

深圳市同心小额再贷款有限公司

审计报告

勤信审字【2019】第 1456 号

目 录

内 容	页 次
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1. 资产负债表	4-5
2. 利润表	6
3. 现金流量表	7
4. 股东权益变动表	8-9
三、财务报表附注	10-48

4 + _____

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、停止营运或别无其他现实的选择。

贵公司治理层（以下简称“治理层”）负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获

取合理保证，以便发表审计意见。合理保证是一种高水平保证，仅能实现这一目标并不能对财务报表整体不存在重大错报作出绝对保证。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发现财务报表中的重大错报。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。

（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发现财务报表中的重大错报。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。

（二）我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。

（三）我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。

性。

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计程序，审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，并充分运用职业判断，设计和实施审计程序以发现财务报表中的重大错报。



(项目合伙人)

中国注册会计师：

深圳市同心小额再贷款有限公司

资产负债表

2019年10月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

资产	附	期末余额	期初余额
	(一)	806,867.02	10,192,122.88
货币资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	(二)	1,658,887,474.00	1,595,077,474.00
应收账款			
贷款	(三)	159,320,630.80	67,571,062.51
预付款项			
其他应收款			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		1,819,014,971.82	1,672,840,659.39
其他流动资产			
	(四)		5,000,000.00
流动资产合计			
非流动资产:			
债权投资	(五)	5,000,000.00	
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资	(六)	129,524.55	227,646.94
长期应收款			
长期股权投资	(七)		533.40
商誉			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
	(八)	24,471,922.62	14,803,446.47

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

吴长村

会计机构负责人:

周兴吉

深圳市同心小额再贷款有限公司

资产负债表

2019年10月31日

(单位:人民币元)

流动负债:

短期借款

应付账款

(十)

十一

(十二)

(十三)

负债和所有者权益

附注

629,522,268.68

565,370,760.02

合计

1,000,000,000.00

1,000,000,000.00

预收款项

应付职工薪酬

(十五)

应交税费

(十六)

其他应付款

(十七)

持有待售负债

一年内到期的非流动负债

其他流动负债

流动负债合计

非流动负债:

长期借款

应付债券

长期应付款

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

三昌集团股份有限公司
2019年年度报告
财务报表附注
五、现金流量表

均为

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
二、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			11,146.09
金融业务收到的贷款利息		173,675,120.85	265,918,615.26
金融业务拆入资金的净增加额		2,250,000.00	
金融业务发放贷款的净减少额			419,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	(二十八)	3,069,704.53	1,694,891.16
经营活动现金流入小计			
购买商品、接受劳务支付的现金	(二十八)		13,336,676.86
支付给职工以及为职工支付的现金		3,195,406.52	3,950,450.50
支付的各项税费		2,737,129.19	61,546,150.63
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计			
经营活动现金流量净额		98,000,000.00	54,295,548.05
三、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	(二十九)		
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
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			
投资活动现金流量净额			643,350,000.00
四、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
发行债券支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动现金流量净额			1,306,654.93
现金及现金等价物净增加额			644,656,654.93
期初现金及现金等价物余额			643,350,000.00
期末现金及现金等价物余额			
现金流量表补充资料			
1. 现金流量表补充资料			
2. 现金流量表补充资料			
3. 现金流量表补充资料			
4. 现金流量表补充资料			
5. 现金流量表补充资料			
6. 现金流量表补充资料			
7. 现金流量表补充资料			
8. 现金流量表补充资料			
9. 现金流量表补充资料			
10. 现金流量表补充资料			
11. 现金流量表补充资料			
12. 现金流量表补充资料			
13. 现金流量表补充资料			
14. 现金流量表补充资料			
15. 现金流量表补充资料			
16. 现金流量表补充资料			
17. 现金流量表补充资料			
18. 现金流量表补充资料			
19. 现金流量表补充资料			
20. 现金流量表补充资料			
21. 现金流量表补充资料			
22. 现金流量表补充资料			
23. 现金流量表补充资料			
24. 现金流量表补充资料			
25. 现金流量表补充资料			
26. 现金流量表补充资料			
27. 现金流量表补充资料			
28. 现金流量表补充资料			
29. 现金流量表补充资料			
30. 现金流量表补充资料			
31. 现金流量表补充资料			
32. 现金流量表补充资料			
33. 现金流量表补充资料			
34. 现金流量表补充资料			
35. 现金流量表补充资料			
36. 现金流量表补充资料			
37. 现金流量表补充资料			
38. 现金流量表补充资料			
39. 现金流量表补充资料			
40. 现金流量表补充资料			
41. 现金流量表补充资料			
42. 现金流量表补充资料			
43. 现金流量表补充资料			
44. 现金流量表补充资料			
45. 现金流量表补充资料			
46. 现金流量表补充资料			
47. 现金流量表补充资料			
48. 现金流量表补充资料			
49. 现金流量表补充资料			
50. 现金流量表补充资料			
51. 现金流量表补充资料			
52. 现金流量表补充资料			
53. 现金流量表补充资料			
54. 现金流量表补充资料			
55. 现金流量表补充资料			
56. 现金流量表补充资料			
57. 现金流量表补充资料			
58. 现金流量表补充资料			
59. 现金流量表补充资料			
60. 现金流量表补充资料			
61. 现金流量表补充资料			
62. 现金流量表补充资料			
63. 现金流量表补充资料			
64. 现金流量表补充资料			
65. 现金流量表补充资料			
66. 现金流量表补充资料			
67. 现金流量表补充资料			
68. 现金流量表补充资料			
69. 现金流量表补充资料			
70. 现金流量表补充资料			
71. 现金流量表补充资料			
72. 现金流量表补充资料			
73. 现金流量表补充资料			
74. 现金流量表补充资料			
75. 现金流量表补充资料			
76. 现金流量表补充资料			
77. 现金流量表补充资料			
78. 现金流量表补充资料			
79. 现金流量表补充资料			
80. 现金流量表补充资料			
81. 现金流量表补充资料			
82. 现金流量表补充资料			
83. 现金流量表补充资料			
84. 现金流量表补充资料			
85. 现金流量表补充资料			
86. 现金流量表补充资料			
87. 现金流量表补充资料			
88. 现金流量表补充资料			
89. 现金流量表补充资料			
90. 现金流量表补充资料			
91. 现金流量表补充资料			
92. 现金流量表补充资料			
93. 现金流量表补充资料			
94. 现金流量表补充资料			
95. 现金流量表补充资料			
96. 现金流量表补充资料			
97. 现金流量表补充资料			
98. 现金流量表补充资料			
99. 现金流量表补充资料			
100. 现金流量表补充资料			

深圳市同心人贷款有限公司

所有者权益变动表 (续)

2011-10月

注明外, 金额单位均为人民币元)

上期

归属于母公司所有者权益

库存股 其他综合收益 专项储备

益工具
续债

目

(减少以“-”号填列)

少资本

与者投入资本

与者权益的金额

备

(未) 的分配

结转

本 (或股本)

本 (或股本)

力额结转留存收益

1,000,000,000.00

附注为财务报表的组成部分。

人:

主管会计工作负责人:

吴长华

会计机构负责

周晓佳

深圳市同心小额再贷款有限公司
二〇一九年度 1-10 月财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 公司概况

深圳市同心小额再贷款有限公司(以下简称“公司”)系由“同心小额贷款有限公司”于 2014 年 4 月 28 日经深圳市市场监督管理局核准设立, 注册资本为人民币 1000 万元, 实收资本为人民币 1000 万元。公司经营范围: 从事小额贷款业务; 从事融资担保业务; 从事典当业务; 从事融资租赁业务; 从事商业保理业务; 从事互联网金融业务; 从事股权投资业务; 从事资产管理业务; 从事其他金融业务。公司注册地址: 深圳市福田区福安路 100 号 10 楼 1001 室。公司法定代表人: 王卫平。公司统一社会信用代码: 91440300MA5D988888。公司所属行业: 金融业。

二、财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认、计量和报告, 并在此基础上编制财务报表。在编制财务报表时, 除特别说明外, 均以人民币为记账本位币。

续经营为假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(六) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

根据本公司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，金融资产于初始确认时归入

量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

金融资产和负债的初始确认时点为本公司在资产负债表日承担或享有金融资产或负债的公允价值。

2、金融工具的确认依据和计量方法

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资等。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据及应付账款、其他应付款、长期借款、应付债

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益

在

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人

才使用不可观察输入值。

6、金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 1) 以摊余成本计量的金融资产；
- 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 3) 租赁应收款；
- 4) 财务担保合同(以公允价值计量且其变动计入当期损益，金融资产转移不符合终止确认条件或继

失计量损失准备；

第一阶段 金融资产自初始确认后信用风险并未显著增加且未发生信用减值的，本公司按照该资产

约选择权。

本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

3.2 债权投资——其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据合同现金流量和风险敞口的不同来判

增加。

3)

4)

不利影响。

息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加

(4) 已发生信用减值的金融资产

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

息：

发行方或债务人发生重大财务困难

1) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

2) 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

日

计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其

亦神斗。甘仙姑△臨興姑佳切机次 去八同方甘仙姑人臨興出瑞日甘担牛瑞夕 下抵減方人臨次立姑臨

(6) 核销

2019年1月1日前活用的会计政策

性下跌”。

(2) 持有至到期投资的减值准备:

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

[illegible]

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的

金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款。

1000

Figure 6. The effect of the number of iterations on the accuracy of the proposed algorithm. The figure shows two plots side-by-side. The left plot is titled "Accuracy vs Iterations" and the right plot is titled "Error vs Iterations". Both plots show the results for three different values of α : 0.1, 0.2, and 0.3. In both plots, the x-axis represents the number of iterations from 0 to 100, and the y-axis represents the value from 0.8 to 1.0. The legend indicates that blue circles represent $\alpha = 0.1$, red squares represent $\alpha = 0.2$, and green triangles represent $\alpha = 0.3$. In the Accuracy plot, all three series start at approximately 0.9 and increase towards 1.0 as iterations increase. In the Error plot, all three series start at approximately 0.1 and decrease towards 0 as iterations increase.

金融企业应当于各资产负债表日对贷款的账面价值进行评估，并按客观证据判断某项或某组贷款是

[illegible]

2、一般准备计提

金融企业应当于每年年度终了，对出现逾期情况的贷款进行单项分析，按风险分类计提一般准备。

(九) 存货

1、 存货的分类

存货分类为：原材料及易耗品、开发产品、出租开发产品、开发成本等。

3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

存货发出时加权平均法计价。

用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为生产而持有的材料等，用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然按照成本计量；用其生产的产成品的可变现净值低于成本的，该材料应当按照可变现净值计量。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

采用永续盘存制

残值率

3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，应暂停借款费用的资本化。其中，中断期间所发生的借款费用计入当期损益，直至资产达到预定可使用或可销售状态时，再将该部分借款费用资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，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，来确定当期借款费用的资本化金额。对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

1、 无形资产的计价方法

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关税费作为成本确定；自行开发并依法取得的无形资产，其成本包括直接发生的开发费用以及依法取得时支付的注册费、律师费等费用；无形资产的使用寿命为不确定，按照使用寿命不确定的无形资产进行摊销。

确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十三) 无形资产

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

5、 开发阶段支出资本化的具体条件

[The page contains several horizontal black bars redacting the text.]

(十四) 长期资产减值

减值迹象的，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

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. 11. 12. 13. 14. 15. 16. 17. 18. 19. 20. 21. 22. 23. 24. 25. 26. 27. 28. 29. 30. 31. 32. 33. 34. 35. 36. 37. 38. 39. 40. 41. 42. 43. 44. 45. 46. 47. 48. 49. 50. 51. 52. 53. 54. 55. 56. 57. 58. 59. 60. 61. 62. 63. 64. 65. 66. 67. 68. 69. 70. 71. 72. 73. 74. 75. 76. 77. 78. 79. 80. 81. 82. 83. 84. 85. 86. 87. 88. 89. 90. 91. 92. 93. 94. 95. 96. 97. 98. 99. 100. 101. 102. 103. 104. 105. 106. 107. 108. 109. 110. 111. 112. 113. 114. 115. 116. 117. 118. 119. 120. 121. 122. 123. 124. 125. 126. 127. 128. 129. 130. 131. 132. 133. 134. 135. 136. 137. 138. 139. 140. 141. 142. 143. 144. 145. 146. 147. 148. 149. 150. 151. 152. 153. 154. 155. 156. 157. 158. 159. 160. 161. 162. 163. 164. 165. 166. 167. 168. 169. 170. 171. 172. 173. 174. 175. 176. 177. 178. 179. 180. 181. 182. 183. 184. 185. 186. 187. 188. 189. 190. 191. 192. 193. 194. 195. 196. 197. 198. 199. 200. 201. 202. 203. 204. 205. 206. 207. 208. 209. 210. 211. 212. 213. 214. 215. 216. 217. 218. 219. 220. 221. 222. 223. 224. 225. 226. 227. 228. 229. 230. 231. 232. 233. 234. 235. 236. 237. 238. 239. 240. 241. 242. 243. 244. 245. 246. 247. 248. 249. 250. 251. 252. 253. 254. 255. 256. 257. 258. 259. 260. 261. 262. 263. 264. 265. 266. 267. 268. 269. 270. 271. 272. 273. 274. 275. 276. 277. 278. 279. 280. 281. 282. 283. 284. 285. 286. 287. 288. 289. 290. 291. 292. 293. 294. 295. 296. 297. 298. 299. 300. 301. 302. 303. 304. 305. 306. 307. 308. 309. 310. 311. 312. 313. 314. 315. 316. 317. 318. 319. 320. 321. 322. 323. 324. 325. 326. 327. 328. 329. 330. 331. 332. 333. 334. 335. 336. 337. 338. 339. 340. 341. 342. 343. 344. 345. 346. 347. 348. 349. 350. 351. 352. 353. 354. 355. 356. 357. 358. 359. 360. 361. 362. 363. 364. 365. 366. 367. 368. 369. 370. 371. 372. 373. 374. 375. 376. 377. 378. 379. 380. 381. 382. 383. 384. 385. 386. 387. 388. 389. 390. 391. 392. 393. 394. 395. 396. 397. 398. 399. 400. 401. 402. 403. 404. 405. 406. 407. 408. 409. 410. 411. 412. 413. 414. 415. 416. 417. 418. 419. 420. 421. 422. 423. 424. 425. 426. 427. 428. 429. 430. 431. 432. 433. 434. 435. 436. 437. 438. 439. 440. 441. 442. 443. 444. 445. 446. 447. 448. 449. 450. 451. 452. 453. 454. 455. 456. 457. 458. 459. 460. 461. 462. 463. 464. 465. 466. 467. 468. 469. 470. 471. 472. 473. 474. 475. 476. 477. 478. 479. 480. 481. 482. 483. 484. 485. 486. 487. 488. 489. 490. 491. 492. 493. 494. 495. 496. 497. 498. 499. 500. 501. 502. 503. 504. 505. 506. 507. 508. 509. 510. 511. 512. 513. 514. 515. 516. 517. 518. 519. 520. 521. 522. 523. 524. 525. 526. 527. 528. 529. 530. 531. 532. 533. 534. 535. 536. 537. 538. 539. 540. 541. 542. 543. 544. 545. 546. 547. 548. 549. 550. 551. 552. 553. 554. 555. 556. 557. 558. 559. 560. 561. 562. 563. 564. 565. 566. 567. 568. 569. 570. 571. 572. 573. 574. 575. 576. 577. 578. 579. 580. 581. 582. 583. 584. 585. 586. 587. 588. 589. 590. 591. 592. 593. 594. 595. 596. 597. 598. 599. 600. 601. 602. 603. 604. 605. 606. 607. 608. 609. 610. 611. 612. 613. 614. 615. 616. 617. 618. 619. 620. 621. 622. 623. 624. 625. 626. 627. 628. 629. 630. 631. 632. 633. 634. 635. 636. 637. 638. 639. 640. 641. 642. 643. 644. 645. 646. 647. 648. 649. 650. 651. 652. 653. 654. 655. 656. 657. 658. 659. 660. 661. 662. 663. 664. 665. 666. 667. 668. 669. 670. 671. 672. 673. 674. 675. 676. 677. 678. 679. 680. 681. 682. 683. 684. 685. 686. 687. 688. 689. 690. 691. 692. 693. 694. 695. 696. 697. 698. 699. 700. 701. 702. 703. 704. 705. 706. 707. 708. 709. 710. 711. 712. 713. 714. 715. 716. 717. 718. 719. 720. 721. 722. 723. 724. 725. 726. 727. 728. 729. 730. 731. 732. 733. 734. 735. 736. 737. 738. 739. 740. 741. 742. 743. 744. 745. 746. 747. 748. 749. 750. 751. 752. 753. 754. 755. 756. 757. 758. 759. 760. 761. 762. 763. 764. 765. 766. 767. 768. 769. 770. 771. 772. 773. 774. 775. 776. 777. 778. 779. 780. 781. 782. 783. 784. 785. 786. 787. 788. 789. 790. 791. 792. 793. 794. 795. 796. 797. 798. 799. 800. 801. 802. 803. 804. 805. 806. 807. 808. 809. 810. 811. 812. 813. 814. 815. 816. 817. 818. 819. 820. 821. 822. 823. 824. 825. 826. 827. 828. 829. 830. 831. 832. 833. 834. 835. 836. 837. 838. 839. 840.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

2、 摊销年限

右明确受益期限的按受益期平均摊销 于明确受益期限的按 5 年平均摊销 对于筹建期间发生的开

(十六) 职工薪酬

2、 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、 其他长期职工福利的会计处理方法

(十七) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认

2、 各类预计负债的计量方法

(十八) 收入

1 销售商品收入确认的一般原则。

2、具体原则

(1)

(2)

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

以

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：除政府补助批准文件明确指出补助用于购建或以其他方式形成长期资产之外的情况。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

2、确认时点

企业实际取得政府补助款项作为确认时点。

3、 会计处理

| | |
|--------------------|--|
| <p>1. 经营租赁会计处理</p> | |
| <p>2. 融资租赁会计处理</p> | |
| <p>3. 售后租回会计处理</p> | |
| <p>4. 其他租赁会计处理</p> | |
| <p>5. 其他会计处理</p> | |
| <p>6. 其他会计处理</p> | |
| <p>7. 其他会计处理</p> | |
| <p>8. 其他会计处理</p> | |
| <p>9. 其他会计处理</p> | |
| <p>10. 其他会计处理</p> | |
| <p>11. 其他会计处理</p> | |
| <p>12. 其他会计处理</p> | |
| <p>13. 其他会计处理</p> | |
| <p>14. 其他会计处理</p> | |
| <p>15. 其他会计处理</p> | |
| <p>16. 其他会计处理</p> | |
| <p>17. 其他会计处理</p> | |
| <p>18. 其他会计处理</p> | |
| <p>19. 其他会计处理</p> | |
| <p>20. 其他会计处理</p> | |
| <p>21. 其他会计处理</p> | |
| <p>22. 其他会计处理</p> | |
| <p>23. 其他会计处理</p> | |
| <p>24. 其他会计处理</p> | |
| <p>25. 其他会计处理</p> | |
| <p>26. 其他会计处理</p> | |
| <p>27. 其他会计处理</p> | |
| <p>28. 其他会计处理</p> | |
| <p>29. 其他会计处理</p> | |
| <p>30. 其他会计处理</p> | |
| <p>31. 其他会计处理</p> | |
| <p>32. 其他会计处理</p> | |
| <p>33. 其他会计处理</p> | |
| <p>34. 其他会计处理</p> | |
| <p>35. 其他会计处理</p> | |
| <p>36. 其他会计处理</p> | |
| <p>37. 其他会计处理</p> | |
| <p>38. 其他会计处理</p> | |
| <p>39. 其他会计处理</p> | |
| <p>40. 其他会计处理</p> | |
| <p>41. 其他会计处理</p> | |
| <p>42. 其他会计处理</p> | |
| <p>43. 其他会计处理</p> | |
| <p>44. 其他会计处理</p> | |
| <p>45. 其他会计处理</p> | |
| <p>46. 其他会计处理</p> | |
| <p>47. 其他会计处理</p> | |
| <p>48. 其他会计处理</p> | |
| <p>49. 其他会计处理</p> | |
| <p>50. 其他会计处理</p> | |
| <p>51. 其他会计处理</p> | |
| <p>52. 其他会计处理</p> | |
| <p>53. 其他会计处理</p> | |
| <p>54. 其他会计处理</p> | |
| <p>55. 其他会计处理</p> | |
| <p>56. 其他会计处理</p> | |
| <p>57. 其他会计处理</p> | |
| <p>58. 其他会计处理</p> | |
| <p>59. 其他会计处理</p> | |
| <p>60. 其他会计处理</p> | |
| <p>61. 其他会计处理</p> | |
| <p>62. 其他会计处理</p> | |
| <p>63. 其他会计处理</p> | |
| <p>64. 其他会计处理</p> | |
| <p>65. 其他会计处理</p> | |
| <p>66. 其他会计处理</p> | |
| <p>67. 其他会计处理</p> | |
| <p>68. 其他会计处理</p> | |
| <p>69. 其他会计处理</p> | |
| <p>70. 其他会计处理</p> | |
| <p>71. 其他会计处理</p> | |
| <p>72. 其他会计处理</p> | |
| <p>73. 其他会计处理</p> | |
| <p>74. 其他会计处理</p> | |
| <p>75. 其他会计处理</p> | |
| <p>76. 其他会计处理</p> | |
| <p>77. 其他会计处理</p> | |
| <p>78. 其他会计处理</p> | |
| <p>79. 其他会计处理</p> | |
| <p>80. 其他会计处理</p> | |
| <p>81. 其他会计处理</p> | |
| <p>82. 其他会计处理</p> | |
| <p>83. 其他会计处理</p> | |
| <p>84. 其他会计处理</p> | |
| <p>85. 其他会计处理</p> | |
| <p>86. 其他会计处理</p> | |
| <p>87. 其他会计处理</p> | |
| <p>88. 其他会计处理</p> | |
| <p>89. 其他会计处理</p> | |
| <p>90. 其他会计处理</p> | |
| <p>91. 其他会计处理</p> | |
| <p>92. 其他会计处理</p> | |
| <p>93. 其他会计处理</p> | |
| <p>94. 其他会计处理</p> | |
| <p>95. 其他会计处理</p> | |
| <p>96. 其他会计处理</p> | |
| <p>97. 其他会计处理</p> | |
| <p>98. 其他会计处理</p> | |
| <p>99. 其他会计处理</p> | |
| <p>100. 其他会计处理</p> | |

扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(二十一) 重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

财政部 2017 年 3 月发布了《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）、《企

四、税项

(一) 主要税种和税率

(一) 货币资金

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------------|---------------|
| 现金 | -- | -- |
| 银行存款 | 806,867.02 | 10,192,122.88 |
| 其他货币资金 | -- | -- |
| 合计 | 806,867.02 | 10,192,122.88 |

(二) 贷款

(1) 贷款按担保方式分布情况

[illegible]

(2) 贷款减值准备情况

| 坏账准备 | 期末余额 | | | 合计 |
|------|----------------|----------------------|----------------------|----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 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) | -- |
| | | | | |
| | | | | |

| 项目 | 期初余额 | | 合计 |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|
| | 单项 | 组合 | |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 20,900,000.00 | -- | 20,900,000.00 |
| 本年计提 | 71,022,526.00 | 2,000,000.00 | 73,022,526.00 |
| 本年收回已核销贷款 | 17,500,000.00 | 500,000.00 | 18,000,000.00 |
| 本年核销 | -- | -- | -- |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | 74,422,526.00 | 1,500,000.00 | 75,922,526.00 |

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

| 项目 | 期初金额 | 本期计提 | 本期收回或转回 | 本期核销 | 期末金额 |
|--------|---------------|---------------|---------|------|----------------|
| 贷款坏账准备 | 75,922,526.00 | 34,190,000.00 | -- | -- | 110,112,526.00 |

(三) 其他应收款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|---------------|
| 应收利息 | 96,396,073.61 | 47,646,255.17 |
| 其他应收款 | 62,924,557.19 | 19,924,807.34 |
| 合计 | 159,320,630.80 | 67,571,062.51 |

1、 应收利息

(1) 应收利息按性质分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|---------------|
| 贷款利息 | 101,860,570.34 | 47,646,255.17 |
| 小计 | 101,860,570.34 | 47,646,255.17 |

减：坏账准备

5,464,406.73

[illegible]

2、其他应收款

(1) 其他应收款按账龄披露

[illegible]

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|---------------|---------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 合计 | 62,924,557.19 | 19,924,807.34 |

(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) | |
| 2019 年 1 月 1 日余额 | 1,259.86 | -- | -- | 1,259.86 |
| 2019 年 1 月 1 日余额在本期 | -- | -- | -- | -- |
| ——转入第二阶段 | -- | -- | -- | -- |
| ——转入第三阶段 | -- | -- | -- | -- |
| ——转回第二阶段 | -- | -- | -- | -- |
| ——转回第一阶段 | -- | -- | -- | -- |
| 本期计提 | -592.11 | | | -592.11 |
| 本期转回 | -- | -- | -- | -- |
| 本期转销 | -- | -- | -- | -- |
| 本期核销 | -- | -- | -- | -- |
| 其他变动 | -- | -- | -- | -- |
| 2019 年 10 月 31 日余额 | 667.75 | -- | -- | 667.75 |

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

| 项目 | 期初金额 | 本期计提 | 本期收回或转回 | 本期核销 | 期末金额 |
|---------|----------|---------|---------|------|--------|
| 其他应收款坏账 | 1,259.86 | -592.11 | -- | -- | 667.75 |
| 合计 | 1,259.86 | -592.11 | -- | -- | 667.75 |

| 项目 | 运输设备 | 电子设备及其他 | 合计 |
|------------|------------|------------|------------|
| (3) 本期减少金额 | -- | -- | -- |
| —处置或报废 | -- | -- | -- |
| —其他 | -- | -- | -- |
| (4) 期末余额 | 519,000.00 | 221,000.00 | 730,000.00 |

7 固宁资产清理

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

(七) 无形资产

1、 无形资产情况

| 项目 | 软件 | 合计 |
|-----------|----------|----------|
| 1. 账面原值 | | |
| （1）期初余额 | 8,000.00 | 8,000.00 |
| （2）本期增加金额 | -- | -- |
| —购置 | -- | -- |
| （3）本期减少金额 | -- | -- |
| —处置 | -- | -- |
| （4）期末余额 | 8,000.00 | 8,000.00 |
| 2. 累计摊销 | | |
| （1）期初余额 | 7,466.60 | 7,466.60 |
| （2）本期增加金额 | 533.40 | 533.40 |
| —计提 | 533.40 | 533.40 |
| （3）本期减少金额 | -- | -- |
| —处置 | -- | -- |
| （4）期末余额 | 8,000.00 | 8,000.00 |
| 3. 减值准备 | | |
| （1）期初余额 | -- | -- |
| （2）本期增加金额 | -- | -- |
| —计提 | -- | -- |
| （3）本期减少金额 | -- | -- |
| —处置 | -- | -- |
| （4）期末余额 | -- | -- |

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|----|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 |
| 合计 | 97,827,600.49 | 24,471,022.62 | 50,212,725.26 | 14,802,446.17 |

2、本期无未经抵销的递延所得税负债。

3、本期无以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债。

4、本期无未确认递延所得税资产明细。

(九) 短期借款 司

1、短期借款分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 保证借款* | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 合计 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |

短期借款分类的说明：

* 2019 年 9 月 12 日，本公司向北京银行深圳分行借款人民币 5,000 万元，由同心基金、皇庭国际、郑康豪提供担保。

2、本期不存在已逾期未偿还的短期借款。

(十) 预收款项

1、预收款项列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|--------------|
| 利息 | -- | 1,044,520.56 |

| 项目 | 期末金额 | 期初金额 |
|-------|----------------|----------------|
| 应付利息 | 58,097,341.89 | 20,506,867.48 |
| 其他应付款 | 453,862,270.81 | 444,003,216.66 |
| 合计 | 511,959,612.70 | 464,510,084.14 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 应付利息 | 58,097,341.89 | 20,506,867.48 |
| 合计 | 58,097,341.89 | 20,506,867.48 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 对外借款 | 444,647,500.00 | 442,397,499.99 |
| 其他 | 9,214,770.81 | 1,605,716.67 |
| | 453,862,270.81 | 444,003,216.66 |

[illegible]

(十六) 一般风险准备

| 项目 | 期初金额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末金额 |
|--------|---------------|---------------|------|---------------|
| 一般风险准备 | 37,762,337.00 | 11,105,131.50 | -- | 48,867,468.50 |
| 项目 | | | | |

(十七) 未分配利润

| 项目 | 本期 | 上期 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 52,672,164.57 | 82,357,671.42 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -- | -- |
| 调整后期初未分配利润 | 52,672,164.57 | 82,357,671.42 |

(二十) 销售费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|--------------|--------------|
| 人力资源费 | 1,230,986.69 | 1,636,460.17 |
| 其他 | 90,701.40 | 39,769.87 |
| 合计 | 1,321,688.09 | 1,676,230.04 |

(二十一) 管理费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|---------------|--------------|
| 工资薪金 | 7,816,105.00 | 1,402,810.00 |
| 社会保险费 | 1,476,050.00 | 1,173,795.00 |
| 住房公积金 | 92,476.05 | 11,737.95 |
| 其他 | 679,263.33 | 1,204,475.59 |
| 合计 | 11,031,195.84 | 3,790,449.16 |

(二十二) 财务费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|-----------|------------|
| 利息费用 | -- | -- |
| 减：利息收入 | 59,236.86 | 153,735.75 |
| 其他 | 12,932.34 | 19,552.90 |

2、支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|---------------|--------------|
| 管理费用 | 1,547,156.89 | 2,047,791.35 |
| 销售费用 | 95,301.40 | 39,769.87 |
| 银行手续费 | 12,932.34 | 19,552.90 |
| 往来及其他 | 45,045,446.30 | 23,408.51 |
| 合计 | 46,700,836.93 | 2,130,522.63 |

(二十九) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 91,601,633.14 | 100,469,273.95 |
| 加：资产减值准备 | -- | 54,897,659.93 |
| 信用减值损失 | 39,653,904.62 | -- |
| 固定资产折旧 | 98,122.39 | 131,229.36 |
| 无形资产摊销 | -- | -- |
| 长期待摊费用摊销 | -- | -- |
| 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） | -- | -- |
| 公允价值变动损益（收益以“—”号填列） | -- | -- |
| 财务费用（收益以“—”号填列） | -- | -- |
| 投资损益（收益以“—”号填列） | -- | -- |
| 净负债的公允价值变动 | -- | -- |
| 其他 | -- | -- |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 131,253,657.54 | 155,308,163.24 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金 | -- | -- |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金 | -- | -- |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | -- | -- |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | -- | -- |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | -- | -- |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | -- | -- |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | -- | -- |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -- | -- |
| 3、现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金及现金等价物期初余额 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 现金及现金等价物期末余额 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -- | -- |

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------------|------|------|
| 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 | -- | -- |

[illegible]

| | | |
|--------------|---------------|----------------|
| 减：现金的期初余额 | 10,192,122.88 | 29,077,829.57 |
| 加：现金等价物的期末余额 | -- | -- |
| 减：现金等价物的期初余额 | -- | -- |
| | -9,385,255.86 | -18,885,706.69 |

2、 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------|---------------|
| 一、现金 | 806,867.02 | 10,192,122.88 |
| 其中：库存现金 | -- | -- |
| 可随时用于支付的银行存款 | 806,867.02 | 10,192,122.88 |
| 随时用于支付的其他货币资金 | -- | -- |
| 二、现金等价物 | -- | -- |
| (三) 其他关联方情况 | -- | -- |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | -- | -- |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 806,867.02 | 10,192,122.88 |

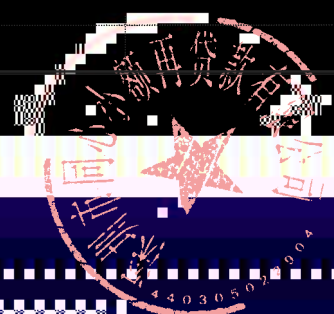
cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|--------|-------|--------------|
| 联工机械 | 利息收入 | -- | 628,930.81 |
| 通凯建材 | 利息收入 | -- | 746,855.34 |
| 汉昊天成 | 利息收入 | -- | 746,855.34 |
| 朗鸿贸易 | 利息收入 | -- | 628,930.81 |
| 兴合盛泰 | 利息收入 | -- | 628,930.81 |
| 美福飞贸易 | 利息收入 | -- | 1,242,138.38 |
| 维景隆投资 | 利息收入 | -- | 1,226,415.10 |
| 茂鼎投资 | 利息收入 | -- | 1,041,666.66 |
| 多瑞富 | 利息收入 | -- | 1,635,220.11 |

| 出租方名称 | 租赁资产种类 | 本期确认的租赁费 | 上期确认的租赁费 |
|---------|--------|--------------|------------|
| 皇庭房地产开发 | 房租 | 2,130,667.00 | |
| 皇庭商业管理 | 办公楼 | 226,000.00 | 466,632.36 |

| 担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|-----|------|-------|-------|------------|
| | | | | |

2、 应付项目

[illegible]

登记机关
2019年11月13日

照

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”获取更多信息或登陆市场主体信用信息公示系统、监管信息

成立
合伙
主要经

资本，出具验资报告，出具有关报告、会计咨询、税务咨询、其他业务。（企业须经批准的项目，不得从事本市产

经营范围：自2013年1月1日至2013年12月31日
住所：北京市西城区西便门大街

序号 000

说明

执业人员应证明本人至始至终均遵守《注册会计师职业道德守则》

与所执业证书》记载事项发生变更的

部门由请换发

《所执业证书》不随遗失

转让

《所执业证书》或执业证书《所执业证书》

《所执业证书》会计师事务所执业证书》

发证机关：

二〇一八年三月五日

中华人民共和国财政部

会计师

姓名 陈

首席合伙人：

主任会计师：

经营场

组织

11100162

执业证

京财会协司

0083号

执

执

证书序号 000112

交易所 业务许可证

委员会审查、批准
证券、期货相关业务



一九九二年十二月