



GUO SUI
C P A

R E P O R T

报 告 书

宁波国穗会计师事务所有限公司

NINGBO GUOSUI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD.



GUOSUI
CPA

宁波国穗会计师事务所有限公司

NINGBO GUOSUI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.,LTD.

地址：宁波市江东北路317号和丰创意广场和庭楼9楼
电话：0574-8737 2719
传真：0574-8797 3452
邮编：315040

国穗会业[2019]第 048 号

审 计 报 告

宁波鄞州银行公益基金会：

我们审计了后附的宁波鄞州银行公益基金会财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的业务活动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是宁波鄞州银行公益基金会管理层的责任。这种责任包括：

(1) 按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2) 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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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。

宁波国穗会计师事务所
骑缝


三、 审计意见

我们认为，宁波鄞州银行公益基金会财务报表在所有重大方面按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制，公允反映了宁波鄞州银行公益基金会 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的业务活动成果和现金流量。



中国宁波市

中国注册会计师:  

中国注册会计师:  

二〇一九年一月三十日

资产负债表

已审会计报表须随文字报告同时使用
宁波国穗会计师事务所有限公司 会民非01表
单位: 元

编制单位: 宁波鄞州银行公益基金会

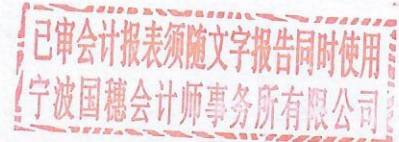
2018年12月31日

单位: 元

资产	行次	年初数	期末数	负债和净资产	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	1,706,592.86	6,485,849.10	短期借款	61		
短期投资	2	83,500,000.00	66,000,000.00	应付款项	62	1,033,950.10	3,931,780.00
应收款项	3		32,826.56	应付工资	63	256,000.00	200,000.00
预付账款	4		47,040.00	应交税金	65	5,246.18	
存货	8			预收账款	66		
待摊费用	9	11,842.98	14,602.77	预提费用	71		
一年内到期的长期债权投资	15			预计负债	72		
其他流动资产	18			一年内到期的长期负债	74		
流动资产合计	20	85,218,435.84	72,580,318.43	其他流动负债	78		
				流动负债合计	80	1,295,196.28	4,131,780.00
长期投资:							
长期股权投资	21	18,000,000.00	18,000,000.00	长期负债:			
长期债权投资	24	2,000,000.00	2,000,000.00	长期借款	81		
长期投资合计	30	20,000,000.00	20,000,000.00	长期应付款	84		
				其他长期负债	88		
固定资产:				长期负债合计	90		
固定资产原价	31	607,554.24	33,359,138.13				
减: 累计折旧	32	342,031.89	872,786.07	受托代理负债:			
固定资产净值	33	265,522.35	32,486,352.06	受托代理负债	91		
在建工程	34	28,085,573.48					
文物文化资产	35	3,500,000.00	3,685,000.00	负债合计	100	1,295,196.28	4,131,780.00
固定资产清理	38						
固定资产合计	40	31,851,095.83	36,171,352.06				
无形资产:							
无形资产	41			净资产:			
				非限定性净资产	101	104,858,082.94	100,673,629.15
受托代理资产:				限定性净资产	105	30,916,252.45	26,904,145.05
受托代理资产	51			净资产合计	110	135,774,335.39	127,577,774.20
其他非流动资产	52		2,957,883.71				
资产总计	60	137,069,531.67	131,709,554.20	负债和净资产总计	120	137,069,531.67	131,709,554.20

单位负责人: 陈耀芳

财务主管: 周国富



业务活动表

会民非02表

编制单位：宁波鄞州银行公益基金会

2018年度

单位：元

项 目	行次	上年累计数			本年累计数		
		非限定性	限定性	合计	非限定性	限定性	合计
一、收 入							
其中：捐赠收入	1	4,008,817.78	24,354,373.60	28,363,191.38	166,338.55	4,013,917.14	4,180,255.69
会费收入	2						
提供服务收入	3						
商品销售收入	4						
政府补助收入	5				100,000.00		100,000.00
投资收益	6	5,650,810.12		5,650,810.12	6,130,408.38		6,130,408.38
其他收入	9	86,412.13		86,412.13	22,879.21		22,879.21
收入合计	11	9,746,040.03	24,354,373.60	34,100,413.63	6,419,626.14	4,013,917.14	10,433,543.28
二、费 用							
(一) 业务活动成本	12	3,879,636.71	6,096,043.25	9,975,679.96	4,354,647.48	13,229,518.96	17,584,166.44
(二) 管理费用	21	982,295.15		982,295.15	925,738.03		925,738.03
(三) 筹资费用	24	164,500.50		164,500.50	120,200.00		120,200.00
(四) 其他费用	28						
费用合计	35	5,026,432.36	6,096,043.25	11,122,475.61	5,400,585.51	13,229,518.96	18,630,104.47
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40						
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）	45	4,719,607.67	18,258,330.35	22,977,938.02	1,019,040.63	-9,215,601.82	-8,196,561.19

单位负责人：陈耀芳

财务主管：周国富

现金流量表

已审会计报表须随文字报告同时使用
宁波国穗会计师事务所有限公司

会民非03表

单位：元

编制单位： 宁波鄞州银行公益基金会

2018年度

项 目	行次	金 额
一、业务活动产生的现金流量：		
接受捐赠收到的现金	1	4,180,255.69
收取会费收到的现金	2	
提供服务收到的现金	3	
销售商品收到的现金	4	
政府补助收到的现金	5	100,000.00
收到的其他与业务活动有关的现金	8	3,697,652.91
现金流入小计	13	7,977,908.60
提供捐赠或者资助支付的现金	14	17,569,555.64
支付给员工以及为员工支付的现金	15	851,881.72
购买商品、接受服务支付的现金	16	
支付的其他与业务活动有关的现金	19	328,216.51
现金流出小计	23	18,749,653.87
业务活动产生的现金流量净额	24	-10,771,745.27
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	25	170,800,000.00
取得投资收益所收到的现金	26	6,130,408.38
处置固定资产和无形资产所收回的现金	27	
收到的其他与投资活动有关的现金	30	
现金流入小计	34	176,930,408.38
购建固定资产和无形资产所支付的现金	35	8,079,406.87
对外投资所支付的现金	36	153,300,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金	39	
现金流出小计	43	161,379,406.87
投资活动产生的现金流量净额	44	15,551,001.51
三、筹资活动产生的现金流量：		
借款所收到的现金	45	
收到的其他与筹资活动有关的现金	48	
现金流入小计	50	
偿还借款所支付的现金	51	
偿付利息所支付的现金	52	
支付的其他与筹资活动有关的现金	55	
现金流出小计	58	
筹资活动产生的现金流量净额	59	
四、汇率变动对现金的影响额	60	
五、现金及现金等价物净增加额	61	4,779,256.24

单位负责人：陈耀芳

财务主管：周国富

鄞州银行公益基金会

会计报表附注

(二〇一八年一月至十二月)

金额单位：人民币元

一、单位基本情况

宁波鄞州银行公益基金会成立于2011年9月，持有由浙江省民政厅于2016年12月01日换发的统一社会信用代码为53330000501884529T号《基金会法人登记证书》，注册资金：壹亿元；住所：宁波市鄞州区泰康西路399号；法定代表人：陈耀芳；业务范围：资助弱势群体，助学助教，保护环境，重大灾害救助等公益项目。

二、采用的主要会计政策

(一)执行的会计制度：《民间非营利组织会计制度》

(二)会计年度：自公历1月1日起至12月31日止

(三)记账基础和计价原则：以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

(四)短期投资核算方法

短期投资是指民间非营利组织购入的能随时变现并且持有时间不准备超过一年的投资。

以支付现金取得的短期投资，按照购买价款和相关税费作为成本进行计量。

在短期投资持有期间，被投资单位宣告分派的现金股利或在债务人应付利息日按照分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入，应当计入投资收益。

出售短期投资，出售价款扣除其账面余额、相关税费后的净额，计入投资收益。

(五)坏账损失核算方法

1、坏账损失采用备抵法核算。

2、坏账的确认标准：

(1)债务人破产或死亡，以破产财产或者遗产清偿后，仍然无法收回。

(2)涉诉的应收款项，已生效的人民法院判决书、裁定书判决、裁定其败诉的，或者虽胜诉但无法执行被裁定终止执行的，作为坏账损失。

(3)债务人逾期三年的应收款项，并三年内没有任何业务往来的，有确凿证据表明确实无法收回的。

对有确凿证据无法收回的应收款项，经批准作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

(六) 存货核算原则

1、取得和发出的计价方法：采用实际成本核算，领用和发出时按个别计价法计价。

2、低值易耗品摊销方法：一次摊销法

3、存货的盘存制度：永续盘存制

(七) 长期债券投资核算方法

长期债券投资，是指民间非营利组织准备长期（在1年以上）持有的债券投资。

长期债券投资按照购买价款和相关税费作为成本进行计量。实际支付价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收利息。

债券投资损失确认标准：债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的；债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的；债务人逾期3年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的；与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的；因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的；因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的；国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

长期债券投资出现上述情形之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的长期债券投资，作为长期债券投资损失，于实际发生时计入营业外支出，同时冲减长期债券投资账面余额。

(八) 长期股权投资核算方法

长期股权投资，是指民间非营利组织准备长期持有的权益性投资。长期股权投资按照成本进行计量并采用成本法进行会计处理。在长期股权投资持有期

间，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应分得的金额确认为投资收益。

长期股权投资损失确认标准：被投资单位依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照的；被投资单位财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已连续停止经营3年以上，且无重新恢复经营改组计划的；对被投资单位不具有控制权，投资期限届满或者投资期限已超过10年，且被投资单位因连续3年经营亏损导致资不抵债的；被投资单位财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已完成清算或清算期超过3年以上的；国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

长期股权投资出现上述情形之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的长期股权投资，作为长期股权投资损失。

(九) 固定资产和折旧方法

1、固定资产指为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用年限超过一年、单位价值较高的资产。

2、采用直线法计提折旧。

分类	使用年限	净残值率
房屋建筑物	30年	5%
电子办公设备	3-5年	5%
运输工具	5年	5%
装修费	10年	0%

(十) 收入确认原则

1、与交易相关的、含有经济利益或者服务潜力的资源能够流入组织并为组织所控制，或者相关的债务能够得到解除。

2、交易能够引起净资产的增加。

3、收入的金额能够可靠地计量。

三、会计报表有关项目附注

(一) 资产负债表有关项目附注

1、货币资金

项 目	期末数	期初数
银行存款	6,485,849.10	1,706,592.86
合 计	6,485,849.10	1,706,592.86

2、短期投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
理财产品	36,000,000.00	23,500,000.00
委托贷款	30,000,000.00	60,000,000.00
合 计	66,000,000.00	83,500,000.00

(2) 年末理财产品明细情况

理财产品名称	金额	投资或购入日期	到期日期	预期最高收益率
深圳德成-固盈产品	2,000,000.00	2018-8-9	2019-2-9	6.10%
中信信托-信惠现金	2,000,000.00	2018-8-16	活期	3.90%
深圳德成-固盈产品	2,000,000.00	2018-8-31	2019-2-28	6.20%
万向信托-地产 201 号	10,000,000.00	2018-9-13	2020-3-13	9.50%
万向信托-地产 255 号	10,000,000.00	2018-9-28	2019-12-28	浮动
万向信托-地产 192 号	1,000,000.00	2018-10-12	2019-4-12	8.00%
中信信托-旭辉重庆	5,000,000.00	2018-10-16	2019-10-11	8.10%
万向信托-地产 196 号	2,000,000.00	2018-11-9	2019-6-8	8.50%
万向信托-地产 203 号	2,000,000.00	2018-11-16	2019-11-18	8.90%

(3) 年末委托贷款明细情况

受托银行	贷款单位	金额	借款日期	还款日期	利率
宁波鄞州农村商业 银行	宁波浙海大酒店有限公司	10,000,000.00	2018-11-22	2019-2-21	6.00%
宁波鄞州农村商业 银行	宁波浙海大酒店有限公司	10,000,000.00	2018-11-22	2019-2-21	6.00%
宁波鄞州农村商业 银行	宁波浙海大酒店有限公司	10,000,000.00	2018-11-21	2019-2-20	6.00%

3、应收款项期末数：32,826.56元。

(1)、其他应收款账龄分析：

账龄	期末数		期初数	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1年以内	32,826.56	100.00%	-	-
合 计	32,826.56	100.00%	-	-

4、预付账款

(1)、账龄分析：

账龄	期末数		年初数	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1年以内	47,040.00	100.00%	-	-
合 计	47,040.00	100.00%	-	-

5、待摊费用

项 目	原 值	期初数	本期增加数	本期摊销数	期末数
车辆保险费	46,661.24	11,842.98	30,870.56	28,110.77	14,602.77
合 计	46,661.24	11,842.98	30,870.56	28,110.77	14,602.77

6、长期股权投资

被投资单位	持股比例	期末数	期初数
宁波市鄞州三江融通中小企业服务 合伙企业（有限合伙）	36.00%	18,000,000.00	18,000,000.00

合 计	36.00%	18,000,000.00	18,000,000.00
-----	--------	---------------	---------------

2014年10月16日本单位与宁波市鄞州区科技创业投资有限公司、宁波市鄞州三江融通管理合伙企业、鲍贤恩共同出资成立宁波市鄞州三江融通中小企业服务合伙企业（有限合伙），本单位为有限合伙人，认缴5,000万元，合伙企业列支基本运营成本及税费后，本单位按实缴出资额的10%取得收益。截至2018年12月31日，已实缴1,800万元。

7、长期股权投资

项 目	期末数	期初数
华龙慈善信托	2,000,000.00	2,000,000.00
合 计	2,000,000.00	2,000,000.00

2016年10月10日本单位作为委托人，万向信托有限公司、宁波市善园公益基金会作为共同受托人，签订了编号为WX-XT-201621002-001的《华龙慈善信托合同》，初始信托规模为人民币200万元。华龙慈善信托资金200万元认购“万向信托-基建178号（三都旅投水族文化风情谷-万户水寨生态移民建设项目贷款集合资金信托计划）”C类产品，期限36个月，按季支付，到期还本。上述产品已于2016年11月17日起息，至2019年11月16日终止。

8、固定资产原值及累计折旧

项 目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
固定资产原值合计	607,554.24	32,751,583.89	-	33,359,138.13
其中：房屋建筑物	-	29,672,146.19	-	29,672,146.19
电子设备	121,438.00	5,098.00	-	126,536.00
运输工具	486,116.24	-	-	486,116.24
装修费	-	3,074,339.70	-	3,074,339.70
累计折旧合计	342,031.89	530,754.18	-	872,786.07
其中：房屋建筑物	-	304,568.80	-	304,568.80
电子设备	88,036.15	31,345.29	-	119,381.44
运输工具	253,995.74	92,362.09	-	346,357.83

装修费	-	102,478.00	-	102,478.00
固定资产净值	265,522.35	-	-	32,486,352.06

9、在建工程

项目	期初数	本期增加数	本期结转数	期末数
善园项目	28,085,573.48	7,244,335.37	35,329,908.85	-
合计	28,085,573.48	7,244,335.37	35,329,908.85	-

10、文物文化遗产

项目	期初数	本期增加数	本期结转数	期末数
“花开富贵”屏风	3,500,000.00	-	-	3,500,000.00
书法作品一批	-	185,000.00	-	185,000.00
合计	3,500,000.00	185,000.00	-	3,685,000.00

11、其他非流动资产

项目	期末数	期初数
善园绿化-长期待摊	2,957,883.71	-
合计	2,957,883.71	-

12、应付款项期末数：3,831,780.00元。

(1) 应付账款

账龄	期末数		期初数	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1年以内	3,800,000.00	99.17%	1,006,060.00	97.32%
1至2年	4,170.00	0.11%	27,610.00	2.67%
2至3年	27,610.00	0.72%	-	-
合计	3,831,780.00	100.00%	1,033,670.00	100.00%

期末金额较大的有：

债权人名称	期末应付金额	账龄
凯盛建设有限公司	3,200,000.00	1年以内
蓝海绿业生态建设股份有限公司	600,000.00	1年以内

(2) 其他应付款

账龄	期末数		期初数	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1年以内	100,000.00	100.00%	280.10	100.00%

合 计	100,000.00	100.00%	280.10	100.00%
-----	------------	---------	--------	---------

期末金额较大的有：

债权人名称	期末应付金额	账龄
宁波中达建筑劳务有限公司	100,000.00	1年以内

13、应付工资

项 目	期初数	本年计提	本年支付	期末数
工 资	256,000.00	200,000.00	256,000.00	200,000.00
合 计	256,000.00	200,000.00	256,000.00	200,000.00

14、应交税金

税 种	期初未交数	本期应交数	本期已交数	期末未交数
代扣代缴个人所 得税	5,246.18	77,932.08	83,178.26	-
合 计	5,246.18	77,932.08	83,178.26	-

15、净资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
非限定性 资产	104,858,082.94	6,445,335.34	10,629,789.13	100,673,629.15
限定性资 产	30,916,252.45	9,217,411.56	13,229,518.96	26,904,145.05
合 计	135,774,335.39	15,662,746.90	23,859,308.09	127,577,774.20

(2) 限定性资产明细

项目	年初数	年末数
企业公益慈善基金（中民公益慈善基金）	10,000,000.00	10,832,515.38
企业公益慈善基金（宁波口腔医学发展基金）	10,000,000.00	312,384.83
企业公益慈善基金（华龙公益慈善基金）	2,200,000.00	3,757,545.13
企业公益慈善基金（宁波市艺术发展基金）	2,200,000.00	2,565,899.85
企业公益慈善基金（鄞州区劳模基金）	1,830,000.00	3,364,761.60
企业公益慈善基金（贤风公益慈善基金）	1,403,683.50	1,980,953.88
企业公益慈善基金（国骅公益慈善基金）	633,915.00	-
企业公益慈善基金（刘佳芬特殊教育基金）	578,166.60	171,074.21

企业公益慈善基金（蓝海绿业公益慈善基金）	557,397.00	-
企业公益慈善基金（光汉堂书法艺术基金）	490,000.00	538,785.52
企业公益慈善基金（杭州 91.8 幸福的士牵手基金）	260,354.80	1,003,814.24
企业公益慈善基金（金汇公益慈善基金）	128,500.00	121,672.56
企业公益慈善基金（睿丰智投公益慈善基金）	80,000.00	89,331.15
企业公益慈善基金（高仕公益慈善基金）	60,948.08	59,557.40
企业公益慈善基金（麦迪森公益慈善基金）	12,400.00	-
企业公益慈善基金（红色力量公益慈善基金）	5,948.66	9,222.76
企业公益慈善基金（善心基金）	-	401,909.04
企业公益慈善基金（圣龙公益慈善基金）	-	139,063.89
善园建设（含电梯）	250,000.00	1,500,433.52
善园管理费	3,833.43	3,833.43
相信爱	80,556.00	-
送镜下乡	55,686.40	11,986.40
善园推广项目	50,000.00	-
“2015 西北有个家”专项基金	2,397.00	2,397.00
“2016 西北有个家”专项基金	16,396.08	16,396.08
筑梦大西北	9,069.90	9,069.90
公益夏令营-先锋小学困难学生资助	7,000.00	7,000.00
心唤醒项目	-	4,537.28

（二）业务活动表有关项目附注

1、收入

（1）明细情况

项 目	本年数		上年数	
	非限定性	限定性	非限定性	限定性
捐赠收入	166,338.55	4,013,917.14	4,008,817.78	24,354,373.60
政府补助收入	100,000.00	-	-	-
投资收益	6,130,408.38	-	5,650,810.12	-
其他收入	22,879.21	-	86,412.13	-

合 计	6,419,626.14	4,013,917.14	9,746,040.03	24,354,373.60
-----	--------------	--------------	--------------	---------------

(2) 本年大额捐赠收入

捐赠者	金额
善园建设	1,200,433.52
企业公益慈善基金(华龙慈善公益基金)	1,200,000.00
企业公益慈善基金(宁波市艺术发展基金)	850,000.00
企业公益慈善基金(高仕慈善公益基金)	450,000.00
企业公益慈善基金(善心基金)	400,000.00

(3) 政府补助收入明细

项目	金额
鄞州区社会组织服务中心	100,000.00

(4) 投资收益明细

项目	上年数	本年数
合伙企业收益	1,800,000.00	1,800,000.00
委托贷款	3,775,833.41	2,946,666.74
理财产品	74,976.71	1,383,741.64

2、业务活动成本

本年数	上年数
17,584,166.44	9,975,679.96

其中:

项目	本年数	
	非限定性	限定性
慈善文化倡导	1,808,641.11	13,083,172.96
救急难	259,915.50	146,346.00
公益创投	2,286,090.87	-
合计	4,354,647.48	13,229,518.96

3、管理费用

本年数	上年数
925,738.03	982,295.15

其中:

项目	本年数
工资性支出	489,922.02
福利费	91,070.30
办公费	152,225.55
折旧	135,590.60
差旅费等其他	56,929.56

4、筹资费用

本年数	上年数
120,200.00	164,500.50

其中:

项目	本年数
宣传费	120,000.00
手续费	200.00

5、本年净资产变动额-8,196,561.19元

单位负责人: 陈耀芳

财务主管: 周国富

