

河南省中小企业担保集团
股份有限公司

审 计 报 告

瑞华审字【2018】41040004号

目 录

一、审计报告	1
二、已审财务报表	
1、资产负债表	4
2、利润表	5
3、现金流量表	6
4、股东权益变动表	7
5、财务报表附注	9

审计报告

瑞华审字【2018】41040004号

河南省中小企业担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了河南省中小企业担保集团股份有限公司（以下简称“担保集团公司”）的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了河南省中小企业担保集团股份有限公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 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，我们独立于担保集团公司，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

河南省中小企业担保集团股份有限公司管理层（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，管理层负责评估担保集团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担

保集团公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对担保集团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担保集团公司不能持续经营。

（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。



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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一八年三月二十日

资产负债表

2017年12月31日

编制单位：河南省中小企业担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	年末数	年初数	项目	行次	年末数	年初数
资产：				负债：			
货币资金	1	2,661,548,138.79	1,836,284,189.72	短期借款	26		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	27		
应收票据	3	1,000,000.00	1,000,000.00	预收担保费	28		
应收担保费	4			预收账款	29		
应收分担保账款	5			存入保证金	30	34,898,800.00	56,432,900.00
应收代偿款	6	1,350,882,377.21	1,170,013,092.61	应付分担保账款	31		
应收款项类金融资产	7			应付利息	32		
应收股利	8			应付职工薪酬	33	11,349,705.04	11,376,425.60
其他应收款	9	298,599,404.30	190,650,016.84	应交税费	34	20,507,412.94	9,954,344.01
存出保证金	10	225,755,813.81	276,053,976.41	应付股利	35	17,170,000.00	7,700,000.00
可供出售金融资产	11			其他应付款	36	12,507,271.01	3,709,587.60
持有至到期投资	12			未到期责任准备金	37	51,164,729.62	75,125,988.24
委托贷款	13			担保赔偿准备	38	108,770,001.85	128,484,262.50
长期股权投资	14	2,995,161,876.74	3,003,113,308.72	递延收益	39		
投资性房地产	15			长期借款	40		
固定资产	16	34,324,854.97	37,727,591.03	应付债券	41		
在建工程	17			长期应付款	42		
固定资产清理	18			专项应付款	43	524,453,964.41	519,211,916.88
无形资产	19			递延所得税负债	44		
商誉	20			其他负债	45	3,752,849.03	3,935,709.74
长期待摊费用	21			负债合计	46	784,574,733.90	815,931,134.57
抵债资产	22			股东权益：			
递延所得税资产	23	738,441.78	195,905.75	股本	47	6,207,043,000.00	5,157,043,000.00
其他资产	24	336,930.78	289,089.75	国家资本	48	5,610,973,000.00	4,560,973,000.00
				集体资本	49		
				法人资本	50	596,070,000.00	596,070,000.00
				其中：国有法人资本	51	376,070,000.00	376,070,000.00
				个人资本	52		
				外商资本	53		
				其他权益工具	54		
				资本公积	55	106,282,660.00	55,959,660.00
				减：库存股	56		
				其他综合收益	57		
				盈余公积	58	68,076,161.20	60,918,628.45
				一般风险准备	59	137,375,485.73	128,172,883.46
				担保扶持基金	60	181,533,400.00	181,533,400.00
				未分配利润	61	83,462,397.55	115,768,464.35
				股东权益总计	64	6,783,773,104.48	5,699,396,036.26
资产总计	25	7,568,347,838.38	6,515,327,170.83	负债和股东权益总计	65	7,568,347,838.38	6,515,327,170.83

所附第9页至第46页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2017年度

编制单位：河南省中小企业担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	125,090,656.18	163,077,896.50	(六) 税金及附加	26	1,389,898.96	729,937.02
(一) 担保业务收入	2	91,757,479.96	141,284,997.19	(七) 业务及管理费	27	30,019,976.95	32,469,860.97
担保费收入	3	91,757,479.96	139,679,997.19	(八) 其他业务成本	28		
手续费收入	4			(九) 资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)	29	2,170,144.13	449,273.33
净手续费收入	5			三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	30	135,186,165.41	150,950,780.28
追偿收入	6			加：营业外收入	31	9,553.77	26,797.17
其他担保业务收入	7		1,605,000.00	减：营业外支出	32	18,865.14	2,167.13
(二) 投资收益 (损失以“-”号填列)	8	-841,431.98	-528,075.35	四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	33	135,176,854.04	150,975,410.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-841,431.98	-528,075.35	减：所得税费用	34	43,150,831.32	35,454,996.86
(三) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	10			五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	35	92,026,022.72	115,520,413.46
(四) 利息净收入 (损失以“-”号填列)	11	31,770,101.13	21,488,123.72	六、其他综合收益的税后净额	36		
利息收入	12	31,770,101.13	21,488,123.72	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	37		
利息支出	13			2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	38		
(五) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	14			(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
(六) 其他业务收入	15	2,404,507.07	832,850.94	(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	40		
二、营业支出	16	-10,095,509.23	12,127,116.22	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	41		
(一) 担保赔偿支出	17			(4) 现金流量套期损益的有效部分	42		
(二) 手续费支出	18			(5) 外币财务报表折算差额	43		
(三) 分期保费支出	19			(6) 其他	44		
(四) 提取未到期责任准备	20	-23,981,258.62	-23,861,300.35	七、综合收益总额	45	92,026,022.72	115,520,413.46
其中：提取未到期责任准备	21	45,878,739.98	69,839,998.60				
转回未到期责任准备	22	69,839,998.60	93,701,298.95				
(五) 提取担保赔偿准备金	23	-19,714,260.65	2,319,345.25				
其中：提取担保赔偿准备金	24	103,678,638.85	123,382,899.50				
转回担保赔偿准备金	25	123,392,899.50	121,073,554.25				

所附第9页至第46页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2017年度

编制单位：河南省中小企业担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			补充资料	35		
收到的担保费收入	2	92,793,751.00	134,310,597.19	1.将净利润调节为经营活动现金流量：	36		
收到的税费返还	3			净利润	37	92,026,022.72	115,520,413.46
收到的其他与经营活动有关的现金	4	271,353,004.21	521,772,875.90		38		
现金流入小计	5	364,146,755.21	656,083,473.09	加：计提的风险准备	39	-43,675,519.27	-21,541,955.10
担保代偿支付的现金	6	455,362,859.40	958,562,098.94	计提的资产减值准备	40	2,170,144.13	449,273.33
支付给职工以及为职工支付的现金	7	19,828,652.11	19,852,483.07	固定资产折旧	41	3,429,353.06	3,704,100.43
支付的各项税费	8	52,940,236.22	42,568,598.99	无形资产摊销	42		
支付的其他与经营活动有关的现金	9	39,598,088.41	53,506,694.33	长期待摊费用摊销	43		
现金流出小计	10	567,729,836.14	1,074,489,875.33	待摊费用减少（减：增加）	44		
经营活动产生的现金流量净额	11	-203,583,080.93	-418,406,402.24	预提费用增加（减：减少）	45		
二、投资活动产生的现金流量：	12			处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	46	2,233.00	1,130.00
收回投资所收到的现金	13	7,110,000.00		固定资产报废损失	47		
取得投资收益收到的现金	14			财务费用	48		
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	15			投资损失（减：收益）	49	841,431.98	528,075.35
收到的其他与投资活动有关的现金	16			递延税款贷项（减：借项）	50	-542,536.03	-112,318.33
现金流入小计	17	7,110,000.00		存货的减少（减：增加）	51		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	18	28,850.00	165,080.00	经营性应收项目的减少（减：增加）	52	-240,738,494.62	-478,209,486.53
投资所支付的现金	19			经营性应付项目的增加（减：减少）	53	-17,095,715.90	-38,745,634.85
支付的其他与投资活动有关的现金	20		135,303,000.00	其他	54		
现金流出小计	21	28,850.00	135,468,080.00	经营活动产生的现金流量净额	55	-203,583,080.93	-418,406,402.24
投资活动产生的现金流量净额	22	7,081,150.00	-135,468,080.00	2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	56		
三、筹资活动产生的现金流量：	23			债务转为资本	57		
吸收投资所收到的现金	24	1,100,000,000.00	1,050,000,000.00	一年内到期的可转换公司债券	58		
借款所收到的现金	25			融资租入固定资产	59		
收到的其他与筹资活动有关的现金	26			其他	60		
现金流入小计	27	1,100,000,000.00	1,050,000,000.00		61		
偿还债务所支付的现金	28				62		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	29	78,234,120.00	77,011,940.00	3.现金及现金等价物净增加情况：	63		
支付的其他与筹资活动有关的现金	30			现金的期末余额	64	2,661,548,138.79	1,836,284,189.72
现金流出小计	31	78,234,120.00	77,011,940.00	减：现金的期初余额	65	1,836,284,189.72	1,417,170,611.96
筹资活动产生的现金流量净额	32	1,021,765,880.00	972,988,060.00	加：现金等价物的期末余额	66		
四、汇率变动对现金的影响	33			减：现金等价物的期初余额	67		
五、现金及现金等价物净增加额	34	825,263,949.07	419,113,577.76	现金及现金等价物净增加额	68	825,263,949.07	419,113,577.76

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所附第9页至第46页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

股东权益变动表

2017年度

编制单位:河南省中小企业担保集团股份有限公司

金额单位:人民币元

项目	行次	本年期							
		股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	股东权益合计
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	5,157,043,000.00	55,959,660.00		60,918,628.45	128,172,883.46	181,533,400.00	115,768,464.35	5,699,396,036.26
加:会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本年初余额	4	5,157,043,000.00	55,959,660.00		60,918,628.45	128,172,883.46	181,533,400.00	115,768,464.35	5,699,396,036.26
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	1,050,000,000.00	50,323,000.00		7,157,532.75			-32,306,066.80	1,084,377,068.22
(一) 净利润	6							92,026,022.72	92,026,022.72
(二) 其他综合收益	7								
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)	8								
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	9								
3. 现金流量套期工具产生的利得(或损失)	10								
4. 外币财务报表折算差额	11								
5. 其他	12								
上述(一)和(二)小计	13								
(三) 股东投入和减少资本	14		1,100,323,000.00					92,026,022.72	92,026,022.72
1. 股东投入资本	15		1,100,000,000.00						1,100,000,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额	16								
3. 其他	17		323,000.00						323,000.00
(四) 利润分配	18				7,157,532.75			-124,332,089.52	-107,971,954.50
1. 提取盈余公积	19				9,202,602.27			-9,202,602.27	
2. 提取一般风险准备	20					9,202,602.27		-9,202,602.27	
3. 对股东的分配	21							-87,704,120.00	-87,704,120.00
4. 其他	22				-2,045,069.52			-18,222,764.98	-20,267,834.50
(五) 股东权益内部结转	23	1,050,000,000.00	-1,050,000,000.00						
1. 资本公积转增股本	24	1,050,000,000.00	-1,050,000,000.00						
2. 盈余公积转增股本	25								
3. 盈余公积弥补亏损	26								
4. 一般风险准备弥补亏损	27								
5. 其他	28								
四、本年年末余额	29	6,207,043,000.00	106,282,660.00		68,076,161.20	137,375,485.73	181,533,400.00	83,462,397.55	6,783,773,104.48

单位负责人:

主管会计工作负责人:

所附第9页至第46页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

会计机构负责人:

股东权益变动表 (续)

2017年度

编制单位:河南省中小企业担保集团股份有限公司

金额单位:人民币元

项 目	行次	上年数							
		股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	股东权益合计
栏 次		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	4,098,093,000.00	55,959,660.00		48,059,170.87	109,198,963.81	181,533,400.00	100,762,178.67	4,593,606,373.35
加:会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
二、本年初余额	4	4,098,093,000.00	55,959,660.00		48,059,170.87	109,198,963.81	181,533,400.00	100,762,178.67	4,593,606,373.35
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	1,058,950,000.00			12,859,457.58	18,973,919.65		15,006,285.68	1,105,789,662.91
(一) 净利润	6							115,520,413.46	115,520,413.46
(二) 其他综合收益	7								
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)	8								
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	9								
3. 现金流量套期工具产生的利得(或损失)	10								
4. 外币财务报表折算差额	11								
5. 其他	12								
上述(一)和(二)小计	13								
(三) 股东投入和减少资本	14	8,950,000.00	1,050,000,000.00						1,058,950,000.00
1. 股东投入资本	15	8,950,000.00	1,050,000,000.00						1,058,950,000.00
2. 股份支付计入股东权益的金额	16								
3. 其他	17								
(四) 利润分配	18				12,859,457.58	18,973,919.65		-100,514,127.78	-68,680,750.55
1. 提取盈余公积	19				11,552,041.35			-11,552,041.35	
2. 提取一般风险准备	20					18,973,919.65		-18,973,919.65	
3. 对股东的分配	21							-81,111,940.00	-81,111,940.00
4. 其他	22				1,307,416.23			11,123,773.22	12,431,189.45
(五) 股东权益内部结转	23	1,050,000,000.00	-1,050,000,000.00						
1. 资本公积转增股本	24	1,050,000,000.00	-1,050,000,000.00						
2. 盈余公积转增股本	25								
3. 盈余公积弥补亏损	26								
4. 一般风险准备弥补亏损	27								
5. 其他	28								
四、本年年末余额	29	5,157,043,000.00	55,959,660.00		60,918,628.45	128,172,883.46	181,533,400.00	115,768,464.35	5,699,396,036.26

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

所附第9页至第46页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

河南省中小企业担保集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

河南省中小企业担保集团股份有限公司(以下简称“本公司”)是经河南省人民政府批准, 于 2010 年 1 月 25 日成立的股份有限公司(非上市)。

统一社会信用代码为 9141000069997692XQ

公司住所: 郑州市郑东新区商务外环王鼎大厦 27 层

法定代表人: 陈金玉

注册资本: 陆拾贰亿零柒佰零肆万叁仟圆整

股本: 陆拾贰亿零柒佰零肆万叁仟圆整

1、公司的股本及其演变

河南省中小企业担保集团股份有限公司成立时, 注册资本 13 亿元整, 2011 年 8 月本公司召开第一届第五次股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本人民币 2 亿元整, 并于 2011 年 12 月 13 日完成工商变更登记, 变更后注册资本为 15 亿元整。

2013 年 5 月本公司召开第二届第七次股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本人民币 79,470.00 万元; 2013 年 8 月本公司召开第二届第一次临时股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本人民币 25,399.00 万元; 2013 年 10 月本公司召开第二届第二次临时股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本人民币 80,000.00 万元。本公司于 2013 年 11 月 29 日完成工商变更登记, 变更后注册资本为 334,869.00 万元。

2014 年 5 月本公司召开第二届第八次股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本人民币 17,000.00 万元, 并于 2014 年 8 月 15 日完成工商变更登记, 变更后注册资本为 351,869.00 万元, 股本为 351,869.00 万元。

2015 年 3 月本公司召开第一次临时股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本金, 以货币出资人民币 57,940.30 万元, 并于 2015 年 4 月 28 日完成工商变更登记, 变更后注册资本为 409,809.30 万元, 股本为 409,809.30 万元。

2016 年 3 月本公司召开第一次临时股东大会, 会议表决通过变更注册资本议案, 申请增加注册资本金人民币 105,895.00 万元, 由河南省财政厅、襄城县国有资产监督管理局两位股东分别以货币认缴人民币 105,000.00 万元、895.00 万元, 并于 2016 年 4 月 15 日完成工商变更登记, 变更后注册资本为 515,704.30 万元, 股本为 515,704.30 万元。

2017 年 8 月本公司召开第一次临时股东大会，会议表决通过变更注册资本议案，申请增加注册资本人民币 105,000.00 万元，由河南省财政厅以货币认缴人民币 105,000.00 万元，并于 2017 年 9 月 25 日完成工商变更登记，变更后注册资本为 620,704.30 万元，股本为 620,704.30 万元。本次股权变更后，本公司股东及出资额情况如下表所示：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）
1	河南省财政厅	390,240.30	62.89
2	136 家市县级财政和资产管理中心	171,891.00	27.69
3	新密市非税收入管理局	8,000.00	1.29
4	河南鑫融基金控股份有限公司	8,000.00	1.29
5	新乡县财政局	6,000.00	0.97
6	中牟县昌盛实业有限公司	5,000.00	0.81
7	河南省慈善总会	5,000.00	0.81
8	平顶山市资产清收管理中心	4,000.00	0.64
9	济源市财政局	4,000.00	0.64
10	河南省加华投资有限公司	4,000.00	0.64
11	荥阳市非税收入管理局	3,178.00	0.51
12	鹤壁市经济开发投资有限公司	2,000.00	0.32
13	郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）财政局	2,000.00	0.32
14	河南金水源投资有限公司	1,500.00	0.24
15	河南昶沣投资控股有限公司	1,000.00	0.16
16	河南骏驰投资管理有限公司	1,000.00	0.16
17	河南雅顺商贸有限公司	1,000.00	0.16
18	漯河市源汇区国有资产经营中心	900.00	0.14
19	襄城县国有资产监督管理局	895.00	0.14
20	舞钢市中小企业信用担保服务中心	600.00	0.10
21	郑州市中道鑫茂资产管理有限公司	500.00	0.08
	合计	620,704.30	100.00

2、公司经营范围

主营：再担保，融资担保，投资担保。兼营：诉讼保全担保，履约担保，符合规定的自有资金投资，融资咨询等中介服务。（以上范围凭有效许可证经营）（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）

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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 2017 年 12 月 31 日的财务状况及 2017 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4、外币业务

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额计入财务费用。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的记账本位币金额计量。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。

5、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损

益。

② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产包括应收票据、应收利息、应收股利等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债

表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的金融资产,单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记金额确认为减值损失,计入当期损益。金融资产在确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时,将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益,该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后,期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益,可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失,不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产,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,且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;③该金融资产已转移,虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该金融资产的控制的,则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值在终止确认

及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债,以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关的交易费用直接计入当期损益,对于其他金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量,公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且目前可执行该种法定权利,同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

6、应收款项

应收款项包括应收代偿款、其他应收款等科目。

(1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查,对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的,计提减值准备:①债务人发生严重的财务困难;②债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等);③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

I、应收代偿款的坏账准备计提方法

对应收代偿款,本公司已计提了担保赔偿准备金,目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金,故应收代偿款不再计提坏账准备。公司期末根据应收代偿款各单位的情况进行检查,对已发生坏账的直接核销。

II、其他应收款的坏账准备计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 3,000.00 万元以上的其他应收款确认为单项金额重大的其他应收款。

本公司对单项金额重大的其他应收款单独进行减值测试,单独测试未发生减值的金融资产,包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的其他应收款,不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的其他应收款的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的其他应收款,按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据:

项目	确定组合的依据
账龄组合	按照账龄确定

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时,坏账准备金额系根据其他应收款组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法:

项目	计提方法
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	坏账准备计提比例 (%)
1年以内(含1年,下同)	0.00
1-2年	0.50
2-3年	5.00
3-4年	10.00
4-5年	15.00
5年以上	20.00

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

本公司对于单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款，通过对其他应收款进行账龄分析，并结合债务单位的实际财务状况及现金流量情况确定应收款项的可回收金额，确认减值损失，计提坏账准备。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该其他应收款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该其他应收款在转回日的摊余成本。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让其他应收款的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

7、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、5“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，

长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期

股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整

资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期

损益。

8、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20.00	5.00	4.75
办公设备	5.00	5.00	19.00
运输设备	4.00	5.00	23.75
电子设备	3.00	5.00	31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、10“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

9、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定,包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、10“长期资产减值”。

10、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、长期股权投资等非流动非金融资产,本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的,则估计其可收回金额,进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定;不存在销售协议但存在资产活跃市场的,公允价值按照该资产的买方出价确定;不存在销售协议和资产活跃市场的,则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值,按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量,选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

11、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中:

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等,相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在本公司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,和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的,按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负

债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

12、担保准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备。

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

公司每年按同期担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，同时将上年度的未到期责任准备金余额转回。

（2）担保赔偿准备

担保赔偿准备是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日原担保业务按未终止担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备，再担保业务按未终止再担保责任余额 0.15% 的比例提取再担保赔偿准备金，同时将上年度的准备金余额转回。

13、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

14、收入

（1）担保业务收入

担保业务收入包括担保费收入等。

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费。公司在满足下列条件时确认担保费收入：

- ①合同成立并承担相应的责任；
- ②收入的金额能够可靠地计量；
- ③相关的经济利益很可能流入企业

（2）利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

(3) 其他业务收入

其他业务收入主要包括资金占用费等。

公司在满足下列条件时确认其他业务收入：

- ①合同成立并承担相应的责任；
- ②与交易相关的经济利益能够流入公司；
- ③收入的金额能够可靠地计量。

15、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

16、主要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

执行《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》之前，本公司将取得的政府补助计入营业外收入；与资产相关的政府补助确认为递延收益，在资产使用寿命内平均摊销计入当期损益。执行《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》之后，对 2017 年 1 月 1 日之后发生的与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（2）会计估计变更

本公司报告期内没有发生会计估计变更事项。

17、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

（2）长期资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

（3）折旧

本公司对固定资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧进行调整。

（4）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（5）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
房产税	按房产原值扣除30%后余值的1.2%计缴。
土地使用税	按房产所占用的土地面积乘以18元/m ² 计缴。
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

2、税收优惠及批文

(1) 根据《工业和信息化部、国家税务总局关于公布中小企业信用担保机构免征营业税和取消免税资格名单的通知》，同意免征本公司按规定标准取得的担保业务和再担保业务收入营业税，有效期为3年。本公司自2014年8月始享受该营业税免税政策。

(2) 根据《全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税【2016】36号），附件三二十四条“担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入（不含信用评级、咨询、培训等收入）3年内免征增值税”的规定，本公司享受3年内免征增值税的优惠政策。该政策自2016年5月1日起执行。2017年8月企业税收减免登记备案到期，未继续享受税收优惠，自2017年8月起开始缴纳增值税。

六、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除非特别指出，年初指2016年12月31日，年末指2017年12月31日。本年指2017年，上年指2016年。

1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	70,018.53	46,626.77
银行存款	2,661,478,120.26	1,836,237,562.95
合 计	2,661,548,138.79	1,836,284,189.72

2、应收票据

项 目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	1,000,000.00	1,000,000.00

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款本年增减情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应收代偿款	1,170,013,092.61	266,620,781.57	85,751,496.97	1,350,882,377.21

注：2017 年末代偿金额占流动资产的比例为 29.77 %、占总资产的比例为 17.85%、占注册资本的比例为 21.76%。

(2) 应收代偿款期末前五名情况

单位名称	金额	占应收代偿款总额的比例 (%)
河南奥威斯科技集团有限公司	55,223,095.87	4.09
河南省力神机械有限公司	54,869,997.23	4.06
汝阳县汝信小额贷款有限公司	54,261,398.52	4.02
郑州市上街区瑞鑫小额贷款有限公司	52,088,908.75	3.86
栾川县国凯行小额贷款有限公司	51,900,277.76	3.84
合 计	268,343,678.13	19.87

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	301,553,171.42	100.00	2,953,767.12	0.98	298,599,404.30
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	301,553,171.42	100.00	2,953,767.12	0.98	298,599,404.30

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	191,433,639.83	100.00	783,622.99	0.41	190,650,016.84

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	191,433,639.83	100.00	783,622.99	0.41	190,650,016.84

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	160,779,623.47		
1 至 2 年	101,941,347.64	509,706.73	0.50
2 至 3 年	35,464,601.18	1,773,230.06	5.00
3 至 4 年	26,850.00	2,685.00	10.00
4 至 5 年	90.00	13.50	15.00
5 年以上	3,340,659.13	668,131.83	20.00
合计	301,553,171.42	2,953,767.12	

(2) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 2,170,144.13 元。

(3) 本年无实际核销的其他应收款。

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
河南永泽城市建设有限公司	89,822,777.27	1 年以内、1-2 年	29.79	105,878.99
新密市日升银小额贷款有限公司	50,711,808.92	1-2 年	16.82	253,559.04
商丘诚信中小企业投资担保有限公司	40,000,000.00	1 年以内	13.26	
博爱县恒信投资担保有限公司	38,473,236.11	1 年以内、1-2 年、2-3 年	12.76	1,716,551.65
河南特耐工程材料股份有限公司	29,995,240.66	1 年以内	9.95	

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
合计	249,003,062.96		82.58	2,075,989.68

4、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
存出保证金	225,755,813.81	276,053,976.41

截至 2017 年 12 月 31 日存出保证金明细列示如下：

序号	存出银行名称	年末余额
1	中信银行	5,000,000.00
2	交通银行	59,867,387.44
3	建设银行	31,500,000.00
4	民生银行	18,933,500.00
5	招商银行	16,198,000.00
6	广发银行	3,001,667.66
7	中国银行	5,198,030.97
8	光大银行	2,000,000.00
9	兴业银行	7,000,000.00
10	华夏银行	20,200,000.00
11	中原银行	30,000,000.00
12	洛阳银行	5,000,000.00
13	国家开发银行	21,857,227.74
合计		225,755,813.81

6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动		
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益
河南东方企业投资担保有限公司	25,000,000.00			
148 个市县级担保机构	2,954,073,000.00		7,110,000.00	
河南省中小企业资产管理有限公司	6,540,308.72			-841,431.98
河南诺亚投资担保有限公司	7,500,000.00			
郑州航空港经济综合实验区投资担	10,000,000.00			

被投资单位	年初余额	本年增减变动		
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益
保有限公司				
合计	3,003,113,308.72		7,110,000.00	-841,431.98

(续)

被投资单位	本年增减变动		年末余额	减值准备 年末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
河南东方企业投资担保有限公司			25,000,000.00	
148个市县级担保机构			2,946,963,000.00	
河南省中小企业资产管理有限公司			5,698,876.74	
河南诺亚投资担保有限公司			7,500,000.00	
郑州航空港经济综合实验区投资担保有限公司			10,000,000.00	
合计			2,995,161,876.74	

注：本公司长期股权投资中除对河南省中小企业资产管理有限公司的投资采用权益法核算外，其余投资均采用成本法核算。根据豫财金【2009】13号文件“为了加强对省担保集团公司参股的县级政策性担保公司实施有效监管，省担保集团将与各县财政局签订协议书，委托各县财政局代表省担保集团行使股东权和管理权”，本公司将这部分股权投资委托给河南省各县级财政部门代行全部股东权利。

7、固定资产

项目	房屋及建筑物	办公设备	电子设备	运输设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额	42,549,928.06	7,389,109.00	1,218,682.00	1,704,508.00	52,862,227.06
2、本年增加金额		28,850.00			28,850.00
购置		28,850.00			28,850.00
3、本年减少金额		52,180.00			52,180.00
处置或报废		52,180.00			52,180.00
4、年末余额	42,549,928.06	7,365,779.00	1,218,682.00	1,704,508.00	52,838,897.06

项目	房屋及建筑物	办公设备	电子设备	运输设备	合计
二、累计折旧					
1、年初余额	9,307,555.07	3,356,708.31	901,874.15	1,568,498.50	15,134,636.03
2、本年增加金额	2,039,321.64	1,145,605.80	216,533.66	27,891.96	3,429,353.06
计提	2,039,321.64	1,145,605.80	216,533.66	27,891.96	3,429,353.06
3、本年减少金额		49,947.00			49,947.00
处置或报废		49,947.00			49,947.00
4、年末余额	11,346,876.71	4,452,367.11	1,118,407.81	1,596,390.46	18,514,042.09
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
3、本年减少金额					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	31,203,051.35	2,913,411.89	100,274.19	108,117.54	34,324,854.97
2、年初账面价值	33,242,372.99	4,032,400.69	316,807.85	136,009.50	37,727,591.03

注：本年折旧额为人民币 3,429,353.06 元。

8、其他资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
预付款项	240,183.75	66,225.26		306,409.01
其他	48,906.00	30,521.77	48,906.00	30,521.77
合计	289,089.75	96,747.03	48,906.00	336,930.78

9、递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,953,767.12	738,441.78	783,622.99	195,905.75

10、存入保证金

(1) 存入保证金列示

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	34,898,800.00	56,432,900.00

(2) 年末余额前十名的存入保证金情况

客户名称	年末余额
新乡县建设投资有限责任公司	5,265,900.00

客户名称	年末余额
河南师范大学新联学院	5,088,000.00
河南省龙源纸业股份有限公司	3,188,900.00
河南特耐工程材料股份有限公司	3,000,000.00
河南巨世电源科技有限公司	2,700,000.00
周口经济开发区华鑫小额贷款有限公司	2,500,000.00
元亨利珠宝股份有限公司	2,000,000.00
舞钢市群望纸板有限公司	2,000,000.00
河南永泽城市建设有限公司	2,000,000.00
许昌华汇变压器股份有限公司	1,500,000.00
合计	29,242,800.00

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	11,376,425.60	16,629,095.05	16,655,815.61	11,349,705.04
二、离职后福利-设定提存计划		3,187,375.72	3,187,375.72	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	11,376,425.60	19,816,470.77	19,843,191.33	11,349,705.04

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	8,556,346.65	12,642,456.85	12,896,163.19	8,302,640.31
2、职工福利费		392,957.00	392,957.00	
3、社会保险费		2,013,060.50	2,013,060.50	
其中：医疗保险费		1,848,078.00	1,848,078.00	
工伤保险费		32,976.93	32,976.93	
生育保险费		132,005.57	132,005.57	
4、住房公积金		986,100.00	986,100.00	
5、工会经费和职工教育经费	2,820,078.95	594,520.70	367,534.92	3,047,064.73
合计	11,376,425.60	16,629,095.05	16,655,815.61	11,349,705.04

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		2,671,481.13	2,671,481.13	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2、失业保险费		124,108.19	124,108.19	
3、企业年金缴费		391,786.40	391,786.40	
合计		3,187,375.72	3,187,375.72	

12、应交税费

项目	年末余额	年初余额
城市维护建设税	57,715.49	4,878.66
教育费附加	24,735.21	2,090.85
地方教育附加	16,490.14	1,393.90
企业所得税	19,358,368.60	9,678,475.62
个人所得税	82,951.66	69,752.52
房产税	91,447.24	101,640.97
土地使用税	965.38	965.37
印花税	50,232.22	25,451.00
增值税	824,507.00	69,695.12
合计	20,507,412.94	9,954,344.01

13、应付股利

项目	年末余额	年初余额
应付股利	17,170,000.00	7,700,000.00

注：依据公司2017年6月1日第十一次股东大会决议，进行2016年度利润分配，分配股利87,704,120.00元。截至2017年12月31日，河南省加华投资有限公司本期累计股利8,840,000.00元，济源市财政局本期股利980,000.00元，河南昶沣投资控股有限公司本期股利490,000.00元，新乡县财政局本期股利2,940,000.00元，新密市非税收入管理局本期股利3,920,000.00元，共计17,170,000.00元股利尚未发放。

14、其他应付款**(1) 按款项性质列示其他应付款**

项目	年末余额	年初余额
社保费	18,897.06	19,675.63
保证金	8,942,235.99	2,777,241.99
购货款	9,000.00	9,000.00
报销费用	974,745.58	707,591.77
债权转让款	138,528.21	138,528.21
工程款	50,000.00	50,000.00

项 目	年末余额	年初余额
往来款	2,373,864.17	7,550.00
合 计	12,507,271.01	3,709,587.60

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	年末余额	未偿还或结转的原因
保证金	750,000.00	保证金未到期

15、担保赔偿准备

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保赔偿准备	128,484,262.50	103,678,638.85	123,392,899.50	108,770,001.85

16、未到期责任准备金

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
未到期责任准备金	75,125,988.24	45,878,739.98	69,839,998.60	51,164,729.62

17、其他负债

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付奖励及教育基金	3,935,709.74	460,130.11	642,990.82	3,752,849.03

18、专项应付款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原省担保中心累计收益转入	3,111,039.57			3,111,039.57
省财政厅拨入服务业发展引导资金	830,340.00		323,000.00	507,340.00
中小企业发展专项资金	515,270,537.31	10,105,847.53	4,540,800.00	520,835,584.84
合 计	519,211,916.88	10,105,847.53	4,863,800.00	524,453,964.41

19、股本

单位：万元

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额	期末持股比例(%)
河南省财政厅	285,240.30	105,000.00		390,240.30	62.89
136家市县级财政和资产管理中心	171,891.00			171,891.00	27.69
新密市非税收入管理局	8,000.00			8,000.00	1.29
河南鑫融基金控股份有限公司	8,000.00			8,000.00	1.29
新乡县财政局	6,000.00			6,000.00	0.97
中牟县昌盛实业有限公司	5,000.00			5,000.00	0.81
河南省慈善总会	5,000.00			5,000.00	0.81
平顶山市资产清收管理中心	4,000.00			4,000.00	0.64
济源市财政局	4,000.00			4,000.00	0.64

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额	期末持股比例(%)
河南省加华投资有限公司	4,000.00			4,000.00	0.64
荥阳市非税收入管理局	3,178.00			3,178.00	0.51
鹤壁市经济开发投资有限公司	2,000.00			2,000.00	0.32
郑州新郑综合保税区(郑州航空港区)财政局	2,000.00			2,000.00	0.32
河南金水源投资有限公司	1,500.00			1,500.00	0.24
河南昶洋投资控股有限公司	1,000.00			1,000.00	0.16
河南骏驰投资管理有限公司	1,000.00			1,000.00	0.16
河南雅顺商贸有限公司	1,000.00			1,000.00	0.16
漯河市源汇区国有资产经营中心	900.00			900.00	0.14
襄城县国有资产监督管理局	895.00			895.00	0.14
舞钢市中小企业信用担保服务中心	600.00			600.00	0.10
郑州市中道鑫茂资产管理有限公司	500.00			500.00	0.08
合计	515,704.30	105,000.00		620,704.30	100.00

20、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
拨款转入	55,959,660.00	1,100,323,000.00	1,050,000,000.00	106,282,660.00

注：本期资本公积增加1,100,323,000.00元，其中：（1）河南省财政厅按照豫财企[2017]141号文规定拨付的省级国有资本经营预算支出项目资金100,000,000.00元，暂作资本公积；（2）河南省财政厅按照豫财企[2017]38号文规定拨付的国有资本经营预算支出项目资金1,000,000,000.00元，用于补充资本；（3）专项应付款转资本公积323,000.00元

河南省财政厅以资本公积转增实收资本1,050,000,000.00元，已经河南永建联合会计师事务所出具验资报告豫永建验字[2017]第001号审验通过。

21、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	60,918,628.45	9,202,602.27	2,045,069.52	68,076,161.20

22、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	128,172,883.46	9,202,602.27		137,375,485.73

23、担保扶持基金

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保扶持基金	181,533,400.00			181,533,400.00

24、未分配利润

项 目	本年数	上年数
调整前上年末未分配利润	115,768,464.35	100,762,178.67
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	115,768,464.35	100,762,178.67
加：本期净利润	92,026,022.72	115,520,413.46
减：提取法定盈余公积	9,202,602.27	11,552,041.35
提取一般风险准备	9,202,602.27	
应付普通股股利	87,704,120.00	81,111,940.00
计提奖励及教育基金	460,130.11	577,602.07
其他	17,762,634.87	7,272,544.36
期末未分配利润	83,462,397.55	115,768,464.35

25、营业收入

（1）收入情况

项 目	本年发生数	上年发生数
担保费收入	91,757,479.96	139,679,997.19
利息收入	31,770,101.13	21,488,123.72
咨询收入		1,605,000.00
其他业务收入	2,404,507.07	832,850.94
合 计	125,932,088.16	163,605,971.85

注：2017年担保保费收取金额91,757,479.96元，平均担保费率1.31%。

（2）前十户大额担保明细及融资性担保放大倍数

项目名称	业务种类	在保余额（万元）
河南省国土资源开发投资管理中心	政府平台	220,000.00
禹州市投资总公司	企业债	120,000.00
郑州二七国有资产经营有限公司	城投债	40,000.00
西平县产业集聚区投融资有限公司	债券担保	70,000.00
栾川城市建设发展有限公司	政府平台	18,000.00
郑州融汇建设开发有限公司	政府平台	19,000.00
漯河市源汇城镇建设投资有限公司	政府平台	10,000.00
中牛集团有限公司	定向融资	17,950.00

项目名称	业务种类	在保余额（万元）
河南杨金科技外包产业园建设投资有限公司	项目贷款	5,900.00
新乡县城镇建设发展有限公司	政府平台	8,000.00
融资性担保放大倍数（含再担保业务）		4.2 倍

26、营业支出

项 目	本年发生数	上年发生数
提取未到期责任准备金	-23,961,258.62	-23,861,300.35
提取担保赔偿准备金	-19,714,260.65	2,319,345.25
合 计	-43,675,519.27	-21,541,955.10

27、税金及附加

项 目	本年发生数	上年发生数
营业税		96,185.00
城市维护建设税	140,780.86	26,448.42
教育费附加	60,334.67	11,335.04
地方教育附加	40,223.10	7,556.68
印花税	553,936.42	27,723.80
房产税	366,057.18	287,582.44
土地使用税	3,861.57	2,896.16
残疾人就业保障金	219,895.16	270,209.48
车船税	4,800.00	
合 计	1,389,888.96	729,937.02

28、业务及管理费

项 目	本年发生数	上年发生数
职工薪酬	17,390,429.87	17,101,812.46
税金		593,990.60
固定资产折旧	3,429,353.06	3,704,100.43
差旅费	286,401.59	358,287.90
车辆使用费	320,508.74	440,218.56
加油费	229,550.45	358,576.50
审计咨询费	416,699.03	259,820.00
律师费	505,094.34	1,550,000.00
诉讼费	2,301,164.20	2,226,434.50
业务宣传费	26,350.00	270,450.00

项 目	本年发生数	上年发生数
业务招待费	47,225.50	56,866.00
公杂费	308,641.75	1,567,849.02
财产保险及保全担保费	500,014.98	411,985.48
其他	4,258,543.44	3,589,469.52
合 计	30,019,976.95	32,489,860.97

29、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	2,170,144.13	449,273.33

30、投资收益

项目	本年发生数	上年发生数
河南省中小企业资产管理有限公司	-841,431.98	-528,075.35

31、营业外收入

项 目	本年发生数	上年发生数
其他	9,553.77	26,797.17

32、营业外支出

项 目	本年发生数	上年发生数
非流动资产处置损失合计	2,233.00	1,130.00
其中：固定资产处置损失	2,233.00	1,130.00
其它	16,632.14	1,037.13
合 计	18,865.14	2,167.13

33、所得税费用

项 目	本年发生数	上年发生数
当期所得税费用	43,693,367.35	35,567,315.19
递延所得税费用	-542,536.03	-112,318.33
合 计	43,150,831.32	35,454,996.86

34、现金流量表补充资料**(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的信息**

项目	本金额	上年金额
①将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	92,026,022.72	115,520,413.46
加：计提的风险准备	-43,675,519.27	-21,541,955.10

项目	本年金额	上年金额
资产减值准备	2,170,144.13	449,273.33
固定资产折旧	3,429,353.06	3,704,100.43
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	2,233.00	1,130.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
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)	841,431.98	528,075.35
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-542,536.03	-112,318.33
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
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)	-240,738,494.62	-478,209,486.53
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-17,095,715.90	-38,745,634.85
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-203,583,080.93	-418,406,402.24
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:		
现金的年末余额	2,661,548,138.79	1,836,284,189.72
减: 现金的年初余额	1,836,284,189.72	1,417,170,611.96
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	825,263,949.07	419,113,577.76

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末数	年初数
①现金	2,661,548,138.79	1,836,284,189.72
其中: 库存现金	70,018.53	46,626.77
可随时用于支付的银行存款	2,661,478,120.26	1,836,237,562.95

项 目	年末数	年初数
可随时用于支付的其他货币资金		
②现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
③年末现金及现金等价物余额	2,661,548,138.79	1,836,284,189.72

七、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司无母公司。

2、本公司的子公司

本公司无子公司。

3、本公司的合营及联营企业情况

本公司无合营企业。

本公司联营企业情况

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	本企业持股比例 (%)	本企业在被投资单位表决权比例 (%)
河南省中小企业资产管理有限产管理有限公司	有 限 责 任 公 司	河南省郑州市	赵世耀	资产管理	20,000,000.00	35.00	35.00

4、本公司的其他关联方情况

股东名称	与本公司关系
河南省财政厅	本公司股东
河南省加华投资有限公司	本公司股东
河南鑫融基金控股份有限公司	本公司股东
郑州市中道鑫茂资产管理有限公司	本公司股东
鹤壁市经济开发投资有限公司	本公司股东
济源市财政局	本公司股东
河南昶沣投资控股有限公司	本公司股东
河南雅顺商贸有限公司	本公司股东
河南骏驰投资管理有限公司	本公司股东
荥阳市非税收入管理局	本公司股东
中牟县昌盛实业有限公司	本公司股东
河南金水源投资有限公司	本公司股东
平顶山市资产清收管理中心	本公司股东

股东名称	与本公司关系
郑州新郑综合保税区（郑州航空港区）财政局	本公司股东
新乡县财政局	本公司股东
河南省慈善总会	本公司股东
漯河市源汇区国有资产经营中心	本公司股东
舞钢市中小企业信用担保服务中心	本公司股东
新密市非税收入管理局	本公司股东
襄城县国有资产监督管理局	本公司股东
河南省中小企业资产管理有限公司	本公司投资企业

5、关联方交易情况

无关联方交易情况。

八、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司存在如下或有事项：

（1）河南岭龙实业有限公司代偿事项

由于对河南岭龙实业有限公司发生代偿，本公司于 2015 年 6 月 26 日向郑州高新区法院提起诉讼；2015 年 11 月 11 日，此案件开庭。2015 年 12 月底，法院出具判决书，本公司胜诉。截至报告出具日，此案件处于强制执行阶段。

（2）河南龙鼎铸业股份有限公司代偿事项

2015 年 7 月 31 日，本公司对河南龙鼎铸业股份有限公司发生代偿。2016 年 6 月 6 日，本公司提起诉讼，截至报告出具日，此案件已经开庭，处于判决公告期内。

（3）河南红都服饰有限公司代偿事项

由于对河南红都服饰有限公司发生代偿，本公司于 2015 年 6 月 26 日向郑州高新区法院提起诉讼，法官对被告人进行公告送达。截至报告出具日，此案件处于强制执行阶段。

（4）郑州伊人服饰有限公司代偿事项

由于对郑州伊人服饰有限公司发生代偿，本公司于 2015 年 6 月 26 日向郑州高新区法院提起诉讼，法官对被告人进行公告送达。2016 年 9 月 21 日判决，截至报告出具日，此案件处于强制执行阶段。

（5）河南奥威斯科技集团有限公司代偿事项

由于对河南奥威斯科技集团有限公司发生代偿，本公司于 2015 年 2 月 6 日向郑州

市中级人民法院提起诉讼；2015年7月27日，此案件开庭；2015年9月17日，本公司领取胜诉判决书；2015年9月12日，法院对被告人进行了公告送达，公告期为60天；2015年11月28日，公告期及上诉期结束，未接到被告人上诉请求，判决生效。2015年12月，本公司向郑州市中级人民法院申请强制执行。截至报告出具日，此案件判决已经生效，取得了部分的评估拍卖权。

(6) 洛阳市孟津县金丰小额贷款有限公司代偿事项

由于对洛阳市孟津县金丰小额贷款有限公司发生代偿，本公司于2015年3月2日向郑州市中级人民法院提起诉讼；2015年10月8日，此案件开庭。2016年5月26日法院判决。截至报告出具日，此案件判决已生效，处于强制执行阶段。

(7) 长葛市锦翔瓷业有限公司代偿事项

由于对长葛市锦翔瓷业有限公司发生代偿，本公司于2012年11月28日向郑州市中级人民法院提起诉讼；2013年9月30日，一审胜诉；2014年10月6日，判决正式生效；2014年10月28日，本公司申请郑州市中级人民法院强制执行；2015年本案件进入到执行环节，提请执行法官对被执行人信息录入全国法院被执行人信息库，协调执行法官赴厂区了解厂区租赁情况、质押股权项下资产情况等。截至报告出具日，此案件处于强制执行阶段。

(8) 河南方欣米业集团股份有限公司代偿事项

由于对河南方欣米业集团股份有限公司发生代偿，本公司于2012年9月29日向郑州市中级人民法院提起诉讼；2013年11月18日，一审胜诉；2014年7月29日，判决正式生效；2014年11月21日，郑州市中级人民法院对被告资产进行续封。截至报告出具日，此案件处于破产清算执行中止阶段。

(9) 新乡经济开发区中原宝地小额贷款有限公司代偿事项

由于对新乡经济开发区中原宝地小额贷款有限公司发生代偿，本公司于2015年3月2日向郑州市中级人民法院提起诉讼；2015年11月，本公司向郑州市中级人民法院递交了诉讼保全申请书，对反担保企业名下土地进行查封，郑州市中级人民法院受理并于2015年12月8日进行了轮候查封；2015年12月10日，此案件开庭审理。2016年1月15日，法院判决。截至报告出具日，此案件处于申请强制执行阶段。

(10) 河南省卫丰粮油工业有限公司代偿事项

由于对河南省卫丰粮油工业有限公司发生代偿，本公司向郑州市中级人民法院提起诉讼；2015年8月25日，郑州市中级人民法院出具胜诉判决书；2015年10月20日，郑州市中级人民法院出具判决生效证明。截至报告出具日，此案件处于强制执行阶段。

(11) 洛阳老城区通银小额贷款有限公司代偿事项

由于对洛阳老城区通银小额贷款有限公司发生代偿，本公司于2015年3月2日向郑州市中级人民法院提起诉讼；2015年10月8日，此案件开庭。2016年5月26日，

法院判决，被告对判决不服，提出上诉，截至报告出具日，该案件正在等待判决中。

(12) 新乡市亚洲金属循环利用有限公司代偿事项

由于对新乡市亚洲金属循环利用有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 6 月 3 日向人民法院提起诉讼；此案件已开庭，目前处于等待判决中。

(13) 许昌市华原药业有限公司代偿事项

由于对许昌市华原药业有限公司发生代偿，本公司于 2015 年 10 月 14 日向郑州高新区法院申请诉前保全；2015 年 10 月 21 日，郑州高新区法院对被告人资产进行查封；2015 年 11 月，本公司向郑州高新区法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件处于申请强制执行阶段。

(14) 郑州市蜂星通信设备有限公司代偿事项

由于对郑州市蜂星通信设备有限公司发生代偿，本公司向郑州高新技术产业开发区人民法院提起诉讼，法院已查封被告人部分资产。截至报告出具日，此案件已经开庭获得调解，收回资产 50%。

(15) 许昌中继奥博电气股份有限公司代偿事项

由于对许昌中继奥博电气股份有限公司发生代偿，本公司于 2014 年 12 月 5 日向郑州市中级人民法院提起诉讼，并申请诉前保全；2014 年 12 月 10 日，郑州中院对被告人资产进行了诉前保全；2015 年 9 月 9 日，此案件开庭。2016 年 2 月 17 日，法院判决。截至报告出具日，判决已经生效，案件处于破产清算执行中止申报债权中。

(16) 南阳金润来机电有限公司代偿事项

由于对南阳金润来机电有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 6 月 6 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件处于强制执行阶段。

(17) 河南尚正食品有限公司代偿事项

由于对河南尚正食品有限公司发生代偿，本公司于 2014 年 8 月 28 日向郑州市中级人民法院提起诉讼；2014 年 9 月 25 日，郑州市中级人民法院对被告人资产进行了查封；2015 年 7 月 20 日，此案件开庭；2015 年 9 月 18 日，本公司领取胜诉判决书；截止报告出具日，该案件处于强制执行阶段。

(18) 河南维强重工机械有限公司代偿事项

由于对河南维强重工机械有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 8 月 6 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在调解中。

(19) 武陟县安信小额贷款有限公司

由于对武陟县安信小额贷款有限公司发生代偿，本公司于 2015 年 6 月 26 日向郑州高新区法院递交诉状；2015 年 7 月 23 日至 28 日，郑州高新区法院对被告人银行账户予以查封，对资产进行了冻结；2015 年 10 月，联系被告人签署送达手续，对被告人郑州房产进行查询和查封；2015 年 11 月，对被告人位于海口市房产进行查封。因

被告人不能够直接送达，进行了公告送达。2016 年 9 月 21 日，郑州市中级人民法院出具胜诉判决书。截止报告出具日，此案件正处于公告阶段。

(20) 河南省力神机械有限公司代偿事项

由于对河南省力神机械有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 5 月 29 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在准备开庭。

(21) 西峡银发小额贷款有限公司代偿事项

由于对西峡银发小额贷款有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 5 月 29 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件处于申请强制执行阶段。

(22) 鄢陵县麦肯特小额贷款有限公司代偿事项

由于对鄢陵县麦肯特小额贷款有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 10 月 27 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在等待判决。

(23) 滑县上安小额贷款有限责任公司代偿事项

由于对滑县上安小额贷款有限责任公司发生代偿，本公司于 2016 年 10 月 27 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在等待调解通知书。

(24) 河南宝隆实业有限公司代偿事项

由于对河南宝隆实业有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 10 月 28 日和 2016 年 12 月 5 日先后向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件已经开庭正在等待判决。

(25) 河南神龙包装印刷有限公司代偿事项

由于对河南神龙包装印刷有限公司发生代偿，本公司于 2016 年 12 月 6 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件已经开庭正在等待判决。

(26) 河南永泽城市建设有限公司代偿事项

由于对河南永泽城市建设有限公司发生代偿，本公司于 2017 年 3 月 9 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在处于诉讼中；本公司于 2016 年 12 月 27 日向法院提起诉讼，截至报告出具日，此案件已经开庭，正在等待判决。

(27) 汝阳县汝信小额贷款有限公司代偿事项

由于对汝阳县汝信小额贷款有限公司发生代偿，本公司于 2017 年 1 月 12 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件已经开庭，正在等待判决。

(28) 河南亚华安全玻璃有限公司代偿事项

由于对河南亚华安全玻璃有限公司发生代偿，本公司于 2017 年 5 月 17 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在等待开庭。

(29) 河南巨世电源科技有限公司代偿事项

由于对河南巨世电源科技有限公司发生代偿，本公司于 2017 年 4 月 17 日向法院提起诉讼。截至报告出具日，此案件正在等待诉讼公告。

(30) 新乡市牧野区融盛小额贷款有限公司代偿事项

由于对新乡市牧野区融盛小额贷款有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 7 月 3 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件正在调解协议执行中。

(31) 商水县华信小额贷款有限公司代偿事项

由于对商水县华信小额贷款有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 1 月 18 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于中止审理中。

(32) 南阳高新区百盛小额贷款有限公司代偿事项

由于对南阳高新区百盛小额贷款有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 6 月 19 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于开庭延迟阶段。

(33) 河南一恒贞珠宝有限公司代偿事项

由于对河南一恒贞珠宝有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 10 月 13 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于诉讼送达中。

(34) 元亨利珠宝股份有限公司代偿事项

由于对元亨利珠宝股份有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 10 月 13 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于诉讼送达中。

(35) 平顶山润源小额贷款有限公司代偿事项

由于对平顶山润源小额贷款有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 11 月 13 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于诉讼保全中。

(36) 焦作市润华化学工业有限公司代偿事项

由于对焦作市润华化学工业有限公司发生代偿, 本公司于 2017 年 12 月 27 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于诉讼保全中。

(37) 许昌魏都区麒睿小额贷款有限公司代偿事项

由于对许昌魏都区麒睿小额贷款有限公司发生代偿, 本公司于 2015 年 10 月 20 日向法院提起诉讼。截至报告出具日, 此案件处于刑事立案、民事中止中阶段。

九、资产负债表日后事项

截至 2018 年 3 月 20 日, 本公司无需要披露的重要的资产负债表日后非调整事项。



营业执照

(5-1)

(副本)

统一社会信用代码 9111010856949923XD

名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

执行事务合伙人 杨剑涛, 顾仁荣

成立日期 2011年02月22日

合伙期限 2011年02月22日至 2061年02月21日

经营范围 审计企业会计报表, 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、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 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。(企业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; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2017 年 10 月 18 日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。



会计师事务所 执业证书



名称：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

主任会计师：顾仁荣

办公场所：北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

组织形式：特殊普通合伙

会计师事务所编号：11010130

注册资本(出资额)：10710万元

批准设立文号：京财会许可[2011]0022号

批准设立日期：2011-02-14

证书序号：NO. 019963

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，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关

中华人民共和国财政部制



中国注册会计师协会



姓名: 郑军安
 Full name: 郑军安
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1972-10-20
 Date of birth: 1972-10-20
 工作单位: 瑞华会计师事务所(特殊普通
 Working unit: 瑞华会计师事务所(特殊普通
 身份证号码: 412823721026245
 Identity card No: 412823721026245



证书编号: 410000388240
 No. of Certificate: 410000388240
 所属会计师事务所: 河南新注会计师事务所
 Affiliated Institution: 河南新注会计师事务所
 类别: 0504
 Category: 0504
 发证日期: 2016年11月
 Date of Issuance: 2016年11月



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书在检验合格、且无其他变更
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.

2016年3月30日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书在检验合格、且无其他变更
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



2016年3月30日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书在检验合格、且无其他变更
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



2017年3月30日



中国注册会计师协会



姓名 周静
 Full name 周静
 性别 女
 Sex
 出生日期 1987-10-18
 Date of birth
 工作单位 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)河南分所
 Working unit
 身份证号码 410526198710133048
 Identity card No.



证书编号: 110101301020
 No. of Certificate
 批准注册协会: 河南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 2016 年 11 月 08 日
 Date of Issuance

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书检验合格, 保持有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2017年3月30日