

中原再担保集团股份有限公司 审计报告

大信豫审字[2022]第 00012 号



大信会计师事务所（特殊普通合伙）河南分所

WUYIGE Certified Public Accountants LLP. HeNan Branch



大信会计师事务所（特殊
普通合伙）河南分所
郑州市郑东新区龙子湖湖心路
新西兰农牧研发中心 11 层
邮编 450046

WUYIGE Certified Public AccountantsLLP.
HeNan Branch
11/F, New Zealand Agriculture and Animal
Husbandry R&D Center, Huxin Road,
Longzi Lake,

电话 Telephone: +86 (371) 55198616
传真 Fax: +86 (371) 55198616
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

中原再担保集团股份有限公司

2021 年度审计报告

大信豫审字[2022]第 00012 号

中原再担保集团股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了中原再担保集团股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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，我们独立于贵公司，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

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

治理层负责监督贵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：

（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。

（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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

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

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

(此页无正文，为审计报告签署页)

大信会计师事务所（特殊普通合伙）河南分所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年三月二十五日

资产负债表（续）

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
短期借款			
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	五（十四）	11,395,196.64	
应付手续费			
存入保证金	五（十五）	11,707,700.00	11,857,700.00
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬	五（十六）	14,987,289.97	16,348,557.78
应交税费	五（十七）	5,537,932.07	32,341,899.48
其他应付款	五（十八）	160,697,550.73	96,829,155.24
未到期责任准备金	五（十九）	59,496,491.92	36,403,320.32
担保赔偿准备	五（二十）	161,156,383.44	69,862,620.00
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款	五（二十一）	325,140,216.94	331,751,302.00
递延收益	五（二十二）	194,395,049.30	241,754,292.49
递延所得税负债			
其他负债	五（二十三）	2,727,990.24	3,292,718.92
负债合计		947,241,801.25	840,441,566.23
股东权益：			
股本	五（二十四）	9,000,043,000.00	9,000,043,000.00
国家资本		8,508,233,000.00	8,508,233,000.00
集体资本			
法人资本		476,810,000.00	476,810,000.00
其中：国有法人资本		376,070,000.00	376,070,000.00
个人资本		15,000,000.00	15,000,000.00
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	五（二十五）	2,020,382,660.00	90,382,660.00
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五（二十六）	96,900,256.84	93,036,492.99
一般风险准备	五（二十七）	222,541,181.37	162,335,817.52
担保扶持基金			
未分配利润	五（二十八）	33,063,972.74	87,368,511.98
归属于母公司股东权益总计		11,372,931,070.95	9,433,166,482.49
股东权益总计		11,372,931,070.95	9,433,166,482.49
负债和股东权益总计		12,320,172,872.20	10,273,608,048.72

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

2021年度

单位：人民币元

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

项目	附注	本年数	上年数	项目	附注	本年数	上年数
一、营业收入		269,380,988.07	230,175,211.25	(六) 业务及管理费	五(三十九)	46,945,840.93	35,036,968.62
(一) 担保业务收入	五(二十九)	108,421,004.56	63,178,057.59	(七) 其他业务成本	五(四十)	24,662,983.46	15,516,700.00
担保费收入		108,421,004.56	62,234,661.36	(八) 信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	五(四十一)	-22,821,959.05	
手续费收入				(九) 其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
评审费收入				(十) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	五(四十二)	52,787,161.10	52,140,909.44
追偿收入				三、营业利润(亏损以“-”号填列)			53,884,859.33
其他担保业务收入			943,396.23	加：营业外收入	五(四十三)	100,672.22	23.44
减：提取未到期责任准备		23,093,171.60	-11,741,456.81	减：营业外支出	五(四十四)	16,254.20	2.47
其中：提取未到期责任准备	五(三十)	54,210,502.28	31,117,330.68	四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		52,871,579.12	53,884,880.30
转回未到期责任准备		31,117,330.68	42,858,787.49	减：所得税费用	五(四十五)	14,233,940.66	17,362,196.51
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	五(三十一)	-494,538.81	-659,427.93	五、净利润(净亏损以“-”号填列)		38,637,638.46	36,522,683.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-494,538.81	-659,427.93	(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		38,637,638.46	36,522,683.79
(三) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)				(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(四) 利息净收入(损失以“-”号填列)		132,545,076.83	129,738,133.53	六、其他综合收益的税后净额			
利息收入	五(三十二)	132,545,076.83	129,738,133.53	1、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
利息支出				(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(五) 汇兑收益(损失以“-”号填列)				(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(六) 其他业务收入	五(三十三)	33,301,641.29	11,280,718.20	2、以后将重分类进损益的其他综合收益			
(七) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	五(三十四)		155,298.67	(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(八) 其他收益	五(三十五)	18,700,975.80	14,740,974.38	(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益			
二、营业支出		216,593,826.97	176,290,351.92	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(一) 担保赔偿支出				(4) 现金流量套期损益的有效部分			
(二) 手续费支出				(5) 外币财务报表折算差额			
(三) 分担保费支出	五(三十六)	3,649,744.46	2,356,842.38	(6) 其他			
(四) 提取担保赔偿准备金	五(三十七)	160,156,383.44	69,862,620.00	七、综合收益总额		38,637,638.46	36,522,683.79
其中：提取担保赔偿准备金		160,156,383.44	69,862,620.00	八、每股收益			
转回担保赔偿准备金				(一) 基本每股收益			
(五) 税金及附加	五(三十八)	4,000,833.73	1,376,311.48	(二) 稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2021年度

单位：人民币元

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

项目	本年数	上年数	项目	本年数	上年数	附注
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金			
收到担保业务担保费取得的现金	106,995,106.83	49,570,519.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
收到再担保业务担保费取得的现金	20,010,066.44	13,607,538.59	支付其他与投资活动有关的现金	7,779,765.64	1,441,196.08	
收到担保代偿款项现金	145,230,268.60		投资活动现金流出小计	407,779,765.64	579,241,196.08	
收到利息、手续费及佣金的现金	132,545,076.83		投资活动产生的现金流量净额	-379,819,765.64	-462,205,897.41	
收到的税费返还			三、筹资活动产生的现金流量：			
收到其他与经营活动有关的现金	279,789,264.00	184,169,326.58	吸收投资收到的现金	1,930,000,000.00	1,070,000,000.00	
经营活动现金流入小计	684,569,782.70	247,347,384.17	取得借款收到的现金			
支付担保业务赔付款项的现金	212,127,031.11	423,522,814.04	发行债券收到的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金	43,632,066.28		卖出回购投资收到的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			收到其他与筹资活动有关的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金	26,435,058.10	24,450,045.27	筹资活动现金流入小计	1,930,000,000.00	1,070,000,000.00	
支付的各项税费	44,469,422.71	45,369,815.00	偿还债务支付的现金			
支付其他与经营活动有关的现金	344,123,800.30	447,890,639.15	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,153,580.00	67,114,982.00	
经营活动现金流出小计	670,787,378.50	941,233,313.46	偿付卖出回购投资支付的现金			
经营活动产生的现金流量净额	13,782,404.20	-693,885,929.29	支付其他与筹资活动有关的现金	20,000,000.00		
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动现金流出小计	47,153,580.00	67,114,982.00	
收回投资收到的现金		116,880,000.00	筹资活动产生的现金流量净额	1,882,846,420.00	1,002,885,018.00	
取得投资收益收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			五、现金及现金等价物净增加额	1,516,809,058.56	-153,206,808.70	
收到其他与投资活动有关的现金	27,960,000.00	155,298.67	加：期初现金及现金等价物余额	4,145,568,645.26	4,298,775,453.96	
投资活动现金流入小计	27,960,000.00	117,035,298.67	六、期末现金及现金等价物余额	5,662,377,703.82	4,145,568,645.26	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





股东权益变动表

编制单位：中原再担保集团股份有限公司 2021年度

单位：人民币元

项目	本年金额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
股本	9,000,043,000.00	-	90,382,660.00	-	-	93,036,492.99	162,335,817.52	-	87,368,511.98	9,433,166,482.49
其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
资本公积	-	-	90,382,660.00	-	-	93,036,492.99	162,335,817.52	-	87,368,511.98	9,433,166,482.49
减：库存股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
盈余公积	-	-	1,930,000,000.00	-	-	3,863,763.85	60,205,363.85	-	-54,304,539.24	1,939,764,588.46
担保扶持基金	-	-	-	-	-	-	-	-	38,637,638.46	38,637,638.46
未分配利润	-	-	1,930,000,000.00	-	-	1,930,000,000.00	-	-	-	1,930,000,000.00
股东权益合计	9,000,043,000.00	-	2,020,382,660.00	-	-	96,900,256.84	222,541,181.37	-	33,063,972.74	11,372,931,070.95
二、上年年末余额										
加：会计政策变更										
前期差错更正										
三、本年年初余额	9,000,043,000.00		90,382,660.00			93,036,492.99	162,335,817.52		87,368,511.98	9,433,166,482.49
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-		1,930,000,000.00			3,863,763.85	60,205,363.85		-54,304,539.24	1,939,764,588.46
（一）综合收益总额									38,637,638.46	38,637,638.46
（二）股东投入和减少股本			1,930,000,000.00							1,930,000,000.00
1. 股东投入股本			1,930,000,000.00							1,930,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入股本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配						3,863,763.85	60,205,363.85		-92,942,177.70	-28,873,050.00
1. 提取盈余公积						3,863,763.85			-3,863,763.85	
2. 提取一般风险准备							60,205,363.85		-60,205,363.85	
3. 对股东的分配									-28,873,050.00	-28,873,050.00
4. 其他										
（四）股东权益内部结转										
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. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他										
四、本年年末余额	9,000,043,000.00		2,020,382,660.00			96,900,256.84	222,541,181.37		33,063,972.74	11,372,931,070.95

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



股东权益变动表

2021年度

单位：人民币元

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

项 目	上年金额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	股东权益合计	
一、上年年末余额	7,257,043,000.00		903,382,660.00			158,683,549.14		117,371,484.95	8,525,864,918.70	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	7,257,043,000.00		903,382,660.00			158,683,549.14		117,371,484.95	8,525,864,918.70	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,743,000,000.00		-813,000,000.00			3,652,268.38		-30,002,972.97	907,301,563.79	
（一）综合收益总额								36,522,683.79	36,522,683.79	
（二）股东投入和减少股本			930,000,000.00						930,000,000.00	
1. 股东投入股本			930,000,000.00						930,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入股本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积						3,652,268.38		-66,525,656.76	-66,525,656.76	
2. 提取一般风险准备						3,652,268.38		-3,652,268.38	-3,652,268.38	
3. 对股东的分配								-3,652,268.38	-3,652,268.38	
4. 其他								-59,221,120.00	-59,221,120.00	
（四）股东权益内部结转	1,743,000,000.00		-1,743,000,000.00							
1. 资本公积转增股本	1,743,000,000.00		-1,743,000,000.00							
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他										
四、本年年末余额	9,000,043,000.00		90,382,660.00			162,335,817.52		87,368,511.98	9,433,166,482.49	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



中原再担保集团股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

中原再担保集团股份有限公司(以下简称“本公司”)是经河南省人民政府批准, 于2010年1月25日成立的股份有限公司(非上市)。

统一社会信用代码为 9141000069997692XQ

公司住所: 郑州市郑东新区商都路67号G栋

法定代表人: 陈金玉

中原再担保集团股份有限公司成立时, 注册资本130,000.00万元整, 经历次变更, 变更后注册资本为900,004.30万元, 股本为900,004.30万元。详见下表:

序号	股东名称	出资额(元)	出资比(%)
1	河南省财政厅	6,799,663,000.00	75.55
2	河南省加华投资有限公司	20,740,000.00	0.23
3	河南鑫融基金控股有限公司	80,000,000.00	0.89
4	151个县级财政	1,706,910,000.00	18.97
5	鹤壁市经济开发投资有限公司	20,000,000.00	0.22
6	济源市财政局	40,000,000.00	0.44
7	荥阳市非税收入管理局	31,780,000.00	0.35
8	中牟县昌盛实业有限公司	50,000,000.00	0.56
9	平顶山市资产清收管理中心	40,000,000.00	0.44
10	郑州航空港经济综合实验区(郑州新郑综合保税区)非 税收入征收管理局	20,000,000.00	0.22
11	新乡县财政局	60,000,000.00	0.67
12	登封投资控股有限公司	6,000,000.00	0.07
13	长葛市国有资产监督管理局	6,000,000.00	0.07
14	漯河市源汇区国有资产经营中心	9,000,000.00	0.10
15	舞钢市中小企业信用担保服务中心	6,000,000.00	0.07
16	新密市非税收入管理局	80,000,000.00	0.89
17	襄城县国有资产监督管理局	8,950,000.00	0.10

序号	股东名称	出资额(元)	出资比(%)
18	李凌燕	15,000,000.00	0.17
	合计	9,000,043,000.00	100.00

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。如企业所处的行业、所提供的主要产品或服务、客户的性质、销售策略、监管环境的性质等。

主营：再担保，融资担保，投资担保。

兼营：诉讼保全担保，履约担保，符合规定的自有资金投资，融资咨询等中介服务。（以上范围凭有效许可证经营）（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）

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报告由本公司董事会于2022年3月25日批准报出。

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-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 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2021年12月31日的财务状况、2021年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(三) 营业周期

本公司以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

(六) 金融工具

1.金融工具的分类及重分类

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

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本公司管理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。

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本公司管理金融资产的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；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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可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。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。

除分类为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金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

(2) 金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考

虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1) 金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）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债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

(2) 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。该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如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；如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。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布

范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，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该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，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报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与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为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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与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为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）之和。

(2) 金融负债

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

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(七) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

(1) 应收代偿款

本公司对应收代偿款单项计算预期信用损失，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认预期信用损失。

(2) 其他应收款

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

确定组合的依据	款项性质
组合1	押金
组合2	关联方款项
组合3	代垫款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合1	不计算预期信用损失
组合2	不计算预期信用损失
组合3	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计算预期信用损失情况：

账龄	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年）	0.00
1至2年	0.50
2至3年	5.00
3至4年	10.00
4至5年	15.00
5年以上	20.00

2.预期信用损失的会计处理方法

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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

(八) 长期股权投资

1.初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被

合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(九) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、办公设备、运输设备、电子设备等；折旧方

法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。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之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30-40	5.00	2.38-3.17
办公设备	5	5.00	19.00
运输设备	4	5.00	23.75
电子设备	3	5.00	31.67

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(十) 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十一) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间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。

2. 资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月

的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(十二) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
财务软件	2	直线法
信息化系统	10	直线法

2. 使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方

式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(十三) 抵债资产

在收回已减值应收代偿款时，本公司可通过法律程序收回抵押品的所有权或由被担保人自愿交付所有权。如果本公司有意按规定对资产进行变现并且不再要求被担保人偿还代偿款，确认抵债资产并在资产负债表中列报。

当本公司以抵债资产作为补偿代偿款时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产支付的相关税费等必要支出计入抵债资产入账价值。抵债资产以入账价值扣除减值准备后净值计入资产负债表中。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入利润表。

(十四) 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、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十五) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的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。

(十六) 职工薪酬

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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2.离职后福利

本公司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。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。

3.辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4.其他长期职工福利

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，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据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或净资产。

(十七) 担保准备金

1.未到期责任准备金

公司为尚未终止的担保业务提取未到期责任准备。

公司每年按同期担保费收入的50%计提未到期责任准备金，同时将上年度的未到期责任准备金余额转回。

2.担保赔偿准备

公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取担保赔偿准备。本公司直保业务和再担保业务均按照实际承担风险比例后的担保责任余额的1%计提赔偿准备金，同时转回上年已计提未使用担保赔偿准备。担保赔偿准备金不足抵减的风险损失，计入当期损益。

(十八) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司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，如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，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十九) 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

1.担保业务收入

担保业务收入包括担保费收入、再担保费收入等。

担保费收入、再担保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费。公司在满足下列条件时确认担保费收入：

- (1) 合同成立并承担相应的责任；
- (2) 收入的金额能够可靠地计量；
- (3) 相关的经济利益很可能流入企业。

2.利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

3.其他业务收入

其他业务收入主要包括资金占用费等。

公司在满足下列条件时确认其他业务收入：

- (1) 合同成立并承担相应的责任；
- (2) 与交易相关的经济利益能够流入公司；
- (3) 收入的金额能够可靠地计量。

(二十) 政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。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。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，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。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 递延所得税资产的确认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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

3.对与子公司及联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。对与子公司及联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。

(二十二) 租赁

1.租入资产的会计处理

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和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(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：①租赁负债的初始计量金额；②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；③承租人发生的初始直接费用；④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。

本公司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计提折旧；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计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

租赁负债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：①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；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④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；⑤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；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；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，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按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，并相应调整使用权资产的账面价值。

2.出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。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相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十三) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.会计政策变更及依据

(1)财政部于2017年发布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（上述四项准则统称“新金融工具准则”）。本公司于2021年1月1日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行调整。

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的贷款和应收款项、可供出售金融资产、持有至到期投资三个类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在新金融工具准则下，

本公司具体会计政策见附注三、（六）（七）。

（2）财政部于2018年发布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整，具体会计政策见附注三、（二十二）。对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本公司根据首次执行的累计影响数，调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

2. 会计政策变更的影响

本公司执行新金融工具准则、新租赁准则对2021年1月1日公司资产负债表各项目未产生影响。

3. 会计估计变更

以前年度计提担保赔偿准备会计估计：直保业务按当年年末担保余额的1%（含非融资担保业务）、再担保业务按当年年末担保余额的0.15%计提担保赔偿准备，同时转回上年已计提未使用担保赔偿准备。

本年度计提担保赔偿准备会计估计变更为：本公司直保业务和再担保业务均按照实际承担风险比例后的担保责任余额的1%计提赔偿准备金，同时转回上年已计提未使用担保赔偿准备。

会计估计变更对本年度数据产生的影响：利润总额减少3,109.88万元，净利润减少2,332.41万元，负债增加2,332.41万元，所有者权益减少2,332.41万元。

类型	以前年度会计估计			本年度会计估计			会计估计变更的影响金额
	期末担保余额	计提比例	计提金额	期末担保责任余额	计提比例	计提金额	
直保业务	921,088.66	1.00%	9,210.89	677,107.23	1.00%	6,771.07	-2,439.81
再担保业务	2,529,916.58	0.15%	3,794.87	934,456.60	1.00%	9,344.57	5,549.69
合计	3,451,005.24		13,005.76	1,611,563.83		16,115.64	3,109.88

四、税项

主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按应缴流转税的7%计缴。
教育费附加	按应缴流转税的3%计缴。

税种	具体税率情况
地方教育附加	按应缴流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
房产税	按房产原值扣除30%后余值的1.2%计缴或租金收入的12%。
土地使用税	按房产所占用的土地面积乘以18元/m ² 或9元/m ² 计缴。

五、财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金	9,953.38	9,511.00
银行存款	5,640,150,098.20	4,124,984,255.72
其他货币资金	22,217,652.24	20,574,878.54
合计	5,662,377,703.82	4,145,568,645.26

注：其他货币资金为银行冻结资金。

(二) 应收代偿款

类别	期末余额	期初余额
应收代偿款	2,082,648,872.31	2,233,260,040.14
减：坏账准备	48,788,739.36	72,381,935.43
合计	2,033,860,132.95	2,160,878,104.71

1. 应收代偿款按账龄分类

类别	期末余额	期初余额
1年以内	254,064,592.15	370,007,797.86
1至2年	128,597,238.60	450,077,776.95
2至3年	447,753,521.42	197,665,388.55
3至4年	195,343,217.79	1,018,341,631.45
4至5年	990,890,302.35	79,785,509.90
5年以上	66,000,000.00	117,381,935.43
减：坏账准备	48,788,739.36	72,381,935.43
合计	2,033,860,132.95	2,160,878,104.71

本公司将对应收代偿款均分类为单项金额重大，单项评估并计提坏账准备。

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

(1) 2021年单项计提坏账准备的应收代偿款

单位名称	账面金额	坏账金额	账龄	计提比例	计提理由
商丘诚信中小企业	66,000,000.00	21,000,000.00	5年以上	31.82%	部分款项无法收回

单位名称	账面金额	坏账金额	账龄	计提比例	计提理由
投资担保有限公司					
鄢陵县麦肯特小额贷款有限公司	28,288,739.36	27,788,739.36	4-5年	98.00%	部分款项无法收回
合计	94,288,739.36	48,788,739.36			

3.本期计提、收回或转回、核销的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 27,788,739.36 元；本期收回或转回坏账准备金额为 51,381,935.43 元。

类别	期末余额	期初余额
年初余额	72,381,935.43	
本年转入		21,000,000.00
本期计提	27,788,739.36	51,381,935.43
本年转出		
本年核销	51,381,935.43	
年末余额	48,788,739.36	72,381,935.43

4.截至 2021 年 12 月 31 日，年末前 10 应收代偿款情况：

序号	客户名称	期末余额
1	辅仁药业集团有限公司	106,551,634.55
2	潢川黄淮大丰收农贸科技有限公司	104,174,103.31
3	河南永泽城市建设有限公司	85,614,661.90
4	漯河市源汇城镇建设投资有限公司	85,480,000.00
5	河南省力神机械有限公司	54,869,997.23
6	汝阳县汝信小额贷款有限公司	54,210,790.59
7	新乡经济开发区中原宝地小额贷款有限责任公司	51,397,285.40
8	许昌华创科技实业股份有限公司	51,049,616.39
9	开封瑞祥置业有限公司	45,592,190.64
10	郑州市上街区瑞鑫小额贷款有限公司	44,775,263.75
	合计	683,715,543.76

(三) 预付款项

1.预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	332,975.94	97.00	712,259.91	100.00
1-2年	8,922.88	3.00		

合计	341,898.82	100.00	712,259.91	100.00
----	------------	--------	------------	--------

2.大额预付款项金额单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
河南省高级人民法院	111,800.00	32.70
中国邮政集团有限公司郑州市分公司	44,713.00	13.08
中国石化销售有限公司河南郑州石油分公司	9,922.88	2.90
合计	166,435.88	48.68

(四) 其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	29,937,631.51	23,385,336.74
减：坏账准备	5,608,374.16	4,837,137.14
合计	24,329,257.35	18,548,199.60

1.其他应收款项

(1) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
代垫款项	29,937,631.51	23,385,336.74
减：坏账准备	5,608,374.16	4,837,137.14
合 计	24,329,257.35	18,548,199.60

(2) 其他应收款项账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	11,088,272.09	4,416,187.32
1至2年	5,000.00	80,000.00
2至3年		2,098,400.29
3至4年	2,078,400.29	12,500,000.00
4至5年	12,477,000.00	950,000.00
5年以上	4,288,959.13	3,340,749.13
减：坏账准备	5,608,374.16	4,837,137.14
合 计	24,329,257.35	18,548,199.60

(3) 坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	

按组合计提坏账准备的其他应收款项	1,498,178.01	771,237.02				2,269,415.03
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	3,338,959.13					3,338,959.13
合 计	4,837,137.14	771,237.02				5,608,374.16

其中：本期计提坏账准备金额为 771,237.02 元；本期收回或转回坏账准备金额为 0.00 元。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
郑起重工有限公司	代垫款项	8,977,000.00	4-5 年	29.99	1,346,550.00
三门峡鼎力投资担保有限公司	代垫款项	6,250,000.00	3-4 年； 4-5 年； 5 年以上	20.88	895,000.00
长葛市鑫汇瓷业有限公司	代垫款项	2,000,000.00	5 年以上	6.68	2,000,000.00
中京华晟北京资产管理公司	代垫款项	1,338,959.13	5 年以上	4.47	1,338,959.13
新密市日升银小额贷款有限公司	代垫款项	278,400.29	3-4 年	0.93	27,840.03
合计		18,844,359.42		62.95	5,608,349.16

(五) 存出保证金

项目名称	期末余额	期初余额
存出保证金	368,819,680.51	231,621,829.78
合计	368,819,680.51	231,621,829.78

截至 2021 年 12 月 31 日，存出保证金明细列示如下：

序号	存出银行名称	年末余额
1	平安银行	150,000,000.00
2	中原银行股份有限公司郑州商务外环路支行	65,207,724.50
3	中信银行郑州金水路支行	13,300,000.00
4	华夏银行股份有限公司郑州分行	10,100,000.00
5	国家开发银行河南省分行	9,290,023.28
6	中国民生银行股份有限公司郑州分行	12,292,500.00
7	备付金	108,629,432.73
	合计	368,819,680.51

(六) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							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		其他
河南东方企业投资担保有限公司	25,000,000.00									25,000,000.00
市县级担保机构投资	2,730,633,000.00									2,730,633,000.00
济源市投资担保有限责任公司	20,000,000.00									20,000,000.00
河南省中小企业资产管理有限公司	3,308,366.11			-494,538.81						2,813,827.30
中牟县中小企业担保有限公司	35,000,000.00									35,000,000.00
河南诺亚投资担保有限公司	7,500,000.00									7,500,000.00
鹤壁市同信担保投资有限公司	10,000,000.00									10,000,000.00
平顶山市财信投资担保有限责任公司	28,000,000.00									28,000,000.00
郑州航空港经济综合实验区投资担保有限公司	10,000,000.00									10,000,000.00
襄城县鑫源中小企业信用担保有限公司	8,950,000.00									8,950,000.00
中原再担保集团科技融资担保有限公司	200,000,000.00									200,000,000.00
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	375,300,000.00									375,300,000.00
新乡市融资担保有限公司		400,000,000.00								400,000,000.00
合计	3,453,691,366.11	400,000,000.00		-494,538.81						3,853,196,827.30

注：本公司长期股权投资中除对河南省中小企业资产管理有限公司的投资采用权益法核算外，其余投资均采用成本法核算。根据豫财金【2009】13号文件“为了加强对省担保集团公司参股的县级政策性担保公司实施有效监管，省担保集团将与各县财政局签订协议书，委托各县财政局代表省担保集团行使股东权和管理权”，本公司将这部分股权投资委托给河南省各县级财政部门代行全部股东权利。

(七) 投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额		
2.本期增加金额	24,901,872.00	24,901,872.00
(1) 外购		
(2) 固定资产转入	24,901,872.00	24,901,872.00
3.本期减少金额		
4.期末余额	24,901,872.00	24,901,872.00
二、累计折旧或累计摊销		
1.期初余额		
2.本期增加金额	7,288,511.14	7,288,511.14
(1) 计提		
(2) 固定资产转入	7,288,511.14	7,288,511.14
3.本期减少金额		
4.期末余额	7,288,511.14	7,288,511.14
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	17,613,360.86	17,613,360.86
2.期初账面价值		

注：投资性房地产增加系 2021 年 7 月 1 日起，自用房屋王鼎大厦 27 层转出租所致。

(八) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	165,636,458.98	34,349,546.29
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	165,636,458.98	34,349,546.29

1. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计

中原再担保集团股份有限公司
财务报表附注
2021年1月1日—2021年12月31日

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值					
1.期初余额	43,546,303.06	5,934,467.38	1,002,315.78	1,337,763.24	51,820,849.46
2.本期增加金额	145,984,926.87	1,945,401.97		7,630,211.66	155,560,540.50
(1) 购置		1,945,401.97		7,630,211.66	9,575,613.63
(2) 抵债资产转入	145,984,926.87				145,984,926.87
3.本期减少金额	24,901,872.00	35,480.00			24,937,352.00
(1) 处置		35,480.00			35,480.00
(2) 转为投资性房地产	24,901,872.00				24,901,872.00
4.期末余额	164,629,357.93	7,844,389.35	1,002,315.78	8,967,974.90	182,444,037.96
二、累计折旧					
1.期初余额	10,608,599.47	5,644,164.47	376,121.67	842,417.56	17,471,303.17
2.本期增加金额	4,603,929.55	240,307.80	153,620.88	1,631,984.54	6,629,842.77
(1) 计提	4,603,929.55	240,307.80	153,620.88	1,631,984.54	6,629,842.77
3.本期减少金额	7,288,511.14	5,055.82			7,293,566.96
(1) 处置		5,055.82			5,055.82
(2) 其他转出	7,288,511.14				7,288,511.14
4.期末余额	7,924,017.88	5,879,416.45	529,742.55	2,474,402.10	16,807,578.98
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	156,705,340.05	1,964,972.90	472,573.23	6,493,572.80	165,636,458.98
2.期初账面价值	32,937,703.59	290,302.91	626,194.11	495,345.68	34,349,546.29

注：固定资产减少系2021年7月1日起，自用房屋王鼎大厦27层转出租所致，固定资产增加系河南花花牛乳业有限公司抵债资产动产转自用所致。

(九) 在建工程

类别	期末余额	期初余额
在建工程项目		684,000.00
减：减值准备		
合计		684,000.00

(十) 无形资产

无形资产情况

项目	财务软件	信息化系统	合计
一、账面原值			
1.期初余额	98,230.10		98,230.10
2.本期增加金额	40,707.96	2,280,000.00	2,320,707.96
(1) 购置	40,707.96		40,707.96
(2) 在建工程转入		2,280,000.00	2,280,000.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	138,938.06	2,280,000.00	2,418,938.06
二、累计摊销			
1.期初余额	16,371.68		16,371.68
2.本期增加金额	52,507.38	19,000.00	71,507.38
(1) 计提	52,507.38	19,000.00	71,507.38
3.本期减少金额			
4.期末余额	68,879.06	19,000.00	87,879.06
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	70,059.00	2,261,000.00	2,331,059.00
2.期初账面价值	81,858.42		81,858.42

注：无形资产增加系委托浙江网新恩普软件有限公司开发信息化系统，2021年12月达到使用条件由在建工程转入所致。

(十一) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房产及土地	158,336,695.94	202,815,216.52
设备	3,115,961.00	
在建工程	15,512,000.00	
存货	815,551.00	
减：减值准备		
合计	177,780,207.94	202,815,216.52

注：抵债资产情况说明

1.郑州市上街区瑞鑫小额贷款有限公司于2014年10月在国家开发银行股份有限公司河南省分行借款50,000,000.00元，后无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州市中级人民法院(2018)豫01执恢186号之二执行裁定，以反担保人高喆名下郑房权证字第047676号；郑房权证字第047673号；郑房权证字第047675号；郑房权证字第047677号；郑房权证字第1201040477号等5处房产以最终流拍价6,395,648.00元进行抵债。本公司进行该抵债资产产权变更发生税费999,771.23元，入账价值合计7,395,419.23元。

2.河南永泽城建有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州市中级人民法院（2020）豫01执恢186号之一执行裁定，将鄂州市蟠龙农产品批发市场有限公司名下位于鄂燕路西段路北交易中心大楼一，二层东部房产（产权证号为：鄂州房权证字第GF38112号）、一，二层西部房产（产权证号为：鄂州房权证字第GF38113号）、三，四层全部房产（鄂州市房权证市直字第110805079号）及位于湖北省鄂州市凤凰办司徒村【土地证号：鄂州国用(2005)第1-31号】土地作价99,728,664.00元抵偿给本公司。

3.河南丰源石油有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据河南省济源市中级人民法院（2020）豫96执恢3号之二执行裁定，以被执行人何汇瑜名下所有位于济源市济水大道786号中原国际商贸城建材广场B、D号楼00071176、00071177、00071179、00068208、00068209、00068210号房产最终流拍价14,749,960.00元抵偿给本公司。

4.长葛市鑫汇瓷业有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州高新技术产业开发区人民法院（2016）豫0191执恢255-2号执行裁定，将长葛市鑫汇瓷业有限公司名下的天然气隧道窑炉和干燥窑一套、8T磨机二套、3T磨机二台、2T磨机二台、7.5KW打浆泵七台、S11-M-315变压器一台、S11-M-250变压器一台、300GF柴油发电机组一台、250GF柴油发电机组一台、SCR-50S-8空压机一台、PGL配电盘8面、30T压力罐二个、T9立浇线二十五条、11KW热风炉二台、7.5KW热风炉四台、天然气减压柜二台、22KW快速搅拌机二台、2.2KW振动筛三台作价3,115,961.00元抵偿给本公司。

5.驻马店驿城区银河小额贷款有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州高新技术产业开发区人民法院（2018）豫0191执恢1331号之五号执行裁定，将驻马店市丰瑞贸易有限公司名下位于河南省辉县市清晖路与新四路口东南角江山城72号楼4层铺401号（预测建筑面积3670.75平方米，其中套内建筑面积3130.96平方米，分摊共有建筑面积539.79平方米，合同编号：2017-06210015）房产一套以15,512,000.00元的价格抵偿给本公司。

6.元亨利珠宝股份有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据《以物抵债确认书》，以被执行人元亨利珠宝股份有限公司名下珠宝以最终流拍价815,551.00元抵偿给本公司。

（十二）递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	13,599,278.38	54,397,113.52	19,304,768.14	77,219,072.57
合计	13,599,278.38	54,397,113.52	19,304,768.14	77,219,072.57

（十三）其他资产

项目	期末余额	期初余额
预交增值税		5,352,253.98
其他	287,006.29	
合计	287,006.29	5,352,253.98

注：“其他”项目为待摊费用，系预付的2022年度的物业费、停车费。

（十四）预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	11,395,196.64	
合计	11,395,196.64	

(十五) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	11,707,700.00	11,857,700.00
合计	11,707,700.00	11,857,700.00

年末前 10 大存入保证金情况:

项目	期末余额	期初余额
平顶山市中小企业投资担保有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00
新乡县建设投资有限责任公司	4,651,700.00	4,651,700.00
郑州市二七区信融小额贷款有限公司	56,000.00	56,000.00
河南正九工程造价咨询有限公司		30,000.00
中鼎誉润工程咨询有限公司		30,000.00
河南省中浩华工程管理咨询有限公司		30,000.00
中鹏工程咨询有限公司		30,000.00
郑州银源工程管理咨询有限公司		30,000.00
合计	11,707,700.00	11,857,700.00

(十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	16,348,557.78	22,473,487.58	23,834,755.39	14,987,289.97
离职后福利-设定提存计划		2,600,302.71	2,600,302.71	
合计	16,348,557.78	25,073,790.29	26,435,058.10	14,987,289.97

2. 短期职工薪酬情况

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	12,466,054.78	16,684,911.45	19,114,772.59	10,036,193.64
职工福利费	82,680.00	591,910.70	674,590.70	
社会保险费		1,087,157.93	1,087,157.93	
其中: 医疗保险费		1,053,820.67	1,053,820.67	
工伤保险费		23,306.90	23,306.90	
生育保险		10,030.36	10,030.36	
住房公积金		1,646,731.00	1,646,731.00	
工会经费和职工教育经费	3,754,823.00	1,723,542.48	602,269.15	4,876,096.33
公务员医疗补助		709,234.02	709,234.02	
其他短期薪酬	45,000.00	30,000.00		75,000.00
合计	16,348,557.78	22,473,487.58	23,834,755.39	14,987,289.97

3. 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,865,248.16	1,865,248.16	
失业保险费		96,150.53	96,150.53	
企业年金		638,904.02	638,904.02	
合计		2,600,302.71	2,600,302.71	

(十七) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	3,126,579.96	
企业所得税	769,671.15	32,176,123.57
房产税	529,233.93	104,878.09
土地使用税	201,225.78	1,765.35
个人所得税	34,994.02	58,975.65
城市维护建设税	227,830.96	
教育费附加	164,775.39	
印花税	483,620.88	156.82
合计	5,537,932.07	32,341,899.48

(十八) 其他应付款

类别	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	12,607,430.00	10,887,960.00
其他应付款项	148,090,120.73	85,941,195.24
合计	160,697,550.73	96,829,155.24

1. 应付股利

股东名称	期末余额	期初余额
河南省加华投资有限公司	6,104,150.00	5,979,710.00
河南鑫融基金控股有限公司	1,925,000.00	1,595,000.00
济源市财政局	120,000.00	
鹤壁市经济开发投资有限公司	400,000.00	340,000.00
河南金水源投资有限公司	382,500.00	360,000.00
河南骏驰投资管理有限公司	25,000.00	290,000.00
河南雅顺商贸有限公司	25,000.00	290,000.00
郑州航空港经济综合实验区(郑州新郑综合保税区)非税收入征收管理局	690,000.00	630,000.00
平顶山市资产清收管理中心	252,000.00	180,000.00

股东名称	期末余额	期初余额
新乡县财政局	1,200,000.00	840,000.00
郑州市中道鑫茂资产管理有限公司		6,250.00
河南省正乾投资有限公司	409,500.00	377,000.00
登封市名城燃油服务有限公司	12,500.00	
河南省财政厅	10.00	
河南昶沣投资控股有限公司	25,000.00	
中牟县昌盛实业有限公司	90,000.00	
河南省慈善总会	125,000.00	
新密市非税收入管理局	480,000.00	
荥阳市非税收入管理局	190,680.00	
杨冬雨	12,520.00	
李凌燕	18,000.00	
安阳县财政局综合服务中心	25,320.00	
滑县县属行政事业资产管理中心	22,875.00	
林州市财政局	23,160.00	
内黄县财政局	24,780.00	
汤阴县城乡发展投资集团有限公司	24,435.00	
合计	12,607,430.00	10,887,960.00

2. 其他应付款

(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
社保费	311.74	102,745.94
保证金	14,489,771.50	14,489,104.03
购货款		9,000.00
员工报销款	7,709.00	500,417.06
债权转让款		138,528.21
工程款		50,000.00
往来款	44,955,193.78	28,400.00
备付金	38,634,510.27	
股权转让款	48,740,000.00	68,740,000.00
其他	1,262,624.44	1,883,000.00
合计	148,090,120.73	85,941,195.24

(2) 账龄超过1年的大额其他应付款项情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因

单位名称	期末余额	未偿还原因
周口市中小企业投资担保有限公司	8,000,000.00	保证金未到期
潢川信和担保有限公司	5,000,000.00	保证金未到期
合计	13,000,000.00	—

(十九) 未到期责任准备

本年:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备	36,403,320.32	54,210,502.28	31,117,330.68	59,496,491.92
合计	36,403,320.32	54,210,502.28	31,117,330.68	59,496,491.92

上年:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备	48,144,777.13	31,117,330.68	42,858,787.49	36,403,320.32
合计	48,144,777.13	31,117,330.68	42,858,787.49	36,403,320.32

(二十) 担保赔偿准备

本年:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备	69,862,620.00	161,156,383.44	69,862,620.00	161,156,383.44
合计	69,862,620.00	161,156,383.44	69,862,620.00	161,156,383.44

注: 担保赔偿准备本期减少 69,862,620.00 元是指核销应收代偿款 69,862,620.00 元。

上年:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备	121,135,453.00	69,862,620.00	121,135,453.00	69,862,620.00
合计	121,135,453.00	69,862,620.00	121,135,453.00	69,862,620.00

注: 担保赔偿准备本期减少 121,135,453.00 元是指核销应收代偿款 121,135,453.00 元。

(二十一) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原省担保中心累计收益转入	3,111,039.57			3,111,039.57
省财政厅拨入服务业发展引导资金	507,340.00			507,340.00
国家融担基金	404,927.06	329,871,257.58	69,575,628.13	260,700,556.51
省级代偿补偿资金池		50,319,715.63	11,089,351.00	39,230,364.63
金水区代偿补偿资金池		10,020,916.23		10,020,916.23
固始县代偿补偿资金池		1,570,000.00		1,570,000.00

漯河市经开区代偿补偿资金池		10,000,000.00		10,000,000.00
其他	327,727,995.37		327,727,995.37	
合计	331,751,302.00	401,781,889.44	408,392,974.50	325,140,216.94

(二十二) 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
与收益相关的政府补助	241,754,292.49		47,359,243.19	194,395,049.30
合计	241,754,292.49		47,359,243.19	194,395,049.30

(二十三) 其他负债

项目	期初余额	期末余额
应付奖励及教育基金	3,292,718.92	2,727,990.24
合计	3,292,718.92	2,727,990.24

(二十四) 股本

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	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
河南省财政厅	6,799,663,000.00	75.55			6,799,663,000.00	75.55
河南省加华投资有限公司	20,740,000.00	0.23			20,740,000.00	0.23
河南鑫融基金控股有限公司	80,000,000.00	0.89			80,000,000.00	0.89
151 个县级财政	1,706,910,000.00	18.96			1,706,910,000.00	18.96
鹤壁市经济开发投资有限公司	20,000,000.00	0.22			20,000,000.00	0.22
济源市财政局	40,000,000.00	0.44			40,000,000.00	0.44
荥阳市非税收入管理局	31,780,000.00	0.35			31,780,000.00	0.35
中牟县昌盛实业有限公司	50,000,000.00	0.56			50,000,000.00	0.56
平顶山市资产清收管理中心	40,000,000.00	0.44			40,000,000.00	0.44

郑州航空港经济综合实验区(郑州新郑综合保税区)非税收入征收管理局	20,000,000.00	0.22			20,000,000.00	0.22
新乡县财政局	60,000,000.00	0.67			60,000,000.00	0.67
登封投资控股有限公司	6,000,000.00	0.07			6,000,000.00	0.07
长葛市国有资产监督管理局	6,000,000.00	0.07			6,000,000.00	0.07
漯河市源汇区国有资产经营中心	9,000,000.00	0.10			9,000,000.00	0.10
舞钢市中小企业信用担保服务中心	6,000,000.00	0.07			6,000,000.00	0.07
新密市非税收入管理局	80,000,000.00	0.89			80,000,000.00	0.89
襄城县国有资产监督管理局	8,950,000.00	0.10			8,950,000.00	0.10
李凌燕	15,000,000.00	0.17			15,000,000.00	0.17
合计	9,000,043,000.00	100.00			9,000,043,000.00	100.00

(二十五) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价				
二、其他资本公积	90,382,660.00	1,930,000,000.00		2,020,382,660.00
其中：拨款转入	90,382,660.00	1,930,000,000.00		2,020,382,660.00
三、原制度资本公积转入				
合计	90,382,660.00	1,930,000,000.00		2,020,382,660.00

(二十六) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	93,036,492.99	3,863,763.85		96,900,256.84
合计	93,036,492.99	3,863,763.85		96,900,256.84

注：根据公司法、公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。

(二十七) 一般风险准备

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	162,335,817.52	60,205,363.85		222,541,181.37
合计	162,335,817.52	60,205,363.85		222,541,181.37

注：根据公司法、公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取一般风险准备。

(二十八) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例(%)
调整前上期末未分配利润	87,368,511.98	
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	87,368,511.98	
加: 本年净利润	38,637,638.46	
减: 提取法定盈余公积	3,863,763.85	10.00
提取一般风险准备	60,205,363.85	10.00
应付普通股股利	28,873,050.00	
其他		
期末未分配利润	33,063,972.74	

(二十九) 担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
直担保保费收入	89,543,583.39	49,570,519.00
再担保担保费收入	18,877,421.17	12,664,142.36
其他担保业务收入		943,396.23
合计	108,421,004.56	63,178,057.59

前10大客户大额担保明细及融资性担保放大倍数

项目	业务类别	在保余额(万元)	在保责任余额(万元)
濮阳开州投资集团有限公司	债券担保	80,000.00	80,000.00
伊川财源实业投资有限公司	债券担保	70,000.00	70,000.00
禹州市投资总公司	债券担保	48,000.00	48,000.00
宝丰县发展投资有限公司	债券担保	45,000.00	45,000.00
西平县产业集聚区投融资有限公司	债券担保	42,000.00	42,000.00
漯河经济开发区投资发展有限公司	债券担保	32,800.00	32,800.00
河南高新装配式建设管理有限公司	政府性投融资机构贷款	30,000.00	24,000.00
河南同跃文化旅游有限公司	工商企业贷款	14,830.00	14,830.00
固始县交通水利开发投资有限责任公司	政府性投融资机构贷款	13,500.00	12,150.00
沁阳市城乡投资发展有限公司	政府性投融资机构贷款	10,000.00	9,000.00
融资性担保放大倍数(含再担保业务)			2.14

(三十) 提取未到期责任准备

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备	23,093,171.60	-11,741,456.81
合计	23,093,171.60	-11,741,456.81

(三十一) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-494,538.81	-659,427.93
合计	-494,538.81	-659,427.93

(三十二) 利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	132,545,076.83	129,738,133.53
合计	132,545,076.83	129,738,133.53

(三十三) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	33,301,641.29	11,280,718.20
合计	33,301,641.29	11,280,718.20

(三十四) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益		155,298.67
合计		155,298.67

(三十五) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
融资担保降费奖补资金	18,676,226.41	14,720,000.00	与收益相关
代扣个税手续费	24,749.39	20,974.38	与收益相关
合计	18,700,975.80	14,740,974.38	

(三十六) 分担保费支出

项 目	本期发生额	上期发生额
国家融担基金担保服务费	3,649,744.46	2,356,842.38
合计	3,649,744.46	2,356,842.38

(三十七) 提取担保赔偿准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	160,156,383.44	69,862,620.00

合计	160,156,383.44	69,862,620.00
----	----------------	---------------

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	366,566.79	327,558.33
教育费附加	158,433.73	140,382.12
地方教育附加	108,001.28	93,588.09
印花税	530,058.56	326,489.91
房产税	1,892,641.89	379,219.81
土地使用税	797,423.36	4,661.54
残疾人就业保障金	144,648.12	101,191.68
车船税	3,060.00	3,220.00
合计	4,000,833.73	1,376,311.48

(三十九) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
工资、奖金、津贴和补贴	16,684,911.45	18,367,206.02
职工福利费	591,910.70	210,140.00
工会经费	333,698.23	363,821.11
职工教育经费	1,334,792.92	115,126.27
社会保险费	3,048,556.62	892,588.04
住房公积金	1,646,731.00	1,501,824.00
补充保险	1,348,138.04	2,177,666.84
其他人员费用	985,307.27	420,191.21
咨询费	1,058,542.79	1,800,010.24
审计费	276,132.08	858,042.45
诉讼费	5,035,877.11	2,181,532.26
业务宣传费	540,895.71	9,715.93
业务招待费	44,538.40	181,067.00
其他业务费用	1,706,471.35	259,552.20
差旅费	612,838.20	576,100.95
会议费	460,329.43	257,349.11
水电费	307,044.69	72,412.29
租赁费	69,697.06	37,324.67
修理费	409,667.48	
公杂费	685,208.31	618,571.26
低值易耗品摊销	1,312,363.95	7,997.60
无形资产摊销	71,507.38	16,371.68

项目	本期发生额	上期发生额
董事会费		171,914.00
车船使用费	379,929.82	353,528.61
固定资产折旧费	6,305,718.63	1,547,540.44
绿化费	75,184.19	29,863.25
其他管理费用	1,619,848.12	2,009,511.19
合计	46,945,840.93	35,036,968.62

(四十) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
债权回购利息		15,516,700.00
处置资产成本	24,338,859.32	
投资性房地产累计折旧	324,124.14	
合计	24,662,983.46	15,516,700.00

(四十一) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-22,821,959.05	
合计	-22,821,959.05	

(四十二) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		52,140,909.44
合计		52,140,909.44

(四十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
盘盈利得		23.44	
违约金			
其他	100,672.22		100,672.22
合计	100,672.22	23.44	100,672.22

(四十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金		2.47	
其他	16,254.20		16,254.20
合计	16,254.20	2.47	16,254.20

(四十五) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	20,196,469.08	30,397,423.87
递延所得税费用	5,705,489.76	-13,035,227.36
其他(调整以前年度所得税费用)	-11,668,018.18	
合计	14,233,940.66	17,362,196.51

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	52,871,579.12
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,217,894.78
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-11,668,018.18
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	12,684,064.06
使用前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	
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	
所得税费用	14,233,940.66

(四十六) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	38,637,638.46	36,522,683.79
加: 计提的风险准备	183,249,555.04	58,121,163.20
计提的资产减值准备	-22,821,959.05	52,140,909.44
固定资产折旧	6,629,842.77	1,547,540.44
无形资产摊销	71,507.38	16,371.68
长期待摊费用摊销		
待摊费用减少(减: 增加)		
预提费用增加(减: 减少)		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减: 收益)		-155,298.67
固定资产报废损失		
财务费用		
投资损失(减: 收益)	494,538.81	659,427.93

项目	本期发生额	上期发生额
递延税款贷项(减：借项)	-7,139,994.10	-13,035,227.36
存货的减少(减：增加)		
经营性应收项目的减少(减：增加)	-241,843,397.16	-443,966,462.74
经营性应付项目的增加(减：减少)	56,504,672.05	-385,737,037.00
其他		
经营活动产生的现金流量净额	13,782,404.20	-693,885,929.29
2.不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为股本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
其他		
3.现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	5,662,377,703.82	4,145,568,645.26
减：现金的期初余额	4,145,568,645.26	4,298,775,453.96
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	1,516,809,058.56	-153,206,808.70

2.现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,662,377,703.82	4,145,568,645.26
其中：库存现金	9,953.38	9,511.00
可随时用于支付的银行存款	5,640,150,098.20	4,124,984,255.72
其他货币资金	22,217,652.24	20,574,878.54
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	5,662,377,703.82	4,145,568,645.26

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要的子公司中的权益

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	安阳	安阳市	融资性担保	75.06		出资
中原再担保集团科技融资担保有限公司	郑州	郑州市	融资性担保	66.67		出资
新乡市融资担保有限公司	新乡	新乡市	融资性	80.00		出资

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性	持股比例(%)	取得方式
			担保		

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

重要的合营企业和联营企业基本情况:

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		投资的会计处理方法
				直接	间接	
河南省中小企业资产管理有限公司	郑州市	郑州市	资产管理	35.00		权益法

七、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司情况

本公司实际控制人为河南省财政厅。

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
河南省财政厅	本公司股东
河南省加华投资有限公司	本公司股东
河南鑫融基金控股有限公司	本公司股东
151个县级财政	本公司股东
鹤壁市经济开发投资有限公司	本公司股东
济源市财政局	本公司股东
河南昶沣投资控股有限公司	本公司股东
河南雅顺商贸有限公司	本公司股东
河南骏驰投资管理有限公司	本公司股东
荥阳市非税收入管理局	本公司股东
中牟县昌盛实业有限公司	本公司股东
河南金水源投资有限公司	本公司股东
平顶山市资产清收管理中心	本公司股东
郑州航空港经济综合实验区(郑州新郑综合保税区)非税收入征收管理局	本公司股东
新乡县财政局	本公司股东
河南省慈善总会	本公司股东

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
登封投资控股有限公司	本公司股东
长葛市国有资产监督管理局	本公司股东
漯河市源汇区国有资产经营中心	本公司股东
舞钢市中小企业信用担保服务中心	本公司股东
新密市非税收入管理局	本公司股东
襄城县国有资产监督管理局	本公司股东
河南省正乾投资有限公司	本公司股东
登封市名城燃油服务有限公司	本公司股东
杨冬雨	本公司股东
李凌燕	本公司股东
河南信德投资管理有限公司	本公司股东

(五) 关联交易情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	提供劳务	分担保费	市场定价	12,849.06	0.07		
中原再担保集团科技融资担保有限公司	提供劳务	分担保费	市场定价	157,435.31	0.83		

八、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

截至2021年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截至2021年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本公司无需要披露的其他重要事项。



第 10 页至第 49 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人



签名:

日期: 2022.3.25

主管会计工作负责人



签名:

日期: 2022.3.25

会计机构负责人



签名:

日期: 2022.3.25



营业执照

(副本) (1-1)

扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”，
了解更多登记、监
备案、许可、监
管信息。



统一社会信用代码
91410100062676882D

名称 太信会计师事务所(特殊普通合伙)河南分所
 类型 合伙企业分支机构
 负责人 张美玲
 成立日期 2013年01月18日
 营业期限 长期
 营业场所 郑州市郑东新区龙子湖湖心路新西兰
 农牧研发中心11层

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
 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；法律法规规定的其他业务。(依法须
 经批准的项目，经相关部门批准后方可开
 展经营活动)



登记机关

2019年09月12日

市场监管总局监制

http://www.gsxt.gov.cn

国家企业信用信息公示系统网址:

国家企业信用信息公示系统网址:

证书序号: 5003341

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》。

发证机关: 河南省财政厅



中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所 执业证书



名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)河南分所

负责人: 张美玲

经营场所: 郑州市郑东新区龙子湖湖心环路新西兰农牧研发中心11层

分所执业证书编号: 110101414101

批准执业文号: 豫财办会〔2008〕13号

批准执业日期: 2008年03月05日



中国注册会计师协会

姓名 张美玲
 Full name 张美玲
 性别 女
 Sex 女
 出生日期 1964-02-09
 Date of birth 1964-02-09
 工作单位 立信会计师事务所(特殊普通
 Working unit 立信会计师事务所(特殊普通
 身份证书号 412322196412090023
 Identity card No. 412322196412090023



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:
 No. of Certificate 410000140006

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:
 Date of Issuance 1999 年 /y 12 月 /m 08 日 /d



2021年6月9日
 年 /y 月 /m 日 /d



姓名 孟庆超
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1972-07-11
 Date of birth
 工作单位 大信会计师事务所(特殊普通
 Working unit
 合伙)河南分所
 身份证号 410102197207112015
 Identity card No.



<http://acc.mof.gov.cn/cpaAcc/cpaAccPrint.html?id=24712719266496430270>



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.



2021年6月30日

证书编号:
 No. of Certificate 410000030037

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

发证日期:
 Date of Issuance 2006 年 06 月 05 日