

北京首创融资担保有限公司

2019 年二季度财务报告

## 报告目录

- 一、合并资产负债表
- 二、母公司资产负债表
- 三、合并利润表
- 四、母公司利润表
- 五、合并现金流量表
- 六、母公司现金流量表
- 七、财务报表附注

# 担保有限公司 合并资产负债表

编制单位：北京首创融资担保有限公司

2019年6月30日

金额单位：人民币元

资产	行次	期末金额	年初金额	负债及所有者权益	行次	期末金额	年初金额
流动资产：	1			流动负债：	41		
货币资金	2	506,668,850.42	472,625,482.66	短期借款	42		
交易性金融资产	3			交易性金融负债	43		
应收账款	4			应付分保账款	44	7,454,419.04	7,501,060.55
应收代位追偿款	5	786,421,511.78	810,176,404.30	存入保证金	45	22,169,622.74	19,044,294.90
预付款项	6	3,872,715.24	4,283,217.25	预收款项	46	38,505,542.80	62,443,220.26
应收股利	7			应付职工薪酬	47	3,800,461.81	3,994,218.66
其他应收款	8	30,390,646.43	29,455,851.42	应交税费	48	11,524,687.39	64,249,072.19
委托贷款	9	161,926,989.13	152,126,989.13	应付利息	49		
存货	10			应付股利	50	160,782,053.15	118,480,309.00
其他流动资产	11	1,511,817,452.61	1,406,972,392.36	其他应付款	51	123,315,413.64	166,036,556.23
	12			担保赔偿准备金	52	853,431,448.74	802,375,175.00
<b>流动资产合计</b>	13	3,001,098,165.61	2,875,640,337.12	未到期责任准备金	53	167,330,488.35	172,358,559.10
非流动资产：	14			其他流动负债	54		
可供出售金融资产	15	2,094,207,876.70	1,993,706,211.42	<b>流动负债合计</b>	55	1,388,314,137.66	1,416,482,465.89
持有至到期投资	16	98,000,000.00	196,000,000.00	非流动负债：	56		
长期应收款	17			长期借款	57		
长期股权投资	18	34,246,976.54	34,246,976.54	长期应付款	58	427,093,382.94	416,565,727.42
投资性房地产	19			专项应付款	59	34,314,178.80	29,445,974.37
固定资产原价	20	103,388,307.72	102,856,902.18	递延所得税负债	60	6,534,240.68	2,552,694.06
减：累计折旧	21	61,739,225.67	58,430,623.57	其他非流动负债	61		
固定资产净值	22	41,649,082.05	44,426,278.61	<b>非流动负债合计</b>	62	467,941,802.42	448,564,395.85
减：固定资产减值准备	23			<b>负债合计</b>	63	1,856,255,940.08	1,865,046,861.74
固定资产净额	24	41,649,082.05	44,426,278.61	所有者权益：	64		
<b>固定资产合计</b>	25	41,649,082.05	44,426,278.61	实收资本	65	1,002,308,000.00	1,002,308,000.00
在建工程	26			资本公积	66	61,664,355.69	61,664,355.69
无形资产	27	1,005,969.66	1,126,516.83	其他综合收益	67	29,596,252.03	7,658,082.20
长期待摊费用	28	1,464,344.39	1,678,638.71	担保扶持基金	68	1,475,791,602.06	1,377,791,602.06
递延所得税资产	29	32,892,038.64	32,892,038.64	盈余公积	69	120,295,852.51	120,295,852.51
其他非流动资产	30			一般风险准备	70	157,795,852.51	157,795,852.51
	31			未分配利润	71	596,319,649.89	582,372,815.01
	32			归属于母公司所有者权益合计	72	3,443,771,564.69	3,309,886,559.98
	33			少数股东权益	73	4,536,948.82	4,783,576.15
<b>非流动资产合计</b>	34	2,303,466,287.98	2,304,076,660.75	<b>所有者权益合计</b>	74	3,448,308,513.51	3,314,670,136.13
<b>资产总计</b>	35	5,304,564,453.59	5,179,716,997.87	负债及所有者权益总计	75	5,304,564,453.59	5,179,716,997.87

单位负责人：

**黄自权印**

主管会计工作负责人：

**松晓印**

会计机构负责人：

**谢元祥**



# 母公司资产负债表

编制单位：北京首创融资担保有限公司

2019年6月30日

金额单位：人民币元

资产	行次	期末金额	年初金额	负债及所有者权益	行次	期末金额	年初金额
流动资产：	1			流动负债：	41		
货币资金	2	503,142,053.38	468,688,495.85	短期借款	42		
交易性金融资产	3			交易性金融负债	43		
应收账款	4			应付分保账款	44	7,454,419.04	7,501,060.55
应收代位追偿款	5	786,421,511.78	810,176,404.30	存入保证金	45	22,169,622.74	19,044,294.90
预付款项	6	3,707,786.67	4,200,788.68	预收款项	46	38,505,542.80	62,443,220.26
应收股利	7			应付职工薪酬	47	3,800,943.52	3,992,441.91
其他应收款	8	27,543,801.66	27,369,006.65	应交税费	48	11,510,904.88	64,132,517.73
委托贷款	9	161,926,989.13	152,126,989.13	应付利息	49		
存货	10			应付股利	50	160,782,053.15	118,480,309.00
其他流动资产	11	1,501,635,252.61	1,395,652,392.36	其他应付款	51	123,314,352.50	166,035,495.09
	12			担保赔偿准备金	52	853,431,448.74	802,375,175.00
<b>流动资产合计</b>	13	<b>2,984,377,395.23</b>	<b>2,858,214,076.97</b>	未到期责任准备金	53	167,330,488.35	172,358,559.10
非流动资产：	14			其他流动负债	54		
可供出售金融资产	15	2,094,207,876.70	1,993,706,211.42	<b>流动负债合计</b>	55	<b>1,388,299,775.72</b>	<b>1,416,363,073.54</b>
持有至到期投资	16	98,000,000.00	196,000,000.00	非流动负债：	56		
长期应收款	17			长期借款	57		
长期股权投资	18	44,744,468.35	44,744,468.35	长期应付款	58	427,093,382.94	416,565,727.42
投资性房地产	19			专项应付款	59	34,314,178.80	29,445,974.37
固定资产原价	20	102,258,443.74	101,690,322.20	递延所得税负债	60	6,534,240.68	2,552,694.06
减：累计折旧	21	60,659,479.85	57,319,850.00	其他非流动负债	61		
固定资产净值	22	41,598,963.89	44,370,472.20	<b>非流动负债合计</b>	62	<b>467,941,802.42</b>	<b>448,564,395.85</b>
减：固定资产减值准备	23			<b>负债合计</b>	63	<b>1,856,241,578.14</b>	<b>1,864,927,469.39</b>
固定资产净额	24	41,598,963.89	44,370,472.20	所有者权益：	64		
固定资产合计	25	41,598,963.89	44,370,472.20	实收资本	65	1,002,308,000.00	1,002,308,000.00
在建工程	26			资本公积	66	61,216,440.84	61,216,440.84
无形资产	27	1,005,969.66	1,126,516.83	其他综合收益	67	29,596,252.03	7,658,082.20
长期待摊费用	28	1,464,344.39	1,678,638.71	担保扶持基金	68	1,475,791,602.06	1,377,791,602.06
递延所得税资产	29	32,892,038.64	32,892,038.64	盈余公积	69	120,295,852.51	120,295,852.51
其他非流动资产	30			一般风险准备	70	157,795,852.51	157,795,852.51
	31			未分配利润	71	595,045,478.77	580,739,123.61
<b>非流动资产合计</b>	34	<b>2,313,913,661.63</b>	<b>2,314,518,346.15</b>	<b>所有者权益合计</b>	74	<b>3,442,049,478.72</b>	<b>3,307,804,953.73</b>
<b>资产总计</b>	35	<b>5,298,291,056.86</b>	<b>5,172,732,423.12</b>	<b>负债及所有者权益总计</b>	75	<b>5,298,291,056.86</b>	<b>5,172,732,423.12</b>

单位负责人：

黄自权印

主管会计工作负责人：

松藏印晓

会计机构负责人：

谢元祥

# 北京首创融资担保有限公司合并利润表

编制单位：北京首创融资担保有限公司 2019年二季度 金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	1	199,936,957.60	206,753,833.88
其中：1.主营业务收入	2	198,234,467.01	205,955,782.07
其中：(1)担保费收入	3	179,758,903.72	189,815,045.21
(2)手续费收入	4	2,806,014.00	2,783,800.00
(3)评审费收入	5	14,842,121.77	12,075,407.56
(4)追偿收入	6		
(5)其他收入	7	827,427.52	1,281,529.30
2.其他业务收入	8	1,702,490.59	798,051.81
减：营业成本	9	18,943,654.57	33,486,848.17
其中：1.主营业务成本	10	18,765,054.57	33,359,948.17
其中：(1)分担保费支出	11	1,842,915.28	12,586,185.45
(2)手续费支出	12	10,956,066.75	9,635,633.91
(3)营业税金及附加	13	1,515,048.23	613,839.17
(4)其他支出	14	4,451,024.31	10,524,289.64
2.其他业务成本	15	178,600.00	126,900.00
营业费用	16	132,262,278.89	161,525,426.68
资产减值损失	17		
加：利息净收入（净支出以“-”号填列）	18	3,875,700.40	1,883,301.87
其他收益	19		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	20		
投资收益（损失以“-”号填列）	21	21,959,027.93	45,569,192.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	22		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	23		
资产处置收益	24	-601.48	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	25	74,565,150.99	59,194,053.19
加：营业外收入	26	3,033.81	7,666,432.27
其中：债务重组利得	27		
接受捐赠	28		
与企业日常活动无关的政府补助	29		
减：营业外支出	30	200.00	46,836.23
其中：债务重组损失	31		
对外捐赠支出	32		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	33	74,567,984.80	66,813,649.23
减：所得税费用	34	18,566,033.10	16,928,037.69
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	35	56,001,951.70	49,885,611.54
减：少数股东损益	36	-246,627.33	-313,044.42
归属于母公司所有者的净利润	37	56,248,579.03	50,198,655.96
五、每股收益：	38		
（一）基本每股收益	39		
（二）稀释每股收益	40		
六、其他综合收益	41	21,938,169.83	-18,744,714.53
七、综合收益总额	42	77,940,121.53	31,140,897.01
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	43	78,186,748.86	31,453,941.43
（二）归属于少数股东的综合收益总额	44	-246,627.33	-313,044.42

单位负责人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：



# 母公司利润表

编制单位：北京首创融资担保有限公司

2019年二季度

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	1	199,109,530.08	205,472,304.58
其中：1.主营业务收入	2	197,407,039.49	204,674,252.77
其中：(1)担保费收入	3	179,758,903.72	189,815,045.21
(2)手续费收入	4	2,806,014.00	2,783,800.00
(3)评审费收入	5	14,842,121.77	12,075,407.56
(4)追偿收入	6		
(5)其他收入	7		
2.其他业务收入	8	1,702,490.59	798,051.81
减：营业成本	9	18,943,231.64	33,480,762.14
其中：1.主营业务成本	10	18,764,631.64	33,353,862.14
其中：(1)分担保费支出	11	1,842,915.28	12,586,185.45
(2)手续费支出	12	10,956,066.75	9,635,633.91
(3)营业税金及附加	13	1,514,625.30	607,753.14
(4)其他支出	14	4,451,024.31	10,524,289.64
2.其他业务成本	15	178,600.00	126,900.00
营业费用	16	130,486,938.99	159,345,009.87
资产减值损失	17		
加：利息净收入（净支出以“-”号填列）	18	3,535,745.03	1,881,895.24
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	19		
投资收益（损失以“-”号填列）	20	21,959,027.93	45,569,192.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	21		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	22		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	75,174,132.41	60,097,620.10
加：营业外收入	24		7,661,366.87
其中：非流动资产毁损报废利得	25		
债务重组利得	26		
接受捐赠	27		
与企业日常活动无关的政府补助	28		
减：营业外支出	29		46,836.23
其中：非流动资产毁损报废损失	30		8,862.18
债务重组损失	31		
对外捐赠支出	32		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	33	75,174,132.41	67,712,150.74
减：所得税费用	34	18,566,033.10	16,928,037.69
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	35	56,608,099.31	50,784,113.05
减：少数股东损益	36		
归属于母公司所有者的净利润	37	56,608,099.31	50,784,113.05
五、每股收益：	38		
(一)基本每股收益	39		
(二)稀释每股收益	40		
六、其他综合收益	41	21,938,169.83	-18,744,714.53
七、综合收益总额	42	78,546,269.14	32,039,398.52
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	43	78,546,269.14	32,039,398.52
(二)归属于少数股东的综合收益总额	44	-	-

单位负责人：

黄自权  
印

主管会计工作负责人：

松藏  
印晓

会计机构负责人：

谢元祥

# 合并现金流量表

编制单位：北京首创融资担保有限公司

2019年二季度

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上年同期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到的担保费收入	2	181,912,378.99	163,095,881.70
收到税费返还	3		
收到的其他与经营活动有关的现金	4	547,084,556.08	699,204,028.57
经营活动现金流入小计	5	728,996,935.07	862,299,910.27
担保代偿支付的现金	6	50,403,874.66	81,605,911.68
支付给职工以及为职工支付的现金	7	69,598,549.27	55,825,058.80
支付的各项税费	8	79,182,045.11	32,838,814.95
支付的其他与经营活动有关现金	9	601,426,800.67	596,577,525.80
经营活动现金流出小计	10	800,611,269.71	766,847,311.23
经营活动产生的现金流量净额	11	-71,614,334.64	95,452,599.04
二、投资活动产生的现金流量：	12		
收回投资收到的现金	13	792,876,140.69	668,957,235.86
取得投资收益收到的现金	14	58,920,628.71	68,665,643.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15	500.00	400.00
收到其他与投资活动有关的现金	16		
投资活动现金流入小计	17	851,797,269.40	737,623,279.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18	1,631,567.00	2,118,158.95
投资支付的现金	19	802,508,000.00	940,483,276.94
支付其他与投资活动有关的现金	20		
投资活动现金流出小计	21	804,139,567.00	942,601,435.89
投资活动产生的现金流量净额	22	47,657,702.40	-204,978,156.44
三、筹资活动产生的现金流量：	23		
吸收投资收到的现金	24	60,000,000.00	50,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	25		
取得借款收到的现金	26		
收到其他与筹资活动有关的现金	27		
筹资活动现金流入小计	28	60,000,000.00	50,000,000.00
偿还债务支付的现金	29		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	30		14,904.54
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	31		14,904.54
支付其他与筹资活动有关的现金	32	2,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	33	2,000,000.00	14,904.54
筹资活动产生的现金流量净额	34	58,000,000.00	49,985,095.46
四、汇率变动对现金的影响	35		
五、现金及现金等价物净增加额	36	34,043,367.76	-59,540,461.94
加：年初现金及现金等价物余额	37	472,625,482.66	420,271,808.66
六、年末现金及现金等价物余额	38	506,668,850.42	360,731,346.72

单位负责人：

黄自印

主管会计工作负责人：

松藏印晓

会计机构负责人：

谢元祥



# 母公司现金流量表

编制单位：北京首创融资担保有限公司

2019年二季度

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上年同期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到的担保费收入	2	181,784,925.73	163,041,491.57
收到税费返还	3		
收到的其他与经营活动有关的现金	4	541,710,185.53	694,000,271.92
经营活动现金流入小计	5	723,495,111.26	857,041,763.49
担保代偿支付的现金	6	50,403,874.66	81,605,911.68
支付给职工以及为职工支付的现金	7	68,804,409.67	54,836,674.29
支付的各项税费	8	79,067,409.84	32,721,061.18
支付的其它与经营活动有关现金	9	592,923,061.96	585,929,349.40
经营活动现金流出小计	10	791,198,756.13	755,092,996.55
经营活动产生的现金流量净额	11	-67,703,644.87	101,948,766.94
二、投资活动产生的现金流量：	12		
收回投资收到的现金	13	789,376,140.69	664,957,235.86
取得投资收益收到的现金	14	58,920,628.71	68,665,643.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15		400.00
收到其他与投资活动有关的现金	16		
投资活动现金流入小计	17	848,296,769.40	733,623,279.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18	1,631,567.00	2,118,158.95
投资支付的现金	19	802,508,000.00	940,483,276.94
支付其他与投资活动有关的现金	20		
投资活动现金流出小计	21	804,139,567.00	942,601,435.89
投资活动产生的现金流量净额	22	44,157,202.40	-208,978,156.44
三、筹资活动产生的现金流量：	23		
吸收投资收到的现金	24	60,000,000.00	50,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	25		
取得借款收到的现金	26		
收到其他与筹资活动有关的现金	27		
筹资活动现金流入小计	28	60,000,000.00	50,000,000.00
偿还债务支付的现金	29		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	30		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	31		
支付其他与筹资活动有关的现金	32	2,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	33	2,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	34	58,000,000.00	50,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响	35		
五、现金及现金等价物净增加额	36	34,453,557.53	-57,029,389.50
加：年初现金及现金等价物余额	37	468,688,495.85	412,649,751.43
六、年末现金及现金等价物余额	38	503,142,053.38	355,620,361.93

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

谢元祥



# 合并所有者权益变动表

2019年二季度

金额单位：人民币元

项	本年金额										所有者权益合计	
	实收资本	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		少数股东权益
一、上年年末余额	1,002,308,000.00	61,664,355.69		7,658,082.20		120,295,852.51	167,795,852.51	562,372,815.01	1,377,791,602.06	3,309,886,559.98	4,783,576.15	3,314,670,136.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,002,308,000.00	61,664,355.69		7,658,082.20		120,295,852.51	167,795,852.51	562,372,815.01	1,377,791,602.06	3,309,886,559.98	4,783,576.15	3,314,670,136.13
三、本年年末余额												
（一）综合收益总额				21,938,169.83				13,946,934.88	99,000,000.00	133,885,004.71	-246,627.33	133,638,377.38
（二）所有者投入和减少资本				21,938,169.83				56,248,579.03		78,186,748.86	-246,627.33	77,940,121.53
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									98,000,000.00	98,000,000.00		98,000,000.00
（三）专项储备提取和使用												
1、提取专项储备												
2、使用专项储备												
（四）利润分配												
1、提取盈余公积								-42,301,744.15		-42,301,744.15		-42,301,744.15
其中：法定公积金												
任意公积金												
储备基金												
企业发展基金												
利润分配投资												
2、提取一般风险准备												
3、对所有者（或股东）的分配												
4、其他												
（五）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动												
5、其他												
四、本年年末余额	1,002,308,000.00	61,664,355.69		29,596,252.03		120,295,852.51	157,795,852.51	566,319,648.89	1,475,791,602.06	3,443,771,564.69	4,536,948.82	3,448,308,513.51

编制单位：北京首创融资担保有限公司

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

权黄自印

谢元祥

# 合并所有者权益变动表 (续)

2019年二季度

金额单位: 人民币元

项	上年同期												
	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	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,002,308,000.00		61,664,355.69		18,471,428.20		108,545,368.02	146,045,368.02	487,268,781.33	1,311,970,999.46	3,136,274,300.72	5,000,516.69	3,141,274,817.41
加: 会计政策变更	110,000.00												
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,002,308,000.00		61,664,355.69		18,471,428.20		108,545,368.02	146,045,368.02	487,268,781.33	1,311,970,999.46	3,136,274,300.72	5,000,516.69	3,141,274,817.41
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					-18,744,714.53				50,198,655.96	50,000,000.00	81,453,941.43	-313,044.42	81,140,897.01
(一) 综合收益总额					-18,744,714.53				50,198,655.96		31,453,941.43	-313,044.42	31,140,897.01
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 专项储备提取和使用													
1. 提取专项储备													
2. 使用专项储备													
(四) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
其中: 法定公积金													
任意公积金													
储备基金													
企业发展基金													
利润归还投资													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者 (或股东) 的分配													
4. 其他													
(五) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本 (或股本)													
2. 盈余公积转增资本 (或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
5. 其他													
四、本年年末余额	1,002,308,000.00		61,664,355.69		-273,206.33		108,545,368.02	146,045,368.02	537,467,437.29	1,361,970,999.46	3,217,728,242.15	4,687,472.27	3,222,415,714.42

单位负责人: 主管会计工作负责人: 会计机构负责人:

黄自权印

松臧印晓

谢元祥





# 所有者权益变动表

## 2019年二季度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额										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	一般风险准备	未分配利润	其他		小计
一、上年年末余额	1,002,308,000.00	-	61,216,440.84	-	7,658,082.20	-	120,295,852.51	157,795,852.51	580,739,123.61	1,377,791,602.06	3,307,804,953.73	3,307,804,953.73
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,002,308,000.00	-	61,216,440.84	-	7,658,082.20	-	120,295,852.51	157,795,852.51	580,739,123.61	1,377,791,602.06	3,307,804,953.73	3,307,804,953.73
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	21,938,169.83	-	-	-	14,306,355.16	98,000,000.00	134,244,524.99	134,244,524.99
（一）综合收益总额	-	-	-	-	21,938,169.83	-	-	-	56,608,099.31	-	78,546,269.14	78,546,269.14
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,000,000.00	98,000,000.00	98,000,000.00
1、提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-42,301,744.15	-	-42,301,744.15	-42,301,744.15
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-42,301,744.15	-	-42,301,744.15	-42,301,744.15
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、结转重新计量设定受益计划净资产或净资产变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,002,308,000.00	-	61,216,440.84	-	29,596,252.03	-	120,295,852.51	157,795,852.51	595,045,478.77	1,475,791,602.06	3,442,049,478.72	3,442,049,478.72

编制单位：北京首创融资担保有限公司



单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

权黄印

松臧印晓

谢元祥

# 所有者权益变动表 (续)

2019年二季度

金额单位: 人民币元

编制单位: 北京首创融资担保有限公司

	上年同期											
	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
一、上年年末余额	1,002,308,000.00		61,216,440.84		18,471,428.20		108,545,368.02	146,045,368.02	485,480,295.04	1,311,970,999.46	3,134,037,899.58	3,134,037,899.58
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,002,308,000.00		61,216,440.84		18,471,428.20		108,545,368.02	146,045,368.02	485,480,295.04	1,311,970,999.46	3,134,037,899.58	3,134,037,899.58
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					-18,744,714.53				50,784,113.05	50,000,000.00	82,039,398.52	82,039,398.52
(一) 综合收益总额					-18,744,714.53				50,784,113.05		32,039,398.52	32,039,398.52
(二) 所有者投入和减少资本												
1、所有者投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
(三) 专项储备提取和使用												
1、提取专项储备												
2、使用专项储备												
(四) 利润分配												
1、提取盈余公积												
其中: 法定公积金												
任意公积金												
储备基金												
企业发展基金												
利润归还投资												
2、提取一般风险准备												
3、对所有者 (或股东) 的分配												
4、其他												
(五) 所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本 (或股本)												
2、盈余公积转增资本 (或股本)												
3、盈余公积弥补亏损												
4、结转重新计量设定受益计划净资产或净资产变动额												
5、其他												
四、本年年末余额	1,002,308,000.00		61,216,440.84		-273,286.33		108,545,368.02	146,045,368.02	536,264,408.09	1,361,970,999.46	3,216,077,298.10	3,216,077,298.10

单位负责人:

主管会计工作负责人:

权黄自印

松斌印

会计机构负责人:

谢元祥



## 北京首创融资担保有限公司 二〇一九年二季度财务报表附注

### 一、企业的基本情况

北京首创融资担保有限公司（以下简称“本公司”）成立于 1997 年，1997 年 12 月 5 日与北京市工商行政管理局注册成立，成立时注册资本为人民币 2,500 万元，2004 年注册资本变更为人民币 20,650 万元，2005 年注册资本变更为人民币 30,650 万元，2012 年注册资本变更为人民币 100,230.80 万元，由北京首都创业集团有限公司出资 71,900 万元，占注册资本 71.74%；北京市国有资产经营有限责任公司出资 21,590.5 万元，占注册资本 21.54%；北京市崇信担保中心出资 2,940 万元，占注册资本 2.93%；北京华远担保有限公司出资 1,225.3 万元，占注册资本 1.22%；北京市谷财国有资产经营有限公司出资 1,360 万元，占注册资本 1.36%；中国投融资担保股份有限公司出资 725 万元，占注册资本 0.72%；北京昌鑫建设投资有限公司出资 490 万元，占注册资本 0.49%。取得北京市工商行政管理局核发的 110000005120019 号企业法人营业执照，北京市金融工作局核发的融资性担保机构经营许可证京 A000002 号有效期至 2021 年 3 月 31 日。

本公司于 2005 年 5 月 18 日设立崇文分公司，营业执照注册号 110000008344870，营业场所：北京市东城区新中街 2 号西 506、507。负责人：张洪凯。经营范围：担保信息咨询。

本公司于 2005 年 6 月 23 日设立通州分公司，营业执照注册号 110000008594136，营业场所：北京市通州区梨园北街 15 号财政局六层。负责人：张千里。经营范围：在隶属企业授权范围内开展担保活动。

本公司于 2006 年 1 月 19 日设立延庆分公司，营业执照注册号 110000009281572，营业场所：北京市延庆县新城街 5 号。负责人：邵宇虹。经营范围：为中小企业提供贷款、融资租赁及其它经济合同的担保；担保信息咨询。

本公司于 2006 年 8 月 21 日设立房山分公司，营业执照注册号 110111009856337，营业场所：北京市房山区良乡西路 26 号院 2 号 2 层。负责人：刘学东。经营范围：在隶属企业授权范围内提供保证；从事隶属企业业务联络；担保信息咨询（中介除

外)。

本公司于 2008 年 1 月 11 日设立大兴分公司,营业执照注册号 110115010749507,营业场所:北京市大兴区永华路 1 号院 3 号 3 层 301-9 号。负责人:韩飞。经营范围:在隶属企业授权范围内开展担保活动。

本公司于 2010 年 8 月 6 日设立怀柔分公司,营业执照注册号 110116013113622,营业场所:北京市怀柔区青春路 22 号。负责人:纪新蕊。经营范围:在隶属企业授权范围内开展担保活动;担保信息咨询。

本公司于 2010 年 8 月 23 日设立顺义分公司,营业执照注册号 110113013156372,营业场所:北京市顺义区仁和地区大东路 6 号。负责人:李颖林。经营范围:在隶属企业授权范围内从事为中小企业提供贷款、融资租赁及其它经济合同的担保;担保信息咨询。

本公司于 2012 年 4 月 19 日设立平谷分公司,营业执照注册号 110117014855221,营业场所:北京市平谷区平谷镇金乡嘉园 2 号。负责人:刘东革。经营范围:在隶属企业授权范围内从事为中小企业提供贷款、融资租赁及其它经济合同的担保业务。

本公司于 2012 年 9 月 25 日设立密云分公司,营业执照注册号 110228015263329,营业场所:北京市密云县东源路 10 巷。负责人:宋亚东。经营范围:在上级公司经营范围内开展经营活动。

(一) 注册地及总部地址

公司注册地为北京市西城区闹市口大街 1 号长安兴融中心 4 号楼 3 层 03B-03G。

(二) 注册资本

公司注册资本为 100,230.80 万元。

(三) 法定代表人

法定代表人为黄自权。

(四) 经营范围

融资性担保业务:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、债券担保及其他融资性担保业务。监管部门批准的其他业务:诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保;与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务;以自有资金投资(融资性担保机构经营许可证有效期至 2021 年 3 月 31 日)。



## 二、财务报表的编制基础

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”）编制。

## 三、重要会计政策和会计估计

### 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、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 3、企业合并会计处理方法

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。通过多次交换交易分步实现的企业合并，在本公司合并财务报表中，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购买日所属当期投资收益，同时将与购买日之前持有的被购买方的股权相关的其他综合收益转为当期投资收益，合并成本为购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值与购买日增持的被购买方股权在购买日的公允价值之和。

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。

#### **4、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。控制是指本公司能够决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从被投资单位的经营活动中获取利益的权力。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

##### **(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，本公司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所有者权益中所享有的份额，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，在丧失控制权时一并转为当期投资收益。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、X“长期股权投资”或本附注四、5“金融工具”。

#### 5、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的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 6、金融工具

##### (1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本公司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，本公司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。

##### (2) 金融资产的分类、确认和计量

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。金融资产在初



始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，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，相关的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。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### ③ 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### ④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### (3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### ① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有



客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### ② 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### (4) 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。

#### (5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分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。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在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的条件与分类为交易性金融资产和在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资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，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。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金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。

(8) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少所有者权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

## 7、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

### (1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人



违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

## （2）坏账准备的计提方法

### ① 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 2,000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

### ② 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

#### A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
组合 1 账龄组合	已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例
组合 2 收款无风险组合	公司根据以前年度与之相同或相类似的具有类似特征的应收款项组合的实际损失率结合现实情况分析确定不计提坏账准备，包括关联方往来款、备用金、保证金等

#### B. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1 账龄组合	账龄分析法
组合 2 收款无风险组合	个别分析法

## 组合 1，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)	不计提	不计提
1-2 年	不计提	不计提
2-3 年	5	5
3-4 年	15	15
4-5 年	25	25
5 年以上	50	50

## ③ 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。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等。

## (3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

**8、长期股权投资**

本部分所指的长期股权投资是指本公司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。本公司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，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、6“金融工具”。

共同控制，是指本公司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，是指本公司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。

## (1) 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为可供出售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。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

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，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司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。

## (2) 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公司不一致的，按照本公司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。对于本公司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公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司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。本公司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。本公司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。本公司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，如本公司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，本公司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。

对于本公司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所有者权益；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、4、（2）“合并财务报表编制的方法”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，在处置时将原计入所有者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。

本公司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。对于本公司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。

本公司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。

本公司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。

## 9、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。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

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。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(%)
房屋及建筑物	20	5	4.75
运输设备	5	5	19.00
办公设备	5	3	19.40
电子设备	3	3	31.33

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、12“非流动非金融资产减值”。

### （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。

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。

## 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、12“非流动非金融资产减值”。

### 11、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。

### 12、非流动非金融资产减值

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。

### 13、收入

#### (1) 担保业务担保费收入

核算企业承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费和分担保费收入。

担保费收入同时满足以下条件时予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

公司与区县合作机构共同承担担保责任的联合担保业务，应在符合上述第②条规定的确认条件时，按担保合同确定的总担保费和承担担保责任的比例计算本企业应分得的担保费，确认为担保费收入。

担保费收入的金额应按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定。

采取趸收方式向被担保人收取担保费的，根据重要性原则，按承保期间分期确认担保费收入。

#### (2) 手续费收入

核算企业进行各项业务收取的手续费收入。手续费收入应在相关服务完成时予以确认，按区县合作协议规定应取得的手续费的金额入账。

#### (3) 评审费收入

核算企业对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费收入。在符合收入确认条件时予以确认，并按委托担保合同规定应取得的价款入账。

担保合同成立并开始承担担保责任前，企业收到的被担保人交纳的评审费，应确认为负债，作为预收评审费。

#### (4) 追偿收入

在收取追偿款时予以确认，按企业追偿时实际收取的价款大于原已代偿款项和发生的相关费用后的差额入账。

#### (5) 提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

#### (6) 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

#### (7) 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

### 14、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，不包括政府作为所有者投入的资本。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。

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。

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平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### 15、担保合同准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金、担保赔偿准备金和一般风险准备金。



本公司根据《融资性担保公司管理暂行办法》（银监会令 2010 年第 3 号）规定，按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额 1%提取担保赔偿准备金。根据财政部、国家税务总局《关于中小企业信用担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》财税[2017]22 号，公司按照前述比例计提未到期责任准备金、担保赔偿准备金时，同时将上年度计提的未到期责任准备金、担保赔偿准备余额转为当期收入。

本公司根据《金融企业财务规则——实施指南》（财金[2007]23 号）规定，本公司按本年实现净利润的 10%提取一般风险准备金。

## 16、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年度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所有者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所有者权益，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，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。

## 17、职工薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出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，如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用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）。

## 18、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对

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公司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结果可能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。

本公司对前述判断、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，本公司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）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

#### （2）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### （3）持有至到期投资

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本公司未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本公司的金融工具风险管理策略。

#### （4）持有至到期投资减值

本公司确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本公司需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。



#### (5) 可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

#### (6) 非金融非流动资产减值准备

本公司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。本公司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。

本公司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，本公司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。

#### (7) 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、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。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的已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。

#### (8) 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，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司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。

### （9）所得税

本公司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。

### （10）预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

## 四、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

无。

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税营业额的适用税率扣除进项后计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

### 2、税收优惠及批文

根据北京市海淀区地方税务局的[2015]2 号减免税批准通知书，本公司自 2015 年 6 月 1 日起至 2018 年 5 月 31 日所取得的担保业务收入免征营业税。

2016 年 5 月 1 日营业税改征增值税后，根据过渡政策相关规定延续上述优惠政策，至 2018 年 5 月 31 日所取得的担保业务收入免征增值税。

根据《财政部税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》财税[2017]90号第六条，本公司自2018年6月1日起至2019年12月31日为小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入享受免征增值税优惠。

## 六、企业合并及合并财务报表

金额单位：人民币万元

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本企业合计持股比例		本企业合计持有表决权比例	备注
				直接持股	间接持股		
北京易天泰投资管理有限责任公司	北京市	投资管理	500万	50%		50%	
北京金柜典当有限公司	北京市	典当业务	1,000万	89%		89%	

## 七、合并财务报表重要项目的说明

### (一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	7,853.70	3,853.70
银行存款	482,292,984.53	462,713,702.19
其他货币资金	24,368,012.19	9,907,926.77
合计	506,668,850.42	472,625,482.66

### (二) 应收代位追偿款

#### 1. 账龄分析情况

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	143,527,541.25		142,551,949.63	
1-2年(含2年)	35,501,475.23		8,074,389.37	
2-3年(含3年)	79,064,680.32	22,029.30	148,619,263.10	22,029.30
3-4年(含4年)	317,743,796.69	20,837,996.52	342,830,123.00	20,837,996.52
4-5年(含5年)	164,836,154.46	5,040,000.00	149,928,849.79	5,040,000.00
5年以上	82,616,139.65	10,968,250.00	55,040,105.23	10,968,250.00
合计	823,289,787.60	36,868,275.82	847,044,680.12	36,868,275.82

注：本项目主要核算被担保企业到期无法偿还银行借款，公司在担保责任范围内的代偿款项。

#### 2. 主要债务人情况

序号	债务人名称	期末余额	欠款原因	账龄
1	北京通达恒运商贸有限责任公司	55,800,000.00	代偿款	2-3年
2	中和泉润(北京)商贸有限公司	44,320,198.89	代偿款	3-4年



序号	债务人名称	期末余额	欠款原因	账龄
1	北京通达恒运商贸有限责任公司	55,800,000.00	代偿款	2-3 年
2	中和泉润(北京)商贸有限公司	44,320,198.89	代偿款	3-4 年
3	北京海福鑫商贸有限公司	39,063,518.85	代偿款	4-5 年
4	北京万兴盛恒汽车销售有限公司	25,520,951.58	代偿款	3-4 年
5	北京汉铭信通科技有限公司	24,949,056.94	代偿款	1-2 年

## (三) 预付款项

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内(含 1 年)	3,872,715.24		4,283,217.25	
1-2 年(含 2 年)				
合计	3,872,715.24		4,283,217.25	

## (四) 其他应收款

类别	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
采用单项认定法计提坏账准备其他应收款	53,845,341.02	53,845,341.02	53,845,341.02	53,845,341.02
采用组合测试法计提坏账准备其他应收款	30,390,646.43		29,455,851.42	
组合 1 账龄组合				
组合 2 收款无风险组合	30,390,646.43		29,455,851.42	
单项金额不重大但单项计提坏账准备其他应收款	10,722,709.97	10,722,709.97	10,722,709.97	10,722,709.97
合计	94,958,697.42	64,568,050.99	94,023,902.41	64,568,050.99

## 1. 单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	期末余额	坏账准备	款项性质	账龄
北京华宇宏基房地产有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	应收款	5 年以上
海南大唐投资集团有限公司	33,845,341.02	33,845,341.02	应收款	5 年以上
合计	53,845,341.02	53,845,341.02		

## 2. 采用收款无风险组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
收款无风险组合	30,390,646.43		29,455,851.42	
合计	30,390,646.43		29,455,851.42	

## 3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备其他应收款

债务人名称	期末余额	坏账准备	款项性质	账龄
国瑞泰融资担保有限公司	10,722,709.97	10,722,709.97	应收款	2-3 年
合计	10,722,709.97	10,722,709.97		

## 4. 按欠款方归集的年末金额前三名的其他应收款情况

序号	债务人名称	期末余额	欠款原因	账龄
1	海南大唐投资集团有限公司	33,845,341.02	往来款	5年以上
2	北京华宇宏基房地产有限公司	20,000,000.00	往来款	5年以上
3	国瑞泰融资担保有限公司	10,722,709.97	往来款	2-3年

## (五) 委托贷款

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	委托贷款 减值准备	账面余额	委托贷款 减值准备
北京科技职业学院	51,800,000.00	20,250,000.00	54,000,000.00	20,250,000.00
北京宇思时代信息技术有限公司	2,680,000.00	1,340,000.00	2,680,000.00	1,340,000.00
北京中青富纳科技有限公司	378,851.60	56,827.74	378,851.60	56,827.74
北京东方天元融资担保有限公司	13,000,000.00		13,000,000.00	
北京同创汽车部件有限公司	24,500,000.00		24,500,000.00	
北京吴华金辉贸易有限公司	49,900,000.00	7,485,000.00	49,900,000.00	7,485,000.00
时代集团公司	30,000,000.00		30,000,000.00	
北京瑞而士进出口有限责任公司	6,799,965.27		6,799,965.27	
北京腾达庆红汽车贸易有限公司	12,000,000.00			
合计	191,058,816.87	29,131,827.74	181,258,816.87	29,131,827.74

## (六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
1、代理业务资产		
光大证券 11412	8,980.00	8,980.00
民生银行-09 国开 12	112,242,130.00	112,242,130.00
瑞信方正证券-12 丹投债		20,264,925.00
招商基金债券专户(托管)	150,000,000.00	150,000,000.00
招商双债增强	70,000,000.00	70,000,000.00
汇安基金债券专户(托管)	100,000,000.00	100,000,000.00
中信信托-大冶城市发展	49,000,000.00	49,000,000.00
万家共赢-创融 1 号资管计划	110,001,500.00	140,001,500.00
长江证券-17 湘东山债	51,282,450.00	51,282,450.00
国开证券-17 襄阳债	60,170,460.00	60,170,460.00
中信证券-17 电科 01	100,086,800.00	100,086,800.00
融通汇财宝 B	142,603,917.97	128,798,766.34
国泰君安证券-18 浦建 01	50,000,000.00	52,281,400.00
国泰君安-18 中盐 01	60,000,000.00	62,248,740.00
中信证券-18 建材 Y1	50,000,000.00	51,567,100.00
北京国际信托-睿盈财富 2014001 号		49,000,000.00

项 目	期末余额	期初余额
金元顺安基金-金元宝 B	62,945,374.45	3,612,335.55
江信基金-江信增利 B	22,194,475.52	44,666,820.75
中泰证券-18 青平债	51,433,750.00	51,433,750.00
国信证券-18 四川 50	22,135,244.72	22,135,244.72
中信证券-18 辽宁 24	47,044,809.00	47,200,990.00
19 金东 01	50,000,000.00	
19 恒达 01	20,000,000.00	
兴业基金-稳天盈货币 B	50,000,000.00	
桑德环保 abs 专项计划	49,000,000.00	
小 计	1,480,149,891.66	1,366,002,392.36
2、发放贷款及垫款	10,182,200.00	7,820,000.00
3、银行理财产品		14,600,000.00
4、抵债资产	21,485,360.95	18,550,000.00
合 计	1,511,817,452.61	1,406,972,392.36

注：上述国债和债券投资资金为公司代管的各类托管资金。抵债资产为公司依法取得并准备按有关规定进行处置的抵债资产。抵押贷款、质押贷款为子公司典当业务。

#### （七）可供出售金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
1.可供出售债券	1,343,317,440.05	1,260,762,322.98
其中：甘肃公投债		170,979,840.00
金贵银业债券		41,737,240.00
16 巨洋债	50,260,000.00	50,030,200.00
广厦网络债		26,651,650.00
17 国信 01	60,564,180.00	62,283,300.00
17 新交投	61,136,580.00	62,683,440.00
17 盐国资	62,243,640.00	64,346,520.00
17 广德国投债	63,066,780.00	62,276,220.00
平安证券-18 中建 Y1	95,150,970.00	98,709,210.00
安信证券-18 电力 Y1	30,734,850.00	32,001,120.00
中信证券-18 铁建 Y1	51,051,650.00	53,111,250.00
开源证券-18 国控 01	73,430,700.00	76,340,810.00
国融证券-18 长安 01	49,686,600.00	52,509,900.00
中信证券-18 建二 Y1	51,425,300.00	52,913,100.00
蓝思转债	5,642,159.65	5,283,192.98
世纪证券-17 北方 01	62,075,520.00	63,920,040.00
长江证券-18 柳工 02 债	52,476,300.00	52,085,650.00
中信证券-18 云南债 24	41,094,400.00	41,171,280.00



项 目	期末公允价值	期初公允价值
联讯证券-18 信投 S1	41,097,600.00	40,665,800.00
首创证券-元年科技双创债	40,355,200.00	40,604,200.00
中信证券-18 辽宁 24	30,404,970.00	30,295,920.00
长城国瑞证券-怡亚通公司债	50,687,150.00	50,126,200.00
广发证券-18 航新 S	30,294,210.00	30,036,240.00
高能时代绿色债	49,883,600.00	
19 海城投债	50,218,650.00	
19 泛华 01	40,219,160.00	
19 硅谷 01	19,925,160.00	
19 北京债 08	8,000,000.00	
核建转债一级	204,771.00	
核电转债	320,309.40	
19 晋经 01 债	40,571,160.00	
19 湘粮债	40,671,320.00	
19 电投 YO	40,109,200.00	
19CHNG4Y	50,315,350.00	
2.可供出售权益工具		2,706.60
其中：其他权益工具		2,706.60
3.无重大影响其他投资	230,000,000.00	230,000,000.00
其中：运帷能源公司	1,000,000.00	1,000,000.00
北京再担保公司	210,000,000.00	210,000,000.00
金融资产公司	20,000,000.00	20,000,000.00
减：减值准备（运帷能源公司）	1,000,000.00	1,000,000.00
4.其他	520,890,436.65	502,941,181.84
其中：基金产品	470,890,436.65	403,941,181.84
资管计划	50,000,000.00	99,000,000.00
合 计	2,094,207,876.70	1,993,706,211.42

## (八) 持有至到期投资

项 目	期末余额	期初余额
建信信托-悦享民生		49,000,000.00
中航信托-天启 36 航通医疗项目		49,000,000.00
北京国际信托-增益资本 015 号	49,000,000.00	49,000,000.00
陆家嘴信托-润和 83 号	49,000,000.00	49,000,000.00
合计	98,000,000.00	196,000,000.00

## (九) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
联营企业				

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京乾元盛创业投资有限责任公司	34,246,976.54			34,246,976.54
合计	34,246,976.54			34,246,976.54

## (十) 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 原价合计	102,856,902.18	568,121.54	36,716.00	103,388,307.72
房屋、建筑物	92,737,159.74			92,737,159.74
运输工具	3,358,211.46			3,358,211.46
电子设备	3,823,368.05	568,121.54	36,716.00	4,354,773.59
办公设备	2,938,162.93			2,938,162.93
(2) 累计折旧合计	58,430,623.57	3,344,216.62	35,614.52	61,739,225.67
房屋、建筑物	50,200,719.88	2,229,387.18	-	52,430,107.06
运输工具	2,334,075.18	68,400.00	-	2,402,475.18
电子设备	3,043,100.34	1,042,186.01	35,614.52	4,049,671.83
办公设备	2,852,728.17	4,243.43	-	2,856,971.60
(3) 账面价值合计	44,426,278.61	—	—	41,649,082.05
房屋、建筑物	42,536,439.86	—	—	40,307,052.68
运输工具	1,024,136.28	—	—	955,736.28
电子设备	780,267.71	—	—	305,101.76
办公设备	85,434.76	—	—	81,191.33

## (十一) 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 原价合计	2,201,863.42			2,201,863.42
其中：软件	2,201,863.42			2,201,863.42
2. 累计摊销额合计	1,075,346.59	120,547.17		1,195,893.76
其中：软件	1,075,346.59	120,547.17		1,195,893.76
3. 账面价值合计	1,126,516.83	—	—	1,005,969.66
其中：软件	1,126,516.83	—	—	1,005,969.66

## (十二) 长期待摊费用

种类	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			金额	其中：本年摊销	
设计装修费	1,678,638.71		214,294.32	214,294.32	1,464,344.39
合计	1,678,638.71		214,294.32	214,294.32	1,464,344.39

## (十三) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
其他应收款坏账准备	16,142,012.75	64,568,050.99	16,142,012.75	64,568,050.99
应收代偿款坏账准备	9,217,068.96	36,868,275.82	9,217,068.96	36,868,275.82

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
委托贷款减值准备	7,282,956.94	29,131,827.74	7,282,956.94	29,131,827.74
可供出售金融资产减值准备	250,000.00	1,000,000.00	250,000.00	1,000,000.00
合计	32,892,038.64	131,568,154.55	32,892,038.64	131,568,154.55

## (十四) 应付分保账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	159,098.60	159,098.60
1-2年(含2年)	122,150.31	168,791.82
2-3年(含3年)		
3年以上	7,173,170.13	7,173,170.13
合计	7,454,419.04	7,501,060.55

## 1. 主要应付账款

主要应付账款	期末余额	款项性质	账龄
平谷合作机构	4,260,537.84	分配担保费	3年以上
西城合作机构	1,427,079.58	分配担保费	1-4年

## (十五) 存入保证金

## 1. 账面余额

种类	期末余额	期初余额
存入保证金	22,169,622.74	19,044,294.90
合计	22,169,622.74	19,044,294.90

## 2. 主要债权人情况

序号	债权人名称	期末余额	欠款原因
1	钢永(北京)国际贸易有限公司	2,045,763.28	保证金缴费
2	中科鼎实环境工程股份有限公司	2,272,396.25	保证金缴费
3	中装华泰(北京)装饰工程有限公司	1,475,318.00	保证金缴费

## (十六) 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	8,131,593.97	32,069,271.43
1-2年(含2年)	12,637,948.83	12,637,948.83
2-3年(含3年)	13,700,000.00	13,700,000.00
3年以上	4,036,000.00	4,036,000.00
合计	38,505,542.80	62,443,220.26

## (十七) 应付职工薪酬

项目	期初账面余额	本期增加额	本期支付额	期末账面余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	3,530,447.35	56,334,171.44	56,334,171.44	3,530,447.35



项目	期初账面余额	本期增加额	本期支付额	期末账面余额
2. 职工福利费		527,568.62	527,568.62	
3. 社会保险费	1,776.75	8,181,020.55	8,183,279.01	-481.71
其中：1. 基本养老保险费	1,092.50	4,034,192.49	4,036,450.95	-1,165.96
2. 年金缴费		1,541,814.78	1,541,814.78	
3. 基本医疗保险费	575.00	2,189,313.50	2,189,313.50	575.00
4. 补充医疗保险费				
5. 失业保险费	46.00	174,537.53	174,537.53	46.00
6. 工伤保险费	17.25	66,115.14	66,115.14	17.25
7. 生育保险费	46.00	175,047.11	175,047.11	46.00
4. 住房公积金		2,617,065.00	2,617,065.00	
5. 工会经费	461,994.56	1,113,302.43	1,304,800.82	270,496.17
6. 职工教育经费		253,647.64	253,647.64	
7. 辞退福利及内退补偿				
8. 其他				
合计	3,994,218.66	69,026,775.68	69,220,532.53	3,800,461.81

## (十八) 应交税费

税项	期初余额	本期应交数	本期已交数	期末余额
增值税	4,090,998.88	8,498,149.81	9,980,251.58	2,608,897.11
城市维护建设税	286,246.25	586,205.24	690,629.08	181,822.41
教育费附加	122,872.11	251,230.81	294,969.08	79,133.84
地方教育费附加	81,914.75	167,487.18	195,609.45	53,792.48
企业所得税	57,189,641.94	18,566,033.10	67,395,639.68	8,360,035.36
个人所得税	2,474,670.30	6,505,838.51	8,739,502.62	241,006.19
其他税费	2,727.96	509,799.91	512,527.87	
合计	64,249,072.19	35,084,744.56	87,809,129.36	11,524,687.39

## (十九) 应付股利

序号	股东名称	期末余额	期初余额
1	北京首都创业集团有限公司	30,347,271.25	
2	北京昌鑫建投资有限公司	1,390,796.59	1,183,518.04
3	中国投融资担保股份有限公司	2,087,214.80	1,782,642.24
4	北京市谷财集团有限公司	4,047,424.00	3,472,120.28
5	中国华远担保有限公司	5,208,911.93	4,692,830.65
6	北京市崇信担保中心	8,894,625.31	7,655,184.21
7	北京市财政局	99,694,013.58	99,694,013.58
8	北京市国有资产经营有限责任公司	9,111,795.69	
合计	—	160,782,053.15	118,480,309.00

## (二十) 其他应付款

## 1.按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
代扣员工社保款	550,329.20	47,683.64
个人所得税返还	677,547.32	677,547.32
合作机构	41,818,318.09	41,818,318.09
资产置换金	1,355,764.34	1,355,764.34
往来款	62,183,785.15	104,020,138.74
经费补助	14,569,748.20	14,569,748.20
其他	2,159,921.34	3,547,355.90
合 计	123,315,413.64	166,036,556.23

## 2.主要其他应付款

序号	债权单位名称	期末余额	未偿还原因
1	北京泽润嘉源商贸有限责任公司	20,061,659.72	资产强制执行款
2	平谷合作机构	10,615,547.50	收益分成款, 对方未要求还款
3	崇文合作机构	7,244,857.27	收益分成款, 对方未要求还款
4	房山合作机构	4,590,704.66	收益分成款, 对方未要求还款

## (二十一) 担保赔偿准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	853,431,448.74	802,375,175.00
合 计	853,431,448.74	802,375,175.00

## (二十二) 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	167,330,488.35	172,358,559.10
合 计	167,330,488.35	172,358,559.10

## (二十三) 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
中小企业担保资金	128,363,292.48	128,363,292.48
出口旅游担保资金	62,392,660.21	62,392,660.21
合作机构担保资金	-13,454,205.88	-13,454,205.88
下岗失业小额担保资金	14,009,071.92	16,628,095.16
区县下岗失业小额担保资金	6,384,193.65	6,377,248.86
托管运作资金	137,495,015.35	124,464,074.70
高端制造业担保资金收益	72,308,997.87	72,200,204.55
外经贸担保资金收益	10,300,437.08	10,300,437.08
其他	9,293,920.26	9,293,920.26
合 计	427,093,382.94	416,565,727.42

## (二十四) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
市经信委补助	17,780,000.00	2,360,000.00		20,140,000.00
市科委补助	2,040,000.00			2,040,000.00
北京市社保局	77,266.81			77,266.81
市经信委集合信托补助	2,560,000.00			2,560,000.00
市财政小额担保贷款补助				
北京市文资办	5,407,465.39	8,204.43		5,415,669.82
中关村管委会	1,581,242.17	2,500,000.00		4,081,242.17
合计	29,445,974.37	4,868,204.43		34,314,178.80

## (二十五) 递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产公允价值变动	6,534,240.68	26,136,962.71	2,552,694.06	10,210,776.26
合计	6,534,240.68	26,136,962.71	2,552,694.06	10,210,776.26

## (二十六) 实收资本

投资者名称	期初账面余额		本期增加	本期减少	期末账面余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
北京首都创业集团有限公司	719,000,000	71.74			719,000,000	71.74
北京市国有资产经营有限责任公司	215,905,000	21.54			215,905,000	21.54
中国投融资担保股份有限公司	7,250,000	0.72			7,250,000	0.72
中国华远担保有限公司	12,253,000	1.22			12,253,000	1.22
北京市谷财国有资产经营有限公司	13,600,000	1.36			13,600,000	1.36
北京市崇信担保中心	29,400,000	2.93			29,400,000	2.93
北京昌鑫建设投资有限公司	4,900,000	0.49			4,900,000	0.49
合计	1,002,308,000	100			1,002,308,000	100

## (二十七) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.资本溢价	56,449,689.65			56,449,689.65
2.其他资本公积	5,214,666.04			5,214,666.04
合计	61,664,355.69			61,664,355.69

## (二十八) 担保扶持基金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中小企业担保扶持基金	506,000,000.00			506,000,000.00
出口旅游担保基金	100,011,487.17			100,011,487.17
合作机构担保基金	280,723,554.14		2,000,000.00	278,723,554.14
创业担保贷款担保基金	132,000,000.00			132,000,000.00
高端制造业担保基金	150,000,000.00			150,000,000.00



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
外经贸担保扶持基金	100,000,000.00			100,000,000.00
首都职工创业小额贷款担保基金	9,056,560.75			9,056,560.75
生活服务业及商贸流通企业担保资金	100,000,000.00			100,000,000.00
对外承包工程保函担保资金		100,000,000.00		100,000,000.00
合计	1,377,791,602.06	100,000,000.00	2,000,000.00	1,475,791,602.06

## (二十九) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	120,295,852.51			120,295,852.51	净利润 10%提取
合计	120,295,852.51			120,295,852.51	—

## (三十) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例
一般风险准备	157,795,852.51	157,795,852.51	净利润 10%提取
合计	157,795,852.51	157,795,852.51	—

## (三十一) 未分配利润

项目	本期金额	上年同期金额
本年初余额	582,372,815.01	487,268,781.33
本年增加额	56,248,579.03	9,621,544.42
其中：本年净利润转入	56,248,579.03	9,621,544.42
其他调整因素		
本年减少额	42,301,744.15	
其中：本年提取盈余公积		
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利	42,301,744.15	
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	596,319,649.89	496,890,325.75

## (三十二) 营业收入与营业成本

## 1. 营业收入与成本

项目	本期发生额		上年同期发生额	
	收入	成本	收入	成本
(1)主营业务合计	198,234,467.01	18,765,054.57	205,955,782.07	33,359,948.17
其中：1.担保费收入	179,758,903.72	1,842,915.28	189,815,045.21	12,586,185.45
2.手续费收入	2,806,014.00	10,956,066.75	2,783,800.00	9,635,633.91
3.评审费收入	14,842,121.77		12,075,407.56	
4.追偿收入				
5.其他收入	827,427.52		1,281,529.30	

项 目	本期发生额		上年同期发生额	
	收入	成本	收入	成本
6.营业税金及附加		1,515,048.23		613,839.17
7.其他支出		4,451,024.31		10,524,289.64
(2)其他业务合计	1,702,490.59	178,600.00	798,051.81	126,900.00
收入合计	199,936,957.60	18,943,654.57	206,753,833.88	33,486,848.17

## (三十三) 利息净收入

项 目	本期发生额	上年同期发生额
利息收入	3,893,616.53	1,891,334.81
—委托贷款	2,373,584.92	1,577,216.99
—银行存款	1,520,031.61	314,117.82
利息支出	17,916.13	8,032.94
—其他	17,916.13	8,032.94
利息净收入	3,875,700.40	1,883,301.87

## (三十四) 投资收益

类别	本期发生额	上年同期发生额
交易性金融资产收益		
持有至到期投资收益	7,566,701.65	14,823,176.59
可供出售金融资产收益	14,392,326.28	30,746,015.70
长期股权投资收益		
其中：权益法核算确认的投资收益		
成本法核算单位分回的股利或利润		
代管担保资金运作收益		
其他		
合计	21,959,027.93	45,569,192.29

## (三十五) 资产处置损益

项目	本期发生额	上年同期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”号填列）	-601.48	

## (三十六) 营业外收入

项目	本期发生额	上年同期发生额
固定资产毁损报废收入		
其他收入	3,033.81	7,666,432.27
合计	3,033.81	7,666,432.27

## (三十七) 营业外支出

项目	本期发生额	上年同期发生额
固定资产毁损报废损失		8,862.18
捐赠支出		

项目	本期发生额	上年同期发生额
固定资产毁损报废损失		8,862.18
其他支出	200.00	37,974.05
合计	200.00	46,836.23

## (三十八) 其他综合收益

项目	本期发生额	上年同期发生额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益		
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	21,938,169.83	-18,744,714.53
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	21,938,169.83	-18,744,714.53
合计	21,938,169.83	-18,744,714.53

## (三十九) 间接法现金流量信息

项目	本期金额	上年同期金额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	56,001,951.70	49,885,611.54
加：计提风险准备	46,028,202.99	91,885,038.84
资产减值准备		-
固定资产折旧	3,344,216.62	3,107,917.78
无形资产摊销	120,547.17	113,642.28
长期待摊费用摊销	214,294.32	30,477.54
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)	601.48	
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)		8,862.18
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)		
财务费用 (收益以“-”号填列)		
投资损失 (收益以“-”号填列)	-21,959,027.93	-45,569,192.29
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)		
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)		
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-94,182,007.90	15,088,616.15
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	-61,102,415.42	-17,831,864.41
其他	-80,697.67	-1,266,510.57
经营活动产生的现金流量净额	-71,614,334.64	95,452,599.04
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	506,668,850.42	360,731,346.72
减：现金的期初余额	472,625,482.66	420,271,808.66



项目	本期金额	上年同期金额
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	34,043,367.76	-59,540,461.94

## 八、或有事项的说明

根据《企业会计准则》关于或有事项的披露原则，截止 2019 年 6 月 30 日，本公司在保项目 5,674 笔，在保余额 279.01 亿元（其中融资性担保 181.05 亿元）。本年代偿净减少 2,375.49 万元。各项风险准备金余额合计 117,855.78 万元，分别为未到期责任准备金 16,733.05 万元、担保赔偿准备金 85,343.14 万元、一般风险准备金 15,779.59 万元。

## 九、关联方关系及其交易

### （一）母公司及实际控制人

#### 1. 基本情况

母公司及实际控制人名称	业务性质	注册地址	与本企业关系	企业性质
北京首都创业集团有限公司	投资与资产管理	北京市海淀区知春路 76 号翠宫饭店十五层	母公司	国有独资

#### 2. 母公司注册资本及其变化

母公司名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京首都创业集团有限公司	3,300,000,000.00			3,300,000,000.00

#### 3. 母公司所持股份及其变化

母公司名称	期初数		本期增加额	本期减少额	期末数	
	金额	占比%			金额	占比%
北京首都创业集团有限公司	719,000,000.00	71.74			719,000,000.00	71.74

### （二）子企业

子企业基本情况详见本附注六。

### （三）联营企业

企业名称	关联关系	业务性质	注册地址	注册资本(万元)	持股比例
北京乾元盛创业投资有限责任公司	联营	创业投资	北京市西城区闹市口大街 1 号长安兴融中心 4 号楼	15000	23.33%

### （四）关联方交易

公司未发生需披露的关联方交易事项。

## 十、重要资产转让及其出售的说明

公司未发生需披露的重要资产转让及其出售事项。

#### 十一、企业合并、分立等事项说明

公司未发生需披露的企业合并、分立等事项。



