

审计报告

深圳金海峡融资租赁有限公司

容诚审字[2022]361F1133 号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
中国·厦门



报备防伪码: 

报备防伪号: AAE7CFA291062433

报告文号: 容诚审字〔2022〕361F1133号

报告日期: 2022年04月19日

报备时间: 2022年05月17日 09:33:39

签字注师: 张立贺, 郑英梅

深圳金海峡融资租赁有限公司

审计报告



事务所名称: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所

事务所电话: 0592-2218833

传 真: 0592-2217555

通 信 地 址: 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区14楼a单元19室

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

目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-3
2	资产负债表	1
3	利润表	2
4	现金流量表	3
5	所有者权益变动表	4-5
6	财务报表附注	6-32

审计报告

容诚审字[2022]361F1133 号

深圳金海峡融资租赁有限公司：

一、审计意见

我们审计了深圳金海峡融资租赁有限公司（以下简称金海峡租赁公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了金海峡租赁公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度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，我们独立于金海峡租赁公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

金海峡租赁公司管理层（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，管理层负责评估金海峡租赁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金海峡租赁公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金海峡租赁公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对金海峡租赁公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致金海峡租赁公司不能持续经营。

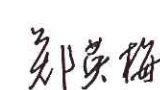

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

(此页无正文，为深圳金海峡融资租赁有限公司容诚审字[2022]361F1133号审计报告之签字盖章页。)



中国注册会计师：  
张立贺

中国注册会计师：  
郑英梅

中国·厦门

2022年4月19日

资产负债表

2021年12月31日

编制单位：深圳金海峡融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日	项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金	五、10	2,110,373.33	729,320.17	短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款				应付账款	五、10	134,630.00	134,630.00
应收款项融资				预收款项	五、11	442,665.27	402,690.52
预付款项				合同负债			
其他应收款	五、2	785,049.33	2,003,063.47	应付职工薪酬	五、12	2,318,964.35	1,951,672.22
其中：应收利息				应交税费	五、13	3,689,691.72	4,580,010.27
应收股利				其他应付款	五、14	38,801,117.34	42,066,817.99
存货	五、3	13,437,746.77	13,398.00	其中：应付利息			
合同资产				应付股利			
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产	五、4	325,220,198.27	424,891,795.50	一年内到期的非流动负债	五、15	48,419,702.76	25,562,286.37
其他流动资产	五、5	21,113,631.57	45,786,251.25	其他流动负债	五、16	327,722,160.74	584,110,337.75
流动资产合计		362,666,999.27	473,423,828.39	流动负债合计		421,528,932.18	658,808,445.12
非流动资产：				非流动负债：			
债权投资				长期借款			
其他债权投资				应付债券			
长期应收款	五、6	323,342,845.21	503,822,612.38	其中：优先股			
长期股权投资				永续债			
其他权益工具投资				租赁负债	五、17	900,220.29	
其他非流动金融资产	五、7	15,504,000.00	10,000,000.00	长期应付款	五、18	86,109,927.60	143,838,050.72
投资性房地产				长期应付职工薪酬			
固定资产		83,163.72	72,540.56	预计负债			
在建工程				递延收益			
生产性生物资产				递延所得税负债			
油气资产				其他非流动负债			
使用权资产	五、8	1,002,858.99		非流动负债合计		87,010,147.89	143,838,050.72
无形资产				负债合计		508,539,080.07	802,646,495.84
开发支出				所有者权益：			
商誉				实收资本	五、19	170,000,000.00	170,000,000.00
长期待摊费用		192,237.90	216,520.62	其他权益工具			
递延所得税资产	五、9	31,600,272.56	34,075,967.20	其中：优先股			
其他非流动资产				永续债			
				资本公积	五、20	38,552.00	38,552.00
				减：库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积	五、21	7,908,137.33	7,219,304.90
				一般风险准备			
				未分配利润	五、22	47,906,608.25	41,707,116.41
非流动资产合计		371,725,378.38	548,187,640.76	所有者权益合计		225,853,297.58	218,964,973.31
资产总计		734,392,377.65	1,021,611,469.15	负债和所有者权益总计		734,392,377.65	1,021,611,469.15

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

利润表

2021年度

编制单位：深圳金海峡融资租赁有限公司

单位：元

币种：人民币

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、营业总收入		69,488,982.16	83,846,484.44
其中：营业收入	五、23	69,488,982.16	83,846,484.44
二、营业总成本		35,660,508.77	51,085,083.94
减：营业成本	五、23	23,995,037.93	9,494,857.25
税金及附加	五、24	217,283.16	236,687.15
销售费用	五、25	2,871,127.20	5,454,405.94
管理费用	五、26	8,275,396.88	7,552,048.31
研发费用			
财务费用	五、27	301,663.60	28,347,085.29
其中：利息费用		54,032.58	28,153,249.42
利息收入		5,259.18	10,198.50
加：其他收益		-18,707.42	89,436.86
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）	五、28	-16,132,122.48	-36,885,404.95
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）		17,677,643.49	-4,034,567.59
加：营业外收入		1.05	0.16
减：营业外支出		10,397.99	2,848.71
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		17,667,246.55	-4,037,416.14
减：所得税费用	五、29	10,778,922.28	-996,812.80
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,888,324.27	-3,040,603.34
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）			
六、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			
七、综合收益总额		6,888,324.27	-3,040,603.34

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

任君

现金流量表

2021年度

编制单位：深圳金海峡融资租赁有限公司

单位：元

币种：人民币

项 目	附注	2021年度	2020年度
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		96,112,550.91	114,538,562.71
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		436,143,654.32	298,311,786.13
经营活动现金流入小计		532,256,205.23	412,850,348.84
购买商品、接受劳务支付的现金		23,995,037.93	13,141,595.27
支付给职工以及为职工支付的现金		6,798,169.51	8,454,012.49
支付的各项税费		11,101,360.42	12,704,304.43
支付其他与经营活动有关的现金		488,740,896.00	379,687,295.87
经营活动现金流出小计		530,635,463.86	413,987,208.06
经营活动产生的现金流量净额		1,620,741.37	-1,136,859.22
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		61,410.61	8,230.09
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		61,410.61	8,230.09
投资活动产生的现金流量净额		-61,410.61	-8,230.09
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		178,277.60	
筹资活动现金流出小计		178,277.60	
筹资活动产生的现金流量净额		-178,277.60	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
			-30.00
五、现金及现金等价物净增加额			
		1,381,053.16	-1,145,119.31
加：期初现金及现金等价物余额		729,320.17	1,874,439.48
六、期末现金及现金等价物余额			
		2,110,373.33	729,320.17

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

所有者权益变动表

2021年度

单位：元 币种：人民币

项 目	2021年度											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	170,000,000.00				38,552.00			7,219,304.90			41,707,116.41	218,964,973.31
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	170,000,000.00				38,552.00			7,219,304.90			41,707,116.41	218,964,973.31
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								688,832.43			6,199,491.84	6,888,324.27
（一）综合收益总额											6,888,324.27	6,888,324.27
（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）利润分配											-688,832.43	-688,832.43
1. 提取盈余公积								688,832.43			-688,832.43	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
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. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	170,000,000.00				38,552.00			7,908,137.33			47,906,608.25	225,853,297.58

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李 志 雄

印 林

林

所有者权益变动表 (续)

2021年度

单位: 元 币种: 人民币

项 目	2020年度											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	170,000,000.00				38,552.00				7,219,304.90		44,747,719.75	222,005,576.65
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	170,000,000.00				38,552.00				7,219,304.90		44,747,719.75	222,005,576.65
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额												
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
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. 提取一般风险准备												
3. 对所有者 (或股东) 的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本 (或股本)												
2. 盈余公积转增资本 (或股本)												
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. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	170,000,000.00				38,552.00				7,219,304.90		41,707,116.41	216,964,973.31

法定代表人:

李 志 雄

主管会计工作负责人:

史 林

会计机构负责人:

王 琦

深圳金海峡融资租赁有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

深圳金海峡融资租赁有限公司(以下简称“本公司”)系 2014 年 7 月 18 日在深圳市市场监督管理局登记注册成立的有限责任公司(台港澳与境内合资)。统一企业信用代码: 914403003105382602; 住所: 深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司); 法定代表人: 李志雄; 注册资本: 人民币 17,000 万元。

本公司的经营范围: 实业项目投资咨询、经济信息咨询(以上均不含限制项目); 国内贸易(不含专营、专卖、专控商品); 经营进出口业务(法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外, 限制的项目须取得许可后方可经营)。融资租赁业务; 向国内外购买租赁财产和设备; 租赁财产的残值处理及维修; 租赁咨询(法律、法规禁止经营的不得经营, 涉及许可经营的凭许可证经营); 兼营与主营业务相关的保理业务(非银行融资类); 机械设备、电子产品、通讯设备、I 类、II 类、III 类医疗器械及设备的租赁(不含金融租赁业务)。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 营业周期

本公司的营业周期为12个月。

4. 记账本位币

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。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

报告期内，本公司无分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

报告期内，本公司无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。

对以摊余成本计量的金融负债，在初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

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

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

(4) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的其他应收款和长期应收款单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的其他应收款和长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款和长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收关联方款项、应收押金或其他保证金

其他应收款组合 2 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

长期应收款

本公司的长期应收款（含一年内到期的长期应收款）均为应收融资租赁款。对于长期应收款，本公司按照单项和组合方式计算预期信用损失，当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司对于金融资产依据信用风险特征将其划分为正常、关注、次级、可疑和损失组合，在组合基础上计算预期信用损失。对划分为组合的金融资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约

概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

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生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

7. 职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利仅为设定提存计划，包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划，员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

8. 收入

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

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

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。

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

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- ③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，

但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

（2）收入确认的具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

① 融资租赁收入

本公司按实际利率法在租赁期内分配租赁开始日确认的未确认融资收益，并确认当期的融资利息收入。

② 其他服务收入

其他服务收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。若本公司履约的同时，客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，在服务提供期间平均分摊确认。

9. 递延所得税资产

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税资产。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

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

10. 租赁

自 2021 年 1 月 1 日起适用

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

① 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；

- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的

评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

11. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2018年12月7日，财政部发布了《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。本公司于2021年1月1日执行新租赁准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、10。

对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司作为承租人

本公司选择首次执行新租赁准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即2021年1月1日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整：

A.对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额及预付租金进行必要调整计量使用权资产。

B.在首次执行日，本公司按照附注三、10，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

本公司首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。除此之外，本公司对于首次执行日前的经营租赁，采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后12个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际

行使及其他最新情况确定租赁期。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

(3) 首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
使用权资产	不适用	1,170,002.19	1,170,002.19
负债：			
一年内到期的非流动 负债	25,562,286.37	25,686,531.36	124,244.99
租赁负债	不适用	1,045,757.20	1,045,757.20

各项目调整情况说明：

因执行新租赁准则，本公司财务报表相应调整 2021 年 1 月 1 日使用权资产 1,170,002.19 元、一年内到期的非流动负债 124,244.99 元及租赁负债 1,045,757.20 元。相关调整对本公司财务报表中所有者权益无影响。

四、税项

1. 流转税及附加税费

税 目	纳税（费）基础	税率及征收率
增值税	应税收入	6%、13%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%

2. 企业所得税

本公司企业所得税税率为 25%。

五、财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	2,110,373.33	729,320.17

2. 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	295,820.67	1,137,402.58
1 至 2 年	172,316.88	148,886.00
2 至 3 年	111,760.00	853,758.75
3 年以上	696,161.43	283,850.00
小计	1,276,058.98	2,423,897.33
减：坏账准备	491,009.65	420,833.86
合计	785,049.33	2,003,063.47

②截至 2021 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	580,770.67	29,038.53	551,732.14
第二阶段	284,076.88	50,759.69	233,317.19
第三阶段	411,211.43	411,211.43	—
合计	1,276,058.98	491,009.65	785,049.33

③截至 2021 年 12 月 31 日按坏账计提方法分类披露

类 别	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备				
组合 1：应收关联方款项、应收押金或其他保证金	284,950.00	5.00	14,247.50	270,702.50
组合 2：应收其他款项	991,108.98	48.10	476,762.15	514,346.83
合计	1,276,058.98	38.48	491,009.65	785,049.33

3. 存货

项 目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	13,437,746.77	—	13,437,746.77	13,398.00	—	13,398.00

4. 一年内到期的非流动资产

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
一年内到期的长期应收款	440,543,727.82	553,228,154.17
减：减值准备	115,323,529.55	128,336,358.67
合计	325,220,198.27	424,891,795.50

5. 其他流动资产

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
进项税额	20,867,515.21	45,540,134.89
关联方往来款	246,116.36	246,116.36
合计	21,113,631.57	45,786,251.25

6. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

项目	2021年12月31日			2020年12月31日			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	772,165,798.85	123,602,755.37	648,563,043.48	1,062,657,759.56	133,943,351.68	928,714,407.88	5.56%-9.99%
其中：未实现融资收益	105,086,824.26	—	105,086,824.26	125,350,368.85	—	125,350,368.85	
减：一年内到期的长期应收款	440,543,727.82	115,323,529.55	325,220,198.27	553,228,154.17	128,336,358.67	424,891,795.50	
合计	331,622,071.03	8,279,225.82	323,342,845.21	509,429,605.39	5,606,993.01	503,822,612.38	/

(2) 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)	
2021年1月1日余额	4,151,238.06	909,708.97	128,882,404.65	133,943,351.68
2021年1月1日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	-3,447.22	3,447.22	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	10,203.04	-10,203.04	—	—
本期计提	1,613,008.00	-163,974.32	14,612,913.01	16,061,946.69

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)	
本期转销	—	—	23,604,369.44	23,604,369.44
本期核销	2,798,173.56	—	—	2,798,173.56
2021 年 12 月 31 日余额	2,976,275.54	732,084.39	119,894,395.44	123,602,755.37

7. 其他非流动金融资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益工具投资	15,504,000.00	10,000,000.00

8. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2020 年 12 月 31 日	—
会计政策变更	1,170,002.19
2021 年 1 月 1 日	1,170,002.19
2.本期增加金额	—
3.本期减少金额	—
4.2021 年 12 月 31 日	1,170,002.19
二、累计折旧	
1.2020 年 12 月 31 日	—
会计政策变更	—
2021 年 1 月 1 日	—
2.本期增加金额	167,143.20
3.本期减少金额	—
4.2021 年 12 月 31 日	167,143.20
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2021 年 12 月 31 日账面价值	1,002,858.99
2. 2021 年 1 月 1 日账面价值	1,170,002.19

9. 递延所得税资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	124,093,765.02	31,023,441.26	134,364,185.54	33,591,046.39
预提的工资奖金	2,307,325.20	576,831.30	1,939,683.22	484,920.81
合计	126,401,090.22	31,600,272.56	136,303,868.76	34,075,967.20

10. 应付账款

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
货款	134,630.00	134,630.00

11. 预收款项

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
预收租金	442,665.27	402,690.52

12. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
一、短期薪酬	1,951,672.22	6,484,498.99	6,117,206.86	2,318,964.35
二、离职后福利-设定提存计划	—	677,623.19	677,623.19	—
合计	1,951,672.22	7,162,122.18	6,794,830.05	2,318,964.35

(2) 短期薪酬列示

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,939,683.22	5,523,972.26	5,156,330.28	2,307,325.20
二、职工福利费	—	214,747.80	214,747.80	—
三、社会保险费	—	301,309.23	301,309.23	—
其中：医疗保险费	—	274,130.68	274,130.68	—
工伤保险费	—	3,746.68	3,746.68	—
生育保险费	—	23,431.87	23,431.87	—
四、住房公积金	—	346,804.57	346,804.57	—
五、工会经费和职工教育经费	11,989.00	97,665.13	98,014.98	11,639.15
合计	1,951,672.22	6,484,498.99	6,117,206.86	2,318,964.35

(3) 设定提存计划列示

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
----	-------------	------	------	-------------

项 目	2020年12月31	本期增加	本期减少	2021年12月31
离职后福利:	—	677,623.19	677,623.19	—
1.基本养老保险	—	653,781.35	653,781.35	—
2.失业保险费	—	4,305.84	4,305.84	—
3.企业年金缴费	—	19,536.00	19,536.00	—
合计	—	677,623.19	677,623.19	—

13. 应交税费

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
增值税	171,893.78	188,989.19
企业所得税	3,448,689.97	4,317,418.00
个人所得税	46,845.32	50,184.78
城市维护建设税	12,032.56	13,229.24
教育费附加	5,156.81	5,669.68
地方教育附加	3,437.88	3,779.78
印花税	1,635.40	739.60
合计	3,689,691.72	4,580,010.27

14. 其他应付款

款项性质	2021年12月31日	2020年12月31日
保证金及押金	35,934,865.76	39,123,865.76
代收代付款	1,822,419.80	1,408,646.84
预提费用	1,043,831.78	1,534,305.39
合计	38,801,117.34	42,066,817.99

15. 一年内到期的非流动负债

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
一年内到期的长期应付款	48,274,165.88	25,562,286.37
一年内到期的租赁负债	145,536.88	—
合计	48,419,702.76	25,562,286.37

16. 其他流动负债

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
厦门国贸集团股份有限公司	327,722,160.74	584,110,337.75

17. 租赁负债

项 目	2021 年 12 月 31 日
租赁付款额	1,201,448.40
减：未确认融资费用	155,691.23
小计	1,045,757.17
减：一年内到期的租赁负债	145,536.88
合计	900,220.29

18. 长期应付款

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
起租保证金	104,763,073.71	112,656,119.60
待转销项税	29,621,019.77	56,744,217.49
小计	134,384,093.48	169,400,337.09
减：一年内到期的长期应付款	48,274,165.88	25,562,286.37
合计	86,109,927.60	143,838,050.72

说明 1：待转销项税系本公司开展融资租赁业务的长期应收款中包含的应收增值税销项金额，增值税纳税义务按税法规定在收款时点发生，确认纳税义务前计入本科目核算。

说明 2：起租保证金系本公司开展融资租赁业务收取的保证金。

19. 实收资本

投资者名称	2020 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日	
	实收金额	比例%			实收金额	比例%
宝达投资（香港）有限公司	59,500,000.00	35.00	—	—	59,500,000.00	35.00
厦门金海峡投资有限公司	110,500,000.00	65.00	—	—	110,500,000.00	65.00
合计	170,000,000.00	100.00	—	—	170,000,000.00	100.00

20. 资本公积

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	38,552.00	—	—	38,552.00

21. 盈余公积

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	7,219,304.90	688,832.43	—	7,908,137.33

22. 未分配利润

项 目	2021 年度	2020 年度
期初未分配利润	41,707,116.41	44,747,719.75
加：本期净利润	6,888,324.27	-3,040,603.34
减：提取法定盈余公积	688,832.43	—
期末未分配利润	47,906,608.25	41,707,116.41

23. 营业收入及营业成本

项 目	2021 年度		2020 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	69,488,982.16	23,995,037.93	83,846,484.44	9,494,857.25

24. 税金及附加

项 目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	118,570.95	122,312.24
教育费附加	50,816.10	52,419.54
地方教育附加	33,877.41	34,946.37
印花税	14,018.70	27,009.00
合计	217,283.16	236,687.15

25. 销售费用

项 目	2021 年度	2020 年度
人员费用	2,479,589.54	4,731,873.70
差旅费	356,099.74	651,738.30
其他	35,437.92	70,793.94
合计	2,871,127.20	5,454,405.94

26. 管理费用

项 目	2021 年度	2020 年度
人员费用	4,682,532.64	4,240,698.34
检验及手续费	1,238,826.85	77,858.24
房屋租赁费	710,176.88	1,465,658.73
差旅及市内交通费用	456,035.02	459,947.80
物业管理费	391,619.30	390,191.40
折旧与摊销	242,213.37	85,072.29
其他	169,447.83	279,985.35

中介服务费	139,363.58	340,200.97
邮电费-额度控制	128,887.40	127,946.44
业务活动费	116,294.01	84,488.75
合计	8,275,396.88	7,552,048.31

27. 财务费用

项 目	2021 年度	2020 年度
借款利息支出	—	28,153,249.42
租赁负债利息支出	54,032.58	—
减：利息收入	5,259.18	10,198.50
汇兑损益	9.91	30.00
手续费及其他	252,880.29	204,004.37
合 计	301,663.60	28,347,085.29

28. 信用减值损失

项 目	2021 年度	2020 年度
其他应收款坏账损失	-70,175.79	-201,672.89
长期应收款坏账损失	-16,061,946.69	-36,683,732.06
合 计	-16,132,122.48	-36,885,404.95

29. 所得税费用

项 目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	8,303,227.64	8,502,934.19
递延所得税费用	2,475,694.64	-9,499,746.99
合 计	10,778,922.28	-996,812.80

六、关联方和关联交易

1. 本公司的母公司及实际控制人情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
厦门金海峡投资有限公司	厦门	投资咨询、 投资管理	140,000.00	65.00	65.00

本公司的实际控制人为厦门国贸控股集团有限公司。

2. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
-------	--------

关联方名称	与本公司关系
厦门国贸集团股份有限公司	同一实际控制人
厦门国贸城市服务集团股份有限公司(曾用名“厦门国贸物业管理有限公司”)	同一实际控制人
厦门国贸金融中心开发有限公司	同一实际控制人

3. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务情况

关联方	关联交易内容	2021 年度	2020 年度
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	物业管理费	38,777.38	39,646.56

(2) 关联租赁情况

出租方名称	租赁资产种类	2021 年度	2020 年度
厦门国贸金融中心开发有限公司	房屋	221,175.78	178,277.60

(3) 关联方资金拆借

关联方名称	关联交易内容	2021 年度	2020 年度
厦门国贸集团股份有限公司	资金占用利息支出	14,181,822.99	28,153,249.42

4. 关联方应收应付款项

科目	关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他流动资产	厦门国贸金融中心开发有限公司	246,116.36	246,116.36
其他流动负债	厦门国贸集团股份有限公司	327,722,160.74	584,110,337.75

七、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2021 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 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要或有事项。

八、资产负债表日后事项

截至本财务报告日，本公司不存在应披露的重要资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司重要涉诉案件进展情况如下：

原告	被告	案由	受理法院	涉诉贷款期末余额	案件进展情况
本公司	北讯电信（深圳）有限公司	融资租赁纠纷	厦门市中级人民法院	22,668,676.85	见说明（1）
本公司	四川宽大建设工程有限公司	融资租赁纠纷	厦门市中级人民法院	62,222,845.21	见说明（2）
本公司	云南省保山市第二人民医院	融资租赁纠纷	厦门市中级人民法院	20,223,059.99	见说明（3）

说明：

（1）因北讯电信（深圳）有限公司（以下简称“北讯电信”）逾期未支付融资租赁的租金，本公司于 2018 年 8 月向厦门市中级人民法院提起诉讼。2018 年 12 月厦门市中级人民法院出具民事调解书，北讯电信等债务人应在 2018 年 12 月 31 日前支付本公司第一期款项 400 万元。北讯电信逾期未支付，本公司向厦门市中级人民法院申请强制执行，2019 年 12 月收到执行款 3,913.36 万元。2021 年 1 月 4 日，厦门市中级人民法院将北讯电信抵押设备，作价 3,702.87 万元交付本公司用于抵偿相应债务。北讯电信抵押设备已完成以物抵债手续，正在找寻设备买家。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司应收北讯电信 2,266.87 万元，以预期信用损失为基础确认贷款损失准备 2,266.87 万元。

（2）2016 年 10 月 25 日，本公司与四川宽大建设工程有限公司（以下简称“四川宽大”）签订《售后回租赁合同》、《所有权转让协议》，由本公司提供融资租赁服务，金额 5,966.01 万元。2018 年 8 月 8 日四川宽大逾期未支付第 7 期租金 298.30 万元，经本公司催告后未付，构成违约。

2017 年 3 月 2 日，本公司与四川宽大签订《售后回租赁合同》、《所有权转让协议》，

约定由本公司提供融资租赁服务，金额 4,772.01 万元。后因作为保证人的成都天翔环境股份有限公司（以下简称“成都天翔”）、邓亲华和邓翔涉入重大诉讼，本公司根据合同约定，要求四川宽大提供新的担保。经本公司催告后，四川宽大未能提供新的担保，构成违约。

2018 年 8 月 13 日，本公司就上述 2 个案件向厦门市中级人民法院提起诉讼。2018 年 10 月 27 日，厦门市中级人民法院一审判决本公司胜诉。前述判决生效后，本公司向厦门市中级人民法院申请强制执行，目前案件在强制执行中。2020 年 12 月 25 日，成都市中级人民法院已受理成都天翔破产重整申请，本公司已提交破产债权申报材料。2021 年 4 月 16 日，成都市中级人民法院已裁定批准成都天翔重整计划。根据重整计划，本公司获得现金受偿 30 万元及成都天翔的 1,352.66 万股股权，已于 2021 年 6 月、7 月收到前述现金及债转股股权，成都天翔重整计划已执行完毕。

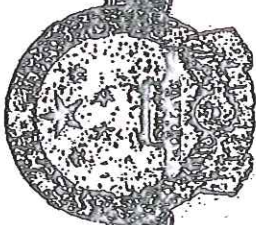
截至 2021 年 12 月 31 日，本公司应收四川宽大 6,222.28 万元，以预期信用损失为基础确认贷款损失准备 6,222.28 万元。

(3) 因云南省保山市第二人民医院（以下简称“保山二院”）逾期未支付融资租赁的租金，2020 年 1 月 8 日本公司向厦门市中级人民法院提起诉讼，请求法院判令：保山二院支付未付租金、回购款和延迟付款违约金等暂合计人民币 2,575.85 万元，保山市隆阳区国有资产经营有限责任公司、保山永隆投资开发有限公司对前述债务承担连带清偿责任。本案于 2020 年 8 月 28 日调解，2020 年保山二院还款 130.00 万元，截至 2020 年 3 月 31 日，保山二院有部分租金逾期未支付。2021 年保山二院还款 103.00 万元，2021 年 12 月 30 日本公司与保山二院达成新的和解方案并签订执行和解协议书，目前保山二院按照新的还款方案正常履约。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司长期应收款中应收保山二院 2,022.31 万元，以预期信用损失为基础确认坏账准备 505.58 万元。

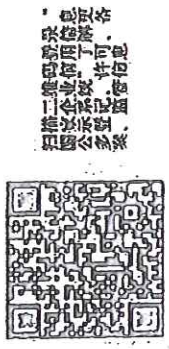
公司名称：深圳金海峡融资租赁有限公司

日期：2022 年 4 月 19 日



营业执照 (副本)

统一社会信用代码
91350206MA32C6RQ07



扫描二维码登录
国家企业信用信息公示系
统或登录市场监管信息
系统，查询、验证信息

名称	容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所	成立日期	2018年12月18日
类型	非自然人投资或控股的 合伙企业分支机构	营业期限	自2018年12月18日
负责人	刘维	住所	厦门火炬高新区软件园创新大厦A区14楼a单元19室 (法律文书送达地址)
经营范围	<p>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事项至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台申请注册、经营范围内涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。</p>		

容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 业务报告



登记机关

2021年08月19日

证书序号: 5002713

说 明

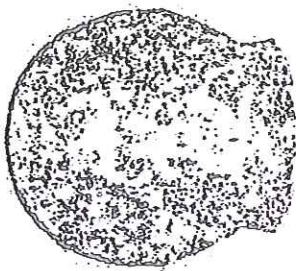
- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行行业业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关: 福建省财政厅

二〇二一年八月二十四日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所 执业证书

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

名称: 厦门分所

负责人: 刘维

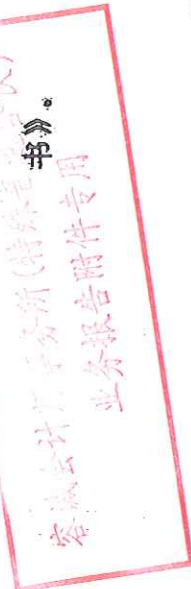
经营场所: 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区

14楼a单元19室

分所执业证书编号: 110100323501

批准执业文号: 闽财委审厦(2019)1号

批准执业日期: 2019年01月15日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



地址：北京
电话：010-5000021466



姓名: _____
Full name: _____
性别: _____
Sex: _____
出生日期: _____
Date of birth: _____
工作单位: _____
Working unit: _____
身份证号码: _____
Identity card No.: _____

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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

同意转入
Agree to be transferred to

敬同厦门分所
Jing Tong Xiamen Branch

2019年11月8日
2019.11.8

同意转入
Agree to be transferred to

容同厦门分所
Rong Tong Xiamen Branch

2019年11月8日
2019.11.8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

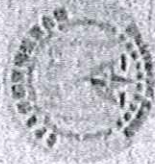
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2019年3月15日
2019.3.15

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，如持有者欲续用，应在有效期满前一年向本局申请换发。
This certificate is valid for another year after this renewal.



国家企业信用信息公示系统
网址: www.gsxt.gov.cn

统一社会信用代码
91330300MA282195

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，如持有者欲续用，应在有效期满前一年向本局申请换发。
This certificate is valid for another year after this renewal.



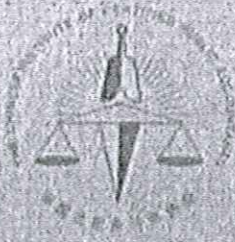
国家市场监督管理总局
Registration of the Change of Registered Capital of a CPA

2019.12.06

斤

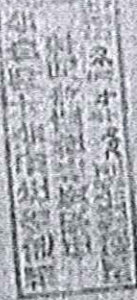


姓名: _____
性别: _____
出生日期: _____
工作地址: _____
身份证号码: _____



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，如持有者欲续用，应在有效期满前一年向本局申请换发。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2019.12.15

容诚会计师事务所(普通合伙)
业务汇报附件专用