

目 录

一、审计报告	第 1—2 页
二、财务报表	第 3—6 页
（一）资产负债表.....	第 3 页
（二）利润表.....	第 4 页
（三）现金流量表.....	第 5 页
（四）所有者权益变动表.....	第 6 页
三、财务报表附注	第 7—28 页

审 计 报 告

天健审〔2012〕437 号

万向财务有限公司全体股东：

我们审计了后附的万向财务有限公司（以下简称万向财务公司）财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的资产负债表，2011 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，万向财务公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了万向财务公司 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

赵海荣



中国注册会计师：

周小民



二〇一二年二月九日

资产负债表

2011年12月31日

编制单位：万向财务有限公司

会金01表
单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数
现金及存放中央银行款项	1	438,764,859.81	565,894,320.03
存放同业款项	2	140,606,897.70	45,150,190.52
可供出售金融资产	3	255,694,200.00	410,637,769.68
应收利息			
发放贷款和垫款	4	4,811,592,912.90	4,398,742,720.84
长期股权投资	5	512,112,282.00	512,112,282.00
固定资产	6	27,426,848.02	27,997,426.86
无形资产			
递延所得税资产	7	49,375,009.09	21,245,000.00
其他资产		1,369,980.00	230,500.00
资产总计		6,236,942,989.52	5,982,010,209.93
负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
负债：			
拆入资金	8	1,000,000,000.00	400,000,000.00
卖出回购金融资产款	9	113,343,521.16	
吸收存款	10	3,241,803,690.00	3,316,244,285.08
同业存放	11	106,131,535.57	307,548,342.41
应付职工薪酬	12	7,233,478.36	6,523,385.15
应交税费	13	35,533,224.79	41,859,571.55
应付利息	14	4,226,126.10	3,878,284.16
递延所得税负债	15		7,514,487.72
其他负债	16	5,743,238.79	2,567,375.10
负债合计		4,514,014,814.77	4,086,135,731.17
所有者权益：			
实收资本	17	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
资本公积	18	245,359,972.74	372,543,463.17
盈余公积	19	97,574,818.12	82,151,099.48
一般风险准备	20	39,578,825.48	38,036,453.62
未分配利润	21	140,414,558.41	203,143,462.49
所有者权益合计		1,722,928,174.75	1,895,874,478.76
负债和所有者权益总计		6,236,942,989.52	5,982,010,209.93

单位负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

赵琦

傅志芳印

利润表

2011年1-12月

会金02表

单位：人民币元

编制单位：万向财务有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		248,202,074.97	253,828,445.95
利息净收入	1	243,475,588.48	238,198,007.06
利息收入	1	287,084,827.12	303,936,647.46
利息支出	1	43,609,238.64	65,738,640.40
手续费及佣金净收入		971,364.85	1,457,874.19
手续费及佣金收入		1,153,689.44	1,494,465.39
手续费及佣金支出		182,324.59	36,591.20
投资收益	2	5,419,697.62	15,234,924.20
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益		-1,664,575.98	-1,062,359.50
其他业务收入			
二、营业支出		36,620,853.32	44,818,369.97
营业税金及附加	3	16,960,816.24	18,226,380.97
业务及管理费		46,660,037.08	18,683,989.00
资产减值损失		-27,000,000.00	7,908,000.00
其他业务成本			
三、营业利润		211,581,221.65	209,010,075.98
加：营业外收入		291,824.52	198.18
减：营业外支出		53,071.34	
四、利润总额		211,819,974.83	209,010,274.16
减：所得税费用	4	57,582,788.41	54,942,143.58
五、净利润		154,237,186.42	154,068,130.58
六、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）			
（二）稀释每股收益（元）			
七、其他综合收益	5	-127,183,490.43	-10,677,708.59
八、综合收益总额		27,053,695.99	143,390,421.99

单位负责人：



主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

赵琦

现金流量表

2011年1-12月

会金03表

编制单位：万向财务有限公司

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额		
客户贷款及垫款净减少额		890,813,282.69
向其他金融机构拆入资金净增加额	713,343,521.16	400,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额	25,777,865.56	
收取利息、手续费及佣金的现金	288,238,516.56	305,431,112.85
收到的其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计	1,027,359,903.28	1,596,244,395.54
客户存款和同业存放款项净减少额	168,234,680.81	
客户贷款及垫款净增加额	387,459,192.06	1,165,122,112.97
存放中央银行和同业款项净增加额		104,065,639.83
向其他金融机构拆入资金净减少额		
支付利息、手续费及佣金的现金	43,443,721.29	78,073,677.87
支付给职工及为职工支付的现金	10,653,777.56	8,256,426.44
支付的各项税费	74,066,150.87	77,757,766.18
支付的其他与经营活动有关的现金	36,311,118.42	21,835,712.42
经营活动现金流出小计	720,168,641.01	1,455,111,335.71
经营活动产生的现金流量净额	307,191,262.27	141,133,059.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	111,264,491.64	400,095,331.71
取得投资收益收到的现金	5,419,697.62	15,234,924.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	355,200.00	
收到的其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	117,039,389.26	415,330,255.91
投资支付的现金	125,289,112.38	469,232,197.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,820,583.00	1,971,982.50
支付其他与投资活动有关现金		
投资活动现金流出小计	127,109,695.38	471,204,179.98
投资活动产生的现金流量净额	-10,070,306.12	-55,873,924.07
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
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	200,000,000.00	100,000,000.00
支付其他与筹资活动有关现金		
筹资活动现金流出小计	200,000,000.00	100,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-200,000,000.00	-100,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响	-1,664,575.98	-1,062,359.50
五、现金及现金等价物净增加额	95,456,380.17	-15,803,223.74
加：期初现金及现金等价物余额	45,150,932.06	60,954,155.80
六、期末现金及现金等价物余额	140,607,312.23	45,150,932.06

单位负责人：

傅志芳印

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

赵瑜

所有者权益变动表

2011年1-12月

会企04表

单位：人民币元

编制单位：万向财务有限公司

项 目	本期数							上年同期数						
	实收 资本	资本 公积	减： 库存股	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计	实收 资本	资本 公积	减： 库存股	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	372,543,463.17		82,151,099.48	38,036,453.62	203,143,462.49	1,895,874,478.76	1,200,000,000.00	383,221,171.76		67,149,201.62	36,536,263.83	169,626,571.53	1,856,533,208.74
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他											-404,915.20	-40,491.52	-3,603,745.25	-4,049,151.97
二、本年初余额	1,200,000,000.00	372,543,463.17		82,151,099.48	38,036,453.62	203,143,462.49	1,895,874,478.76	1,200,000,000.00	383,221,171.76		66,744,286.42	36,495,772.31	166,022,826.28	1,852,484,056.77
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-127,183,490.43		15,423,718.64	1,542,371.86	-62,728,904.08	-172,946,304.01		-10,677,708.59		15,406,813.06	1,540,681.31	37,120,636.21	43,390,421.99
(一) 净利润						154,237,186.42	154,237,186.42						154,068,130.58	154,068,130.58
(二) 其他综合收益		-127,183,490.43					-127,183,490.43		-10,677,708.59					-10,677,708.59
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-169,577,987.24					-169,577,987.24		-14,236,944.79					
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响														
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税的影响		42,394,496.81					42,394,496.81		3,559,236.20					
4. 其他														
上述(一)和(二)小计		-127,183,490.43				154,237,186.42	27,053,695.99		-10,677,708.59				154,068,130.58	143,390,421.99
(三) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入资本														
2. 股份支付计入所有者权益的金额														
3. 其他														
(四) 利润分配				15,423,718.64	1,542,371.86	-216,966,090.50	-200,000,000.00		15,406,813.06		1,540,681.31	-116,947,494.37	-100,000,000.00	
1. 提取盈余公积				15,423,718.64		-15,423,718.64			15,406,813.06			-15,406,813.06		
2. 提取一般风险准备					1,542,371.86	-1,542,371.86					1,540,681.31	-1,540,681.31		
3. 对所有者(或股东)的分配						-200,000,000.00	-200,000,000.00						-100,000,000.00	-100,000,000.00
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. 一般风险准备弥补亏损														
5. 其他														
四、本期末余额	1,200,000,000.00	245,359,972.74		97,574,818.12	39,578,825.48	140,414,558.41	1,722,928,174.75	1,200,000,000.00	372,543,463.17		82,151,099.48	38,036,453.62	203,143,462.49	1,895,874,478.76

单位负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

赵琦

万向财务有限公司

财务报表附注

2011 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

万向财务有限公司（以下简称本公司或公司）系经中国人民银行银复(2002)205 号文批准，原系由中国万向控股有限公司、万向集团公司和万向钱潮股份有限公司投资设立，于 2002 年 8 月 22 日在浙江省工商行政管理局登记注册。经多次增资扩股、股权变更与工商变更，公司现取得注册号为 330000000010047 的《企业法人营业执照》。现有注册资本 120,000 万元（包括外汇资本金 500 万美元）。

本公司经营范围：经中国银行业监督管理委员会批准的金融业务。

二、公司主要会计政策、会计估计

（一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）遵循企业会计准则的声明

本公司执行财政部 2006 年 2 月公布的《企业会计准则》，本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）会计计量属性

财务报表项目以历史成本计量为主。以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产、衍生金融工具等以公允价值计量；采购时超过正常信用条件延期支付的存货、固定资产、无形资产等，以购买价款的现值计量；发生减值损失的存货

以可变现净值计量，其他减值资产按可收回金额(公允价值与现值孰高)计量；盘盈资产等按重置成本计量。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

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

(七) 外币业务折算

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率折合人民币记账。对各种外币账户的外币期末余额，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金及利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算；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，差额作为公允价值变动损益。

(八) 金融工具

1. 金融资产的分类

本公司按照取得金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且本公司没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。

当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

(2) 可供出售类金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积

(其他资本公积)。在该金融资产被终止确认或发生减值时,以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。

2. 金融资产之贷款

(1) 贷款的分类

短期及中长期贷款:本公司按贷款的发放期限确定贷款类别。凡合同期限在1 年以内(含1年)的贷款为短期贷款,合同期限在1-5 年(含5年)的贷款为中期贷款,合同期限在5年以上的贷款为长期贷款。

贴现:是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

逾期贷款:因借款人原因贷款到期(含展期)不能归还的贷款;或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付,并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款;或本公司承兑的汇票到期,承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款;或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项,从垫付日起即转为逾期贷款。

(2) 贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账,贴现利息收入在贴现业务发生期间,按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认,计入各相关期间损益。在资产负债表日,票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表贷款和递延收益列示。

(3) 根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》[银发(2001)416号],本公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合约,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还;关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素;次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失;可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失;损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

3. 金融负债

本公司按照取得金融负债的目的,将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、应付款项、应付债券及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。所有公

允价值的变动均计入当期损益。

(2) 存款、应付债券及其他金融负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的存款、应付款项、应付债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

4. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产

当收取金融资产未来现金流量的合同权利终止时，该金融资产将终止确认。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务全部或部分已解除时，才能终止确认该金融负债或其一部分。

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资初始投资成本的确定：

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值和各项直接相关费用作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 资产负债表日，以成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，有客观证据表明其发生减值的，按照类似投资当时市场收益率对预计未来现金流量折现确定的现值低于其账面价值之间的差额，计提长期股权投资减值准备；其他投资的减值，按本财务报表附注三(十五)所述方法计提长期股权投资减值准备。

4. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据：按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

(十) 固定资产

1. 固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1) 为提供劳务、出租或经营管理持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

2. 固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

3. 固定资产按照成本进行初始计量。

4. 固定资产折旧采用年限平均法。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	3	4.85
运输工具	6	3	6.17
电子及其他设备	3-5	3	19.4-32.33

5. 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

6. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按下述方法计提固定资产减值准备：

单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认其相应的减值损失，减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值；以上资产账面价值的抵减，作为各单项资产(包括商誉)的减值损失，计提各单项资产的减值准备。

(十一) 借款费用

本公司为筹集经营所需资金等而发生的借款费用计入当期损益。为购建固定资产的专门

借款所发生的借款费用，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前计入有关固定资产的购建成本，在所购建的固定资产达到预定可使用状态后，计入当期损益。

（十二）委托贷款

委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

（十三）卖出回购款项

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

（十四）衍生金融工具

本公司利用如远期外币合约和利率掉期等衍生金融工具规避汇率和利率变动风险。衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值是从市场报价、现金流量折现模型或期权定价模型等内部定价模型厘定。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。已实现及未实现损益确认为公允价值变动收益。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计要求，应直接确认为当期损益。

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格进行计量；利率掉期合同的公允价值参考市场上同类金融工具的市场价值进行计量。

在初始指定套期关系时，本公司正式指定相关的套期关系，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所

规避风险的性质,以及如何评价套期工具抵消被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值变动的有效性。本公司预期该套期在抵消公允价值变动方面高度有效,同时本公司会持续地对该套期关系的有效性进行评估,以确定在其被认定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期,但因不符合上述运用套期会计的条件而作为交易而持有的衍生金融工具处理,其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本公司下述的政策核算。

公允价值套期是指对已确认资产及负债、未确认的承诺,或这些项目中某部分的公允价值变动风险的套期,其中公允价值的变动是归属于某一特定风险并且会影响当期损益。对于公允价值套期,根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失,调整被套期项目的账面价值并计入当期损益;衍生金融工具期末进行公允价值重估,相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中的被套期项目,若该项目原以摊余成本计量的,则采用套期会计对其账面价值所产生的调整金额应在其剩余期限内摊销计入当期损益。任何对被套期金融工具的账面价值进行的所有调整,也应当按实际利率法摊销计入当期损益。摊销可以在调整起开始进行,但不应迟于被套期项目停止就所规避的风险调整其公允价值的时间。

当未确认的承诺被指定为被套期项目,则归属于该承诺所规避的风险的公允价值累计后续变动,应确认为一项资产或负债,相关的利得及损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当套期工具已到期、售出、中止或被行使,或套期关系不再符合套期会计的条件,又或本公司撤销套期关系的指定,本公司将中止使用公允价值套期会计。

(十五) 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的,且公司能对该影响做出可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产(包括贷款和应收款项、持有至到期投资)发生减值,则应当将该金融资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产

减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该金融资产的未来现金流量(不包括尚未发生的信用损失)按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值(扣除预计处置费用等)。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。

以摊余成本计量的金融资产之贷款，本公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本公司承担风险和损失的全部贷款。

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指针对特定对象发放贷款计提的准备。

期末本公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量(不包括还未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。抵押贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联(如债务人信用等级提高)，本公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额

内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

(2) 以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。

(3) 专项准备的计提

根据中国银行业监督管理委员会银监发[2004]4号《非银行金融机构资产风险分类指导原则》的要求，公司将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良资产。

正常类：正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；

关注类：指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；

次级类：指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；

可疑类：指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；

损失类：指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对以上资产分类提取的专项准备计提比例如下：

资产五级分类	提取准备的比例
正常	0%
关注	2%
次级	25%
可疑	50%
损失	100%

(十六) 利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。非应计贷款的应收

利息在表外核算。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

(十七) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

(十八) 递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

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

三、税(费)项

税 种	计 税 依 据	税 率
营业税	应纳税营业额	5%
房产税	按房产原值一次减除 30%后余值	1.2%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

四、财务报表项目注释

(一) 资产负债表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
现金	414.53	741.54
存放中央银行法定准备金	438,764,445.28	565,893,578.49
合 计	<u>438,764,859.81</u>	<u>565,894,320.03</u>

(2) 存款准备金系根据中国人民银行的规定,2011年12月31日按存款余额的16%向其缴存。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放银行	109,696,292.48	8,345,024.83
存放证券公司(存出投资款)	30,910,605.22	36,805,165.69
合 计	<u>140,606,897.70</u>	<u>45,150,190.52</u>

(2) 外币情况

币种	期末数			期初数		
	原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
美元	174,111.27	6.3009	1,097,057.70	172,153.83	6.6227	1,140,123.17

3. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

类 别	期末公允价值	期初公允价值
权益工具	255,694,200.00	410,637,769.68
合 计	<u>255,694,200.00</u>	<u>410,637,769.68</u>

(2) 截至2011年12月31日,可供出售金融资产具体情况:

股票名称	证券代码	认购成本	公允价值	公允价值变动
中国平安	601318	348,372,849.07	233,503,200.00	-114,869,649.07
太原重工	600169	46,841,387.28	22,191,000.00	-24,650,387.28
小 计		<u>395,214,236.35</u>	<u>255,694,200.00</u>	<u>-139,520,036.35</u>

公司相应确认公允价值变动 139,520,036.35 元，扣除所得税影响金额 34,880,009.09 元，剩余金额 104,640,027.26 元列入“资本公积”。

4. 发放贷款和垫款

(1) 明细情况

类 别	期末数	期初数
贴现	358,068,412.90	150,609,220.84
短期贷款	1,880,000,000.00	1,386,100,000.00
中长期贷款	2,631,504,500.00	2,947,013,500.00
贷款和垫款总额	<u>4,869,572,912.90</u>	<u>4,483,722,720.84</u>
减：贷款损失准备	57,980,000.00	84,980,000.00
合 计	<u>4,811,592,912.90</u>	<u>4,398,742,720.84</u>

(2) 贴现按票据类别分类

类 别	期末数	期初数
商业承兑汇票贴现	94,000,000.00	30,000,000.00
银行承兑汇票贴现	264,068,412.90	120,609,220.84
小 计	<u>358,068,412.90</u>	<u>150,609,220.84</u>

(3) 短期贷款按担保方式分类

类 别	期末数	期初数
信用贷款	1,600,000,000.00	1,329,600,000.00
保证贷款	280,000,000.00	56,500,000.00
小 计	<u>1,880,000,000.00</u>	<u>1,386,100,000.00</u>

(4) 中长期贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,631,504,500.00	136,113,500.00

保证贷款		2,810,900,000.00
------	--	------------------

小 计	<u>2,631,504,500.00</u>	<u>2,947,013,500.00</u>
-----	-------------------------	-------------------------

(5) 贷款损失准备

类 别	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
特种准备	84,980,000.00		27,000,000.00		57,980,000.00
小 计	84,980,000.00		27,000,000.00		57,980,000.00

本期转回系由公司贷款审查委员会决定,转回对新疆硝石钾肥有限公司贷款计提的特种准备 2,700.00 万元。

期末余额系由公司贷款审查委员会决定,对顺发恒业有限公司 7 亿元与桐庐顺和置业有限公司 3.8 亿元的贷款按 5.3685%比例计提的 5,798.00 万元特种准备。

5. 长期股权投资

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
浙商银行股份有限公司	512,112,282.00			512,112,282.00
合 计	<u>512,112,282.00</u>			<u>512,112,282.00</u>

6. 固定资产

(1) 明细情况

原价

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋建筑物	36,953,990.00			36,953,990.00
运输设备	1,864,445.18	951,739.00	1,631,180.18	1,185,004.00
电子及其他设备	3,187,761.45	868,844.00	232,556.00	3,824,049.45
小 计	<u>42,006,196.63</u>	<u>1,820,583.00</u>	<u>1,863,736.18</u>	<u>41,963,043.45</u>

累计折旧

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋建筑物	10,907,261.71	1,792,268.52		12,699,530.23
运输设备	1,748,486.70	124,134.83	1,582,244.28	290,377.25
电子及其他设备	1,353,021.36	420,067.48	226,800.89	1,546,287.95

小 计	<u>14,008,769.77</u>	<u>2,336,470.83</u>	<u>1,809,045.17</u>	<u>14,536,195.43</u>
-----	----------------------	---------------------	---------------------	----------------------

账面价值

类 别	期初数	期末数
房屋建筑物	26,046,728.29	24,254,459.77
运输设备	115,958.48	894,626.75
电子及其他设备	1,834,740.09	2,277,761.50
合 计	<u>27,997,426.86</u>	<u>27,426,848.02</u>

(2) 期末,未发现固定资产存在明显减值迹象,故未计提减值准备。

7. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
递延所得税资产	49,375,009.09	21,245,000.00
合 计	<u>49,375,009.09</u>	<u>21,245,000.00</u>

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
贷款损失准备	57,980,000.00
可供出售金融资产	139,520,036.35
小 计	<u>197,500,036.35</u>

8. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
向银行拆入	1,000,000,000.00	400,000,000.00
合 计	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>400,000,000.00</u>

9. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
承兑汇票	113,343,521.16	

合 计	<u>113,343,521.16</u>
-----	-----------------------

10. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	2,054,085,390.00	1,622,644,285.08
定期存款	1,145,000,000.00	1,638,600,000.00
存入保证金	42,718,300.00 注	55,000,000.00
合 计	<u>3,241,803,690.00</u>	<u>3,316,244,285.08</u>

注：系收到贷款担保保证金、承兑汇票保证金。

11. 同业存放款项

项 目	期末数	期初数
活期存款	6,131,535.57	222,548,342.41
定期存款	100,000,000.00	85,000,000.00
合 计	<u>106,131,535.57</u>	<u>307,548,342.41</u>

12. 应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资		6,974,008.16	6,974,008.16	
社会保险费	5,523,907.53	1,876,322.48	1,367,849.00	6,032,381.01
工会经费	594,284.18	139,480.18	99,324.00	634,440.36
职工教育经费	405,193.44	174,350.22	85,666.67	493,876.99
住房公积金		757,840.00	685,060.00	72,780.00
合 计	<u>6,523,385.15</u>	<u>9,922,001.04</u>	<u>9,211,907.83</u>	<u>7,233,478.36</u>

13. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	20,783,312.23	27,852,281.75

营业税	7,160,240.67	7,946,562.27
城市维护建设税	255,235.56	289,433.13
代扣代缴个人所得税	23,716.27	77,516.81
教育费附加	109,386.70	124,042.81
地方教育费附加	72,924.42	82,695.16
水利建设基金	7,128,408.94	5,487,039.62
合 计	<u>35,533,224.79</u>	<u>41,859,571.55</u>

14. 应付利息

项 目	期末数	期初数
定期存款利息	4,226,126.10	3,878,284.16
合 计	<u>4,226,126.10</u>	<u>3,878,284.16</u>

15. 递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
递延所得税负债		7,514,487.72
合 计		<u>7,514,487.72</u>

16. 其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	129,633.50	121,147.50
递延收益	5,613,605.29	2,446,227.60
合 计	<u>5,743,238.79</u>	<u>2,567,375.10</u>

17. 实收资本

投资者	期初数	出资 比例	本期 增加	本期 减少	期末数	出资 比例
万向集团公司	793,000,000.00	66.08%			793,000,000.00	66.08%

万向钱潮股份有限公司	214,000,000.00	17.83%	214,000,000.00	17.83%
万向三农有限公司	115,000,000.00	9.58%	115,000,000.00	9.58%
万向德农股份有限公司	78,000,000.00	6.50%	78,000,000.00	6.50%
合 计	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,200,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

18. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	350,000,000.00			350,000,000.00
其他资本公积	22,543,463.17	127,183,490.43	-104,640,027.26	
合 计	<u>372,543,463.17</u>	<u>127,183,490.43</u>	<u>245,359,972.74</u>	

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

本期其他资本公积减少系确认期初可供出售金融资产公允价值变动转入损益 572,790.88 元及本期可供出售金融资产公允价值变动 169,005,196.36 元及相应的所得税影响所致。

19. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	81,936,762.88	15,423,718.64		97,360,481.52
任意盈余公积	214,336.60			214,336.60
合 计	<u>82,151,099.48</u>	<u>15,423,718.64</u>		<u>97,574,818.12</u>

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

本期增加系按照公司章程按本期实现净利润的 10%提取。

20. 一般准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般准备	38,036,453.62	1,542,371.86		39,578,825.48

合 计	<u>38,036,453.62</u>	<u>1,542,371.86</u>	<u>39,578,825.48</u>
-----	----------------------	---------------------	----------------------

(2) 其他说明

本期增加系根据《金融企业财务规则》按照本期实现净利润的 1%提取。

21. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额
期初数	203,143,462.49
本期增加	154,237,186.42
本期减少	216,966,090.50
期末数	140,414,558.41

(2) 未分配利润本期增减变动以及利润分配比例情况的说明

未分配利润本期增加系本年净利润转入；本期减少系提取 15,423,718.64 元法定盈余公积，提取 1,542,371.86 元一般准备，根据股东会决议向投资者分配利润 2 亿元。

(二) 利润表主要项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	287,084,827.12	303,936,647.46
短期贷款利息收入	78,269,969.50	59,728,244.11
中长期贷款利息收入	171,615,588.15	227,351,056.33
贴现净收入	22,522,305.19	3,785,866.00
金融机构往来利息收入	14,676,964.28	13,071,481.02
利息支出	43,609,238.64	65,738,640.40
活期存款利息支出	22,597,136.79	17,095,936.74
定期存款利息支出	13,660,394.12	44,555,761.66
保证金存款利息支出	499,362.50	690,137.50
同业拆入款项利息支出	5,414,116.68	2,525,427.78
卖出回购资产利息支出	1,438,228.55	871,376.72

利息净收入	<u>243,475,588.48</u>	<u>238,198,007.06</u>
-------	-----------------------	-----------------------

2. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
可供出售权益工具投资收益	5,419,697.62	15,234,924.20
合 计	<u>5,419,697.62</u>	<u>15,234,924.20</u>

(2) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

3. 营业税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
营业税	13,678,077.62	14,698,694.36
城市维护建设税	957,465.43	1,028,908.59
教育费附加	410,342.32	440,960.82
地方教育附加	273,561.55	293,973.87
水利建设基金	1,641,369.32	1,763,843.33
合 计	<u>16,960,816.24</u>	<u>18,226,380.97</u>

4. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	50,832,788.41	56,919,143.58
递延所得税费用	6,750,000.00	-1,977,000.00
合 计	<u>57,582,788.41</u>	<u>54,942,143.58</u>

5. 其他综合收益

项 目	本期数
可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-169,005,196.36
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-42,251,299.09

前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-429,593.16
合 计	<u>-127,183,490.43</u>

五、表外业务

	期末数	期初数
委托存款	8,914,500,000.00	7,235,500,000.00
委托贷款	8,914,500,000.00	7,235,500,000.00
对外担保	610,000,000.00 注	610,000,000.00
承兑汇票	5,661,000.00	

注：详见本财务报表附注七(一)或有事项之说明。

六、关联方及关联交易

(一) 根据有关监管规定，本公司向万向集团内企业提供金融服务，因此本公司有关营业业务收支均来自于关联方。本财务报表附注主要披露公司与股东之间的交易。

(二) 本公司股东

关联方名称	与本公司的关系
万向集团公司	受同一实际控制人控制
万向钱潮股份有限公司	受同一实际控制人控制
万向三农有限公司	受同一实际控制人控制
万向德农股份有限公司	受同一实际控制人控制

(三) 截至 2011 年 12 月 31 日，公司股东在本公司的存款余额情况(金额单位：万元)：

关联方名称	存款类别		
	活期存款	定期存款	存入保证金
万向集团公司	29,354,176.36	300,000,000.00	40,000,000.00
万向钱潮股份有限公司	361,785,793.29	10,500,000.00	
万向三农有限公司	7,707,830.93		
万向德农股份有限公司	123,213.11		
合 计	<u>398,971,013.69</u>	<u>310,500,000.00</u>	<u>40,000,000.00</u>

(四) 截至 2011 年 12 月 31 日，公司股东在本公司的贷款余额情况(金额单位：万元)：

关联方名称	短期贷款
万向三农有限公司	10,000,000.00
合 计	<u>10,000,000.00</u>

七、其他重要事项

(一) 或有事项

1. 2011 年 3 月 16 日，公司与中国银行上海分行签署担保最高本金为 2 亿元的最高额保证合同为万向资源有限公司提供担保，截至 2011 年 12 月 31 日，万向资源有限公司在该保证合同项下的借款金额为 2 亿元。

2. 2009 年 2 月 27 日，公司与中国银行浙江省分行签署保证合同，为万向集团公司向中国银行浙江省分行总额为 3.1 亿元的借款提供连带责任担保，截至 2011 年 12 月 31 日，万向集团公司在该保证合同项下的借款金额为 3.1 亿元。

3. 2009 年 2 月 27 日，公司与中国银行浙江省分行签署金额为 1 亿元的最高额保证合同为万向集团公司提供担保，截至 2011 年 12 月 31 日，万向集团公司在该保证合同项下的借款金额为 1 亿元。

(二) 与现金流量表相关的信息

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	154,237,186.42	154,068,130.58
加：资产减值准备	-27,000,000.00	7,908,000.00
固定资产折旧	2,336,470.83	2,114,693.75
处置固定资产的损失(收益以“－”号填列)	-291,824.52	-198.18
投资损失(收益以“－”号填列)	-5,419,697.62	-15,234,924.20
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	6,750,000.00	-1,977,000.00
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-259,860,538.85	746,650,233.72
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	436,439,666.01	-752,395,875.84
经营活动产生的现金流量净额	307,191,262.27	141,133,059.83

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	140,607,312.23	45,150,932.06
减: 现金的期初余额	45,150,932.06	60,954,155.80
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	95,456,380.17	-15,803,223.74

2. 现金和现金等价物

项 目	本期数	上年同期数
(1) 现金	140,607,312.23	45,150,932.06
其中: 库存现金	414.53	741.54
可随时用于支付的银行存款	140,606,897.70	45,150,190.52
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物:		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	140,607,312.23	45,150,932.06

