

诺德投资股份有限公司

会计政策和会计估计变更专项说明

信会师报字[2018]第 ZA13326 号

立信会计
(特殊普
文 件)

关于诺德投资股份有限公司 会计政策和会计估计变更的专项说明

信会师报字[2018]第 ZA13326 号

诺德投资股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了诺德投资股份有限公司（以下简称“诺德股份”或“贵公司”）2017 年度的财务报表，并出具了标准无保留意见的审计报告（信会师报字[2018]第 ZA13310 号）。现将贵公司有关会计政策和会计估计变更的事项说明如下：

一、会计政策变更的具体情况如下：

（一）变更概述

执行《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》。

财政部于 2017 年度发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017 年 1 月 1 日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于 2017 年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于 2017 年度及以后期间的财务报表。

(二) 本次会计政策变更的内容和原因以及对公司的影响

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表科目	受影响的报表项目名称和金额
(1) 在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	持续经营净利润	列示持续经营净利润本年金额 215,673,500.62 元；列示终止经营净利润本年金额 0 元。 列示持续经营净利润上年金额 48,896,600.11 元；列示终止经营净利润本年金额 0 元。
(2) 部分与资产相关的政府补助，冲减了相关资产账面价值。比较数据不调整。		无影响
(3) 部分与收益相关的政府补助，冲减了相关成本费用。比较数据不调整。		无影响
(4) 与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	其他收益、营业外收入	其他收益：12,864,544.31
(5) 在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”、“营业外支出”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	营业外收入、资产处置收益	本年：营业外收入调减 66,770.67 元，营业外支出调减 1,867,183.81 元，重分类至资产处置收益-1,800,413.14 元； 上年：营业外收入减少 4,217,929.74 元，营业外支出减少 13,569,263.30 元，重分类至资产处置收益-9,351,333.56 元。

本次会计政策变更对公司净损益、净资产不产生影响。

二、会计估计变更的具体情况如下：

(一) 会计估计变更概述

公司控股子公司深圳诺德融资租赁有限公司从事融资租赁业务和租赁业务，兼营与主营业务相关的商业保理业务（非银行融资类）；公司 2017 年度新设立深圳市明德商业保理有限公司，从事保理业务，随着上述公司主营业务的大力开展，为有效防控金融风险，公司决定自 2017 年 12 月 1 日起变更会计估计。

变更前的会计估计：

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。

变更后的会计估计：

于资产负债表日以单一客户为单位进行单项减值测试。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，经测试未发生减值的按下述方法计提坏账准备。

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20 号)，本公司把租赁资产及保理资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对资产进行分类，主要考虑的因素包括：交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。通过个别评估和风险组合评估的方法来计提长期应收融资租赁款坏账准备。

资产负债表日，对承担风险和损失的资产进行风险分类并计提应收租赁款及应收保理款风险准备，标准风险系数为正常类 0.5%，关注类 2%，次级类 10%，可疑类 30%，损失类 100%，计提的风险准备计入当期资产减值损失。

(二) 会计估计变更合理性的说明

为真实、准确地反应公司的资产状况，基于谨慎性原则，根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20 号)，本公司把租赁资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对资产进行分类，主要考虑的因素包括：交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对

手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。通过个别评估和风险组合评估的方法来计提长期应收融资租赁款坏账准备。

(三) 会计估计变更对公司的影响

对于该会计估计变更事项采用未来适用法处理，不追溯调整。不会对公司以往各年度财务状况和经营成果产生影响。本次会计估计变更对公司业务范围无影响。

本次会计估计变更，增加公司 2017 年 12 月 31 日应收融资租赁款和应收保理款坏账准备 6,430,051.29 元，增加公司 2017 年 12 月 31 日递延所得税资产 1,607,512.82 元，减少公司截至 2017 年 12 月 31 日止 12 个月期间的利润总额 4,822,538.47 元。

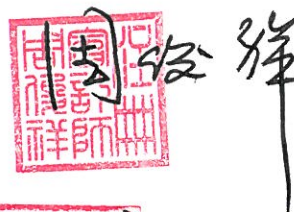
三、其他需要说明的事项

本次会计政策和会计估计变更经贵公司 2018 年 4 月 25 日第八届董事会第五十四次会议决议批准。

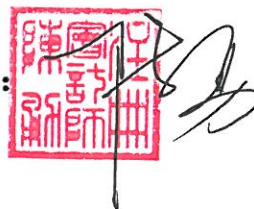
我们认为，公司本次会计政策和会计估计变更事项及会计处理符合《企业会计准则第 28 号-会计政策、会计估计变更和会计差错更正》、《企业会计准则第 42 号-持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》以及《企业会计准则第 16 号-政府补助》的相关规定。



中国注册会计师：

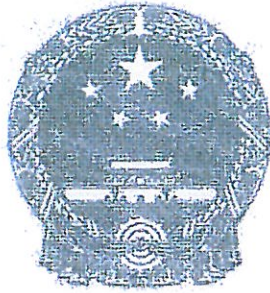


中国注册会计师：



中国·上海

二〇一八年四月二十五日



营业执照

(副本)



统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201708310087

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月24日

合伙期限 2011年1月24日至不约定期限

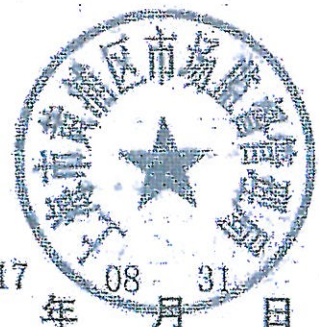
经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】



登记机关

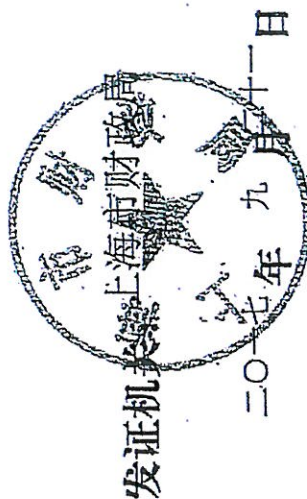
2017年08月31日



证书序号: NO. 025730

说明

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



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)

主任会计师: 朱建弟

办公场所: 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

会计师事务所编号: 31000006

注册资本(出资额): 人民币 11350 万元整

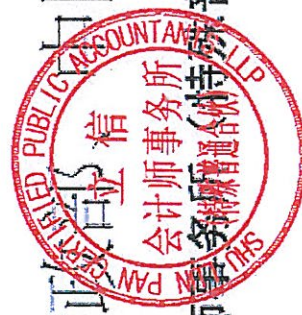
批准设立文号: 沪财会[2000]26号 (转制批文 沪财会[2010]82号)

批准设立日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



证书序号: 000194

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证监会审查，批准
立信会计师事务所(普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇〇九年七月十七日

证书有效期至: 二〇一〇年七月十七日



姓名	周宏祥
Sex	男
Date of birth	1965-12-20
工作单位	中和立信会计师事务所有限公司 深圳分所
身份证号码	110102651220241



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: 440400050017
No. of Certificate

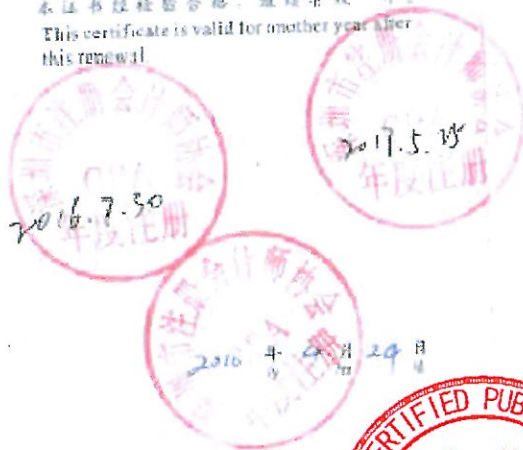
批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1994 年 07 月 01 日
Date of Issuance



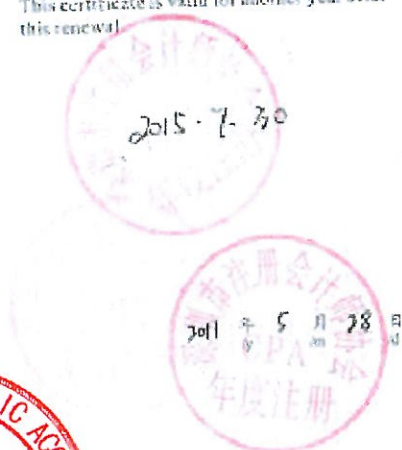
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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.



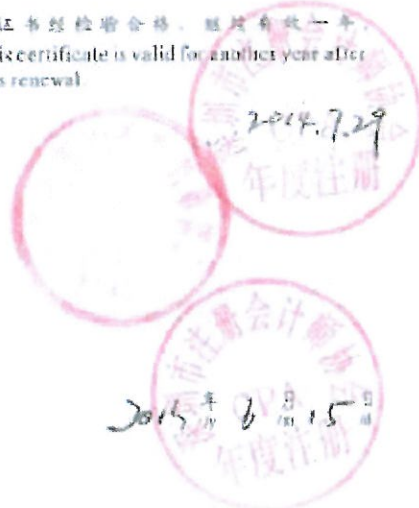
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

天健会计师事务所
事务所有限公司 转出所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2011 年 12 月 31 日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

立信会计师事务所
(特殊普通合伙) 转入所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2011 年 12 月 31 日

10

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

事务所
CPAs

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



转入所

事务所
CPAs

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

11

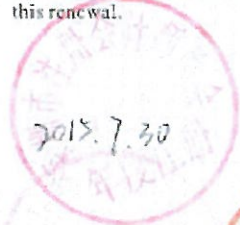


姓名: 陈勇
 Full name: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1979-10-04
 Date of birth: 1979-10-04
 工作单位: 和正信会计师事务所有限公司深圳分所
 Working unit: 和正信会计师事务所有限公司深圳分所
 身份证号码: 452528197910045111
 Identity card No: 452528197910045111



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: 110001580121
 No. of Certificate: 110001580121

批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 深圳市注册会计师协会

发证日期: 2007 年 12 月 03 日
 Date of Issuance: 2007 / 12 / 03



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.



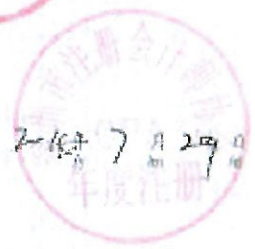
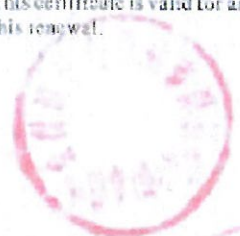
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

天健正信会计师

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

立信会计师

事务所
CPAs

(特殊普通合伙) 深圳分所

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2011年8月30日

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

事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日