

济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

2020 年度 1-11 月财务报表

审计报告



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层 邮编：100037

电话：(010) 51423818

传真：(010) 51423816

山东省 注册会计师 行业报告防伪页

报告标题： 济南市高新区天业小额贷款股份有限公司审计报告

报告文号： 中兴华审字（2021）第030312号

客户名称： 济南高新发展股份有限公司

报告时间： 2021-03-31

签字注册会计师： 徐世欣 （CPA：370200010004）
辛长乐 （CPA：370200010114）



011092021040201541277
报告文号：中兴华审字（2021）第030312号

事务所名称： 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所电话： 010-51423818

传真： 010-51423816

通讯地址： 北京市丰台区丽泽路20号院1号楼丽泽SOHOB座20层

电子邮件： zxhcpa@vip.163.com

防伪查询网址：<http://sdcpacpvfw.cn> (防伪报备栏目) 查询



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层
20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

审 计 报 告

中兴华审字（2021）第 030312 号

济南市高新区天业小额贷款股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了济南市高新区天业小额贷款股份有限公司（以下简称“天业小额贷款公司”）财务报表，包括 2020 年 11 月 30 日的资产负债表，2020 年 1-11 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了天业小额贷款公司 2020 年 11 月 30 日的财务状况以及 2020 年 1-11 月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估天业小额贷款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天业小额贷款公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督天业小额贷款公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误导致，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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对天业小额贷款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天业小额贷款公司不能持续经营。

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

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



（此页无正文，为审计报告中兴华审字（2021）第 030312 号之签字盖章页）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2021 年 3 月 31 日

资产负债表

2020年11月30日

编制单位：济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	六、1	1,727.20	5,436.04
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	六、2	181,846,832.29	205,158,965.27
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	六、3	36,985,464.94	13,797,800.00
其他流动资产	六、4	1,302,295.47	1,302,295.47
流动资产合计		220,136,319.90	220,264,496.78
非流动资产：			
发放委托贷款及垫款	六、3		157,600.00
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、5	29,739.22	33,746.00
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、6	58,420.00	76,240.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、7	17,353.00	83,843.78
其他非流动资产			
非流动资产合计		105,512.22	351,429.78
资产总计		220,241,832.12	220,615,926.56

财务报表附注是本财务报表的组成部分

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(转下页)

资产负债表（续）

2020年11月30日

编制单位：济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	六、8	228,444.16	227,636.06
应交税费	六、9	28,185.04	10,682.66
其他应付款	六、10	1,395,256.58	942,030.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,651,885.78	1,180,348.72
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,651,885.78	1,180,348.72
所有者权益：			
实收资本	六、11	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、12	7,125,553.89	7,125,553.89
一般风险准备	六、13	3,809,614.75	3,809,614.75
未分配利润		7,654,777.70	8,500,409.20
所有者权益合计		218,589,946.34	219,435,577.84
负债和所有者权益总计		220,241,832.12	220,615,926.56

财务报表附注是本财务报表的组成部分

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2020年(01月-11月)

编制单位：济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,109,923.39	4,140,587.97
其中：利息收入	六、14	2,109,923.39	4,140,587.97
已赚保费			
手续费及佣金收入	六、14		
二、营业总成本		2,339,520.78	2,217,665.84
减：利息支出	六、14		
手续费及佣金支出	六、14	874.00	1,927.50
税金及附加	六、15	13,228.42	19,711.98
销售费用			
管理费用	六、16	2,325,418.36	2,196,026.36
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		9,875.30	3,503.53
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、17	-559,418.63	4,707,687.31
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-779,140.72	6,634,112.97
加：营业外收入			
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-779,140.72	6,634,112.97
减：所得税费用	六、18	66,490.78	1,182,980.85
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-845,631.50	5,451,132.12
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-845,631.50	5,451,132.12
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他权益工具投资公允价值变动			
4、企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、其他债权投资公允价值变动			
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
六、综合收益总额		-845,631.50	5,451,132.12

财务报表附注是本财务报表的组成部分

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2020年(01月-11月)

编制单位：济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		5,548,979.20	4,014,222.40
收到的税费返还		9,875.30	3,713.74
收到其他与经营活动有关的现金			47,673,414.51
经营活动现金流入小计		5,558,854.50	51,691,350.65
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额			-8,110,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		634.00	2,277.50
支付给职工以及为职工支付的现金		1,019.70	816,058.71
支付的各项税费		10,327.31	9,215,561.39
支付其他与经营活动有关的现金		5,550,582.33	221,772,116.21
经营活动现金流出小计		5,562,563.34	223,696,013.81
经营活动产生的现金流量净额		-3,708.84	-172,004,663.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,708.84	-172,004,663.16
加：期初现金及现金等价物余额		5,436.04	172,010,099.20
六、期末现金及现金等价物余额		1,727.20	5,436.04

财务报表附注是本财务报表的组成部分

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表
2020年(01月-11月)

编制单位: 济南市高新区天业小额贷款股份有限公司		本期金额										金额单位: 人民币元	
项	目	实收资本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
			优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额		200,000,000.00							7,125,553.89	3,809,614.75	8,500,409.20	219,435,577.84	
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年年初余额		200,000,000.00							7,125,553.89	3,809,614.75	8,500,409.20	219,435,577.84	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)													
(一) 综合收益总额													
(二) 所有者投入和减少资本													
1、所有者投入的资本													
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入所有者权益的金额													
4、其他													
(三) 利润分配													
1、提取盈余公积													
2、提取一般风险准备													
3、对所有者的分配													
4、其他													
(四) 股东权益内部结转													
1、资本公积转增资本													
2、盈余公积转增资本													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
(五) 专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额		200,000,000.00							7,125,553.89	3,809,614.75	7,654,777.70	218,589,946.34	

财务报表附注是本财务报表的组成部分

财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

所有者权益变动表（续）

2020年(01月-11月)

金额单位：人民币元

编制单位：济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

项 目	实收资本	上期金额			资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	200,000,000.00							7,125,553.89	3,809,614.75	3,049,277.08	213,984,445.72
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	200,000,000.00							7,125,553.89	3,809,614.75	3,049,277.08	213,984,445.72
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										5,451,132.12	5,451,132.12
（一）综合收益总额										5,451,132.12	5,451,132.12
（二）所有者投入和减少资本											
1、所有者投入的资本											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者的分配											
4、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本											
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	200,000,000.00							7,125,553.89	3,809,614.75	8,500,409.20	219,435,577.84

财务报表附注是本财务报表的组成部分

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

济南市高新区天业小额贷款股份有限公司

2020 年度 1-11 月财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

济南市高新区天业小额贷款股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”), 是经山东省金融工作办公室批准成立的小额贷款公司, 根据批文“鲁金办字[2011]149 号”文件, 由山东天业矿业有限公司、山东天泺贸易有限公司等 5 家法人单位、3 个自然人出资成立, 并于 2011 年 11 月 10 日取得济南市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。

2015 年 5 月 28 日, 本公司股东济南三鼎物资有限公司、济南金德庆贸易有限公司分别将持有的 10%股权以 1,045.83 万元的价格转让给山东天业矿业有限公司, 此次变更已于 2015 年 10 月 19 日取得济南市人民政府金融工作办公室济金办[2015]102 号文件批准。

根据 2015 年 12 月 11 日股权转让协议, 本公司股东杨岗、张鹏、山东金钥匙非融资性担保有限公司、山东天泺贸易有限公司、山东天业矿业有限公司将其持有的合计 90%的股权, 转让给山东天业恒基股份有限公司。2016 年 2 月 3 日, 股东山东天业恒基股份有限公司(于 2020 年 4 月 24 日变更公司名称为“济南高新发展股份有限公司”)增资 10,000.00 万元, 变更后注册资本为 20,000.00 万元, 其中山东天业恒基股份有限公司出资 19,000.00 万元, 占注册资本的 95%, 郭会仁出资 1,000.00 万元, 占注册资本的 5%。此次股权变更以及增资于 2016 年 2 月 24 日取得山东省金融工作办公室鲁金办字[2016]28 号文件批准。

统一社会信用代码: 91370100582224767L。公司住所: 济南市高新区康虹路 766 号盛世花苑西侧商业 1-113, 法定代表人: 胡兰训。注册资本: 20,000.00 万元人民币。

公司经营范围: 在济南市市区内办理各项小额贷款; 开展小企业发展、管理、财务咨询; 股权投资(总投资额不超过注册资金的 30%); 委托贷款; 不良资产处置收购; 金融产品代理销售。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(统称“企业会计准则”)编制。

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

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报, 本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 11 月 30 日的财务状况及 2020 年度 1-11 月的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、15“收入”各项描述。

1、会计期间

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

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、现金及现金等价物的确定标准

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

5、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的工具。

（1）金融工具的分类

金融工具包括金融资产和金融负债，具体项目包括货币资金、除长期股权投资以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

（2）金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（3）金融资产的分类和后续计量

①金融资产的分类

本公司通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本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。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 1) 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；
- 2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 1) 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

②金融资产的后续计量

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

2) 以摊余成本计量的金融资产初始确认后, 对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

(4) 金融负债的分类和后续计量

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。

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。

②以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

金融资产和金融负债的抵消

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- ①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;
- ②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。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时, 本公司终止确认该金融资产:

- 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, 且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- ③该金融资产已转移, 虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的, 本公司将下列两项金额的差额计入当期损益:

- ①被转移金融资产在终止确认日的账面价值;
- ②因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对

应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)之和。

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的, 本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

(6) 金融资产的减值

本公司以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- ①以摊余成本计量的金融资产;
- ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资;
- ③租赁应收款

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息, 以发生违约的风险为权重, 计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额, 确认预期信用损失。

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。

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。

在计量预期信用损失时, 本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权)。

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。

对于应收票据、应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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对应收款项划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款

本公司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。

债权投资、其他债权投资

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

信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本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：

- ①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- ③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本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。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动。

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：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③本公司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；

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤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。

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，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。

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。但是，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

6、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括低值易耗品。

(2) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(3) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

7、发放贷款和垫款

本公司以风险程度为信用风险特征，参照《财政部关于金融企业准备金计提管理办法的通知》（财金[2012]20号），对具有相同或类似信用风险特征的金融资产构成一个组合，并结合实际损失率情况确定以下损失准备计提的比例：

资产风险分类	计提损失准备比例（%）
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

8、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	8	4	12.00
电子设备及其他	2-15	4	6.40-48.00

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

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、11“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

（5）其他说明

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

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

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

9、借款费用

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

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

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

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

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

10、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

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

(2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无

形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、11“长期资产减值”。

11、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

12、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

13、职工薪酬

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

其中：

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

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

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

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

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

14、预计负债

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

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

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

15、收入

（1）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

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

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

16、政府补助

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

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

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

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

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

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

17、递延所得税资产及递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余

当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

(4) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

18、一般风险准备金

根据《财政部关于金融企业准备金计提管理办法的通知》（财金[2012]20号）有关规定，本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备金。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备金。一般准备金余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

19、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
《企业会计准则第 14 号——收入》财会【2017】22 号	财政部统一规定	

(2) 会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税收入的6%计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

六、财务报表主要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初余额指 2020 年 1 月 1 日，期末指 2020 年 11 月 30 日，本期指 2020 年 1-11 月，上期指 2019 年度。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金：	1,722.30	1,722.30
银行存款：	4.90	3,713.74
其他货币资金：		
合计	1,727.20	5,436.04
其中：存放在境外的款项总额		

注：期末余额中无使用受限的货币资金。

2、其他应收款

(1) 分类列示

项目	期末余额	年初余额
应收利息	516,145.76	18,283.85
应收股利		
其他应收款	181,330,686.53	205,140,681.42
合计	181,846,832.29	205,158,965.27

(2) 应收利息分类

项目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	546,158.49	22,406.67
应收利息坏账准备	30,012.73	4,122.82
合计	516,145.76	18,283.85

(3) 其他应收款

①其他应收款按款项性质分类披露

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
往来款	181,370,085.81	205,471,933.68
合计	181,370,085.81	205,471,933.68

②坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失（组合）	合计
2020 年 1 月 1 日余额	331,252.26	331,252.26
本年新增		
本年转回	291,852.98	291,852.98
本期核销		
处置子公司		
2020 年 11 月 30 日余额	39,399.28	39,399.28

③其他应收款按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内（含 1 年）	181,331,948.33
其中：内部往来	181,268,858.13
1 至 2 年	38,137.48
合计	181,370,085.81

④本期转回坏账准备金额 291,852.98 元。

⑤本期无实际核销的其他应收款。

3、发放委托贷款及垫款

（1）按贷款的期限分类

项目	年末余额	年初余额
发放贷款和垫款	82,695,446.64	58,840,000.00
减：损失准备	45,709,981.70	44,884,600.00
发放贷款和垫款净额	36,985,464.94	13,955,400.00
其中：一年内到期的非流动资产	36,985,464.94	13,797,800.00

（2）按贷款的担保方式分类

项目	年末余额	年初余额
保证贷款	44,650,000.00	58,840,000.00
抵押贷款	22,280,000.00	
质押贷款	15,765,446.64	
合计	82,695,446.64	58,840,000.00

（3）按贷款的风险分类

项目	年末余额	年初余额
正常类贷款	34,765,446.64	12,740,000.00
关注类贷款	1,650,000.00	1,450,000.00
次级类贷款	1,630,000.00	
可疑类贷款		
损失类贷款	44,650,000.00	44,650,000.00
合计	82,695,446.64	58,840,000.00

（4）损失准备变动

项目	期末余额	年初余额
2020 年 1 月 1 日余额	44,884,600.00	47,619,650.00
本期计提	825,381.70	-2,735,050.00

本期核销		
本期转出		
2020 年 11 月 30 日余额	45,709,981.70	44,884,600.00

4、其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
预缴税费	1,302,295.47	1,302,295.47
合计	1,302,295.47	1,302,295.47

5、固定资产

项目	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值			
1、年初余额	407,700.00	312,164.54	719,864.54
2、本年增加金额			
购置			
3、本年减少金额			
处置或报废			
4、年末余额	407,700.00	312,164.54	719,864.54
二、累计折旧			
1、年初余额	391,392.00	294,726.54	686,118.54
2、本年增加金额		4,006.78	4,006.78
计提		4,006.78	4,006.78
3、本年减少金额			
处置或报废			
4、年末余额	391,392.00	298,733.32	690,125.32
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
3、本年减少金额			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	16,308.00	13,431.22	29,739.22
2、年初账面价值	16,308.00	17,438.00	33,746.00

6、无形资产

项目	软件使用权	合计
----	-------	----

一、账面原值		
1、年初余额	194,500.00	194,500.00
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额	194,500.00	194,500.00
二、累计摊销		
1、年初余额	118,260.00	118,260.00
2、本年增加金额	17,820.00	17,820.00
计提	17,820.00	17,820.00
3、本年减少金额		
4、年末余额	136,080.00	136,080.00
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	58,420.00	58,420.00
2、年初账面价值	76,240.00	76,240.00

7、递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产明细

项目	期末数		年初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
贷款损失准备	45,709,981.70		44,884,600.00	
坏账准备	69,412.01	17,353.00	335,375.08	83,843.78
合计	45,779,393.71	17,353.00	45,219,975.08	83,843.78

8、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	227,636.06	1,520,852.73	1,520,044.63	228,444.16
二、离职后福利-设定提存计划		12,556.73	12,556.73	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				

合计	227,636.06	1,533,409.46	1,532,601.36	228,444.16
----	------------	--------------	--------------	------------

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	-1,598.10	1,302,776.51	1,301,178.41	
2、职工福利费				
3、社会保险费		67,917.46	67,917.46	
其中：医疗保险费		67,842.27	67,842.27	
工伤保险费		75.19	75.19	
生育保险费				
4、住房公积金		150,158.76	150,158.76	
5、工会经费和职工教育经费	229,234.16		790.00	228,444.16
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	227,636.06	1,520,852.73	1,520,044.63	228,444.16

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		12,030.40	12,030.40	
2、失业保险费		526.33	526.33	
合计		12,556.73	12,556.73	

9、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	25,081.44	8,822.72
城市维护建设税	1,255.03	624.05
教育费附加	537.87	267.45
地方教育费附加	358.58	178.30
代扣代缴个人所得税	860.85	743.94
水利建设基金	91.27	46.20
合计	28,185.04	10,682.66

10、其他应付款

项目	期末余额	年初余额
往来款	1,395,256.58	942,030.00
合计	1,395,256.58	942,030.00

11、实收资本

投资者名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
-------	------	------	------	------

投资者名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
济南高新发展股份有限公司	190,000,000.00			190,000,000.00
郭会仁	10,000,000.00			10,000,000.00
合计	200,000,000.00			200,000,000.00

12、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	7,125,553.89			7,125,553.89
合计	7,125,553.89			7,125,553.89

13、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	3,809,614.75			3,809,614.75
合计	3,809,614.75			3,809,614.75

14、营业收入和营业成本

(1) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	2,109,923.39	4,140,587.97
利息支出		
利息净收入合计	2,109,923.39	4,140,587.97

(2) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	874.00	1,927.50
手续费及佣金净收入	-874.00	-1,927.50

15、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	7,407.92	10,789.72
教育费附加	3,174.82	4,624.16
地方教育费附加	2,116.55	3,082.78
水利建设基金	529.13	1,215.32
合计	13,228.42	19,711.98

16、管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,516,170.27	1,172,310.98
工会及教育经费		47,013.93
社会保险费	80,474.19	272,132.29
办公费用	23,591.58	144,960.92
折旧及摊销	21,826.78	31,096.25
业务招待费	450.00	4,485.64
中介费	151,133.66	66,037.73
租赁费	453,226.58	439,988.62
其他	78,545.30	18,000.00
合计	2,325,418.36	2,196,026.36

17、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款损失准备	-825,381.70	2,735,050.00
坏账准备	265,963.07	1,972,637.31
合计	-559,418.63	4,707,687.31

18、所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		689,821.53
递延所得税费用	66,490.78	493,159.32
合计	66,490.78	1,182,980.85

七、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2020 年 11 月 30 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 11 月 30 日公司未决诉讼情况：

序号	被告	纠纷类型	涉案金额	案件情况	备注
1	山东天业国际能源有限公司、山东天业矿业有限公司、山东天业房地产开发有限公司、本公司、曾昭秦、张建英、胡兰训	民间借贷纠纷	约 300 万元	执行终结	剩余两个案件：(2019)鲁 0102 执 6232 号及 (2019)鲁 0102 执 6233 号。合计未偿还金额约为 300 万元。已查封其他被起诉人资产，查封资产价值大于诉讼标的。

八、资产负债表日后事项

1、公司期后因附注七、2 所述的未决诉讼被司法冻结金额 300.00 万元。

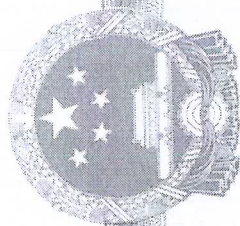
2、公司期后涉及诉讼情况如下：

序号	被告	纠纷类型	涉案金额	案号	案件情况	备注
1	山东天业国际能源有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 1490 号	2021 年 5 月 12 日 9 点开庭	
2	济南市市中塑料三厂、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2136 号	2021 年 5 月 20 日 9 点开庭	
3	山东天业贸易有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2137 号	2021 年 5 月 20 日 10 点开庭	
4	济南鸿顺矿业有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2138 号	2021 年 5 月 20 日 11 点开庭	
5	山东天业文化产业有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2180 号	2021 年 5 月 19 日 10 点开庭	
6	山海汇高置业有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2181 号	2021 年 5 月 20 日 14 点开庭	
7	山东天业矿业有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2182 号	2021 年 5 月 20 日 14 点 30 分开庭	
8	山东亨业贸易有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、本公司、曾昭秦	企业借贷纠纷	350 万元本金及利息	(2021)鲁 0191 民初 2183 号	2021 年 5 月 20 日 15 点开庭	

上述诉讼系因公司 2017 年 5 月 22 日对外提供担保引起，公司判断该等保证责任已经超过保证期间，无需再承担保证责任。

九、其他重要事项

截至 2020 年 11 月 30 日，本公司无需要披露其他重要事项。



统一社会信用代码

91110102082881146K

照 执 业 证

(福本) (5-1)



“國家企業信用
信息公示系統”
了解更詳盡見
各案、查訊、監
管信息

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

称

刑 特殊普通合伙企业

李尊农

执行事务合伙人

國
稅
捐
經

[illegible]

成立日期 2013年11月04日

合伙期限 2013年11月04日至长期

主要经营场所 北京市丰台区东管头1号院3号楼2048—62

登记机关



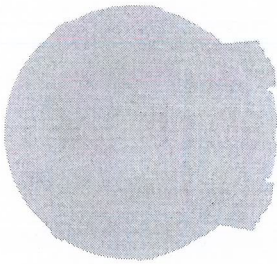
2021年02月26日

國家企業信用公示系統公告

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

[illegible]



会计师事务所

执业证书

名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李尊农

主任会计师：

经营场所：北京市西城区阜外大街1号东塔楼15层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000167

批准执业文号：京财会许可〔2013〕0066号

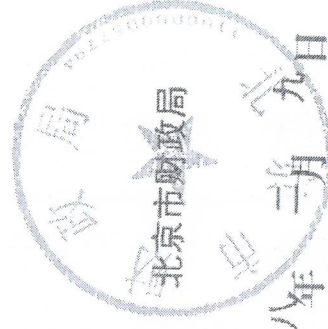
批准执业日期：2013年10月25日

证书序号：0000066

说明

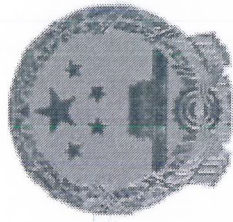
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局



二〇一四年二月九日

中华人民共和国财政部制

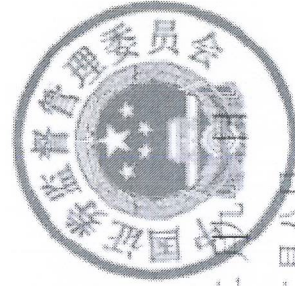


证书序号: 000368

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
中兴华会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 李尊农



证书号: 24

发证时间: 二〇一二年十二月八日

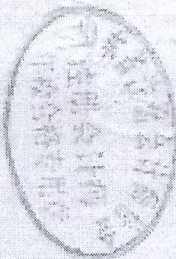
证书有效期至: 二〇一三年十二月八日



姓 名 徐世欣
 Full name
 性 别 男
 Sex
 出生日期 1964年12月11日
 Date of birth
 工作单位 山东正德会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号 370204541211311
 Identity Card No.

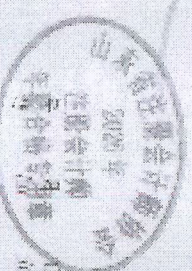
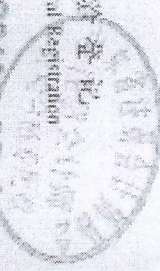
注册编号 370200010004
 No. of Licenses
 发证日期 2000年6月1日
 Date issued
 山东省注册会计师协会
 Shandong Institute of CPAs

2000 3 31



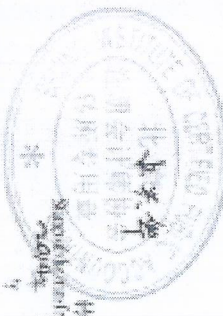
2000-0-201

年度注册登记
 Annual Renewal Registration
 本证书必须在有效期内
 This certificate is valid for another year after this renewal



20094年度注册合格

注册会计师工作单位变更事项登记
 Register as to a Change of Working Unit by a CPA
 同意调出
 Agree to be taken out from



同意调入
 Agree to be taken into

山东正德会计师事务所
 (山东正德会计师事务所) 负责人
 山东正德会计师事务所
 Shandong Institute of CPAs
 2015年1月12日

	姓 名	李长亮
	性 别	男
	出生日期	1982.11.11
	工作单位	山东恒信会计师事务所有限公司
	身份证号	37028319821111426-9
	联系电话	

2012年11月23日	李长亮	山东恒信会计师事务所有限公司
姓名	李长亮	山东恒信会计师事务所有限公司
性别	男	山东恒信会计师事务所有限公司
出生日期	1982.11.11	山东恒信会计师事务所有限公司
身份证号	37028319821111426-9	山东恒信会计师事务所有限公司
联系电话		山东恒信会计师事务所有限公司

2012年11月23日	李长亮	山东恒信会计师事务所有限公司
姓名	李长亮	山东恒信会计师事务所有限公司
性别	男	山东恒信会计师事务所有限公司
出生日期	1982.11.11	山东恒信会计师事务所有限公司
身份证号	37028319821111426-9	山东恒信会计师事务所有限公司
联系电话		山东恒信会计师事务所有限公司

2012年11月23日	李长亮	山东恒信会计师事务所有限公司
姓名	李长亮	山东恒信会计师事务所有限公司
性别	男	山东恒信会计师事务所有限公司
出生日期	1982.11.11	山东恒信会计师事务所有限公司
身份证号	37028319821111426-9	山东恒信会计师事务所有限公司
联系电话		山东恒信会计师事务所有限公司