

审计报告

瑞达期货股份有限公司
容诚审字[2021]361Z0124 号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·北京

目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	
2	合并资产负债表	1-2
3	合并利润表	3
4	合并现金流量表	4
5	合并所有者权益变动表	5
6	母公司资产负债表	6-7
7	母公司利润表	8
8	母公司现金流量表	9
9	母公司所有者权益变动表	10
10	财务报表附注	11-106

审 计 报 告

容诚审字[2021]361Z0124 号

瑞达期货股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了瑞达期货股份有限公司（以下简称瑞达期货公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了瑞达期货公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于瑞达期货公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一） 手续费收入的确认

1、事项描述

相关信息披露详见财务报表附注“三、重要会计政策、会计估计之 36、收入确认原则和计量方法”所述的会计政策、“五、合并财务报表项目注释之 40、手续费收入”及“十四、母公司财务报表主要项目注释之 3、手续费收入”。

2020 年度，瑞达期货公司合并利润表的手续费收入为 54,123.84 万元，占营业收入总额的 40.33%。手续费收入主要包括期货经纪业务手续费收入和资产管理业务收入。

期货经纪业务手续费收入为瑞达期货公司向客户收取的交易净手续费（扣减瑞达期货公司应付交易所交易手续费），作为手续费净收入在与客户办理每日款项清算时确认。手续费减收在交易所资金结算完成时根据收取手续费减收净额确认。

资产管理业务收入中的管理费收入按合同规定的比例计算应由瑞达期货公司享有的管理费收益，按权责发生制确认为当期收入；业绩报酬在符合合同约定的业绩报酬计提条件时，在委托资产运作终止日或资产管理合同约定的时点予以提取并确认收入。确定资产管理业务收入的确认时点涉及对评估瑞达期货公司何时有权收取相关款项的重大管理层判断。

我们将手续费收入的确认视为关键审计事项，因为收入是瑞达期货公司的一项关键业绩指标，从而存在收入受到人为操纵以达成目标或预期的固有风险。

2、审计应对

我们对手续费收入确认实施的相关程序主要包括：

（1）了解和评价与收入确认相关的内部控制的设计有效性，并测试了关键控制执行的有效性。

（2）对于涉及手续费收入相关交易的关键信息技术系统，利用本所内部信息技术专家的工作，对与该系统相关的信息技术一般控制的设计和运行有效性进行测试和评价，包括信息系统安全管理、程序维护管理等，并测试和评价所选取的该系统内相关的信息技术应用控制的设计和运行有效性。

（3）选取样本，检查阅读客户服务合同及条款，并评价收入确认是否符合

相关合同的约定条款，以及是否符合瑞达期货公司按照企业会计准则制定的收入确认政策。

（4）就期货经纪业务收入，对期货经纪业务收入和佣金率执行波动分析，结合行业特征识别和调查异常波动，将瑞达期货公司记录的日交易量及交易所手续费减收与从期货交易所获取的交易数据进行核对，并选取样本将客户的手续费率与相关客户服务协议进行核对。

（5）选取样本，根据资产管理规模和相关资产管理合同中约定的管理费率及业绩分成比例，对确认的资产管理业务收入执行重新计算；此外我们根据客户的性质和特点，选取部分资产管理产品样本向产品托管方执行函证程序以确认资产管理业务收入金额。

（6）针对 2020 年度及期后的收入手工调整项目，选取样本询问瑞达期货公司管理层（以下简称管理层）这些调整的原因并将调整分录明细与相关支持性文件进行核对。

（7）为评价在资产负债表日前后的手续费收入是否确认于恰当的会计期间，选取样本执行以下程序，将经纪业务交易系统中以交易日为基础自动计算的经纪业务收入与该收入的账面金额进行比较；就资产管理业务收入，检查相关资产管理合同及资管计划清算报告中有关资管业务收入性质、计算标准和确认时点的条款等。

（二）结构化主体的合并

1、事项描述

相关信息披露详见财务报表附注“三、重要会计政策、会计估计之 6、合并财务报表编制方法之（1）合并范围”所述的会计政策、“六、合并范围的变更之 1、纳入合并财务报表范围的结构化主体”及“七、在其他主体中的权益之 1、在子公司中的权益及纳入合并财务报表的结构化主体中的权益”。

瑞达期货公司在开展业务的过程中管理和投资各类结构化主体，例如资产管理计划。对于瑞达期货公司管理并投资的结构化主体，瑞达期货公司会评估

其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明瑞达期货公司对结构化主体拥有控制权。在评估时，瑞达期货公司需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额的级别等可变因素，进而测算瑞达期货公司享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估瑞达期货公司是否达到控制标准。在确定结构化主体是否纳入合并财务报表的合并范围时，瑞达期货公司管理层根据相关合同条款，按照企业会计准则关于“控制”的定义，从是否拥有对结构化主体的权力、通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报、并且有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额这三个要素对是否控制结构化主体作出判断。倘若有事实及情况显示上述一项或多项要素发生了变化，则瑞达期货公司需要重新评估其是否对结构化主体构成控制。2020 年度，瑞达期货公司纳入合并财务报表范围的结构化主体共有 19 个。上述判断具有一定的复杂性和主观性，且结果与财务报表广泛相关，因此将其作为关键审计事项。

2、审计应对

我们对结构化主体的合并实施的相关程序主要包括：

（1）从控制“三要素”（参见事项描述部分）评价管理层对结构化主体是否纳入合并范围判断的合理性。

（2）对于 2020 年度新取得和发生变化的结构化主体，选取样本，通过查阅资产管理计划合同，评估瑞达期货公司管理层运用合并标准的适当性。

（3）评估财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

四、其他信息

瑞达期货公司管理层对其他信息负责。其他信息包括瑞达期货公司 2020 年度报告中涵盖的信息，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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

瑞达期货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，管理层负责评估瑞达期货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瑞达期货公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督瑞达期货公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内

部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

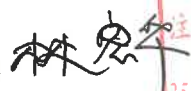
我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

(此页无正文，为瑞达期货公司容诚审字[2021]361Z0124 号审计报告之签字盖章页。)



中国·北京

中国注册会计师（项目合伙人）： 

中国注册会计师： 

2021 年 3 月 29 日

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM China CPA LLP is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：			
货币资金	五、1	6,039,382,104.67	3,347,867,328.85
其中：期货保证金存款	五、1	5,320,662,394.82	2,969,798,350.35
应收货币保证金	五、2	3,910,870,385.23	1,890,667,245.59
应收质押保证金	五、3	53,514,837.37	56,695,280.00
存出保证金		-	
衍生金融资产	五、4	25,324,975.99	4,074,740.00
应收结算担保金	五、5	16,915,480.30	11,401,220.37
应收风险损失款		-	
应收账款	五、6	1,405,528.58	
应收佣金		-	
其他应收款	五、7	27,791,497.84	14,262,271.03
存货	五、8	5,653,007.50	17,549,905.20
持有待售资产		-	
金融投资：			
交易性金融资产	五、9	257,353,811.99	141,900,760.92
长期股权投资	五、10	3,736,827.28	
期货会员资格投资	五、11	1,400,000.00	1,400,000.00
投资性房地产	五、12	464,054,308.77	462,458,266.02
固定资产	五、13	39,690,938.37	36,214,248.08
在建工程	五、14	279,997,729.78	201,955,042.40
无形资产	五、15	177,226,577.48	175,801,930.60
商誉	五、16	5,501,692.30	5,501,692.30
递延所得税资产	五、17	11,928,050.94	7,889,300.29
其他资产	五、18	11,107,128.01	12,075,199.60
资产总计		11,332,854,882.40	6,387,714,431.25

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债：			
短期借款		-	
应付货币保证金	五、19	7,498,593,595.92	3,953,530,661.08
应付质押保证金	五、20	55,476,328.00	56,695,280.00
交易性金融负债	五、21	518,118,586.43	57,436,274.69
衍生金融负债	五、22	33,047,926.25	9,379,450.00
期货风险准备金	五、23	133,724,189.56	110,651,738.79
应付期货投资者保障基金	五、24	335,240.96	181,665.05
合同负债	五、25	662,741.68	
应付职工薪酬	五、26	28,103,709.39	13,273,139.63
应交税费	五、27	49,529,083.29	12,629,953.48
应付手续费及佣金		-	
其他应付款	五、28	156,521,795.45	15,606,900.72
应付股利		-	
持有待售负债		-	
预计负债		-	
长期借款	五、29	240,428,522.81	382,806,575.24
应付债券	五、30	548,890,267.57	
递延所得税负债	五、17	11,094,247.49	3,149,462.14
其他负债	五、31	76,136,974.93	63,448,501.00
递延收益	五、32	519,524.52	577,249.48
负债合计		9,351,182,734.25	4,679,366,851.30
所有者权益：			
股本	五、33	445,000,000.00	445,000,000.00
其他权益工具	五、34	109,438,613.13	
资本公积	五、35	266,599,163.15	266,599,163.15
减：库存股		-	
其他综合收益	五、36	-899,739.92	3,956,554.22
盈余公积	五、37	130,851,664.69	105,951,776.67
一般风险准备	五、38	155,180,135.64	130,280,247.62
未分配利润	五、39	875,502,311.46	756,559,838.29
归属于母公司所有者权益合计		1,981,672,148.15	1,708,347,579.95
少数股东权益			
所有者权益合计		1,981,672,148.15	1,708,347,579.95
负债和所有者权益总计		11,332,854,882.40	6,387,714,431.25

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2020年度

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		1,341,991,035.93	951,251,523.00
手续费收入	五、40	541,238,406.82	213,128,880.15
佣金净收入		-	
利息净收入	五、41	93,319,035.28	85,173,786.09
其他收益	五、42	4,767,080.79	1,693,137.28
投资收益	五、43	142,150,084.48	21,979,602.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-263,172.72	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、44	-56,659,233.36	2,476,702.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,167,460.80	-540,617.61
其他业务收入	五、45	615,970,212.69	627,400,026.39
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、46	37,988.43	-59,994.27
二、营业支出		1,002,311,626.24	791,908,186.04
提取期货风险准备金		23,072,450.77	9,001,199.48
税金及附加	五、47	7,604,288.77	1,688,826.18
业务及管理费	五、48	338,320,829.70	154,886,937.00
资产减值损失	五、49	439,098.38	41,100.92
信用减值损失	五、50	1,715,733.43	-428,807.79
其他资产减值损失		-	
其他业务成本	五、51	631,159,225.19	626,718,930.25
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		339,679,409.69	159,343,336.96
加：营业外收入	五、52	103,337.34	112,197.73
减：营业外支出	五、53	2,154,188.33	584,824.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		337,628,558.70	158,870,710.37
减：所得税费用	五、54	88,786,309.49	38,059,779.45
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		248,842,249.21	120,810,930.92
（一）按经营持续性分类：			
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		248,842,249.21	120,810,930.92
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
其中：归属于母公司股东的净利润		248,842,249.21	120,810,930.92
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-4,856,294.14	1,539,645.97
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-4,856,294.14	1,539,645.97
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-4,856,294.14	1,539,645.97
1、其他债权投资公允价值变动			
2、外币财务报表折算差额		-4,856,294.14	1,539,645.97
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		243,985,955.07	122,350,576.89
归属于母公司股东的综合收益总额		243,985,955.07	122,350,576.89
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.56	0.29
（二）稀释每股收益		0.57	0.29

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2020年度

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
处置交易性金融资产净增加额		675,908,586.06	315,577,435.34
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到其他与经营活动有关的现金	五、55	4,248,455,954.65	2,258,059,100.29
经营活动现金流入小计		4,924,364,540.71	2,573,636,535.63
支付利息及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		83,910,078.34	60,975,871.71
以现金支付的业务及管理费		211,264,228.49	82,792,769.06
支付的各项税费		81,728,294.93	40,313,844.17
支付其他与经营活动有关的现金	五、55	4,579,357,513.35	2,946,458,592.48
经营活动现金流出小计		4,956,260,115.11	3,130,541,077.42
经营活动产生的现金流量净额		-31,895,574.40	-556,904,541.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		823,101,870.20	818,193,866.20
取得投资收益收到的现金		7,826,014.11	1,892,174.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		8,592,138.62	47,185.00
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	五、55	-	376,410.35
投资活动现金流入小计		839,520,022.93	820,509,635.79
投资支付的现金		654,065,314.68	812,660,214.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		86,516,224.63	89,491,225.76
支付其他与投资活动有关的现金	五、55	20,000.00	688,000.00
投资活动现金流出小计		740,601,539.31	902,839,440.27
投资活动产生的现金流量净额		98,918,483.62	-82,329,804.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	230,650,000.00
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金			
取得借款收到的现金		-	105,000,000.00
发行债券收到的现金		647,200,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	五、55	389,087,095.42	55,005,493.00
筹资活动现金流入小计		1,036,287,095.42	390,655,493.00
偿还债务所支付的现金		142,160,000.00	17,760,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		96,205,854.00	16,984,557.73
其中：子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、55	44,935,760.62	24,046,892.22
筹资活动现金流出小计		283,301,614.62	58,791,449.95
筹资活动产生的现金流量净额		752,985,480.80	331,864,043.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-12,288,202.67	2,423,745.81
五、现金及现金等价物净增加额		807,720,187.35	-304,946,557.41
加：期初现金及现金等价物余额		540,419,922.62	845,366,480.03
六、期末现金及现金等价物余额		1,348,140,109.97	540,419,922.62

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

编制单位：瑞达期货股份有限公司

项 目	2019年度										所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	股本	优先股	永续债	其他权益工具 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益
一、上年年末余额	400,000,000.00				93,956,238.62		2,416,908.25	94,742,909.27	119,071,380.22	661,065,275.76	1,371,252,712.12	
加：会计政策变更										-2,898,633.59	-2,898,633.59	
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	400,000,000.00	-	-	-	93,956,238.62	-	2,416,908.25	94,742,909.27	119,071,380.22	658,166,642.17	1,368,354,078.53	
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)	45,000,000.00	-	-	-	172,642,924.53	-	1,539,645.97	11,208,867.40	11,208,867.40	98,393,196.12	339,993,501.42	
(一) 综合收益总额							1,539,645.97			120,810,930.92	122,350,576.89	
(二) 所有者投入和减少资本	45,000,000.00	-	-	-	172,642,924.53	-	-	-	-	-	217,642,924.53	
1. 所有者投入的普通股	45,000,000.00				172,642,924.53						217,642,924.53	
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	11,208,867.40	11,208,867.40	-22,417,734.80	-	
1. 提取盈余公积								11,208,867.40	11,208,867.40	-11,208,867.40	-	
2. 提取一般风险准备										-11,208,867.40	-	
3. 对所有者的分配												
4. 其他												
(四) 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. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	445,000,000.00	-	-	-	266,599,163.15	-	3,956,554.22	105,951,776.67	130,280,247.62	756,559,838.29	1,708,347,579.95	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：			
货币资金		5,742,584,045.34	3,181,622,845.12
其中：期货保证金存款		5,192,806,662.87	2,891,430,290.20
应收货币保证金		3,849,917,430.18	1,848,064,776.06
应收质押保证金		53,514,837.37	56,695,280.00
存出保证金			
应收结算担保金		15,653,020.30	10,057,550.37
应收风险损失款			
应收佣金			
其他应收款	十四、1	440,828,238.35	331,706,796.22
存货			
持有待售资产			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
金融投资：			
交易性金融资产		160,353,805.65	105,534,525.43
长期股权投资	十四、2	875,457,130.01	325,457,130.01
期货会员资格投资		1,400,000.00	1,400,000.00
固定资产		38,357,787.36	36,204,927.05
在建工程		9,608,216.72	3,612,000.00
无形资产		10,907,969.41	5,798,051.38
递延所得税资产		6,370,522.46	4,886,707.07
其他资产		4,248,023.59	4,257,875.31
资产总计		11,209,201,026.74	5,915,298,464.02

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债：			
短期借款			
应付货币保证金		8,363,122,579.25	4,001,686,113.40
应付质押保证金		55,476,328.00	56,695,280.00
交易性金融负债			
期货风险准备金		133,724,189.56	110,651,738.79
应付期货投资者保障基金		335,240.96	181,665.05
应付职工薪酬		25,394,404.05	11,931,408.04
应交税费		46,191,769.97	12,482,990.75
应付手续费及佣金			
其他应付款		45,886,025.62	10,505,948.24
应付股利			
预计负债			
长期借款			
应付债券		548,890,267.57	
递延所得税负债		2,867,803.16	2,130,669.47
其他负债			
递延收益		519,524.52	577,249.48
负 债 合 计		9,222,408,132.66	4,206,843,063.22
所有者权益：			
股本		445,000,000.00	445,000,000.00
其他权益工具		109,438,613.13	
资本公积		266,599,163.15	266,599,163.15
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		130,851,664.69	105,951,776.67
一般风险准备		155,180,135.64	130,280,247.62
未分配利润		879,723,317.47	760,624,213.36
所有者权益合计		1,986,792,894.08	1,708,455,400.80
负债和所有者权益总计		11,209,201,026.74	5,915,298,464.02

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

2020年度

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		674,195,963.62	305,862,047.17
手续费收入	十四、3	559,535,394.34	204,499,276.04
佣金净收入			
利息净收入		98,823,135.71	81,610,946.90
其他收益		4,120,721.08	1,692,312.15
投资收益	十四、4	8,730,189.30	11,621,205.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		2,948,534.76	6,861,224.13
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-362,923.36
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		37,988.43	-59,994.27
二、营业支出		339,710,475.19	154,704,268.34
提取期货风险准备金		23,072,450.77	9,001,199.48
税金及附加		2,701,574.74	1,179,455.31
业务及管理费		314,301,847.56	144,208,862.87
资产减值损失			
信用减值损失		-365,397.88	314,750.68
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		334,485,488.43	151,157,778.83
加：营业外收入		40,373.06	43,876.15
减：营业外支出		2,154,137.17	584,624.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		332,371,724.32	150,617,030.66
减：所得税费用		83,372,844.17	38,528,356.63
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		248,998,880.15	112,088,674.03
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		248,998,880.15	112,088,674.03
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1、其他债权投资公允价值变动			
2、外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额（净亏损以“-”号填列）		248,998,880.15	112,088,674.03
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		690,160,290.83	302,082,887.06
收到其他与经营活动有关的现金		4,364,320,657.33	1,688,654,370.39
经营活动现金流入小计		5,054,480,948.16	1,990,737,257.45
支付利息及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		73,616,763.67	54,217,649.26
以现金支付的业务及管理费		200,581,136.25	77,512,678.75
支付的各项税费		77,763,843.12	39,950,026.12
支付其他与经营活动有关的现金		3,995,507,324.46	2,279,295,954.40
经营活动现金流出小计		4,347,469,067.50	2,450,976,308.53
经营活动产生的现金流量净额		707,011,880.66	-460,239,051.08
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		493,445,853.44	795,428,932.81
取得投资收益收到的现金		3,140,251.44	1,631,360.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		8,592,138.62	47,185.00
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		505,178,243.50	797,107,477.81
投资支付的现金		1,089,394,094.12	875,660,960.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		23,002,759.94	8,849,823.65
支付其他与投资活动有关的现金		-	
投资活动现金流出小计		1,112,396,854.06	884,510,784.32
投资活动产生的现金流量净额		-607,218,610.56	-87,403,306.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	230,650,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		647,200,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		647,200,000.00	230,650,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		80,100,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		1,190,400.00	13,084,256.69
筹资活动现金流出小计		81,290,400.00	13,084,256.69
筹资活动产生的现金流量净额		565,909,600.00	217,565,743.31
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		665,702,870.10	-330,076,614.28
加：期初现金及现金等价物余额		367,860,305.49	697,936,919.77
六、期末现金及现金等价物余额		1,033,563,175.59	367,860,305.49

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2020年度

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	2020年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	445,000,000.00			266,599,163.15				105,951,776.67	130,280,247.62	760,624,213.36	1,708,455,400.80
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	445,000,000.00	-	-	266,599,163.15	-	-		105,951,776.67	130,280,247.62	760,624,213.36	1,708,455,400.80
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	109,438,613.13	-	-	-		24,899,888.02	24,899,888.02	119,099,104.11	278,337,493.28
(一) 综合收益总额						-				248,998,880.15	248,998,880.15
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	109,438,613.13	-	-	-		-		-	109,438,613.13
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本			109,438,613.13								109,438,613.13
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-		24,899,888.02	24,899,888.02	-129,899,776.04	-80,100,000.00
1. 提取盈余公积								24,899,888.02		-24,899,888.02	-
2. 提取一般风险准备									24,899,888.02	-24,899,888.02	
3. 对所有者的分配										-80,100,000.00	-80,100,000.00
4. 其他											-
(四) 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. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-		-		-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	445,000,000.00	-	109,438,613.13	266,599,163.15	-	-		130,851,664.69	155,180,135.64	879,723,317.47	1,986,792,894.08

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

，

母公司所有者权益变动表

2020年度

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	2019年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	400,000,000.00				93,956,238.62			94,742,909.27	119,071,380.22	670,953,274.13	1,378,723,802.24
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	400,000,000.00	-	-	-	93,956,238.62	-	-	94,742,909.27	119,071,380.22	670,953,274.13	1,378,723,802.24
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	45,000,000.00	-	-	-	172,642,924.53		-	11,208,867.40	11,208,867.40	89,670,939.23	329,731,598.56
(一) 综合收益总额							-			112,088,674.03	112,088,674.03
(二) 所有者投入和减少资本	45,000,000.00	-	-	-	172,642,924.53		-	-		-	217,642,924.53
1. 所有者投入的普通股	45,000,000.00				172,642,924.53						217,642,924.53
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-		-	11,208,867.40	11,208,867.40	-22,417,734.80	
1. 提取盈余公积								11,208,867.40		-11,208,867.40	-
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者的分配									11,208,867.40	-11,208,867.40	-
4. 其他											-
(四) 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. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-		-	-		-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	445,000,000.00	-	-	-	266,599,163.15	-	-	105,951,776.67	130,280,247.62	760,624,213.36	1,708,455,400.80

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

瑞达期货股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

1. 公司概况

瑞达期货股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系由瑞达期货经纪有限公司(以下简称“瑞达期货公司”)依法整体变更设立的股份有限公司。

根据 2012 年 10 月 19 日瑞达期货公司 2012 年第六次临时股东会决议、发起人协议的规定, 以瑞达期货公司原全体股东厦门市佳诺实业有限责任公司(原名泉州市佳诺实业有限责任公司)、厦门中宝进出口贸易有限公司、常州常投云信产业投资基金合伙企业(有限合伙)(原名厦门市金信隆进出口有限公司)、泉州运筹投资有限公司作为发起人, 采取发起设立方式, 将瑞达期货公司依法整体变更为股份有限公司, 变更基准日为 2012 年 9 月 30 日, 变更后的注册资本为人民币 30,000 万元, 全体股东同意以截至 2012 年 9 月 30 日止瑞达期货公司的账面净资产扣除一般风险准备后余额折股, 股份总数 30,000 万股, 每股面值人民币 1 元, 超过注册资本部分计入资本公积。发起人按照各自持有瑞达期货公司的股权比例, 持有本公司相应数额的股份。2012 年 11 月 1 日, 本公司取得福建省工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》。

根据 2016 年 2 月 6 日本公司 2015 年度股东大会决议, 本公司以资本公积转增资本方式增加注册资本人民币 10,000 万元, 变更后本公司的注册资本为人民币 40,000 万元。2016 年 2 月 16 日, 福建省工商行政管理局核准了本公司的变更登记, 并换发了《企业法人营业执照》。2016 年 2 月 23 日, 本公司办理完成《经营期货业务许可证》的变更。

经中国证券监督管理委员会证监许可(2019)1432 号文《关于核准瑞达期货股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准, 本公司于 2019 年 8 月 29 日在深圳证券交易所首次公开发行人民币普通股(A 股), 发行数量 4,500 万股, 股票面值为每股人民币 1

元，发行后，本公司注册资本为 44,500.00 万元。

本公司《营业执照》统一社会信用代码：91350000201934803B；注册地址：厦门市思明区塔埔东路 169 号 13 层；法定代表人：林志斌。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构。目前设有董事会办公室、内审部、合规部、人力资源部、财务部、行政部、金融事业部、产业部、机构业务总部、创新业务总部、经纪业务总部、客户服务总部、资产管理总部（下设产品部、运维部、投资部）、投资咨询总部、培训&投教部、研究院（下设商品期货组、金融期货组、自动化工程院）、开户管理部、结算部、交易风控部、技术部等部门。截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司下设 12 家分公司及 32 家营业部，分公司具体为江西分公司、广东分公司、武汉市分公司、福州分公司、山东分公司、北京分公司、深圳分公司、福建分公司、山西分公司、陕西分公司、湖南分公司及广州分公司，营业部具体包括柳州、成都、三明、泉州、龙岩、石狮、晋江、广州、贵阳、上海成都北路、漳州、南京、杭州、厦门、乐山、梧州、昆明、郑州、莆田、徐州、赣州、上海世纪大道、南宁、台州、温州、宁波、惠州、邯郸、唐山、揭阳、慈溪及泰安营业部。

本公司以及子公司主要经营范围：商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理、仓单服务、合作套保、定价服务、做市服务、公开募集证券投资基金管理、基金销售及建设运营瑞达国际金融中心。本公司属金融行业，目前是上海期货交易所、上海国际能源交易中心股份有限公司、郑州商品交易所及大连商品交易所的会员，中国金融期货交易所的交易结算会员。

财务报表批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 3 月 29 日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围及变化

本公司本年度纳入合并财务报表范围的子公司合计 7 家，其中本年新增子公司瑞达基金管理有限公司、孙公司瑞达国际证券（香港）有限公司。

此外，纳入本年度合并财务报表范围的结构化主体有 19 个资产管理计划，具体参阅“附注六、合并范围的变动”及“附注七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。本公司根据自身生产经营特点，确定收入确认政策，具体会计政策参见附注三、36。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 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。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，境外子公司按经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（2）非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。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。

6. 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变

回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。对于本公司管理并投资的结构化主体（如资产管理计划等），本公司会评估其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明本公司对结构化主体拥有控制权。在评估时，本公司需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额的级别等可变因素，进而测算本公司享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估本公司是否达到控制标准。

（2）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

（3）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

（b）编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费

用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

7. 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。

8. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对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，计入当期损益。

（3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③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即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

④产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

9. 营业部的资金管理、交易清算原则

本公司对营业部按照统一结算、统一风险管理、统一财务管理和统一资金调拨的要求规范经营。营业部的交易活动必须通过公司的席位进行，结算工作由公司结算部门统一进行，营业部不负担结算任务；营业部的风险控制工作为双重控制，即营业部控制本营业部客户的风险，公司总部全面控制所有客户的风险；营业部综合岗为公司财务部门组成人员，在业务上接受公司财务部门领导，按公司财务部门要求会计核算；公司营业部严格区分客户保证金与其他资金，对客户保证金专款专用，单独设账，客户保证金由公司集中统一调拨。

10. 客户保证金的管理与核算方法

本公司在指定结算银行开设客户保证金专用账户，对客户保证金实行专户存储，分户核算。客户保证金包括开设在公司总部所在地，营业部所在地，交易所所在地结算银行的资金，由公司集中统一调拨。公司财务部门为每一个客户设立保证金明细账，每一

客户的出入金按日序时登记在该客户的明细账上。每日如客户保证金低于规定水平，本公司按照期货经纪合同约定的方式通知客户追加保证金，客户不按时追加保证金的，本公司通过期货交易所对客户部分或全部持仓实行强行平仓，直至客户保证金余额能够维持其剩余头寸。

本公司按有关规定要求收取保证金并根据期货交易所的规定或市场行情调整保证金比例。对客户保证金在指定结算银行开设客户保证金专用账户专门存放。公司结算部门为每一客户单独开设结算账户，用于结算客户保证金。公司对每一客户的出金、入金、交易盈亏、交易手续费、交易保证金等款项进行结算。客户交易所需的交易保证金、交割货款、平仓盈亏、持仓合约盈亏、交易费、有关税费均由本公司在客户保证金账户内自动划转。

本公司根据中国证券监督管理委员会的规定以及各期货交易所和市场竞争情况制订保证金及手续费标准（以本公司最新公布为准），并有权根据期货交易所的变更及市场情况进行调整，所有调整一经公布即行生效。交易手续费自动从客户保证金中扣减。客户在开仓交易后冻结保证金，并在平仓后将保证金释放。客户必须有足额可用的资金方可开仓交易。如保证金不足，本公司有权拒绝客户开仓指令并要求客户追加保证金，在必要时按规定强行平仓。

本公司实行统一结算制度。在每交易日闭市后，根据交易所公布的结算价或收盘价及客户的成交计算单计算客户的平仓盈亏、持仓盈亏、应付保证金、交易费等。本公司对客户清算与交易所对本公司清算原则一致，即将持仓盈亏与平仓盈亏连同手续费一并清算给客户。

11. 质押品的管理与核算方法

本公司按规定可以接受由客户提交的符合期货交易所交易规则的国债、标准仓单等质押品作为保证金，对客户质押业务的全过程采取专户核算与监督，在期货交易所质押手续办理完毕后确认为资金到账。

本公司在交易过程中，接受客户因追加保证金而缴入的质押品，质押品的质押金额均不高于其市值的 80%。在客户发生损失而客户不能及时追加保证金时，公司按协议规定强制平仓，并依法处置质押品，其处置质押品所得收入，用以弥补损失后，多余部分

返还客户。

12. 实物交割的核算方法

本公司客户进行实物交割时发生的交割货款、交割手续费、税金和其他交割费用等通过客户保证金结算账户进行结算。

在会计核算中，进入实物交割的期货合约，本公司根据期货交易所或公司的资金结算及有关单据，按平仓进行账务处理。对于代理买方客户进行实物交割的，按客户需交割的金额向客户收取交割所需的资金，将资金汇至期货交易所。对于代理卖方客户进行实物交割的作相反处理。

13. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。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其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本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金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量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。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融

工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具包括期货合约投资、场内期权业务及场外衍生品交易。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

（5）金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，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：

应收账款组合 1 应收国内企业客户账龄组合

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。

应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息确定组合的依据如下：

应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息组合 1：应收交易所和商业银行等上手方

应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息组合 2：应收其他

上手方

对于划分为其他上手方组合的应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息，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，编制应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息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：

其他应收款组合 1 应收押金和保证金

其他应收款组合 2 应收其他组合（应收往来款等款项）

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。

②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。

③已发生信用减值的金融资产

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

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。

④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。

⑤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)。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示,不得相互抵销。但同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(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三、14。

14. 公允价值计量

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

本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

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

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。公允价值的初始计量原则上采用以公开市场买入或卖出的价格，适用于金融资产和金融负债。对公允价值的后续计量方法规定如下：

交易所上市股票，以报表日或最近交易日收盘价计算。期货合约及场内期权投资，按照期货交易所报价计算公允价值。基金类金融资产，以报表日公布的最新净值考虑赎回费用计算公允价值。资管计划及场外衍生品，采用估值技术确定公允价值。

15. 期货保证金存款

期货保证金存款是指本公司存入期货保证金账户的自有资金，以及收到客户缴存的货币保证金，并调整本公司向期货交易所实际划出或回划保证金后的余额，在资产负债表中的货币资金中单独列示。

16. 应收货币保证金

应收货币保证金是指本公司向期货交易所划出和追加的用于办理期货业务的保证金，以及客户期货交易盈利形成的货币保证金，按交易所进行明细核算。其中，结算准备金是指尚未被期货合约占用的保证金，交易保证金是指已经被期货合约占用的保证金。每交易日闭市后，本公司根据交易所提供的会员资金状况表或结算表与交易所进行结算，并定期与交易所进行核对。

17. 应收质押保证金

应收质押保证金是指本公司代理客户向期货交易所办理质押品充抵保证金业务形成的对期货交易所的应收款项。于客户委托本公司向期货交易所提交质押品办理充抵保证金业务时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额确认相关资产。质押品的公允价值增加时，期货交易所相应增加核定的充抵保证金金额，本公司相应增加应收质押保证金和应付质押保证金的账面价值。质押品的公允价值减少时，期货交易所相应减少核定的充抵保证金金额，本公司相应减少应收质押保证金和应付质押保证金的账面价值。期货交易所将质押品退还给客户时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额，终止确认相应的应收质押保证金。

18. 应收结算担保金

应收结算担保金是指本公司作为结算会员依照规定缴存于中国金融期货交易所、香港期货结算有限公司或中国证券登记结算有限责任公司，用于应对结算会员违约风险的共同担保资金。

19. 存货

（1）存货的分类

本公司存货主要为低值易耗品、库存商品。

（2）发出存货的计价方法

本公司存货取得时按实际成本计价。库存商品等发出时采用加权平均法计价。

（3）存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

（4）存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。

②存货跌价准备一般按单个存货项目计提。

③资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（5）低值易耗品的摊销方法

本公司低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

20. 长期股权投资

本公司长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

（2）初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，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。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；

B.同一控制下的企业合并，合并方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；

C.非同一控制下的企业合并，以购买日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确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并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。

② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括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；

B.以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(3) 后续计量及损益确认方法

本公司对子公司的投资采用成本法核算；对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

① 成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

② 权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的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；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司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；本公司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；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所有者权益。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司及联营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、27。

21. 期货会员资格投资

期货会员资格投资是指本公司为取得期货交易所会员资格而认购的期货交易所会员资格费，并按交易所进行明细核算。本公司依据《商品期货交易财务管理暂行规定》第二十二条的规定将期货会员资格作为对期货交易所的股权性投资，按照初始投资成本计价，后续计量采用成本法核算。期货会员资格投资减值参见附注三、27。转让或被取消会员资格时，按实际收到的转让收入或交易所实际退回的会员资格费增加本公司货币资金，按期货会员资格投资的账面价值冲回，二者差额记入当期投资损益。

22. 投资性房地产

（1）投资性房地产的分类

投资性房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。主要包括：

- ①已出租的土地使用权。
- ②已出租的建筑物。

（2）投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，计提资产减值方法见附注三、27。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、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	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20-45	5	2.11-4.75
土地使用权	40 或 50 年	0	2.00-2.50

23. 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	年限平均法	20-45	5	2.11-4.75
运输工具	年限平均法	4	5	23.75
电子设备	年限平均法	3-5	2-5	19.00-32.67
其他设备	年限平均法	2-5	0-5	19.00-50.00

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。

固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、27。

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。

24. 在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、27。

25. 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

26. 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
土地使用权	40 或 50 年	法定使用权
计算机软件	5 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。

(3) 无形资产减值

无形资产计提资产减值方法见附注三、27。

27. 长期资产减值

对子公司、联营企业的长期股权投资、期货会员资格投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉的资产减值，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。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

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。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

28. 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

29. 应付货币保证金

应付货币保证金是指因收到由客户缴存的货币保证金，以及客户从事期货交易实现盈利或亏损而形成的本公司对客户的负债。

30. 应付质押保证金

应付质押保证金是指本公司代客户向期货交易所办理质押品充抵保证金业务形成的对客户的应付款项。于客户委托本公司向期货交易所提交质押品办理充抵保证金业务时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额确认相关负债。

期货交易所将质押品退还给客户时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额，终止确认相应的应付质押保证金。

31. 期货风险准备金

本公司按规定实行风险准备金制度，按代理手续费收入减去应付期货交易所手续费后的净收入的 5%提取期货风险准备金，计提额计入当期损益。

风险准备金作为负债，单独核算，专门用于抵补本公司错单交易等的损失。余额达到本公司注册资本的 10 倍时，不再提取。当发生以下情况时确认风险损失，冲减风险准备金：(1)错单合约平仓产生亏损；(2)因经纪公司自身原因造成的无法追究责任的风险损失；(3)无法收回的垫付因客户责任造成的风险损失。动用期货风险准备金时，期货风险准备金余额以减计至零为限，超出部分计入当期损益。

32. 投资者保障基金

本公司期货投资者保障基金按照代理交易额，依据期货公司分类评级结果对应的缴纳比例计提，计入当期损益。当期货公司因严重违法违规或者风险控制不力等导致保证金出现缺口时，中国证监会可以按照《期货投资者保障基金管理暂行办法》决定使用保障基金，对不能清偿的投资者保证金损失予以补偿。

33. 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。

(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。

（2）离职后福利的会计处理方法

本公司离职后福利计划系设定提存计划。

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。

（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。

34. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。每个资产负债表日对预计负

债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

35. 利润分配

本公司当年实现的税后利润，在弥补以前年度亏损后，根据本公司章程约定按 10% 提取法定公积金、按 10% 提取一般风险准备金，经年度股东大会决议，可以从税后利润中提取任意公积金，累计可供股东分配的净利润余额按股东大会批准方案进行分配。公司法定公积金累计额达到公司注册资本的 50% 时，可以不再提取。

本公司计提的一般风险准备金用于公司风险的补偿，不得用于分红、转增资本。本公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大公司生产经营或者转为增加公司股本，但资本公积不得用于弥补公司的亏损。法定公积金转为股本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%。

一般风险准备按照当期实现净利润的 10% 提取。

36. 收入确认原则和计量方法

(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。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易

价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

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

⑤客户已接受该商品。

（2）具体方法

本公司收入主要包括经纪业务手续费收入、资产管理业务收入、利息收入、商品销售收入和投资收益等。

①经纪业务手续费收入

经纪业务手续费收入为公司向客户收取的交易净手续费（扣减公司应付交易所交易手续费），作为手续费净收入在与客户办理每日款项清算时确认。手续费减收在交易所资金结算完成时根据收取手续费减收净额确认。

②资产管理业务收入

定向资产管理业务管理费收入按合同规定的比例计算应由公司享有的管理费收益，按权责发生制确认为当期收益；业绩报酬收入在符合合同约定的业绩报酬计提条件时，在委托资产运作终止日或资产管理合同约定的时点予以提取并确认收入。

集合资产管理业务按合同规定的比例计算应由公司享有的管理费收益，按权责发生制确认为当期收益；按合同约定收取业绩报酬的于集合资产计划到期时或资产管理合同约定的时点，按约定比例收取业绩报酬，计入当期收益。

③利息收入

利息收入以占用货币资金的时间比例为基础，采用实际利率法计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

④商品销售收入

本公司已根据合同约定在商品法定所有权已转移并取得货物转移凭据后，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据时视为已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，确认商品销售收入。

⑤其他收入

其他业务，在相关服务已经提供，相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，按合同约定方式确认当期收入或损失

37. 佣金支出

佣金支出是本公司向从事期货经纪合同介绍的机构及个人支付的佣金，依据协议中具体约定，于交易完成后确认。

38. 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

①与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②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。

39. 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。

40. 经营租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本公司作为经营租赁出租人时，对经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认；发生的初始直接费用，计入当期损益。

本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁中的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

41. 资产管理业务核算方法

本公司客户资产管理业务分为定向资产管理业务、集合资产管理业务。集合资产管理业务形成的资产和负债不在公司资产负债表内反映。

本公司受托经营定向资产管理业务独立核算。核算时按实际收到的款项，同时确认为一项资产和一项负债；对受托管理的资产进行期货投资交易，按期货经纪业务的会计核算进行处理。对集合资产管理业务产品的会计核算，比照证券投资基金会计核算办法进行，以每个产品为会计核算主体，独立建账、独立核算。

42. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

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”）。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020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，详见附注三、36。

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2020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积影响数进行调整。

首次执行新收入准则对公司2020年1月1日财务报表的主要影响如下：

合并资产负债表

单位:人民币元

项目	2019 年 12 月 31 日	新收入准则调整影响	2020 年 1 月 1 日
合同负债	-	1,222,536.33	1,222,536.33
其他负债	63,448,501.00	-1,222,536.33	62,225,964.67

上述会计政策变更经本公司于 2020 年 7 月 22 日召开的第三届董事会第二十一次会议批准。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内, 本公司无重大会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

(1) 流转税及附加税费

税 种	计税依据	税率
增值税	销售货物和应税服务收入	3、5、6、9、10、13
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
房产税	从价计征的, 按房产原值一次减 30%后余值的 1.2%计缴; 从租计征的, 按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%

(2) 企业所得税

纳税主体名称	所得税税率 (%)
瑞达期货股份有限公司	25.00
瑞达新控资本管理有限公司	25.00
厦门瑞达置业有限公司	25.00
瑞达基金管理有限公司	25.00
瑞达国际金融控股有限公司	8.25、16.50
瑞达国际资产管理(香港)有限公司	8.25
瑞达国际金融股份有限公司	8.25

本公司各分支机构(即分公司及营业部)异地独立缴纳企业所得税, 按照以前年度

各分支机构的营业收入、职工工资和资产总额三个因素，计算各分支机构应分摊所得税款比例，三因素的权重依次为 0.35、0.35、0.30。计算公式如下：

分支机构分摊比例 = $0.35 \times (\text{该分支机构营业收入} / \text{各分支机构营业收入之和}) + 0.35 \times (\text{该分支机构工资总额} / \text{各分支机构工资总额之和}) + 0.30 \times (\text{该分支机构资产总额} / \text{各分支机构资产总额之和})$ 。

本公司总部和各分支机构每季度预缴企业所得税，其中 50% 由总部预缴，50% 在各分支机构按上述分摊原则分别预缴，年度终了本公司总部汇总计算年度应纳税所得额，扣除总部和各分支机构已预缴的税款，计算出应缴应退税款，按照上述的税款分摊方法计算总部和各分支机构的企业所得税应缴应退税款，分别由总部和各分支机构就地办理税款缴库或退库。

香港 2018/2019 及以后纳税年度所得税税率改为两级制税率，应纳税所得额不超过 200 万港币的部分所得税税率为 8.25%，超过 200 万港币的部分所得税税率为 16.5%，由于子公司瑞达国际资产管理（香港）有限公司及瑞达国际金融股份有限公司 2020 年度应纳税所得额均不超过 200 万港币，故适用 8.25% 的税率。

2. 税收优惠

根据《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税〔2016〕140 号）的规定，本公司按金融商品盈亏相抵后的余额为营业额（销售额）计算缴纳增值税。

根据《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税〔2017〕23 号）规定：“期货公司依据《期货公司管理办法》（证监会令第 43 号）和《商品期货交易财务管理暂行规定》（财商字〔1997〕44 号）的有关规定，从其收取的交易手续费收入减去应付期货交易所手续费后的净收入的 5% 提取的期货公司风险准备金，准予在企业所得税税前扣除。通知自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止执行。”，本公司将提取的期货公司风险准备金在企业所得税税前扣除。

根据《财政部 国家税务总局关于原油和铁矿石期货保税交割业务增值税政策的通知》（财税〔2015〕35 号）规定，燃料油是上海期货交易所保税交易品种，子公司瑞达新控 2020 年度向主管税务机关办理免税备案后，开具增值税普通发票，免征增值税。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
库存现金:	--	--	3,126.45	--	--	10,524.68
港元	2,870.30	0.84164	2,415.76	10,947.80	0.89578	9,806.82
韩元	107,000.00	0.006	641.65	107,000.00	0.006032	645.43
新加坡元	14.00	4.9314	69.04	14.00	5.1739	72.43
银行存款:	--	--	6,006,296,752.58	--	--	3,323,270,852.57
人民币	--	--	5,838,686,668.11	--	--	3,195,875,683.82
港元	41,114,254.06	0.84164	34,603,400.79	34,725,542.33	0.89578	31,106,446.31
美元	20,210,906.01	6.5249	131,874,087.10	13,801,792.04	6.9762	96,284,107.54
欧元	141,133.53	8.025	1,132,596.58	590.48	7.8155	4,614.90
银行存款中:						
期货保证金存款	--	--	5,320,662,394.82	--	--	2,969,798,350.35
其中: 人民币	--	--	5,193,990,029.12	--	--	2,891,395,149.01
港元	25,083,038.11	0.84164	21,110,888.19	19,069,006.38	0.89578	17,081,634.54
美元	16,004,678.28	6.5249	104,428,883.18	8,789,445.17	6.9762	61,316,953.39
欧元	141,133.25	8.025	1,132,594.33	590.29	7.8155	4,613.41
其他货币资	--	--	127,547.12	--	--	3,826.93
金:						
人民币	--	--	108,037.52	--	--	1,192.95
港元	23,180.46	0.84164	19,509.60	2,940.43	0.89578	2,633.98
加: 应收利息	--	--	32,954,678.52	--	--	24,582,124.67
人民币	--	--	32,838,736.14	--	--	24,198,066.25
港元	22,587.66	0.84164	19,010.68	99,278.79	0.89578	88,931.95
美元	14,855.66	6.5249	96,931.70	42,304.76	6.9762	295,126.47
合计	--	--	6,039,382,104.67	--	--	3,347,867,328.85
其中: 存放						
在境外的款项	--	--	192,264,855.66	--	--	140,094,324.66
总额						

其中，期货保证金存款按币种分银行明细如下：

银行名称	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	外币金额	折算率	折人民币	外币金额	折算率	折人民币
人民币						
民生银行厦门前埔支行	-	-	2,472,729,307.01	-	-	210,727,957.03
交通银行大连商交所支行	-	-	1,075,694,064.77	-	-	9,577,260.84
兴业银行厦门分行营业部	-	-	1,040,361,433.37	-	-	100,709,627.20
中信银行大连大商所支行	-	-	280,067,236.10	-	-	476,187,361.20
上海浦东发展银行郑州期货大厦支行	-	-	262,318,889.12	-	-	71,485,102.92
中国银行厦门厦禾支行	-	-	12,885,801.38	-	-	6,219,256.54
交通银行厦门滨北支行	-	-	9,602,550.26	-	-	2,768,001.68
中国建设银行厦门观音山支行	-	-	7,672,570.40	-	-	7,662,841.43
中国工商银行晋江市支行	-	-	7,015,328.17	-	-	9,278,101.70
中国农业银行成都市锦城支行	-	-	6,847,361.73	-	-	7,848,229.00
光大银行厦门分行营业部	-	-	5,661,257.31	-	-	2,288,936.97
中信银行厦门海沧支行	-	-	4,373,330.10	-	-	2,207,549.85
上海浦东发展银行厦门观音山支行	-	-	4,259,805.66	-	-	2,866,546.27
招商银行泉州分行营业部	-	-	3,247,690.28	-	-	172,758.48
中国银行（香港）有限公司	-	-	1,234,971.76	-	-	20,803.65

银行名称	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	外币金额	折算率	折人民币	外币金额	折算率	折人民币
中国建设银行（亚洲）股份有限公司	-	-	13,680.09	-	-	13,827.14
平安银行厦门分行	-	-	2,496.73	-	-	10,115.12
中国银行上海期货大厦支行	-	-	753.37	-	-	-
中国建设银行上海期货大厦支行	-	-	707.85	-	-	7,494.56
中国建设银行南昌洪都支行	-	-	473.14	-	-	471.70
中国农业银行大连商品交易所支行	-	-	208.24	-	-	204.34
中国农业银行上海期货大厦支行	-	-	47.79	-	-	-
中国建设银行郑州期货城支行	-	-	47.16	-	-	46.35
上海浦东发展银行大连期货大厦支行	-	-	17.31	-	-	211.96
中国工商银行上海市期货大厦支行	-	-	0.02	-	-	0.02
民生银行上海期交所支行	-	-	-	-	-	1,320,945,538.77
兴业银行郑州金水东路支行	-	-	-	-	-	660,387,649.64
兴业银行上海交易所支行	-	-	-	-	-	7,868.61
中国银行郑州商品交易所支行	-	-	-	-	-	1,386.03
中国银行大连商品交易所支行	-	-	-	-	-	0.01
小 计	-	-	5,193,990,029.12	-	-	2,891,395,149.01
港元						
中国银行（香港）有限公司	8,958,745.62	0.84164	7,540,038.66	1,049,794.38	0.89578	940,384.81

银行名称	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	外币金额	折算率	折人民币	外币金额	折算率	折人民币
中国建设银行（亚洲）股份有限公司	109,482.49	0.84164	92,144.84	3,019,212.00	0.89578	2,704,549.73
恒生银行新丰路支行	1,005,010.00	0.84164	845,856.62	10,000,000.00	0.89578	8,957,800.00
中国工商银行（亚洲）有限公司	15,009,800.00	0.84164	12,632,848.07	5,000,000.00	0.89578	4,478,900.00
小 计	25,083,038.11	0.84164	21,110,888.19	19,069,006.38	0.89578	17,081,634.54
美元						
中国银行上海期货大厦支行	10,005.61	6.5249	65,285.60	10,001.43	6.9762	69,771.98
中国工商银行（亚洲）有限公司	8,577,001.50	6.5249	55,964,034.97	733,900.90	6.9762	5,119,839.46
中国建设银行（亚洲）股份有限公司	5,000,000.00	6.5249	32,624,500.00	4,025,743.71	6.9762	28,084,419.26
中国银行（香港）有限公司	2,396,752.30	6.5249	15,638,569.08	19,799.13	6.9762	138,122.69
恒生银行新丰路支行	20,918.87	6.5249	136,493.53	4,000,000.00	6.9762	27,904,800.00
小 计	16,004,678.28	6.5249	104,428,883.18	8,789,445.17	6.9762	61,316,953.39
欧元						
中国银行（香港）有限公司	141,133.25	8.025	1,132,594.33	590.29	7.8155	4,613.41
合 计	-	-	5,320,662,394.82	-	-	2,969,798,350.35

说明：期末，本公司银行存款中存款期限超过三个月的定期存款和协定存款折合人民币 5,023,218,200.00 元，以及应收利息折合人民币 32,954,678.52 元，在编制现金流量表时不作为现金及现金等价物反映；除上述款项外，期末货币资金无使用受限制的情况，如抵押、冻结、封存等或有潜在回收风险的款项。

2. 应收货币保证金

(1) 按账龄披露

账 龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	3,913,407,634.06	1,892,449,913.73
减：坏账准备	2,537,248.83	1,782,668.14
合 计	3,910,870,385.23	1,890,667,245.59

(2) 按明细列示

项目	2020 年 12 月 31 日					
	结算准备金	交易保证金	账面余额小计	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面价值
上海期货交易所	85,651,414.70	1,568,043,557.85	1,653,694,972.55	-	-	1,653,694,972.55
郑州商品交易所	54,178,765.11	464,607,330.03	518,786,095.14	-	-	518,786,095.14
大连商品交易所	146,132,742.25	708,343,249.70	854,475,991.95	-	-	854,475,991.95
中国金融期货交易所	52,765,808.98	709,891,945.56	762,657,754.54	-	-	762,657,754.54
上海国际能源交易中心	-	58,102,616.00	58,102,616.00	-	-	58,102,616.00
中国证券登记结算有限责任公司	2,200,000.00	-	2,200,000.00	-	-	2,200,000.00
港汇金融（香港）有限公司（说明 1）	13,831,242.83	6,079,639.62	19,910,882.45	995,544.12	5.00	18,915,338.33
辉立商品（香港）有限公司（说明 1）	9,956,979.20	14,231,830.97	24,188,810.17	1,209,440.51	5.00	22,979,369.66
亚达盟环球期货有限公司（说明 1）	3,999,942.44	2,645,233.91	6,645,176.35	332,258.82	5.00	6,312,917.53
香港期货结算有限公司（说明 1）	8,413,880.69	4,331,346.64	12,745,227.33	-	-	12,745,227.33
Hyundai Futures Corporation（说明 1）	107.58	-	107.58	5.38	5.00	102.20
合计	377,130,883.78	3,536,276,750.28	3,913,407,634.06	2,537,248.83	0.06	3,910,870,385.23

(续)

项目	2019 年 12 月 31 日					
	结算准备金	交易保证金	账面余额小计	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面价值
上海期货交易所	48,068,613.58	904,285,914.50	952,354,528.08	-	-	952,354,528.08

项目	2019 年 12 月 31 日					
	结算准备金	交易保证金	账面余额小计	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面价值
郑州商品交易所	64,249,089.96	90,930,771.68	155,179,861.64	-	-	155,179,861.64
大连商品交易所	57,621,041.28	323,318,775.65	380,939,816.93	-	-	380,939,816.93
中国金融期货交易所	27,691,530.14	286,944,897.40	314,636,427.54	-	-	314,636,427.54
上海国际能源交易中心	15,739,397.87	29,214,744.00	44,954,141.87	-	-	44,954,141.87
港汇金融（香港）有限公司（说明 1）	3,700,769.43	8,259,400.81	11,960,170.24	598,008.51	5.00	11,362,161.73
辉立商品（香港）有限公司（说明 1）	2,545,960.86	4,387,889.43	6,933,850.29	346,692.52	5.00	6,587,157.77
亚达盟环球期货有限公司（说明 1）	9,632,327.19	7,126,901.57	16,759,228.76	837,961.43	5.00	15,921,267.33
香港期货结算有限公司（说明 1）	7,943,674.54	788,100.26	8,731,774.80	-	-	8,731,774.80
Hyundai Futures Corporation（说明 1）	113.58	-	113.58	5.68	5.00	107.90
合计	237,192,518.43	1,655,257,395.30	1,892,449,913.73	1,782,668.14	0.09	1,890,667,245.59

说明 1：该部分应收货币保证金系本公司的境外孙公司瑞达国际金融控股有限公司存放于境外期货经纪商及期货结算公司的保证金。

说明 2：本公司及境外孙公司瑞达国际金融控股有限公司存放在期货交易所或期货结算机构的结算准备金系尚未被期货合约占用的保证金，扣除各交易所最低受限的会员结算准备金合计 1,220 万元后均可在保证金封闭圈内划转，流动性强，故在编制现金流量表时作为现金及现金等价物反映。

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

明细	坏账准备金额
2020 年 1 月 1 日	1,782,668.14
本期计提	911,402.98
其他变动	-156,822.29
2020 年 12 月 31 日	2,537,248.83

3. 应收质押保证金

(1) 分交易所明细

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
上海期货交易所	-	14,022,320.00
郑州商品交易所	17,335,408.00	42,672,960.00
上海国际能源交易中心	36,179,429.37	-
合 计	53,514,837.37	56,695,280.00

(2) 质押品明细

质押品类别	质押市值	折扣率	2020年12月31日质押金额
20 号胶	47,676,150.00	80%	38,140,920.00
PTA	1,160,460.00	80%	928,368.00
棉花	20,508,800.00	80%	16,407,040.00
合 计	69,345,410.00		55,476,328.00

(续)

质押品类别	质押市值	折扣率	2019年12月31日质押金额
天然橡胶	17,527,900.00	80%	14,022,320.00
棉花	53,341,200.00	80%	42,672,960.00
合 计	70,869,100.00		56,695,280.00

4. 衍生金融资产

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
期货合约	1,232,835.00	4,074,740.00
场外衍生品	24,092,140.99	-
合计	25,324,975.99	4,074,740.00

5. 应收结算担保金

交易所名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国金融期货交易所	10,053,020.30	10,057,550.37
香港期货结算有限公司	1,262,460.00	1,343,670.00
中国证券登记结算有限责任公司	5,600,000.00	-

交易所名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合 计	16,915,480.30	11,401,220.37

6. 应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	1,479,503.77	-
小计	1,479,503.77	-
减：坏账准备	73,975.19	-
合计	1,405,528.58	-

(2) 按坏账计提方法分类披露

类 别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,479,503.77	100.00	73,975.19	5.00	1,405,528.58
1.应收其他组合	1,479,503.77	100.00	73,975.19	5.00	1,405,528.58
合计	1,479,503.77	100.00	73,975.19	5.00	1,405,528.58

坏账准备计提的具体说明：

①于 2020 年 12 月 31 日，按应收其他组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	1,479,503.77	73,975.19	5.00	-	-	-

(3) 本期坏账准备的变动情况

类 别	2019 年 12 月 31 日	本期变动金额			2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收其他组合	-	73,975.19	-	-	73,975.19

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
厦门国润集团有限公司	258,805.34	17.49	12,940.27
厦门合利仕家具有限公司	203,286.76	13.74	10,164.34
厦门市润泰汇祥投资有限公司	159,945.54	10.81	7,997.28
厦门科立安信息技术有限公司	104,462.38	7.06	5,223.12
厦门老美小镇餐饮管理有限公司	81,068.70	5.48	4,053.44
合计	807,568.72	54.58	40,378.45

7. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	27,463,429.34	5,764,079.37
1 至 2 年	1,035,900.81	9,018,084.31
2 至 3 年	581,207.65	109,158.18
3 年以上	632,029.08	563,704.37
小计	29,712,566.88	15,455,026.23
减：坏账准备	1,921,069.04	1,192,755.20
合计	27,791,497.84	14,262,271.03

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
场外业务应收款	11,231,058.97	1,819,256.56
预付款	8,943,996.88	-
资产管理费、投资顾问费及业绩报酬	5,225,498.82	1,452,080.77
各类押金、保证金	2,756,329.46	2,389,278.15
预付房租	1,159,449.33	1,036,385.85
往来款项	211,404.36	199,672.46
备用金	148,554.98	109,577.86
其他	36,274.08	48,774.58
不动产转让款	-	8,400,000.00
小计	29,712,566.88	15,455,026.23
减：坏账准备	1,921,069.04	1,192,755.20

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合计	27,791,497.84	14,262,271.03

(3) 按坏账计提方法分类披露

A.截至 2020 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下:

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	29,254,392.04	1,462,894.20	27,791,497.84

2020 年 12 月 31 日, 处于第一阶段的坏账准备:

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	29,254,392.04	5.00	1,462,894.20	27,791,497.84	
应收押金保证金组合	2,756,329.46	5.00	137,816.47	2,618,512.98	
应收其他组合	26,498,062.58	5.00	1,325,077.73	25,172,984.86	
合计	29,254,392.04	5.00	1,462,894.20	27,791,497.84	

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司无处于第二阶段的坏账准备。

2020 年 12 月 31 日, 处于第三阶段的坏账准备:

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	458,174.84	100.00	458,174.84	-	预计无法收回

B.截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下:

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	15,455,026.23	1,192,755.20	14,262,271.03

2019 年 12 月 31 日, 处于第一阶段的坏账准备:

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	15,455,026.23	7.72	1,192,755.20	14,262,271.03	
其中: 应收押金、保证金组合	2,389,278.15	5.00	119,463.91	2,269,814.24	
应收其他组合	13,065,748.08	8.21	1,073,291.29	11,992,456.79	
合计	15,455,026.23	7.72	1,192,755.20	14,262,271.03	

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

(4) 坏账准备的变动情况

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	1,192,755.20	-	-	1,192,755.20
2020 年 1 月 1 日余额在 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	272,180.42	-	458,174.84	730,355.26
其他变动	-2,041.42	-	-	-2,041.42
2020 年 12 月 31 日余额	1,462,894.20	-	458,174.84	1,921,069.04

(5) 本期无实际核销的其他应收款。

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2020 年 12 月 31 日余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备
鲁证资本管理有限 公司	场外业务应收款	5,264,264.80	1 年以内	17.72	263,213.24
资产管理计划	资产管理费	5,225,498.82	1 年以内	17.59	261,274.94
福建自贸试验区厦 门片区启瑞联行国 际贸易有限公司	预付款	5,000,000.00	1 年以内	16.83	250,000.00
宁波中拓供应链管 理有限公司	场外业务应收款	2,960,000.00	1 年以内	9.96	148,000.00
国投中谷(上海)投 资有限公司	场外业务应收款	760,000.00	1 年以内	2.56	38,000.00
合计		19,209,763.62		64.66	960,488.18

8. 存货

(1) 存货分类

项 目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	5,653,007.50	-	5,653,007.50	17,549,905.20	-	17,549,905.20

(2) 存货跌价准备

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额		本期减少金额		2020 年 12 月 31 日
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	-	439,098.38	-	439,098.38	-	-

9. 交易性金融资产

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	257,353,811.99	141,900,760.92
其中：基金	88,139,077.65	30,949,154.22
资管计划	71,856,011.19	20,748,497.08
股票/股权	67,183,056.48	90,203,109.62
结构性存款	30,175,666.67	-
合计	257,353,811.99	141,900,760.92

10. 长期股权投资

被投资单位	2019 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、联营企业						
鑫达君瑞(厦门)供应链管理有限公司	-	4,000,000.00	-	-263,172.72	-	-

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2020 年 12 月 31 日	减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
鑫达君瑞(厦门)供应链管理有限公司	-	-	-	3,736,827.28	-

11. 期货会员资格

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
上海期货交易所	500,000.00	500,000.00
郑州商品交易所	400,000.00	400,000.00

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
大连商品交易所	500,000.00	500,000.00
合 计	1,400,000.00	1,400,000.00

12. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.2019 年 12 月 31 日	301,226,187.79	176,578,897.83	477,805,085.62
2.本期增加金额	12,453,111.20	-	12,453,111.20
(1) 在建工程转入	12,453,111.20	-	12,453,111.20
3.本期减少金额	-	-	-
4.2020 年 12 月 31 日	313,679,298.99	176,578,897.83	490,258,196.82
二、累计折旧和累计摊销			
1.2019 年 12 月 31 日	-	15,346,819.60	15,346,819.60
2.本期增加金额	7,127,549.81	3,729,518.64	10,857,068.45
(1) 计提或摊销	7,127,549.81	3,729,518.64	10,857,068.45
3.本期减少金额	-	-	-
4.2020 年 12 月 31 日	7,127,549.81	19,076,338.24	26,203,888.05
三、减值准备	-	-	-
四、账面价值			
1.2020 年 12 月 31 日账面价值	306,551,749.18	157,502,559.59	464,054,308.77
2.2019 年 12 月 31 日账面价值	301,226,187.79	161,232,078.23	462,458,266.02

说明：期末房屋建筑物及土地使用权已用于办理银行借款的抵押物。

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
瑞达国际金融中心南楼	167,591,996.95	处于办理之中
瑞达国际金融中心商铺	24,023,926.30	处于办理之中
瑞达国际金融中心地下车库	114,935,825.93	处于办理之中
合 计	306,551,749.18	

13. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产	39,690,938.37	36,214,248.08

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	房屋及建筑 物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：					
1.2019 年 12 月 31 日	48,696,792.64	19,684,285.75	26,711,782.94	4,019,264.96	99,112,126.29
2.本期增加金额	-	611,719.62	8,103,833.35	600,306.04	9,315,859.01
(1) 购置	-	611,719.62	8,103,833.35	600,306.04	9,315,859.01
3.本期减少金额	-	2,603,534.93	472,300.69	282,771.74	3,358,607.36
(1) 处置或报废	-	2,603,534.93	438,394.69	274,519.17	3,316,448.79
(2) 其他减少	-	-	33,906.00	8,252.57	42,158.57
4.2020 年 12 月 31 日	48,696,792.64	17,692,470.44	34,343,315.60	4,336,799.26	105,069,377.94
二、累计折旧					
1.2019 年 12 月 31 日	19,115,545.05	17,808,547.62	22,779,867.01	3,193,918.53	62,897,878.21
2.本期增加金额	2,316,173.76	662,785.59	2,429,467.32	275,979.42	5,684,406.09
(1) 计提	2,316,173.76	662,785.59	2,429,467.32	275,979.42	5,684,406.09
3.本期减少金额	-	2,480,358.18	461,920.38	261,566.17	3,203,844.73
(1) 处置或报废	-	2,480,358.18	428,626.82	253,313.60	3,162,298.60
(2) 其他减少	-	-	33,293.56	8,252.57	41,546.13
4.2020 年 12 月 31 日	21,431,718.81	15,990,975.03	24,747,413.95	3,208,331.78	65,378,439.57
三、减值准备	-	-	-	-	-
四、固定资产账面价值					
1.2020 年 12 月 31 日账面价值	27,265,073.83	1,701,495.41	9,595,901.65	1,128,467.48	39,690,938.37
2.2019 年 12 月 31 日账面价值	29,581,247.59	1,875,738.13	3,931,915.93	825,346.43	36,214,248.08

说明：①期末无用于抵押或担保的固定资产；

②期末固定资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

14. 在建工程

(1) 分类列示

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
在建工程	279,997,729.78	201,955,042.40

(2) 在建工程

①在建工程情况

项 目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
瑞达国际金融中心	270,389,513.06	-	270,389,513.06	198,343,042.40	-	198,343,042.40
智慧瑞达大数据中心	9,608,216.72	-	9,608,216.72	3,612,000.00	-	3,612,000.00
合计	279,997,729.78	-	279,997,729.78	201,955,042.40	-	201,955,042.40

②重要在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期转入投资性房地产金额	本期其他减少金额	2020 年 12 月 31 日
瑞达国际金融中心	294,809,099.21	198,343,042.40	84,499,581.86	12,453,111.20	-	270,389,513.06
智慧瑞达大数据中心	15,000,000.00	3,612,000.00	5,996,216.72	-	-	9,608,216.72
合计	309,809,099.21	201,955,042.40	90,495,798.58	12,453,111.20	-	279,997,729.78

(续上表)

项目名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
瑞达国际金融中心	91.72	部分完工	20,217,244.30	6,618,964.31	4.8004	自筹及贷款
智慧瑞达大数据中心	64.05	未完工	-	-	-	自筹
合计			20,217,244.30	6,618,964.31		

③期末在建工程不存在减值情形，故无需计提减值准备。

④期末在建工程中“瑞达国际金融中心”用于办理银行借款的抵押物。

15. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.2019 年 12 月 31 日	7,281,992.26	186,800,751.87	194,082,744.13
2.本期增加金额	7,234,708.96	-	7,234,708.96
(1) 购置	7,234,708.96	-	7,234,708.96
3.本期减少金额	359,738.95	-	359,738.95
(1) 处置	359,738.95	-	359,738.95
4.2020 年 12 月 31 日	14,156,962.27	186,800,751.87	200,957,714.14
二、累计摊销			
1.2019 年 12 月 31 日	1,481,220.74	16,799,592.79	18,280,813.53
2.本期增加金额	2,032,258.56	3,777,803.52	5,810,062.08
(1) 计提	2,032,258.56	3,777,803.52	5,810,062.08
3.本期减少金额	359,738.95	-	359,738.95
(1) 处置	359,738.95	-	359,738.95
4.2020 年 12 月 31 日	3,153,740.35	20,577,396.31	23,731,136.66
三、减值准备	-	-	-
四、账面价值			
1.2020 年 12 月 31 日账面价值	11,003,221.92	166,223,355.56	177,226,577.48
2. 2019 年 12 月 31 日账面价值	5,800,771.52	170,001,159.08	175,801,930.60

说明：①期末土地使用权用于办理银行借款的抵押物；

②部分专业软件尚未验收投入使用，因此未进行摊销；

③期末无形资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

16. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	2019 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2020 年 12 月 31 日
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
瑞达国际金融控股有限公司	5,501,692.30	-	-	-	-	5,501,692.30

(2) 商誉减值准备

本公司采用预计未来现金流现值的方法计算瑞达国际金融控股有限公司（以下简称瑞达国际）的可收回金额。管理层按照 5 年的详细预测期和后续预测期对未来现金流量

进行预计。详细预测期的预计未来现金流量基于管理层制定的商业计划确定。后续预测期的预计未来现金流量按照详细预测期最后一年的水平，并结合本公司的商业计划、行业的发展趋势及通货膨胀率等因素后确定。本公司采用的税前折现率为 13.15%。在预计未来现金流量时使用的其他关键假设还有：基于瑞达国际过去的业绩和管理层对市场发展的预期估计预计收入增长率。根据减值测试的结果，本公司商誉未发生减值。

17. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
交易性金融工具、衍生金融工具的公允价值变动	19,152,789.78	4,788,197.40	11,002,348.89	2,750,587.22
递延收益	519,524.52	129,881.13	577,249.48	144,312.37
员工薪酬	24,251,219.84	6,062,804.96	12,004,802.33	3,001,200.59
计提的佣金及劳务报酬	-	-	6,139,069.27	1,534,767.32
信用减值准备	4,532,293.06	913,597.48	2,975,423.34	441,813.55
瑞达国际租入固定资产改良装修费	186,454.70	30,765.03	178,828.83	14,753.38
瑞达国际办公家具	16,999.65	2,804.94	22,616.47	1,865.86
合计	48,659,281.55	11,928,050.94	32,900,338.61	7,889,300.29

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	44,369,994.33	11,092,498.39	12,597,417.86	3,149,354.47
瑞达国际固定资产	10,600.62	1,749.10	1,305.10	107.67
合计	44,380,594.95	11,094,247.49	12,598,722.96	3,149,462.14

(3) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	32,273,638.38	15,315,621.18

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	备注
2020	-	2,373,333.85	
2021	939,807.31	1,070,583.86	
2022	751,218.57	757,564.97	
2023	5,658,336.46	9,538,769.79	
2024	413,164.65	1,575,368.71	
2025	24,511,111.39	-	
合计	32,273,638.38	15,315,621.18	

18. 其他资产

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待摊费用	3,188,712.81	2,342,573.63
长期待摊费用	681,302.33	807,277.90
预付款项	2,224,955.75	1,098,159.61
其他流动资产	4,956,557.12	2,827,188.46
其他非流动资产	55,600.00	5,000,000.00
合计	11,107,128.01	12,075,199.60

19. 应付货币保证金

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	户数	金额	户数	金额
自然人	98,981	3,741,560,129.01	77,994	2,263,268,839.13
法人	1,604	3,757,033,466.91	1,279	1,690,261,821.95
合计	100,585	7,498,593,595.92	79,273	3,953,530,661.08

20. 应付质押保证金

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	户数	金额	户数	金额
法人	3	55,476,328.00	3	56,695,280.00

21. 交易性金融负债

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的权益	57,436,274.69	460,682,311.74	-	518,118,586.43

22. 衍生金融负债

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
场内期权	3,794,507.50	9,379,450.00
场外衍生品	29,253,418.75	-
合计	33,047,926.25	9,379,450.00

23. 期货风险准备金

项目	2019 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2020 年 12 月 31 日
期货风险准备金	110,651,738.79	23,072,450.77	-	133,724,189.56

说明：本期计提的期货风险准备金系根据本期母公司经纪业务手续费收入的 5% 计提。

24. 应付期货投资者保障基金

项目	2019 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2020 年 12 月 31 日
期货投资者保障基金	181,665.05	335,240.69	181,664.78	335,240.96

25. 合同负债

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预收租金	662,741.68	—

26. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	13,260,921.19	99,363,507.70	84,535,209.74	28,089,219.15
二、离职后福利-设定提存计划	12,218.44	506,274.47	504,002.67	14,490.24
三、辞退福利	-	91,000.00	91,000.00	-
合计	13,273,139.63	99,960,782.17	85,130,212.41	28,103,709.39

(2) 短期薪酬列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	12,047,649.48	92,850,752.54	78,272,752.42	26,625,649.60
二、职工福利费	-	2,393,574.32	2,393,574.32	-
三、社会保险费	-	1,617,876.10	1,617,876.10	-
其中：医疗保险费	-	1,478,768.68	1,478,768.68	-

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
工伤保险费	-	5,067.88	5,067.88	-
生育保险费	-	134,039.54	134,039.54	-
四、住房公积金	-	1,723,259.85	1,723,259.85	-
五、工会经费和职工教育经费	1,213,271.71	778,044.89	527,747.05	1,463,569.55
合计	13,260,921.19	99,363,507.70	84,535,209.74	28,089,219.15

(3) 设定提存计划列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
离职后福利:	12,218.44	506,274.47	504,002.67	14,490.24
1.基本养老保险	12,218.44	494,683.89	492,412.09	14,490.24
2.失业保险费	-	11,590.58	11,590.58	-
合计	12,218.44	506,274.47	504,002.67	14,490.24

27. 应交税费

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
增值税	7,743,138.93	1,068,981.56
企业所得税	38,006,582.48	10,626,863.54
个人所得税	1,030,134.47	470,042.51
城市维护建设税	537,394.90	132,899.08
教育费附加	232,055.35	57,486.75
地方教育费附加	152,574.51	38,219.44
房产税	1,667,026.07	153,371.62
其他税种	160,176.58	82,088.98
合计	49,529,083.29	12,629,953.48

28. 其他应付款

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
居间人佣金	38,870,052.86	6,467,755.29
土地使用权增补款	-	1,800,288.26
场外业务应付款	106,432,232.66	1,557,830.00
押金、保证金	3,500,570.42	1,543,913.96
计提客户手续费、利息	5,013,986.01	2,967,287.64
培训费、咨询费	877,383.84	868,755.09
可转债费用	250,000.00	-

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他	1,577,569.66	401,070.48
合计	156,521,795.45	15,606,900.72

29. 长期借款

(1) 长期借款分类

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年利率区间
抵押借款	240,080,000.00	382,240,000.00	4.655%-4.90%
其中：一年内到期的长期借款	124,400,000.00	142,160,000.00	
加：应付利息	348,522.81	566,575.24	
合计	240,428,522.81	382,806,575.24	

30. 应付债券

(1) 应付债券

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可转换公司债券	547,576,020.97	-
加：应付利息	1,314,246.60	-
合计	548,890,267.57	-

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2019 年 12 月 31 日
瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券	100.00	2020-6-29	6 年	650,000,000.00	-

(续上表)

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2020 年 12 月 31 日
瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券	650,000,000.00	1,314,246.60	-102,423,979.03	-	548,890,267.57

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

根据中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1039 号核准，本公司于 2020 年 6 月 29 日公开发行 6,500,000.00 张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 650,000,000.00

元，债券期限为6年。

本公司发行的可转换公司债券的票面利率为：第一年0.4%、第二年0.5%、第三年1.0%、第四年1.5%、第五年1.9%、第六年2.0%，到期赎回价为110元（含最后一期利息）。每年付息一次，到期归还所有到期未转股的可转债本金并支付最后一年利息。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月3日）起满六个月后的第一个交易日（2021年1月4日）起至可转债到期日（2026年6月28日）止。可转换公司债券发行时的初始转股价格为每股人民币29.82元。

本公司本次发行的可转换公司债券为复合金融工具，同时包含金融负债成分和权益工具成分。初始计量时先确定金融负债成分的公允价值，再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益工具成分的公允价值。本次发行可转债发生的交易费用，在金融负债成分和权益工具成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。截至2020年12月31日，金融负债成分的期末摊余成本为547,576,020.97元。

31. 其他负债

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付账款	76,136,974.93	62,080,615.14
预收款项	-	1,367,885.86
合计	76,136,974.93	63,448,501.00

32. 递延收益

（1）递延收益情况

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日	形成原因
政府补助	577,249.48	-	57,724.96	519,524.52	计入递延收益的政府补助详见附注五、59政府补助。

33. 股本

项 目	2019年12月31日	本次增减变动（+、-）					2020年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	445,000,000.00	-	-	-	-	-	445,000,000.00

34. 其他权益工具

发行在外的金融工具	2019年12月31日		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券（权益成分）	-	-	6,500,000.00	109,438,613.13

(续上表)

发行在外的金融工具	本期减少		2020年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券（权益成分）	-	-	6,500,000.00	109,438,613.13

说明：可转换公司债券（权益成分）本年增加详见本附注五、30 应付债券。

35. 资本公积

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
股本溢价	266,599,163.15	-	-	266,599,163.15

36. 其他综合收益

项 目	2019年12月31日	本期发生金额						2020年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、将重分类进损益的其他综合收益	3,956,554.22	-4,856,294.14	-	-	-	-4,856,294.14	-	-899,739.92
其中：外币财务报表折算差额	3,956,554.22	-4,856,294.14	-	-	-	-4,856,294.14	-	-899,739.92
其他综合收益合计	3,956,554.22	-4,856,294.14	-	-	-	-4,856,294.14	-	-899,739.92

37. 盈余公积

项 目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
法定盈余公积	105,951,776.67	24,899,888.02	-	130,851,664.69

说明：本期盈余公积增加系本公司按《公司法》及本公司章程有关规定，按本期净利润10%提取法定盈余公积金。

38. 一般风险准备

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	130,280,247.62	24,899,888.02	-	155,180,135.64

说明：根据《金融企业财务规则——实施指南》（财金[2007]23 号）的相关规定，本公司自 2007 年度开始按照母公司当年净利润的 10%提取一般风险准备，用于风险的补偿。

39. 未分配利润

项 目	2020 年度	2019 年度
调整前上期末未分配利润	756,559,838.29	661,065,275.76
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-2,898,633.59
调整后期初未分配利润	756,559,838.29	658,166,642.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	248,842,249.21	120,810,930.92
减：提取法定盈余公积	24,899,888.02	11,208,867.40
提取一般风险准备	24,899,888.02	11,208,867.40
应付普通股股利	80,100,000.00	-
期末未分配利润	875,502,311.46	756,559,838.29

40. 手续费收入**（1）分类别明细**

项 目	2020 年度	2019 年度
期货经纪业务	467,236,573.02	189,629,509.27
其中：交易手续费	304,666,317.38	122,529,336.93
交易所手续费减收	162,319,802.20	66,447,166.44
交割手续费	250,453.44	653,005.90
期货咨询业务收入	5,297,513.95	4,772,196.23
资产管理业务收入	68,704,319.85	18,727,174.65
合 计	541,238,406.82	213,128,880.15

（2）分行政区域手续费收入情况

省级行政区域名称	2020 年度	2019 年度
福建	300,985,595.83	136,742,805.58

省级行政区域名称	2020 年度	2019 年度
广东	98,302,214.69	7,030,765.70
四川	53,235,648.82	23,447,195.81
上海	18,381,731.46	2,669,645.69
香港	17,059,347.37	4,524,552.75
江苏	13,808,141.98	2,180,605.28
湖北	11,635,585.40	2,252,683.38
浙江	7,607,395.62	2,856,277.59
江西	5,622,731.30	5,049,417.53
河南	4,546,637.68	4,127,869.29
广西	3,325,989.56	2,555,246.09
河北	2,150,641.29	-
贵州	1,304,455.88	1,037,773.03
云南	1,151,942.45	1,288,111.41
陕西	779,246.95	-
北京	492,831.84	403,190.96
山西	411,357.53	114,857.56
湖南	374,558.13	107,901.06
山东	62,353.04	44,171.53
内蒙古		16,695,809.91
合 计	541,238,406.82	213,128,880.15

(3) 资产管理业务情况

项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
2020 年 12 月 31 日产品数量	23	32
2020 年 12 月 31 日客户数量	312	32
其中：个人客户	273	19
机构客户	39	13
2019 年 12 月 31 日受托资金	119,007,045.14	204,761,179.69
其中：自有资金投入	1,000,000.00	-
个人客户	118,007,045.14	140,361,179.69
机构客户	-	64,400,000.00

项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
2020 年 12 月 31 日受托资金	796,019,736.03	613,361,857.68
其中：自有资金投入	21,000,000.00	-
个人客户	492,204,615.26	303,807,612.76
机构客户	282,815,120.77	309,554,244.92
2020 年 12 月 31 日主要受托资产初始成本	188,019,827.60	238,414,549.55
其中：期货	188,019,827.60	238,414,549.55
2020 年度资产管理业务净收入	20,133,335.48	48,570,984.37

41. 利息净收入

项 目	2020 年度	2019 年度
银行存款利息收入	115,271,914.14	85,489,228.11
减：利息支出	21,633,679.32	-
银行手续费支出	319,199.54	315,442.02
合 计	93,319,035.28	85,173,786.09

42. 其他收益

项 目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/与收益相关
一、计入其他收益的政府补助	4,732,484.40	1,681,968.51	
其中：与递延收益相关的政府补助	57,724.96	57,724.96	与资产相关
直接计入当期损益的政府补助	4,674,759.44	1,624,243.55	与收益相关
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	34,596.39	11,168.77	
其中：个税扣缴税款手续费	34,596.39	11,168.77	
合 计	4,767,080.79	1,693,137.28	

说明：政府补助的具体信息，详见附注五、59 政府补助。

43. 投资收益

项 目	2020 年度	2019 年度
权益法核算的长期股权投资收益	-263,172.72	-
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	6,369,662.67	1,892,174.24
处置交易性金融资产取得的投资收益	136,043,594.53	20,087,427.76

项 目	2020 年度	2019 年度
合 计	142,150,084.48	21,979,602.00

44. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产产生的公允价值变动收益	19,024,998.58	7,200,381.92
衍生金融工具产生的公允价值变动收益	4,861,180.34	-3,274,020.00
合并结构化主体其他份额持有者享有的权益变动	-80,545,412.28	-1,449,658.95
合 计	-56,659,233.36	2,476,702.97

45. 其他业务收入

项 目	2020 年度	2019 年度
贸易收入	609,963,035.76	627,220,075.61
租赁收入	6,007,176.93	-
其他收入	-	179,950.78
合 计	615,970,212.69	627,400,026.39

46. 资产处置收益

项 目	2020 年度	2019 年度
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	37,988.43	-59,994.27

47. 税金及附加

项 目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	1,490,400.81	455,200.23
教育费附加	643,487.22	191,345.84
地方教育附加	417,917.09	113,418.43
河道管理费	8,875.78	3,233.71
房产税	4,234,651.14	326,799.33
城镇土地使用税	133,505.73	140,256.31
印花税	667,621.00	442,432.33
车船使用税	7,830.00	16,140.00
合 计	7,604,288.77	1,688,826.18

48. 业务及管理费

项 目	2020 年度	2019 年度
员工薪酬	98,543,901.44	64,139,957.89
居间人佣金	175,987,668.77	39,541,240.73
物业及房屋租赁费	12,237,344.25	10,064,169.95
IT 费用	11,418,329.69	9,145,743.26
折旧费用	5,684,406.09	6,415,885.48
差旅费	3,922,343.26	4,380,382.50
业务招待费	4,254,565.03	3,678,443.09
通讯费	3,742,201.15	2,486,565.82
无形资产及长期待摊费用摊销	2,412,872.34	1,710,340.72
投资者保障基金	305,981.88	173,214.16
其他	19,811,215.80	13,150,993.40
合计	338,320,829.70	154,886,937.00

49. 资产减值损失

项 目	2020 年度	2019 年度
存货跌价损失	439,098.38	41,100.92

50. 信用减值损失

项 目	2020 年度	2019 年度
应收货币保证金坏账损失	911,402.98	-708,066.17
应收账款坏账损失	73,975.19	-
其他应收款坏账损失	730,355.26	279,258.38
合计	1,715,733.43	-428,807.79

51. 其他业务成本

项 目	2020 年度	2019 年度
贸易销售成本	617,337,414.21	626,718,930.25
租赁成本	13,821,810.98	-
合计	631,159,225.19	626,718,930.25

52. 营业外收入**(1) 营业外收入明细**

项 目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
违约款赔偿收入	61,946.91	-	61,946.91

项 目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
期货交易所市场活动服务费、会务费补助	-	43,867.92	-
其他	41,390.43	68,329.81	41,390.43
合计	103,337.34	112,197.73	103,337.34

53. 营业外支出

项 目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
公益性捐赠支出	2,030,000.00	10,000.00	2,030,000.00
赔偿款	73,518.43	-	73,518.43
罚款及滞纳金	50.96	467,168.32	50.96
其他	50,618.94	107,656.00	50,618.94
合计	2,154,188.33	584,824.32	2,154,188.33

54. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	84,907,321.99	38,681,513.41
递延所得税费用	3,878,987.50	-621,733.96
合计	88,786,309.49	38,059,779.45

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2020 年度	2019 年度
利润总额	337,628,558.70	158,870,710.37
按法定/适用税率计算的所得税费用	84,407,139.69	39,717,677.59
子公司适用不同税率的影响	-1,062,553.37	-409,301.37
调整以前期间所得税的影响	326,607.90	1,135,445.89
非应税收入的影响	-805,819.95	-741,229.32
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	555,495.76	545,111.82
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-164,112.57	211,628.89
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-631,558.99	-2,658,198.57
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	6,161,111.02	258,644.52
所得税费用	88,786,309.49	38,059,779.45

55. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
收到的客户保证金净入金	3,555,472,765.67	1,451,796,107.77
销售商品收到的现金	685,693,800.39	697,800,376.70
收回存款期限超过三个月的银行定期存款净额	-	106,570,176.73
营业外收入及其他收益	4,812,693.17	1,747,610.05
收到保证金	2,476,695.42	124,224.55
其他	-	20,604.49
合计	4,248,455,954.65	2,258,059,100.29

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
购买商品支付的现金	680,169,140.75	720,689,388.97
向交易所划出的保证金净额	1,881,164,335.99	792,930,600.58
支付保证金	660,220.16	641,830.59
银行手续费	319,199.54	315,442.02
营业外支出	2,154,188.33	584,824.32
划出协定期限超过三个月的期货保证金存款净额	1,965,552,287.50	1,431,223,254.25
划出存款期限超过三个月的银行定期存款净额	48,763,790.42	-
其他	574,350.66	73,251.75
合计	4,579,357,513.35	2,946,458,592.48

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
收到项目投标保证金	-	315,000.00
在建工程项目专门借款利息收入	-	61,410.35
合计	-	376,410.35

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
退还项目保证金	20,000.00	688,000.00

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
合并结构化主体收到的现金	389,087,095.42	55,005,493.00

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度
合并结构化主体支付的分红	43,745,360.62	-
支付可转债发行费用	1,190,400.00	-
支付 IPO 发行费用	-	13,084,256.69
合并结构化主体清算支付的现金	-	10,962,635.53
合计	44,935,760.62	24,046,892.22

56. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2020 年度	2019 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	248,842,249.21	120,810,930.92
加: 资产减值准备	439,098.38	41,100.92
信用减值损失	1,715,733.43	-428,807.79
固定资产折旧、投资性房地产折旧	16,541,474.54	6,415,885.48
无形资产摊销	2,030,082.60	852,038.63
长期待摊费用摊销	382,789.74	858,302.09
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)	-37,988.43	59,994.27
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)	56,659,233.36	-2,476,702.97
利息支出	21,633,679.32	-
投资损失 (收益以“-”号填列)	-142,150,084.48	-21,979,602.00
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)	-4,065,898.15	-3,353,240.62
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)	7,944,885.65	2,731,506.66
存货的减少 (增加以“-”号填列)	11,457,799.32	-17,591,006.12
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-4,808,513,055.23	-2,272,396,845.05
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	4,555,917,874.74	1,628,808,788.08
其他	-693,448.40	743,115.71
经营活动产生的现金流量净额	-31,895,574.40	-556,904,541.79
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:		

补充资料	2020 年度	2019 年度
现金的期末余额	983,209,226.19	313,227,404.19
减：现金的期初余额	313,227,404.19	588,516,314.70
加：现金等价物的期末余额	364,930,883.78	227,192,518.43
减：现金等价物的期初余额	227,192,518.43	256,850,165.33
现金及现金等价物净增加额	807,720,187.35	-304,946,557.41

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一、现金	983,209,226.19	313,227,404.19
其中：库存现金	3,126.45	10,524.68
可随时用于支付的银行存款	983,078,552.62	313,213,052.58
可随时用于支付的其他货币资金	127,547.12	3,826.93
二、现金等价物	364,930,883.78	227,192,518.43
其中：存放在期货交易所的结算准备金（已扣除最低受限的会员结算准备金）	364,930,883.78	227,192,518.43
三、期末现金及现金等价物余额	1,348,140,109.97	540,419,922.62

57. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2020 年 12 月 31 日账面价值	受限原因
投资性房地产	464,054,308.77	银行借款抵押物
在建工程	270,389,513.06	银行借款抵押物
无形资产	166,223,355.56	银行借款抵押物
合计	900,667,177.39	/

58. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目：

项 目	2020 年 12 月 31 日外币 余额	折算汇率	2020 年 12 月 31 日折算 人民币余额
货币资金	-	-	167,748,662.90
其中：港元	41,162,892.48	0.84164	34,644,336.83
美元	20,225,761.67	6.5249	131,971,018.80
欧元	141,133.53	8.025	1,132,596.58
韩元	107,000.00	0.006	641.65
新加坡元	14.00	4.9314	69.04
应收货币保证金	-	-	52,695,218.16
其中：港元	5,446,159.32	0.84164	4,583,705.53

项 目	2020 年 12 月 31 日外币 余额	折算汇率	2020 年 12 月 31 日折算 人民币余额
美元	7,229,217.04	6.5249	47,169,899.63
欧元	57,642.23	8.025	462,578.90
日元	7,571,400.00	0.063236	478,785.05
林吉特	140.00	1.6172	226.42
韩元	3,773.00	0.006	22.63
应收结算担保金	-	-	1,262,460.00
其中：港元	1,500,000.00	0.84164	1,262,460.00
其他应收款			630,171.96
其中：港元	748,742.88	0.84164	630,171.96
应付货币保证金	-	-	179,036,971.37
其中：港元	32,601,912.15	0.84164	27,439,073.34
美元	23,040,770.52	6.5249	150,338,722.30
欧元	161,634.30	8.025	1,297,115.26
日元	-715,543.81	0.063236	-45,248.13
林吉特	140.00	1.6172	226.42
韩元	1,180,953.03	0.006	7,082.18
应付职工薪酬	-	-	660,406.71
其中：港元	784,666.50	0.84164	660,406.71

(2) 境外经营实体

境外经营实体	主要经营地	记账本位币	记账本位币的选择依据
瑞达国际金融控股有限公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币
瑞达国际资产管理（香港）有限公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币
瑞达国际金融股份有限公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币

59. 政府补助

(1) 与资产相关的政府补助

项 目	金额	资产负债 表列报项 目	计入当期损益或冲减相关成本费 用损失的金额		计入当期损益或冲 减相关成本费用损 失的列报项目
			2020 年度	2019 年度	
房产房价优惠 财政补助款	1,100,130.24	递延收益	57,724.96	57,724.96	其他收益

(2) 与收益相关的政府补助

项 目	金额	计入当期损益的金 额	计入当期损益的列报项 目
济南市金融办财政补贴款	2,594,000.00	2,594,000.00	其他收益
厦门市地方金融监督管理局 扶持资金	1,100,000.00	1,100,000.00	其他收益
抗击新冠疫情补助	598,884.49	598,884.49	其他收益
租房扶持补贴	177,150.00	177,150.00	其他收益
稳岗补贴	123,642.95	123,642.95	其他收益
区级总部企业经营贡献奖励 及扶持资金	77,522.00	77,522.00	其他收益
其他政府补助	3,560.00	3,560.00	其他收益
合计	4,674,759.44	4,674,759.44	

六、合并范围的变更

1. 其他原因的合并范围变动

(1) 本期新设成立纳入合并范围的子公司

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
瑞达基金管理有限公司	投资设立	2020 年 3 月 24 日	100,000,000.00	100%
瑞达国际证券(香港)有 限公司	投资设立	2020 年 9 月 10 日	尚未缴纳出资	100%

(2) 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本公司合并范围内的结构化产品为公司管理并投资的资产管理计划，资产管理计划是否纳入合并范围取决于本公司对其是否形成“控制”。

《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》中，控制是指投资方拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单

位的权力影响其回报金额。

本公司在判断对资产管理计划的权力时，考虑本公司的决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对资产管理计划的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司获得的报酬水平是否符合行业惯例、以及本公司因持有资产管理计划获得其他利益而承担可变回报的风险等。

在判断本公司对投资对象享有权力，且对参与投资对象承担或有权得到可变回报的基础上，本公司会对可变回报量级进行测算，以最终判断是否对被投资单位形成控制。整体上，以每只资产管理计划为单位，本公司以享有的所有收益除以该资产管理计划整体收益的结果，作为享有可变回报量级（占比大小）的判断标准，将该计算结果作为资产管理计划合并与否的要素之一。

于 2020 年 12 月 31 日，本公司纳入合并范围的结构化主体共有 19 个（2019 年 12 月 31 日：1 个结构化主体），明细如下：

序号	产品名称
1	瑞达期货-瑞智无忧专享集合资产管理计划
2	瑞达期货-瑞智无忧共赢 17 号集合资产管理计划
3	瑞达期货冠优股指-有容物竞 1 号集合资产管理计划
4	瑞达期货-瑞智无忧共赢 19 号集合资产管理计划
5	瑞达期货-瑞智无忧 113 号集合资产管理计划
6	瑞达期货-瑞智无忧 120 号集合资产管理计划
7	瑞达期货-瑞智进取共赢 6 号集合资产管理计划
8	瑞达期货-瑞智进取共赢 8 号集合资产管理计划
9	瑞达期货冠优股指-有容天择 2 号集合资产管理计划
10	瑞达期货-瑞智无忧共赢 20 号集合资产管理计划
11	瑞达期货-祥程无忧共赢集合资产管理计划
12	瑞达期货-马上封侯集合资产管理计划
13	瑞达期货-瑞智无忧共赢 25 号集合资产管理计划
14	瑞达期货-瑞智无忧 129 号集合资产管理计划
15	瑞达期货-冠优股指 3 号集合资产管理计划
16	瑞达期货-恒邦无忧共赢 1 号集合资产管理计划
17	瑞达期货-瑞智无忧共赢 30 号集合资产管理计划

序号	产品名称
18	瑞达期货-中原无忧 1 号集合资产管理计划
19	瑞达期货-瑞智无忧共赢 10 号集合资产管理计划

对于上述资产管理计划本公司拥有实质性权利，向其收取管理费或业绩报酬、享有出资份额获得可变回报预期超过 30%，因此本公司将其纳入合并财务报表合并范围。纳入合并范围的结构化主体中其他权益持有人持有的权益根据合同条款在交易性金融负债项下列报。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益及纳入合并财务报表的结构化主体中的权益

(1) 企业集团中子公司及纳入合并财务报表的结构化主体的相关信息

A、子公司相关信息

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
瑞达新控资本管理有限公司	厦门	深圳	投资、贸易	100.00	-	投资设立
厦门瑞达置业有限公司	厦门	厦门	建设运营瑞达国际金融中心	100.00	-	投资设立
瑞达国际金融控股有限公司	香港	香港	期货经纪		100.00	非同一控制下企业合并
瑞达国际资产管理（香港）有限公司	香港	香港	资产管理	-	100.00	通过瑞达国际投资设立
瑞达国际金融股份有限公司	香港	香港	--	100.00	-	投资设立
瑞达国际证券（香港）有限公司	香港	香港	证券经纪		100.00	通过瑞达国际金融股份有限公司投资设立
瑞达基金管理有限公司	上海	厦门	基金管理	100.00	-	投资设立

说明：①期末，瑞达国际金融股份有限公司、瑞达国际证券（香港）有限公司已注册成立，但尚未开始运营，本公司尚未缴纳出资；

②2020 年度，香港公司股权架构发生变更，将母公司持有的瑞达国际金融控股有限公司 100%股权以及瑞达国际金融控股有限公司持有的瑞达国际资产管理（香港）有限公司 100%股权无偿转让给瑞达国际金融股份有限公司。

B、纳入合并财务报表的结构化主体的相关信息

于 2020 年 12 月 31 日, 本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体共有 19 个(2019 年 12 月 31 日: 1 个结构化主体), 本公司持有的纳入合并财务报表范围的结构化主体对于本公司财务状况、经营成果和现金流量影响并不重大, 因此, 本公司未对这些合并结构化主体的财务信息进行单独披露。

于 2020 年 12 月 31 日, 本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体的净资产总额为人民币 638,872,438.24 元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 57,436,274.69 元); 于 2020 年 12 月 31 日, 本公司及子公司在上述结构化主体中的权益为人民币 120,753,851.81 元(2019 年 12 月 31 日: 0.00 元)。

2. 在联营企业中的权益

(1) 不重要的联营企业的汇总财务信息

项 目	2020 年 12 月 31 日/2020 年度	2019 年 12 月 31 日/2019 年度
联营企业:		
投资账面价值合计	3,736,827.28	-
下列各项按持股比例计算的合计数		
——净利润	-263,172.72	-
——其他综合收益	-	-
——综合收益总额	-263,172.72	-

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并范围的结构化主体的基础信息

本公司未纳入合并范围的结构化主体主要包括由本公司作为发起人设立的资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费及业绩报酬。本公司所承担的与产品收益相关的可变回报并不重大, 从而不控制, 因此未合并此类结构化主体。这类结构化主体 2020 年 12 月 31 日的资产总额为 77,713.76 万元。

(2) 企业作为该结构化主体发起人的认定依据:

- ① 企业单独创建了结构化主体；
- ② 企业的名称出现在结构化主体的名称或结构化主体发行的证券的名称中。

本公司作为这类集合资产管理计划的发起人，向集合资产管理计划提供管理服务并收取管理费及业绩报酬，2020 年本公司确认的管理费收入及业绩报酬 2,013.33 万元。

八、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理，辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司内部审计部、合规审核部对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过渡影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收货币保证金、衍生金融工具、应收账款和其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金、应收货币保证金主要存放于商业银行、交易所等金融机构，本公司认为这些金融机构具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

本公司衍生金融工具为子公司瑞达新控持有的期货合约、场内期权合约及场外衍生品投资，本公司预期衍生金融工具不存在重大的信用风险。

对于应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应欠款额度与信用期。本公司会定期对客户信用记

录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

(1)信用风险显著增加判断标准

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

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

(2)已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；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。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3)预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评

级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息,建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级,以及担保品的不同,违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比,以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算;

违约风险敞口是指,在未来 12 个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司应收账款中,前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额的 54.58%;本公司其他应收款中,欠款金额前五大公司的其他应收款占本公司其他应收款总额的 64.66% (2019 年 12 月 31 日: 82.34%)。

2. 流动性风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作,包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求,以及是否符合借款协议的规定,以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

截止 2020 年 12 月 31 日,本公司金融资产到期期限如下:

项 目	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
货币资金	2,462,263,904.67	3,577,118,200.00	-	-	6,039,382,104.67
应收货币保证金	3,901,207,634.06	-	-	12,200,000.00	3,913,407,634.06
应收质押保证金	53,514,837.37	-	-	-	53,514,837.37
应收结算担保金	53,020.30	-	-	16,862,460.00	16,915,480.30
交易性金融资产	236,219,471.00	17,747,970.31	-	3,386,370.68	257,353,811.99
衍生金融资产	25,324,975.99	-	-	-	25,324,975.99
应收账款	1,479,503.77				1,479,503.77
其他应收款	26,821,977.81	1,116,640.53	1,677,761.01	96,187.53	29,712,566.88
金融资产合计	6,706,885,324.97	3,595,982,810.84	1,677,761.01	32,545,018.21	10,337,090,915.03

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
货币资金	1,216,765,314.94	2,131,102,013.91	-	-	3,347,867,328.85
应收货币保证金	1,882,449,913.73	-	-	10,000,000.00	1,892,449,913.73
应收质押保证金	56,695,280.00	-	-	-	56,695,280.00
应收结算担保金	57,550.37	-	-	11,343,670.00	11,401,220.37
交易性金融资产	137,977,340.09	303,816.80	-	3,619,604.03	141,900,760.92
衍生金融资产	4,074,740.00	-	-	-	4,074,740.00
其他应收款	5,758,543.44	9,113,929.22	577,553.57	5,000.00	15,455,026.23
金融资产合计	3,303,778,682.57	2,140,519,759.93	577,553.57	24,968,274.03	5,469,844,270.10

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司金融负债到期期限如下：

项目名称	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
应付货币保证	6,997,335,679.14	501,257,916.78			7,498,593,595.92

项目名称	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
金					
应付质押保证 金	55,476,328.00				55,476,328.00
交易性金融负 债	379,852,381.05	138,266,205.38			518,118,586.43
衍生金融负债	33,047,926.25				33,047,926.25
应付期货投资 者保障基金	335,240.96				335,240.96
其他应付款	152,718,847.31	-	3,802,948.14		156,521,795.45
应付债券	-	1,314,246.60		650,000,000.00	651,314,246.60
长期借款	348,522.81	124,400,000.00	115,680,000.00		240,428,522.81
其他负债-应 付账款	71,825.00	75,754,226.80	-	310,923.13	76,136,974.93
金融负债合计	7,619,186,750.52	840,992,595.56	119,482,948.14	650,310,923.13	9,229,973,217.35

(续上表)

项目名称	2019 年 12 月 31 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
应付货币保证 金	3,669,399,415.02	58,045,823.62	118,893,323.48	107,192,098.96	3,953,530,661.08
应付质押保证 金	56,695,280.00	-	-	-	56,695,280.00
交易性金融负 债	57,436,274.69	-	-	-	57,436,274.69
衍生金融负债	9,379,450.00	-	-	-	9,379,450.00
应付期货投资 者保障基金	181,665.05	-	-	-	181,665.05
其他应付款	14,652,010.72	881,900.00	72,990.00	-	15,606,900.72
长期借款	566,575.24	142,160,000.00	240,080,000.00	-	382,806,575.24
其他负债-应	5,429,017.08	56,342,174.93	309,423.13	-	62,080,615.14

项目名称	2019 年 12 月 31 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
付账款					
金融负债合计	3,813,739,687.80	257,429,898.55	359,355,736.61	107,192,098.96	4,537,717,421.92

3. 市场风险

(1) 外汇风险

本公司的汇率风险主要来自本公司及下属子公司持有的不以其记账本位币计价的外币资产和负债。

本公司期末外币金融资产和外币金融负债列示见本附注五、合并财务报表项目注释之 58 外币货币性项目说明。

(2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于定期存款及协定存款等带息资产及长期银行借款等长期带息债务。固定利率的金融资产使本公司面临公允价值利率风险。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司持续监控集团利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。

截止 2020 年 12 月 31 日为止期间，在其他风险变量保持不变的情况下，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降 50 个基点，本公司当年的净利润就会下降或增加 96.49 万元。

九、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 2020 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项 目	2020 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	90,333,399.47	133,458,375.17	33,562,037.35	257,353,811.99
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	90,333,399.47	133,458,375.17	33,562,037.35	257,353,811.99
(1) 基金	26,536,713.67	61,602,363.98	-	88,139,077.65
(2) 资管	-	71,856,011.19	-	71,856,011.19
(3) 权益工具投资	63,796,685.80	-	3,386,370.68	67,183,056.48
(4) 结构性存款	-	-	30,175,666.67	30,175,666.67
(二) 衍生金融资产	1,232,835.00	24,092,140.99	-	25,324,975.99
持续以公允价值计量的资产总额	91,566,234.47	157,550,516.16	33,562,037.35	282,678,787.98
(三) 交易性金融负债	-		518,118,586.43	518,118,586.43
(四) 衍生金融负债	3,794,507.50	29,253,418.75	-	33,047,926.25
持续以公允价值计量的负债总额	3,794,507.50	29,253,418.75	518,118,586.43	551,166,512.68

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收货币保证金、应收结算担保金、应收账款、其他应收款、应付货币保证金、其他应付款、长期借款、应付债券等。

本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十、关联方及关联交易

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(%)	本公司最终控制方
厦门市佳诺实业有限	厦门	投资	20,000	75.58%	75.58%	林志斌、林丽

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(%)	本公司最终控 制方
责任公司（原名为泉州佳诺实业有限责任公司）						芳和林鸿斌

说明：2020年，泉州市佳诺实业有限责任公司更名为厦门市佳诺实业有限责任公司，同时注册地址从泉州变更为厦门。

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持有本公司 5.39%的股权（说明 1）
泉州运筹投资有限公司	持有本公司 2.22%股权（说明 2）
董事、经理、财务总监及董事会秘书	关键管理人员
厦门国贸集团股份有限公司	本公司独立董事肖伟担任董事的企业
国贸启润资本管理有限公司	厦门国贸集团股份有限公司之控股子公司
厦门建发股份有限公司	本公司独立董事陈守德担任独立董事的企业
厦门建发原材料贸易有限公司	厦门建发股份有限公司之控股子公司
厦门建发轻工有限公司	同上
厦门建发矿业资源有限公司	同上
厦门建发化工有限公司	同上
厦门建发能源有限公司	同上
上海建发物资有限公司	同上
厦门翔熙供应链管理有限公司	厦门建发原材料贸易有限公司之控股子公司

说明：①前身为厦门市金信隆进出口有限公司；

②期末泉州运筹投资有限公司持有本公司 2.22%股权，同时本公司员工持有泉州运筹投资有限公司 43.70%股权。

4. 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	2020 年度发生额	2019 年度发生额
国贸启润资本管理有限公司	燃料油采购	-	14,210,000.00
厦门翔熙供应链管理有限公司	精对苯二甲酸采购	93,095,184.06	-

出售商品、提供劳务情况

关 联 方	关联交易内容	2020 年度发生额	2019 年度发生额
厦门国贸集团股份有限公司	经纪业务手续费收入	279.59	4,857.56
厦门建发原材料贸易有限公司	经纪业务手续费收入	3,781.94	1,052.14
厦门建发轻工有限公司	经纪业务手续费收入	206.58	34,055.47
厦门建发矿业资源有限公司	经纪业务手续费收入	24,830.85	4,503.02
厦门建发能源有限公司	经纪业务手续费收入	37.92	-
上海建发物资有限公司	经纪业务手续费收入	11,311.94	-
厦门国贸集团股份有限公司	贸易销售收入	-	28,518,869.50
厦门建发原材料贸易有限公司	贸易销售收入	172,478,489.95	130,741,481.75

(2) 关键管理人员报酬

单位：人民币万元

项 目	2020 年度发生额	2019 年度发生额
关键管理人员报酬	1,044.61	647.34

5. 关联方应收应付款项

(1) 应付项目

项目名称	关联方	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付货币保证金	厦门国贸集团股份有限公司	1,001.00	8,964,078.21
应付货币保证金	厦门建发原材料贸易有限公司	95,461,109.71	31,222,975.86
应付货币保证金	厦门建发能源有限公司	8,823,162.82	-
应付货币保证金	上海建发物资有限公司	3,503,688.19	-
应付货币保证金	厦门建发矿业资源有限公司	3,688,591.61	2,151,798.00
应付货币保证金	厦门建发轻工有限公司	1,200,397.40	7,683.01
应付货币保证金	厦门建发化工有限公司	-	290.00
应付质押保证金	厦门建发原材料贸易	16,407,040.00	38,665,120.00

项目名称	关联方	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	易有限公司		
应付质押保证金	厦门建发轻工有限公司	928,368.00	-

十一、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额：

(1) 资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	2020 年 12 月 31 日 (万元)	2019 年 12 月 31 日 (万元)
大额发包合同	2,653.92	5,058.12
对外投资	1,600.00	-

(2) 经营租赁承诺

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	7,813,506.54	7,411,338.63
资产负债表日后第 2 年	4,864,457.68	4,929,022.84
资产负债表日后第 3 年	2,302,819.01	2,820,919.52
以后年度	2,016,807.67	536,455.08
合 计	16,997,590.90	15,697,736.07

(3) 其他承诺事项

本公司 2015 年通过竞拍取得观音山 2014G08 地块，与厦门市思明区人民政府签订《2014G08 地块监管协议》，根据该协议，就税收要求约定如下：本公司在厦门市新注册企业在竞得土地后最迟第三年起，连续五年每年在厦实际缴纳的企业所得税、增值税、营业税地方留成部分不低于 1500 万元（不包括企业在本市开发房地产的税收，以下简称“税收地方留成部分”）；本公司已在厦门市注册的企业需承诺在竞得土地后最迟第三年起，以竞得地块的上一年度税收地方留成部分为基数，连续五年每年的税收地方留成部分增量不低于 1500 万元。若竞得人实际纳税金额超过年度纳税承诺额，不得结转到其他年度；若未达到年度纳税承诺额，竞得人须在次年的 6 月 30 日前向厦门市思明区人民政府一次性缴交与该年度纳税承诺差额等额的违约金。

本公司 2015 年度-2017 年度均已达到在厦门市注册的企业要求的年度税收地方留成部分承诺金额。剩余两年应完成的承诺金额延期至 2020-2021 年完成，并将未完成的承诺变更为“承诺本公司连续两年（即 2020 年和 2021 年）在厦门市思明区实际缴纳的企业所得税、增值税厦门地方留成部分增量不低于 1,900 万元（总量不低于 3,103 万元）”。为规避上述纳税承诺给本公司的中小股东带来潜在不利影响，本公司股东厦门市佳诺实业有限责任公司（原名泉州市佳诺实业有限责任公司）、厦门中宝进出口贸易有限公司、常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙）（原名厦门市金信隆进出口有限公司）以及泉州运筹投资有限公司（以下简称各股东）出具承诺函：如本公司需根据《2014G08 地块监管协议》约定履行违约金支付义务，则各股东在本公司履行完毕该等义务后三个工作日内向本公司进行现金补偿，补偿金额等于本公司支付违约金数额乘以各股东上市前的持股比例。截止 2020 年 12 月 31 日，本公司 2020 年度的纳税承诺金额已完成。

就转让要求约定如下：本项目地上商业部分应整体自持经营，不得转让、不得分割抵押，自房屋建成并取得土地房屋权证之日起满十年方可整体转让。本项目 50%地上办公部分应整体自持经营，不得转让、不得分割抵押，自房屋建成并取得土地房屋权证之日起满十年方可整体转让。除持有的办公部分外，其余部分可分割转让、分割抵押。本项目办公部分只能转让给从事金融服务行业的企业及其相关联的企业，由厦门市思明区人民政府负责监管。截止 2020 年 12 月 31 日，本公司该项目瑞达国际金融中心南楼、商铺、地下车库已于 2019 年 12 月完工转入投资性房地产，瑞达国际金融中心北楼仍在建设当中。

本公司出具《关于瑞达国际金融中心项目相关事项的承诺函》，承诺如下：“（1）瑞达期货将严格依照编号为 35020020150119CG002 的《厦门市国有建设用地使用权出让合同》等要求，进行建设、实施及后续运营。

（2）公司总部大楼相关房产将不进行对外出售。瑞达期货未来亦将严格依照法律、行政法规规定对公司总部大楼进行办公自用及运营。

（3）瑞达期货除‘瑞达国际金融中心’项目之外，未有其他房地产开发项目，未来亦不会开展房地产开发业务。”

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

2. 或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

于 2021 年 3 月 29 日，本公司董事会会议决议通过了《关于瑞达期货股份有限公司 2020 年度利润分配的议案》，拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润，每 10 股派发现金红利 2.70 元（含税），以公司截止 2020 年 12 月 31 日的总股本 445,000,000 股为基数测算，预计拟派发现金红利 120,150,000.00 元（含税）。上述利润分配预案尚待本公司股东大会审议批准。

2. 其他资产负债表日后事项说明

截至 2021 年 3 月 29 日（董事会批准报告日），本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

1. 分部信息

（1）报告分部的确定依据与会计政策

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营业务划分为 5 个报告分部。这些报告分部是以公司日常内部管理要求的财务信息为基础确定的。本公司的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

本公司报告分部包括：

- ①期货经纪业务分部，为个人及机构客户提供代理买卖期货服务；
- ②资产管理业务分部，对委托人的资产进行管理；
- ③建设运营业务分部，建设运营瑞达国际金融中心；
- ④风险管理业务分部，商品销售业务、期货合约投资；
- ⑤其他业务分部，其他不构成单独分部报告的业务。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

(2) 分部利润或亏损、资产及负债

2020 年度	期货经纪业务	资产管理业务	建设运营业务	风险管理业务	其他业务	抵销	合计
营业收入	598,863,531.05	98,589,970.63	-3,250,177.34	646,656,224.04	1,131,487.55		1,341,991,035.93
其中：对外交易收入	587,834,105.80	112,386,103.32	-3,250,177.34	643,889,516.60	1,131,487.55		1,341,991,035.93
分部间交易收入	11,029,425.25	-13,796,132.69		2,766,707.44			-
营业支出	349,243,579.25	2,474,451.01	18,761,114.38	630,579,936.50	1,252,545.10		1,002,311,626.24
营业利润/(亏损)	249,619,951.80	96,115,519.62	-22,011,291.72	16,076,287.54	-121,057.55		339,679,409.69
资产总额	9,253,713,898.56	2,796,925,668.67	907,658,384.37	764,890,582.14	100,884,127.51	-2,491,217,778.85	11,332,854,882.40
负债总额	7,328,589,731.54	2,728,556,056.58	835,444,341.19	148,903,928.40	1,005,020.64	-1,691,316,344.10	9,351,182,734.25
补充信息：							
1、折旧和摊销费用	7,834,255.15	-	10,857,068.45	34,622.22	228,401.06		18,954,346.88
2、信用减值损失	255,035.70	188,670.90	324,328.93	947,040.87	657.03		1,715,733.43
3、资产减值损失				439,098.38			439,098.38

(续)

2019 年度	期货经纪业务	资产管理业务	建设运营业务	风险管理业务	抵销	合计
营业收入	295,260,034.79	19,794,176.70	135.37	636,197,176.14		951,251,523.00
其中：对外交易收入	300,344,654.09	21,116,954.12	135.37	629,789,779.42		951,251,523.00
分部间交易收入	-5,084,619.30	-1,322,777.42		6,407,396.72		-
营业支出	160,330,592.20	1,134,656.21	772,015.70	629,670,921.93		791,908,186.04

营业利润/(亏损)	134,929,442.59	18,659,520.49	-771,880.33	6,526,254.21		159,343,336.96
资产总额	5,682,945,035.64	413,806,420.68	862,190,746.06	169,026,481.40	-740,254,252.53	6,387,714,431.25
负债总额	3,987,583,411.64	399,811,780.31	768,017,514.33	14,213,608.34	-490,259,463.32	4,679,366,851.30
补充信息:						
1、折旧和摊销费用	8,111,597.79			14,628.41		8,126,226.20
2、信用减值损失	-448,137.40	43,336.85	-16,644.67	-7,362.57		-428,807.79
3、资产减值损失				41,100.92		41,100.92

(3) 其他分部信息

由于本公司收入逾 90%来自于中国境内的客户，而且本公司资产逾 90%位于中国境内，因此未列报更详细的地区信息。

十四、母公司财务报表主要项目注释

1. 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	134,515,086.18	29,528,887.75
1 至 2 年	26,418,956.73	20,406,357.04
2 至 3 年	11,998,079.60	20,110,003.52
3 年以上	268,607,461.32	262,738,291.27
小计	441,539,583.83	332,783,539.58
减：坏账准备	711,345.48	1,076,743.36
合计	440,828,238.35	331,706,796.22

②按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
往来款项	427,505,787.69	319,848,422.20
不动产转让款	-	8,400,000.00
资产管理费、投资顾问费及业绩报酬	7,621,075.09	1,734,345.91
各类押金、保证金	1,798,821.16	1,690,781.38
预付款	4,442,211.33	1,000,412.23
备用金	148,554.98	109,577.86
其他	23,133.58	-
合计	441,539,583.83	332,783,539.58

③按坏账计提方法分类披露

A.截至 2020 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	441,539,583.83	711,345.48	440,828,238.35

2020 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	441,539,583.83	0.16	711,345.48	440,828,238.35	

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
其中：应收押金保证金组合	1,798,821.16	5.00	89,941.06	1,708,880.10	
应收其他组合	12,428,088.46	5.00	621,404.42	11,806,684.04	
应收合并范围内 关联方组合	427,312,674.21	-	-	427,312,674.21	
合计	441,539,583.83	0.16	711,345.48	440,828,238.35	

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

B.截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	332,783,539.58	1,076,743.36	331,706,796.22

2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	332,783,539.58	0.32	1,076,743.36	331,706,796.22	
其中：应收押金、保证金组合	1,690,781.38	5.00	84,539.07	1,606,242.31	
应收其他组合	11,444,008.46	8.67	992,204.29	10,451,804.17	
应收合并范围内 关联方组合	319,648,749.74	-	-	319,648,749.74	
合计	332,783,539.58	0.32	1,076,743.36	331,706,796.22	

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

④坏账准备的变动情况

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	1,076,743.36			1,076,743.36
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				

坏账准备	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)	
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	365,397.88			365,397.88
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	711,345.48			711,345.48

⑤本期无实际核销的其他应收款

⑥按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2020 年 12 月 31 日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
厦门瑞达置业有限公司	关联方往来	427,312,674.21	1 年以内 121,863,924.47, 1-2 年 25,410,000.00, 2- 3 年 11,799,904.00, 3 年以上 268,238,845.74	96.78	-
资产管理计划	资产管理费	7,621,075.09	1 年以内	1.73	381,053.75
恒生电子股份有限公司	预付款	600,000.00	1 年以内	0.14	30,000.00
厦门翰荣贸易有限公司	预付款	523,948.80	1 年以内	0.12	26,197.44
震旦(中国)有限公司 厦门分公司	预付款	445,029.20	1 年以内	0.10	22,251.46
合计		436,502,727.30		98.87	459,502.65

2. 长期股权投资

项 目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	875,457,130.01	-	875,457,130.01	325,457,130.01	-	325,457,130.01

(1) 对子公司投资

被投资单位	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日	本期计提减值准备	2020 年 12 月 31 日减值准备余额
瑞达新控资本管理有限公司	150,000,000.00	450,000,000.00		600,000,000.00	-	-
厦门瑞达置业有限公司	100,000,000.00	-		100,000,000.00	-	-
瑞达国际金融控股有限公司	75,457,130.01		75,457,130.01	0.00	-	-
瑞达国际金融股份有限公司	0.00	75,457,130.01		75,457,130.01	-	-
瑞达基金管理有限公司	0.00	100,000,000.00		100,000,000.00	-	-
合计	325,457,130.01	625,457,130.01	75,457,130.01	875,457,130.01	-	-

3. 手续费收入

(1) 分类别明细

项 目	2020 年度	2019 年度
期货经纪业务	461,449,015.91	180,023,989.41
其中：交易手续费	302,872,915.53	119,379,065.79
交易所手续费减收	158,325,646.94	59,991,917.72
交割手续费	250,453.44	653,005.90
期货咨询业务收入	5,297,513.95	4,772,196.23
资产管理业务收入	92,788,864.48	19,703,090.40
合 计	559,535,394.34	204,499,276.04

(2) 分行政区域手续费收入情况

省级行政区域名称	2020 年度	2019 年度
福建	336,341,930.72	132,602,858.72
广东	98,302,214.69	7,030,765.70
四川	53,235,648.82	23,447,195.81

省级行政区域名称	2020 年度	2019 年度
上海	18,381,731.46	2,669,645.69
江苏	13,808,141.98	2,180,605.28
湖北	11,635,585.40	2,252,683.38
浙江	7,607,395.62	2,856,277.59
江西	5,622,731.30	5,049,417.53
河南	4,546,637.68	4,127,869.29
广西	3,325,989.56	2,555,246.09
河北	2,150,641.29	18,830.58
贵州	1,304,455.88	1,037,773.03
云南	1,151,942.45	1,288,111.41
陕西	779,246.95	16,064.92
北京	492,831.84	403,190.96
山西	411,357.53	114,857.56
湖南	374,558.13	107,901.06
山东	62,353.04	44,171.53
内蒙古	-	16,695,809.91
合 计	559,535,394.34	204,499,276.04

(3) 资产管理业务情况

项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
2020 年 12 月 31 日产品数量	42	29
2020 年 12 月 31 日客户数量	472	29
其中：个人客户	401	16
机构客户	71	13
2019 年 12 月 31 日受托资金	174,007,045.14	197,587,662.28
其中：自有资金投入	-	-
个人客户	173,007,045.14	133,187,662.28
机构客户	1,000,000.00	64,400,000.00
2020 年 12 月 31 日受托资金	1,250,563,774.34	577,724,114.29
其中：自有资金投入	23,500,000.00	-
个人客户	897,758,653.57	268,169,869.37

项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
机构客户	329,305,120.77	309,554,244.92
2020 年 12 月 31 日主要受托资产初始成本	349,070,600.30	238,414,549.55
其中：期货	349,070,600.30	238,414,549.55
2020 年度资产管理业务净收入	44,460,245.12	48,328,619.36

4. 投资收益

项 目	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	1,683,900.00	1,631,360.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,046,289.30	9,989,845.58
合计	8,730,189.30	11,621,205.58

十五、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项 目	2020 年度	2019 年度	说明
非流动资产处置损益	37,988.43	-59,994.27	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,732,484.40	1,681,968.51	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	33,693,590.21	19,214,463.46	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,016,254.60	-461,457.82	
非经常性损益总额	36,447,808.44	20,374,979.88	
减：非经常性损益的所得税影响数	7,288,395.00	4,367,504.87	
非经常性损益净额	29,159,413.44	16,007,475.01	
减：归属于少数股东的非经常性损益净额	-	-	
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	29,159,413.44	16,007,475.01	

本公司把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目及原因如下：

项 目	2020 年度	2019 年度	原因
期货合约投资、场内期权、做市、场外	11,983,974.18	3,687,979.40	注 1

项 目	2020 年度	2019 年度	原因
衍生品业务的相关损益净额			
纳入合并范围结构化主体期货合约投资产生的相关损益净额	38,597,991.65	2,372,367.11	注 2

注 1：期货合约投资、场内期权、做市及场外衍生品业务系子公司瑞达新控正常经营业务，因此界定为经常性损益；

注 2：合并结构化主体主要投资范围为期货合约投资，因此界定为经常性损益。

2. 净资产收益率及每股收益

①2020 年度

报告期利润	加权平均净资产 收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.63%	0.56	0.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.04%	0.49	0.50

②2019 年度

报告期利润	加权平均净资产 收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.14%	0.29	0.29
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.07%	0.25	0.25

公司名称：瑞达期货股份有限公司

日期：2021 年 3 月 29 日



统一社会信用代码

911101020854927874

营业执照

(副本) (5-1)



名称
类型
经营范围

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

特殊普通合伙企业

肖厚发

成立日期 2013年12月10日

合伙期限 2013年12月10日至 长期

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦
901-22至901-26

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



登记机关

2020年 07 月 23 日



证书序号: 000392

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部 中国证券监督管理委员会审查, 批准

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 肖厚发



证书号: 18

发证时间: 二〇一九年七月二日

证书有效期至: 二〇二一年七月二日



会计师事务所

执业证

名称：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

名

首席合伙人：肖厚发

主任会计师：

经营场所：北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010032

批准执业文号：京财会许可[2013]0067号

批准执业日期：2013年10月25日

说明

证书序号：0011869

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

发证机关：北京市财政局
二〇一三年六月一日

中华人民共和国财政部制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 月 日
/m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓 名 林进华
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1972-10-05
Date of birth
工作单位 致同会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 350725197210050014
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

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

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs
2019 年 11 月 8 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the Institute of CPAs
2019 年 11 月 8 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 35200010134
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: 2019 年 03 月 25 日
Date of Issuance

2019 年 3 月 15 日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110-015806-2
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: 2018 年 10 月 17 日
Date of Issuance

2018 4 30
2017 年 3 月 3 日



姓名: 陈利群
Full Name
性别: 男
Sex
出生日期: 1988-01-03
Date of Birth
工作单位: 泉州会计师事务所(普通合伙) 鲤城分所
Working Unit
身份证号码: 350425198801050012
Identity Card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

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.



福建省注册会计师协会
任资格审查专用章
2018 年 4 月 30 日

福建省注册会计师协会
任资格审查专用章
2018 年 4 月 30 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

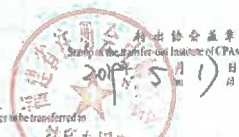
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

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

陈利群

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

华普天健

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018 年 5 月 1 日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

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.

