

英大汇通商业保理有限公司

二〇二一年 1-9 月

审计报告

致同会计师事务所（
骑缝专用章

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
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	7-30

审计报告

致同审字（2021）第 430C024609 号

英大汇通商业保理有限公司：

一、 审计意见

我们审计了英大汇通商业保理有限公司（以下简称英大保理公司）财务报表，包括 2021 年 9 月 30 日的资产负债表，2021 年 1-9 月的利润表、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，公允反映了英大保理公司 2021 年 9 月 30 日的财务状况以及 2021 年 1-9 月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，我们独立于英大保理公司，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

英大保理公司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，管理层负责评估英大保理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英大保理公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督英大保理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，根据所获取的审计证据，就可能导致对英大保理公司的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英大保理公司不能持续经营。

(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。



中国注册会计师


段慧霞

中国注册会计师


刘继伟

中国·北京

二〇二一年十一月三十日

资产负债表

编制单位：英大汇通商业保理有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年9月30日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金	七、1	9,377,484.99	41,397,351.43
交易性金融资产	七、2		50,000,000.00
应收票据	七、3	500,000.00	
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	七、4	2,645,537.81	566,411.70
其他应收款	七、5	6,057,473.88	477,743.05
其中：应收利息			
应收股利			
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	七、6	2,038,211,215.69	465,640,800.56
流动资产合计		2,056,791,712.37	558,082,306.74
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、7	1,241,438.24	827,860.69
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七、8	10,288,139.98	6,573,309.73
无形资产	七、9	405,940.00	478,962.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	七、10	491,534.60	273,849.43
递延所得税资产	七、11	1,184,876.55	1,184,876.55
其他非流动资产			
非流动资产合计		13,611,929.37	9,338,858.40
资产总计		2,070,403,641.74	567,421,165.14

资产负债表（续）

编制单位：英大汇通商业保理有限公司

单位：人民币元

项 目		2021年9月30日	2020年12月31日
流动负债：			
短期借款		1,551,341,666.65	
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			
应付票据			
应付账款	七、13	18,290.45	106,996.68
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	七、14	2,250,369.13	
应交税费	七、15	783,372.11	804,643.14
其他应付款	七、16	289,904,120.04	349,976,151.77
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	七、17	2,265,450.56	675,677.98
流动负债合计		1,846,563,268.94	351,563,469.57
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
租赁负债	七、18	9,062,113.04	6,325,206.13
长期应付款			
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		9,062,113.04	6,325,206.13
负债合计		1,855,625,381.98	357,888,675.70
股本（实收资本）	七、19	200,000,000.00	200,000,000.00
资本公积	七、20	6,000,000.00	6,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、21	967,352.47	967,352.47
一般风险准备		19,387,628.10	
未分配利润	七、22	-11,576,720.81	2,565,136.97
股东（所有者）权益合计		214,778,259.76	209,532,489.44
负债和股东（所有者）权益总计		2,070,403,641.74	567,421,165.14

公司法定代表人：乔响利

主管会计工作的公司负责人：刘和平 公司会计机构负责人：杨嘉利



利润表

编制单位：英大汇通商业保理有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年1-9月	2020年度
一、营业收入	七、23	60,975,615.06	19,866,455.50
减：营业成本	七、23	42,154,369.74	9,574,863.75
税金及附加		575,814.12	194,309.00
销售费用	七、25	15,382,867.85	5,186,067.03
管理费用	七、26	36,358.00	5,351.00
研发费用			
财务费用	七、27	-206,112.28	886,542.97
其中：利息费用	七、27	38,121.87	
利息收入	七、27	498,870.13	235,570.41
加：其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)	七、28	627,848.29	
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)	七、29	3,622,440.40	-1,977,306.18
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)		7,282,606.32	2,042,015.57
加：营业外收入	七、30		329.42
减：营业外支出			
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		7,282,606.32	2,042,344.99
减：所得税费用	七、31	2,036,836.00	510,586.24
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		5,245,770.32	1,531,758.75
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		5,245,770.32	1,531,758.75
(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			
1、不能重分类进损益的其他综合收益			
2、将重分类进损益的其他综合收益			
六、综合收益总额		5,245,770.32	1,531,758.75

公司法定代表人：邢永利

主管会计工作的公司负责人：刘和平

公司会计机构负责人：杨春明



现金流量表

编制单位：英大汇通商业保理有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年1-9月	2020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		2,280,230,093.81	614,414,341.62
收取利息、手续费及佣金的现金		68,333,965.72	7,077,375.79
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	七、32	1,362,865,595.63	375,699,680.41
经营活动现金流入小计		3,711,429,655.16	997,191,397.82
购买商品、接受劳务支付的现金		3,983,959,151.28	792,566,636.75
支付利息、手续费及佣金的现金		20,440,735.93	1,122,113.38
支付给职工以及为职工支付的现金		7,899,552.63	2,202,562.88
支付的各项税费		6,193,167.71	2,492,648.64
支付其他与经营活动有关的现金	七、32	1,303,273,506.23	269,373,237.88
经营活动现金流出小计		5,321,766,113.78	1,067,757,199.53
经营活动产生的现金流量净额		-1,610,336,458.62	-70,565,801.71
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		627,848.29	
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	七、32	490,000,000.00	
投资活动现金流入小计		490,627,848.29	
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,202,368.93	1,179,768.05
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	七、32	440,000,000.00	50,000,000.00
投资活动现金流出小计		443,202,368.93	51,179,768.05
投资活动产生的现金流量净额		47,425,479.36	-51,179,768.05
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			156,000,000.00
取得借款收到的现金		1,710,051,760.70	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,710,051,760.70	156,000,000.00
偿还债务支付的现金		160,051,760.70	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,108,887.18	
支付其他与筹资活动有关的现金		5,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		179,160,647.88	
筹资活动产生的现金流量净额		1,530,891,112.82	156,000,000.00
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			
加：期初现金及现金等价物余额		41,397,351.43	7,142,921.19
六、期末现金及现金等价物余额			
		9,377,484.99	41,397,351.43

公司法定代表人：齐永利

主管会计工作的公司负责人：刘和平 公司会计机构负责人：杨春梅



股东权益变动表

编制单位：英大汇通商业保理有限公司

单位：人民币元

项目	2021年1-9月							股本(所有者)权益合计
	股本	资本公积	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	200,000,000.00	6,000,000.00			967,352.47		2,565,136.97	209,532,489.44
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	200,000,000.00	6,000,000.00			967,352.47		2,565,136.97	209,532,489.44
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						19,387,628.10	-14,141,857.78	5,245,770.32
(一)综合收益总额							5,245,770.32	5,245,770.32
(二)股东(所有者)投入和减少资本								
1. 股东投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(三)利润分配						19,387,628.10	-19,387,628.10	
1. 提取盈余公积								
2. 对所有者的分配								
3. 提取一般风险准备						19,387,628.10	-19,387,628.10	
4. 其他								
(四)股东(所有者)权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他综合收益结转留存收益								
5. 其他								
(五)专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用(以负号填列)								
(六)其他								
四、本年年末余额	200,000,000.00	6,000,000.00			967,352.47	19,387,628.10	-11,576,720.81	214,778,259.76

公司法定代表人：

乔放利

主管会计工作的公司负责人：

荆红平

公司会计机构负责人：

杨春利



股东权益变动表

编制单位：英大汇通商业保理有限公司

单位：人民币元

项目	2020年度							
	实收资本	资本公积	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	股东(所有者)权益合计
一、上年年末余额	80,000,000.00				814,176.59		1,188,554.10	52,000,730.69
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	80,000,000.00				814,176.59		1,188,554.10	52,000,730.69
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	150,000,000.00	6,000,000.00			153,175.88		1,378,582.87	157,531,758.75
(一)综合收益总额							1,531,758.75	1,531,758.75
(二)股东(所有者)投入和减少资本	150,000,000.00	6,000,000.00						156,000,000.00
1. 股东投入资本	150,000,000.00	6,000,000.00						156,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(三)利润分配					153,175.88		-153,175.88	
1. 提取盈余公积					153,175.88		-153,175.88	
2. 对所有者的分配								
3. 提取一般风险准备								
4. 其他								
(四)股东(所有者)权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他综合收益结转留存收益								
5. 其他								
(五)专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用(以负号填列)								
(六)其他								
四、本年年末余额	200,000,000.00	6,000,000.00			967,352.47		2,565,136.97	209,532,489.44

公司法定代表人：

齐晓刚

主管会计工作的公司负责人：

刘红军

公司会计机构负责人：

杨春梅

一、公司的基本情况

英大汇通商业保理有限公司（以下简称本公司），本公司成立于2015年4月30日，注册资本为20000万元，其中：英大汇通（香港）有限公司出资5000万元，占注册资本的25%，国网英大股份有限公司出资11200万元，占注册资本的56%；英大国际信托有限责任公司出资3800万元，占注册资本的19%。本公司统一社会信用代码：91120116329555749B，法定代表人：乔发栋，注册地址：天津市，企业住所：天津市华苑产业区开华道7号312室。

本公司属其他金融业，经营范围主要包括：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；相关咨询服务。（以上商品进出口不涉及国营贸易、进出口配额许可证、出口配额招标、出口许可证等商品，其他专项规定管理的商品按照国家有关规定办理）（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）（不得投资《外商投资准入负面清单》中禁止外商投资的领域）。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本公司会计期间为公历1月1日至12月31日。

2. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

4. 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

5. 金融资产和金融负债

(1) 金融资产

① 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，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其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件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：①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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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，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，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。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的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，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，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。

除上述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之外的金融资产。本公司将其分类两位以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

②金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本公司转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，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风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收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）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，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，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的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）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

本公司对采取附追索权方式出售的金额资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金额资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移，已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有所得有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

③预期信用损失

1) 适用范围

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债权投资；②租赁应收款；③合同资产；④应收账款；⑤财务担保合同；⑥应收保理款。

2) 预期信用损失的确定方法及会计处理

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。

本公司对于下列各项目，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：①《企业会计准则第14号-收入准则》规范的交易形成应收款项或合同资产损失准备，无论该项目是否包含重大融资成分。②应收融资租赁款；③应收经营租赁款

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

除上述项目外，对其他项目，本公司按照下列情形计量损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，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损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本公司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。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。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。但是，如果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。通常情况下，如果逾期超过30日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。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。

以组合为基础的评估。对于应收保理款金融工具，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，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行的，所以本公司按照金融工具类型/信用风险评级/担保物类型/初始确认日期/剩余合同期限/借款人所处的行业/借款人所在的地理位置/贷款抵押率为共同风险特征，对其进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。①应收保理款，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。②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。其中，用于确定预期信用损失的现金流量，与本公司按照租赁准则用于计量租赁应收款项的现金流量保持一致。

(2) 金融负债

金融负债分类、确认依据和计量方法

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不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融

英大汇通商业保理有限公司
财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，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。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。

(4) 金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（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。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

6. 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用期限超过一年的有形资产。

固定资产包括办公设备和电子设备，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，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；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	10-20	3.00-5.00	4.75-7.92
2	机器设备	5-12	5.00-10.00	7.92-19.00
3	运输设备	6-10	5.00-10.00	9.00-15.83
4	办公设备	5-20	5.00-10.00	4.75-19.00
5	电子设备及其他	5-12	5.00	7.92-19.00

本公司于每期年度终了，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，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

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。

7. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

8. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当年实际发生的利息费用，扣除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的金额予以资本化；一般借款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加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指1年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

9. 无形资产

本公司无形资产包括软件等，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。

10. 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上(不含1年)的房屋装修和其他费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

11. 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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。

①短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

②离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划，是指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等，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。

③辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本公司选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

④其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本公司按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；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。总净额计入当期损益或相关资产成本。

12. 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

13. 收入确认原则

本公司的营业收入主要包括保理款使用费、手续费收入。

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的控制权时，确认收入。

本公司保理款使用费按实际利率法在保理业务期内各个期间确认并计入当期损益。

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司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和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更及影响

无

（二）会计估计变更及影响

无

（三）重要前期差错更正及影响

无

六、税项

英大汇通商业保理有限公司
 财务报表附注
 2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）
 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%
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%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指2021年1月1日，“期末”系指2021年9月30日，“本期”系指2021年1月1日至9月30日，“上期”系指2020年1月1日至12月31日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	9,377,484.99	41,397,351.43
其他货币资金		
合计	9,377,484.99	41,397,351.43
其中：存放在境外的款项		
总额		

2. 交易性金融资产

项目	期末 公允价值	期初 公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		50,000,000.00
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		
其中：债务工具投资		
其他		
合计		50,000,000.00

3. 应收票据

(1) 应收票据分类

票据种类	期末数	年初数
------	-----	-----

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	500,000.00		500,000.00			
商业承兑汇票						
合计	500,000.00		500,000.00			

4. 预付款项

(1) 预付款项账龄

账龄	期末余额		坏账准备	期初余额		坏账准备
	账面余额 金额	比例 (%)		账面余额 金额	比例 (%)	
1年以内 (含1年)	2,645,537.81	100.00		566,411.70	100.00	
1-2年						
2-3年						
3年以上						
合计	2,645,537.81	—		566,411.70	—	

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付账款合计 的比例 (%)	坏账准备
国网汇通金财(北京)信息科技有限 公司	1,968,622.64	74.41%	
北京天宁华韵文化科技有限公司	179,894.16	6.80%	
北京金水辰商贸有限公司	112,000.00	4.23%	
百望股份有限公司	103,773.58	3.92%	
中金金融认证中心有限公司	66,037.73	2.50%	
合计	2,430,328.11	91.86%	

5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	6,057,473.88	477,743.05
合计	6,057,473.88	477,743.05

(1) 应收利息

英大汇通商业保理有限公司
 财务报表附注
 2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）
 无

(2) 其他应收款项

类别	期末余额				期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项									
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项									
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	6,057,473.88	100.00			477,743.05	100.00			
合计	6,057,473.88	—			477,743.05	—			

①按欠款方归集的期末余额主要的其他应收款项

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
英大国际信托有限责任公司	保证金	5,000,000.00	1年以内	82.54%	
北京天宁华韵文化科技有限公司	押金	981,490.63	1年以内	16.20%	
杭州乐土科技实业有限公司	保证金	65,668.33	1年以内	1.08%	
天津华苑置业有限公司	押金	4,344.00	1-2年	0.07%	
其他	押金	5,970.92	1-2年	0.10%	
合计	—	6,057,473.88	—	100.00%	

6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
应收保理款	2,038,211,215.69	465,640,800.56
合计	2,038,211,215.69	465,640,800.56

7. 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
----	--------	--------

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

固定资产	1,241,438.24	827,860.69
固定资产清理		
合计	1,241,438.24	827,860.69

(1) 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
账面原值合计	859,107.67	537,185.18		1,396,292.85
其中：电子设备	643,732.93	322,254.08		965,987.01
办公设备	215,374.74	214,931.10		430,305.84
累计折旧合计	31,246.98	123,607.63		154,854.61
其中：电子设备	23,457.36	99,990.57		123,447.93
办公设备	7,789.62	23,617.06		31,406.68
固定资产净值合计	827,860.69			1,241,438.24
其中：电子设备	620,275.57	—	—	842,539.08
办公设备	207,585.12	—	—	398,899.16
固定资产减值合计				
其中：电子设备				
办公设备				
固定资产账面价值	827,860.69	—	—	1,241,438.24
其中：电子设备	620,275.57	—	—	842,539.08
办公设备	207,585.12	—	—	398,899.16

8. 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
账面原值合计	6,573,309.73	5,024,949.41		11,598,259.14
其中：房屋建筑物	6,573,309.73	5,024,949.41		11,598,259.14
累计折旧合计		1,310,119.16		1,310,119.16
其中：房屋建筑物		1,310,119.16		1,310,119.16
固定资产净值合计	6,573,309.73			10,288,139.98
其中：房屋建筑物	6,573,309.73	—	—	10,288,139.98
固定资产减值合计				
其中：房屋建筑物				
固定资产账面价值	6,573,309.73	—	—	10,288,139.98
其中：房屋建筑物	6,573,309.73	—	—	10,288,139.98

9. 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原价合计	950,400.00			950,400.00

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：软件	950,400.00			950,400.00
累计摊销合计	471,438.00	73,022.00		544,460.00
其中：软件	471,438.00	73,022.00		544,460.00
减值准备合计				
其中：软件				
账面价值合计	478,962.00	—	—	405,940.00
其中：软件	478,962.00	—	—	405,940.00

10. 长期待摊费用

项目	期初余额		本期增加		本期摊销		其他减少的原因
	期初余额	本期增加	本期摊销	本期其他减少	期末余额		
房屋							
装修费	130,453.21	356,552.94	31,320.56		455,685.59		
其他							
待摊费用	143,396.22		107,547.21		35,849.01		
合计	273,849.43	356,552.94	138,867.77		491,534.60		

11. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	1,184,876.55	4,739,506.18	1,184,876.55	4,739,506.18
开办费				
可抵扣亏损				
合计	1,184,876.55	4,739,506.18	1,184,876.55	4,739,506.18

12. 短期借款

短期借款分类

借款类别	期末余额	年初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

借款类别	期末余额	年初余额
信用借款	1,551,341,666.65	
合计	1,551,341,666.65	

13. 应付账款

(1) 应付账款账龄

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	18,290.45	106,996.68
1-2年（含2年）		
2-3年（含3年）		
3年以上		
合计	18,290.45	106,996.68

14. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬		10,816,765.01	8,566,395.88	2,250,369.13
离职后福利-设定提存计划		545,271.88	545,271.88	
辞退福利				
一期内到期的其他福利				
其他				
合计		11,362,036.89	9,111,667.76	2,250,369.13

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		5,963,324.82	4,247,976.81	1,715,348.01
职工福利费		160,974.60	160,974.60	
社会保险费		385,264.73	385,264.73	
其中：医疗保险费		376,644.47	376,644.47	
工伤保险费		6,700.26	6,700.26	
生育保险费		720.00	720.00	
其他		1,200.00	1,200.00	
住房公积金		418,032.00	418,032.00	
工会经费和职工教育经费		86,862.55	62,061.43	24,801.12
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他短期薪酬		3,802,306.31	3,292,086.31	510,220.00
合计		10,816,765.01	8,566,395.88	2,250,369.13

(3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		524,759.07	524,759.07	
失业保险费		20,512.81	20,512.81	
企业年金缴费				
合计		545,271.88	545,271.88	

15. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	194,023.48	3,519,412.14	3,185,749.36	527,686.26
消费税				
资源税				
企业所得税	560,768.87	2,036,836.00	2,597,604.87	
城市维护建设税	13,024.21	125,965.36	13,076.24	125,913.33
房产税				
土地使用税				
个人所得税	27,523.57	295,590.36	283,279.51	39,834.42
教育费附加（含地方教育费附加）	9,303.01	89,975.26	9,340.17	89,938.10
其他税费				
合计	804,643.14	6,067,779.12	6,089,050.15	783,372.11

16. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	289,904,120.04	349,976,151.77
合计	289,904,120.04	349,976,151.77

(1) 其他应付款项

①其他应付款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
------	------	------

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

往来款	14,704,654.73	5,464,110.00
借款	262,158,400.00	338,000,000.00
利息	12,411,825.14	5,827,151.25
其他	629,240.17	684,890.52
合计	289,904,120.04	349,976,151.77

17. 其他流动负债

(1) 其他流动负债分类

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	2,265,450.56	675,677.98
合计	2,265,450.56	675,677.98

18. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
天宁1号11B	4,989,059.83	6,325,206.13
天宁1号11C	3,596,567.79	
长三角	476,485.42	
小计	9,062,113.04	6,325,206.13
减：一年内到期的租赁负债		
合计	9,062,113.04	6,325,206.13

19. 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
英大汇通（香港）有限公司	50,000,000.00	25.00			50,000,000.00	25.00
国网英大股份有限公司	112,000,000.00	56.00			112,000,000.00	56.00
英大国际信托有限责任公司	38,000,000.00	19.00			38,000,000.00	19.00
合计	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00

20. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（股本）溢价	6,000,000.00			6,000,000.00
其他资本公积				

英大汇通商业保理有限公司
 财务报表附注
 2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合计	6,000,000.00	6,000,000.00
----	--------------	--------------

21. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	353,248.90			353,248.90
任意盈余公积金	614,103.57			614,103.57
储备基金				
企业发展基金				
其它				
合计	967,352.47			967,352.47

22. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	2,565,136.97	1,186,554.10
本期增加	5,245,770.32	1,531,758.75
其中：本期归属于母公司所有者的净利润转入	5,245,770.32	1,531,758.75
其他调整因素		
本期减少	19,387,628.10	153,175.88
其中：本期提取盈余公积		153,175.88
本期提取一般风险准备	19,387,628.10	
本期分配现金股利		
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	-11,576,720.81	2,565,136.97

23. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入及成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
(1) 主营业务小计				
(2) 其他业务小计	60,975,615.06	42,154,369.74	19,866,455.50	9,574,863.75
保理款使用费	49,699,631.71	42,154,369.74	18,517,398.90	9,574,863.75
手续费收入	11,275,983.35		1,349,056.60	
合计	60,975,615.06	42,154,369.74	19,866,455.50	9,574,863.75

24. 手续费及佣金净收入

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	11,275,983.35	1,349,056.60
- 结算与清算手续费		
- 代理业务手续费		
- 顾问和咨询费	11,275,983.35	1,349,056.60
- 托管及其他受托业务佣金		
- 其他		
手续费及佣金支出		
- 手续费支出		
- 佣金支出		
手续费及佣金净收入	11,275,983.35	1,349,056.60

25. 销售费用

项目	本期金额	上期金额
办公费	109,865.79	46,954.70
中介费	240,742.41	64,450.40
劳务费	3,802,306.31	949,599.08
交通费	83,699.31	17,518.01
租赁费	38,156.84	763,337.38
物业费	411,727.87	430,122.42
广告宣传费	321,057.64	240,175.98
低值易耗品	6,120.39	38,875.87
职工薪酬	7,559,730.58	2,098,484.32
差旅费	756,653.70	261,306.77
网络使用费	175,040.34	57,046.65
折旧费	1,433,726.79	31,246.98
长期待摊费用摊销	31,320.56	45,167.14
无形资产摊销	73,022.00	97,416.00
其他	339,697.32	44,365.33
合计	15,382,867.85	5,186,067.03

26. 管理费用

项目	本期金额	上期金额
其他	36,358.00	5,351.00
合计	36,358.00	5,351.00

27. 财务费用

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期金额	上期金额
利息费用	38,121.87	
减：利息收入	498,870.13	235,570.41
汇兑净收益		
加：汇兑净损失		
其他支出	254,635.98	1,122,113.38
合计	-206,112.28	886,542.97

28. 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
处置划分为持有待售资产的长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	627,848.29	
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
取得控制权时，股权按公允价值重新计量产生的利得		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		
合计	627,848.29	

29. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	3,622,440.40	-1,977,306.18
其他		
合计	3,622,440.40	-1,977,306.18

30. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得			
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政			

英大汇通商业保理有限公司
 财务报表附注
 2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
府补助			
其他		329.42	
合计		329.42	

31. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
按税法及相关规定计算的本期所得税费用	2,036,836.00	1,004,912.79
递延所得税调整		-494,326.55
其他		
合计	2,036,836.00	510,586.24

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
本期利润总额	7,282,606.32
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,036,836.00
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	2,036,836.00

32. 现金流量表

(1) 现金流量表补充资料

项目	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	5,245,770.32	1,531,758.75
加：资产减值准备	-3,622,440.40	1,977,306.18

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,433,726.79	31,246.98
无形资产摊销	73,022.00	97,416.00
长期待摊费用摊销	138,867.77	45,167.14
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）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-627,848.29	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		-494,326.55
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）	-1,556,542,879.62	-188,101,429.14
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-56,434,677.19	114,347,058.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,610,336,458.62	-70,565,801.71
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
债务转为资本		
一期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	9,377,484.99	41,397,351.43
减：现金的期初余额	41,397,351.43	7,142,921.19
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-32,019,866.44	34,254,430.24

(2) 现金和现金等价物

项目	本期 金额	上期 金额
现金	9,377,484.99	41,397,351.43
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	9,377,484.99	41,397,351.43
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物		

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其中：三个月内到期的债券投资

期末现金及现金等价物余额 9,377,484.99 41,397,351.43

其中：母公司或公司内子公司使用受限制的
现金和现金等价物

八、或有事项

截至2021年9月30日本公司无或有事项。

九、资产负债表日后事项

本公司无资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(1) 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
国网英大股份有限公司	上海	非银金融	571843.5744 万人民币	56%	56%

(2) 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	国网国际融资租赁有限公司	借款
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	英大国际信托有限责任公司	借款
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	国网英大国际控股集团有限公司	借款

2. 关联交易

(1) 关联方资金拆借

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	备注
英大国际信托有限责任公司	500,000,000.00	2021-1-28	2021-9-28	
国网英大国际控股集团有限公司	50,000,000.00	2021-5-31	2022-5-31	
国网英大国际控股集团有限公司	300,000,000.00	2021-6-9	2021-8-6	
国网英大国际控股集团有限公司	150,000,000.00	2021-8-6	2021-9-28	

英大汇通商业保理有限公司

财务报表附注

2021年1-9月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	备注
国网英大国际控股集团有限公司	200,000,000.00	2021-8-13	2021-9-28	
国网英大国际控股集团有限公司	50,000,000.00	2021-8-27	2022-8-26	
国网国际融资租赁有限公司	77,000,000.00	2020-4-28	2021-4-28	
国网国际融资租赁有限公司	20,000,000.00	2020-5-8	2021-5-8	
国网国际融资租赁有限公司	65,000,000.00	2020-5-19	2021-5-19	
国网国际融资租赁有限公司	40,000,000.00	2020-6-10	2021-6-9	
国网国际融资租赁有限公司	36,000,000.00	2020-7-8	2021-7-7	
国网国际融资租赁有限公司	100,000,000.00	2020-12-28	2021-3-26	
国网国际融资租赁有限公司	100,000,000.00	2021-3-30	2022-3-29	

十一、财务报表的批准

本公司2021年1-9月财务报表已经本公司批准。

