

报备防伪码：



报备防伪号：4A461BD141031388

报告文号：大信闽审字〔2022〕第00032号

报告日期：2022年04月08日

报备时间：2022年04月08日 16:05:22

签字注册会计师：蔡宗宝，王明生

厦门海翼集团财务有限公司

审计报告



事务所名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所

事务所电话：0592-5092406

传 真：0592-5165405

通 信 地 址：厦门市思明区湖滨南路609号夏商置业11ABF

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

大信



大信会计师事务所福建分所
厦门市思明区湖滨南路 609
号夏商置业 11ABF
邮编 361000

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Xiamen Hubin South Road No. 609 Xia
Shang Property Building 11ABF
post code 361000

电话 Telephone: +86 (592) 5092406
传真 Fax: +86 (592) 5165405
网址 Internet: www.dxfjcpa.com.cn

审计报告

大信闽审字【2022】第 00032 号

厦门海翼集团财务有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了厦门海翼集团财务有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估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、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。



大信会计师事务所福建分所
厦门市思明区湖滨南路 609
号夏商置业 11ABF
邮编 361000

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Xiamen Hubin South Road No. 609 Xia
Shang Property Building 11ABF
post code 361000

电话 Telephone: +86 (592) 5092406
传真 Fax: +86 (592) 5165405
网址 Internet: www.dxfjcpa.com.cn

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



大信会计师事务所福建分所
厦门市思明区湖滨南路 609
号夏商置业 11ABF
邮编 361000

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Xiamen Hubin South Road No. 609 Xia
Shang Property Building 11ABF
post code 361000

电话 Telephone: +86 (592) 5092406
传真 Fax: +86 (592) 5165405
网址 Internet: www.dxfjcpa.com.cn

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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 · 福建

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二二年四月八日

资产负债表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	七（一）	133,641,897.62	102,627,528.93
存放同业款项	七（二）	1,177,257,305.96	518,180,566.14
贵金属			
拆出资金	七（三）	671,750,000.00	776,250,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
其他流动资产	七（四）	245,025,264.91	
发放贷款和垫款	七（五）	1,518,060,333.25	1,998,181,203.35
金融投资：			
交易性金融资产	七（六）	200,803,924.43	10,000,000.00
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七（七）	941,874.70	1,115,354.00
在建工程			
无形资产	七（八）	991,753.00	1,041,272.49
递延所得税资产	七（九）	10,623,811.58	11,170,388.59
其他资产	七（十）	2,571,158.13	874,537.03
资产总计		3,961,667,323.58	3,419,440,850.53

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款	七（十一）	238,827,151.35	759,893,899.91
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	七（十二）		200,000,000.00
衍生金融负债			
交易性金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	七（十三）	2,615,229,454.47	1,402,369,122.47
应付职工薪酬	七（十四）	1,868,247.76	2,358,740.05
应交税费	七（十五）	7,018,329.31	5,557,850.24
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债	七（九）	1,450,186.38	
其他负债	七（十六）	7,913,695.07	5,898,262.55
负债合计		2,872,307,064.34	2,376,077,875.22
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	七（十七）	800,000,000.00	800,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	七（十八）	3,747,615.80	
盈余公积	七（十九）	29,131,614.82	24,906,648.01
一般风险准备	七（二十）	58,207,676.61	52,118,938.21
未分配利润	七（二十一）	198,273,352.01	166,337,389.09
所有者权益（或股东权益）合计		1,089,360,259.24	1,043,362,975.31
负债和所有者权益（或股东权益）总计		3,961,667,323.58	3,419,440,850.53

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		62,742,143.31	69,354,347.26
利息净收入	七（二十二）	43,986,166.41	54,646,289.97
利息收入		93,350,840.54	120,363,445.81
利息支出		49,364,674.13	65,717,155.84
手续费及佣金净收入	七（二十三）	1,267,687.77	2,206,842.24
手续费及佣金收入		1,476,510.93	2,303,629.49
手续费及佣金支出		208,823.16	96,787.25
投资收益（损失以“-”号填列）	七（二十四）	16,648,055.22	12,461,127.05
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）	七（二十五）	803,924.43	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	七（二十六）	36,309.48	40,088.00
二、营业支出		6,726,522.98	11,298,510.57
税金及附加	七（二十七）	827,626.14	1,110,114.22
业务及管理费	七（二十八）	11,663,671.60	10,577,899.13
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	七（二十九）	-5,764,774.76	
其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	七（三十）	-	-389,502.78
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		56,015,620.33	58,055,836.69
加：营业外收入	七（三十一）	39.22	
减：营业外支出	七（三十二）	313.94	110,211.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		56,015,345.61	57,945,625.24
减：所得税费用	七（三十三）	13,765,677.48	14,191,640.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		42,249,668.13	43,753,984.72
（一）持续经营净利润		-	-
（二）终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		3,747,615.80	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		3,747,615.80	-
1. 其他债权投资公允价值变动		3,747,615.80	-
六、综合收益总额		45,997,283.93	43,753,984.72
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,212,860,332.00	-794,977,050.26
向中央银行借款净增加额		-521,066,748.56	428,768,899.91
拆入资金净增加额		-200,000,000.00	200,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		96,280,232.96	130,027,099.82
收到其他与经营活动有关的现金		36,348.70	
经营活动现金流入小计		588,110,165.10	-36,181,050.53
客户贷款及垫款净增加额		-492,734,523.39	-737,161,330.92
存放中央银行和同业款项净增加额		23,308,067.67	-15,784,925.42
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		46,811,987.90	64,115,654.22
支付给职工以及为职工支付的现金		9,236,937.77	8,546,658.18
支付的各项税费		17,379,703.29	23,921,994.16
支付其他与经营活动有关的现金		3,758,793.11	758,355.39
经营活动现金流出小计		-392,239,033.65	-655,603,594.39
经营活动产生的现金流量净额		980,349,198.75	619,422,543.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,357,912,277.71	2,312,461,127.05
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		1,357,912,277.71	2,312,461,127.05
投资支付的现金		1,580,293,783.02	2,300,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		380,728.17	585,289.18
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		1,580,674,511.19	2,300,585,289.18
投资活动产生的现金流量净额		-222,762,233.48	11,875,837.87
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		757,586,965.27	631,298,381.73
加：期初现金及现金等价物余额		1,332,436,442.68	701,138,060.95
六、期末现金及现金等价物余额		2,090,023,407.95	1,332,436,442.68

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者（股东）权益变动表

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司			2021年度		本年金额										单位：人民币元	
项 目	行次	股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东）权益合计				
			优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1	800,000,000.00							24,906,648.01	52,118,938.21	166,337,389.09	1,043,362,975.31				
加：会计政策变更	2											-				
前期差错更正	3											-				
其他	4											-				
二、本年期初余额	5	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	24,906,648.01	52,118,938.21	166,337,389.09	1,043,362,975.31				
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	3,747,615.80	4,224,966.81	6,088,738.40	31,935,962.92	45,997,283.93				
（一）综合收益总额	7							3,747,615.80			42,249,668.13	45,997,283.93				
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1. 股东投入的普通股	9											-				
2. 其他权益工具持有者投入资本	10											-				
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11											-				
4. 其他	12															
（三）利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	4,224,966.81	6,088,738.40	-10,313,705.21	-				
1. 提取盈余公积	14								4,224,966.81		-4,224,966.81	-				
2. 提取一般风险准备	15											-				
3. 对所有者（或股东）的分配	16									6,088,738.40	-6,088,738.40	-				
4. 其他	17											-				
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1. 资本公积转增股本（或股本）	19											-				
2. 盈余公积转增股本（或股本）	20											-				
3. 盈余公积弥补亏损	21											-				
4. 一般风险准备弥补亏损	22											-				
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23											-				
6. 其他综合收益结转留存收益	24											-				
7. 其他	25											-				
（四）其他	26											-				
四、本期期末余额	27	800,000,000.00	-	-	-	-	-	3,747,615.80	29,131,614.82	58,207,676.61	198,273,352.01	1,089,360,259.24				
法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：																

所有者（股东）权益变动表

2021年度

单位：人民币元

单位名称：厦门海翼集团财务有限公司

项 目	行次	上年金额						
		股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益
			优先股	永续债	其他			
一、上年年末余额	1	800,000,000.00						
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
其他	4							
二、本年年初余额	5	800,000,000.00	-	-	-	20,531,249.54	-	-
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	4,375,398.47	-	-
（一）综合收益总额	7							
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	9							
2. 其他权益工具持有者投入资本	10							
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11							
4. 其他	12							
（三）利润分配	13	-	-	-	-	4,375,398.47	-	-
1. 提取盈余公积	14						-4,375,398.47	-
2. 提取一般风险准备	15						-4,375,398.47	-
3. 对所有者（或股东）的分配	16							
4. 其他	17							
（四）所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本（或股本）	19							
2. 盈余公积转增股本（或股本）	20							
3. 盈余公积弥补亏损	21							
4. 一般风险准备弥补亏损	22							
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23							
6. 其他综合收益结转留存收益	24							
7. 其他	25							
（四）其他	26							
四、本期期末余额	27	800,000,000.00	-	-	-	24,906,648.01	166,337,389.09	1,043,362,975.31

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

厦门海翼集团财务有限公司 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、 企业的基本情况

厦门海翼集团财务有限公司（以下简称“本公司”）系 2012 年 9 月 27 日经中国银行保险监督管理委员会（原“中国银行业监督管理委员会”）以银监复[2012]576 号文批准设立的财务公司，于 2012 年 10 月 15 日取得机构编码为 L0162H235020001 号的金融许可证，并于 2012 年 10 月 18 日取得厦门市市场监督管理局核发的社会信用代码为 913502000511792665 的《营业执照》；住所：厦门市思明区厦禾路 668 号海翼大厦 B 座 26 楼；法定代表人：谷涛；注册资本：人民币捌亿元整；公司类型：其他有限责任公司。

公司经营范围：财务公司（1、对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；2、协助成员单位实现交易款项的收付；3、经批准的保险代理业务；4、对成员单位提供担保；5、办理成员单位之间的委托贷款；6、对成员单位办理票据承兑与贴现；7、办理成员单位之间的内部转账结算及相关的结算、清算方案设计；8、吸收成员单位的存款；9、对成员单位办理贷款及融资租赁；10、从事同业拆借；11、有价证券投资（除股票投资以外类）和委托投资业务；12、开办成员单位产品的消费信贷、买方信贷业务。）

二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(四) 外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。

资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，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，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业和拆放同业。

(六) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

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) 金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除分类为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，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的

财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

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

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的

影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）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之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（2）金融负债

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

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

（七）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本公司做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务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。

2. 预期信用损失的会计处理方法

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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投

资)。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备,并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(八) 贷款和垫款

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外,本公司定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合,本公司对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断,以确定是否需要按1.5%-5%计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如,借款人不按规定还款),或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产,管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。

(九) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

本年度本公司的固定资产主要为办公设备。

3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本,以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产,以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值,并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额,计入当期损益;

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付

的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按公允价值确定其入账价值。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

资产类别	预计可使用年限(年)	预计残值率 (%)	年折旧率 (%)
电子设备	5 年	5	19.00

5、 固定资产后续支出的会计处理方法

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出及装修支出等内容，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

6、 固定资产减值准备的确认标准、计提方法

公司在年末对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌、或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于其账面价值的，按其差额部分计提固定资产减值准备。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来的现金流量的现值两者之间的较高者。固定资产减值准备应按单项资产或减值组计提。

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

具体方法为：

同类固定资产有活跃市场的，按市场价格确定市场销售净价。

同类固定资产没有活跃市场的，如果资产的预计尚可使用年限低于尚需计提折旧年限的，将预计尚可使用年限对应的应提折旧额作为可收回金额；如果使用该项设备生产出的产成品成本大于产成品销售价格，并且亏损是因设备折旧和维护成本过高导致的，将当年该设备生产的所有产成品成本减去所有产成品销售额（未实际销售部分按已销售部分的平均价格计算）确认为年预计

亏损，然后将资产账面价值与预计总亏损（年预计亏损×预计尚可使用年限）的差额作为可收回金额。

(十) 无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司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支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

(十一) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定；占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(十二) 职工薪酬

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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定

提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利与辞退福利

本公司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。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

企业向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

在活跃市场的，采用估值技术确定，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(十三) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十四) 收入及支出确认原则和方法

1、利息收入和利息支出

利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、手续费及佣金收入

通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

3、汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

(十五) 政府补助

1、政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，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：

①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(十七) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（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：①租赁负债的初始计量金额；②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；③承租人发生的初始直接费用；④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。

本公司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计提折旧；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计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

租赁负债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：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④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；⑤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；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算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。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

2. 出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(十八) 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表内。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

(十九) 会计政策变更的会计处理原则

1、法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更的情况下，企业应当分别按以下情况进行处理：

①国家发布相关的会计处理办法，则按照国家发布的相关会计处理规定进行处理。

②国家没有发布相关的会计处理办法，则采用追溯调整法进行会计处理。

2、会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息的情况下，公司应当采用追溯调整法进行会计处理，将会计政策变更累积影响数调整列报前期最早期初留存收益，其他相关项目的期初余额和列报前期披露的其他比较数据也应当一并调整。

3、确定会计政策变更对列报前期影响数不切实可行的，应当从可追溯调整的最早期间期初开始应用变更后的会计政策。

4、在当期期初确定会计政策变更对以前各期累积影响数不切实可行的，应当采用未来适用法处理。

(二十) 会计差错更正的会计处理原则

1、本期发现的，属于本期的会计差错，应调整本期相关项目。

2、本期发现的，属于以前年度的会计差错，按以下规定处理：

①非重大会计差错，是指不足以影响会计报表使用者对企业财务状况、经营成果和现金流量作出正确判断的会计差错。对于本期发现的，属于与前期相关的非重大会计差错，不调整会计报表相关项目的期初数，但应调整发现当期与前期相同的相关项目，属于影响损益的，应直接计入本期与上期相同的净损益项目；属于不影响损益的，应调整本期与前期相同的相关项目。

②重大会计差错，对于发生的重大会计差错，如影响损益，应将其对损益的影响数调整发现当期的期初留存收益，会计报表其它相关项目的期初数也应一并调整；如不影响损益，应调整会计报表相关项目的期初数。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明

1. 会计政策变更及依据

（1）财政部于2017年发布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（上述四项准则统称“新金融工具准则”）。本公司于2021年1月1日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行调整。

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：（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。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的贷款和应收款项、可供出售金融资产、持有至到期投资三个类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在新金融工具准则下，本公司具体会计政策见附注四。

（2）财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“新收入准则”）。本公司于2021年1月1日起执行新收入准则，对会计政策相关内容进行调整。

新收入准则取代了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第14号——收入》及《企业会计准则第15号——建造合同》（统称“原收入准则”）。在原收入准则下，本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。新收入准则引入了收入确认计量的“五步法”，并针对特定交易或事项提供了更多的指引，在新收入准则下，本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准，具体收入确认和计量的会计政策参见附注四。

（3）财政部于2018年发布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新

租赁准则”）。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整，具体会计政策见附注四、（十七）。

2. 会计政策变更的影响

本公司执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表各项目的影响汇总如下：

单位（元）			
资产负债表项目	会计政策变更前 2020 年 12 月 31 日余额	新金融工具准则影响	会计政策变更后 2021 年 1 月 1 日余额
资产：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,000,000.00	-10,000,000.00	
交易性金融资产		10,000,000.00	10,000,000.00
负债：			
应付利息	4,934,315.71	-4,934,315.71	
其他负债	963,946.84	4,934,315.71	5,898,262.55

（二）主要会计估计变更说明

本公司报告期主要会计估计未发生变更。

（三）前期会计差错更正

本公司报告期无前期重大会计差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率（%）
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应交增值税为销项税额减可抵扣进项税额后的余额	6%
城市维护建设税	缴纳流转税税额	7%
教育费附加	缴纳流转税税额	3%
地方教育费附加	缴纳流转税税额	2%

七、财务报表重要项目注释

（一）现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金	121,679,720.06	98,371,652.39
存放中央银行超额准备金	11,962,177.56	4,255,876.54

项 目	期末余额	年初余额
合 计	133,641,897.62	102,627,528.93

(二) 存放同业款项

项 目	期末余额	年初余额
存放境内同业	1,177,257,305.96	518,180,566.14
合 计	1,177,257,305.96	518,180,566.14

(三) 拆出资金

项 目	期末余额	年初余额
拆放境内银行		
拆放境外银行		
拆放非银行金融机构	700,000,000.00	800,000,000.00
小 计	700,000,000.00	800,000,000.00
减：减值准备	28,250,000.00	23,750,000.00
拆出资金账面价值	671,750,000.00	776,250,000.00

(四) 其他流动资产

项 目	期末余额	年初余额
21 闽电子 SCP004	30,001,920.00	
21 农发 07 (增 9)	9,978,780.00	
光大信托·盛元纯债添利集合资金信托计划	105,044,564.91	
华鑫信托·鑫欣丰利 D364-3 号集合资金信托计划	100,000,000.00	
合 计	245,025,264.91	

(五) 发放贷款及垫款

项 目	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
贴现资产 (票据)	488,424,751.99	7,389,459.43	802,667,245.45	12,138,330.01
其中：利息调整	-4,205,875.93		-6,554,754.46	
短期贷款	934,023,492.83	20,113,452.14	1,164,619,450.23	28,870,676.47
中长期贷款	128,200,000.00	5,085,000.00	73,747,194.00	1,843,679.85

项 目	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
合 计	1,550,648,244.82	32,587,911.57	2,041,033,889.68	42,852,686.33

1、发放贷款及垫款按个人和企业情况分布

项 目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	1,550,648,244.82	2,041,033,889.68
贷款	1,062,223,492.83	1,238,366,644.23
贴现	488,424,751.99	802,667,245.45
其他		
贷款和垫款总额	1,550,648,244.82	2,041,033,889.68
减：贷款损失准备	32,587,911.57	42,852,686.33
其中：单项计提数		
组合计提数	32,587,911.57	42,852,686.33
贷款和垫款账面价值	1,518,060,333.25	1,998,181,203.35

2、发放贷款及垫款按行业分布情况

项 目	期末余额	年初余额
房地产业	75,200,000.00	73,747,194.00
交通运输业	150,378,782.05	105,197,916.64
制造业	147,485,131.65	79,830,511.54
批发和零售贸易	1,177,584,331.12	1,782,258,267.50
贷款和垫款总额	1,550,648,244.82	2,041,033,889.68
减：贷款损失准备	32,587,911.57	42,852,686.33
其中：单项计提数		
组合计提数	32,587,911.57	42,852,686.33
贷款和垫款账面价值	1,518,060,333.25	1,998,181,203.35

3、发放贷款及垫款按地区分布情况

项 目	期末余额	年初余额
福建	1,533,648,244.82	2,041,033,889.68
上海	17,000,000.00	
贷款和垫款总额	1,550,648,244.82	2,041,033,889.68
减：贷款损失准备	32,587,911.57	42,852,686.33
其中：单项计提数		
组合计提数	32,587,911.57	42,852,686.33
贷款和垫款账面价值	1,518,060,333.25	1,998,181,203.35

4、发放贷款及垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	1,213,238,040.83	1,885,532,846.13
保证贷款	262,210,203.99	73,747,194.00
附担保物贷款	75,200,000.00	81,753,849.55
贷款和垫款总额	1,550,648,244.82	2,041,033,889.68
减：贷款损失准备	32,587,911.57	42,852,686.33
其中：单项计提数		
组合计提数	32,587,911.57	42,852,686.33
贷款和垫款账面价值	1,518,060,333.25	1,998,181,203.35

5、贷款损失准备

项 目	期末余额		期初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		42,852,686.33		64,492,189.11
本期计提		27,661,353.36		21,716,795.13
本期转出				
本期核销				
本期转回		37,926,128.12		43,356,297.91
期末余额		32,587,911.57		42,852,686.33

组合中，按贷款五级分类分析法计提坏账准备的发放贷款及垫款：

项 目	期末余额		
	发放贷款及垫款	坏账准备	计提比例（%）
正常类	892,192,070.89	16,696,881.04	1.87
关注类	170,031,421.94	8,501,571.10	5.00
合 计	1,062,223,492.83	25,198,452.14	2.37

(六) 交易性金融资产

项 目	期末余额	年初余额
货币基金	200,803,924.43	10,000,000.00
合 计	200,803,924.43	10,000,000.00

(七) 固定资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原价合计	2,600,996.25	104,030.07	9,000.00	2,696,026.32
其中：办公设备	2,600,996.25	104,030.07	9,000.00	2,696,026.32

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、累计折旧合计	1,485,642.25	277,097.37	8,588.00	1,754,151.62
其中：办公设备	1,485,642.25	277,097.37	8,588.00	1,754,151.62
三、固定资产账面净值合计	1,115,354.00	—	—	941,874.70
其中：办公设备	1,115,354.00	—	—	941,874.70
四、减值准备合计				
其中：办公设备				
五、固定资产账面价值合计	1,115,354.00	—	—	941,874.70
其中：办公设备	1,115,354.00	—	—	941,874.70

(八) 无形资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原价合计	1,960,995.92	276,698.10		2,237,694.02
软件使用权	1,960,995.92	276,698.10		2,237,694.02
二、累计摊销合计	919,723.43	326,217.59		1,245,941.02
软件使用权	919,723.43	326,217.59		1,245,941.02
三、无形资产账面净值合计	1,041,272.49	—	—	991,753.00
软件使用权	1,041,272.49	—	—	991,753.00
四、减值准备合计				
软件使用权				
五、无形资产账面价值合计	1,041,272.49	—	—	991,753.00
软件使用权	1,041,272.49	—	—	991,753.00

(九) 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
一、递延所得税资产：				
资产减值准备	10,623,811.58	42,495,246.32	11,170,388.59	44,681,554.36
小 计	10,623,811.58	42,495,246.32	11,170,388.59	44,681,554.36
二、递延所得税负债：				
交易性金融工具、衍生金 融工具的估值	200,981.11	803,924.43		
计入其他综合收益的其他 金融资产公允价值变动	1,249,205.27	4,996,821.07		
小 计	1,450,186.38	5,800,745.50		

(十) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款项	7,195.10	7,195.10
预付款项	2,563,963.03	867,341.93
合 计	2,571,158.13	874,537.03

1、其他应收款项

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率(%)
单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	7,195.10	100.00		
其中：组合 1：账龄组合	2,595.10	36.07		
组合 2：确凿证据不存在减值组合	4,600.00	63.93		
合 计	7,195.10	100.00		

(续)

类 别	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率(%)
单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	7,195.10	100.00		
其中：组合 1：账龄组合	2,595.10	36.07		
组合 2：确凿证据不存在减值组合	4,600.00	63.93		
合 计	7,195.10	100.00		

(1) 按账龄组合计提坏账准备的其他应收款项

账 龄	期末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
5 年以上	2,595.10	100.00		2,595.10	100.00	
合 计	2,595.10	100.00		2,595.10	100.00	

2、预付款项

账 龄	期末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	2,563,963.03	100.00		867,341.93	100.00	
合 计	2,563,963.03	100.00		867,341.93	100.00	

(十一) 向中央银行借款

项 目	期末余额	年初余额
再贴现	238,827,151.35	759,893,899.91
合 计	238,827,151.35	759,893,899.91

(十二) 拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金		200,000,000.00
合 计		200,000,000.00

(十三) 吸收存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	147,807,860.05	239,455,194.97
定期存款（含通知存款）	2,464,971,594.42	1,160,663,927.50
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	2,450,000.00	2,250,000.00
合 计	2,615,229,454.47	1,402,369,122.47

(十四) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,358,740.05	7,351,680.25	7,842,172.54	1,868,247.76
二、离职后福利-设定提存计划		1,063,535.77	1,063,535.77	
合 计	2,358,740.05	8,415,216.02	8,905,708.31	1,868,247.76

2、短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,357,113.43	6,017,830.10	6,508,462.79	1,866,480.74
二、职工福利费		243,229.24	243,229.24	
三、社会保险费		331,294.05	331,294.05	
其中：医疗保险费		289,602.65	289,602.65	
工伤保险费		11,609.90	11,609.90	
生育保险费		30,081.50	30,081.50	
四、住房公积金		610,887.06	610,887.06	
五、工会经费和职工教育经费	1,626.62	148,439.80	148,299.40	1,767.02

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合 计	2,358,740.05	7,351,680.25	7,842,172.54	1,868,247.76

3、设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		545,604.98	545,604.98	
二、失业保险费		26,933.38	26,933.38	
三、企业年金缴费		490,997.41	490,997.41	
合 计		1,063,535.77	1,063,535.77	

(十五) 应交税费

税 种	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	1,285,422.81	4,996,639.99	4,889,237.92	1,392,824.88
城市维护建设税	89,979.60	349,745.20	342,227.06	97,497.74
教育费附加	38,562.68	149,890.81	146,668.74	41,784.75
地方教育费附加	25,708.46	99,927.20	97,779.16	27,856.50
企业所得税	4,056,938.76	13,018,119.36	11,652,061.41	5,422,996.71
个人所得税	18,566.53	329,026.33	331,229.46	16,363.40
印花税	42,671.40	228,062.93	251,729.00	19,005.33
合 计	5,557,850.24	19,171,411.82	17,710,932.75	7,018,329.31

(十六) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款项	1,446.45	14,264.98
递延收益	216,423.52	949,681.86
应付利息	7,695,825.10	4,934,315.71
合 计	7,913,695.07	5,898,262.55

1、其他应付款项

项 目	期末余额	年初余额
企业年金		8,624.38
其他	1,446.45	5,640.60
合 计	1,446.45	14,264.98

2、递延收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可递延确认收入	949,681.86	1,566,800.22	2,300,058.56	216,423.52
合 计	949,681.86	1,566,800.22	2,300,058.56	216,423.52

3、应付利息

项 目	期末余额	年初余额
吸收存款利息	7,695,825.10	4,934,315.71
合 计	7,695,825.10	4,934,315.71

(十七) 实收资本

投资者名称	年初数		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
厦门海翼集团有限公司	440,000,000.00	55.00			440,000,000.00	55.00
厦门海翼国际贸易有限公司	280,000,000.00	35.00			280,000,000.00	35.00
厦门海翼资产管理有限公司	80,000,000.00	10.00			80,000,000.00	10.00
合 计	800,000,000.00	100.00			800,000,000.00	100.00

注：上述出资业经厦门中兴会计师事务所有限公司于 2017 年 8 月 27 日出具的“厦中兴会验字[2017]第 038 号”《验资报告》审验。

(十八) 其他综合收益

项 目	期末余额	年初余额
其他债权投资公允价值变动	3,747,615.80	
合 计	3,747,615.80	

(十九) 盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	24,906,648.01	4,224,966.81		29,131,614.82
合 计	24,906,648.01	4,224,966.81		29,131,614.82

(二十) 一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	52,118,938.21	6,088,738.40		58,207,676.61
合 计	52,118,938.21	6,088,738.40		58,207,676.61

注：本公司就资产负债表日全部风险资产余额的 1.50%在税后利润中作为利润分配计提一般风险准备。

(二十一) 未分配利润

项 目	本期金额	上年金额
本期年初余额	166,337,389.09	126,958,802.84
本期增加额	42,249,668.13	43,753,984.72
其中：本期净利润转入	42,249,668.13	43,753,984.72
其他调整因素		
本期减少额	10,313,705.21	4,375,398.47
其中：本期提取盈余公积数	4,224,966.81	4,375,398.47
本期提取一般风险准备	6,088,738.40	
本期分配现金股利数		
本期期末余额	198,273,352.01	166,337,389.09

(二十二) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	93,350,840.54	120,363,445.81
—存放同业	11,801,731.72	17,060,081.82
—存放中央银行	1,649,668.27	2,007,784.24
—短期贷款-流动资金贷款	52,981,858.93	71,504,954.40
—中长期贷款	4,251,373.51	5,066,796.14
—银行承兑汇票	16,873,895.91	24,433,495.88
—同业拆出资金	5,777,791.65	290,333.33
—其他	14,520.55	
利息支出	49,364,674.13	65,717,155.84
—再贴现	5,868,551.02	15,136,175.04
—吸收存款	41,667,925.45	49,641,707.46
—承兑汇票保证金	9,517.10	23.33
—同业拆入资金	1,818,680.56	939,250.01
利息净收入	43,986,166.41	54,646,289.97

(二十三) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	1,476,510.93	2,303,629.49
—保函手续费	1,236,206.89	1,763,559.50
—银行开票手续费	232,379.51	540,069.99
—信用承诺手续费及佣金	7,924.53	
手续费及佣金支出	208,823.16	96,787.25
—汇划费	208,823.16	96,787.25
手续费及佣金净收入	1,267,687.77	2,206,842.24

(二十四) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		12,461,127.05
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,772,808.58	
债权投资持有期间的投资收益	426,774.56	
其他债权投资持有期间的投资收益	14,448,472.08	
合 计	16,648,055.22	12,461,127.05

(二十五) 公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	803,924.43	
合 计	803,924.43	

(二十六) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	种 类
稳岗补贴	18,558.50	40,088.00	收益相关
个税手续费返还	17,750.98		收益相关
合 计	36,309.48	40,088.00	——

(二十七) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	349,745.20	494,287.06
教育费附加	149,890.81	211,837.31
地方教育附加	99,927.20	141,224.88
印花税	228,062.93	262,764.97
合 计	827,626.14	1,110,114.22

(二十八) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	8,415,216.02	7,872,147.30
业务费用	2,645,140.62	2,104,186.30
折旧费	603,314.96	601,565.53
合 计	11,663,671.60	10,577,899.13

(二十九) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	-5,764,774.76	
合 计	-5,764,774.76	

(三十) 其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失		-389,502.78
合 计		-389,502.78

(三十一) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得	39.22	
合 计	39.22	

(三十二) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产损坏报废损失	313.94	10,211.45
捐赠支出		100,000.00
合 计	313.94	110,211.45

(三十三) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用	13,018,119.36	13,314,163.00
递延所得税费用	747,558.12	877,477.52
合 计	13,765,677.48	14,191,640.52

(三十四) 现金流量表

1、现金流量表补充资料

项 目	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	42,249,668.13	43,753,984.72
加：其他资产减值损失		-389,502.78
信用减值损失	-5,764,774.76	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	277,097.37	202,994.15
使用权资产折旧		
无形资产摊销	326,217.59	398,571.38
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）	274.72	10,211.45
净敞口套期损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-803,924.43	
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-16,648,055.22	-12,461,127.05
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	546,577.01	877,477.52
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	1,450,186.38	
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）	478,346,937.71	293,816,931.57
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	480,368,994.25	293,213,002.90
其他		

项 目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	980,349,198.75	619,422,543.86
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	2,090,023,407.95	1,332,436,442.68
减：现金的年初余额	1,332,436,442.68	701,138,060.95
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	757,586,965.27	631,298,381.73

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	1,889,219,483.52	1,322,436,442.68
其中：可用于支付的存放中央银行款项	11,962,177.56	4,255,876.54
存放同业款项	1,877,257,305.96	1,318,180,566.14
二、现金等价物	200,803,924.43	10,000,000.00
三、年末现金及现金等价物余额	2,090,023,407.95	1,332,436,442.68

八、或有事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无未披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项

截止报告日，本公司无未披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

（一）本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
厦门海翼集团有限公司	厦门	投资	256,384.00 万元	55%	55%

（二）其他关联方

公司名称	与本公司关联关系
厦门海翼资产管理有限公司	股东
厦门海翼国际贸易有限公司	股东
厦门厦工机械股份有限公司	受同一最终控制方控制

公司名称	与本公司关联关系
厦门海翼融资租赁有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼物流有限公司	受同一最终控制方控制
厦门银华机械有限公司	受同一最终控制方控制
福建省开诚机械有限公司	受同一最终控制方控制
厦工（三明）重型机器有限公司	受同一最终控制方控制
厦工机械（焦作）有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼地产有限公司	受同一最终控制方控制
海翼地产（沙县）有限公司	受同一最终控制方控制
海翼地产（三明）有限公司	受同一最终控制方控制
海翼瑞都（福建）房地产开发有限公司	受同一最终控制方控制
海翼地产（随州）有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼建设发展有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼投资有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼厦工金属材料有限公司	受同一最终控制方控制
厦门厦工国际贸易有限公司	受同一最终控制方控制
厦门厦工重工有限公司	受同一最终控制方控制
厦门厦工中铁重型机械有限公司	受同一最终控制方控制
江西合翼置业有限公司	受同一最终控制方控制的联营企业
厦门翔安海翔小额贷款有限公司	受同一最终控制方控制的联营企业
天津海翼天泽仓储有限公司	受同一最终控制方控制
唐山海翼宏润物流有限公司	受同一最终控制方控制
古田县龙翼地产开发有限公司	受同一最终控制方控制的联营企业
厦门海易航供应链物流有限公司	受同一最终控制方控制
厦门金龙汽车物流有限公司	受同一最终控制方控制
漳州市翼特房地产开发有限公司	受同一最终控制方控制的联营企业
厦门海德创业投资有限公司	受同一最终控制方控制
龙岩海翼泰成汽车服务有限公司	受同一最终控制方控制
泉州海翼泰成汽车服务有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼泰成汽车服务有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼泰成荣威汽车有限公司	受同一最终控制方控制
厦门时代空间文化传媒有限公司	受同一最终控制方控制
泉州海翼泰成凯迪汽车销售有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼盛铂瑞实业有限公司	受同一最终控制方控制
金砖（厦门）股权投资基金有限公司	受同一最终控制方控制
海翼地产（三明）有限公司	受同一最终控制方控制
福建海翼科技有限公司	受同一最终控制方控制
海翼置业（三明）发展有限公司	受同一最终控制方控制
河北永益生态环境工程有限公司	受同一最终控制方控制

公司名称	与本公司关联关系
龙岩海翼泰成丰田汽车服务有限公司	受同一最终控制方控制
龙岩海翼泰成荣威汽车服务有限公司	受同一最终控制方控制
泉州海翼泰成荣威汽车服务有限公司	受同一最终控制方控制
厦门创程资产管理有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海德有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海德置业管理有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼供应链管理有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼杏林热电有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼云商信息科技有限公司	受同一最终控制方控制
厦门航空工业有限公司	受同一最终控制方控制
厦门厦工桥箱有限公司	受同一最终控制方控制
厦门厦工重工钢结构有限公司	受同一最终控制方控制
上海海耀实业有限公司	受同一最终控制方控制
天津海耀国际贸易有限公司	受同一最终控制方控制
厦门海翼工业互联网有限公司	受同一最终控制方控制
上海钢翼贸易有限公司	受同一最终控制方控制
成都海翼供应链有限公司	受同一最终控制方控制
福州创程科技有限公司	受同一最终控制方控制
海翼商业保理（天津）有限公司	受同一最终控制方控制
厦工机械（焦作）有限公司	受同一最终控制方控制
厦门创程教育科技有限公司	受同一最终控制方控制
厦门航空工业建设发展有限公司	受同一最终控制方控制
厦门厦工工程装备有限公司	受同一最终控制方控制
山西杰力设备有限公司	受同一最终控制方控制
重庆厦泰企业管理有限公司	受同一最终控制方控制

（三）关联方交易情况

1、利息收入、手续费及佣金收入

企业名称	交易事项	本期发生额	上期发生额
厦门海易航供应链物流有限公司	利息收入-贷款	2,194,505.63	4,236,155.02
天津海耀国际贸易有限公司	利息收入-贷款	1,573,974.50	594,454.41
上海海耀实业有限公司	利息收入-贷款	1,220,087.58	8,919,745.57
厦门银华机械有限公司	利息收入-贷款	1,391,309.64	1,054,100.77
厦门翔安海翔小额贷款有限公司	利息收入-贷款		9,632.47
厦门厦工机械股份有限公司	利息收入-贷款	696,672.91	327,463.32
厦门海翼物流有限公司	利息收入-贷款		1,152,613.93
厦门海翼泰成汽车服务有限公司	利息收入-贷款	2,778,764.59	4,207,294.20
厦门海翼厦工金属材料有限公司	利息收入-贷款	105,970.83	689,363.58

企业名称	交易事项	本期发生额	上期发生额
厦门海翼融资租赁有限公司	利息收入-贷款		11,205,787.58
厦门海翼集团有限公司	利息收入-贷款	5,806,375.33	3,212,091.50
泉州海翼泰成汽车服务有限公司	利息收入-贷款	1,056,511.84	1,302,365.32
福建海翼科技有限公司	利息收入-贷款	3,083,335.38	1,117,529.73
厦门海翼国际贸易有限公司	利息收入-贷款	31,431,931.46	37,695,223.90
海翼地产（三明）有限公司	利息收入-贷款	3,000,863.66	
海翼瑞都（福建）房地产开发有限公司	利息收入-贷款	1,093,152.96	
上海海耀实业有限公司	利息收入-贴现	129,637.13	
厦门银华机械有限公司	利息收入-贴现	1,143,311.93	1,293,974.55
厦门海翼物流有限公司	利息收入-贴现	5,129,038.24	2,145,833.33
厦门海翼国际贸易有限公司	利息收入-贴现	5,478,756.75	19,235,214.72
厦门海易航供应链物流有限公司	利息收入-贴现	2,747,231.29	1,198,511.52
厦门银华机械有限公司	手续费及佣金收入	7,152.42	17,370.02
厦门厦工机械股份有限公司	手续费及佣金收入	1,523.11	2,603.30
厦门金龙汽车物流有限公司	手续费及佣金收入		8,124.09
厦门海翼物流有限公司	手续费及佣金收入	44,217.36	34,082.30
厦门海翼泰成汽车服务有限公司	手续费及佣金收入		398,322.85
厦门海翼集团有限公司	手续费及佣金收入		
厦门海翼国际贸易有限公司	手续费及佣金收入	21,698.11	29,122.64
厦门海易航供应链物流有限公司	手续费及佣金收入	34,905.66	224,056.60
厦工机械(焦作)有限公司	手续费及佣金收入	38,361.20	87,832.28
泉州海翼泰成汽车服务有限公司	手续费及佣金收入		2,252,358.49
福建海翼科技有限公司	手续费及佣金收入		2,163.42
厦门航空工业有限公司	手续费及佣金收入		17,502.83
海翼地产（三明）有限公司	手续费及佣金收入		32,651.99
上海海耀实业有限公司	手续费及佣金收入	75,471.70	141,589.62
合 计	—	70,284,761.21	102,845,135.86

2、利息支出

企业名称	交易事项	本期发生额	上期发生额
厦门时代空间文化传媒有限公司	利息支出-吸收存款-活期	1,228.86	3,183.63
厦门厦工重工有限公司	利息支出-吸收存款-活期	755.34	3,631.56
厦门海易航供应链物流有限公司	利息支出-吸收存款-活期	201,505.39	346,232.58
厦门海德置业管理有限公司	利息支出-吸收存款-活期	460.56	1,506.56
厦门海德有限公司	利息支出-吸收存款-活期	15,461.39	14,600.26
厦门海德创业投资有限公司	利息支出-吸收存款-活期	1,567.19	3,209.53
厦门创程资产管理有限公司	利息支出-吸收存款-活期	12,169.24	98,332.41
厦工机械(焦作)有限公司	利息支出-吸收存款-活期	16,727.48	43,933.41
厦工（三明）重型机器有限公司	利息支出-吸收存款-活期	4,847.15	44,728.57

厦门海翼集团财务有限公司
财务报表附注
2021年1月1日—2021年12月31日

企业名称	交易事项	本期发生额	上期发生额
泉州海翼泰成汽车服务有限公司	利息支出-吸收存款-活期	34,199.43	32,072.99
龙岩海翼泰成荣威汽车服务有限公司	利息支出-吸收存款-活期	23.69	25.52
龙岩海翼泰成汽车服务有限公司	利息支出-吸收存款-活期	624.11	3,174.93
龙岩海翼泰成丰田汽车服务有限公司	利息支出-吸收存款-活期	14,720.02	28,653.01
江西合翼置业有限公司	利息支出-吸收存款-活期	1,525.58	4,645.07
厦门厦工重工钢结构有限公司	利息支出-吸收存款-活期	1,205.99	1,613.31
厦门厦工中铁重型机械有限公司	利息支出-吸收存款-活期	1,460,566.91	387,276.67
厦门厦工机械股份有限公司	利息支出-吸收存款-活期	3,934,515.91	5,377,048.90
厦门厦工国际贸易有限公司	利息支出-吸收存款-活期	161,968.69	74,663.07
厦门金龙汽车物流有限公司	利息支出-吸收存款-活期	13,026.32	6,566.59
厦门航空工业有限公司	利息支出-吸收存款-活期	1,506,123.79	598,657.18
厦门海翼资产管理有限公司	利息支出-吸收存款-活期	26,565.63	21,157.25
厦门海翼云商信息科技有限公司	利息支出-吸收存款-活期	186.03	78.39
厦门海翼杏林热电有限公司	利息支出-吸收存款-活期	3,751.99	2,347.93
厦门海翼物流有限公司	利息支出-吸收存款-活期	42,934.20	243,033.96
厦门海翼投资有限公司	利息支出-吸收存款-活期	2,892.60	8,064.40
厦门海翼泰成荣威汽车有限公司	利息支出-吸收存款-活期	30.03	4,651.38
厦门海翼泰成汽车服务有限公司	利息支出-吸收存款-活期	25,537.07	32,342.45
厦门海翼厦工金属材料有限公司	利息支出-吸收存款-活期	46,348.25	237,201.04
厦门海翼融资租赁有限公司	利息支出-吸收存款-活期	101,322.02	366,828.17
厦门海翼建设发展有限公司	利息支出-吸收存款-活期	16,166.45	
厦门海翼集团有限公司	利息支出-吸收存款-活期	477,726.81	3,416,660.18
厦门海翼国际贸易有限公司	利息支出-吸收存款-活期	555,859.46	1,075,866.08
厦门海翼供应链管理有限公司	利息支出-吸收存款-活期	8,980.23	11,800.75
厦门海翼地产有限公司	利息支出-吸收存款-活期	8,621.03	57,833.68
河北永益生态环境工程有限公司	利息支出-吸收存款-活期	57.61	198.70
海翼置业（三明）发展有限公司	利息支出-吸收存款-活期		3,877.61
海翼瑞都（福建）房地产开发有限公司	利息支出-吸收存款-活期	623.06	1,208.73
海翼地产（随州）有限公司	利息支出-吸收存款-活期	2,825.24	658,322.20
海翼地产（沙县）有限公司	利息支出-吸收存款-活期	11,239.82	12,936.32
海翼地产（三明）有限公司	利息支出-吸收存款-活期	17,218.01	7,350.73
古田县龙翼地产开发有限公司	利息支出-吸收存款-活期	360.97	360.68
福建省开诚机械有限公司	利息支出-吸收存款-活期	27.32	27.47
福建海翼科技有限公司	利息支出-吸收存款-活期	51,126.00	164,081.69
泉州海翼泰成凯迪汽车销售有限公司	利息支出-吸收存款-活期	259.80	12.56
厦门海翼盛铂瑞实业有限公司	利息支出-吸收存款-活期	15,848.81	89,845.18
金砖（厦门）股权投资基金有限公司	利息支出-吸收存款-活期	85.01	84.26
厦门海翼工业互联网有限公司	利息支出-吸收存款-活期	6,456.48	5,110.18

企业名称	交易事项	本期发生额	上期发生额
上海钢翼贸易有限公司	利息支出-吸收存款-活期	402.19	374.94
漳州市翼特房地产开发有限公司	利息支出-吸收存款-活期	2.40	2.38
天津海翼天泽仓储有限公司	利息支出-吸收存款-活期	0.52	0.56
天津海耀国际贸易有限公司	利息支出-吸收存款-活期	70,427.76	82,823.12
唐山海翼宏润物流有限公司	利息支出-吸收存款-活期	94,159.69	96,074.15
上海海耀实业有限公司	利息支出-吸收存款-活期	93,038.78	71,398.70
厦门银华机械有限公司	利息支出-吸收存款-活期	134,936.09	122,875.42
厦门翔安海翔小额贷款有限公司	利息支出-吸收存款-活期	379.15	445.52
厦门厦工工程装备有限公司	利息支出-吸收存款-活期	643.06	
成都海翼供应链有限公司	利息支出-吸收存款-活期	6,773.91	
海翼商业保理（天津）有限公司	利息支出-吸收存款-活期	512.15	
福州创程科技有限公司	利息支出-吸收存款-活期	53.57	
山西杰力设备有限公司	利息支出-吸收存款-活期	157.00	
重庆厦泰企业管理有限公司	利息支出-吸收存款-活期	344.74	
厦门创程教育科技有限公司	利息支出-吸收存款-活期	848.59	
厦门航空工业建设发展有限公司	利息支出-吸收存款-活期	4,950.13	
厦门厦工重工有限公司	利息支出-吸收存款-二级户—活期		123.91
厦门时代空间文化传媒有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	19,694.26	23,098.76
江西合翼置业有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	101,860.28	83,589.17
厦门海翼融资租赁有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	1,375,139.51	335,752.90
厦门海翼建设发展有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	1,015,536.73	967,289.35
厦门海翼集团有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	10,056,918.89	321,029.82
厦门海翼国际贸易有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	475,055.14	1,370,572.12
厦门海翼地产有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	1,112,984.18	1,554,940.93
厦门海易航供应链物流有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	61,540.98	236,820.27
厦门海德置业管理有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		782.25
厦门海德有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	409,423.97	229,735.66
厦门海德创业投资有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	3,614.00	
厦门创程资产管理有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	482,707.26	412,784.90
厦门厦工重工有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	2,275,918.84	1,472,563.04
厦门厦工重工钢结构有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	244,123.47	199,322.89
厦门厦工中铁重型机械有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	1,036,934.84	1,879,832.77
厦门海翼资产管理有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	515,084.86	49,337.64
厦门厦工机械股份有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	758,070.24	861,236.74
厦门厦工国际贸易有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		92,137.88
厦门航空工业有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		1,329,930.57
厦门海翼杏林热电有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	938,714.84	201,336.26
厦门海翼投资有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	191,724.67	145,437.11

企业名称	交易事项	本期发生额	上期发生额
海翼置业（三明）发展有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		1,329,009.16
海翼地产（随州）有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	349,007.42	514,316.39
金砖（厦门）股权投资基金有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		1,290.71
福建海翼科技有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	418,605.64	272,742.66
海翼地产（三明）有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	412,716.13	467,226.75
海翼地产（沙县）有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		239,703.75
厦工机械(焦作)有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	22,546.10	6,384.34
厦门海翼工业互联网有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	88,581.43	1,341.00
厦门海翼盛铂瑞实业有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款		7,400.00
厦门海翼厦工金属材料有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	72,522.24	
山西杰力设备有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	43,456.79	
重庆厦泰企业管理有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	6,230.08	
厦门银华机械有限公司	利息支出-吸收存款-通知存款	119,564.38	
厦门航空工业有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	6,336,359.34	6,298,360.10
厦门厦工机械股份有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	105,444.44	12,737,806.94
厦门厦工中铁重型机械有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	597,525.01	1,387,858.32
厦门海翼集团有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	2,046,438.34	59,732.29
厦门海翼杏林热电有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	578,392.47	640,500.03
厦门海翼国际贸易有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	87,499.98	
厦门航空工业建设发展有限公司	利息支出-吸收存款-定期存款	44,275.00	
合 计	——	41,618,114.45	49,641,707.46

3、关联方往来款项余额

本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	贷款损失准备	账面余额	贷款损失准备
短期贷款	泉州海翼泰成汽车服务有限公司	22,575,205.00	1,128,760.25	21,351,223.85	1,067,561.19
短期贷款	厦门厦工机械股份有限公司	25,000,000.00	625,000.00	20,000,000.00	500,000.00
短期贷款	厦门银华机械有限公司	37,510,000.00	562,650.00	20,000,000.00	300,000.00
短期贷款	厦门海翼泰成汽车服务有限公司	72,256,216.94	3,612,810.85	60,402,625.68	3,020,131.28
短期贷款	厦门海翼国际贸易有限公司	236,400,000.00	5,910,000.00	834,000,000.00	20,850,000.00
短期贷款	上海海耀实业有限公司	17,000,000.00	425,000.00		
短期贷款	福建海翼科技有限公司	103,282,070.89	1,549,231.04	71,086,892.55	1,066,303.37
短期贷款	厦门海翼集团有限公司	420,000,000.00	6,300,000.00	137,778,708.15	2,066,680.62
中长期贷款	海翼地产（三明）有限公司			73,747,194.00	1,843,679.85
中长期贷款	厦门厦工重工有限公司	53,000,000.00	1,325,000.00		
贴现资产	厦门海翼国际贸易有限公司	205,496,973.63	3,082,454.61	661,993,899.91	9,929,908.50

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	贷款损失准备	账面余额	贷款损失准备
贴现资产	厦门海易航供应链物流有限公司	103,422,726.60	1,551,340.90	1,000,000.00	15,000.00
贴现资产	厦门海翼物流有限公司	151,625,686.65	2,274,385.30	106,000,000.00	1,590,000.00
贴现资产	厦门银华机械有限公司	32,085,241.04	481,278.62	40,228,100.00	603,421.50

本公司应付关联方款项：

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
吸收存款	福建海翼科技有限公司	88,360,799.98	129,939,975.35
吸收存款	古田县龙翼地产开发有限公司	101,934.75	101,573.81
吸收存款	厦工（三明）重型机器有限公司	2,340,389.82	255,295.28
吸收存款	厦工机械（焦作）有限公司		11,934,196.73
吸收存款	漳州市翼特房地产开发有限公司	673.49	671.09
吸收存款	厦门海翼地产有限公司	118,054,211.02	39,891,223.24
吸收存款	厦门海翼国际贸易有限公司	1,061,622,666.20	50,174,428.88
吸收存款	厦门海翼集团有限公司	516,350,898.21	39,223,181.71
吸收存款	厦门海翼建设发展有限公司	74,501,301.48	135,715,289.48
吸收存款	厦门海翼融资租赁有限公司	13,550,628.44	32,632,019.83
吸收存款	厦门海翼投资有限公司	5,356,773.30	6,982,666.02
吸收存款	厦门海翼物流有限公司	2,571,846.18	873,545.11
吸收存款	厦门海翼厦工金属材料有限公司	15,397,254.09	6,986,568.37
吸收存款	厦门厦工国际贸易有限公司	13,432,065.37	3,996,507.00
吸收存款	厦门厦工机械股份有限公司	60,950,239.63	182,813,053.15
吸收存款	厦门厦工重工有限公司	72,927,733.37	100,188,199.08
吸收存款	厦门银华机械有限公司	14,345,649.02	16,837,544.00
吸收存款	厦门厦工中铁重型机械有限公司	46,829,712.38	121,172,758.86
吸收存款	海翼地产（三明）有限公司	6,393,690.21	46,754,458.39
吸收存款	海翼瑞都（福建）房地产开发有限公司	4,349,425.08	340,411.46
吸收存款	厦门海德有限公司	26,911,125.06	17,378,491.23
吸收存款	厦门海德创业投资有限公司	1,427,408.06	11,161.69
吸收存款	厦门海德置业管理有限公司	210,957.76	282,039.98
吸收存款	厦门海翼杏林热电有限公司	73,854,722.42	70,778,102.10
吸收存款	厦门海翼资产管理有限公司	37,982,413.46	13,102,377.13
吸收存款	上海海耀实业有限公司	393,397.20	388,304.91
吸收存款	天津海耀国际贸易有限公司	679,824.53	428,941.36
吸收存款	天津海翼天泽仓储有限公司	7.18	153.44
吸收存款	海翼地产（沙县）有限公司	828,619.37	1,038,560.84
吸收存款	河北永益生态环境工程有限公司	12,457.59	62,395.12

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
吸收存款	江西合翼置业有限公司	5,509,958.89	4,008,900.46
吸收存款	厦门海翼供应链管理有限公司	81,786.65	47,362.61
吸收存款	厦门海易航供应链物流有限公司	660,318.74	21,212,646.91
吸收存款	厦门金龙汽车物流有限公司	4,521,850.08	31,921.50
吸收存款	厦门翔安海翔小额贷款有限公司	92,656.81	163,226.38
吸收存款	厦门时代空间文化传媒有限公司	1,698,585.77	1,563,439.94
吸收存款	厦门海翼云商信息科技有限公司	57,794.55	31,664.97
吸收存款	龙岩海翼泰成丰田汽车服务有限公司	2,137,574.23	3,985,843.67
吸收存款	龙岩海翼泰成汽车服务有限公司	29,298.96	419,959.25
吸收存款	龙岩海翼泰成荣威汽车服务有限公司	11,140.46	6,755.04
吸收存款	泉州海翼泰成汽车服务有限公司	3,708,891.50	2,692,054.19
吸收存款	厦门海翼泰成汽车服务有限公司	532,698.53	2,018,705.53
吸收存款	厦门海翼泰成荣威汽车有限公司	3,666.49	162,631.59
吸收存款	厦门航空工业有限公司	188,948,144.24	215,934,743.53
吸收存款	唐山海翼宏润物流有限公司	6,547,433.85	10,124,038.43
吸收存款	厦门创程资产管理有限公司	57,241,381.27	42,323,855.52
吸收存款	厦门厦工重工钢结构有限公司	26,569,953.00	11,869,009.37
吸收存款	金砖（厦门）股权投资基金有限公司	24,007.86	23,922.85
吸收存款	福建省开诚机械有限公司	7,932.88	7,904.79
吸收存款	海翼地产（随州）有限公司	25,762,381.25	32,946,450.95
吸收存款	厦门海翼盛铂瑞实业有限公司		15,881,555.34
吸收存款	泉州海翼泰成凯迪汽车销售有限公司	70,422.87	74,568.40
吸收存款	上海钢翼贸易有限公司	18,961.80	51,981.27
吸收存款	厦门海翼工业互联网有限公司	5,227,986.39	4,251,885.34
吸收存款	成都海翼供应链有限公司	303,523.34	
吸收存款	福州创程科技有限公司	268,571.08	
吸收存款	海翼商业保理（天津）有限公司	428,527.36	
吸收存款	厦工机械（焦作）有限公司	16,233,158.77	
吸收存款	厦门创程教育科技有限公司	402,719.64	
吸收存款	厦门航空工业建设发展有限公司	198.23	
吸收存款	厦门厦工工程装备有限公司	384,530.33	
吸收存款	山西杰力设备有限公司	4,568,503.61	
吸收存款	重庆厦泰企业管理有限公司	986,070.39	

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

1、截止 2021 年 12 月 31 日，公司对外开出承兑汇票合计金额 351,091,804.05 元，明细如下：

承兑到期日	承兑余额
0-3 个月	45,321,498.31
3-6 个月	305,770,305.74
合 计	351,091,804.05

2、截止 2021 年 12 月 31 日，公司对外开出保函未到期金额 203,456,079.84 元，明细如下：

业务到期日	承兑余额
2022 年	127,357,183.04
2023 年	45,198,896.80
2024 年	30,900,000.00
合 计	203,456,079.84

十二、 承诺及或有事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十三、 按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

厦门海翼集团财务有限公司

二〇二二年四月八日

统一社会信用代码

91110108590611484C



营业执照

(副本) (6-1)



名称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2012年03月06日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2012年03月06日至 2112年03月05日

出资人 吴卫星

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜的审计、代理记
账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律法
规规定的其他业务。
市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。



登记机关

“与原件一致”
“仅供报送报告使用”

2022年 03月 15日

国家企业信用信息公示系统网址:

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

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

国家市场监督管理总局监制



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91350203065881494K

名称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所
类型 非法人商事主体【特殊普通合伙企业分支机构】
住所 厦门市思明区湖滨南路609号厦门海峡农业科技交流中心11层ABF单元
负责人 蔡宗宝
成立日期 2013年05月15日
营业期限 自2013年05月15日
经营范围

仅供附送报告使用

“与原件一致”

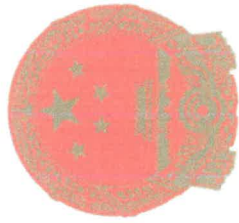
商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台（网址：www.xiamencredit.gov.cn）查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。



登记机关



2016 年 07 月 25 日



会计师事务所分所
执业证书

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所
负责人：蔡宗宝
经营场所：厦门市湖滨南路609号厦门海峡农业科技交流中心11层ABF单元

分所执业证书编号：110101413501

批准执业文号：闽财会【2013】29号

批准执业日期：2013年04月23日

证书序号：5000730

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

二零一三年四月二十三日

中华人民共和国财政部制



姓名: 蔡家宝
性别: 男
出生日期: 1971年08月11日
工作单位: 中磊会计师事务所有限责任公司厦门分公司
身份证号码: 350206197108110019

证书编号: 350200180813

批准注册协会: 福建省注册会计师协会

发证日期: 1999年12月31日

换证时间: 2012年3月15日

仅供附送报告使用
“与原件一致”

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

原中磊厦门分公司

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013年8月8日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

大信福建分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013年8月8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.



验证证书真实有效

姓名: 蔡家宝
注册会计师编号: 350200180813

年 月 日
/y /m /d



姓名 王明生
Full Name 男
性别 男
Sex 1985-10-14
出生日期 1985-10-14
Date of Birth 大信会计师事务所(特殊普通合伙) 福建分所
工作单位 大信会计师事务所(特殊普通合伙) 福建分所
Working Unit 3508024100010140143
身份证号码 3508024100010140143
Identity card No.

仅供附送报告使用
“与原件一致”



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.



验证证书真实有效

姓名:王明生

注册编号:110101410143

证书编号: 110101410143
No. of Certificate

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

发证日期: 2014 年 11 月 05 日
Date of Issuance

年 月 日
/ /