,892,131.92
本期提取一般风险准备	5,820,912.26	13,892,131.92
本期分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	46,567,298.08	113,629,008.02

说明：本公司期初未分配利润调整金额为-113,629,008.02 元，其中因会计政策变更调减期初未分配利润 152,990,964.43 元，盈余公积弥补亏损调整年初未分配利润 39,361,956.41 元。

26. 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1、主营业务小计	25,303,799.41	33,971,284.43	15,384,787.39	109,848,082.26
追偿款收入	25,303,799.41		15,384,787.39	-
其他		33,971,284.43	-	109,848,082.26
2、其他业务小计	21,027,712.06		17,561,593.70	
租金收入	119,399.69		1,531,443.83	-
服务费	20,908,312.37		16,030,149.87	-
合计	46,331,511.47	33,971,284.43	32,946,381.09	109,848,082.26

27. 已赚保费

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	694,054,635.98	744,111,194.29
其中：未到期责任准备金	44,022,688.56	-1,986,180.40
合计	694,054,635.98	744,111,194.29

28. 提取保险责任准备金净额

项目	本期发生额	上期发生额
提取保险责任准备金净额	348,446,882.86	432,074,890.23
合计	348,446,882.86	432,074,890.23

29. 分保费用

项目	本期发生额	上期发生额
分保支出	5,039,054.94	6,012,488.39
合计	5,039,054.94	6,012,488.39

30. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,682,020.61	2,132,116.43
教育费附加及地方教育附加	1,201,443.44	1,522,940.31
残疾人保障基金		1,674,198.01
房产税	343,061.98	144,634.53
城镇土地使用税	65,051.72	759.25
车船使用税	158,691.50	188,633.39
印花税	106,787.50	100,195.60
水利建设基金	160,536.53	
合计	3,717,593.28	5,763,477.52

31. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	7,059,376.46	31,242,118.50
职工薪酬	96,418,059.91	29,509,255.32
差旅费	2,869,192.12	4,641,135.42
摊销费	57,176.94	3,905,628.22
折旧费	2,673,067.04	3,231,962.92
车辆使用费	915,845.71	3,130,479.73
水电费	338,982.91	1,896,874.49
通讯费	611,148.01	1,890,166.33
物业费	317,712.45	827,186.62
修理费	249,156.65	618,595.93
物流费	364,172.77	354,462.43
办公用品	250,945.18	334,756.76
劳动保护费	218,719.08	298,301.45
绿化费	112,662.64	269,618.23
低值易耗品	72,202.26	134,601.22
印刷费	214,902.67	132,757.42
劳务费	221,360.05	111,984.14

项目	本期发生额	上期发生额
广告费宣传费	331,778.69	260,206.51
党建工作经费		28,140.02
会议费	121,328.79	5,718.11
保险费	5,660.38	2,071.62
其他	6,137,820.68	23,773,103.62
合计	119,561,271.39	106,599,125.01

32. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	64,783,641.82	16,575,626.50
通讯费	924,401.73	2,176,926.99
服务费	0.00	985,729.72
租赁费	1,599,914.38	984,882.76
中介费	673,853.83	671,637.36
摊销费	664,599.96	664,599.96
差旅费	625,704.31	504,310.87
累计折旧	127,198.10	286,801.19
会议费	147,909.25	168,620.00
公杂费	0.00	59,762.39
水电费	117,598.29	38,528.44
修理费	45,565.70	31,422.25
电子耗材	0.00	29,635.01
绿化费	8,721.45	26,915.58
业务宣传费	0.00	24,209.51
办公用品	59,296.16	22,220.93
劳动保护费	22,316.42	17,954.35
低值易耗品	123,913.03	14,491.41
印刷费	0.00	10,550.78
维护服务费	708,143.17	7,717.17
广告费	160,030.31	6,531.00
物流费	1,831.68	5,501.54
物料消耗	42,617.11	4,788.52
市内交通费	3,324.66	2,287.00
其他	2,224,652.20	1,287,456.70
合计	73,065,233.56	24,609,107.93

33. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	152,033.70	
其中：租赁负债利息支出	152,033.70	
减：利息收入	55,553,858.64	61,022,597.68
利息净支出	-55,401,824.94	-61,022,597.68
其他	107,201.69	144,744.89
合计	-55,294,623.25	-60,877,852.79

34. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴	428,583.40	638,325.18
工信委风险补偿金	11,053,000.00	11,065,000.00
国家中小企业发展专项资金	28,970,000.00	17,870,000.00
金融支持经济发展奖励资金	13,399.00	
个税扣缴税款手续费	597,855.51	108,186.74
合计	41,062,837.91	29,681,511.92

35. 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益		39,048,602.48
其他权益工具投资持有期间的投资收益	260,000.00	
合计	260,000.00	39,048,602.48

36. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-861,183.87	
其他应收款坏账损失	663,019.86	
应收代位追偿款坏账损失	-197,307,478.66	
合计	-197,505,642.67	—

37. 资产减值损失

项 目	2021 年度	2020 年度
坏账损失		-9,211,471.80
合计	—	-9,211,471.80

38. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产、无形资产及抵债资产的处置利得或损失	-4,843,331.35	
其中：抵债资产	-4,843,331.35	
合计	-4,843,331.35	

39. 营业外收入**(1) 营业外收入明细**

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得	3,997,163.82	3,922,735.75
违约金、赔偿金、罚款等收入	3,293,732.04	906,832.75
其他	1,880,963.51	200,859.78
合计	9,171,859.37	5,030,428.28

40. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废损失	864,168.61	9,933.20
违约金、赔偿金、罚款等支出	2,924,610.18	20,836.44
其他		59,956.34
合计	3,788,778.79	90,725.98

41. 所得税费用**(1) 所得税费用的组成**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	99,271,497.83	63,278,096.76
递延所得税调整	-101,244,225.72	15,287,185.74
其他		
合计	-1,972,727.89	78,565,282.50

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	56,236,394.71	217,486,601.73
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,435,459.20	77,532,155.08
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	1,620,263.37	578,768.25

项目	本期发生额	上期发生额
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	670,625.64	454,359.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
担保赔偿准备金	-6,046,805.32	
提取担保赔偿准备	-6,652,270.78	
所得税费用	-1,972,727.89	78,565,282.50

42. 现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	58,209,122.60	138,921,319.23
加: 资产减值准备		9,211,471.80
信用减值损失	197,505,642.67	
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,086,193.37	3,857,931.84
使用权资产折旧	850,520.32	
无形资产摊销	664,599.96	664,599.96
长期待摊费用摊销	57,176.94	3,905,628.22
资产处置损失(收益以“-”号填列)	4,843,331.35	
非流动资产毁损、报废损失(收益以“-”号填列)	-3,132,995.21	-3,912,802.55
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	152,033.70	
投资损失(收益以“-”号填列)	-260,000.00	-39,048,602.48
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-94,591,954.94	15,287,185.74
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-6,652,270.78	
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,038,000,493.80	1,163,307,204.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-23,098,105.42	514,410,726.51
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,175,633,788.36	1,806,604,663.11
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		

补充资料	本期发生额	上期发生额
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	4,612,169,572.28	2,803,126,758.09
减: 现金的期初余额	2,803,126,758.09	996,482,935.03
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,809,042,814.19	1,806,643,823.06

(2) 现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,612,169,572.28	2,803,126,758.09
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,612,169,572.28	2,803,126,758.09
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,612,169,572.28	2,803,126,758.09
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

43. 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
存出保证金	2,050,209,172.30	存出担保保证金 1,820,209,172.30 元 存出资本保证金 230,000,000.00 元
合计	2,050,209,172.30	

44. 租赁

(1) 本公司作为出租人

① 经营租赁

项目	金额
一、收入情况	

租赁收入	119,399.69
其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	0.00
二、资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额	
第1年	119,399.69
第2年	
第3年	
第4年	
第5年	
三、剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额	
1年以内（含1年）	119,399.69
1年以上2年以内（含2年）	
2年以上3年以内（含3年）	
3年以上	

(2) 本公司作为承租人

① 承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	152,033.70
计入当期损益的短期租赁费用	8,659,290.84
低价值资产租赁费用	0.00
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	0.00
其中：售后租回交易产生部分	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	14,907,200.47
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	

②承租人补充信息

本公司租赁为经营场所租赁，不存在未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出、租赁导致的限制或承诺及售后租回交易的其他信息。

八、重大承诺及或有事项

鉴于担保业务的业务性质，本公司在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计，包括在诉讼中作为原告在仲裁中作为申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对担保本金及利息的偿还。

除上述事项外，截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露的重大承诺及或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2022 年 4 月 14 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的构成关联方。

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
广西金融投资集团有限公司	南宁市	金融及非金融投资	430,000.00	100.00	100.00

本公司的最终控制方为广西投资集团有限公司。

2. 报告期内与本公司发生关联方交易或与本公司发生关联方交易形成余额的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广西金融投资集团城建发展有限公司	同一母公司控制
广西金投互联网金融服务有限公司	同一母公司控制
北部湾财产保险股份有限公司	同一母公司控制
广西大数据产业发展有限公司	同一母公司控制
南宁市金通小额贷款有限公司	同一母公司控制

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广西金控资产管理有限公司	同一母公司控制
广西金投不动产管理有限公司	同一母公司控制
广西广投商业保理有限公司	同一最终控制方控制

3. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务情况

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额(万元)	占同类交易金额的比例%	金额(万元)	占同类交易金额的比例%
广西金投不动产管理有限公司	金融服务	市场公允价	2,731.32	100.00		
广西金融投资集团城建发展有限公司	租赁服务	市场公允价	315.86	31.65		
南宁市金通小额贷款有限公司	租赁服务	市场公允价	16.29	1.63		
北部湾财产保险股份有限公司	保险服务	市场公允价	32.00	100.00		
广西金控资产管理有限公司	服务费	市场公允价			99,947,092.16	100.00

(2) 出售商品、提供劳务情况

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额(万元)	占同类交易金额的比例%	金额(万元)	占同类交易金额的比例%
广西金投互联网金融服务有限公司	担保服务	市场公允价	754.53	1.16		
广西金融投资集团有限公司	利息收入	市场公允价	1,345.65	24.22		

(3) 关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
广西广投商业保理有限公司	资产处置	796.46	
广西金投不动产管理有限公司	处置债权	1,904,868,532.28	2,268,655,023.55

4. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广西金投不动产管理有限公司	1,547,470,157.59	0.00	2,268,655,023.55	0.00
其他应收款	广西金投互联网金融服务有限公司	2,375,650.97	0.00		

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	广西金融投资集团有限公司	71,520,154.00	
应付股利	广西金融投资集团有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00

十一、其他重要事项

(1) 融资性担保余额变动情况表

单位：万元

期初在保项目余额	本期累计担保发生额	本期累计解除担保金额	期末在保项目余额
4,152,840.61	1,644,605.96	2,012,489.63	3,784,956.94

说明：本期融资性担保责任余额 3,484,468.83 万元。

(2) 融资性担保余额变动明细

单位：万元

项目	行次	年末余额	年初余额
一、期初担保余额	1	4,152,840.61	3,142,294.30
其中：短期担保余额	2	1,509,882.47	1,477,288.01
长期担保余额	3	2,642,958.14	1,665,006.29
	4		
二、本期增加担保金额	5	1,644,605.96	2,753,131.13
其中：短期担保金额	6	1,262,199.61	1,653,012.13
长期担保金额	7	382,406.35	1,100,119.00
	8		
三、本期解除担保金额	9	2,012,489.63	1,742,584.82

其中：短期担保金额	10	1,521,557.73	1,620,417.67
长期担保金额	11	490,931.90	122,167.15
	12		
四、期末在保余额	13	3,784,956.94	4,152,840.61
其中：短期担保余额	14	1,250,524.35	1,509,882.47
长期担保余额	15	2,534,432.59	2,642,958.14
其中：一年内到期的长期担保余额	16	384,909.93	530,552.42

十二、财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会批准报出。





统一社会信用代码

914501031982212461 (5-1)

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。

名称 祥浩会计师事务所有限责任公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 咸海波

经营范围 审计查证、验资、建账建制、审计咨询、会计鉴定、司法评估、建筑工程造价纠纷鉴定、代理记账(具体项目以审批部门批准的为准)、会计咨询、税务咨询、企业管理咨询(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

注册资本 叁佰叁拾万圆整

成立日期 1987年05月03日

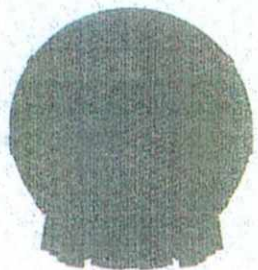
营业期限 祥浩会计师事务所有限责任公司

住所 业务报告附件专用
南宁市青秀区金湖路59号地王国际商会中心21层
2117-2123号

登记机关

2020年12月29日





会计师事务所 执业证书

名称:祥浩会计师事务所有限责任公司

主任会计师:戚海波

办公场所:南宁市青秀区金湖路59号地王国际

商会中心21层2117-2123号

组织形式:有限责任
祥浩会计师事务所有限责任公司
业务报告附件专用

会计师事务所编号:45010008

注册资本(出资额):330万元

批准设立文号:桂财注管字会〔1999〕64号

批准设立日期:1999年11月12日

证书序号: NO. 024867

说明

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

发证机关:广西壮族自治区财政厅

2021 年 11 月 12 日

中华人民共和国财政部制



姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.

李存浩
女
1977-10-20
容诚会计师事务所(普通合伙)广西分所
230703197710290324



年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 450100080687
No. of Certificate

批准注册协会: 广西壮族自治区注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 始发 2002 年 12 月 24 日
Date of Issuance 换发 2019 09 25

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

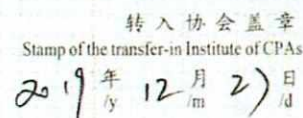
同意调出
Agree the holder to be transferred from

容诚会计师事务所 CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

祥浩会计师事务所 CPAs



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



姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.

450103680113251



证书编号: 450100080281
No. of Certificate

批准注册协会: 广西壮族自治区注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 始发 1998年 01月 16日
Date of Issuance 换发 2012年 11月 27日

年度检验登记 2020年8月17日
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记 2019年5月5日
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.

