

报备防伪码：



报备防伪号：E3D31ABB80919524

报告文号：众环鹭审字〔2021〕0479号

报告日期：2021年04月28日

报备时间：2021年04月30日 15:55:20

签字注册会计师：韩磊，颜惠钟

天下达融资租赁（厦门）有限公司

审计报告

中审众环会计



事务所名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

事务所电话：0592-2231798

传 真：0592-2213700

通 信 地 址：厦门市思明区湖滨东路319号C幢四层A区

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

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

注协电话：0591-87097005





天下达融资租赁（厦门）有限公司 审 计 报 告

众环鹭审字(2021)00479号

目 录

一、	审计报告	1
二、	已审财务报表	
1、	合并资产负债表	1
2、	合并利润表	3
3、	合并现金流量表	4
4、	合并所有者权益变动表	5
5、	资产负债表	7
6、	利润表	9
7、	现金流量表	10
8、	所有者权益变动表	11
9、	财务报表附注	13



审计报告

众环鹭审字(2021)0479号

天下达融资租赁(厦门)有限公司:

一、审计意见

我们审计了天下达融资租赁(厦门)有限公司(以下简称“天下达融资”)财务报表,包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表,2020年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表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,公允反映了天下达融资2020年12月31日合并及公司的财务状况以及2020年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于天下达融资,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

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

在编制财务报表时,管理层负责评估天下达融资的持续经营能力,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下达融资、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督天下达融资的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预

期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对天下达融资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下达融资不能持续经营。

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

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

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
厦门分所



中国 厦门

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2020年04月28日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日	2019年12月31日
流动资产：				
货币资金	六、1	2,345,586.94	4,205,358.67	4,205,358.67
交易性金融资产				
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款	六、2	541,466.15		
应收款项融资				
预付款项	六、3	3,277,741.31	1,396,634.87	1,396,634.87
其他应收款	六、4	667,252.71	240,420.00	240,420.00
其中：应收利息				
应收股利				
存货	六、5	14,212,070.43	9,449,693.72	9,449,693.72
合同资产				
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产	六、6	70,114,779.79	4,249,251.52	4,249,251.52
其他流动资产	六、7	17,412,155.12	2,270,167.79	2,270,167.79
流动资产合计		108,571,052.45	21,811,526.57	21,811,526.57
非流动资产：				
债权投资				
其他债权投资				
长期应收款	六、8	174,910,042.74	7,571,788.04	7,571,788.04
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、9	305,546.52	230,925.60	230,925.60
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产				
开发支出				
商誉				
长期待摊费用	六、10	177,094.58	210,167.98	210,167.98
递延所得税资产	六、11	499,934.05	417,941.09	417,941.09
其他非流动资产				
非流动资产合计		175,892,617.89	8,430,822.71	8,430,822.71
资产总计		284,463,670.34	30,242,349.28	30,242,349.28

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：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日	2019年12月31日
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	六、12	11,975,345.21		
预收款项				
合同负债	六、13	5,007,714.76		
应付职工薪酬	六、14	252,014.99	281,500.00	281,500.00
应交税费	六、15	1,457,222.47	21,223.25	21,223.25
其他应付款	六、16	68,310,540.69	1,680,346.20	1,680,346.20
其中：应付利息				
应付股利				
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债	六、17	26,334,037.32	1,670,227.43	1,670,227.43
流动负债合计		113,336,875.44	3,653,296.88	3,653,296.88
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
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		113,336,875.44	3,653,296.88	3,653,296.88
所有者权益：				
实收资本	六、18	170,000,000.00	28,000,000.00	28,000,000.00
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				
未分配利润	六、19	1,126,794.90	-1,410,947.60	-1,410,947.60
归属于母公司所有者权益合计		171,126,794.90	26,589,052.40	26,589,052.40
少数所有者权益				
所有者权益合计		171,126,794.90	26,589,052.40	26,589,052.40
负债和所有者权益总计		284,463,670.34	30,242,349.28	30,242,349.28

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：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		21,943,110.18	3,177,803.98
其中：营业收入	六、20	21,943,110.18	3,177,803.98
二、营业总成本		16,931,646.34	4,929,200.22
其中：营业成本	六、20	5,207,127.46	2,885,168.92
税金及附加	六、21	432,142.08	24,413.79
销售费用	六、22	6,839,538.18	717,751.26
管理费用	六、23	4,341,154.76	1,323,902.23
研发费用			
财务费用	六、24	111,683.86	-22,035.98
其中：利息费用			
利息收入			30,882.86
加：其他收益	六、25	51,052.34	
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、26	-1,329,449.69	-77,495.80
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,733,066.49	-1,828,892.04
加：营业外收入	六、27	16.86	3.35
减：营业外支出	六、28	55,343.93	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,677,739.42	-1,828,888.69
减：所得税费用	六、29	1,139,996.92	-417,941.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,537,742.50	-1,410,947.60
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1、归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,537,742.50	-1,410,947.60
2、少数所有者损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1、不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2、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			
（7）其他			
（二）归属于少数所有者的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,537,742.50	-1,410,947.60
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		2,537,742.50	-1,410,947.60
（二）归属于少数所有者的综合收益总额			

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：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		24,475,443.07	3,146,301.42
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		90,640,081.59	6,151,395.25
经营活动现金流入小计		115,115,524.66	9,297,696.67
购买商品、接受劳务支付的现金		-3,102,452.27	14,920,004.26
支付给职工以及为职工支付的现金		8,014,101.53	1,108,594.83
支付的各项税费		2,078,865.44	9,016.00
支付其他与经营活动有关的现金		17,250,361.85	16,567,346.13
经营活动现金流出小计		24,240,876.55	32,604,961.22
经营活动产生的现金流量净额		90,874,648.11	-23,307,264.55
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		81,600,870.73	
取得投资收益收到的现金		37,442.02	6,246.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		81,638,312.75	6,246.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		289,945,724.95	493,623.36
投资支付的现金		26,427,007.64	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		316,372,732.59	493,623.36
投资活动产生的现金流量净额		-234,734,419.84	-487,376.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		142,000,000.00	28,000,000.00
其中：子公司吸收少数所有者投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		142,000,000.00	28,000,000.00
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			
其中：子公司支付给少数所有者的股利、利润			
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		142,000,000.00	28,000,000.00
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			
加：期初现金及现金等价物余额		-1,859,771.73	4,205,358.67
六、期末现金及现金等价物余额			
		2,345,586.94	4,205,358.67

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

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额													
	实收资本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	28,000,000.00										-1,410,947.60		26,589,052.40	26,589,052.40
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年年初余额	28,000,000.00										-1,410,947.60		26,589,052.40	26,589,052.40
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）	142,000,000.00										2,537,742.50		144,537,742.50	144,537,742.50
（一）综合收益总额	142,000,000.00										2,537,742.50		144,537,742.50	144,537,742.50
（二）所有者投入和减少资本	142,000,000.00												142,000,000.00	142,000,000.00
1、所有者投入的普通股	142,000,000.00												142,000,000.00	142,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、库存股发行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、对所有者分配														
4、其他														
（四）所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本（或实收资本）														
2、盈余公积转增资本（或实收资本）														
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	170,000,000.00										1,126,794.90		171,126,794.90	171,126,794.90

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 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

项 目	上年金额													
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	所有者权益合计
一、上年年末余额														
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年年初余额	28,000,000.00												26,589,052.40	26,589,052.40
三、本期增减变动金额 (减少以“ -”号填列)														
(一) 综合收益总额	28,000,000.00												-1,410,947.60	-1,410,947.60
(二) 所有者投入和减少资本	28,000,000.00												28,000,000.00	28,000,000.00
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、对所有者分配														
4、其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本 (或实收资 本)														
2、盈余公积转增资本 (或实收资 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	28,000,000.00												26,589,052.40	26,589,052.40

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

法定代表人:

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日	2019年12月31日
流动资产：				
货币资金		1,608,274.52	4,067,475.76	4,067,475.76
交易性金融资产				
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款		541,466.15		
应收款项融资				
预付款项		7,438,535.08	86,137.34	86,137.34
其他应收款	十二、1	272,853.66	6,249,154.31	6,249,154.31
其中：应收利息				
应收股利				
存货		4,787,184.57	2,274,912.39	2,274,912.39
合同资产				
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产		70,114,779.79	4,249,251.52	4,249,251.52
其他流动资产		17,196,077.93	1,439,946.50	1,439,946.50
流动资产合计		101,959,171.70	18,366,877.82	18,366,877.82
非流动资产：				
债权投资				
其他债权投资				
长期应收款		175,753,206.53	7,728,912.38	7,728,912.38
长期股权投资	十二、2	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
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		275,076.34	230,925.60	230,925.60
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产				
开发支出				
商誉				
长期待摊费用		177,094.58	210,167.98	210,167.98
递延所得税资产		324,674.12	385,852.17	385,852.17
其他非流动资产				
非流动资产合计		181,530,051.57	13,555,858.13	13,555,858.13
资产总计		283,489,223.27	31,922,735.95	31,922,735.95

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日	2019年12月31日
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		7,429,043.50	2,101,212.00	2,101,212.00
预收款项				
合同负债		5,007,714.76		
应付职工薪酬		252,014.99	281,500.00	281,500.00
应交税费		1,121,128.82	10,005.98	10,005.98
其他应付款		70,834,159.02	1,017,347.05	1,017,347.05
其中：应付利息				
应付股利				
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债		26,334,037.32	1,670,227.43	1,670,227.43
流动负债合计		110,978,098.41	5,080,292.46	5,080,292.46
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
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		110,978,098.41	5,080,292.46	5,080,292.46
所有者权益：				
实收资本		170,000,000.00	28,000,000.00	28,000,000.00
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				
未分配利润		2,511,124.86	-1,157,556.51	-1,157,556.51
所有者权益合计		172,511,124.86	26,842,443.49	26,842,443.49
负债和所有者权益总计		283,489,223.27	31,922,735.95	31,922,735.95

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年度

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入	十二、3	18,829,306.42	358,255.42
减：营业成本	十二、3	7,287,948.96	177,646.81
税金及附加		117,180.10	16,546.38
销售费用		876,762.89	336,685.04
管理费用		4,258,584.77	1,319,454.45
研发费用			
财务费用		70,151.06	-25,280.50
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		9,052.34	
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）		-1,219,776.50	-76,615.27
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）		5,007,954.48	-1,543,412
加：营业外收入		15.31	3.35
减：营业外支出		55,061.24	
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		4,952,908.55	-1,543,408.68
减：所得税费用		1,284,227.18	-385,852.17
四、净利润（净亏损以“—”号填列）		3,668,681.37	-1,157,556.51
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		3,668,681.37	-1,157,556.51
（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			
5、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、其他债权投资公允价值变动			
3、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			
7、其他			
六、综合收益总额		3,668,681.37	-1,157,556.51

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年度

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		21,136,036.42	358,255.42
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		80,386,807.54	7,052,964.46
经营活动现金流入小计		101,522,843.96	7,411,219.88
购买商品、接受劳务支付的现金		619,607.28	468,310.69
支付给职工以及为职工支付的现金		3,214,218.54	905,544.25
支付的各项税费		265,899.97	7,995.00
支付其他与经营活动有关的现金		7,209,712.59	24,474,517.40
经营活动现金流出小计		11,309,438.38	25,856,367.34
经营活动产生的现金流量净额		90,213,405.58	-18,445,147.46
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		81,600,870.73	
取得投资收益收到的现金		37,442.02	6,246.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		81,638,312.75	6,246.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		289,883,911.93	493,623.36
投资支付的现金		26,427,007.64	5,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		316,310,919.57	5,493,623.36
投资活动产生的现金流量净额		-234,672,606.82	-5,487,376.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		142,000,000.00	28,000,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		142,000,000.00	28,000,000.00
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		142,000,000.00	28,000,000.00
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		-2,459,201.24	4,067,475.76
加：期初现金及现金等价物余额		4,067,475.76	
六、期末现金及现金等价物余额		1,608,274.52	4,067,475.76

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年度

金额单位：人民币元

编制单位：天下达融资租赁（厦门）有限公司

项 目	本年年初余额				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		其他							
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	28,000,000.00									-1,157,556.51	26,842,443.49
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	28,000,000.00									-1,157,556.51	26,842,443.49
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	142,000,000.00									3,668,681.37	145,668,681.37
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本	142,000,000.00										
1、所有者投入的资本	142,000,000.00										
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、对所有者的分配											
3、其他											
（四）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或实收资本）											
2、盈余公积转增资本（或实收资本）											
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	170,000,000.00									2,511,124.86	172,511,124.86

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年度

金额单位: 人民币元

项 目	上年金额						所有者权益合计					
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益		专项储备	盈余公积	未分配利润		
		优先股	永续债								其他	
一、上年年末余额												
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	28,000,000.00											26,842,443.49
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额	28,000,000.00											-1,157,556.51
(二) 所有者投入和减少资本	28,000,000.00											-1,157,556.51
1、所有者投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
(三) 利润分配												
1、提取盈余公积												
2、对所有者的分配												
3、其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本 (或实收资本)												
2、盈余公积转增资本 (或实收资本)												
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	28,000,000.00											26,842,443.49

法定代表人:

会计机构负责人:

天下达融资租赁（厦门）有限公司

2020 年度财务报表附注

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司基本情况

天下达融资租赁（厦门）有限公司以下简称“本公司”，天下达融资租赁（厦门）有限公司及其子公司以下合称为“本集团”。

天下达融资租赁（厦门）有限公司成立于 2019 年 05 月 21 日，由厦门信达国贸汽车集团股份有限公司与福建顺磊集团有限公司共同出资组建。截至 2020 年 12 月 31 日，厦门信达国贸汽车集团股份有限公司持股比例为 51%，福建顺磊集团有限公司持股比例为 49%，注册资本人民币 17,000.00 万元，实收资本人民币 17,000.00 万元。本公司企业法人统一社会信用代码 91350200MA32UEUFXA，法定代表人：杨志平，经营期限：2019 年 5 月 21 日至 2069 年 5 月 20 日。

1、本公司组织形式、注册地址和办公地址

本公司组织形式：有限责任公司

本公司注册地址：中国(福建)自由贸易试验区厦门片区港兴二路 57 号 C 区

本公司办公地址：厦门市湖里区泗水道 669 号国贸商务中心 9 楼 903 单元

2、本集团的业务性质和主要经营活动

业务性质：融资租赁、汽车租赁、汽车零售。

集团的经营经营范围包括：融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保、经审批部门批准的其他融资租赁业务；兼营与主营业务有关的商业保理业务；汽车租赁(不含营运)；汽车零售；汽车零配件零售；汽车批发；汽车零配件批发；其他日用品零售；其他未列明的专业咨询服务（不含需经许可审批的项目）；为投保人拟定投保方案、选择保险公司以及办理投保手续。

3、母公司以及实际控制方的名称

本公司的母公司为厦门信达国贸汽车集团股份有限公司，实际控制方为厦门国贸控股集团有限公司。

4、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表业经公司决策机构于 2021 年 04 月 28 日会议批准报出。

5、合并财务报表范围及其变化情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的子公司共 1 户，详见本附注八“在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《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）》的披露规定编制。

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

2、持续经营

本集团自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本年度本集团财务报表的实际编制期间为 2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日。

2、营业周期

正常营业周期是指本集团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。本集团以 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

本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

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

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

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

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况

已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、9“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、9“长期股权投资”或本附注四、6“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、9“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司

并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

平。

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的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，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构

等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可输入值。

（7）权益工具

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

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

7、金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认

后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

① 应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，与“应收账款”组合划分相同

② 应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
应收账款：	
关联方组合	应收关联方的款项。
账龄组合	以应收款项的账龄作为信用风险特征。
合同资产：	
未结算工程款	本组合为尚未结算的工程款项。
质保金	本组合为质保金。

对于划分为账龄组合的应收账款，本集团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。

③其他应收款

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

项 目	确定组合的依据
关联方组合	应收关联方的款项。
保证金、押金组合	为日常经常活动中应收取各类押金、保证金、应收出口退税等。
账龄组合	以其他应收款的账龄作为信用风险特征。

④债权投资及其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

⑤长期应收款（包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款除外）

本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。

8、存货

（1）存货的分类

存货主要包括原材料、周转材料、在产品、产成品、库存商品、在途物资、发出商品、委托加工物资等，摊销期限不超过一年或一个营业周期的合同履约成本也列报为存货。

（2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法和个别认定法等计价，房地产开发成本于开发项目完工后按实际成本结转为开发产品；发出开发产品按可售面积平均分摊法核算。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

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

（4）存货的盘存制度为采用永续盘存制。

（5）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

9、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、6“金融工具”。

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

投资成本的确定

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

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

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

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

22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位

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

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

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

10、固定资产

（1）固定资产确认条件

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

（2）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	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团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、13“长期资产减值”。

（4）其他说明

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

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

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

11、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。

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。长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

13、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，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14、合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

15、职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。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。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

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

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

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

16、收入

收入，是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品（含劳务，下同）控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。其中，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。

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

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：本集团就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本集团收入确认的具体方法：

（1）商品销售业务：本集团在商品货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相关商品控制权转移给购货方，并确认商品销售收入。

（2）利息收入：按让渡现金使用权的时间比例为基础，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利息收入。

（3）融资租赁业务：

A、租赁期开始日的处理

在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

B、未实现融资收益的分配

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，公司采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。实际利率是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与公司发生的初始直接费用之和的折现率。

C、未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率（实际利率），以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

D、或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

（4）其他服务收入：服务交易已提供并已收讫价款或取得收款权利时确认收入。

17、递延所得税资产/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，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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

应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

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

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

（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，本集团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，本集团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、租赁

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（1）本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（3）本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（4）本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

19、终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本公司处置或划分为持有待售类别的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；③该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

20、重要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会[2017]22 号）（以下简称“新收入准则”）。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。为执行新收

入准则，本公司重新评估主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面。根据新收入准则的规定，选择仅对在 2020 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2020 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

执行新收入准则对本公司报表数无变化和影响。

（2）会计估计变更

本集团本年度不存在会计估计的变更。

21、重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）金融资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（2）长期资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（3）折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（4）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（5）所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6%、13% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。

六、财务报表项目注释

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”指 2020 年 1 月 1 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2019 年 12 月 31 日，“本年”指 2020 年度，“上年”指 2019 年度。

1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
银行存款	2,345,586.94	4,205,358.67
合 计	2,345,586.94	4,205,358.67

注：不存在其他质押、冻结或有潜在收回风险的款项。

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	544,187.09
小 计	544,187.09
减：坏账准备	2,720.94
合 计	541,466.15

(3) 按坏账计提方法分类列示

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款					
其中：					
组合 1					
组合 2	544,187.09	100.00	2,720.94	0.50	541,466.15

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
组合合计	544,187.09	100.00	2,720.94	0.50	541,466.15
合计	544,187.09	—	2,720.94	—	541,466.15

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,277,741.31	100.00	1,396,634.87	100.00
合计	3,277,741.31	100.00	1,396,634.87	100.00

(2) 按预付对象归集年末余额前五名的预付款情况

预付对象	年末余额	占预付款年末余额合计数的比例 (%)
广东云智汽车销售服务有限公司	420,800.00	12.84
淮安兴优合汽车销售有限公司	317,900.00	9.70
中国人民财产保险股份有限公司厦门市分公司	200,000.00	6.10
晋江市民发汽车销售有限公司	186,800.00	5.70
安徽安迪汽车有限公司	157,200.00	4.80
合计	1,282,700.00	39.13

本公司按预付对象归集年末余额前五名预付账款汇总金额为 1,282,700.00 元，占预付账款年末余额合计数的比例为 39.13%。

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	667,252.71	240,420.00
合计	667,252.71	240,420.00

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	782,194.22
1 至 2 年	933.00
小 计	783,127.22
减：坏账准备	115,874.51
合 计	667,252.71

②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
往来款	532,895.03	134,994.85
押金、保证金、意向金	5,900.00	100,061.60
备用金借支	575.00	
对非关联公司的应收款项	229,435.79	
其他	14,321.40	6,246.58
小 计	783,127.22	241,303.03
减：坏账准备	115,874.51	883.03
合 计	667,252.71	240,420.00

③坏账准备计提情况

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	883.03			883.03
2020 年 1 月 1 日余额在 本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	1,955.68	35.80	113,000.00	114,991.48
本年转回				

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)	
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	2,838.71	35.80	113,000.00	115,874.51

④坏账准备的情况

类 别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款	883.03	114,991.48				115,874.51
合 计	883.03	114,991.48				115,874.51

⑤按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收 款年末余额 合计数的比 例(%)	坏账准备年 末余额
中国人民财产保险股份有限公司厦门市分公司	预付车辆保险费	129,419.33	1 年以内	17.14	647.10
常州杰宝汽车销售有限公司	车辆款	113,000.00	1 年以内	14.97	113,000.00
个人客户-代付违章保险费用	代付违章保险费用	39,561.85	1 年以内	5.24	197.81
个人客户-代付违章保险费用	代付违章保险费用	36,012.95	1 年以内	4.77	180.06475
福建唯灿律师事务所	诉讼费	36,000.00	1 年以内	4.77	180.00
合 计	——	353,994.13	——	46.89	114,204.97

5、存货

(1) 存货分类

项 目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	14,212,070.43		14,212,070.43
合 计	14,212,070.43		14,212,070.43

(续)

项 目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	9,449,693.72		9,449,693.72
合 计	9,449,693.72		9,449,693.72

6、一年内到期的非流动资产

项 目	年末余额	年初余额	备注
一年内到期的长期应收款	70,114,779.79	4,249,251.52	详见附注六、8
合 计	70,114,779.79	4,249,251.52	

7、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
待认证进项税额	1,534,523.17	218,075.83
增值税留抵税额	15,877,631.95	2,052,091.96
合 计	17,412,155.12	2,270,167.79

8、长期应收款

(1) 长期应收款情况

项 目	年末余额			年初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	246,313,172.57	1,288,350.04	245,024,822.53	12,054,776.67	76,612.77	11,978,163.90	10%-13%
其中：							
未实现融资收益	59,313,771.39		59,313,771.39	2,842,629.30		2,842,629.30	
减：1 年内到期的长期应收款	70,467,115.37	352,335.58	70,114,779.79	4,278,520.82	29,269.30	4,249,251.52	
合 计	175,846,057.20	936,014.46	174,910,042.74	7,776,255.85	47,343.47	7,728,912.38	

(2) 期末长期应收款逾期情况分析：

逾期	期末数
1 年以内	840,087.00
合 计	840,087.00

其中，期末主要逾期客户情况如下：

客户名称	期末余额	坏账准备	期末净额	逾期期限	逾期原因	风险等级
莫市正-凌派	103,844.43	2,076.89	101,767.54	1 年以内	资金紧张，暂未偿还	关注
温万西-别克英朗	93,610.20	1,872.20	91,738.00	1 年以内	资金紧张，暂未偿还	关注
赵帅-别克英朗	88,522.77	1,770.46	86,752.31	1 年以内	资金紧张，暂未偿还	关注
吴根才-奥迪 A6L	347,883.49	6,957.67	340,925.82	1 年以内	资金紧张，暂未偿还	关注
合计	633,860.89	12,677.22	621,183.67	——	——	——

(3) 按分类标准计提减值准备的长期应收款（含一年内到期的长期应收款）

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
正常类	242,527,560.78	1,212,637.8	0.50
关注类	3,785,611.79	75,712.24	2.00
合计	246,313,172.57	1,288,350.04	0.52

(4) 坏账准备计提情况

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	76,612.77			76,612.77
2020 年 1 月 1 日余额在 本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	1,211,737.28			1,211,737.28
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				

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 12 月 31 日余额	1,288,350.04			1,288,350.04

9、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	305,546.52	230,925.60
合 计	305,546.52	230,925.60

1、固定资产情况

项 目	电子设备	办公设备	合 计
一、账面原值			
1、年初余额		243,362.80	243,362.80
2、本年增加金额	14,608.83	119,857.36	134,466.19
(1) 购置	14,608.83	119,857.36	134,466.19
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额	14,608.83	363,220.16	377,828.99
二、累计折旧			
1、年初余额		12,437.20	12,437.20
2、本年增加金额	2,046.88	57,798.39	59,845.27
(1) 计提	2,046.88	57,798.39	59,845.27
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额	2,046.88	70,235.59	72,282.47
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
3、本年减少金额			

项 目	电子设备	办公设备	合 计
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	12,561.95	292,984.57	305,546.52
2、年初账面价值		230,925.60	230,925.60

10、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
办公室装修费	210,167.98	13,897.50	46,970.90		177,094.58
其他		20,295.97	20,295.97		
租赁费		27,630.00	27,630.00		
合 计	210,167.98	61,823.47	94,896.87		177,094.58

11、递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产

项 目	年末余额		年初余额	
	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
	信用减值损失	1,406,945.50	352,233.30	77,495.80
可抵扣亏损	147,700.75	147,700.75	1,594,268.55	398,567.14
合 计	1,554,646.25	499,934.05	1,671,764.35	417,941.09

12、应付账款

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	11,975,345.21	
合 计	11,975,345.21	

13、合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收货款	5,007,714.76	
合 计	5,007,714.76	

14、应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	281,500.00	8,371,779.05	8,401,264.06	252,014.99
二、离职后福利—设定提存计划		49,455.03	49,455.03	
合计	281,500.00	8,421,234.08	8,450,719.09	252,014.99

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	281,500.00	7,842,076.71	7,872,876.71	250,700.00
2、职工福利费		66,412.09	66,412.09	
3、社会保险费		213,617.30	213,617.30	
其中：医疗保险费		189,185.31	189,185.31	
工伤保险费		1,230.05	1,230.05	
生育保险费		23,201.94	23,201.94	
4、住房公积金		237,379.36	237,379.36	
5、工会经费和职工教育经费		12,268.09	10,953.10	1,314.99
6、其他短期薪酬		25.50	25.50	
合计	281,500.00	8,371,779.05	8,401,264.06	252,014.99

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、基本养老保险费		47,727.94	47,727.94	
2、失业保险费		1,727.09	1,727.09	
3、企业年金缴费				
合计		49,455.03	49,455.03	

15、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	4,370.86	1,782,261.78	1,466,141.59	320,491.05
企业所得税	4,071.73	1,468,257.85	413,174.74	1,059,154.84
个人所得税	1,454.60	92,250.76	82,062.25	7,571.38
城市维护建设税		110,249.21	96,123.06	14,126.15

项 目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
教育费附加		51,835.53	45,087.03	6,748.50
地方教育费附加		34,625.55	30,126.55	4,499.00
印花税	15,397.79	227,754.62	199,083.88	44,068.53
堤防费		4,461.52	3,898.50	563.02
其他		3,215.65	3,215.65	
合 计	21,223.25	3,774,912.47	2,338,913.25	1,457,222.47

16、其他应付款

1、分类列示

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	68,310,540.69	1,680,346.20
合 计	68,310,540.69	1,680,346.20

2、其他应付款情况表

(1) 按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	68,171,543.84	1,680,346.20
1 年以上	138,996.85	
合 计	68,310,540.69	1,680,346.20

(2) 按款项性质列示

项 目	年末余额	年初余额
往来款	63,685,467.99	501,747.35
代收款项	1.30	3,868.04
押金、保证金	4,549,769.97	1,174,730.81
其他	75,301.43	
合 计	68,310,540.69	1,680,346.20

17、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
待转销项税额	26,334,037.32	1,670,227.43
合 计	26,334,037.32	1,670,227.43

18、实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
厦门信达国贸汽车集团股份有限公司	14,000,000.00	50.00	72,700,000.00		86,700,000.00	51.00
福建顺磊集团有限公司	14,000,000.00	50.00	69,300,000.00		83,300,000.00	49.00
合计	28,000,000.00	100.00	142,000,000.00		170,000,000.00	100.00

19、未分配利润

项 目	本 年	上 年
调整前上年年末未分配利润	-1,410,947.60	
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	-1,410,947.60	
加：本年净利润转入	2,537,742.50	-1,410,947.60
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
应付永续债利息		
年末未分配利润	1,126,794.90	-1,410,947.60

20、营业收入和营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	15,902,410.19	4,480,111.47	3,086,704.30	2,885,168.92
其他业务	6,040,699.99	727,015.99	91,099.68	
合计	21,943,110.18	5,207,127.46	3,177,803.98	2,885,168.92

21、税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	110,249.21	
教育费附加	51,835.53	
地方教育费附加	34,625.55	
防洪保安费	4,461.52	
印花税	227,754.62	24,413.79
其他	3,215.65	
合 计	432,142.08	24,413.79

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

22、销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
广告宣传费	269,485.24	193,692.58
人员费用	5,383,821.23	373,764.88
折旧摊销	9,410.06	744.42
租赁费	780,581.22	113,537.14
销售营运费用	396,240.43	36,012.24
合 计	6,839,538.18	717,751.26

23、管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
办公、水电、通讯等费用	263,152.09	51,155.85
折旧摊销	97,406.11	40,923.44
咨询中介费	16,099.48	3,398.07
租赁费	287,955.96	124,590.82
税金	27,716.45	
人员费用	3,084,511.28	1,021,879.82
差旅、市内交通等费用	228,621.76	22,191.67
其他	335,691.63	59,762.56
合 计	4,341,154.76	1,323,902.23

24、财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息费用		
减：利息收入	42,088.10	30,882.86
其他	153,771.96	8,846.88
合 计	111,683.86	-22,035.98

25、其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/与收益相关
个人所得税手续费返回	52.34		与收益相关
其他	51,000.00		与收益相关
合 计	51,052.34		——

26、信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-2,720.94	
其他应收款坏账损失	-114,991.48	-883.03
长期应收款坏账损失	-1,211,737.27	-76,612.77
合 计	-1,329,449.69	-77,495.80

上表中，损失以“-”号填列，收益以“+”号填列。

27、营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
其他	16.86	3.35	16.86
合 计	16.86	3.35	16.86

28、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
税收滞纳金	329.60		329.60
其他	55,014.33		55,014.33
合 计	55,343.93		55,343.93

29、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,221,989.89	
递延所得税费用	-81,992.97	-417,941.09
合 计	1,139,996.92	-417,941.09

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	3,677,739.42
按法定/适用税率计算的所得税费用	919,434.85
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	49,052.21
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年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	171,509.86
研究开发费加计扣除的纳税影响（以“-”填列）	
税率变动对年初递延所得税余额的影响	
其他	
所得税费用	1,139,996.92

30、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,537,742.50	-1,410,947.60
加：资产减值准备	1,329,449.69	77,495.80
信用减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折 旧	59,845.27	12,437.20
无形资产摊销		

补充资料	本年金额	上年金额
长期待摊费用摊销	94,896.87	18,955.24
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）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	-37,442.02	
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-83,052.21	-417,941.09
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	-4,762,376.71	-9,449,693.72
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	162,622,290.79	554,057.64
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-70,886,706.07	-12,691,628.02
其他		
经营活动产生的现金流量净额	90,874,648.11	-23,307,264.55
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,345,586.94	4,205,358.67
减：现金的年初余额	4,205,358.67	
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,859,771.73	4,205,358.67
(2) 现金及现金等价物的构成		
项 目	年末余额	年初余额
一、现金	2,345,586.94	4,205,358.67
其中：库存现金		

项 目	年末余额	年初余额
可随时用于支付的银行存款	2,345,586.94	4,205,358.67
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	2,345,586.94	4,205,358.67
其中：使用受限制的现金和现金等价物		

七、关联方及关联交易

1、本集团的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
厦门信达国贸汽车集团股份有限公司	厦门	汽车投资	437,884,260.00	51.00	51.00

注：本集团的实际控制方是厦门国贸控股集团有限公司。

2、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
厦门信达股份有限公司	同一实际控制人
福建省福京汽车贸易有限公司	同一实际控制人
厦门国贸通润汽车服务有限公司	同一实际控制人
福建华夏立达汽车服务有限公司	同一实际控制人
厦门国贸启润汽车销售服务有限公司	同一实际控制人
厦门国贸通达汽车服务有限公司	同一实际控制人
厦门西岸中邦汽车销售服务有限公司	同一实际控制人
厦门国贸东本汽车销售服务有限公司	同一实际控制人
厦门国贸启泰汽车服务有限公司	同一实际控制人
泉州国贸启润汽车销售服务有限公司	同一实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
厦门中升丰田汽车销售服务有限公司	同一实际控制人
厦门国贸福申汽车贸易有限公司	同一实际控制人
厦门信达通宝汽车销售服务有限公司	同一实际控制人

3、关联方交易情况

(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	本年发生额	上年发生额
厦门信达股份有限公司	房屋租赁		124,590.82
福建省福京汽车贸易有限公司	购车款		135,929.20
厦门国贸通润汽车服务有限公司	购车款	5,124,336.16	4,806,814.14
福建华夏立达汽车服务有限公司	拖车费	89,537.71	47,849.06
厦门国贸启润汽车销售服务有限公司	购车款		609,646.04
厦门国贸通达汽车服务有限公司	购车款	-3,373,345.15	539,734.53
厦门西岸中邦汽车销售服务有限公司	购车款	425,132.74	158,053.10
厦门国贸东本汽车销售服务有限公司	购车款	389,911.50	109,483.19
厦门国贸启泰汽车服务有限公司	购车款		88,849.56
泉州国贸启润汽车销售服务有限公司	购车款	316,725.67	86,548.67
厦门中升丰田汽车销售服务有限公司	购车款	104,690.27	106,150.44
厦门大邦通商汽车贸易有限公司	购车款	919,255.75	
厦门国贸宝润汽车服务有限公司	购车款	4,614,106.28	
厦门信达启明汽车有限公司南海三路第二分公司	购车款	109,646.02	
厦门信达通瑞汽车销售服务有限公司	购车款	340,619.47	
厦门国贸福申汽车贸易有限公司	购车款	1,178,230.13	
厦门信达通宝汽车销售服务有限公司	购车款	332,453.10	

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	上年确认的租赁费
厦门信达股份有限公司	房屋及车位	287,955.96	124,590.82

4、关联方应收应付款项

项目名称	关联方	年末数	年初数
其他应收款	厦门国贸通润汽车服务有限公司		20,000.00

其他应收款	厦门信达股份有限公司	28,178.00	28,178.00
应付账款	厦门国贸通润汽车服务有限公司	5,844,300.00	
应付账款	厦门国贸宝润汽车服务有限公司	5,213,940.00	
其他应付款	厦门信达国贸汽车集团股份有限公司	30,000,000.00	
	合计	41,030,062.00	48,178.00

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 本集团的构成

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	
天下达汽车服务（厦门）有限公司	厦门	厦门	汽车服务	100.00		设立

九、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

2、或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

3、其他事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他事项。

十、资产负债表日后事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的资产负债表日后非调整事项。

十一、其他重要事项

1、前期差错更正

本报告期未发生重大前期会计差错更正事项。

2、债务重组

公司无需披露的债务重组事项。

3、资产置换

公司无需披露的资产置换事项。

4、重大未决诉讼

公司无需披露的重大未决事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	272,853.66	6,249,154.31
合 计	272,853.66	6,249,154.31

①按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	273,004.45
1 至 2 年	933.00
小 计	273,937.45
减：坏账准备	1,083.79
合 计	272,853.66

②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
往来款	273,362.45	6,239,910.23
押金、保证金、意向金		3,000.00
备用金借支	575.00	
其他		6,246.58
小 计	273,937.45	6,249,156.81
减：坏账准备	1,083.79	2.50
合 计	272,853.66	6,249,154.31

③坏账准备计提情况

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	2.50			2.50
2020 年 1 月 1 日余额在 本年：				
——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				
本年计提	1,045.49	35.80	-	1,081.29
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	1,047.99	35.80	-	1,083.79

④坏账准备的情况

类 别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款	2.50	1,081.29				1,083.79
合 计	2.50	1,081.29				1,083.79

⑤按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收 款年末余额 合计数的比 例(%)	坏账 准备 年末 余额
福建唯灿律师事务所	诉讼费	36,000.00	1 年以内	13.14	180.00
厦门市湖里区人民法院	诉讼费	34,586.50	1 年以内	12.63	172.93
代扣职工社会保障	代扣款项	34,142.79	1 年以内	12.46	170.71
通联支付网络服务股份有限公司贵州分公司	预付费用	32,420.82	1 年以内	11.84	162.10
厦门信达股份有限公司	关联往来	28,178.00	1 年以内	10.29	140.89
合 计	——	165,328.11	——	60.35	826.64

2、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动				
		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
天下达汽车服务（厦门）有限公司	5,000,000.00					
合 计	5,000,000.00					

(续)

被投资单位	本年增减变动			年末余额	减值准备 年末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
天下达汽车服务（厦门）有限公司				5,000,000.00	
合 计				5,000,000.00	

3、营业收入和营业成本

(1) 主营业务和其他业务

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	17,753,452.65	6,560,932.97	277,741.59	177,646.81
其中：整车	88,495.58	131,874.34	181,415.93	177,646.81
融资租赁	17,588,762.37	6,379,427.12	96,325.66	
其他	76,194.70	49,631.51		
其他业务	1,075,853.77	727,015.99	80,513.83	
其中：保险	1,072,120.11	727,015.99	35,042.13	
服务	3,733.66		45,471.70	
合 计	18,829,306.42	7,287,948.96	358,255.42	177,646.81

营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91350203MA326GYH6D



扫描二维码
获取更多
企业信息
请登录
国家企业
信用信息公示
系统



名称 中审众环会计师事务所(普通合伙)厦门分所

类型 非法人商事主体【特殊普通合伙企业分支机构】

负责人 陈英贤

经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

成立日期 2018年10月24日

营业期限 自2018年10月24日

住所 厦门市思明区湖滨东路319号C幢四层A区



登记机关

2020年01月14日



证书序号: 5002697

说明

1. 《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执业业务的凭证。
2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所 执业证书



名称: 中审众环会计师事务所
厦门分所

负责人: 陈英贤

经营场所: 厦门市思明区湖滨东路 319 号 C 幢
四层 A 区

分所执业证书编号: 420100053502

批准执业文号: 闽财委审厦 (2018) 16 号

批准执业日期: 2018 年 11 月 20 日



发证机关:

二〇二〇 年 一 月 二十 日

中华人民共和国财政部制



姓名: 韩磊
 Full name: Han Lei
 性别: 男
 Sex: Male
 出生日期: 1970-11-21
 Date of birth: 1970-11-21
 工作单位: 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)-厦门分所
 Working unit: Zhongshun Zhonghuan CPAs (Special General Partnership) - Xiamen Branch
 身份证号码: 350203197011213055
 Identity card No.: 350203197011213055



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: 350200030200
 No. of Certificate: 350200030200

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: Fujian Provincial Institute of CPAs

发证日期: 1998 年 03 月 10 日
 Date of Issuance: 1998 Year 03 Month 10 Day



年 月 日
 Year Month Day



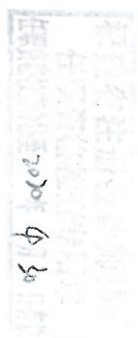
姓名: 刘慧珍
 Full name: _____
 性别: 女
 Sex: _____
 出生日期: 1982-08-01
 Date of birth: _____
 工作单位: 德勤华永会计师事务所
 Working unit: _____
 身份证号码: 350211198208014512
 Identity card No.: _____



厦门分所

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.



2019年3月11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.

2019年3月11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: 刘慧珍
 No. of certificate: _____
 批准注册日期: 2019年3月12日
 Authorized issuance date: 2019年3月12日
 Issue of issuance: _____

2019年4月2日
 2019年3月12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

同意转出
Agree to transfer to the transferee

北京兴华福建分所
 Name of the transferor institution: 北京兴华福建分所
 2019年11月15日
 Date of transfer: 2019年11月15日

同意转入
Agree to take in the transferee

中审众环厦门分所
 Name of the transferee institution: 中审众环厦门分所
 2019年11月15日
 Date of transfer: 2019年11月15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

同意转出
Agree to transfer to the transferee

李春凤
CPA

同意转入
Agree to take in the transferee

李春凤
CPA

2019年11月15日

2019年11月15日

