

浙江中拓融资租赁有限公司

审计报告

天职业字[2020]28419号

目 录

审计报告	1
2019年1月1日至2020年3月31日财务报表	4
2019年1月1日至2020年3月31日财务报表附注	10

浙江中拓融资租赁有限公司：

一、 审计意见

我们审计了浙江中拓融资租赁有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2020年3月31日的资产负债表，2019年1月1日至2020年3月31日的利润表、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，公允反映了贵公司2020年3月31日的财务状况以及2019年1月1日至2020年3月31日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、 管理层对财务报表的责任

贵公司管理层（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。

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。

审计报告（续）

天职业字[2020]28419号

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。

（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。

[以下无正文]

审计报告（续）

天职业字[2020]28419号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2020年3月31日	2019年12月31日	附注编号
流动资产：	1			
货币资金	2	56,075,557.98	240,140,661.39	七、（一）
△结算备付金	3			
△拆出资金	4			
☆交易性金融资产	5			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			
衍生金融资产	7			
应收票据	8	22,902,183.56		七、（二）
应收账款	9	130,227,519.76	87,771,538.47	七、（三）
☆应收款项融资	10			
预付款项	11	14,873,400.75		七、（四）
△应收保费	12			
△应收分保账款	13			
△应收分保合同准备金	14			
其他应收款	15	277,395.56	1,162,643.62	七、（五）
△买入返售金融资产	16			
存货	17			
其中：原材料	18			
库存商品(产成品)	19			
☆合同资产	20			
持有待售资产	21			
一年内到期的非流动资产	22	874,232,130.44	917,155,914.01	七、（六）
其他流动资产	23	11,805,736.90	17,679,283.90	七、（七）
流动资产合计	24	1,110,393,924.95	1,263,910,041.39	
非流动资产：	25			
△发放贷款及垫款	26			
☆债权投资	27			
可供出售金融资产	28			
☆其他债权投资	29			
持有至到期投资	30			
长期应收款	31	766,246,064.01	754,488,274.19	七、（八）
长期股权投资	32			
☆其他权益工具投资	33			
☆其他非流动金融资产	34			
投资性房地产	35			
固定资产	36	1,658,358.52	1,255,728.82	七、（九）
在建工程	37			
生产性生物资产	38			
油气资产	39			
☆使用权资产	40			
无形资产	41			
开发支出	42			
商誉	43			
长期待摊费用	44			
递延所得税资产	45	8,191,084.93	4,762,348.94	七、（十）
其他非流动资产	46			
其中：特准储备物资	47			
非流动资产合计	48	776,095,507.46	760,506,351.95	
	49			
	50			
	51			
	52			
	53			
	54			
	55			
	56			
	57			
	58			
	59			
	60			
	61			
	62			
	63			
	64			
	65			
	66			
	67			
	68			
	69			
	70			
	71			
	72			
资 产 总 计	73	1,886,489,432.41	2,024,416,393.34	

法定代表人：蒋照辉

主管会计工作负责人：伍杰

会计机构负责人：曹佳

资产负债表（续）

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2020年3月31日	2019年12月31日	附注编号
流动负债：	74			
短期借款	75	238,000,000.00	68,000,000.00	七、（十一）
△向中央银行借款	76			
△拆入资金	77			
☆交易性金融负债	78			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	79			
衍生金融负债	80			
应付票据	81	342,276,060.34	630,245,422.42	七、（十二）
应付账款	82	25,089,581.94	37,923,767.39	七、（十三）
预收款项	83			
☆合同负债	84			
△卖出回购金融资产款	85			
△吸收存款及同业存放	86			
△代理买卖证券款	87			
△代理承销证券款	88			
应付职工薪酬	89	376,933.11	418,814.57	七、（十四）
其中：应付工资	90			
应付福利费	91			
#其中：职工奖励及福利基金	92			
应交税费	93	20,017,758.25	16,620,569.71	七、（十五）
其中：应交税金	94	20,014,258.54	16,617,070.00	七、（十五）
其他应付款	95	51,326,221.52	53,419,866.88	七、（十六）
△应付手续费及佣金	96			
△应付分保账款	97			
持有待售负债	98			
一年内到期的非流动负债	99	280,450,607.69	267,537,144.76	七、（十七）
其他流动负债	100			
流动负债合计	101	957,537,162.85	1,074,165,585.73	
非流动负债：	102			
△保险合同准备金	103			
长期借款	104	178,567,628.70	219,017,511.29	七、（十八）
应付债券	105			
其中：优先股	106			
永续债	107			
☆租赁负债	108			
长期应付款	109	68,296,590.66	57,970,574.66	七、（十九）
长期应付职工薪酬	110			
预计负债	111			
递延收益	112			
递延所得税负债	113			
其他非流动负债	114			
其中：特准储备基金	115			
非流动负债合计	116	246,864,219.36	276,988,085.95	
负 债 合 计	117	1,204,401,382.21	1,351,153,671.68	
所有者权益：	118			
实收资本	119	352,021,961.95	352,021,961.95	七、（二十）
国家资本	120			
国有法人资本	121	303,396,211.95	303,396,211.95	七、（二十）
集体资本	122			
民营资本	123			
外商资本	124	48,625,750.00	48,625,750.00	七、（二十）
#减：已归还投资	125			
实收资本净额	126	352,021,961.95	352,021,961.95	七、（二十）
其他权益工具	127			
其中：优先股	128			
永续债	129			
资本公积	130	168,961,038.05	168,961,038.05	七、（二十一）
减：库存股	131			
其他综合收益	132			
其中：外币报表折算差额	133			
专项储备	134			
盈余公积	135	15,879,416.42	15,879,416.42	七、（二十二）
其中：法定公积金	136	15,879,416.42	15,879,416.42	七、（二十二）
任意公积金	137			
#储备基金	138			
#企业发展基金	139			
#利润归还投资	140			
△一般风险准备	141			
未分配利润	142	145,225,633.78	136,400,305.24	七、（二十三）
归属于母公司所有者权益合计	143			
*少数股东权益	144			
所有者权益合计	145	682,088,050.20	673,262,721.66	
负债和所有者权益总计	146	1,886,489,432.41	2,024,416,393.34	

法定代表人：蒋照辉

主管会计工作负责人：伍杰

会计机构负责人：曹佳

利润表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2020年1-3月	2019年度	附注编号
一、营业总收入	1	38,613,165.64	156,959,960.28	
其中：营业收入	2	38,613,165.64	156,959,960.28	七、（二十四）
△利息收入	3			
△已赚保费	4			
△手续费及佣金收入	5			
二、营业总成本	6	14,012,639.00	60,281,134.27	
其中：营业成本	7	7,848,480.70	48,846,705.55	七、（二十四）
△利息支出	8			
△手续费及佣金支出	9			
△退保金	10			
△赔付支出净额	11			
△提取保险责任准备金净额	12			
△保单红利支出	13			
△分保费用	14			
税金及附加	15	11,420.00	196,124.91	
销售费用	16	3,276,754.67	4,620,640.93	七、（二十五）
管理费用	17	3,623,485.45	7,497,534.96	七、（二十六）
研发费用	18			
财务费用	19	-747,501.82	-879,872.08	七、（二十七）
其中：利息费用	20			
利息收入	21	754,371.03	1,125,163.54	七、（二十七）
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	22			
其他	23			
加：其他收益	24			
投资收益（损失以“-”号填列）	25			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	26			
☆以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	27			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	28			
☆净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	29			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	30			
☆信用减值损失（损失以“-”号填列）	31			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	32	-13,714,943.95	-9,635,894.51	七、（二十八）
资产处置收益（损失以“-”号填列）	33		-3,617.13	七、（二十九）
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	34	10,885,582.69	87,039,314.37	
加：营业外收入	35	888,200.69	928,179.72	七、（三十）
其中：政府补助	36	888,200.00	928,179.72	七、（三十）
减：营业外支出	37		2,191.92	七、（三十一）
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	38	11,773,783.38	87,965,302.17	
减：所得税费用	39	2,948,454.84	22,020,897.13	七、（三十二）
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	40	8,825,328.54	65,944,405.04	
（一）按所有权归属分类：	41			
归属于母公司所有者的净利润	42			
*少数股东损益	43			
（二）按经营持续性分类：	44			
持续经营净利润	45	8,825,328.54	65,944,405.04	
终止经营净利润	46			
六、其他综合收益的税后净额	47			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	48			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	49			
1.重新计量设定受益计划变动额	50			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	51			
☆3.其他权益工具投资公允价值变动	52			
☆4.企业自身信用风险公允价值变动	53			
5.其他	54			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	55			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	56			
☆2.其他债权投资公允价值变动	57			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	58			
☆4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	59			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	60			
☆6.其他债权投资信用减值准备	61			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	62			
8.外币财务报表折算差额	63			
9.其他	64			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	65			
七、综合收益总额	66	8,825,328.54	65,944,405.04	
归属于母公司所有者的综合收益总额	67			
*归属于少数股东的综合收益总额	68			
八、每股收益：	69			
基本每股收益	70			
稀释每股收益	71			

法定代表人：蒋照辉

主管会计工作负责人：伍杰

会计机构负责人：曹佳

现金流量表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2020年1-3月	2019年度	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2	40,127,809.74	198,511,559.35	
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			
△向中央银行借款净增加额	4			
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			
△收到原保险合同保费取得的现金	6			
△收到再保险业务现金净额	7			
△保户储金及投资款净增加额	8			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9			
△收取利息、手续费及佣金的现金	10			
△拆入资金净增加额	11			
△回购业务资金净增加额	12			
△代理买卖证券收到的现金净额	13			
收到的税费返还	14			
收到其他与经营活动有关的现金	15	13,730,266.23	60,714,052.71	
经营活动现金流入小计	16	53,858,075.97	259,225,612.06	
购买商品、接收劳务支付的现金	17	6,537,017.12	48,138,517.70	
△客户贷款及垫款净增加额	18			
△存放中央银行和同业款项净增加额	19			
△支付原保险合同赔付款项的现金	20			
△拆出资金净增加额	21			
△支付利息、手续费及佣金的现金	22			
△支付保单红利的现金	23			
支付给职工以及为职工支付的现金	24	5,806,458.64	18,836,206.21	
支付的各项税费	25	3,001,130.68	16,165,308.66	
支付其他与经营活动有关的现金	26	1,888,682.98	76,187,801.41	
经营活动现金流出小计	27	17,233,289.42	159,327,833.98	
经营活动产生的现金流量净额	28	36,624,786.55	99,897,778.08	七、（三十三）
二、投资活动产生的现金流量：	29			
收回投资收到的现金	30	228,613,662.30	1,140,769,972.63	
取得投资收益收到的现金	31			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	32		71,027.74	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	33			
收到其他与投资活动有关的现金	34			
投资活动现金流入小计	35	228,613,662.30	1,140,841,000.37	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	36	300,702.80	493,237.53	
投资支付的现金	37	568,105,963.04	1,441,512,114.92	
△质押贷款净增加额	38			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39			
支付其他与投资活动有关的现金	40			
投资活动现金流出小计	41	568,406,665.84	1,442,005,352.45	
投资活动产生的现金流量净额	42	-339,793,003.54	-301,164,352.08	
三、筹资活动产生的现金流量：	43			
吸收投资收到的现金	44		326,480,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	45			
取得借款所收到的现金	46	212,000,000.00	513,412,146.00	
△发行债券收到的现金	47			
收到其他与筹资活动有关的现金	48		437,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	49	212,000,000.00	1,276,892,146.00	
偿还债务所支付的现金	50	68,210,403.66	391,506,824.95	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	51			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	52			
支付其他与筹资活动有关的现金	53		501,096,738.42	
筹资活动现金流出小计	54	68,210,403.66	892,603,563.37	
筹资活动产生的现金流量净额	55	143,789,596.34	384,288,582.63	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	56			
五、现金及现金等价物净增加额	57	-159,378,620.65	183,022,008.63	七、（三十三）
加：期初现金及现金等价物余额	58	183,471,173.37	449,164.74	七、（三十三）
六、期末现金及现金等价物余额	59	24,092,552.72	183,471,173.37	七、（三十三）

法定代表人：蒋照辉

主管会计工作负责人：伍杰

会计机构负责人：曹佳

所有者权益变动表

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

金额单位：元

项 目	行 次	实收资本				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他	其他权益工具								
栏 次	一	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
一、上年年末余额	1	352,021,961.95			168,961,038.05				15,879,416.42		136,400,305.24	673,262,721.66	
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年初余额	5	352,021,961.95			168,961,038.05				15,879,416.42		136,400,305.24	673,262,721.66	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6												
（一）综合收益总额	7												
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入资本	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）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16												
1.提取盈余公积	17												
其中：法定公积金	18												
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者的分配	24												
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本	27												
2.盈余公积转增资本	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
☆5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	352,021,961.95			168,961,038.05				15,879,416.42		145,225,633.78	682,085,050.20	

法定代表人：蒋照辉

主管会计工作负责人：伍杰

会计机构负责人：曹佳

所有者权益变动表（续）

编制单位：浙江中拓融资租赁有限公司

金额单位：元

项 目	行 次	2019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										
栏 次	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
一、上年年末余额	1	194,503,000.00							21					
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	194,503,000.00							9,284,975.91				280,838,316.62	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	157,518,961.95				168,961,038.05			6,594,440.51				392,424,405.04	
（一）综合收益总额	7												65,944,405.04	
（二）所有者投入和减少资本	8	157,518,961.95				168,961,038.05							326,480,000.00	
1.所有者投入资本	9	157,518,961.95				168,961,038.05							326,480,000.00	
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）专项储备提取和使用	13													
1.提取专项储备	14													
2.使用专项储备	15													
（四）利润分配	16													
1.提取盈余公积	17								6,594,440.51				-6,594,440.51	
其中：法定公积金	18								6,594,440.51				-6,594,440.51	
任意公积金	19													
#储备基金	20													
#企业发展基金	21													
#利润归还投资	22													
2.提取一般风险准备	23													
3.对所有者的分配	24													
4.其他	25													
（五）所有者权益内部结转	26													
1.资本公积转增资本	27													
2.盈余公积转增资本	28													
3.盈余公积弥补亏损	29													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30													
☆5.其他综合收益结转留存收益	31													
6.其他	32													
四、本年年末余额	33	352,021,961.95				168,961,038.05			15,879,416.42			136,400,305.24	673,262,721.66	

法定代表人：蒋照辉

主管会计工作负责人：伍杰

会计机构负责人：曹佳

浙江中拓融资租赁有限公司

2019年1月1日至2020年3月31日财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

(一) 历史沿革、注册地、组织形式及总部地址

浙江中拓融资租赁有限公司(以下简称“本公司”)于2015年5月由浙商中拓集团股份有限公司和SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD 共同投资设立。设立时注册资本3,000.00万美元, 经历次股权变更和注册资本变更, 本公司现注册资本为61,224,489.00美元, 其中由浙江浙商金控有限公司认缴23,418,367.00美元, 持股38.25%, 实缴23,418,367.00美元; UNIVERSAL COSMOS LIMITED 认缴7,806,122.00美元, 持股12.75%, 尚未出资; 浙商中拓集团股份有限公司认缴22,500,000.00美元, 持股36.75%, 实缴22,500,000.00美元; SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD. 认缴7,500,000.00美元, 持股12.25%, 实缴7,500,000.00美元。现持有杭州市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为91430000329604053K的营业执照, 公司注册地为浙江省杭州市下城区文晖路303号803室, 注册资本为61,224,489.00美元。

本公司是从事租赁业务的有限责任公司(中外合资)。

(二) 本公司的业务性质和主要经营

本公司属服务行业, 经营范围为融资租赁及设备租赁、汽车租赁、租赁业务、汽车事务代理; 向国内外购买租赁财产; 租赁交易咨询、顾问; 租赁财产的残值处置、维修及租后服务; 提供经济信息咨询(不含金融、证券、保险); 兼营与主营业务有关的商业保理业务。(涉及许可证的凭证经营)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司母公司为浙江浙商金控有限公司, 集团最终母公司为浙江省交通投资集团有限公司。

(四) 财务报表的批准报出

本财务报表业经本公司于2020年5月25日批准报出。

(五) 营业期限有限的特殊企业信息

本公司营业期限为2015年5月12日至2045年4月2日。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 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

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

（五）应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额超过100万元的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

（1）确定组合的依据及坏账准备的计提方法

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

确定组合的依据

关联方组合

浙江省交通投资集团有限公司合并范围内关联方往来（不含应收关联方融资租赁款、保理款及逾期款项等）

无风险组合

与合同相关的保证金、押金类的其他应收款；正常的备用金性质的其他应收款

风险分析组合	应收融资租赁款及应收保理款(含应收关联方融资租赁款及保理款)
账龄分析法组合	包括除上述组合之外的应收款项, 本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计, 参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
按组合计提坏账准备的计提方法	
关联方组合	不计提坏账
无风险组合	不计提坏账
风险分析组合	风险分析法
账龄分析法组合	账龄分析法

(2) 账龄分析法

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
0-6 个月 (含 6 个月)	1.00	1.00
6 个月-1 年内 (含 1 年)	5.00	5.00
1-2 年 (含 2 年)	30.00	30.00
2-3 年 (含 3 年)	80.00	80.00
3 年以上	100.00	100.00

(3) 采用风险分析法计提坏账准备的

本公司应收融资租赁款和应收保理款按客户风险等级划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类, 根据客户资产的风险程度和回收的可能性合理确定坏账计提比例, 计提标准按剩余本金减去保证金的风险敞口执行, 计提基数包括该客户已逾期及尚未到期部分的应收款项。

资产风险分类采用以风险为基础的五级分类方法执行, 正常类: 交易对手能够履行合同或协议, 无足够理由怀疑债务本金及收益不能按时足额偿还。关注类: 尽管交易对手目前有偿还能力, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。次级类: 交易对手的偿还能力出现明显问题, 完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。可疑类: 交易对手无法足额偿还债务本金及收益, 即使执行担保, 也肯定会造成较大损失。损失类: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后, 债务本金及收益仍然无法收回或只能收回极少部分。

计提比例如下:

风险类型	剩余租期	计提比例 (%)
正常类	剩余租期 ≤ 2 年	1.00
	2 年 < 剩余租期 ≤ 5 年	1.50
	剩余租期 > 5 年	2.00
关注类		3.00
次级类		15.00-25.00

风险类型	剩余租期	计提比例 (%)
可疑类		30.00-50.00
损失类		100.00

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。
坏账准备的计提方法	根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

4. 其他计提方法说明

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(六) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

固定资产类别	折旧年限 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
运输工具	5		20.00
办公设备	5	5.00	19.00
电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的75%以上(含75%)]；(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

（七）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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、辞退福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

（八）收入

1. 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：（1）将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（2）公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；（3）收入的金额能够可靠地计量；（4）相关的经济利益很可能流入；（5）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2. 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（九）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

6. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

（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，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

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) 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，该计税基础与其账面数之间的差额），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. 确认递延所得税资产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。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十一) 租赁

1. 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁

本公司为承租人时，在租赁期开始日，本公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

本公司为出租人时，在租赁期开始日，本公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更情况

(1) 本公司管理层会议批准，自 2019 年 1 月 1 日采用财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）相关规定。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
将“应收票据及应收账款”拆分为应收账款与应收票据列示	2020年3月31日“应收票据”列示金额22,902,183.56元,2020年3月31日“应收账款”列示金额130,227,519.76元;2019年12月31日“应收票据”列示金额0.00元,2019年12月31日“应收账款”列示金额87,771,538.47元。
将“应付票据及应付账款”拆分为应付票据与应付账款列示	2020年3月31日“应付票据”列示金额342,276,060.34元,2020年3月31日“应付账款”列示金额25,089,581.94元;2019年12月31日“应付票据”列示金额630,245,422.42元,2019年12月31日“应付账款”列示金额37,923,767.39元。
“资产减值损失”项目位置下移,作为加项,损失以“-”填列	2020年1-3月“资产减值损失”-13,714,943.95元;2019年度“资产减值损失”-9,635,894.51元。

(2) 本公司管理层会议批准,自2019年6月10日采用《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(财会〔2019〕8号)相关规定,公司对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换,应根据准则规定进行调整。公司对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不需要进行追溯调整。该项会计政策变更对报告期财务报表无影响。

(3) 本公司管理层会议批准,自2019年6月17日采用《企业会计准则第12号——债务重组》(财会〔2019〕9号)相关规定,公司对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组,应根据准则规定进行调整。公司对2019年1月1日之前发生的债务重组,不需要进行追溯调整。该项会计政策变更对报告期财务报表无影响。

(二) 会计估计变更情况

为了更加准确地反映本公司财务状况及经营成果,经本公司办公会批准。对部分采用风险分析法计提坏账准备的应收款项坏账计提比例进行了变更。

1. 应收融资租赁款和应收保理款

风险类型	剩余租期	变更后计提比例(%)	变更前计提比例(%)
正常类	剩余租期≤2年	1.00	1.00
	2年<剩余租期≤5年	1.50	1.00
	剩余租期>5年	2.00	1.00
关注类		3.00	3.00
次级类		15.00-25.00	15.00-25.00
可疑类		30.00-50.00	30.00-75.00
损失类		100.00	100.00

变更后对本期财务报表影响如下:

受重要影响的报表项目	影响金额
长期应收款	-865,980.59

受重要影响的报表项目	影响金额
1年内到期的非流动资产	-533,844.07
递延所得税资产	349,956.17
资产减值损失	-1,399,824.66
所得税费用	-349,956.17

(三) 前期重大会计差错更正情况

本公司本年度无前期重大会计差错更正情况。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠及批文

注：《财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告2019年第39号）规定，自2019年4月1日起，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用16%和10%税率的，税率分别调整为13%、9%。

七、财务报表重要项目的说明

说明：年初指2019年12月31日，期末指2020年3月31日，上期指2019年度，本期指2020年1-3月。

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
银行存款	24,092,552.72	183,471,173.37
其他货币资金	31,983,005.26	56,669,488.02
合计	<u>56,075,557.98</u>	<u>240,140,661.39</u>

其中：存放在境外的款项总额

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	14,983,005.26	39,669,488.02
信用证保证金	17,000,000.00	17,000,000.00

项目	期末余额	年初余额
合计	<u>31,983,005.26</u>	<u>56,669,488.02</u>

(二) 应收票据

1. 应收票据分类

种类	期末数			年初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	22,902,183.56		22,902,183.56			
合计	<u>22,902,183.56</u>		<u>22,902,183.56</u>			

2. 期末无已质押的应收票据。
3. 期末无已背书或贴现且资产负债表日尚未到期的应收票据。
4. 期末无因出票人未履约而转为应收账款的票据。

(三) 应收账款

1. 应收账款分类

种类	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 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	131,532,848.24	100.00	1,305,328.48	0.99	88,658,119.66	100.00	886,581.19	1.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	<u>131,532,848.24</u>	<u>100.00</u>	<u>1,305,328.48</u>		<u>88,658,119.66</u>	<u>100.00</u>	<u>886,581.19</u>	

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

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 (%)	
0-6 个月 (含 6 个月)	201,138.45	100.00	2,011.38	456,676.92	100.00	4,566.76
合计	<u>201,138.45</u>	<u>100.00</u>	<u>2,011.38</u>	<u>456,676.92</u>	<u>100.00</u>	<u>4,566.76</u>

(2) 采用风险分析法计提坏账准备的应收账款

风险类型	剩余租期	期末数			年初数		
		账面余额	计提比例	坏账准备	账面余额	计提比例	坏账准备
			例 (%)			例 (%)	
正常类	剩余租期 ≤ 2 年	131,331,709.79	0.99	1,303,317.10	88,201,442.74	1.00	882,014.43
合计		<u>131,331,709.79</u>	<u>0.99</u>	<u>1,303,317.10</u>	<u>88,201,442.74</u>	<u>1.00</u>	<u>882,014.43</u>

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
浙江交工集团股份有限公司	64,801,138.45	49.27	648,011.38
西林浩辉建设有限公司	50,000,000.00	38.01	490,000.00
广西朗知森商贸有限公司	15,682,836.98	11.92	156,828.37
湖南太平洋建设有限公司	1,048,872.81	0.80	10,488.73
合计	<u>131,532,848.24</u>	<u>100.00</u>	<u>1,305,328.48</u>

(四) 预付款项

1. 账龄列示

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)	14,873,400.75	100.00				
合计	<u>14,873,400.75</u>	<u>100.00</u>				

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
武汉乾冶工程技术有限公司	14,873,400.75	100.00	
合计	<u>14,873,400.75</u>	<u>100.00</u>	

(五) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款项	277,395.56	1,162,643.62
合计	<u>277,395.56</u>	<u>1,162,643.62</u>

1. 其他应收款项

种类	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 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并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	294,844.00	100.00	17,448.44	5.92	1,204,178.40	100.00	41,534.78	3.45
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项								
合计	<u>294,844.00</u>	<u>100.00</u>	<u>17,448.44</u>		<u>1,204,178.40</u>	<u>100.00</u>	<u>41,534.78</u>	

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

采用账龄分析法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 (%)	
0-6个月(含6个月)	244,844.00	83.04	2,448.44	1,102,478.40	91.55	11,024.78
1-2年(含2年)	50,000.00	16.96	15,000.00	101,700.00	8.45	30,510.00
合计	<u>294,844.00</u>	<u>100.00</u>	<u>17,448.44</u>	<u>1,204,178.40</u>	<u>100.00</u>	<u>41,534.78</u>

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款项合计的 比例 (%)	坏账准备
浙江鑫亚控股集团有限 公司	押金保证金	238,794.00	0-6个月(含 6个月)	80.99	2,387.94
浙江交投绿城物业服务 有限公司	押金保证金	50,000.00	1-2年(含2 年)	16.96	15,000.00
宋魏秦	备用金	5,000.00	0-6个月(含 6个月)	1.70	50.00
浙江德鑫物业服务有限 公司	押金保证金	1,050.00	0-6个月(含 6个月)	0.35	10.50
合计		<u>294,844.00</u>		<u>100.00</u>	<u>17,448.44</u>

(六) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	年初余额
一年内到期的长期应收款	874,232,130.44	917,155,914.01
其中：一年内到期的长期应收款账面余 额	891,807,324.52	927,660,503.71
一年内到期的长期应收款坏账准备	17,575,194.08	10,504,589.70
合计	<u>874,232,130.44</u>	<u>917,155,914.01</u>

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
待抵扣增值税	11,805,736.90	17,679,283.90
合计	<u>11,805,736.90</u>	<u>17,679,283.90</u>

(八) 长期应收款

项目	期末余额			年初余额		
	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	1,671,919,757.23	31,441,562.78	1,640,478,194.45	1,689,765,467.98	18,121,279.78	1,671,644,188.20
其中：未实现融资 收益	125,825,794.87		125,825,794.87	126,948,675.82		126,948,675.82
减：一年内到期的 长期应收款	891,807,324.52	17,575,194.08	874,232,130.44	927,660,503.71	10,504,589.70	917,155,914.01
合计	<u>780,112,432.71</u>	<u>13,866,368.70</u>	<u>766,246,064.01</u>	<u>762,104,964.27</u>	<u>7,616,690.08</u>	<u>754,488,274.19</u>

1. 期末五级分类情况

项目	剩余租期	期末余额		
		账面余额	坏账准备	账面价值
正常类	剩余租期≤2年	570,147,085.14	4,917,851.11	565,229,234.03
	2年<剩余租期≤5年	291,815,433.47	4,199,474.00	287,615,959.47
关注类		809,957,238.62	22,324,237.67	787,633,000.95
合计		<u>1,671,919,757.23</u>	<u>31,441,562.78</u>	<u>1,640,478,194.45</u>

(九) 固定资产

项目	期末账面价值	年初账面价值
固定资产	1,658,358.52	1,255,728.82
合计	<u>1,658,358.52</u>	<u>1,255,728.82</u>

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、固定资产账面原值合计	<u>2,240,469.16</u>	<u>513,451.64</u>		<u>2,753,920.80</u>
其中：办公设备	31,464.33	513,451.64		544,915.97
运输工具	2,024,462.65			2,024,462.65
电子设备	184,542.18			184,542.18
二、固定资产累计折旧合计	<u>984,740.34</u>	<u>110,821.94</u>		<u>1,095,562.28</u>
其中：办公设备	6,748.48	1,494.56		8,243.04
运输工具	881,001.33	101,223.16		982,224.49
电子设备	96,990.53	8,104.22		105,094.75
三、固定资产账面净值合计	<u>1,255,728.82</u>			<u>1,658,358.52</u>
其中：办公设备	24,715.85			536,672.93
运输工具	1,143,461.32			1,042,238.16
电子设备	87,551.65			79,447.43
四、固定资产减值准备合计				
其中：办公设备				
运输工具				
电子设备				
五、固定资产账面价值合计	<u>1,255,728.82</u>			<u>1,658,358.52</u>
其中：办公设备	24,715.85			536,672.93
运输工具	1,143,461.32			1,042,238.16

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	87,551.65			79,447.43

2. 期末无暂时闲置的固定资产。

3. 期末无未办妥产权证书的固定资产。

(十) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵消后的净额列示

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	8,191,084.93	32,764,339.70	4,762,348.94	19,049,395.75
1. 资产减值准备	8,191,084.93	32,764,339.70	4,762,348.94	19,049,395.75
合计	<u>8,191,084.93</u>	<u>32,764,339.70</u>	<u>4,762,348.94</u>	<u>19,049,395.75</u>

(十一) 短期借款

1. 短期借款分类

项目	期末余额	年初余额
质押借款	120,000,000.00	
保证借款	68,000,000.00	18,000,000.00
信用借款	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	<u>238,000,000.00</u>	<u>68,000,000.00</u>

(十二) 应付票据

1. 应付票据情况表

种类	期末余额	年初余额
银行承兑汇票	62,676,060.34	135,665,422.42
信用证	279,600,000.00	494,580,000.00
合计	<u>342,276,060.34</u>	<u>630,245,422.42</u>

(十三) 应付账款

1. 应付账款情况表

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	25,089,581.94	37,923,767.39
合计	<u>25,089,581.94</u>	<u>37,923,767.39</u>

(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	418,814.57	5,804,253.65	5,846,135.11	376,933.11
二、离职后福利-设定提存计划		104,724.53	104,724.53	
三、辞退福利				
合计	<u>418,814.57</u>	<u>5,908,978.18</u>	<u>5,950,859.64</u>	<u>376,933.11</u>

2. 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		5,410,405.04	5,410,405.04	
二、职工福利费		109,612.86	109,612.86	
三、社会保险费		<u>109,962.75</u>	<u>109,962.75</u>	
其中：1. 医疗保险费		97,151.19	97,151.19	
2. 工伤保险费		1,579.20	1,579.20	
3. 生育保险费		11,232.36	11,232.36	
4. 其他				
四、住房公积金		174,273.00	174,273.00	
五、工会经费和职工教育经费	418,814.57		41,881.46	376,933.11
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	<u>418,814.57</u>	<u>5,804,253.65</u>	<u>5,846,135.11</u>	<u>376,933.11</u>

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		104,670.64	104,670.64	
二、失业保险费		53.89	53.89	
合计		<u>104,724.53</u>	<u>104,724.53</u>	

(十五) 应交税费

项目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税	16,601,176.66	6,377,190.83	2,989,320.08	19,989,047.41
印花税	390.60	11,420.00	11,810.60	
代扣代缴个人所得税	15,502.74	777,886.41	768,178.02	25,211.13
残疾人保障金	3,499.71			3,499.71
合计	<u>16,620,569.71</u>	<u>7,166,497.24</u>	<u>3,769,308.70</u>	<u>20,017,758.25</u>

(十六) 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
应付利息	1,658,890.64	1,530,933.64
其他应付款项	49,667,330.88	51,888,933.24
合计	<u>51,326,221.52</u>	<u>53,419,866.88</u>

1. 应付利息情况

项目	期末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	1,509,878.97	1,446,084.47
短期借款计提利息	149,011.67	84,849.17
合计	<u>1,658,890.64</u>	<u>1,530,933.64</u>

2. 其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	年初余额
关联方往来	461,788.42	285,596.80
单位往来款	299,229.80	
代扣代缴款项	61,439.28	59,603.31
预提费用	5,101,921.94	4,189,965.80
预提融资租赁销项税	43,694,056.44	47,353,767.33
其他	48,895.00	
合计	<u>49,667,330.88</u>	<u>51,888,933.24</u>

(2) 按账龄列示其他应付款项

项目	期末余额	年初余额	变动原因
1年以内(含1年)	48,392,397.09	49,589,195.03	
1-2年(含2年)	1,274,933.79	2,283,305.93	
2-3年(含3年)		16,432.28	
合计	<u>49,667,330.88</u>	<u>51,888,933.24</u>	

(十七) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	年初余额
1年内到期的长期借款	245,127,288.69	230,887,809.76
1年内到期的长期应付款	35,323,319.00	36,649,335.00
合计	<u>280,450,607.69</u>	<u>267,537,144.76</u>

(十八) 长期借款

项目	期末余额	年初余额
保证质押借款	278,149,080.00	310,946,440.00
保证借款	145,545,837.39	138,958,881.05
减：一年内到期的长期借款	245,127,288.69	230,887,809.76
合计	<u>178,567,628.70</u>	<u>219,017,511.29</u>

(十九) 长期应付款

项目	期末余额	年初余额
长期应付款	68,296,590.66	57,970,574.66
合计	<u>68,296,590.66</u>	<u>57,970,574.66</u>

1. 长期应付款

项目	期末余额	年初余额
融资租赁保证金	68,296,590.66	57,970,574.66
合计	<u>68,296,590.66</u>	<u>57,970,574.66</u>

(二十) 实收资本

投资者名称	年初余额		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 (%)
合计	<u>352,021,961.95</u>	<u>100.00</u>			<u>352,021,961.95</u>	<u>100.00</u>
浙江浙商金控有限公司	157,518,961.95	43.84			157,518,961.95	43.84
浙商中拓集团股份有限公司	145,877,250.00	42.12			145,877,250.00	42.12
SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD	48,625,750.00	14.04			48,625,750.00	14.04

(二十一) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本溢价	168,961,038.05			168,961,038.05
合计	<u>168,961,038.05</u>			<u>168,961,038.05</u>

(二十二) 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	15,879,416.42			15,879,416.42
合计	<u>15,879,416.42</u>			<u>15,879,416.42</u>

(二十三) 未分配利润

项目	本期金额	上年金额
本期年初余额	136,400,305.24	77,050,340.71
本期增加额	<u>8,825,328.54</u>	<u>65,944,405.04</u>
其中：本期净利润转入	8,825,328.54	65,944,405.04
其他调整因素		
本期减少额		<u>6,594,440.51</u>
其中：本期提取盈余公积数		6,594,440.51
本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	<u>145,225,633.78</u>	<u>136,400,305.24</u>

(二十四) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	<u>38,613,165.64</u>	<u>7,848,480.70</u>	<u>156,959,960.28</u>	<u>48,846,705.55</u>
其中：经营租赁	214,255.23	173,435.04	939,772.84	796,165.83
融资租赁	34,524,194.87	7,143,379.00	150,273,739.42	48,050,539.72
商业保理	3,874,715.54	531,666.66	5,746,448.02	
合计	<u>38,613,165.64</u>	<u>7,848,480.70</u>	<u>156,959,960.28</u>	<u>48,846,705.55</u>

(二十五) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,265,841.67	4,205,145.97
劳动保护费	6,600.00	113,394.16
业务宣传费	4,313.00	214.00
仓储费		301,886.80
合计	<u>3,276,754.67</u>	<u>4,620,640.93</u>

(二十六) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,642,999.62	4,439,698.85
租赁费	349,265.76	1,020,431.73
修理费	247,681.15	
差旅费	98,566.52	985,542.28

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	90,402.00	113,375.51
业务招待费	50,089.96	295,716.02
会议费	25,399.60	9,459.61
水电(能源)费	24,630.66	108,297.94
聘请中介机构	13,018.87	300,373.88
折旧费	9,598.78	41,631.95
邮电费	6,650.10	50,821.39
劳动保护费	6,600.00	31,709.49
其他	58,582.43	100,476.31
合计	<u>3,623,485.45</u>	<u>7,497,534.96</u>

(二十七) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减: 利息收入	754,371.03	1,125,163.54
其他	6,869.21	245,291.46
合计	<u>-747,501.82</u>	<u>-879,872.08</u>

(二十八) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-13,714,943.95	-9,635,894.51
合计	<u>-13,714,943.95</u>	<u>-9,635,894.51</u>

(二十九) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置利得		-3,617.13	
合计		<u>-3,617.13</u>	

(三十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	888,200.00	928,179.72	888,200.00
其他	0.69		0.69
合计	<u>888,200.69</u>	<u>928,179.72</u>	<u>888,200.69</u>

政府补助明细:

项目	本期发生额	上期发生额
朝晖街道企业政策补助	888,200.00	928,179.72

项目	本期发生额	上期发生额
合计	<u>888,200.00</u>	<u>928,179.72</u>

(三十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		2,191.92	
合计		<u>2,191.92</u>	

(三十二) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	6,377,190.83	24,429,870.77
递延所得税调整	-3,428,735.99	-2,408,973.64
合计	<u>2,948,454.84</u>	<u>22,020,897.13</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	11,773,783.38
按法定税率计算的所得税费用	2,943,445.85
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,008.99
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	<u>2,948,454.84</u>

(三十三) 现金流量表

1. 净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	8,825,328.54	65,944,405.04
加: 资产减值准备	13,714,943.95	9,635,894.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	110,821.94	428,972.77
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		

补充资料	本期发生额	上期发生额
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）		3,617.13
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		2,191.92
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,428,735.99	-2,408,973.64
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（减：增加）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,384,742.23	-1,506,543.56
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	16,017,685.88	27,798,213.91
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>36,624,786.55</u>	<u>99,897,778.08</u>
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	24,092,552.72	183,471,173.37
减：现金的年初余额	183,471,173.37	449,164.74
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	<u>-159,378,620.65</u>	<u>183,022,008.63</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	<u>24,092,552.72</u>	<u>183,471,173.37</u>
其中：1. 库存现金		
2. 可随时用于支付的银行存款	24,092,552.72	183,471,173.37
3. 可随时用于支付的其他货币资金		
4. 可用于支付的存放中央银行款项		
5. 存放同业款项		
6. 拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		

项目	期末余额	年初余额
三、期末现金及现金等价物余额	24,092,552.72	183,471,173.37

其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物
(三十四) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	31,983,005.26	银行承兑汇票、信用证保证金

八、或有事项

1. 2019年9月，本公司与华夏银行股份有限公司杭州滨江支行签订《质押合同》（合同编号：HZ33（国内证）20190005-31），以本公司与河南中联交通产业发展有限公司签订的《融资租赁租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0006）号）项下应收河南中联交通产业发展有限公司人民币51,661,111.10元的应收账款做质押，为本公司与该行签订的《国内信用证开证合同》（合同编号：HZ33（国内证）20190005）项下的国内信用证提供担保。

2019年9月，本公司与华夏银行股份有限公司杭州滨江支行签订《最高额质押合同》（合同编号：HZ33（高质）201900001），以本公司与山西建邦集团铸造有限公司签订的《融资租赁租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0008）号）项下金额为人民币97,753,456.50元和本公司与山西通才工贸有限公司签订的《融资租赁租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0009）号）项下金额为人民币119,476,446.90元的应收账款做质押，为本公司与该行签订的《最高额融资合同》（合同编号：HZ33（融资）20190008）项下的国内信用证和流动资金借款提供担保，被担保的最高债权额为人民币217,229,903.40元，债权确定期间为2019年8月30日至2020年8月30日。

2019年11月，本公司与华夏银行股份有限公司杭州滨江支行签订《最高额质押合同》（合同编号：HZ33（高质）201900002），以本公司与江苏省鑫鑫钢铁集团有限公司签订的《融资租赁租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0010）号）及《融资租赁租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0011）号）项下金额分别为人民币111,046,575.72元和人民币55,523,287.80元的应收账款做质押，为本公司与该行签订的《最高额融资合同》（合同编号：HZ33（融资）20190008）项下的国内信用证和流动资金借款提供担保，被担保的最高债权额为人民币166,569,863.52元，债权确定期间为2019年8月30日至2022年11月05日。

截止2020年3月31日，上述担保项下国内信用证余额60,750,000.00元，长期借款余额131,800,000.00元。

2. 2019年3月，本公司与上海浦东发展银行股份有限公司杭州德胜支行签订《应收账款最高额质押合同》（合同编号：229517201900000003），以本公司与昌乐新迈纸业有限公司签订的《融资租赁租赁合同》（合同编号：中拓租【2018】租字第（A-0006）号）项下金额为人民币105,234,000.00元的应收账款做质押，为本公司与该行签订的《保理融资协议》（合同编号：95172019280036）项下的保理融资提供担保。

2019年6月，本公司与上海浦东发展银行股份有限公司杭州德胜支行签订《应收账款最高额质押合同》（合同编号：229517201900000005），以本公司与山东博汇纸业股份有限公司签订的《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0002）号）项下金额为人民币198,820,482.90元的应收账款做质押，为本公司与该行签订的《保理融资协议》（合同编号：95172019280036）项下的保理融资提供担保。

截止2020年3月31日，上述担保项下长期借款余额146,349,080.00元。

3. 2020年1月，本公司与浙江浙商金控有限公司签订《应收账款质押合同》（合同编号：ZSJK（质押）20200113001），以本公司与浙江交工集团股份有限公司签订的《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0004）号）、《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0005）号）、《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0006）号）、《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0007）号）、《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0009）号）项下金额为人民币64,600,000.00元的应收账款，以与水城县鑫新炭素有限责任公司签订的《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2018】租字第（A-0009）号）项下金额为人民币40,381,424.38元的应收账款，以与唐山市德龙钢铁有限公司签订的《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0003）号）项下金额为人民币52,015,972.22元的应收账款，以与广西顶锋不锈钢有限公司签订的《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2017】租字第（C-0001））项下金额为人民币17,578,813.43元的应收账款，以与万城万充（杭州）新能源汽车服务有限公司签订的《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（WCWC-0001）号）、《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（WCWC-0002）号）、《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（WCWC-0003））、《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（WCWC-0006）号）、《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（WCWC-0011）号）项下金额为人民币71,293,576.51元的应收账款做质押，为本公司与浙江浙商金控有限公司签订的《委托贷款借款合同》（合同编号：WT2020010001）项下的委托贷款融资提供担保。

截止2020年3月31日，上述担保项下短期借款余额120,000,000.00元。

除存在上述或有事项外，截止2020年3月31日，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

4. 信用证事项

信用证号码	受益人	币种	信用证金额	到期日	未使用金额
KZ7679190129AA	万城万充（广州）新能源汽车租赁有限公司	RMB	29,780,000.00	2020-10-26	
KZ7679190130AA	万城万充（广州）新能源汽车租赁有限公司	RMB	19,070,000.00	2020-11-2	
DL1980101000026	山东博汇纸业股份有限公司	RMB	70,000,000.00	2020-5-22	
DL1980101000039	唐山市德龙钢铁有限公司	RMB	100,000,000.00	2020-6-15	

信用证号码	受益人	币种	信用证金额	到期日	未使用金额
02070DL1900007	山西建邦集团铸造有限公司	RMB	19,500,000.00	2020-9-7	
02070DL1900009	江苏省镇鑫钢铁集团有限公司	RMB	13,750,000.00	2020-4-27	
02070DL1900010	江苏省镇鑫钢铁集团有限公司	RMB	13,750,000.00	2020-7-27	
02070DL1900011	江苏省镇鑫钢铁集团有限公司	RMB	13,750,000.00	2020-10-26	

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十、关联方关系及其交易

（一）本公司的母公司有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (亿元)	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 (%)
浙江浙商金控有限公司	杭州	商务服务业	100.00	38.25	38.25

（二）本公司的其他关联方有关信息

其他关联方名称	与本公司关系
浙商中拓集团股份有限公司	少数股东
浙商中拓集团（湖南）有限公司	少数股东控股公司
浙江中拓物流科技有限公司	少数股东控股公司
湖南中拓汽车销售服务有限公司	少数股东控股公司
湖南中拓电子商务有限公司	少数股东控股公司
浙江中拓供应链管理有限公司	少数股东控股公司
广西中拓供应链管理有限公司	少数股东控股公司
浙江交工集团股份有限公司	同一最终控制方
浙江交工金筑交通建设有限公司	同一最终控制方
浙江交工高等级公路养护有限公司	同一最终控制方
浙江交投资产管理有限公司	同一最终控制方
浙江交投绿城物业服务有限公司	同一最终控制方
浙江省交通投资集团财务有限责任公司	同一最终控制方

(三) 关联方交易

交易类型	企业名称	关联方关系性质	交易金额	交易金额占同类交易总额的比例 (%)	未结算项目金额	未结算项目金额坏账准备金额	定价政策
一、购买商品、接受劳务的关联交易							
水电费	浙江交投绿城物业服务 有限公司	同一最终控制方	16,254.38	65.99	50,000.00	15,000.00	合同价
委贷利息	浙江浙商金控 有限公司	母公司	1,258,381.14	16.03	191,400.00		合同价
二、销售商品、提供劳务的关联交易							
商业保理	浙江中拓供应链 管理有限公司	少数股东控股公司	1,030,188.69	26.59			合同价
商业保理	浙商中拓集团 股份有限公司	少数股东	188,679.24	4.87			合同价
经营租赁	浙江中拓物流 科技有限公司	少数股东控股公司	13,458.75	6.28			合同价
经营租赁	浙江交工集团 股份有限公司	同一最终控制方	125,132.75	58.40			合同价
经营租赁	浙江交工金筑 交通建设有限 公司	同一最终控制方	61,061.95	28.50			合同价
经营租赁	浙江浙商金控 有限公司	母公司	14,601.78	6.82			合同价

(四) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

关联方名称	应收项目	期末余额	坏账准备余额
浙江交投绿城物业服务 有限公司	其他应收款	50,000.00	15,000.00
浙江中拓供应链 管理有限公司	长期应收款	5,000.00	71.25
浙商中拓集团 股份有限公司	长期应收款	5,000.00	71.25
浙江交工集团 股份有限公司	应收账款	64,801,138.45	648,011.38

2. 应付关联方款项

关联方名称	应付项目	期末余额
浙江中拓物流 科技有限公司	其他应付款	270,388.42
浙江中拓供应链 管理有限公司	长期应付款	250.00

关联方名称	应付项目	期末余额
浙商中拓集团股份有限公司	长期应付款	250.00
浙江交工集团股份有限公司	一年内到期的非流动负债	188,800.00
浙江浙商金控有限公司	其他应付款	191,400.00

(五) 关联担保情况

担保方	被担保方	贷款担保金额	票据/信用证担保金额	小计	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
浙商中拓集团股份有限公司	浙江中拓融资租赁有限公司	221,700,517.39	78,293,055.08	<u>299,993,572.47</u>	2018-3-22	2022-5-23	否
浙江浙商金控有限公司	浙江中拓融资租赁有限公司	269,994,400.00	232,000,000.00	<u>501,994,400.00</u>	2019-5-23	2022-11-5	否

(六) 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
浙江中拓融资租赁有限公司	浙江中拓物流科技有限公司	车辆	2018-7-17	2025-7-17	合同价	13,458.75
浙江中拓融资租赁有限公司	浙江交工集团股份有限公司	设备	2018-1-30	2021-1-30	合同价	48,672.57
浙江中拓融资租赁有限公司	浙江交工集团股份有限公司	车辆	2018-3-2	2021-3-2	合同价	76,460.18
浙江中拓融资租赁有限公司	浙江交工金筑交通建设有限公司	车辆	2017-3-15	2023-3-15	合同价	61,061.95
浙江中拓融资租赁有限公司	浙江浙商金控有限公司	车辆	2019-8-22	2022-8-22	合同价	14,601.78
合计						<u>214,255.23</u>

(七) 为关联方提供的保理业务

1. 本公司与广西中拓供应链管理有限公司的保理业务

2019年6月，本公司与广西中拓供应链管理有限公司（以下简称“广西中拓公司”或“卖方”）签订《保理业务协议》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0001号））及其补充合同，协议约定广西中拓公司拟将销售货物/提供服务形成的应收款项的债权转让给本公司，并申请获得本公司的无追索权保理业务。

鉴于此，本公司与广西朗知森商贸有限公司（以下简称“广西朗知森公司”或“买方”）签订《保理融资业务合作协议》（合同编号：中拓租【2019】保理合作字第（B-0001号））及其补充合同，协议约定本公司为其核定的信用额度最高限额为人民币2,000.00万元，有效期自合同签署生效之日起至2021年6月27日，本公司在该额度范围内对广西朗知森公司

的信用风险向卖方承担坏账担保的责任。

同时，严昊和太平洋建设集团有限公司分别与本公司签订《最高额保证合同》（合同编号分别为：中拓保【2019】保证字第（B-0001-01）号和中拓保【2019】保证字第（B-0001-02）号）为广西朗知森公司提供连带责任保证。

根据上述协议，本年度广西中拓公司就其与广西朗知森签订的《钢材采购合同》（合同编号：G-LZS-001）项下应收账款合计10,966,624.71元陆续转让给本公司，累计融资35,676,335.83元，融资利息与保理手续费均为由广西朗知森公司承担，截至2020年3月31日，本公司应收账款余额15,682,836.98元。

2. 本公司与浙商中拓集团（湖南）有限公司的保理业务

2019年6月，本公司与浙商中拓集团（湖南）有限公司（以下简称“湖南中拓公司”或“卖方”）签订《保理业务协议》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0002）号）及其补充合同，协议约定湖南中拓公司拟将销售货物/提供服务形成的应收款项债权转让给本公司，并申请获得本公司的无追索权保理业务。

鉴于此，本公司与湖南太平洋建设有限公司（以下简称“湖南太平洋公司”或“买方”）签订《保理融资业务合作协议》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0002）号）及其补充合同，协议约定本公司为其核定的信用额度最高限额人民币1,000.00万元，本公司在该额度范围内对湖南太平洋公司的信用风险向卖方承担坏账担保的责任。

同时，严昊和太平洋建设集团有限公司分别与本公司签订《最高额保证合同》（合同编号分别为：中拓保【2019】保证字第（B-0002-01）号和中拓保【2019】保证字第（B-0002-02）号）为湖南太平洋公司提供连带责任保证。

根据上述协议，本年度湖南中拓公司就其与湖南太平洋公司签订的《钢材采购合同》（合同编号：G-LZS-002）项下的应收账款合计1,048,872.81元陆续转让给本公司，累计融资10,988,454.36元，融资利息与保理手续费均由湖南太平洋公司承担，截至2020年3月31日，本公司账面应收账款1,048,872.81元。

3. 本公司与浙商中拓集团股份有限公司的融资租赁业务及保理业务

2019年12月31日，本公司与浙商中拓集团股份有限公司（以下简称“中拓集团”）签订《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0016）号），中拓集团将其拥有的5台电脑，账面净值合计19,354.96元，以5,000.00元的价格转让给本公司，再由本公司出租给中拓集团使用，租赁期限为3年，以2019年12月20日为租金概算起租日。分3年每年年末等额还本付息。租赁期限届满，中拓集团清偿完全部租金及其他款项后以名义价100元按“现时现价”留购租赁物，取得租赁物所有物。

2019年12月31日，本公司与中拓集团签订无追索权的《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0009）号），协议约定应收账款融资额度人民币11,995,000.00元，有效期自2019年12月31日至2021年12月30日。同日，中拓集团将其对浙江交工集团股份有限公司浙江景宁至文成公路第JWTJ-04标项目经理部应收账款合计人民币

10,875,770.76元以人民币10,000,000.00元价格转让给本公司，融资期限自2019年12月31日至2020年4月29日。截至2020年3月31日，本公司账面应收账款余额10,000,000.00元。

4. 本公司与浙江中拓供应链管理有限公司的融资租赁业务及保理业务

2019年12月31日，本公司与浙江中拓供应链管理有限公司（以下简称“中拓供应链”）签订《融资租赁合同》（合同编号：中拓租【2019】租字第（A-0015）号），中拓供应链将其拥有的5台电脑，账面净值合计12,950.98元，以5,000.00元的价格转让给本公司，再有本公司出租给中拓供应链使用，租赁期限为3年，以2019年12月20日为租金概算起租日。分3年每年年末等额还本付息。租赁期限届满，中拓供应链清偿完全部租金及其他款项后以名义价100.00元按“现实现价”留购租赁物，取得租赁物所有权。

2019年12月31日，本公司与中拓供应链签订无追索权的《国内商业保理合同》（合同编号：中拓租【2019】保理字第（B-0004、5、6、7）号），协议约定应收账款融资额度合计为人民币55,000,000.00元，有效期均自2019年12月31日至2021年12月30日。同日，中拓供应链将其对交工集团各项目部及其子公司的应收账款合计人民币54,714,166.56元以人民币54,600,000.00元的价格转让给本公司，融资期限均自2019年12月31日至2020年4月29日。截止2020年3月31日，本公司账面应收账款余额54,600,000.00元。

十一、有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序信息

无。

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

2019年1月11日，本公司与广东万城万充电动车运营股份有限公司签订《租赁业务合作协议》，协议约定本公司授予广东万城万充电动车运营股份有限公司及其控股子公司网约车配套融资租赁合作额度7亿元整，额度有效期为3年，即自2019年1月11日至2022年1月10日，湖州中植融云投资有限公司为该事项提供质押担保，质押物为其持有的浙商中拓集团股份有限公司8,891.35万股股票（占浙商中拓集团股份有限公司总股本13.61%）。

截止2020年3月31日，本公司累计向广东万城万充电动车运营股份有限公司及其控股子公司发放428,778,733.00元融资租赁款，期末账面剩余应收融资租赁款311,587,023.53元，剩余租赁保证金8,575,574.66元，融资租赁敞口余额303,011,448.87元。

十三、财务报表的批准

本公司2019年1月1日至2020年3月31日财务报表附注于2020年05月25日经公司管理当局批准报出。



姓名 钟积兵
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1980-09-05
Date of birth
工作单位 天职国际会计师事务所(特
殊普通合伙)浙江分所
Working unit
身份证号码 430181198009054255
Identity card No.

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(XX)

证书编号: 43040050006
No. of Certificate
批准注册协会: 湖南注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2017年2月13日
Date of Issuance

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.



2017年2月13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.



证书编号: 43040050006
No. of Certificate
批准注册协会: 湖南注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2018年2月13日
Date of Issuance

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2月13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.



姓名 阮铭华
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1987-08-02
 Date of birth
 工作单位 天职国际会计师事务所(特殊普通合
 Working unit 适合伙)浙江分所
 身份证号码 352230198708020013
 Identity card No.

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
 与原件核对一致
 (XX)

注册号: 110101504834
 No. of Certificate
 批准注册协会: 浙江注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2015 年 04 月 03 日
 Date of Issuance



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

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

十 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.



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.

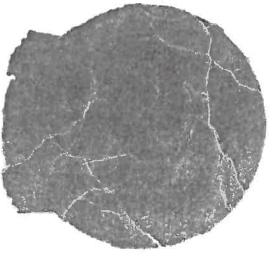


月 日

证书序号: 0000175

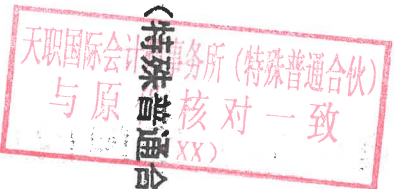
说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)



名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

组织形式:

特殊普通合伙

执业证书编号:

11010150

批准执业文号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业日期:

2011年11月14日

发证机关:

二〇一八年七月二十六日



中华人民共和国财政部制