

重庆进出口融资担保有限公司

2021 年度财务审计报告

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码、访问 <http://ywxt.cqicpa.org.cn>,
和关注微信公众号 cqicpa 输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0220 3311 0880 3491 15

报告文号：天健渝审（2022）126号

客户名称：重庆进出口融资担保有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2022-03-31

报告录入日期：2022-03-31

签字注册会计师：陈丘刚、朱斌

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 11 页
三、财务报表附注	第 12—54 页

审 计 报 告

天健渝审〔2022〕126号

重庆进出口融资担保有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆进出口融资担保有限公司（以下简称进出口担保公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了进出口担保公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2021 年度的合并及母公司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，我们独立于进出口担保公司，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

进出口担保公司管理层（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，管理层负责评估进出口担保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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

进出口担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督进出口担保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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对进出口担保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进出口担保公司不能持续经营。

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

（六）就进出口担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年三月三十一日

合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会合01表

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金	1	2,277,344,070.76	2,097,895,072.16	短期借款	15	83,283,957.78	69,857,878.93
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	2		230,000,000.00	衍生金融负债			
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收保理账款	3	153,186,866.76	146,976,364.41	预收保费	16	198,404,761.13	283,804,471.97
应收代偿款	4	391,652,210.47	344,022,093.98	应付手续费及佣金			
应收分保账款				应付分保账款			
应收分保未到期责任准备金				应付职工薪酬	17	65,807,057.35	51,581,694.94
应收分保未决赔款准备金				应交税费	18	70,170,990.58	51,487,260.65
持有待售资产				持有待售负债			
金融投资：				未到期责任准备金			
交易性金融资产	5	4,576,570.96	5,000,000.00	担保赔偿准备金	19	1,982,212,412.79	1,857,805,590.98
债权投资	6	2,645,162,314.33	2,462,047,726.67	长期借款			
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资	7	52,141,150.00	52,141,150.00	其中：优先股			
长期股权投资	8	96,390,083.94	93,146,822.65	永续债			
存出保证金	9	522,088,028.38	507,602,138.74	存入保证金	20	131,720,306.32	162,485,024.19
投资性房地产				租赁负债	21	7,407,770.39	9,775,448.60
固定资产	10	53,542,120.28	53,592,860.08	递延所得税负债			
使用权资产	11	7,407,770.39	9,775,448.60	其他负债	22	45,125,175.71	45,863,169.31
无形资产	12	1,600,696.45	2,796,421.96	负债合计		2,584,132,432.05	2,532,660,539.57
递延所得税资产	13	379,611,082.05	336,558,824.69	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产	14	67,756,018.36	28,422,689.52	实收资本(或股本)	23	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	24	2,000,000.00	2,000,000.00
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	25	241,496,999.13	213,984,485.86
				一般风险准备	26	218,691,403.60	191,178,890.33
				未分配利润	27	600,953,262.32	425,074,031.68
				归属于母公司所有者权益合计		4,063,141,665.05	3,832,237,407.87
				少数股东权益		5,184,886.03	5,079,666.02
				所有者权益合计		4,068,326,551.08	3,837,317,073.89
资产总计		6,652,458,983.13	6,369,977,613.46	负债和所有者权益总计		6,652,458,983.13	6,369,977,613.46

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
6001001187054

第 4 页 共 54 页

肖望

祖福

母 公 司 资 产 负 债 表

2021年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

单位：人民币元

资 产	注释 号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释 号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		2,160,789,506.59	1,994,960,752.41	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产			230,000,000.00	衍生金融负债			
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收保理账款				预收保费		198,554,690.47	284,340,108.83
应收代偿款		391,652,210.47	344,022,093.98	应付手续费及佣金			
应收分保账款				应付分保账款			
应收分保未到期责任准备金				应付职工薪酬		51,544,904.05	43,002,131.95
应收分保未决赔偿准备金				应交税费		65,599,227.62	47,971,286.42
持有待售资产				持有待售负债			
金融投资：				未到期责任准备金			
交易性金融资产		4,576,570.96	5,000,000.00	担保赔偿准备金		1,982,212,412.79	1,857,805,590.98
债权投资		2,545,757,920.03	2,462,047,726.67	长期借款			
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资		52,141,150.00	52,141,150.00	其中：优先股			
长期股权投资	1	241,390,083.94	238,146,822.65	永续债			
存出保证金		522,088,028.38	507,602,138.74	存入保证金		131,720,306.32	162,485,024.19
投资性房地产				租赁负债		2,708,017.48	3,374,989.48
固定资产		52,430,188.75	53,376,327.09	递延所得税负债			
使用权资产		2,708,017.48	3,374,989.48	其他负债		37,869,970.31	43,988,563.26
无形资产		1,257,752.27	2,636,091.11	负债合计		2,470,209,529.04	2,442,967,695.11
递延所得税资产		375,547,519.24	333,999,363.27	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产		164,984,045.66	30,648,571.73	实收资本(或股本)		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		241,496,999.13	213,984,485.86
				一般风险准备		218,691,403.60	191,178,890.33
				未分配利润		582,925,062.00	407,824,955.83
				所有者权益合计		4,045,113,464.73	3,814,988,332.02
资产总计		6,515,322,993.77	6,257,956,027.13	负债和所有者权益总计		6,515,322,993.77	6,257,956,027.13

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167054

第 5 页

肖望

祖福

合并利润表

2021年度

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会合02表
单位：人民币元

	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		852,567,490.33	694,365,614.93
已赚担保费		680,349,017.62	515,582,615.77
担保业务收入	1	704,285,112.76	519,263,977.74
其中：分险业务收入			
减：分出保费	2	23,936,095.14	3,681,361.97
提取未到期责任准备金			
利息收入	3	162,223,028.31	111,784,443.86
投资收益（损失以“-”号填列）	4	3,993,587.28	59,142,967.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,993,587.28	2,334,848.98
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	5	1,590,744.44	1,594,391.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6	-423,429.04	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	7	4,834,541.72	6,287,185.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8		-15,989.81
二、营业支出		525,400,021.49	444,631,661.87
利息支出	9	5,321,462.19	11,697,975.05
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	10	310,833,894.41	293,199,928.40
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	11	4,942,291.35	4,081,367.42
手续费及佣金支出	12	4,786,217.46	2,905,444.75
业务及管理费	13	148,472,279.32	107,568,755.59
减：摊回分保费用			
其他业务成本	14	39,846,045.27	26,642,011.93
信用减值损失	15	11,197,831.49	
其他资产减值损失			
资产减值损失	16		-1,463,821.27
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		327,167,468.84	249,733,953.06
加：营业外收入	17	51,013.87	309,268.29
减：营业外支出	18	1,714,284.17	9,582,625.24
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		325,504,198.54	240,460,596.11
减：所得税费用	19	49,494,721.35	37,545,056.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		276,009,477.19	202,915,539.41
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		276,009,477.19	202,915,539.41
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		275,904,257.18	202,835,873.39
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		105,220.01	79,666.02
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		276,009,477.19	202,915,539.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		275,904,257.18	202,835,873.39
归属于少数股东的综合收益总额		105,220.01	79,666.02
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 6 页 共 64 页



天健会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所审核之章

母公司利润表

2021年度

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会担保02表
单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		840,331,286.51	668,141,848.09
已赚担保费		681,682,049.03	518,731,276.16
担保业务收入		705,618,144.17	522,412,638.13
其中：分保费收入			
减：分出保费		23,936,095.14	3,681,361.97
提取未到期责任准备金			
利息收入		152,367,884.80	88,859,403.09
投资收益（损失以“-”号填列）	1	3,993,587.28	59,142,967.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,993,587.28	2,334,848.98
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		429,300.33	249,999.96
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-423,429.04	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		2,281,894.11	1,174,191.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-15,989.81
二、营业支出		514,454,791.17	429,510,085.60
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		310,833,894.41	293,199,928.40
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加		4,697,419.36	3,795,341.01
手续费及佣金支出		4,652,847.87	2,730,346.18
业务及管理费	2	101,195,607.38	88,698,444.43
减：摊回分保费用			
其他业务成本		82,213,834.77	40,789,047.77
信用减值损失		10,861,187.38	
其他资产减值损失			
资产减值损失			296,977.81
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		325,876,495.34	238,631,762.49
加：营业外收入		51,013.85	309,267.30
减：营业外支出		1,714,284.17	9,582,625.24
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		324,213,225.02	229,358,404.55
减：所得税费用		49,088,092.31	34,806,803.86
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		275,125,132.71	194,551,600.69
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		275,125,132.71	194,551,600.69
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		275,125,132.71	194,551,600.69
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167054

第 7 页 共 54 页

肖望

祖福張

天健会计师事务所（特殊普通合伙）
重庆分所审核之章

合并现金流量表

2021年度

会合03表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		660,910,563.05	423,349,285.57
收到担保代偿款项的净额			71,182,944.98
收到其他与经营活动有关的现金		651,409,583.69	1,785,436,882.26
经营活动现金流入小计		1,312,320,146.74	2,279,969,112.81
支付担保代偿款项的净额		257,497,615.73	
支付手续费及佣金的现金		4,826,003.94	2,889,737.27
支付给职工以及为职工支付的现金		87,084,230.77	60,592,715.14
支付的各项税费		115,932,937.30	90,602,158.57
支付其他与经营活动有关的现金		714,987,510.00	1,595,304,594.40
经营活动现金流出小计		1,180,328,297.74	1,749,389,205.38
经营活动产生的现金流量净额		131,991,849.00	530,579,907.43
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,101,112,557.42	20,465,895,067.94
取得投资收益收到的现金		79,030,899.82	58,625,671.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			16,800.00
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			
投资活动现金流入小计		14,180,143,457.24	20,524,537,539.45
投资支付的现金		14,415,463,796.28	21,118,250,057.42
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,639,455.34	1,172,289.53
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		14,424,103,251.62	21,119,422,346.95
投资活动产生的现金流量净额		-243,959,794.38	-594,884,807.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			5,000,000.00
取得借款收到的现金		108,169,600.00	124,576,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			90,919.65
筹资活动现金流入小计		108,169,600.00	129,636,919.65
偿还债务支付的现金		94,756,000.00	223,991,908.96
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		50,285,233.34	56,782,738.80
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		2,254,459.96	
筹资活动现金流出小计		147,295,693.30	280,774,647.76
筹资活动产生的现金流量净额		-39,126,093.30	-151,137,728.11
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		-151,094,038.68	-215,442,628.18
加：期初现金及现金等价物余额		1,668,045,072.16	1,883,487,700.34
六、期末现金及现金等价物余额		1,516,951,033.48	1,668,045,072.16

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 8 页



共 54 页



母 公 司 现 金 流 量 表

2021年度

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会担保03表
单位：人民币元

项 目	注释 号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保合同保费取得的现金		661,857,886.94	424,703,247.83
收到担保代偿款项现金			71,182,944.98
收到其他与经营活动有关的现金		328,576,471.33	1,018,664,502.93
经营活动现金流入小计		990,434,358.27	1,514,550,695.74
支付担保代偿款项的现金		257,497,615.73	
支付手续费及佣金的现金		4,652,847.87	2,730,346.18
支付给职工以及为职工支付的现金		61,074,734.75	48,454,658.34
支付的各项税费		112,185,325.62	86,842,630.85
支付其他与经营活动有关的现金		534,326,385.20	990,822,764.09
经营活动现金流出小计		969,736,909.17	1,128,850,399.46
经营活动产生的现金流量净额		20,697,449.10	385,700,296.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,101,112,557.42	20,183,097,163.41
取得投资收益收到的现金		79,030,899.82	58,625,671.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			16,800.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		14,180,143,457.24	20,241,739,634.92
投资支付的现金		14,316,059,401.98	20,835,508,915.16
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,145,558.46	306,262.74
支付其他与投资活动有关的现金			45,000,000.00
投资活动现金流出小计		14,322,204,960.44	20,880,815,177.90
投资活动产生的现金流量净额		-142,061,503.20	-639,075,542.98
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		45,000,000.00	45,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		500,229.00	
筹资活动现金流出小计		45,500,229.00	45,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-45,500,229.00	-45,000,000.00
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		-166,864,283.10	-298,375,246.70
加：期初现金及现金等价物余额		1,567,260,752.41	1,865,635,999.11
六、期末现金及现金等价物余额		1,400,396,469.31	1,567,260,752.41

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 9 页



共 54 页



张福

合并所有者权益变动表

2021年度

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会合04表
单位：人民币元

项目	本期数										上年同期数									
	归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本 公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00		2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	425,074,031.68	5,079,666.02	3,837,317,073.89	3,000,000,000.00					194,529,325.79	171,723,730.26	306,148,478.43		3,672,401,534.48
加：会计政策变更																				
前期差错更正																				
其他																				
二、本年初余额	3,000,000,000.00		2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	425,074,031.68	5,079,666.02	3,837,317,073.89	3,000,000,000.00					194,529,325.79	171,723,730.26	306,148,478.43		3,672,401,534.48
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						27,512,513.27	27,512,513.27	175,879,230.64	105,220.01	231,009,477.19			2,000,000.00			19,455,160.07	19,455,160.07	118,925,553.25	5,079,666.02	164,915,539.41
（一）综合收益总额								275,904,257.18	105,220.01	276,009,477.19								202,835,873.39	79,666.02	202,915,539.41
（二）所有者投入和减少资本													2,000,000.00						5,000,000.00	7,000,000.00
1.所有者投入的普通股																			5,000,000.00	7,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本																				
3.股份支付计入所有者权益的金额																				
4.其他													2,000,000.00							2,000,000.00
（三）利润分配						27,512,513.27	27,512,513.27	-100,025,026.54		-45,000,000.00						19,455,160.07	19,455,160.07	-83,910,320.14		-45,000,000.00
1.提取盈余公积						27,512,513.27		-27,512,513.27								19,455,160.07		-19,455,160.07		
2.提取一般风险准备							27,512,513.27	-27,512,513.27									19,455,160.07	-19,455,160.07		
3.对所有者（或股东）的分配								-45,000,000.00		-45,000,000.00								-45,000,000.00		-45,000,000.00
4.其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1.资本公积转增资本（或股本）																				
2.盈余公积转增资本（或股本）																				
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																				
（五）其他																				
四、本期末余额	3,000,000,000.00		2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	600,953,262.32	5,184,886.03	4,068,326,551.08	3,000,000,000.00		2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	425,074,031.68	5,079,666.02	3,837,317,073.89

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2021年度

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会担保04表

单位：人民币元

项 目	本期数									上年同期数												
	实收资本	其他权益工具			资本	减：	其他综	盈余	一般风	未分配	所有者	实收资本	其他权益工具			资本	减：	其他综	盈余	一般风	未分配	所有者
	(或股本)	优先股	永续债	其他	公积	库存股	合收益	公积	险准备	利润	权益合计	(或股本)	优先股	永续债	其他	公积	库存股	合收益	公积	险准备	利润	权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	407,824,955.83	3,814,988,332.02	3,000,000,000.00							194,529,325.79	171,723,730.26	297,183,675.28	3,663,436,731.33
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	407,824,955.83	3,814,988,332.02	3,000,000,000.00							194,529,325.79	171,723,730.26	297,183,675.28	3,663,436,731.33
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								27,512,513.27	27,512,513.27	175,100,106.17	230,125,132.71				2,000,000.00				19,455,160.07	19,455,160.07	110,641,280.55	151,551,600.69
（一）综合收益总额										275,125,132.71	275,125,132.71										194,551,600.69	194,551,600.69
（二）所有者投入和减少资本															2,000,000.00							2,000,000.00
1. 所有者投入资本																						
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															2,000,000.00							2,000,000.00
（三）利润分配								27,512,513.27	27,512,513.27	-100,025,026.54	-45,000,000.00								19,455,160.07	19,455,160.07	-83,910,320.14	-45,000,000.00
1. 提取盈余公积								27,512,513.27		-27,512,513.27									19,455,160.07		-19,455,160.07	
2. 提取一般风险准备									27,512,513.27	-27,512,513.27										19,455,160.07	-19,455,160.07	
3. 对所有者（或股东）的分配										-45,000,000.00	-45,000,000.00									19,455,160.07	-19,455,160.07	-45,000,000.00
4. 其他																					-45,000,000.00	-45,000,000.00
（四）所有者权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本（或股本）																						
2. 盈余公积转增资本（或股本）																						
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																						
（五）其他																						
四、本期期末余额	3,000,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	582,925,062.00	4,045,113,464.73	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	407,824,955.83	3,814,988,332.02

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 11 页 共 54 页



重庆进出口融资担保有限公司

财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆进出口融资担保有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富资产经营管理集团有限公司、中国进出口银行共同投资设立，于 2009 年 1 月 15 日在重庆市工商行政管理局登记注册，现持有统一社会信用代码为 91500000683925570T 的营业执照，注册资本人民币 300,000 万元。

本公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保，债券发行担保；兼营诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资，监管部门规定的其他业务（按许可证核定期限从事经营）。

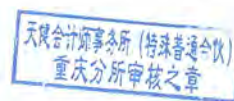
二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。



三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（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。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）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；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷

款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，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。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分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其他综合收益的债务工具投资

采用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。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

（3）金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公

允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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，计入留存收益。

2) 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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所

转移金融资产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)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入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)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

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、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、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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，对于公司购买或源生的已发生信用

减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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，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。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
债权投资-债券类组合	款项性质	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
债权投资-信托类组合	款项性质	

6. 金融资产和金融负债的抵销

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的，

公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 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) 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对不能收回部分按单项和组合的方式计提坏账准备。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，

调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的,在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资,在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	3	4.85
办公设备	年限平均法	3-5	3-5	19.40-32.33
运输设备	年限平均法	4	3-5	23.75-24.25
其他设备	年限平均法	3-5	3	19.40-32.33

3. 资产负债表日,有迹象表明固定资产发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括软件等,按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	2-10 年

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

（十三）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

（十四）担保准备金

公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提担保赔偿准备金，综合考虑担保类型和与担保业务相关的代偿风险，按风险分类组合实行差额提取。期末担保赔偿准备金的余额覆盖了表外在保余额的担保风险准备和表内相关的风险资产的准备。

（十五）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司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。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，

对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 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；(2) 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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，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；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及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等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十六) 收入

收入是指本公司在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。本公司的收入主要包括担保业务收入、手续费收入、利息收入以及其他业务收入等。

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：(1) 担保合同已成立并承担相应的担保责任；(2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入(已经收到担保费款项或取得了收款凭证)；(3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存

续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”,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,按照该金融资产的摊余成本(即,账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

3. 手续费及佣金收入

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入。

本公司通过提供特定交易服务收取的手续费及佣金的,与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时确认手续费及佣金收入。

4. 其他业务收入

其他业务收入在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时按照权责发生制原则确认。

(十七) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认:(1)公司能够满足政府补助所附的条件;(2)公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,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。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十八) 递延所得税资产、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，该计税基础与其账面数之间的差额），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. 确认递延所得税资产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。

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

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十九) 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，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。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不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，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，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。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司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。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（2）租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。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，公司按照变动后的租赁付款额重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，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。

经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十）其他会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

1. 担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保赔偿准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、费用假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率、违约损失率和前瞻性系数假设等。

2. 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需要考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，在做出这些判断和估计时，公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（二十一）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 根据《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）和企业会计准则的要求，本公司自 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，无需重述前期可比数据。

2. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新金融工具准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益），且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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、租赁应收款。

(1) 执行新金融工具准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
应收利息	7,392,925.92	-7,392,925.92	
应收保理款	146,378,268.49	598,095.92	146,976,364.41
可供出售金融资产	270,259,097.19	-270,259,097.19	
持有至到期投资	2,248,197,704.67	-2,248,197,704.67	
委托贷款	732,074.81	-732,074.81	
存出保证金	500,807,308.74	6,794,830.00	507,602,138.74
短期借款	69,756,000.00	101,878.93	69,857,878.93
应付利息	101,878.93	-101,878.93	
交易性金融资产		5,000,000.00	5,000,000.00
债权投资		2,462,047,726.67	2,462,047,726.67
其他权益工具投资		52,141,150.00	52,141,150.00

(2) 2021 年 1 月 1 日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本（贷款和应收款项）	2,097,895,072.16	摊余成本	2,097,895,072.16
买入返售金融资产	摊余成本（贷款和应收款项）	230,000,000.00	摊余成本	230,000,000.00

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
应收利息	摊余成本（贷款和应收款项）	7,392,925.92	摊余成本	
应收保理款	摊余成本（贷款和应收款项）	146,378,268.49	摊余成本	146,976,364.41
应收代偿款	摊余成本（贷款和应收款项）	344,022,093.98	摊余成本	344,022,093.98
其他应收款	摊余成本（贷款和应收款项）	13,041,262.15	摊余成本	13,041,262.15
应收票据	摊余成本（贷款和应收款项）	1,000,000.00	摊余成本	1,000,000.00
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	270,259,097.19	以公允价值计量且其变动计入当期损益	5,000,000.00
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	52,141,150.00
			摊余成本	213,117,947.19
持有至到期投资	摊余成本（贷款和应收款项）	2,248,197,704.67	摊余成本	2,248,197,704.67
委托贷款	摊余成本（贷款和应收款项）	732,074.81	摊余成本	732,074.81
存出保证金	摊余成本（贷款和应收款项）	500,807,308.74	摊余成本	500,807,308.74
短期借款	摊余成本（其他金融负债）	69,756,000.00	摊余成本	69,857,878.93
应付利息	摊余成本（其他金融负债）	101,878.93	摊余成本	
存入保证金	摊余成本（其他金融负债）	162,485,024.19	摊余成本	162,485,024.19
应付票据	摊余成本（其他金融负债）	15,000,000.00	摊余成本	15,000,000.00
其他应付款	摊余成本（其他金融负债）	25,975,164.17	摊余成本	25,975,164.17

(3) 2021年1月1日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2020年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2021年1月1日)
-----	--------------------------------------	-----	------	------------------------------------

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2021 年 1 月 1 日)
1) 金融资产				
① 摊余成本				
货币资金	2,097,895,072.16			2,097,895,072.16
买入返售金融资产	230,000,000.00			230,000,000.00
应收利息	7,392,925.92	-7,392,925.92		
应收保理款	146,378,268.49	598,095.92		146,976,364.41
应收代偿款	344,022,093.98			344,022,093.98
其他应收款	13,041,262.15			13,041,262.15
应收票据	1,000,000.00			1,000,000.00
持有至到期投资	2,248,197,704.67	-2,248,197,704.67		
委托贷款	732,074.81	-732,074.81		
债权投资		2,462,047,726.67		2,462,047,726.67
存出保证金	500,807,308.74	6,794,830.00		507,602,138.74
以摊余成本计量的 总金融资产	5,589,466,710.92	213,117,947.19		5,802,584,658.11
② 以公允价值计量且其变动计入当期损益				
交易性金融资产		5,000,000.00		5,000,000.00
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的总金融资产		5,000,000.00		5,000,000.00
③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
可供出售金融资产	270,259,097.19	-270,259,097.19		
其他权益工具投资		52,141,150.00		52,141,150.00
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的总金融资 产	270,259,097.19	-218,117,947.19		52,141,150.00
2) 金融负债				
① 摊余成本				
短期借款	69,756,000.00	101,878.93		69,857,878.93

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2021 年 1 月 1 日)
应付利息	101,878.93	-101,878.93		
存入保证金	162,485,024.19			162,485,024.19
应付票据	15,000,000.00			15,000,000.00
其他应付款	25,975,164.17			25,975,164.17
以摊余成本计量的 总金融负债	273,318,067.29			273,318,067.29

3. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司财务报表无影响。

4. 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注三(十九)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		9,775,448.60	9,775,448.60

租赁负债		9,775,448.60	9,775,448.60
------	--	--------------	--------------

2) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

① 对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债；

② 公司在计量租赁负债时，对于办公用房等具有相似特征的租赁合同采用同一折现率；

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④ 公司根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行权及其他最新情况确定租赁期；

⑤ 作为使用权资产减值测试的替代，公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表日的亏损准备金额调整使用权资产；

⑥ 首次执行日前发生租赁变更的，公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述简化处理对公司财务报表无显著影响。

(3) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(4) 对公司作为出租人的租赁合同，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

5. 公司自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
本公司南川区分公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

1. 根据财政部、税务总局、国家发展改革委《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号), 本公司符合产业结构调整指导目录(2019 年本)鼓励类第三十、金融服务业、第 13 款、融资担保服务, 减按 15% 征收企业所得税。以上优惠不适用于本公司的湖南分公司、四川分公司。

2. 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税〔2017〕22 号)规定, 对符合条件的中小企业融资(信用)担保机构按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保赔偿准备, 允许在企业所得税税前扣除, 同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
通过设立或投资等方式取得			
重庆信惠投资有限公司	投资	10,000 万元	企业利用自有资金从事对外投资业务、投资管理、资产管理(均不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务); 企业资产重组、并购; 企业管理咨询; 企业营销策划; 供应链管理及配套服务; 经济信息咨询。(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)
深圳诚本财富管理有限公司	资产管理	1,000 万元	受托资产管理、投资管理(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目); 受托管理股权投资基金(不得从事证券投资活动; 不得以公开方式募集资金开展投资活动; 不得从事公开募集基金管理业务); 股权投资、企业管理咨询、投资咨询、投资顾问、财务信息咨询(以上不含限制项目); 投资兴办实业(具体项目另行申报); 从事保付代理业务(非银行融资类)。

信惠商业保理有限公司	保付代理	10,000 万元	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；相关咨询服务。（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）
北京两江科技有限公司	技术服务	5,000 万元	互联网信息服务；技术咨询、技术转让、技术推广、技术服务、技术开发；软件开发；应用软件开发（不含医用软件）；销售计算机、软件及辅助设备；计算机系统服务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；互联网信息服务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)		表决权比例(%)
			直接	间接	
通过设立或投资等方式取得					
重庆信惠投资有限公司	100,000,000.00		100.00		100.00
深圳诚本财富管理有限公司	550,000.00			[注 1]	100.00
信惠商业保理有限公司	100,000,000.00			[注 2]	100.00
北京两江科技有限公司	45,000,000.00		90.00		90.00

[注 1] 公司子公司重庆信惠投资有限公司持有深圳诚本财富管理有限公司 100.00% 股权

[注 2] 公司子公司重庆信惠投资有限公司持有信惠商业保理有限公司 100.00% 股权

(二) 重要的非全资子公司的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
北京两江科技有限公司	77,130,799.27	25,281,938.91	51,848,860.36	51,339,425.38	1,052,200.13

六、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2021 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2021 年 12 月 31 日财务报表数，本期指 2021 年度，上年同期指 2020 年度。母公司同。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	7,673.00	7,595.00
银行存款	1,830,550,887.04	2,096,576,735.65
其他货币资金	432,492,473.44	1,310,741.51
应计利息	14,293,037.28	
合 计	2,277,344,070.76	2,097,895,072.16

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2021 年 12 月 31 日，公司银行存款中有 746,100,000.00 元的存款已质押。

2. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
国债逆回购		230,000,000.00
合 计		230,000,000.00

3. 应收保理账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期数数
应收保理款原值	152,935,806.74	146,378,268.49
应计利息	251,060.02	598,095.92
小 计	153,186,866.76	146,976,364.41
减：减值准备		
合 计	153,186,866.76	146,976,364.41

(2) 其他说明

截至 2021 年 12 月 31 日，应收保理账款中有 30,641,685.24 元的款项用于银行质押借款。

4. 应收代偿款

类 别	期末数		
	账面金额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项计提减值准备的应收代偿款	890,200,794.85	100.00	498,548,584.38	56.00	391,652,210.47
合 计	890,200,794.85	100.00	498,548,584.38	56.00	391,652,210.47
类 别	期初数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项计提减值准备的应收代偿款	750,299,168.41	100.00	406,277,074.43	54.15	344,022,093.98
合 计	750,299,168.41	100.00	406,277,074.43	54.15	344,022,093.98

5. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	4,576,570.96	5,000,000.00
其中：权益工具投资	4,576,570.96	5,000,000.00
合 计	4,576,570.96	5,000,000.00

6. 债权投资

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券类	891,800,000.00		26,756,027.00	867,000.00	917,689,027.00
信托	1,217,715,246.70			103,428.48	1,217,611,818.22
收益凭证	400,000,000.00				400,000,000.00
受让债权	118,854,394.30			9,725,000.00	109,129,394.30
委托贷款	1,464,149.62			732,074.81	732,074.81
合 计	2,629,833,790.62		26,756,027.00	11,427,503.29	2,645,162,314.33

(续上表)

项 目	期初数
-----	-----

	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券类	792,000,000.00		15,548,630.13		792,000,000.00
信托	1,090,649,074.54				1,106,197,704.67
收益凭证	350,000,000.00				350,000,000.00
受让债权	213,117,947.19				213,117,947.19
委托贷款	1,464,149.62			732,074.81	732,074.81
合 计	2,447,231,171.35		15,548,630.13	732,074.81	2,462,047,726.67

7. 其他权益工具投资

项 目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00			
合 计	52,141,150.00			

(续上表)

项 目	期初数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00			
合 计	52,141,150.00			

8. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	96,390,083.94		96,390,083.94
合 计	96,390,083.94		96,390,083.94
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	93,146,822.65		93,146,822.65
合 计	93,146,822.65		93,146,822.65

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司	25.50	25.50	51,000,000.00	45,390,083.94		96,390,083.94
小 计			51,000,000.00	45,390,083.94		96,390,083.94

9. 存出保证金

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	519,016,830.13	500,807,308.74
应计利息	3,071,198.25	6,794,830.00
合 计	522,088,028.38	507,602,138.74

10. 固定资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	71,549,470.76			71,549,470.76
运输设备	3,232,635.46			3,232,635.46
办公设备	17,133,226.60	5,255,399.38		22,388,625.98
其他设备	761,915.49			761,915.49
小 计	92,677,248.31	5,255,399.38		97,932,647.69

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	22,219,948.71	3,493,620.60		25,713,569.31
运输设备	2,803,546.78	124,556.64		2,928,103.42
办公设备	13,318,490.44	1,686,114.06		15,004,604.50
其他设备	742,402.30	1,847.88		744,250.18
小 计	39,084,388.23	5,306,139.18		44,390,527.41

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

房屋及建筑物				
运输设备				
办公设备				
其他设备				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	49,329,522.05	45,835,901.45
运输设备	429,088.68	304,532.04
办公设备	3,814,736.16	7,384,021.48
其他设备	19,513.19	17,665.31
合 计	53,592,860.08	53,542,120.28

11. 使用权资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,775,448.60			9,775,448.60
小 计	9,775,448.60			9,775,448.60

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		2,367,678.21		2,367,678.21
小 计		2,367,678.21		2,367,678.21

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	9,775,448.60	7,407,770.39
合 计	9,775,448.60	7,407,770.39

12. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	8,392,765.66	203,539.82		8,596,305.48
小 计	8,392,765.66	203,539.82		8,596,305.48

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	5,596,343.70	1,399,265.33		6,995,609.03
小 计	5,596,343.70	1,399,265.33		6,995,609.03

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	2,796,421.96	1,600,696.45
合 计	2,796,421.96	1,600,696.45

13. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	63,481,431.52	67,110,519.60
担保赔偿准备	304,833,083.81	260,853,094.55
计提工资及奖金	11,296,566.72	8,595,210.54
合 计	379,611,082.05	336,558,824.69

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
资产减值准备	421,879,592.22
担保赔偿准备	2,032,220,558.73

计提工资及奖金	65,804,228.49
小 计	2,519,904,379.44

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	16,651,393.46	13,041,262.15
应收票据		1,000,000.00
预付账款	5,674,262.11	13,594,985.04
抵债资产	39,111,545.14	
在建工程	5,456,578.04	24,105.66
长期待摊费用	838,983.61	694,321.46
应收账款	20,000.00	
其他款项	3,256.00	68,015.21
合 计	67,756,018.36	28,422,689.52

(2) 其他应收款

1) 明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备	18,081,341.26	100.00	1,429,947.80	7.91	16,651,393.46
合 计	18,081,341.26	100.00	1,429,947.80	7.91	16,651,393.46
种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备	14,690,781.05	100.00	1,649,518.90	11.23	13,041,262.15
合 计	14,690,781.05	100.00	1,649,518.90	11.23	13,041,262.15

2) 应收关联方款项

关联方名称	期末数	期初数
-------	-----	-----

重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司		2,260.00
小 计		2,260.00

(3) 预付账款

项 目	期末数	期初数
预付其他款项	5,674,262.11	13,594,985.04
合 计	5,674,262.11	13,594,985.04

(4) 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房产	39,111,545.14	
合 计	39,111,545.14	

(5) 在建工程

项 目	期末数	期初数
系统软件开发	4,703,301.75	
装修费	753,276.29	24,105.66
合 计	5,456,578.04	24,105.66

(6) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
房租费	185,714.30	197,142.86
装修费	653,269.31	497,178.60
合 计	838,983.61	694,321.46

(7) 应收账款

项 目	期末数	期初数
应收服务费	20,000.00	
合 计	20,000.00	

15. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	20,000,000.00	
质押借款	63,169,600.00	69,756,000.00
应计利息	114,357.78	101,878.93

合 计	83,283,957.78	69,857,878.93
-----	---------------	---------------

16. 预收保费

项 目	期末数	期初数
预收担保费	198,404,761.13	283,804,471.97
合 计	198,404,761.13	283,804,471.97

17. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	51,581,694.94	94,259,453.85	80,034,091.44	65,807,057.35
离职后福利— 设定提存计划		7,033,057.49	7,033,057.49	
合 计	51,581,694.94	101,292,511.34	87,067,148.93	65,807,057.35

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴 和补贴	50,205,790.83	78,363,313.55	65,651,009.99	62,918,094.39
职工福利费		4,564,200.09	4,564,200.09	
社会保险费		5,428,741.31	4,870,952.30	557,789.01
其中：医疗保险费		5,285,903.25	4,728,114.24	557,789.01
工伤保险费		131,367.50	131,367.50	
生育保险费		11,470.56	11,470.56	
住房公积金	250,030.70	4,309,826.00	4,309,826.00	250,030.70
工会经费和教育经 费	1,125,873.41	1,593,372.90	638,103.06	2,081,143.25
小 计	51,581,694.94	94,259,453.85	80,034,091.44	65,807,057.35

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		4,913,212.07	4,913,212.07	
失业保险费		158,226.98	158,226.98	

企业年金缴费		1,961,618.44	1,961,618.44	
小 计		7,033,057.49	7,033,057.49	

18. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	2,593,625.80	4,247,269.36
企业所得税	67,107,503.77	46,425,374.22
代扣代缴个人所得税	273,026.25	305,510.02
城市维护建设税	114,820.31	296,979.11
教育费附加	49,208.69	127,276.78
地方教育附加	32,805.76	84,851.16
合 计	70,170,990.58	51,487,260.65

19. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	1,982,212,412.79	1,857,805,590.98
合 计	1,982,212,412.79	1,857,805,590.98

20. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	119,720,306.32	162,485,024.19
再担保合同	12,000,000.00	
合 计	131,720,306.32	162,485,024.19

21. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋	7,407,770.39	9,775,448.60
合 计	7,407,770.39	9,775,448.60

22. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付票据		15,000,000.00
应付账款	5,058,557.96	
预收款项	2,649,241.48	21,388.89
其他应付款	32,464,115.87	25,975,164.17
递延收益	2,958,333.61	3,208,333.57
融资保理风险准备金	1,994,926.79	1,658,282.68
合 计	45,125,175.71	45,863,169.31

(2) 应付票据

种 类	期末数	期初数
银行承兑汇票		15,000,000.00
合 计		15,000,000.00

(3) 应付账款

种 类	期末数	期初数
应付系统建设款项	5,058,557.96	
合 计	5,058,557.96	

(4) 预收款项

种 类	期末数	期初数
预收保理利息	2,649,241.48	21,388.89
合 计	2,649,241.48	21,388.89

(5) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付款项	32,194,695.54	25,587,355.78
代扣代缴款	127,666.97	95,228.27
其他	141,753.36	292,580.12
合 计	32,464,115.87	25,975,164.17

(6) 递延收益

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

政府补助	2,958,333.61	3,208,333.57
合 计	2,958,333.61	3,208,333.57

2) 政府补助具体情况说明

项 目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入当期 损益[注]	期末数	与资产相关/ 与收益相关
开办费补 贴	3,208,333.57		249,999.96	2,958,333.61	与资产相关
小 计	3,208,333.57		249,999.96	2,958,333.61	

[注]政府补助本期计入当期损益情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明

23. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
中国进出口银行	1,200,000,000.00			1,200,000,000.00
重庆渝富控股集团 有限公司	1,800,000,000.00			1,800,000,000.00
合 计	3,000,000,000.00			3,000,000,000.00

24. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	2,000,000.00			2,000,000.00
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

25. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	213,984,485.86	27,512,513.27		241,496,999.13
合 计	213,984,485.86	27,512,513.27		241,496,999.13

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

公司按本期母公司净利润的 10%提取盈余公积。

26. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	191,178,890.33	27,512,513.27		218,691,403.60
合 计	191,178,890.33	27,512,513.27		218,691,403.60

(2) 一般风险准备增减原因及依据说明

公司按本期母公司净利润的 10%提取一般风险准备。

27. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	425,074,031.68	
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	425,074,031.68	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	275,904,257.18	
减：提取法定盈余公积	27,512,513.27	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	27,512,513.27	10%
应付普通股股利	45,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	600,953,262.32	

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	704,285,112.76	519,263,977.74
合 计	704,285,112.76	519,263,977.74

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	23,936,095.14	3,681,361.97

合 计	23,936,095.14	3,681,361.97
-----	---------------	--------------

3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款		1,692,285.13
债权投资	83,570,280.89	
买入返售金融资产	2,357,205.17	3,154,010.66
银行存款	53,732,268.09	69,981,862.98
应收保理款	9,256,831.36	22,002,583.25
资金占用利息	6,127,482.31	11,501,491.13
其他	7,178,960.49	3,452,210.71
合 计	162,223,028.31	111,784,443.86

4. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	3,993,587.28	2,334,848.98
持有至到期投资取得的投资收益		54,933,118.55
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		1,875,000.00
合 计	3,993,587.28	59,142,967.53

5. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与资产相关的政府补助[注]	249,999.96	249,999.96
与收益相关的政府补助[注]	1,078,510.00	1,334,391.84
代扣个人所得税手续费返还	105,487.61	
其他	156,746.87	
合 计	1,590,744.44	1,584,391.80

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明

6. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-423,429.04	
合 计	-423,429.04	

7. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费收入	1,476,233.30	5,112,994.62
技术服务费	1,155,466.82	
咨询费收入	30,454.38	158,628.59
租赁费收入	2,096,651.37	
其他	75,735.85	1,015,562.57
合 计	4,834,541.72	6,287,185.78

8. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
资产处置收益		-15,989.81
合 计		-15,989.81

9. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	5,321,462.19	11,697,975.05
合 计	5,321,462.19	11,697,975.05

10. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	310,833,894.41	293,199,928.40
合 计	310,833,894.41	293,199,928.40

11. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	2,486,588.94	1,963,236.69
教育费附加	1,065,680.95	841,387.17
地方教育附加	710,453.96	560,924.76
印花税	14,198.10	33,770.10
房产税	644,856.84	664,355.72
土地使用税	12,112.56	12,232.98
车船税	8,400.00	5,460.00
合 计	4,942,291.35	4,081,367.42

12. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	4,786,217.46	2,905,444.75
合 计	4,786,217.46	2,905,444.75

13. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	101,292,511.34	69,664,292.31
折旧及摊销费用	6,943,031.35	6,292,002.90
办公会议费	3,132,820.76	3,530,208.86
业务招待费	670,298.65	543,557.66
差旅及交通费	2,976,223.94	3,162,260.65
宣传及广告费	2,771,043.26	773,210.30
中介机构费	3,177,987.25	6,886,937.53
物管租赁支出	5,736,208.75	3,761,037.20
研发费用	20,963,387.04	12,415,948.48
其他	808,766.98	539,299.70
合 计	148,472,279.32	107,568,755.59

14. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
清收费	6,405,242.33	17,609,206.57
服务费	33,269,439.37	9,006,310.08
其他	171,363.57	26,495.28
合 计	39,846,045.27	26,642,011.93

15. 信用减值损失

项 目	本期数
其他应收款减值损失	165,758.90
债权投资减值损失	10,695,428.48
提取融资保理风险准备金	336,644.11
合 计	11,197,831.49

16. 资产减值损失

项 目	上年同期数
其他应收款减值损失	305,977.81
委托贷款减值损失	-9,000.00
提取融资保理风险准备金	-1,760,799.08
合 计	-1,463,821.27

17. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入		309,267.30
其他	51,013.87	0.99
合 计	51,013.87	309,268.29

18. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	1,714,284.17	9,582,267.26

其他支出		357.98
合 计	1,714,284.17	9,582,625.24

19. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	92,546,978.71	67,224,327.06
递延所得税费用	-43,052,257.36	-29,679,270.36
合 计	49,494,721.35	37,545,056.70

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	276,009,477.19	202,915,539.41
加: 计提未到期责任准备金		
计提担保赔偿准备金	310,833,894.41	293,199,928.40
融资保理风险准备金	336,644.11	-1,760,799.08
资产减值准备	10,861,187.38	296,977.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,306,139.18	4,982,790.74
使用权资产折旧	2,367,678.21	
无形资产摊销	1,399,265.33	1,226,892.65
长期待摊费用摊销	181,889.76	14,205.10
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)		15,989.81
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)	423,429.04	
财务费用(收益以“-”号填列)	5,321,462.19	11,697,975.05
投资损失(收益以“-”号填列)	-87,563,868.17	-59,142,967.53

递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-43,052,257.36	-29,679,270.36
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)	-451,021,945.55	111,937,977.77
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	113,938,853.28	-207,643,332.34
其他	-13,350,000.00	202,518,000.00
经营活动产生的现金流量净额	131,991,849.00	530,579,907.43
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,516,951,033.48	1,668,045,072.16
减: 现金的期初余额	1,668,045,072.16	1,883,487,700.34
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	-151,094,038.68	-215,442,628.18
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,516,951,033.48	1,668,045,072.16
其中: 库存现金	7,673.00	7,595.00
可随时用于支付的银行存款	1,084,451,988.47	1,666,726,735.65
可随时用于支付的其他货币资金	432,491,372.01	1,310,741.51
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,516,951,033.48	1,668,045,072.16
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

（四）政府补助

1. 明细情况

（1）与资产相关的政府补助

总额法

项 目	期初 递延收益	本期新 增补助	本期摊销	期末 递延收益	本期摊销 列报项目	说明
开办费补贴	3,208,333.57		249,999.96	2,958,333.61	其他收益	
小 计	3,208,333.57		249,999.96	2,958,333.61		

（2）与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
稳岗补贴	78,510.00	其他收益	
2020 年度促进产业发展资金	1,000,000.00	其他收益	
小 计	1,078,510.00		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 1,328,509.96 元。

七、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司	本公司的联营企业
北京两江科技有限公司	本公司的子公司
重庆信惠投资有限公司	本公司的子公司
信惠商业保理有限公司	本公司子公司的子公司
深圳诚本财富管理有限公司	本公司子公司的子公司

（二）关联方交易情况

关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

（一）或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，除本公司正常经营活动形成的未到期担保余额外，不存在其他需要披露的重大或有事项。

（二）承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报告日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	96,390,083.94		96,390,083.94
对子公司投资	145,000,000.00		145,000,000.00
合 计	241,390,083.94		241,390,083.94
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	93,146,822.65		93,146,822.65
对子公司投资	145,000,000.00		145,000,000.00
合 计	238,146,822.65		238,146,822.65

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	期末数
重庆信惠投资有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
北京两江科技有限公司	90.00	90.00	45,000,000.00
小 计			145,000,000.00

(3) 对联营企业投资

被投资 单位名称	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	成本	损益调整	其他 权益 变动	期末数
重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司	25.50	25.50	51,000,000.00	45,390,083.94		96,390,083.94

小 计			51,000,000.00	45,390,083.94		96,390,083.94
-----	--	--	---------------	---------------	--	---------------

(二) 母公司利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	3,993,587.28	2,334,848.98
持有至到期投资取得的投资收益		54,933,118.55
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		1,875,000.00
合 计	3,993,587.28	59,142,967.53

2. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	69,539,491.05	53,208,669.38
折旧及摊销费用	6,630,461.89	6,198,646.19
办公会议费	2,587,275.40	3,403,751.43
业务招待费	336,091.28	416,529.38
差旅及交通费	1,382,525.81	2,184,522.48
宣传及广告费	2,770,113.26	773,210.30
中介机构费	2,523,761.51	6,656,368.00
物管租赁支出	3,087,471.63	2,920,136.88
研发费用	11,870,071.94	12,415,948.48
其他	468,343.61	520,661.91
合 计	101,195,607.38	88,698,444.43



仅为重庆进出口融资担保有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



营业执照

统一社会信用代码 91500223588818920U

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
类型 普通合伙企业分支机构
经营场所 重庆市渝北区财富大道13号3层办公区
负责人 龙文虎
成立日期 2012年01月16日
营业期限 2012年01月16日至永久
经营范围 会计咨询、税务咨询、管理咨询，（以上经营范围国家法律、法规禁止经营的不得经营；法律、法规限制经营的取得许可后方可经营）；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，出具有关的报告；法律、行政法规规定的其他审计业务。



登记机关

2016



MSA1, CHRS, GOV, CN

国家企业信用信息公示系统网址: www.gsxt.gov.cn



会计师事务所分所 执业证书

名 称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

负 责 人：龙文虎

经 营 场 所：重庆市渝北区财富大道13号3层办公2

分所执业证书编号：330000015001

批准执业文号：渝财会〔2011〕75号

批准执业日期：2011-12-31

证书序号：5001217

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》。



中华人民共和国财政部制



仅为重庆进出口融资担保有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所具有执业资格，经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方转送或披露。

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

天健立信
重庆分所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年5月31日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年5月31日

17

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

天健立信
重庆分所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年5月31日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年5月31日

18

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



此验证码有效



姓名 陈丘刚

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1978年10月22日

Date of birth

工作单位 重庆天健会计师事务所

Working unit

身份证号码 420104197810220410

Identity card No.



仅为重庆进出口融资担保有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 陈丘刚 是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



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.

2016年3月31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

同意转出
Agree to be transferred from

事务所
CPA

转出注册会计师
Stamp of the transferor Institute of CPAs

同意转入
Agree the transfer to be transferred to

事务所
CPA

转入注册会计师
Stamp of the transferee Institute of CPAs

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.



供应证书有效性



重庆市注册会计师协会制



姓名 朱斌
Full name 男
性别 男
Sex
出生日期 1989-01-05
Date of birth 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
工作单位
Working unit
身份证号码 360424198901051536
Identity card No



仅为重庆进出口融资担保有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 朱斌 是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。