

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表及审计报告



目 录

内容	页码
审计报告	
公司资产负债表	1-2
公司利润表	3
公司现金流量表	4
所有者权益变动表	5-6
财务报表附注	7-44

审计报告

众会字(2020)第 0475 号

融钰信通商业保理有限公司：

一、审计意见

我们审计了融钰信通商业保理有限公司（以下简称融钰信通公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了融钰信通公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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，我们独立于融钰信通公司，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

融钰信通公司管理层（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，管理层负责评估融钰信通公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算融钰信通公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督融钰信通公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（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。

(此页无正文)

众华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·上海

2020年4月29日

融钰信通商业保理有限公司

2019年12月31日资产负债表

(金额单位为人民币元)

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：			
货币资金	5.1	94,717.09	3,597,637.91
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	5.3	28,913.40	472,227.47
其他应收款	5.2	90,044,900.00	106,729,770.00
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	5.4	148,845,995.70	153,252,000.00
流动资产合计		239,014,526.19	264,051,635.38
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	5.5	36,842.64	1,117,344.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	5.6	29,914.55	40,170.95
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	5.7	1,211,498.93	387,000.00
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,278,256.12	1,544,515.62
资产总计		240,292,782.31	265,596,151.00

后附财务报表附注为本财务报表的必要组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

融钰信通商业保理有限公司

2019年12月31日资产负债表

(金额单位为人民币元)

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	5.8		9,490,000.00
合同负债			
应付职工薪酬	5.9	148,266.45	106,724.86
应交税费	5.10	571,716.55	1,085,052.58
其他应付款	5.11	164,558,823.08	180,128,667.39
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		165,278,806.08	190,810,444.83
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		165,278,806.08	190,810,444.83
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	5.12	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	5.13	2,501,397.63	2,478,570.62
未分配利润	5.14	22,512,578.60	22,307,135.55
所有者权益（或股东权益）合计		75,013,976.23	74,785,706.17
负债和所有者权益（或股东权益）总计		240,292,782.31	265,596,151.00

后附财务报表附注为本财务报表的必要组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

融钰信通商业保理有限公司

2019年度利润表

(金额单位为人民币元)

项目	附注	2019年度	2018年度
一、营业总收入		9,138,108.00	21,988,809.21
其中：营业收入	5.15	9,138,108.00	21,988,809.21
二、营业总成本		5,709,054.94	6,935,565.49
其中：营业成本			
税金及附加	5.16	64,356.13	164,004.93
销售费用			
管理费用	5.17	5,644,800.90	6,785,619.68
研发费用			
财务费用	5.18	-102.09	-14,059.12
其中：利息费用			
利息收入		2,259.29	18,350.53
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5.19	-3,297,995.71	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	5.20		832,000.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.21	172,585.63	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		303,642.98	15,885,243.72
加：营业外收入	5.22		0.45
减：营业外支出	5.23	6,109.41	40,000.01
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		297,533.57	15,845,244.16
减：所得税费用	5.24	69,263.51	4,279,289.64
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		228,270.06	11,565,954.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		228,270.06	11,565,954.52
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		228,270.06	11,565,954.52

后附财务报表附注为本财务报表的必要组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

融钰信通商业保理有限公司

2019年度现金流量表
(金额单位为人民币元)

项 目	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		214,143.09	32,797,790.25
收回保理贷款及垫款		1,108,008.59	404,300,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,036,539.34	10,695,099.55
经营活动现金流入小计		4,358,691.02	447,792,889.80
购买商品、接受劳务支付的现金			321,100,000.00
发放保理贷款及垫款			4,007,467.12
支付给职工以及为职工支付的现金		3,976,962.88	7,715,498.00
支付的各项税费		1,950,748.57	112,397,618.17
支付其他与经营活动有关的现金		2,522,249.90	8,449,961.35
经营活动现金流出小计		8,449,961.35	445,220,583.29
经营活动产生的现金流量净额		-4,091,270.33	2,572,306.51
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		588,349.51	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		588,349.51	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			31,487.00
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			31,487.00
投资活动产生的现金流量净额		588,349.51	-31,487.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,502,920.82	2,540,819.51
加：期初现金及现金等价物余额		3,597,637.91	1,056,818.40
六、期末现金及现金等价物余额		94,717.09	3,597,637.91

后附财务报表附注为本财务报表的必要组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

融钰信通商业保理有限公司

2019年度所有者权益变动表
(金额单位为人民币元)

项目	2019年度							所有者权益合计			
	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	未分配利润	其他
		优先股	永续债								
一、2018年12月31日余额	50,000,000.00							2,478,570.62	22,307,135.55		74,785,706.17
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、2019年12月31日余额	50,000,000.00							2,478,570.62	22,307,135.55		74,785,706.17
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								22,827.01	205,443.05		228,270.06
(一) 综合收益总额									228,270.06		228,270.06
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								22,827.01	-22,827.01		
2. 对所有者(或股东)的分配								22,827.01	-22,827.01		
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 现金流量计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、2019年12月31日余额	50,000,000.00							2,501,397.63	22,512,578.60		75,013,976.23

后附财务报表附注为本财务报表的必要组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

融钰信通商业保理有限公司

2018年度所有者权益变动表
(金额单位为人民币元)

项目	2018年度							所有者权益合计			
	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	未分配利润	其他
		优先股	永续债								
一、2017年12月31日余额	50,000,000.00							1,321,975.17	11,897,776.48		63,219,751.65
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、2018年1月1日余额	50,000,000.00							1,321,975.17	11,897,776.48		63,219,751.65
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,156,595.45	10,409,359.07		11,565,954.52
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								1,156,595.45	-1,156,595.45		
2. 对所有者（或股东）的分配								1,156,595.45	-1,156,595.45		
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、2018年12月31日余额	50,000,000.00							2,478,570.62	22,207,135.55		74,785,706.17

后附财务报表附注为本财务报表的必要组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

1 公司基本情况

融钰信通商业保理有限公司(以下简称本公司)由融钰集团股份有限公司投资设立,于2016年12月2日取得由天津市自由贸易试验区市场和监督管理局颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码:91120118MA05LT8D2J,公司注册资本5,000.00万元人民币。

本公司经营范围:以受让应收账款的方式提供贸易融资;应收账款的收付结算、管理与催收;销售分户(分类)账管理;客户资信调查与评估;相关资讯服务。(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)。公司注册地址:天津自贸试验区(中心商贸区)响螺湾旷世国际大厦1栋1504B-144。

2 遵循企业会计准则的声明及财务报表的编制基础

2.1 编制基础

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2.2 持续经营

经本公司评估,自本报告期末起的12个月内,本公司持续经营能力良好,不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.1 遵循企业会计准则的声明

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

3.2 会计期间

会计期间自公历1月1日起至12月31日止。

3.3 营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3.4 记账本位币

记账本位币为人民币。

3 重要会计政策和会计估计

3.5 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短（一般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及价值变动风险很小的投资。

3.6 外币业务和外币报表折算

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

以非记账本位币编制的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

3.7 金融工具

3.7.1 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且本公司转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；
- 3) 该金融资产已转移，且本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是，本公司未保留对该金融资产的控制。

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

3 重要会计政策和会计估计

3.7 金融工具（续）

3.7.2 金融资产的分类

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 1) 以摊余成本计量的金融资产；
- 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产：

- ①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。
- ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- ①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。
- ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照本条第 1) 项分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本条第 2) 项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.7 金融工具 (续)

在初始确认时, 本公司可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (非交易性权益工具投资), 并按照规定确认股利收入。该指定一经做出, 不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的, 该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

3.7.3 金融负债的分类

除下列各项外, 本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条第 1) 项或第 2) 项情形的财务担保合同, 以及不属于本条第 1) 项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

在非同一控制下的企业合并中, 本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的, 该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时, 为了提供更相关的会计信息, 本公司可以将金融负债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, 该指定满足下列条件之一:

- 1) 能够消除或显著减少会计错配;
 - 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 该指定一经做出, 不得撤销。

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.7 金融工具 (续)

3.7.4 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具, 是指嵌入到非衍生工具 (即主合同) 中的衍生工具。

混合合同包含的主合同属于金融工具确认和计量准则规范的资产的, 本公司将该混合合同作为一个整体适用该准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具确认和计量准则规范的资产, 且同时符合下列条件的, 本公司从混合合同中分拆嵌入衍生工具, 将其作为单独存在的衍生工具处理:

- 1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。
- 2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- 3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

3.7.5 金融工具的重分类

本公司改变管理金融资产的业务模式时, 对所有受影响的相关金融资产进行重分类。本公司对所有金融负债均不得进行重分类。

本公司对金融资产进行重分类, 自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理。重分类日, 是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

3.7.6 金融工具的计量

1) 初始计量

本公司初始确认金融资产或金融负债, 按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用应当计入初始确认金额。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.7 金融工具(续)

2) 后续计量

初始确认后, 本公司对不同类别的金融资产, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后, 本公司对不同类别的金融负债, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本, 以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定:

- ①扣除已偿还的本金。
- ②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。
- ③扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定, 但下列情况除外:

- ①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 本公司自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- ②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 本公司在后续期间, 按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的, 若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系(如债务人的信用评级被上调), 本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

3 重要会计政策和会计估计（续）

3.7 金融工具（续）

3.7.7 金融工具的减值

1) 减值项目

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- ①分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- ②租赁应收款。
- ③贷款承诺和财务担保合同。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非交易性权益工具投资），以及衍生金融资产。

2) 减值准备的确认和计量

除了对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产以及始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备的金融资产之外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.7 金融工具 (续)

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 处于第二阶段, 本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益。

对于已发生信用减值的金融资产, 处于第三阶段, 本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日, 本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额, 本公司也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具投资), 本公司在其他综合收益中确认其损失准备, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据时, 本公司在组合基础上评估信用风险是否显著增加。

对于适用本项政策有关金融工具减值规定的各类金融工具, 本公司按照下列方法确定其信用损失:

- ①对于金融资产, 信用损失为本公司收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- ②对于租赁应收款项, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.7 金融工具 (续)

③对于未提用的贷款承诺, 信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下, 本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

④对于财务担保合同, 信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额, 减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产, 信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

3) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率, 来判定金融工具信用风险是否显著增加。除特殊情形外, 本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计, 以确定自初始确认后信用风险是否已显著增加。

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的, 可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常逾期超过 30 日, 本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加, 除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

4) 应收票据及应收账款减值

对于应收票据及应收账款, 无论是否存在重大融资成分, 本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

3 重要会计政策和会计估计（续）

3.7 金融工具（续）

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据及应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。对于划分为组合的应收票据及应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收票据及应收账款组合：

组合名称	确定组合依据
应收票据组合 1 银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
应收票据组合 2 商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，与“应收账款”组合划分相同
应收账款组合 3	账龄组合
应收账款组合 4	应收关联方款项

5) 其他应收款减值

按照 3.7.7 中的描述确认和计量减值。

当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合依据
其他应收款组合 1	员工保险
其他应收款组合 2	押金、保证金
其他应收款组合 3	非关联方往来款
其他应收款组合 4	关联方往来款

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.7 金融工具 (续)

6) 一年内到期发放的贷款及垫款减值

对于一年内到期发放的贷款及垫款, 无论是否存在重大融资成分, 本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于年内到期发放的贷款及垫款, 本公司参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失。

3.7.8 利得和损失

本公司将以公允价值计量的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益, 除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

- 1) 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。
- 2) 是一项对非交易性权益工具的投资, 且本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 3) 是一项被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, 该负债由本公司自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。
- 4) 是一项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (债务工具投资), 其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

本公司只有在同时符合下列条件时, 才能确认股利收入并计入当期损益:

- 1) 本公司收取股利的权利已经确立;
- 2) 与股利相关的经济利益很可能流入本公司;
- 3) 股利的金额能够可靠计量。

3 重要会计政策和会计估计

3.7 金融工具 (续)

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、按照本项重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。本公司将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的, 按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的, 按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失, 在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

对于本公司将金融负债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, 该金融负债所产生的利得或损失按照下列规定进行处理:

- 1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额, 计入其他综合收益;
- 2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

按照本条第 1) 规定对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的, 本公司将该金融负债的全部利得或损失 (包括本公司自身信用风险变动的影响金额) 计入当期损益。该金融负债终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的, 当该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

3 重要会计政策和会计估计

3.7 金融工具 (续)

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的所有利得或损失 (债务工具投资), 除减值损失或利得和汇兑损益之外, 均计入其他综合收益, 直至该金融资产终止确认或被重分类。但是, 采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益。该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入当期损益。本公司将该金融资产重分类为其他类别金融资产的, 对之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出, 调整该金融资产在重分类日的公允价值, 并以调整后的金额作为新的账面价值。

3.7.9 报表列示

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 在“交易性金融资产”科目中列示。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动计入当期损益的非流动金融资产, 在“其他非流动金融资产”科目列示。

本公司将分类为以摊余成本计量的长期债权投资, 在“债权投资”科目中列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资, 在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以摊余成本计量的一年内到期的债权投资, 在“其他流动资产”科目列示。

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的长期债权投资, 在“其他债权投资”科目列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值, 在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的一年内到期的债权投资, 在“其他流动资产”科目列示。

本公司将指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资, 在“其他权益工具投资”科目列示。

本公司承担的交易性金融负债, 以及本公司持有的直接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, 在“交易性金融负债”科目列示。

3. 重要会计政策和会计估计

3.7 金融工具（续）

3.7.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

3.8 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见 3.7 金融工具

3.9 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见 3.7 金融工具

3.10 应收款项融资

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时，本公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，相关具体会计处理方式见 3.7 金融工具，在报表中列示为应收款项融资：

- 1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；
- 2) 本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

3.11 其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见 3.7 金融工具

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.12 固定资产

3.12.1 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。固定资产同时满足下列条件的, 才能予以确认:

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

3.12.2 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	20-30	5.00	3.20-4.75
机器设备	平均年限法	10.00	5.00	9.50
运输设备	平均年限法	5.00	5.00	19.00
办公设备	平均年限法	5.00	5.00	19.00

于每年年度终了, 对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

3.13 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.14 借款费用

本公司发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用, 在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时, 开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化, 其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断, 并且中断时间连续超过3个月, 暂停借款费用的资本化, 直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内, 专门借款(指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项)以专门借款当期实际发生的利息费用, 减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后确定应予资本化的利息金额; 一般借款则根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率, 计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的, 按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额, 调整每期利息金额。

3.15 无形资产

3.15.1 计价方法、使用寿命及减值测试

本公司无形资产包括土地使用权, 按取得时的实际成本计量, 其中, 购入的无形资产, 按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本; 投资者投入的无形资产, 按投资合同或协议约定的价值确定实际成本, 但合同或协议约定价值不公允的, 按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起, 按其出让年限平均摊销; 专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核, 如发生改变, 则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核, 如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的, 则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.15 无形资产(续)

3.15.2 内部研究、开发支出会计政策

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性, 分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益; 开发阶段的支出, 同时满足下列条件的, 确认为无形资产:

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- 2) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- 3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益;
- 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产;
- 5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出, 于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出, 自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

3.16 长期资产减值

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 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。前述资产减值损失一经确认, 如果在以后期间价值得以恢复, 也不予转回。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.17 职工薪酬

3.17.1 短期薪酬

在职工为公司提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。发生的职工福利费, 在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的, 按照公允价值计量。为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额, 并确认相应负债, 计入当期损益或相关资产成本。

在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时, 确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬, 并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

利润分享计划同时满足下列条件时, 公司确认相关的应付职工薪酬:

- 1) 因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务;
- 2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

3.17.2 离职后福利

3.17.2.1 设定提存计划

公司在职工为其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。根据设定提存计划, 预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的, 公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.17 职工薪酬 (续)

3.17.2 离职后福利 (续)

3.17.2.2 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤:

- 1) 根据预期累计福利单位法, 采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计, 计量设定受益计划所产生的义务, 并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现, 以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。
- 2) 设定受益计划存在资产的, 公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的, 公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。
- 3) 确定应当计入当期损益的金额。
- 4) 确定应当计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间, 并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时, 按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

报告期末, 公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为: 服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额, 以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

在设定受益计划下, 公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用:

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时, 确认一项结算利得或损失。

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.17 职工薪酬 (续)

3.17.3 辞退福利

公司向职工提供辞退福利的, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益:

- 1) 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。
- 2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

公司按照辞退计划条款的规定, 合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

3.17.4 其他长期职工福利

公司向职工提供的其他长期职工福利, 符合设定提存计划条件的, 按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外, 公司按照关于设定受益计划的有关政策, 确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末, 将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

- 1) 服务成本。
- 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理, 上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的, 公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务; 长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的, 公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

3 重要会计政策和会计估计（续）

3.18 预计负债

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

3.19 收入确认

收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入。

3.19.1 销售商品

商品销售在商品所有权上的主要风险和报酬已转移给买方，本公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益很可能流入企业，并且与销售该商品相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.19 收入确认(续)

3.19.2 提供劳务

提供的劳务在同一会计年度开始并完成的, 在劳务已经提供, 收到价款或取得收取价款的证据时, 确认营业收入的实现; 劳务的开始和完成分属不同会计年度的, 在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定, 与交易相关的价款能够流入, 已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时, 按完工百分比法确认营业收入的实现; 长期合同工程在合同结果已经能够合理地预见时, 按结账时已完成工程进度的百分比法确认营业收入的实现。

3.19.3 让渡资产使用权

让渡资产使用权取得的保理业务利息收入, 在与交易相关的经济利益能够流入企业, 且收入的金额能够可靠地计量时, 确认收入的实现。

保理业务利息收入, 按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

3.20 政府补助

3.20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的, 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。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

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, 应当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。

3.20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益或冲减相关成本; 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.20 政府补助(续)

3.20.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

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, 应当整体归类为与收益相关的政府补助。

3.20.4 政府补助在利润表中的核算

与企业日常活动相关的政府补助, 应当按照经济业务实质, 计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助, 应当计入营业外收支。

3.21 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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

3 重要会计政策和会计估计 (续)

3.22 重要会计政策、会计估计的变更

3.22.1 重要的会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
根据财政部《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)和《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号), 本公司对财务报表格式进行了相应调整。	此项会计政策变更对公司 2019 年度报表披露无重大影响。
财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》, 以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行前述准则, 并根据前述准则关于衔接的规定, 于 2019 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。	此项会计政策变更对公司 2019 年度报表披露无重大影响。
财政部于 2019 年先后发布了《关于印发修订<企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换>的通知》(财会〔2019〕8 号)和《关于印发修订<企业会计准则第 12 号——债务重组>的通知》(财会〔2019〕9 号), 通知规定对于 2019 年 1 月 1 日起至相关准则施行日之间发生的交易, 应根据相关准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的交易, 不需要进行追溯调整。	此项会计政策变更对公司 2019 年度报表披露无重大影响。

3.22.2 会计估计变更

本报告期内公司的重要会计估计未发生变更。

4 税项

4.1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6.00
城市维护建设税	应交流转税	7.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00
教育费附加	应交流转税	3.00
地方教育费附加	应交流转税	2.00

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注

5.1 货币资金

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	-	-
银行存款	94,717.09	3,597,637.91
合计	94,717.09	3,597,637.91

5.2 其他应收款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	90,044,900.00	106,729,770.00
合计	90,044,900.00	106,729,770.00

5.2.1 按账龄披露:

账龄	2019年12月31日
1年以内	-
1至2年	20,044,900.00
2至3年	70,000,000.00
小计	90,044,900.00
减: 坏账准备	-
合计	90,044,900.00

5.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	2019年12月31日	2018年12月31日
押金、保证金	-	29,770.00
关联方往来款	90,044,900.00	106,700,000.00
小计	90,044,900.00	106,729,770.00
减: 坏账准备	-	-
合计	90,044,900.00	106,729,770.00

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注

5.2 其他应收款 (续)

5.2.3 期末其他应收款中无应收持本公司 5%以上 (含 5%) 表决权的股东款项。

5.2.4 期末其他应收款中应收关联方款项情况, 详见附注 6.3。

5.2.5 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占其他应收款总额比例 (%)
吉林永大电气开关有限公司	关联方	70,000,000.00	2-3 年	77.74
宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司	关联方	20,044,900.00	1-2 年	22.26
合计		90,044,900.00		100.00

5.3 预付款项

5.3.1 预付款项按账龄列示

账龄	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	17,243.90	59.64	472,227.47	100.00
1-2 年	11,669.50	40.36	-	-
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合计	28,913.40	100.00	472,227.47	100.00

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注

5.3 预付款项 (续)

5.3.2 按预付对象归集的期末前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	未结算原因
天津泛亚通信技术有限公司	出租方	15,543.90	1 年以内	未到结算期
南京途牛商务服务有限公司	供应商	11,669.50	1-2 年	未到结算期
中国石化销售有限公司天津石油分公司	供应商	1,700.00	1 年以内	未到结算期
合计		28,913.40		

5.3.3 期末预付款项中无预付持公司 5% 以上 (含 5%) 表决权的股东单位款项。

5.3.4 期末预付款项中无预付其他关联方款项。

5.4 其他流动资产

5.4.1 一年内到期发放的贷款及垫款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一年内到期发放的贷款及垫款	153,691,991.41	154,800,000.00
减: 贷款损失准备	4,845,995.71	1,548,000.00
发放贷款及垫款账面价值	148,845,995.70	153,252,000.00

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.5 固定资产

5.5.1 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值:			
1.期初余额	2,006,715.00	141,014.81	2,147,729.81
2.本期增加金额			
(1) 购置	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	-	-
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废	2,006,715.00	-	2,006,715.00
4.期末余额	-	141,014.81	141,014.81
二、累计折旧			
1.期初余额	950,714.45	79,670.69	1,030,385.14
2.本期增加金额			
(1) 计提	326,181.57	24,501.48	350,683.05
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废	1,276,896.02	-	1,276,896.02
4.期末余额	-	104,172.17	104,172.17
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额			
(1) 计提	-	-	-
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	-	36,842.64	36,842.64
2.期初账面价值	1,056,000.55	61,344.12	1,117,344.67

5.5.2 本公司认为: 本公司的固定资产未发生减值, 故无需计提减值准备。

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.6 无形资产

5.6.1 无形资产情况

项 目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	51,282.05	51,282.05
2.本期增加金额		
(1) 购置	-	-
3.本期减少金额		
(1) 处置	-	-
4.期末余额	51,282.05	51,282.05
二、累计摊销		
1.期初余额	11,111.10	11,111.10
2.本期增加金额		
(1) 计提	10,256.40	10,256.40
3.本期减少金额		
(1) 处置	-	-
4.期末余额	21,367.50	21,367.50
三、减值准备		
1.期初余额	-	-
2.本期增加金额		
(1) 计提	-	-
3.本期减少金额		
(1) 处置	-	-
4.期末余额	-	-
四、账面价值		
1.期末账面价值	29,914.55	29,914.55
2.期初账面价值	40,170.95	40,170.95

5.6.2 本公司认为: 本公司的无形资产未发生减值, 故无需计提减值准备。

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注（续）

5.7 递延所得税资产

5.7.1 已确认的递延所得税资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产减值准备	1,211,498.93	387,000.00
合计	1,211,498.93	387,000.00

5.7.2 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产减值准备	4,845,995.71	1,548,000.00
可弥补亏损	-	-
合计	4,845,995.71	1,548,000.00

5.8 预收款项

账龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	-	9,490,000.00

5.8.1 期末预收款项中无预收持本公司 5%以上(含 5%)表决权的股东款项。

5.8.2 期末预收款项中无预收其他关联方款项。

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.9 应付职工薪酬

5.9.1 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	106,724.86	3,786,403.82	3,744,862.23	148,266.45
二、离职后福利-设定提存计划	-	232,100.65	232,100.65	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	106,724.86	4,018,504.47	3,976,962.88	148,266.45

5.9.2 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	85,000.00	3,414,146.18	3,352,439.73	146,706.45
2.职工福利费	-	41,022.90	39,462.90	1,560.00
3.社会保险费	-	138,173.89	138,173.89	-
其中: 1.医疗保险费	-	129,134.10	129,134.10	-
2.工伤保险费	-	2,582.70	2,582.70	-
3.生育保险费	-	6,457.09	6,457.09	-
4.住房公积金	-	157,427.00	157,427.00	-
5.工会经费和职工教育经费	21,724.86	35,633.85	57,358.71	-
6.短期带薪缺勤	-	-	-	-
7.短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	106,724.86	3,786,403.82	3,744,862.23	148,266.45

5.9.3 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.基本养老保险	-	225,643.56	225,643.56	-
2.失业保险费	-	6,457.09	6,457.09	-
3.企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	232,100.65	232,100.65	-

5.10 应交税费

税种	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	319,951.09	943,761.40
增值税	208,867.32	58,805.42
城市维护建设税	14,620.72	4,116.38
教育费附加	6,266.02	1,764.16
地方教育费附加	4,177.34	1,176.11
其他税种	17,834.06	75,429.11
合计	571,716.55	1,085,052.58

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.11 其他应付款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	164,558,823.08	180,128,667.39
合计	164,558,823.08	180,128,667.39

5.11.1 按账龄列示的其他应付款

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	5,203,878.18	86,758,667.39
1-2年	83,320,000.00	93,370,000.00
2-3年	76,034,944.90	-
3年以上	-	-
合计	164,558,823.08	180,128,667.39

5.11.2 期末其他应付款中应付持本公司5%以上(含5%)表决权的股东欠款, 详见附注6.3。

5.11.3 期末其他应付款中应付其他关联方款项详见附注6.3。

5.12 实收资本

股东名称	2018年12月31日		本期增加	本期减少	2019年12月31日	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)
融钰集团股份有限公司	50,000,000.00	100.00	-	-	50,000,000.00	100.00

5.12.1 上述期末实收资本与本公司注册资本一致, 已经中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)天津分所于2016年11月28日出具的中兴财光华(津)审验字(2016)第01001号验资报告验证。

5.13 盈余公积

项目	2018年12月31日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
法定盈余公积	2,478,570.62	22,827.01	-	2,501,397.63
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	2,478,570.62	22,827.01	-	2,501,397.63

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.14 未分配利润

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
调整前上年末未分配利润	22,307,135.55	11,897,776.48
调整年初未分配利润(调增+, 调减-)	-	-
调整后年初未分配利润	22,307,135.55	11,897,776.48
加: 本年净利润	228,270.06	11,565,954.52
减: 提取法定盈余公积	22,827.01	1,156,595.45
减: 应付普通股股利	-	-
年末未分配利润	22,512,578.60	22,307,135.55

5.15 营业收入及营业成本

项目	2019年度		2018年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	9,138,108.00	-	21,988,809.21	-
其他业务	-	-	-	-
合计	9,138,108.00	-	21,988,809.21	-

5.16 税金及附加

税种	2019年度	2018年度
城市维护建设税	37,541.07	88,310.36
教育费附加	16,089.03	37,847.28
地方教育费附加	10,726.03	25,231.54
防洪费	-	12,615.75
合计	64,356.13	164,004.93

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.17 管理费用

项目	2019年度	2018年度
管理费用	5,644,800.90	6,785,619.68

其中主要类别为:

项目	2019年度	2018年度
职工薪酬费用	4,018,504.47	3,714,691.98
折旧费	350,683.05	510,980.40
办公费	151,098.12	37,771.95
差旅费	262,468.36	389,687.85
业务招待费	177,395.82	1,309,401.57
咨询费	258,623.23	87,203.13
合计	5,218,773.05	6,049,736.88

5.18 财务费用

项目	2019年度	2018年度
利息费用	-	-
减: 利息收入	2,259.29	18,350.53
利息净支出	-2,259.29	-18,350.53
加: 汇兑净损失	-	-
其他(手续费)	2,157.20	4,291.41
合计	-102.09	-14,059.12

5.19 信用减值损失

项目	2019年度	2018年度
一年内到期发放的贷款及垫款减值损失	-3,297,995.71	-

5.20 资产减值损失

项目	2019年度	2018年度
坏账损失	-	832,000.00

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.21 资产处置收益

资产处置收益的来源	2019 年度	2018 年度
固定资产处置收益	172,585.63	-

5.22 营业外收入

项目	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
其他	0.45	0.45

5.23 营业外支出

项目	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	6,098.16	6,098.16
罚款支出	11.25	11.25
	6,109.41	6,109.41

项目	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	40,000.00	40,000.00
其他	0.01	0.01
	40,000.01	40,000.01

5.24 所得税费用

项目	2019 年度	2018 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	893,762.44	4,071,289.64
递延所得税费用调整	-824,498.93	208,000.00
合计	69,263.51	4,279,289.64

融钰信通商业保理有限公司
2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 财务报表项目附注(续)

5.25 现金流量表补充资料

5.25.1 现金流量表补充资料

	2019 年度	2018 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	228,270.06	11,565,954.52
加: 资产减值准备	3,297,995.71	-832,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	350,683.05	500,724.00
无形资产摊销	10,256.40	10,256.40
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	-172,585.63	-
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)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-824,498.93	208,000.00
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)	18,236,192.66	70,115,314.92
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-25,217,583.65	-78,995,943.33
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-4,091,270.33	2,572,306.51
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的年末余额	94,717.09	3,597,637.91
减: 现金的年初余额	3,597,637.91	1,056,818.40
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	-3,502,920.82	2,540,819.51

5.25.2 现金及现金等价物

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一、现金	94,717.09	3,597,637.91
其中: 库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	94,717.09	3,597,637.91
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
二、现金等价物	-	-
其中: 三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	94,717.09	3,597,637.91

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6 关联方关系及其交易

6.1 存在控制关系的关联方

6.1.1 存在控制关系的关联方简况

企业名称	与本企业关系	业务性质	注册地	法定代表人
融钰集团股份有限公司	母公司	控股公司企业管理 服务、制造业	吉林市船营区	尹宏伟

母公司对本公司的持股比例和表决权比例分别为 100.00%和 100.00%。

6.1.2 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

公司名称	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
融钰集团股份有限公司	840,000,000.00	-	-	840,000,000.00

6.1.3 存在控制关系的关联方所持股份及其变化

企业名称	2018 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)
融钰集团股份有 限公司	50,000,000.00	100.00	-	-	50,000,000.00	100.00

6.2 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
融钰华通融资租赁有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
吉林永大电气开关有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
融钰创新投资(深圳)有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
上海蓝都投资管理有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
浙江融钰晟通资产管理有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业

6.3 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
		账面余额	账面余额
其他应付款	融钰华通融资租赁有限公司	65,934,457.68	63,690,000.00
其他应付款	融钰集团股份有限公司	98,612,814.90	113,000,000.00
其他应付款	上海蓝都投资管理有限公司	-	3,200,000.00
其他应付款	浙江融钰晟通资产管理有限公司	-	200,000.00
其他应收款	吉林永大电气开关有限公司	70,000,000.00	70,000,000.00
其他应收款	融钰创新投资(深圳)有限公司	-	16,500,000.00
其他应收款	宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司	20,044,900.00	20,200,000.00

融钰信通商业保理有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大或有事项。

8 承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大承诺事项。

9 资产负债表日后事项

截至 2020 年 4 月 29 日，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。

10 其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司在本报告期内未发生重大的债务重组等其他影响本财务报表阅读和理解的重要事项。

11 财务报表之批准

本财务报表业经本公司批准通过。

融钰信通商业保理有限公司

日期：2020 年 4 月 29 日



姓名 莫旭巍
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1975-11-30
 Date of birth
 工作单位 众华会计师事务所(普通合伙)
 Working unit
 身份证号码 310106197511304013
 Identity card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration



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



莫旭巍(310000030099)
 您已通过2019年年检
 上海市注册会计师协会
 2019年05月31日



莫旭巍(310000030099)
 您已通过2018年年检
 上海市注册会计师协会
 2018年04月30日

证书编号: 310000030099
 No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 年 04 月 23 日
 Date of Issuance



姓名	奚晓茵
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1979-07-05
Date of birth	
工作单位	众华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	31011519790705132X
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



奚晓茵(310000030098)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日



奚晓茵(310000030098)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

证书编号: 310000030098
No. of Certificate

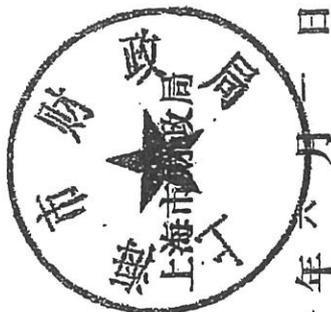
批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 年 03 月 26 日
Date of Issuance

证书序号: 0001311

说明

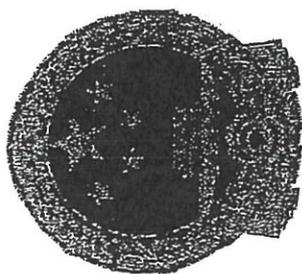
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 众华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 孙勇

主任会计师:

经营场所: 上海市嘉定工业区叶城路1530号5幢1088室

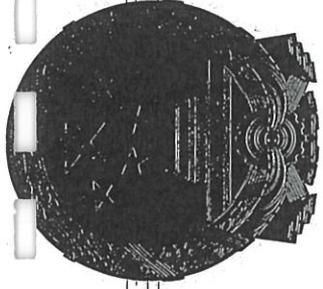


组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000003

批准执业文号: 沪财会〔98〕153号(转制批文 沪财会〔2013〕68号)

批准执业日期: 1998年12月23日(转制日期 2013年11月20日)



证书序号: 000357

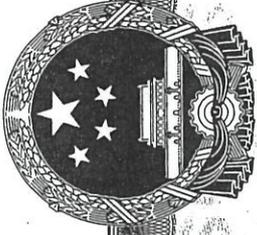
会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
众华会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 孙勇



证书号: 35 发证时间: 二〇一三年十二月十七日
证书有效期至: 二〇一五年十二月十七日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310114084119251J

证照编号: 14000000202003260217

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案信息。



名称 众华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 孙勇, 陆士敏

成立日期 2013年12月02日

合伙期限 2013年12月02日 至 2043年12月01日

主要经营场所 上海市嘉定工业区叶城路1630号5幢1088室

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业财务报告,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜;代理记帐;其他业务。【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】



登记机关

2020年03月26日