

# 审计报告

厦门国贸恒信供应链服务有限公司  
容诚审字[2023]361F0707号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所  
中国·厦门



## 目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	
2	资产负债表	1
3	利润表	2
4	现金流量表	3
5	所有者权益变动表	4-5
6	财务报表附注	6-35



## 审计报告

容诚审字[2023]361F0707 号

厦门国贸恒信供应链服务有限公司：

### 一、审计意见

我们审计了厦门国贸恒信供应链服务有限公司（以下简称恒信供应链公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 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，公允反映了恒信供应链公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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，我们独立于恒信供应链公司，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

恒信供应链公司管理层（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，管理层负责评估恒信供应链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恒信供应链公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督恒信供应链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，就可能导致对恒信供应链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恒信供应链公司不能持续经营。

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

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

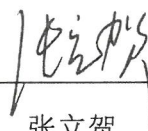


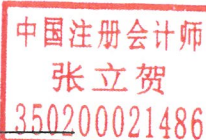


(此页无正文,为厦门国贸恒信供应链服务有限公司容诚审字[2023]361F0707号  
审计报告之签字盖章页。)

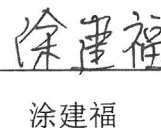


中国注册会计师:

  
张立贺



中国注册会计师:

  
涂建福



中国·厦门

2023年3月30日



# 资产负债表

2022年12月31日

编制单位：厦门国贸恒信供应链服务有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日	项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金	五、1	413,265.20	3,818,345.07	短期借款			
交易性金融资产	五、2	121,631,803.17		交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据	五、13	19,370,000.00	
应收账款				应付账款	五、14	76,000.00	
应收款项融资				预收款项	五、15	10,084,578.56	11,310,345.70
预付款项				合同负债			
其他应收款	五、3	16,250.00	16,250.00	应付职工薪酬	五、16	1,887,352.92	2,521,076.73
其中：应收利息				应交税费	五、17	28,613.83	469,703.57
应收股利				其他应付款	五、18	274,919.13	10,039,837.88
存货				其中：应付利息			
合同资产				应付股利			
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产	五、4	131,503,212.78	291,840,560.83	一年内到期的非流动负债	五、19	10,280,159.29	9,354,470.69
其他流动资产	五、5	118,624,623.20	125,014,741.62	其他流动负债	五、20		938,224,680.20
流动资产合计		372,189,154.35	420,689,897.52	流动负债合计		42,001,623.73	971,920,114.77
非流动资产：				非流动负债：			
债权投资	五、6	12,091,154.39	144,540,000.00	长期借款			
其他债权投资				应付债券			
长期应收款	五、7	124,970,977.89	869,592,754.30	其中：优先股			
长期股权投资				永续债			
其他权益工具投资				租赁负债	五、21	1,116,879.40	1,215,618.82
其他非流动金融资产				长期应付款	五、22	27,189,208.44	21,460,628.11
投资性房地产				长期应付职工薪酬			
固定资产	五、8	43,516.36	52,930.49	预计负债			
在建工程				递延收益			
生产性生物资产				递延所得税负债			
油气资产				其他非流动负债			
使用权资产	五、9	1,245,586.15	1,382,858.60	非流动负债合计		28,306,087.84	22,676,246.93
无形资产	五、10	174,528.30	247,859.62	负债合计		70,307,711.57	994,596,361.70
开发支出				所有者权益：			
长期待摊费用	五、11	445,784.80	612,207.28	实收资本	五、23	400,000,000.00	400,000,000.00
递延所得税资产	五、12	20,517,557.47	20,685,391.90	其他权益工具			
其他非流动资产				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	五、24	491,193.89	169,686.56
				减：库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积	五、25	13,155,715.92	13,155,715.92
				一般风险准备			
				未分配利润	五、26	47,723,638.33	49,882,135.53
非流动资产合计		159,489,105.36	1,037,114,002.19	所有者权益合计		461,370,548.14	463,207,538.01
资产总计		531,678,259.71	1,457,803,899.71	负债和所有者权益总计		531,678,259.71	1,457,803,899.71

法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.



# 利润表

2022年度

编制单位：厦门国贸恒信供应链服务有限公司

单位：元

币种：人民币

项 目	附注	2022年度	2021年度
一、营业收入	五、27	28,733,473.27	67,028,524.58
减：营业成本	五、27	33,340,594.10	32,216,356.77
税金及附加	五、28	105,434.70	59,962.30
销售费用	五、29	4,118,150.30	5,111,398.63
管理费用	五、30	593,438.67	1,021,796.95
研发费用			
财务费用	五、31	80,108.55	185,307.28
其中：利息费用		77,066.83	190,932.58
利息收入		4,185.40	15,697.23
加：其他收益	五、32	488,848.11	59,317.75
投资收益（损失以“-”号填列）	五、33	-3,016,825.57	
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			
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）	五、34	-3,847,277.55	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、35	13,477,211.66	-22,349,064.64
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、36		473,060.99
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,402,296.40	6,617,016.75
加：营业外收入			
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,402,296.40	6,617,016.75
减：所得税费用	五、37	-243,799.20	1,772,212.92
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,158,497.20	4,844,803.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,158,497.20	4,844,803.83
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
六、综合收益总额		-2,158,497.20	4,844,803.83

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

*史林*





# 现金流量表

2022年度

编制单位：厦门国贸恒信供应链服务有限公司

单位：元

币种：人民币

项 目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		40,362,315.61	79,597,238.10
收到的税费返还		98,237.14	
收到其他与经营活动有关的现金		1,245,498,174.15	1,490,749,280.45
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,285,958,726.90</b>	<b>1,570,346,518.55</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		33,264,594.10	32,770,523.43
支付给职工以及为职工支付的现金		3,758,863.14	3,182,478.31
支付的各项税费		7,183,235.06	12,755,431.68
支付其他与经营活动有关的现金		1,244,780,232.01	1,122,192,899.41
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,288,986,924.31</b>	<b>1,170,901,332.83</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,028,197.41</b>	<b>399,445,185.72</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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			13,073.18
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			<b>13,073.18</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,880.00	98,597.46
投资支付的现金			
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		96,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>101,880.00</b>	<b>98,597.46</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-101,880.00</b>	<b>-85,524.28</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			400,000,000.00
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		275,002.46	680,130.78
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>275,002.46</b>	<b>400,680,130.78</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-275,002.46</b>	<b>-400,680,130.78</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-3,405,079.87</b>	<b>-1,320,469.34</b>
加：期初现金及现金等价物余额		3,818,345.07	5,138,814.41
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>413,265.20</b>	<b>3,818,345.07</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.



# 所有者权益变动表

2022年度

编制单位：厦门国贸通信供应链管理服务有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2022年度											
	实收资本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他								
一、上年年末余额	400,000,000.00				169,886.53				13,155,715.92		48,882,135.53	463,207,538.01
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	400,000,000.00				169,886.53				13,155,715.92		48,882,135.53	463,207,538.01
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					321,507.33						-2,156,497.20	-1,836,988.87
（一）综合收益总额											-2,156,497.20	-2,156,497.20
（二）所有者投入和减少资本					321,507.33							321,507.33
1. 所有者投入的普通股												
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												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（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. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	400,000,000.00				491,393.89				13,155,715.92		47,725,638.33	461,370,546.14

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(Signature)





# 所有者权益变动表 (续)

2022年度

编制单位: 厦门国贸期货供应链服务有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	2021年度						所有者权益合计					
	实收资本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减: 库存股		其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	400,000,000.00				37,215.75				12,671,235.54		45,521,812.08	456,230,263.37
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	400,000,000.00				37,215.75				12,671,235.54		45,521,812.08	456,230,263.37
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					132,470.81				484,480.38		4,360,323.45	4,977,274.64
(一) 综合收益总额											4,844,803.83	4,844,803.83
(二) 所有者投入和减少资本					132,470.81							132,470.81
1. 所有者投入的普通股												
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					132,470.81							132,470.81
4. 其他												
(三) 利润分配											-484,480.38	-484,480.38
1. 提取盈余公积									484,480.38		-484,480.38	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者 (或股东) 的分配												
4. 其他												
(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. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	400,000,000.00				169,686.56				13,155,715.92		49,882,135.53	463,207,538.01

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

*林秋*



# 厦门国贸恒信供应链服务有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、公司的基本情况

厦门国贸恒信供应链服务有限公司(以下简称“本公司”)系由厦门国贸金融控股有限公司出资组建的有限责任公司, 本公司《营业执照》统一社会信用代码 91350200M0000PCA7L。本公司注册资本人民币 40,000 万元整。注册地址: 中国(福建)自由贸易试验区厦门片区(保税港区)海景南二路 45 号 4 楼 1 单元之 13, 法定代表人: 林荻秋。

本公司经营范围: 供应链管理; 经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录), 但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外; 融资租赁; 租赁业务; 公共设施、基础设施、医疗设备、房地产的融资租赁和经营性租赁业务; 生产设备、办公设备的租赁和销售; 向国内外购买租赁财产; 租赁财产的残值处理及维修; 租赁交易咨询和担保(不含融资担保); 兼营与主营业务有关的商业保理业务; 受让和转让应收账款; 与商业保理相关咨询服务; 受托资产管理; 投资咨询和经济信息咨询; 金属及金属矿批发(不含危险化学品和监控化学品); 珠宝首饰零售; 黄金、白银及制品现货销售; 保险经纪与代理服务。

### 二、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

#### 2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估, 未发现影响本公司持

续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

### 三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

#### 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。

#### 2. 会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 3. 营业周期

本公司的营业周期为12个月。

#### 4. 记账本位币

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。

#### 5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指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现金、价值变动风险很小的投资。

#### 6. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融资产的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

## （2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时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当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；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。

报告期内，本公司金融资产均为以摊余成本计量的金融资产，对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

### (3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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、以摊余成本计量的金融负债。

报告期内，本公司无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。

对以摊余成本计量的金融负债，在初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。

### (4) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础确认损失准备。

#### ①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期

信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

### 应收款项

对于应收账款，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。

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收账款、其他应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收账款、其他应收款等或当单项金融资产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账款、其他应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收关联方往来款、应收保证金及押金

其他应收款组合 2 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，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未来 12 个月内或整个存续期预期信用损

失率，计算预期信用损失。

### 长期应收款

本公司的长期应收款（含一年内到期的长期应收款）均为应收融资租赁款。对于长期应收款，本公司按照单项和组合方式计算预期信用损失，当单项长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司对于长期应收款依据信用风险特征将其划分为正常、关注、次级、可疑和损失组合，在组合基础上计算预期信用损失。对划分为组合的长期应收款，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。

### 债权投资

对于债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### ②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### ③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

#### ④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反

映了发生信用损失的事实。

#### ⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

#### ⑥核销

如果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，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### 7. 固定资产

#### (1) 固定资产确认条件

本公司固定资产是指为经营管理而持有的，使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。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能予以确认。

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

#### (2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率%	年折旧率%
办公设备	5.00	0.00-5.00	19.00-20.00

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

## 8. 无形资产

本公司无形资产为计算机软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。使用寿命为有限的，在其使用寿命内采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

## 9. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司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。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，费用摊销的年限如下：

项 目	摊销年限
经营租赁方式租入的固定资产改良支出	5.00—10.00

## 10. 长期资产减值

对固定资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独



立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 11. 职工薪酬

### (1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬及离职后福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

### (2) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### (3) 离职后福利

离职后福利仅为设定提存计划，包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

（除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。）

在职工提供服务的会计期间，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。



## 12. 收入

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的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司收入确认的具体方法如下：

### ① 利息收入

按让渡现金使用权的时间比例为基础，采用实际利率法计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算利息收入。

### ② 其他服务收入

其他服务收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。若本公司履约的同时，客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，在服务提供期间平均分摊确认。

## 13. 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

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；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 14. 递延所得税资产、递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是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未来应纳税所得额为限。

在资产负债表日，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，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。

## 15. 租赁

### (1) 租赁的识别

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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

### (2) 单独租赁的识别

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。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

### (3) 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### ①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，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；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人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。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

#### ②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，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；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人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承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，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化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

#### (4) 本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### ① 本公司作为融资租赁出租人

在租赁开始日，本公司按照租赁投资净额(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)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司取得的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。

## 16. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重大会计政策变更。

### (2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

#### 四、税项

##### 1. 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税率及征收率
增值税	应税收入	6%、13%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%

##### 2. 企业所得税

本公司企业所得税税率为 25%。

#### 五、财务报表项目注释

##### 1. 货币资金

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	413,265.20	3,818,345.07

##### 2. 交易性金融资产

###### (1)交易性金融资产明细项目

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	121,631,803.17	—
其中：债务工具投资	127,079.50	—
权益工具投资	121,504,723.67	—

###### (2)交易性金融资产—债务工具投资明细

项目	分类	期末本金	累计公允价值变动	应收利息	期末余额
建信信托-彩蝶 8 号财产权信托计划	信托计划	127,079.50	—	—	127,079.50

###### (3)交易性金融资产—权益工具投资明细

项目	分类	期末本金	累计公允价值变动	应收利息	期末余额
青海省投瑞景企业管理合伙企业（有限合伙）	股权投资	1,532,001.22	—	—	1,532,001.22

项目	分类	期末本金	累计公允价值变动	应收利息	期末余额
厦门农村商业银行股份有限公司	股权投资	123,820,000.00	-3,847,277.55	—	119,972,722.45
合计		125,352,001.22	-3,847,277.55	—	121,504,723.67

### 3. 其他应收款

#### (1) 分类列示

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
应收利息	—	—
应收股利	—	—
其他应收款	16,250.00	16,250.00
合计	16,250.00	16,250.00

#### (2) 其他应收款

##### ①按账龄披露

账龄	2022年12月31日	2021年12月31日
1年以内	—	—
1至2年	—	2,000.00
2至3年	2,000.00	—
3年以上	28,526.43	28,526.43
小计	30,526.43	30,526.43
减：坏账准备	14,276.43	14,276.43
合计	16,250.00	16,250.00

##### ②按款项性质分类情况

款项性质	2022年12月31日	2021年12月31日
保证金及押金	15,000.00	15,000.00
非关联方往来款	13,526.43	13,526.43
期货保证金	2,000.00	2,000.00
小计	30,526.43	30,526.43
减：坏账准备	14,276.43	14,276.43
合计	16,250.00	16,250.00

##### ③本期其他应收款坏账准备的变动情况

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)	
期初余额	750.00	—	13,526.43	14,276.43
期初余额在本期	—	—	—	—
--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	—	—	—	—
本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	750.00	—	13,526.43	14,276.43

③ 本期无核销的其他应收款。

#### 4. 一年内到期的非流动资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一年内到期的债权投资	—	90,140,027.71
一年内到期的长期应收款	139,834,380.35	211,816,299.77
小计	139,834,380.35	301,956,327.48
减：减值准备	8,331,167.57	10,115,766.65
合计	131,503,212.78	291,840,560.83

#### 5. 其他流动资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联方往来款	103,918,739.29	55,965,013.59
应收保理款	—	102,005,000.00
减：保理损失准备	—	50,260,000.00
进项税额	7,785,607.96	17,304,728.03
预缴所得税	6,920,275.95	—
合计	118,624,623.20	125,014,741.62

(1) 贷款和商业保理业务系本公司主营业务，本期应收保理款坏账准备变动情况

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)	
期初余额	260,000.00	—	50,000,000.00	50,260,000.00
期初余额在本期	—	—	—	—
--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	-260,000.00	—	—	-260,000.00
本期转回	—	—	500,000.00	500,000.00
本期转销	—	—	49,500,000.00	49,500,000.00
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	—	—	—	—

说明：本期公司 1 笔应收保理款发生债务重组，转回保理损失准备 500,000.00 元，转销保理损失准备 49,500,000.00 元。

## 6. 债权投资

项 目	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	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	15,978,260.87	3,887,106.48	12,091,154.39	236,140,027.71	2,352,500.00	233,787,527.71
小计	15,978,260.87	3,887,106.48	12,091,154.39	236,140,027.71	2,352,500.00	233,787,527.71
减：一年内到期的债权投资	—	—	—	90,140,027.71	892,500.00	89,247,527.71
合计	15,978,260.87	3,887,106.48	12,091,154.39	146,000,000.00	1,460,000.00	144,540,000.00

本期坏账计提如下：

减值准备	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)	
2021 年 12 月 31 日余额	2,352,500.00	—	—	2,352,500.00
2021 年 12 月 31 日余额在本期				
转入第二阶段	-2,352,500.00	2,352,500.00	—	—
转入第三阶段	—	—	—	—



减值准备	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)	
转回第二阶段	—	—	—	—
转回第一阶段	—	—	—	—
加：本期计提	—	267,934.78	3,887,106.48	4,155,041.26
减：本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	2,620,434.78	—	2,620,434.78
本期核销	—	—	—	—
2022 年 12 月 31 日余额	—	—	3,887,106.48	3,887,106.48

说明：本期公司 1 笔应收委托贷款发生债务重组，转销委托贷款损失准备 2,620,434.78 元。

## 7. 长期应收款

### (1) 长期应收款情况

项 目	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	265,427,479.55	8,953,288.88	256,474,190.67	1,099,672,195.44	27,486,408.02	1,072,185,787.42
其中：未实现融资收益	23,041,612.51	—	23,041,612.51	203,121,781.89	—	203,121,781.89
小计	265,427,479.55	8,953,288.88	256,474,190.67	1,099,672,195.44	27,486,408.02	1,072,185,787.42
减：一年内到期的长期应收款	139,834,380.35	8,331,167.57	131,503,212.78	211,816,299.77	9,223,266.65	202,593,033.12
合计	125,593,099.20	622,121.31	124,970,977.89	887,855,895.67	18,263,141.37	869,592,754.30

### (2) 长期应收款按坏账计提方法分类

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	250,009,306.49	1,244,202.35	248,765,104.14
第二阶段	—	—	—
第三阶段	15,418,173.06	7,709,086.53	7,709,086.53
合计	265,427,479.55	8,953,288.88	256,474,190.67

### (3) 本期融资租赁款坏账准备的变动情况

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)	
2021 年 12 月 31 日余额	1,350,490.13	16,228,400.00	9,907,517.89	27,486,408.02
2021 年 12 月 31 日余额在本期	—	—	—	—
转入第二阶段	—	—	—	—
转入第三阶段	—	—	—	—
转回第二阶段	—	—	—	—
转回第一阶段	—	—	—	—
加：本期计提	-106,287.78	—	-537,565.14	-643,852.92
减：本期转回	—	16,228,400.00	—	16,228,400.00
本期转销	—	—	1,660,866.22	1,660,866.22
本期核销	—	—	—	—
加：其他变动（减少以“-”号填列）	—	—	—	—
2022 年 12 月 31 日余额	1,244,202.35	—	7,709,086.53	8,953,288.88

说明：本期公司转让 1 笔长期应收款，转回贷款损失准备 16,228,400.00 元，转销贷款损失准备 1,660,866.22 元。

## 8. 固定资产

### (1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产	43,516.36	52,930.49
固定资产清理	—	—
合计	43,516.36	52,930.49

### (2) 固定资产

项 目	办公设备
一、账面原值：	
1.2021 年 12 月 31 日	141,424.36
2.本期增加金额-购置	5,203.54
3.本期减少金额	—
4.2022 年 12 月 31 日	146,627.90

项 目	办公设备
二、累计折旧	
1.2021年12月31日	88,493.87
2.本期增加金额-计提	14,617.67
3.本期减少金额	—
4.2022年12月31日	103,111.54
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022年12月31日账面价值	43,516.36
2.2021年12月31日账面价值	52,930.49

9. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值:	
1.2021年12月31日	1,613,335.04
2.本期增加金额	130,485.59
3.本期减少金额	—
4.2022年12月31日	1,743,820.63
二、累计折旧	
1.2021年12月31日	230,476.44
2.本期增加金额	267,758.04
3.本期减少金额	—
4.2022年12月31日	498,234.48
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022年12月31日账面价值	1,245,586.15
2.2021年12月31日账面价值	1,382,858.60

10. 无形资产

项 目	计算机软件
一、账面原值	
1.2021年12月31日	454,656.60
2.本期增加金额-购置	—
3.本期减少金额	—
4.2022年12月31日	454,656.60
二、累计摊销	

项 目	计算机软件
1.2021年12月31日	206,796.98
2.本期增加金额-计提	73,331.32
3.本期减少金额	—
4.2022年12月31日	280,128.30
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022年12月31日账面价值	174,528.30
2.2021年12月31日账面价值	247,859.62

### 11. 长期待摊费用

项 目	2021年12月31日	本期增加	本期减少		2022年12月31日
			本期摊销	其他减少	
装修及修理费	612,207.28	—	166,422.48	—	445,784.80

### 12. 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项 目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	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
信用减值准备	12,854,671.79	3,213,667.95	80,113,184.45	20,028,296.11
预提的工资奖金	1,883,097.27	470,774.32	2,447,384.14	611,846.04
股份支付	374,214.68	93,553.67	180,999.00	45,249.75
债务重组损失(未申报)	53,781,301.00	13,445,325.26	—	—
交易性金融工具公允价值变动	3,847,277.55	961,819.39	—	—
可抵扣亏损	9,329,667.51	2,332,416.88	—	—
合计	82,070,229.80	20,517,557.47	82,741,567.59	20,685,391.90

### 13. 应付票据

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
商业承兑汇票	19,370,000.00	—

### 14. 应付账款

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
-----	-------------	-------------

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款手续费	76,000.00	—

**15. 预收款项**

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
预收融资租赁款	10,084,578.56	11,310,345.70

**16. 应付职工薪酬**

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	2,521,076.73	2,970,717.33	3,604,441.14	1,887,352.92
二、离职后福利-设定提存计划	—	147,336.73	147,336.73	—
合计	2,521,076.73	3,118,054.06	3,751,777.87	1,887,352.92

(2) 短期薪酬列示

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,447,384.14	2,592,316.03	3,156,602.90	1,883,097.27
二、职工福利费	—	68,189.93	68,189.93	—
三、社会保险费	—	71,890.13	71,890.13	—
其中：医疗保险费	—	62,304.83	62,304.83	—
工伤保险费	—	3,354.68	3,354.68	—
生育保险费	—	6,230.62	6,230.62	—
四、住房公积金	—	186,438.00	186,438.00	—
五、工会经费和职工教育经费	73,692.59	51,883.24	121,320.18	4,255.65
合计	2,521,076.73	2,970,717.33	3,604,441.14	1,887,352.92

(3) 设定提存计划列示

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
离职后福利：				
1.基本养老保险	—	134,193.76	134,193.76	—
2.失业保险费	—	3,226.97	3,226.97	—
3.企业年金	—	9,916.00	9,916.00	—
合计	—	147,336.73	147,336.73	—

**17. 应交税费**

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	—	426,686.17
个人所得税	28,613.83	35,699.10
增值税	—	6,537.08
城市维护建设税	—	455.71
教育费附加	—	195.31
地方教育附加	—	130.20
合计	28,613.83	469,703.57

**18. 其他应付款**

(1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付利息	—	—
应付股利	—	—
其他应付款	274,919.13	10,039,837.88
合计	274,919.13	10,039,837.88

(2) 其他应付款

款项性质	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
保证金及押金	—	10,000,000.00
非关联方往来款	—	—
预提费用	25,240.70	39,837.88
其他	249,678.43	—
合计	274,919.13	10,039,837.88

**19. 一年内到期的非流动负债**

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一年内到期的长期应付款	10,051,253.50	9,169,949.63
一年内到期的租赁负债	228,905.79	184,521.06
合计	10,280,159.29	9,354,470.69

**20. 其他流动负债**

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联方往来款	—	938,224,680.20

## 21. 租赁负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁付款额	1,508,269.58	1,610,378.59
减：未确认融资费用	162,484.39	210,238.71
小计	1,345,785.19	1,400,139.88
减：一年内到期的租赁负债	228,905.79	184,521.06
合计	1,116,879.40	1,215,618.82

## 22. 长期应付款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
长期应付款	37,240,461.94	30,630,577.74
减：一年内到期的长期应付款	10,051,253.50	9,169,949.63
合计	27,189,208.44	21,460,628.11

## 23. 实收资本

投资者名称	2021 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日	
	实收金额	比例%			实收金额	比例%
厦门国贸金融控股有限公司	380,000,000.00	95.00	—	—	380,000,000.00	95.00
厦门金海峡投资有限公司	20,000,000.00	5.00	—	—	20,000,000.00	5.00
合计	400,000,000.00	100.00	—	—	400,000,000.00	100.00

## 24. 资本公积

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
其他资本公积	169,686.56	321,507.33	—	491,193.89

## 25. 盈余公积

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	13,155,715.92	—	—	13,155,715.92

## 26. 未分配利润

项 目	2022 年度	2021 年度
期初未分配利润	49,882,135.53	45,521,812.08
加：本期净利润	-2,158,497.20	4,844,803.83
减：提取法定盈余公积	—	484,480.38
期末未分配利润	47,723,638.33	49,882,135.53

**27. 营业收入及营业成本**

项 目	2022 年度		2021 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	24,200,373.62	33,191,594.10	34,525,799.47	31,807,356.77
其他业务	4,533,099.65	149,000.00	32,502,725.11	409,000.00
合计	28,733,473.27	33,340,594.10	67,028,524.58	32,216,356.77

**28. 税金及附加**

项 目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	9,384.21	7,377.07
教育费附加	4,021.79	3,161.61
地方教育附加	2,681.20	2,107.72
印花税	89,347.50	47,315.90
合计	105,434.70	59,962.30

**29. 销售费用**

项 目	2022 年度	2021 年度
人员费用	3,118,054.06	4,245,065.09
销售营运费用	677,468.52	690,463.73
股份支付	322,627.72	128,700.00
广告及宣传费用	—	47,169.81
合计	4,118,150.30	5,111,398.63

**30. 管理费用**

项 目	2022 年度	2021 年度
折旧与摊销	522,129.51	876,761.98
办公、租赁、通讯等费用	71,309.16	145,034.97
合计	593,438.67	1,021,796.95

**31. 财务费用**



项 目	2022 年度	2021 年度
租赁负债利息支出	77,066.83	190,932.58
减：利息收入	4,185.40	15,697.23
手续费	7,227.12	10,071.93
合计	80,108.55	185,307.28

### 32. 其他收益

项 目	2022 年度	2021 年度	与资产相关/与收益相关
一、计入其他收益的政府补助	485,420.03	55,376.90	
其中：直接计入当期损益的政府补助（与收益相关）	485,420.03	55,376.90	与收益相关
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	3,428.08	3,940.85	
其中：个税扣缴税款手续费	3,428.08	3,566.95	
增值税加计抵减	—	373.90	
合计	488,848.11	59,317.75	

注：其中 424,000 元为厦门市融资租赁扶持资金。

### 33. 投资收益

项 目	2022 年度	2021 年度
债务重组收益	-3,016,825.57	—

### 34. 公允价值变动收益

项 目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产公允价值变动收益	-3,847,277.55	—

### 35. 信用减值损失

项 目	2022 年度	2021 年度
其他应收款坏账损失	—	-3,505.68
债权投资减值损失	-4,155,041.26	488,754.60
长期应收款坏账损失	16,872,252.92	-17,601,083.63
保理减值损失	760,000.00	-5,233,229.93
合计	13,477,211.66	-22,349,064.64

## 36. 资产处置收益

项 目	2022 年度	2021 年度
使用权资产提前终止租赁	—	473,060.99

## 37. 所得税费用

项 目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	-410,513.24	8,004,378.45
递延所得税费用	166,714.04	-6,232,165.53
合计	-243,799.20	1,772,212.92

## 六、关联方和关联交易

## 1. 本公司的母公司及实际控制人情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
厦门国贸金融控股有限公司	福建厦门	租赁和商务 服务业	165,000.00	95.00	95.00

本公司的实际控制人为厦门国贸控股集团有限公司。

## 2. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
厦门国贸集团股份有限公司	母公司的控股股东、受同一实际控制人控制
国贸期货有限公司	受同一实际控制人控制
厦门国贸金融中心开发有限公司	受同一实际控制人控制
国贸金控（香港）有限公司	受同一实际控制人控制
厦门国贸能源有限公司	受同一实际控制人控制
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	受同一实际控制人控制
厦门国贸宝康医药科技有限公司	受同一实际控制人控制
厦门望润资产管理有限公司	控股股东具有重大影响的法人

## 3. 关联交易情况

## (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

## 采购商品、接受劳务情况

关 联 方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
-------	--------	---------	---------

关 联 方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	物业管理费	59,974.7	124,817.74
厦门国贸宝康医药科技有限公司	采购商品	10,080.00	—

出售商品、提供劳务情况

关 联 方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
厦门国贸能源有限公司	金融服务	221,698.12	4,716.98
厦门望润资产管理有限公司	金融服务	490,435.01	1,145,178.19
厦门资产管理有限公司	金融服务	—	12,899.22

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期数	上期数	本期数	上期数	本期数	上期数
厦门国贸金融中心开发有限公司	房屋建筑物	261,907.11	303,003.64	77,066.83	190,932.58	130,485.59	1,613,335.04

(3) 关联方资金拆借

关 联 方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
厦门国贸集团股份有限公司	资金占用利息支出	33,191,594.09	20,945,690.09

(4) 关联担保情况

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
厦门国贸金融控股有限公司	150,000,000.00	2021/2/9	2022/2/9	是

4. 关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

科 目	关联方名称	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他流动资产	国贸金控（香港）有限公司	55,909,352.51	—	55,909,352.51	—
其他流动资产	厦门国贸金融中心开发有限公司	55,661.08	—	55,661.08	—
其他流动资产	厦门国贸集团股份有限公司	47,953,725.70	—	—	—

科目	关联方名称	2022年12月31日		2021年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他流动资产	厦门国贸能源有限公司	—	—	20,005,000.00	100,000.00
其他应收款	国贸期货有限公司	2,000.00	—	2,000.00	—

## (2) 应付关联方款项

科目	关联方名称	2022年12月31日	2021年12月31日
其他流动负债	厦门国贸集团股份有限公司	—	938,224,680.20

## 七、承诺及或有事项

## 1. 重要承诺事项

截至2022年12月31日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

## 2. 或有事项

## 未决诉讼（仲裁）事项

截至2022年12月31日，本公司存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本公司管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 八、资产负债表日后事项

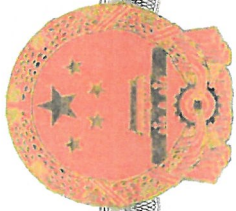
截至财务报告日，本公司不存在应披露的重要资产负债表日后事项。

## 九、其他重要事项

截至2022年12月31日，本公司无需要披露的其他重要事项。

厦门国贸恒信供应链服务有限公司

日期：2023年3月30日



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91350206MA32C6RQ07



扫描二维码登录国家企业信用信息公示系统了解更多信息。监管信息



名称 容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所

类型 非法人商事主体(特殊普通合伙企业分支机构)

负责人 刘维

经营范围

成立日期 2018年12月18日

营业期限 自2018年12月18日

住所 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区14楼a单元19室(法律文书送达地址)

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)  
业务报告附件专用

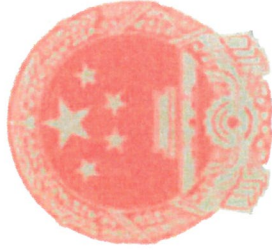


登记机关

2021年08月19日



证书序号: 3102713



## 说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行行业业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所

执业证书



名称: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)  
厦门分所

负责人: 刘维

经营场所: 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区

14楼a单元19室

分所执业证书编号: 110100323501

批准执业文号: 闽财委审厦(2019)1号

批准执业日期: 2019年01月15日

发证机关: 福建省财政厅

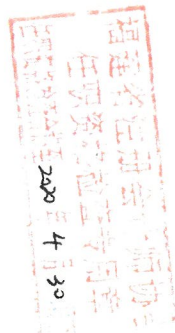
二〇二一年八月二十四日

中华人民共和国财政部制

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)  
业务报告附件专用

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.

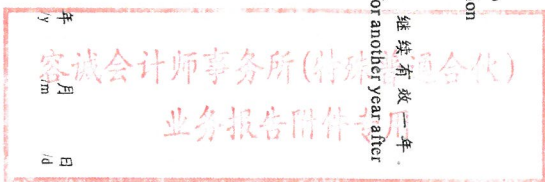


证书编号: 35 2000  
No. of Certificate  
批准注册协会: 福建省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2018年07月11日  
Date of Issuance

2018年3月15日  
2018年3月15日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA  
同意调出  
Agree the holder to be transferred from

致同厦门分所

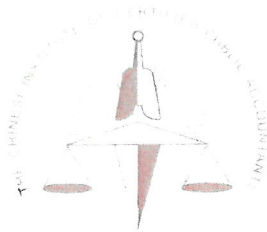
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2019年11月8日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

容诚厦门分所

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2019年11月8日

107



姓名  
Full name  
性别  
Sex  
出生日期  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号码  
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.



验证证书真实有效  
姓名: 张立贺  
注册会计师编号: 350200021486

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



月 / 日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



月 /m  
日 /d

证书编号:  
No. of Certificate: 330000010811

批准注册协会: 福建省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2019 年 10 月 25 日  
Date of Issuance



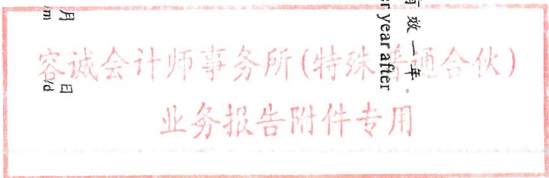
姓 名: 涂建福  
Full name: 涂建福  
性 别: 男  
Sex: 男  
出 生 日 期: 1992-02-08  
Date of birth: 1992-02-08  
工 作 单 位: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所  
Working unit: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所  
身 份 证 号 码: 350821199202083614  
Identity card No.: 350821199202083614



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.

年 /y  
月 /m  
日 /d



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

天健厦门分所  
天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所  
同意调入  
Agree the holder to be transferred to

容诚厦门分所  
容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所  
2021年9月17日