

河南中豫信用增进有限公司

审计报告及财务报表

二〇二三年度



此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：沪24HAT1T990



河南中豫信用增进有限公司

审计报告及财务报表

(2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	所有者权益变动表	5-6
	财务报表附注	1-58





审计报告

信会师报字[2024]第 ZB21522 号

河南中豫信用增进有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了河南中豫信用增进有限公司（以下简称中豫信增）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 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，公允反映了中豫信增 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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，我们独立于中豫信增，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

中豫信增管理层（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，管理层负责评估中豫信增的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。





治理层负责监督中豫信增的财务报告过程。

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，就可能导致对中豫信增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中豫信增不能持续经营。





立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国·上海

二〇二四年四月二十二日



河南中豫信用增进有限公司
资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

资产	附注五	期末余额	上年年末余额
货币资金	(一)	6,757,438,579.32	2,316,058,347.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收账款	(二)	14,289,112.81	3,276,495.78
预付款项	(三)	575,652.65	
其他应收款	(四)	655,292.99	63,314.97
存出保证金			
金融投资			
交易性金融资产	(五)	99,062,781.99	
债权投资	(六)	390,787,500.00	
其他债权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	(七)	931,656,326.88	686,922,087.53
委托贷款	(八)	5,007,998,857.77	1,125,226,944.45
长期股权投资	(九)	150,761,070.18	
投资性房地产			
固定资产	(十)	125,375.77	144,480.51
在建工程			
使用权资产	(十一)	15,244,343.37	
无形资产			
商誉			
长期待摊费用	(十二)	1,804,377.48	
抵债资产			
递延所得税资产	(十三)	41,292,944.02	3,461,257.34
其他资产	(十四)	5,450.85	
资产总计		13,411,697,666.08	4,135,152,928.38

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



河南中豫信用增进有限公司
资产负债表(续)
2023年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

负债和所有者权益	附注五	期末余额	上年年末余额
短期借款	(十五)	849,277,222.22	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债"			
交易性金融负债			
预收担保费	(十六)	93,397,378.23	
合同负债	(十七)		12,601,016.88
应付手续费			
存入保证金			
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬	(十八)	26,428,343.65	1,416,618.77
其中:工资、奖金、津贴和补贴			
应交税费	(十九)	107,945,902.49	16,095,677.31
其他应付款	(二十)	202,850.81	13,668.95
未到期责任准备	(二十一)	49,290,871.92	1,254,637.48
担保赔偿准备	(二十二)	21,448,500.00	
租赁负债	(二十三)	12,082,250.97	
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
递延所得税负债	(十三)		11,469,771.88
其他负债	(二十四)	18,713,624.60	
其中:应付股利			
负债合计		1,178,786,944.89	42,851,391.27
所有者权益:			
实收资本	(二十五)	12,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	(二十六)	53,449,200.00	
减:库存股			
其他综合收益			
一般风险准备	(二十七)	35,078,626.64	9,230,153.71
盈余公积	(二十八)	35,078,626.64	9,230,153.71
未分配利润	(二十九)	109,304,267.91	73,841,229.69
所有者权益合计		12,232,910,721.19	4,092,301,537.11
负债和所有者权益总计		13,411,697,666.08	4,135,152,928.38

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



河南中豫信用增进有限公司
利润表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入	(三十)	145,003,889.19	3,204,780.98
减: 营业成本	(三十一)	194,301.93	
提取未到期责任准备金	(三十一)	48,036,234.44	1,254,637.48
提取担保赔偿准备金	(三十二)	21,448,500.00	
税金及附加	(三十三)	5,861,016.04	1,080,797.81
销售费用			
管理费用	(三十四)	48,953,786.42	7,038,252.41
研发费用			
财务费用	(三十五)	-540,659.76	-15,475,846.86
其中: 利息费用		18,161,413.10	
利息收入		20,591,588.90	15,538,433.76
加: 其他收益	(三十六)	586,599.72	
投资收益 (损失以“-”号填列)	(三十七)	330,990,251.15	74,349,780.38
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		12,685,047.19	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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)	(三十八)	-1,191,343.19	39,534,008.89
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	(三十九)	-697,593.73	-89,375.00
资产减值损失 (损失以“-”号填列)			
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
二、营业利润 (亏损以“-”号填列)		350,838,624.07	123,101,354.41
加: 营业外收入	(四十)		1.00
减: 营业外支出			
三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		350,838,624.07	123,101,355.41
减: 所得税费用	(四十一)	92,353,894.76	30,799,818.30
四、净利润 (净亏损以“-”号填列)		258,484,729.31	92,301,537.11
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		258,484,729.31	92,301,537.11
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、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			
(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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		258,484,729.31	92,301,537.11

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

印 马敏
4101090217931

印 马敏

印 马敏



河南中豫信用增进有限公司
现金流量表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
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		246,355,920.85	14,141,461.49
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		21,307,090.83	15,564,243.90
经营活动现金流入小计		267,663,011.68	29,705,705.39
购买商品、接受劳务支付的现金		320,445.66	
支付给职工以及为职工支付的现金		9,860,511.93	1,388,979.53
支付的各项税费		86,267,823.01	12,634,614.54
支付其他与经营活动有关的现金		25,260,175.35	4,473,262.40
经营活动现金流出小计		121,708,955.95	18,496,856.47
经营活动产生的现金流量净额		145,954,055.73	11,208,848.92
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		6,220,288,957.95	2,550,000,000.00
取得投资收益收到的现金		336,356,742.53	66,015,252.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		403,000,000.00	700,000,000.00
投资活动现金流入小计		6,959,645,700.48	3,316,015,252.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,672.56	144,751.26
投资支付的现金		13,757,874,056.91	5,365,273,988.70
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		550,000,000.00	701,417,013.30
投资活动现金流出小计		14,307,883,729.47	6,066,835,753.26
投资活动产生的现金流量净额		-7,348,238,028.99	-2,750,820,501.12
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		8,053,449,200.00	4,000,000,000.00
取得借款收到的现金		1,208,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		450,000,000.00	2,000,000.00
筹资活动现金流入小计		9,711,449,200.00	4,002,000,000.00
偿还债务支付的现金		450,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		188,024,995.22	
支付其他与筹资活动有关的现金		450,000,000.00	2,000,000.00
筹资活动现金流出小计		1,088,024,995.22	2,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		8,623,424,204.78	4,000,000,000.00
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		1,421,140,231.52	1,260,388,347.80
加: 期初现金及现金等价物余额		1,260,388,347.80	
六、期末现金及现金等价物余额		2,681,528,579.32	1,260,388,347.80

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

孙浩
印
4101090217931

主管会计工作负责人:

马敏
印
报表 第 4 页

会计机构负责人:

马敏
印





河南中豫信用增进有限公司
所有者权益变动表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额					未分配利润	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	一般风险准备		
一、上年年末余额	4,000,000,000.00				9,230,153.71	73,841,229.69	4,092,301,537.11
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	4,000,000,000.00				9,230,153.71	73,841,229.69	4,092,301,537.11
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	8,000,000,000.00		53,449,200.00		25,848,472.93	35,463,038.22	8,140,609,184.08
(一) 综合收益总额						258,484,729.31	258,484,729.31
(二) 所有者投入和减少资本	8,000,000,000.00		53,449,200.00				8,053,449,200.00
1. 所有者投入的普通股	8,000,000,000.00		53,449,200.00				8,053,449,200.00
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					25,848,472.93	-223,021,691.09	-171,324,745.23
2. 对所有者的分配						-25,848,472.93	-171,324,745.23
3. 提取一般风险准备					25,848,472.93	-25,848,472.93	
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
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、本期期末余额	12,000,000,000.00		53,449,200.00		35,078,626.64	109,304,267.91	12,232,910,721.19

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



河南中豫信用增进有限公司 二〇二三年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

河南中豫信用增进有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)于2022年2月8日成立,注册地位于河南省郑州高新技术产业开发区枫香街173号4号楼科技金融广场12层1211,法定代表人为孙浩辉。

经营范围: 许可项目: 债券市场业务(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,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目: 企业信用管理咨询服务; 企业信用调查和评估; 以自有资金从事投资活动; 自有资金投资的资产管理服务; 信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务); 社会经济咨询服务; 融资咨询服务; 咨询策划服务; 业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训); 会议及展览服务(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。

本公司的注册资本为人民币1,200,000.00万元,实收资本1,200,000.00万元。

本财务报表业经董事会于2024年4月22日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或：采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率。提示：若采用此种方法，应明示何种方法何种口径）折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(七) 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计

入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 一 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 一 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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）：

- 一 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 一 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定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，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（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）

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）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已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；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、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）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据

的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，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。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。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。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。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

(八) 合同资产

1、 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“（三）5、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

(九) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

以支付现金方式取得的对联营企业和合营企业的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的对联营企业和合营企业的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）长期股权投资的核算

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司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(简称“其他所有者权益变动”)，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，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。

（2）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间

的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

(十) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十一) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (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。

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。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	5	5	19.00
通用设备	年限平均法	5	5	19.00

3、 固定资产处置

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

(十二) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、生产性生物资产、油气资产等长期资产，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。

使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

(十四) 合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列

示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(十五) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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，在职工为本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。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本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。

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，本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。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时

在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本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：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；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。

(十六) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (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本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，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。对于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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十七) 风险准备金

风险准备金包括一般准备金、增信责任准备金、增信业务专项准备金、债权类业务专项准备金和特种准备金。

(1) 一般准备金

一般准备金按当年净利润的 10%提取。

(2) 增信责任准备金

增信责任准备金按照当期累计未到期责任对应的增信收入的一定比例计提。计提比例根据增信对象主体信用评级确定。

(3) 专项准备金（增信业务专项准备金和债权类业务专项准备金）

专项准备金根据业务风险分类结果，按照增信或债权金额差异化计提，用于弥补已识别风险水平变化导致的可能性损失。

(十八) 收入

1、 收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能

够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

(十九) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

（二十）递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 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)的交易或事项。

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

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。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以

转回。

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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除

已享受的租赁激励相关金额；

- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、（十二）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（5）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变

租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（七）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公

司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（七）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

（3）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

（二十二）重要会计政策和会计估计的变更以及差错更正

1、重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则

第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定未对公司财务报表产生重大影响。

2、 重要会计估计变更
无。

3、 前期会计差错更正
无。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附件	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行存款	2,681,528,579.32	1,260,388,347.80
其他货币资金	4,075,910,000.00	1,055,670,000.00
合计	6,757,438,579.32	2,316,058,347.80

其中受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
其他货币资金-定期存单	4,075,910,000.00	1,055,670,000.00
合计	4,075,910,000.00	1,055,670,000.00

注：截止 2023 年 12 月 31 日，公司定期存单金额为 4,075,910,000.00 元，均已质押。

(二) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	15,041,171.38	3,365,870.78
小计	15,041,171.38	3,365,870.78
减：坏账准备	752,058.57	89,375.00
合计	14,289,112.81	3,276,495.78

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				上年年末余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备	15,041,171.38	100.00	752,058.57	5.00	3,365,870.78	100.00	89,375.00	2.66
其中：								
账龄组合	15,041,171.38	100.00	752,058.57	5.00	3,365,870.78	100.00	89,375.00	2.66
合计	15,041,171.38	100.00	752,058.57		3,365,870.78	100.00	89,375.00	
								3,276,495.78

按组合计提坏账准备:

组合计提项目:

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	15,041,171.38	752,058.57	5.00
合计	15,041,171.38	752,058.57	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	89,375.00	752,058.57		89,375.00	752,058.57
合计	89,375.00	752,058.57		89,375.00	752,058.57

4、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
公司 1	2,939,458.34	19.54%	146,972.92
公司 2	2,783,333.33	18.50%	139,166.67
公司 3	2,768,375.00	18.41%	138,418.75
公司 4	1,961,516.66	13.04%	98,075.83
公司 5	1,533,333.33	10.19%	76,666.67
合计	11,986,016.66	79.68%	599,300.84

(三) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	575,652.65	100.00		
合计	575,652.65	100.00		

2、 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合 计数的比例(%)
公司 6	290,268.00	50.42
公司 7	197,267.21	34.27
公司 8	28,581.00	4.96
公司 9	19,730.72	3.43
公司 10	18,584.51	3.23
合计	554,431.44	96.31

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款项	655,292.99	63,314.97
合计	655,292.99	63,314.97

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	682,203.15	63,314.97
1-2 年	8,000.00	
小计	690,203.15	63,314.97
减：坏账准备	34,910.16	
合计	655,292.99	63,314.97

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				上年年末余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备	690,203.15	100.00	34,910.16	5.05	63,314.97	100.00		63,314.97
其中:								
账龄组合	690,203.15	100.00	34,910.16	5.05	63,314.97	100.00		63,314.97
合计	690,203.15	100.00	34,910.16	5.05	63,314.97	100.00		63,314.97

按组合计提坏账准备:

组合计提项目:

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	690,203.15	34,910.16	5.05
合计	690,203.15	34,910.16	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额				
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	34,910.16			34,910.16
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	34,910.16			34,910.16

其他应收款项账面余额变动如下:

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	63,314.97			63,314.97
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	2,048,963.93			2,048,963.93
本期终止确认	1,422,075.75			1,422,075.75
其他变动				
期末余额	690,203.15			690,203.15

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合		64,215.33			64,215.33
合计		64,215.33			64,215.33

(6) 其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金、保证金	689,886.15	63,314.97
其他	317.00	
合计	690,203.15	63,314.97

(五) 交易性金融资产

权益工具投资：

项目	投资成本	公允价值变动	期末账面价值
对外投资单位 1	102,966,734.00	-3,903,952.01	99,062,781.99
合计	102,966,734.00	-3,903,952.01	99,062,781.99

(六) 债权投资

1、 债权投资情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资-成本	390,000,000.00		390,000,000.00			
债权投资-应计利息	787,500.00		787,500.00			
合计	390,787,500.00		390,787,500.00			

债权投资账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额				
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	390,787,500.00			390,787,500.00
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	390,787,500.00			390,787,500.00

(七) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	931,656,326.88	686,922,087.53
其中：债务工具投资	931,656,326.88	351,988,078.64
权益工具投资		334,934,008.89
合计	931,656,326.88	686,922,087.53

其中：债务工具投资

项目	投资成本	公允价值变动	期末账面价值
项目 1	10,000,000.00	7,305.85	10,007,305.85
项目 2	10,000,000.00	24,728.76	10,024,728.76
项目 3	41,539,680.82	1,665,972.38	43,205,653.20
项目 4	11,000,000.00	213,550.37	11,213,550.37
项目 5	136,556,287.52	5,096,238.49	141,652,526.01
项目 6	104,948,592.01	10,023,369.61	114,971,961.62
项目 7	343,816,666.67	3,271,144.68	347,087,811.35
项目 8	199,000,000.00	4,770,199.41	203,770,199.41
项目 9	46,350,000.00	3,372,590.31	49,722,590.31
合计	903,211,227.02	28,445,099.86	931,656,326.88

(八) 委托贷款

1、 委托贷款情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	5,007,998,857.77		5,007,998,857.77	1,125,226,944.45		1,125,226,944.45
合计	5,007,998,857.77		5,007,998,857.77	1,125,226,944.45		1,125,226,944.45

2、 委托贷款减值准备

委托贷款账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	1,125,226,944.45			1,125,226,944.45
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	5,007,998,857.77			5,007,998,857.77
本期终止确认	1,125,226,944.45			1,125,226,944.45
其他变动				
期末余额	5,007,998,857.77			5,007,998,857.77

3、 委托贷款分类管理情况

(1) 按风险分类

风险分类结果	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
正常类	5,007,998,857.77		5,007,998,857.77
合计	5,007,998,857.77		5,007,998,857.77

风险分类结果	期初余额
--------	------

	账面余额	减值准备	账面价值
正常类	1,125,226,944.45		1,125,226,944.45
合计	1,125,226,944.45		1,125,226,944.45

(2) 按担保方式分类

担保方式	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信用贷款	1,897,920,318.10		1,897,920,318.10
保证贷款	2,367,519,878.09		2,367,519,878.09
保证+抵押贷款	672,392,948.90		672,392,948.90
保证+抵押+质押贷款	70,165,712.68		70,165,712.68
合计	5,007,998,857.77		5,007,998,857.77

担保方式	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
保证贷款	353,311,666.68		353,311,666.68
抵押贷款	200,600,000.00		200,600,000.00
保证+抵押贷款	501,111,111.11		501,111,111.11
保证+抵押+质押贷款	70,204,166.66		70,204,166.66
合计	1,125,226,944.45		1,125,226,944.45

(九) 长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
1. 合营企业										
河南信豫债务平滑投资合伙企业（有限合伙）	460,325,000.00	310,075,000.00		12,685,047.19			12,173,977.01		150,761,070.18	
天津瀚金贰号股权投资合伙企业（有限合伙）	1,000,000.00	1,000,000.00								
小计	461,325,000.00	311,075,000.00		12,685,047.19			12,173,977.01		150,761,070.18	
合计	461,325,000.00	311,075,000.00		12,685,047.19			12,173,977.01		150,761,070.18	

其他说明：

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日，公司投资设立有：河南信增管理咨询有限公司、河南信增稳定信用投资发展合伙企业(有限合伙)两家企业，公司认缴出资

比例均为 100%，尚未实际出资，两家企业尚未开始有经营活动；

(2) 天津瀚金贰号股权投资合伙企业（有限合伙）成立于 2022 年 5 月，为本公司投资特定项目与其他方共同设立的合伙企业，因投资项目最终未能实施，合伙企业已与 2023 年 7 月注销，投资款已全额退回。

(十) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	125,375.77	144,480.51
固定资产清理		
合计	125,375.77	144,480.51

2、 固定资产情况

项目	电子设备	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	144,751.26	144,751.26
(2) 本期增加金额	9,672.56	9,672.56
—购置	9,672.56	9,672.56
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	154,423.82	154,423.82
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	270.75	270.75
(2) 本期增加金额	28,777.30	28,777.30
—计提	28,777.30	28,777.30
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	29,048.05	29,048.05
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	125,375.77	125,375.77
(2) 上年年末账面价值	144,480.51	144,480.51

(十一) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额	18,109,785.42	18,109,785.42
— 新增租赁	18,109,785.42	18,109,785.42
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	18,109,785.42	18,109,785.42
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额	2,865,442.05	2,865,442.05
— 计提	2,865,442.05	2,865,442.05
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	2,865,442.05	2,865,442.05
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	15,244,343.37	15,244,343.37
(2) 上年年末账面价值		

(十二) 长期待摊费用

项目	上年年末 余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费		1,804,377.48			1,804,377.48
合计		1,804,377.48			1,804,377.48

其他说明：截至 2023 年 12 月 31 日，装修项目尚未完工，尚未开始摊销。

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
信用减值损失	786,968.73	196,742.18	89,375.00	22,343.75
未到期责任准备 及担保赔偿准备	70,739,371.92	17,684,842.98	1,254,637.48	313,659.37
预收服务费及担 保费	112,042,240.68	28,010,560.17	12,501,016.88	3,125,254.22
使用权资产	175,267.06	43,816.77		
暂估利息成本	1,277,222.22	319,305.56		
交易性金融资产 公允价值变动	3,903,952.01	975,988.00		
延期支付的职工 薪酬	17,978,211.09	4,494,552.77		
合计	206,903,233.71	51,725,808.43	13,845,029.36	3,461,257.34

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他非流动金融资产 公允价值变动	28,445,099.86	7,111,274.97	45,879,087.53	11,469,771.88
债权投资及委托贷款 应计利息	13,286,357.77	3,321,589.44		
合计	41,731,457.63	10,432,864.41		

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末		上年年末	
	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债余 额	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债余 额

项目	期末		上年年末	
	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债余 额	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后递延所得 税资产或负债余 额
递延所得税资产	10,432,864.41	41,292,944.02		
递延所得税负债	10,432,864.41			

(十四) 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
待取得抵扣凭证的进项税	5,450.85	
合计	5,450.85	

(十五) 短期借款

1、 短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	848,000,000.00	
应计利息	1,277,222.22	
合计	849,277,222.22	

(十六) 预收担保费

1、 预收担保费情况

项目	期末余额	上年年末余额
预收担保费	93,397,378.23	
合计	93,397,378.23	

(十七) 合同负债

1、 合同负债情况

项目	期末余额	上年年末余额
预收服务费		12,601,016.88

项目	期末余额	上年年末余额
合计		12,601,016.88

(十八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,416,618.77	34,563,540.15	9,551,815.27	26,428,343.65
离职后福利-设定提存计划		657,884.56	657,884.56	
合计	1,416,618.77	35,221,424.71	10,209,699.83	26,428,343.65

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,416,618.77	33,051,655.13	8,039,930.25	26,428,343.65
(2) 职工福利费		444,419.30	444,419.30	
(3) 社会保险费		319,755.64	319,755.64	
其中：医疗保险费		273,967.34	273,967.34	
工伤保险费		8,011.36	8,011.36	
生育保险费		37,776.94	37,776.94	
(4) 住房公积金		686,718.50	686,718.50	
(5) 商业保险		60,991.58	60,991.58	
合计	1,416,618.77	34,563,540.15	9,551,815.27	26,428,343.65

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		630,308.00	630,308.00	
失业保险费		27,576.56	27,576.56	
合计		657,884.56	657,884.56	

(十九) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	5,016,900.82	1,002,073.01
企业所得税	100,249,503.63	14,938,599.60
个人所得税	64,093.24	34,550.74
城市建设维护税	351,183.06	70,145.11
教育费附加	150,507.02	30,062.19
地方教育费附加	100,338.02	20,041.46
印花税	2,013,376.70	205.20
合计	107,945,902.49	16,095,677.31

(二十) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款项	202,850.81	13,668.95
合计	202,850.81	13,668.95

1、 其他应付款项

按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	上年年末余额
质保金	150,000.00	13,200.00
报销款		468.40
社保公积金	22,825.07	0.55
往来款	30,025.74	
合计	202,850.81	13,668.95

(二十一) 未到期责任准备

项目	期末余额	上年年末余额
未到期责任准备	49,290,871.92	1,254,637.48
合计	49,290,871.92	1,254,637.48

(二十二) 担保赔偿准备

项目	期末余额	上年年末余额
担保赔偿准备	21,448,500.00	
合计	21,448,500.00	

(二十三) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	12,705,969.02	
减：未确认融资费用	623,717.95	
合计	12,082,250.97	

(二十四) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
预收信用补足款	18,713,624.60	
合计	18,713,624.60	

(二十五) 实收资本

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	2,100,000,000.00			2,100,000,000.00
河南中豫资产管理 有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00
洛阳市河洛新业投资发展有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00
河南省企信保基金 (有限合伙)	500,000,000.00	1,000,000,000.00		1,500,000,000.00
周口市城建投资发		490,000,000.00		490,000,000.00

河南中豫信用增进有限公司
二〇二三年度
财务报表附注

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
展有限公司				
济源投资集团有限 公司		300,000,000.00		300,000,000.00
濮阳投资集团有限 公司		394,000,000.00		394,000,000.00
平顶山发展投资控 股集团有限公司		490,000,000.00		490,000,000.00
中国平煤神马控股 集团有限公司	400,000,000.00	596,000,000.00		996,000,000.00
安阳投资集团有限 公司		300,000,000.00		300,000,000.00
河南资产管理有限 公司	300,000,000.00		300,000,000.00	
鹤壁投资集团有限 公司		490,000,000.00		490,000,000.00
许昌市城投发展集 团有限公司		490,000,000.00		490,000,000.00
焦作城市发展投资 （控股）集团有限 公司		490,000,000.00		490,000,000.00
开封市企信保投资 合伙企业（有限合 伙）		650,000,000.00		650,000,000.00
南阳投资集团有限 公司		490,000,000.00		490,000,000.00
商丘企信保信用管 理有限公司		650,000,000.00		650,000,000.00
信阳申信发展投资 集团有限公司		490,000,000.00		490,000,000.00
漯河投资控股集团 有限公司		490,000,000.00		490,000,000.00
平顶山市融城发展 投资集团有限公司		490,000,000.00		490,000,000.00

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	4,000,000,000.00	8,300,000,000.00	300,000,000.00	12,000,000,000.00

其他说明：

(1) 2023年5月19日，公司2023年第2次临时股东会审议通过《河南中豫信用增进有限公司2023年增资扩股初步方案》；2023年8月7日，公司第一届董事会第十一次会议通过《河南中豫信用增进有限公司增资项目评议报告》，选定16家意向投资方作为最终投资人，增资金额为805,344.92万元，其中80.00亿元计入实收资本，5,344.92万元计入资本公积，公司注册资本由40.00亿元增加至120.00亿元。

(2) 截止2023年9月7日，公司增加的注册资本80.00亿元已全部实缴到位。各股东实缴资本到账情况业经大信会计师事务所（特殊普通合伙）河南分所审验，并出具大信豫验字[2023]第00006号验资报告。

(二十六) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价		53,449,200.00		53,449,200.00
合计		53,449,200.00		53,449,200.00

其他说明：变动原因见附注五、（二十三）。

(二十七) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	9,230,153.71	25,848,472.93		35,078,626.64
合计	9,230,153.71	25,848,472.93		35,078,626.64

(二十八) 盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	9,230,153.71	9,230,153.71	25,848,472.93		35,078,626.64
合计	9,230,153.71	9,230,153.71	25,848,472.93		35,078,626.64

(二十九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	73,841,229.69	
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	73,841,229.69	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	258,484,729.31	92,301,537.11
减：提取法定盈余公积	25,848,472.93	9,230,153.71
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	25,848,472.93	9,230,153.71
应付现金股利或利润	171,324,745.23	
期末未分配利润	109,304,267.91	73,841,229.69

（1）2023年5月19日，公司2023年第2次临时股东会审议通过《河南中豫信用增进有限公司2022年度及2023年1-3月利润分配》的议题，同意按照利润分配利润分配方案向各投资人进行利润分配，分配金额合计为106,998,915.67元。

（2）2023年10月25日，公司2023年第4次临时股东会审议通过公司2023年4-7月利润分配的议题，向各投资人合计分配利润64,325,829.56元。

（三十）营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	144,880,637.94	34,981.14	3,204,780.98	
其他业务	123,251.25	59,320.79		
合计	145,003,889.19	94,301.93	3,204,780.98	

营业收入明细：

项目	本期金额	上期金额
增信业务收入	144,880,637.94	3,204,780.98
其他收入	123,251.25	
合计	145,003,889.19	3,204,780.98

(三十一) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	2,128,840.72	338,437.28
教育费附加	912,360.30	145,044.55
地方教育费附加	608,240.21	96,696.37
印花税	2,211,574.81	500,619.61
合计	5,861,016.04	1,080,797.81

(三十二) 提取未到期责任准备金

项目	本期金额	上期金额
提取未到期责任准备金	48,036,234.44	1,254,637.48
合计	48,036,234.44	1,254,637.48

(三十三) 提取担保赔偿准备金

项目	本期金额	上期金额
提取担保赔偿准备金	21,448,500.00	
合计	21,448,500.00	

(三十四) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	34,777,005.41	2,804,841.42
中介机构服务费	6,068,395.43	2,685,224.84
使用权资产折旧	2,806,121.26	
物业费	1,022,721.25	93,469.34
业务宣传费	765,071.92	294,679.24
办公费	747,861.85	115,825.51
交通费	639,972.06	223,028.69
职工福利费	469,494.00	50,338.00

项目	本期金额	上期金额
业务招待费	456,203.32	113,941.70
差旅费	301,158.38	11,000.84
租赁费	166,700.30	348,931.24
技术服务费	163,719.34	35135.48
会务费	112,863.76	
培训费	108,119.94	
协会会费	100,000.00	25,000.00
其他	96,365.91	70,576.00
邮电通讯费	48,110.87	22,143.30
装修费	38,493.47	128,155.34
水电费	36,630.65	15,690.72
固定资产折旧	28,777.30	270.75
合计	48,953,786.42	7,038,252.41

(三十五) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	18,161,413.10	
其中：租赁负债利息费用	358,484.84	
减：利息收入	20,591,588.90	15,538,433.76
手续费	1,889,516.04	62,586.90
合计	-540,659.76	-15,475,846.86

(三十六) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	586,044.65	
代扣个人所得税手续费	555.07	
合计	586,599.72	

(三十七) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	12,685,047.19	
债权投资持有期间取得的利息收入	29,160,844.10	
委托贷款取得的利息收入	234,155,526.24	66,464,257.13
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	33,622,271.57	
其他非流动金融资产持有期间的投资收益	21,366,562.05	7,885,523.25
合计	330,990,251.15	74,349,780.38

(三十八) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
其他非流动金融资产公允价值变动	16,492,865.34	39,534,008.89
交易性金融资产公允价值变动	-17,684,208.53	
合计	-1,191,343.19	39,534,008.89

(三十九) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收款账款坏账损失	662,683.57	89,375.00
其他应收款坏账损失	34,910.16	
合计	697,593.73	89,375.00

(四十) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
其他		1.00
合计		1.00

(四十一) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	141,655,353.32	22,791,303.76
递延所得税费用	-49,301,458.56	8,008,514.54
合计	92,353,894.76	30,799,818.30

(四十二) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	258,484,729.31	92,301,537.11
加：信用减值损失	697,593.73	89,375.00
未到期责任准备及担保赔偿准备	69,484,734.43	1,254,637.48
固定资产折旧	28,777.30	270.75
生产性生物资产折旧		
油气资产折耗		
使用权资产折旧	2,865,442.05	
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）		
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）	1,191,343.19	-39,534,008.89
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-330,990,251.15	-74,349,780.38
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-37,831,686.68	-3,775,072.24
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-11,469,771.88	11,783,586.78
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）	-13,458,944.93	-3,276,495.78

补充资料	本期金额	上期金额
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	206,952,090.36	26,714,799.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	145,954,055.73	11,208,848.92
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额		
减：现金的期初余额	1,260,388,347.80	
加：现金等价物的期末余额	2,681,528,579.32	1,260,388,347.80
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,421,140,231.52	1,260,388,347.80

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	2,681,528,579.32	1,260,388,347.80
其中：库存现金		
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的银行存款	2,681,528,579.32	1,260,388,347.80
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	2,681,528,579.32	1,260,388,347.80

(四十三) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	4,075,910,000.00	增信业务质押
合计	4,075,910,000.00	

(四十四) 政府补助

1、 与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
税费奖励补贴	583,058.16	583,058.16		583,058.16
稳岗补贴	2,986.49	2,986.49		2,986.49
合计	586,044.65	586,044.65		586,044.65

(四十五) 租赁

1、 作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	325,450.32	
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用		225,104.96
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	6,352,984.56	
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

2、 作为出租人

(1) 经营租赁

	本期金额	上期金额
经营租赁收入	80,326.73	

六、在其他主体中的权益

(一) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业

合营企业或联营 企业名称	主要经 营地	注册 地	业务性 质	持股比例(%)		对合营企 业或联营 企业投资 的会计处 理方法	对本公司 活动是否 具有战略 性
				直接	间接		
河南信豫债务平滑投 资合伙企业（有限合 伙）	郑州市	郑州 市	投资与 资产管 理	49.99		权益法	是

2、 重要合营企业的主要财务信息

	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
	河南信豫债务平滑投资合伙企业（有 限合伙）	河南信豫债务平滑投资合伙企业（有 限合伙）
流动资产	984,515.96	
其中：现金和现金等价物	984,515.96	
非流动资产	301,161,574.68	
资产合计	302,146,090.64	
流动负债	985,343.18	
非流动负债		
负债合计	985,343.18	
归属于母公司股东权益	301,160,747.46	
按持股比例计算的净资产 份额	150,761,070.18	
对合营企业权益投资的账 面价值	150,761,070.18	

	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
	河南信豫债务平滑投资合伙企业（有限合伙）	河南信豫债务平滑投资合伙企业（有限合伙）
营业收入		
财务费用	38,379,554.63	
所得税费用		
净利润	36,288,435.72	
综合收益总额	36,288,435.72	
本期收到的来自合营企业的股利	12,173,977.01	

其他说明：

- （1）河南信豫债务平滑投资合伙企业（有限合伙）成立于 2022 年 11 月 24 日，于 2023 年开始有经营活动，2022 年度报表数据均为 0。
- （2）上表数据来源于河南信豫债务平滑投资合伙企业（有限合伙）的初步核算结果，可能与最终数据存在差异。

七、关联方及关联交易

（一） 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	郑州市	其他土木工程施工	7,000,000,000.00	17.50	17.50

本公司最终控制方是：河南省人民政府国有资产监督管理委员会。

（二） 与公司存在交易、往来或担保事项的关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
棕榈生态城镇发展股份有限公司	受同一控制方最终控制
河南省豫资保障房管理运营有限公司	受同一控制方最终控制
河南省中豫小镇建设管理有限公司	受同一控制方最终控制
河南中豫资产管理有限公司	受同一控制方最终控制
河南省中豫工程担保有限公司	受同一控制方最终控制
河南省中豫融资担保有限公司	受同一控制方最终控制
河南省中豫健康投资发展有限公司	受同一控制方最终控制
中原豫资投资控股集团有限公司	间接控股股东
中国平煤神马控股集团有限公司	能够对公司施加重大影响的其他关联方

(三) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
棕榈生态城镇发展股份有限公司	增信业务	16,611,221.83	93,809.62
河南省豫资保障房管理运营有限公司	增信业务	5,019,315.48	620,097.52
河南省中豫小镇建设管理有限公司	增信业务	1,922,991.31	775,121.89
河南中豫资产管理有限公司	租赁收入	27,456.32	
河南省中豫工程担保有限公司	租赁收入	18,206.42	
河南省中豫融资担保有限公司	租赁收入	18,206.42	
河南省中豫健康投资发展有限公司	租赁收入	16,457.57	
中原豫资投资控股集团有限公司	利息收入	860,849.06	
棕榈生态城镇发展股份有限公司	利息收入	5,788,259.96	
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	利息收入	10,186,743.96	

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
河南中豫资产管理有限公司	利息成本	604,166.67	

2、 关联担保情况

本公司作为担保方：

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否 已经履行 完毕
棕榈生态城镇发展股份有限公司	50,000,000.00	2022/12/19	2023/3/16	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	300,000,000.00	2023/1/13	2023/3/16	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	150,000,000.00	2023/2/1	2023/3/16	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	150,000,000.00	2023/2/17	2023/3/16	是
河南省中豫小镇建设管理有限公司	500,000,000.00	2022/12/16	2023/3/16	是
河南省豫资保障房管理运营有限公司	500,000,000.00	2022/12/19	2023/3/16	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	150,000,000.00	2023/2/1	2023/2/22	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	150,000,000.00	2023/3/9	2023/6/9	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	50,000,000.00	2023/3/16	2023/9/16	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	100,000,000.00	2023/3/17	2023/9/17	是
河南省豫资保障房管理运营有限公司	200,000,000.00	2023/3/16	2023/7/13	是
河南省豫资保障房管理运营有限公司	300,000,000.00	2023/5/25	2023/5/30	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	50,000,000.00	2023/6/14	2023/12/13	是
棕榈生态城镇发展股份有限公司	100,000,000.00	2023/6/14	2023/12/14	是

3、 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
河南中豫资产管理有限公司	150,000,000.00	2023/1/11	2023/1/11	
河南中豫资产管理有限公司	100,000,000.00	2023/2/1	2023/2/7	
河南中豫资产管理有限公司	150,000,000.00	2023/3/7	2023/3/16	
河南中豫资产管理有限公司	50,000,000.00	2023/3/24	2023/3/28	
拆出				
中原豫资投资控股集团有限公司	200,000,000.00	2023/4/26	2023/5/22	
中原豫资投资控股集团有限公司	50,000,000.00	2023/5/9	2023/7/19	
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	300,000,000.00	2023/6/19	2023/7/20	
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	320,000,000.00	2023/9/12	2023/12/8	
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	180,000,000.00	2023/10/19	2023/12/8	
棕榈生态城镇发展股份有限公司	150,000,000.00	2023/9/19	2024/3/19	
棕榈生态城镇发展股份有限公司	160,000,000.00	2023/10/16	2024/1/12	
河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	232,500,000.00	2023/12/13	2024/6/12	
棕榈生态城镇发展股份有限公司	150,000,000.00	2023/12/15	2024/6/15	

4、 其他关联方交易

本公司通过中国金谷国际信托有限责任公司发起设立的“金谷·汇利 64 号集合资金信托计划”，投资中国平煤神马控股集团有限公司发行的永续债权权益投资计划，投资成本 199,000,000.00 元，2023 年度实际收到收益 9,599,753.28 元。

(四) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	河南省豫资保障房管理运营有限公司			821,629.21	
	河南省中豫小镇建设管理有限公司			657,303.37	
	棕榈生态城镇发展股份有限公司	3,035,555.55		99,438.20	
	河南省豫资城乡一体化建设发展集团有限公司	322,916.67			

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
其他应付款			
	河南中豫资产管理有限公司	3,886.40	
	河南省中豫工程担保有限公司	2,577.09	
	河南省中豫融资担保有限公司	2,577.09	

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司对外担保事项余额共计 16,351,000,000.00 元。

九、资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 0100000202401150067

名称 立信会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具审计报告;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、其他会计业务;信息系统领域的技术服务;法律、法规、规章规定的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。【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】

市场主体身份信息登记、备案信息、监管信息、验证更多应用服务。



仅供出报告使用,其他无效。

出资额 人民币15450.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



登记机关

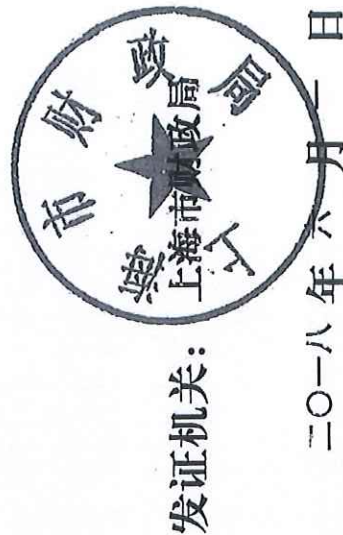
2024年01月15日

证书序号: 0001247

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》。

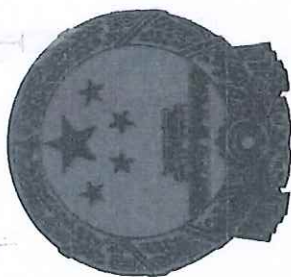
仅供出报告使用，其他无效。



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: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)
首席合伙人: 朱建弟
主任会计师:
经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼



组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会〔2010〕82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



姓名: 王同方
Sex: 男
出生日期: 1988-12-27
Date of birth: 1988-12-27
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合
Working unit: 立信会计师事务所(特殊普通合
身份证号码: 410327198812276016
Identity card No.: 410327198812276016



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

2020年3月30日

证书编号:
No. of Certificate 310000062034

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2019 年 07 月 03 日
Date of Issuance: 2019 / 7 / 03

年 月 日
/ /



姓名	刘宜兵
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1992-10-19
Date of birth	
工作单位	立信会计师事务所(特殊普通合伙)河南分所
Working unit	
身份证号码	410327199210193079
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.

证书编号: 310000063463
No. of Certificate
批准注册协会: 河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2022 年 07 月 26 日
Date of Issuance

所) 管