

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 4191 1470 0134 66

报告文号：天健审（2022）8-225号

客户名称：瀚华融资担保股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2022-04-19

报告录入日期：2022-04-19

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—13 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 10-11 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 12-13 页
三、财务报表附注.....	第 14—63 页

审计报告

天健审〔2022〕8-225号

瀚华融资担保股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了瀚华融资担保股份有限公司（以下简称瀚华担保公司）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，公允反映了瀚华担保公司 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，我们独立于瀚华担保公司，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

瀚华担保公司管理层（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，管理层负责评估瀚华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。

瀚华担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督瀚华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，就可能导致对瀚华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瀚华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) 就瀚华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)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年四月十九日



合并资产负债表

2021年12月31日

会担保01表

编制单位：瀚华融资租赁股份有限公司

单位：人民币元

资产	科目号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金	1	1,600,578,168.65	2,542,939,672.55	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			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			360,154,909.67	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产		458,888,644.29	444,672,902.93	衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收利息	4	16,854.17	35,781,884.55	预收账款	19	2,286,146.51	29,210,018.45
应收账款	5	975,122.62	168,313,356.80	应付账款	20	3,954,838.33	8,735,561.67
应收代偿款	6	359,853,520.71	418,841,021.36	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬	21	37,926,488.29	35,089,566.03
应收分保未到期责任准备金				应交税费	22	41,715,193.50	36,316,753.11
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	23	288,561,275.93	367,469,674.52
委托贷款	7		167,258,109.88	担保赔偿准备金	24	480,229,432.51	568,749,892.74
可供出售金融资产	8		527,095,229.00	长期借款	25	46,938,351.42	54,028,067.22
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资	9		714,729,330.72	其中：优先股			
金融投资：				永续债			
交易性金融资产	10	226,931,263.73		租赁负债	26	33,719,054.50	
债权投资	11	1,818,369,296.82		存入保证金	27	41,900,817.60	64,118,254.24
其他债权投资				独立账户负债			
其他权益工具投资	12	176,000,000.00		递延所得税负债			
长期股权投资	13	154,392,877.82	55,341,195.69	其他负债	28	444,031,512.85	763,006,584.06
投资性房地产				负债合计		1,421,263,111.44	1,926,724,372.04
固定资产	14	240,411,344.71	249,077,167.38	所有者权益(或股东权益)：			
使用权资产	15	33,889,351.28		实收资本(或股本)	29	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
无形资产	16	28,052,857.94	24,999,195.93	其他权益工具			
独立账户资产				其中：优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产	17	192,609,388.95	185,722,367.31	资本公积	30	819,859.78	819,859.78
其他资产	18	287,862,562.52	140,263,004.97	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	31	268,533,931.05	248,161,221.91
				一般风险准备	32	320,533,707.25	295,955,110.24
				未分配利润	33	67,681,330.57	63,529,089.79
				归属于母公司所有者权益合计		4,157,568,828.65	4,108,465,281.72
				少数股东权益		-685.88	-305.02
				所有者权益合计		4,157,568,142.77	4,108,464,976.70
资产总计		5,578,831,254.21	6,035,189,348.74	负债和所有者权益总计		5,578,831,254.21	6,035,189,348.74

天保会计师事务所(特殊普通合伙) 审核之章

法定代表人：

周小川

主管会计工作的负责人：

刘文宏

会计机构负责人：

刘文宏

母公司资产负债表

2021年12月31日

会担保01表

编制单位：潮华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

资产：	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
货币资金		706,117,864.42	1,480,619,009.03	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			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			360,154,909.67	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存出保证金		335,783,991.02	307,081,664.76	衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收利息			31,512,225.40	预收账款		2,000,046.51	28,457,055.05
应收账款		975,122.62	168,313,356.80	应付账款		63,602.77	63,602.77
应收代偿款		350,759,995.33	408,641,021.36	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬		28,763,642.84	27,699,205.93
应收分保未到期责任准备金				应交税费		33,728,498.63	27,612,968.92
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		262,587,165.38	337,844,572.25
委托贷款			9,000,000.00	担保赔偿准备金		394,788,277.16	485,462,182.96
可供出售金融资产			156,000,000.00	长期借款		46,938,351.42	54,028,067.22
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资			564,729,330.72	其中：优先股			
金融投资：				永续债			
交易性金融资产		202,161,616.73		租赁负债		33,258,435.57	
债权投资		1,602,840,000.00		存入保证金		262,477,246.84	45,509,100.99
其他债权投资				独立账户负债			
其他权益工具投资		156,000,000.00		递延所得税负债			
长期股权投资	1	1,098,721,750.09	1,154,062,945.78	其他负债		100,862,397.93	185,541,549.60
投资性房地产				负债合计		1,165,467,665.05	1,192,218,305.69
固定资产		239,282,920.80	247,693,732.06	所有者权益(或股东权益)：			
使用权资产		33,366,550.49		实收资本(或股本)		3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
无形资产		28,052,857.94	24,999,195.93	其他权益工具			
商誉				其中：优先股			
递延所得税资产		164,293,702.93	151,878,850.25	永续债			
其他资产		299,152,171.34	126,981,117.23	资本公积		819,859.78	819,859.78
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		268,533,931.05	248,161,221.91
				一般风险准备		268,533,931.05	248,161,221.91
				未分配利润		14,153,156.78	2,306,749.70
				所有者权益合计		4,052,040,878.66	3,999,449,053.30
资产总计		5,217,508,543.71	5,191,667,358.99	负债和所有者权益总计		5,217,508,543.71	5,191,667,358.99

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

文刘
宏

会计机构负责人：

文刘
宏



合并利润表

2021年度

会担保02表

编制单位：海华特投资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		638,312,598.72	703,796,420.09
已赚担保费		467,559,019.31	498,936,580.16
担保业务收入	1	388,650,620.72	365,217,363.71
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-78,908,398.59	-133,719,216.45
利息收入	3	88,815,535.11	96,504,565.94
手续费及佣金收入	4	49,562,305.29	91,976,999.90
投资收益（损失以“-”号填列）	5	9,491,036.67	12,001,078.78
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		16,342,851.26	1,678,466.28
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	6	13,423,119.07	29,368,666.24
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	6,573,390.19	-12,413,333.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	7,420,017.74	7,320,035.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-4,531,824.66	-19,898,172.52
二、营业支出		404,241,898.06	463,369,930.68
担保赔偿支出	10	89,418,268.46	117,778,436.43
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	-90,659,826.29	-28,276,602.48
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用	12	1,114,832.50	2,567,063.29
税金及附加	13	4,899,343.21	4,905,074.63
手续费及佣金支出	14	121,587,323.22	48,826,372.35
业务及管理费	15	250,683,938.07	259,675,252.27
利息支出	16	25,967,840.70	25,771,209.14
其他业务成本			
信用减值损失	17	1,230,178.19	
其他资产减值损失			
资产减值损失	18		32,123,125.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		234,070,700.66	240,426,489.41
加：营业外收入	19	19,484.15	41,864.42
减：营业外支出	20	307,685.77	1,720,009.11
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		233,782,499.04	238,748,344.72
减：所得税费用	21	35,543,957.70	32,528,201.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		198,238,541.34	206,220,142.98
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		198,238,541.34	206,220,142.98
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）		198,238,922.20	206,220,448.00
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-380.86	-305.02
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		198,238,541.34	206,220,142.98
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

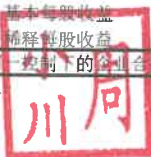
天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

本期发生同一控制下的企业合并，被合并方在合并前实现的净利润为：-443,565.88元，上期被合并方实现的净利润为：-1,108,458.40元

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





母公司利润表

2021年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		598,346,793.31	597,371,967.21
已赚担保费		439,306,732.31	434,628,439.30
担保业务收入		364,049,325.44	310,450,430.20
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金		-75,257,406.87	-124,178,009.10
利息收入		58,907,237.88	71,820,100.42
手续费及佣金收入		47,176,830.21	67,402,007.79
咨询费收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	1	33,145,362.15	24,821,731.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,678,466.28
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		9,939,583.91	11,612,990.56
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		6,573,390.19	-12,413,333.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		7,406,432.84	7,320,035.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-4,108,776.18	-7,820,004.05
二、营业支出		368,762,594.59	398,706,870.72
担保赔偿支出		83,498,389.72	71,836,718.54
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-91,659,171.86	11,217,829.78
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用		27,147,332.82	13,617,814.51
税金及附加		4,434,833.69	3,692,496.99
手续费及佣金支出		116,883,097.46	40,790,273.26
业务及管理费		207,621,691.25	214,901,553.31
利息支出		19,041,048.79	10,583,330.83
其他业务成本			
信用减值损失		1,795,372.72	
其他资产减值损失			32,066,853.50
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		229,584,198.72	198,665,096.49
加：营业外收入		19,484.06	12,861.47
减：营业外支出		255,194.61	1,570,908.44
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		229,348,488.17	197,107,049.52
减：所得税费用		25,621,396.75	19,048,612.40
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		203,727,091.42	178,058,437.12
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		203,727,091.42	178,058,437.12
（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		203,727,091.42	178,058,437.12
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

周川

文宏

第 7 页 共 63 页

文宏

合并现金流量表

2021年度

会担保03表

编制单位：瀚华担保股份有限公司

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		405,501,209.26	405,375,257.40
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		227,752,493.58	241,686,453.51
经营活动现金流入小计		633,253,702.84	647,061,710.91
支付手续费及佣金的现金		118,726,696.57	42,180,261.06
支付给职工以及为职工支付的现金		158,401,263.03	154,070,815.68
支付的各项税费		60,239,869.83	66,776,915.52
支付其他与经营活动有关的现金		189,884,295.89	469,160,770.96
经营活动现金流出小计		527,252,125.32	732,188,763.22
经营活动产生的现金流量净额		106,001,577.52	-85,127,052.31
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		967,981,103.41	1,907,631,117.54
取得投资收益收到的现金		34,932,104.71	79,126,040.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		493,715.00	281,423.83
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		314,308,843.00	292,606,368.00
投资活动现金流入小计		1,317,715,766.12	2,279,644,949.92
投资支付的现金		1,847,537,857.14	1,822,137,903.33
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		7,049,418.14	18,584,163.63
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		33,355,830.66	355,270,000.00
投资活动现金流出小计		1,887,943,105.94	2,195,992,066.96
投资活动产生的现金流量净额		-570,227,339.82	83,652,882.96
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
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		30,000,000.00	128,741,540.00
筹资活动现金流入小计		30,000,000.00	128,741,540.00
偿还债务支付的现金		9,160,824.91	6,802,852.48
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		175,978,641.03	182,318,254.39
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		89,229,101.73	4,842,900.00
筹资活动现金流出小计		274,368,567.67	193,964,006.87
筹资活动产生的现金流量净额		-244,368,567.67	-65,222,466.87
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		-708,594,329.97	-66,696,636.22
加：期初现金及现金等价物余额		812,841,354.55	879,537,990.77
六、期末现金及现金等价物余额		104,247,024.58	812,841,354.55

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

小周
川周

文刘
宏

文刘
宏



母公司现金流量表

2021年度

会担保03表

编制单位：瀚华担保股份有限公司

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		376,535,011.05	345,832,852.73
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		408,859,547.25	111,580,945.09
经营活动现金流入小计		785,394,558.30	457,413,797.82
支付手续费及佣金的现金		114,603,218.77	36,514,994.41
支付给职工以及为职工支付的现金		125,020,173.18	121,640,213.11
支付的各项税费		51,966,036.60	57,118,598.22
支付其他与经营活动有关的现金		181,510,228.92	794,352,429.63
经营活动现金流出小计		473,099,657.47	1,009,626,235.37
经营活动产生的现金流量净额		312,294,900.83	-552,212,437.55
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		799,200,710.79	1,801,221,705.93
取得投资收益收到的现金		33,653,084.63	74,069,785.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		365,715.00	90,457.52
收到其他与投资活动有关的现金		300,000,000.00	191,560,000.00
投资活动现金流入小计		1,133,219,510.42	2,066,941,948.56
投资支付的现金		1,704,840,100.00	1,285,537,037.12
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		7,045,458.14	18,584,163.63
支付其他与投资活动有关的现金			100,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,711,885,558.14	1,404,121,200.75
投资活动产生的现金流量净额		-578,666,047.72	662,820,747.81
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			58,741,540.00
筹资活动现金流入小计			58,741,540.00
偿还债务支付的现金		9,160,824.91	6,802,852.48
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		169,103,641.03	172,949,895.09
支付其他与筹资活动有关的现金		88,925,394.80	
筹资活动现金流出小计		267,189,860.74	179,752,747.57
筹资活动产生的现金流量净额		-267,189,860.74	-121,011,207.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		580,619,009.03	591,021,906.34
六、期末现金及现金等价物余额			
		47,058,001.40	580,619,009.03

天晟会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

文刘
第 1 页 共 6 页

会计机构负责人：

文刘

合并所有者权益变动表

2021年度

会担保04表
单位：人民币元



	本期数											
	归属于母公司所有者权益										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	小计		少数股东权益
一、上年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91	295,955,110.24	70,867,718.04	4,115,803,909.97	-305.02	4,115,803,604.95
加：会计政策变更									1,014,624.73	1,014,624.73		1,014,624.73
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他									-7,338,628.25	-7,338,628.25		-7,338,628.25
二、本年年初余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91	295,955,110.24	64,543,714.52	4,109,479,906.45	-305.02	4,109,479,601.43
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							20,372,709.14	24,578,597.01	3,137,616.05	48,088,922.20	-380.86	48,088,541.34
(一) 综合收益总额									198,238,922.20	198,238,922.20	-380.86	198,238,541.34
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							20,372,709.14	24,578,597.01	-195,101,306.15	-150,150,000.00		-150,150,000.00
1. 提取盈余公积							20,372,709.14		-20,372,709.14			
2. 提取一般风险准备								24,578,597.01	-24,578,597.01			
3. 对所有者(或股东)的分配									-150,150,000.00	-150,150,000.00		-150,150,000.00
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、本期期末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			268,533,931.05	320,533,707.25	67,681,330.57	4,157,568,828.65	-685.88	4,157,568,142.77



会计机构负责人：



主管会计工作的负责人：



合并所有者权益变动表

2021年度

会担保04表
单位：人民币元



项目	上年同期数										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本 (或股本)	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	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他		合计							
一、上年年末余额	3,500,000,000.00				819,859.78		230,355,378.20	273,349,668.63	67,563,786.69	4,072,108,693.30		4,072,108,693.30
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下的企业合并												
其他												
二、本年期初余额	3,500,000,000.00				819,859.78		230,355,378.20	273,349,668.63	61,353,311.82	4,065,878,218.43		4,065,878,218.43
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							17,805,843.71	22,605,441.61	2,175,777.97	42,587,063.29		42,586,758.27
（一）综合收益总额												
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积							17,805,843.71	22,605,441.61	-204,044,670.03	-163,633,384.71		-163,633,384.71
2. 提取一般风险准备							17,805,843.71		-17,805,843.71			
3. 对所有者（或股东）的分配									-22,605,441.61			
4. 其他									-163,633,384.71			-163,633,384.71
（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	3,500,000,000.00				819,859.78		248,161,221.91	295,955,110.24	63,529,089.79	4,108,465,281.72		4,108,464,976.70

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

会报表01表
单位：人民币元



编制单位：成都投资控股股份有限公司

本期数

	实收资本 (或股本)	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	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债 其他							
一、上年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91	248,161,221.91	2,306,749.70	3,999,449,053.30
加：会计政策变更									-985,266.06	-985,266.06
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91	248,161,221.91	1,321,483.64	3,998,463,787.24
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							20,372,709.14	20,372,709.14	12,831,673.14	53,577,091.42
（一）综合收益总额									203,727,091.42	203,727,091.42
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							20,372,709.14	20,372,709.14	-190,895,418.28	-150,150,000.00
1. 提取盈余公积							20,372,709.14	20,372,709.14	-20,372,709.14	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配								20,372,709.14	-20,372,709.14	
4. 其他									-150,150,000.00	-150,150,000.00
（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、本期末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			268,533,931.05	268,533,931.05	14,153,156.78	4,052,040,878.66

成都投资控股股份有限公司
审计之章

主管会计工作的负责人：

法定代表人：



母公司所有者权益变动表

2021年度

会担原04表

单位：人民币元



	上年同期数										
	实收资本 (或股本)	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	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,500,000,000.00				819,859.78		230,355,378.20	230,355,378.20	23,493,384.71	3,985,024,000.89	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	3,500,000,000.00				819,859.78		230,355,378.20	230,355,378.20	23,493,384.71	3,985,024,000.89	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额							17,805,843.71	17,805,843.71	-21,186,635.01	14,425,052.41	
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配							17,805,843.71	17,805,843.71	-199,245,072.13	-163,633,384.71	
1. 提取盈余公积							17,805,843.71	17,805,843.71	-17,805,843.71		
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配									-17,805,843.71		
4. 其他									-163,633,384.71		
（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	3,500,000,000.00				819,859.78		248,161,221.91	248,161,221.91	2,306,749.70	3,999,449,053.30	

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

第 3 页 共 63 页



瀚华融资担保股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

瀚华融资担保股份有限公司(以下简称公司或本公司)，系经重庆市地方金融监督管理局(原名为重庆市金融工作办公室)批准，由瀚华金控股份有限公司(原名瀚华担保集团有限公司)等 6 名法人投资者及 19 位自然人投资者发起设立，于 2009 年 8 月 19 日在重庆市工商行政管理局登记注册。本公司现持有统一社会信用代码为 91500000693901644F 的营业执照。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 35.00 亿元，股东为瀚华金控股份有限公司、重庆惠微投资有限公司。

本公司经营范围：从事融资性担保、履约担保、财产保全担保及法律、法规没有限制的其他担保和再担保业务。财务顾问、资产管理、投资咨询业务(法律、法规规定禁止和限制的不得经营；法律、法规、国务院规定需前置审批的未获审批前不得经营)。

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、完整地反映了企业的财务状况、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。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

（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）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、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。

对于租赁应收款、应收账款，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
其他应收款	款项性质	以发生违约的风险为权重，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、违约损失率和未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
债权投资-关联方组合		
债权投资-非关联方组合		

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——信用风险组合	信用风险	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，编制应收账款信用风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

2) 应收账款——信用风险分类组合的信用风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表

信用风险组合	应收账款 预期信用损失率(%)
正常类	0
关注类	10
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

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。

(七) 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，对不能收回部分单项计提坏账准备。

(八) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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。

(九) 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	20-32.75	5	2.90-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19
办公设备	年限平均法	5	5	19

电子设备	年限平均法	5	5	19
------	-------	---	---	----

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) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，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)
计算机软件	5-10

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。

(十一) 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。

(十二) 担保准备金

本公司计提的担保准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

公司为企业发行债券提供的担保业务，确认的担保费收入在担保期间内摊销，将归属于以后会计期间的部分确认为未到期责任准备金；公司发生的其他担保业务在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，并在担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后予以转回。

公司于资产负债表日，须对计量担保责任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、前瞻性系数假设等。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并对担保赔偿准备金模型相关参数进行调整，不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提，已计提的担保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

(十三) 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。

(十四) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十五) 收入

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. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：(1) 与交易相关的经济利益能够流入公司；(2) 收入的金额能够可靠地计量。

(十六) 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。

（十七）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。

（十八）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,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。

(1) 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。

(十九) 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. 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
货币资金	2,542,939,672.55	32,417,463.46	2,575,357,136.01
存出保证金	444,672,902.93	222,012.33	444,894,915.26
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	360,154,909.67	-360,154,909.67	
应收利息	35,781,884.55	-34,904,084.10	877,800.45
委托贷款	167,258,109.88	-167,258,109.88	
可供出售金融资产	527,095,229.00	-527,095,229.00	
应收款项类投资	714,729,330.72	-714,729,330.72	
交易性金融资产		714,007,480.38	714,007,480.38
债权投资		883,494,597.99	883,494,597.99
其他权益工具投资		176,000,000.00	176,000,000.00
担保赔偿准备金	568,749,892.74	985,266.06	569,735,158.80
长期借款	54,028,067.22	77,580.21	54,105,647.43

应付利息	19,817,761.98	-77,580.21	19,740,181.77
未分配利润	63,529,089.79	1,014,624.73	64,543,714.52

(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)	2,542,939,672.55	摊余成本	2,575,357,136.01
存出保证金	摊余成本(贷款和应收款项)	444,672,902.93	摊余成本	444,894,915.26
应收利息	摊余成本(贷款和应收款项)	35,781,884.55	摊余成本	877,800.45
应收账款	摊余成本(贷款和应收款项)	168,313,356.80	摊余成本	168,313,356.80
应收代偿款	摊余成本(贷款和应收款项)	418,841,021.36	摊余成本	418,841,021.36
委托贷款	摊余成本(贷款和应收款项)	167,258,109.88	摊余成本(债权投资)	883,494,597.99
应收款项类投资	摊余成本(贷款和应收款项)	714,729,330.72		
权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益	360,154,909.67	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性金融资产)	714,007,480.38
权益工具投资	公允价值计量(可供出售金融资产)	351,095,229.00		
权益工具投资	公允价值计量(可供出售金融资产)	176,000,000.00	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	176,000,000.00
其他应收款	摊余成本(贷款和应收款项)	9,316,334.05	摊余成本	9,316,334.05
担保赔偿准备金	摊余成本(其他金融负债)	568,749,892.74	摊余成本	569,735,158.80
长期借款	摊余成本(其他金融负债)	54,028,067.22	摊余成本	54,105,647.43
应付利息	摊余成本(其他金融负债)	19,817,761.98	摊余成本	19,740,181.77
应付账款	摊余成本(其他金融负债)	8,735,561.67	摊余成本	8,735,561.67
存入保证金	摊余成本(其他金融负债)	64,118,254.24	摊余成本	64,118,254.24

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
其他应付款	摊余成本（其他金融负债）	81,393,123.09	摊余成本	81,393,123.09

(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)
(1) 金融资产				
1) 摊余成本				
①货币资金				
按原 CAS22 列示的余额	2,542,939,672.55			
加：自应收利息转入		32,417,463.46		
按新 CAS22 列示的余额				2,575,357,136.01
②存出保证金				
按原 CAS22 列示的余额	444,672,902.93			
加：自应收利息转入		222,012.33		
按新 CAS22 列示的余额				444,894,915.26
③委托贷款				
按原 CAS22 列示的余额	167,258,109.88			
减：转出至债权投资		-167,258,109.88		
按新 CAS22 列示的余额				
④应收款项类投资				
按原 CAS22 列示的余额	714,729,330.72			
减：转出至债权投资		-714,729,330.72		
按新 CAS22 列示的余额				
⑤应收利息				

按原 CAS22 列示的 余额	35,781,884.55			
减：转出至货币资 金、存出保证金、债 权投资、交易性金融 资产		-34,904,084.10		
按新 CAS22 列示的 余额				877,800.45
⑥债权投资				
按原 CAS22 列示的余 额				
加：自委托贷款、应 收款项类投资、应收 利息转入		883,684,925.62		
重新计量：预期信用 损失准备			-190,327.63	
按新 CAS22 列示的 余额				883,494,597.99
⑦应收账款	168,313,356.80			168,313,356.80
⑧应收代偿款	418,841,021.36			418,841,021.36
⑨其他应收款	9,316,334.05			9,316,334.05
以摊余成本计量的总 金融资产	4,501,852,612.84	-567,123.29	-190,327.63	4,501,095,161.92

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益

①以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产				
按原 CAS22 列示的余 额	360,154,909.67			
减：转出至交易性金 融资产		-360,154,909.67		
按新 CAS22 列示的 余额				
②交易性金融资产				
按原 CAS22 列示的余 额				
加：自可供出售金融 资产、以公允价值计 量且其变动计入当期 损益的金融资产、应		711,817,261.96		

收利息转入				
重新计量：公允价值重新计量			2,190,218.42	
按新 CAS22 列示的余额				714,007,480.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产	360,154,909.67	351,662,352.29	2,190,218.42	714,007,480.38

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

①可供出售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	527,095,229.00			
减：转出至交易性金融资产、其他权益工具投资		-527,095,229.00		
按新 CAS22 列示的余额				
②其他权益工具投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产转入		176,000,000.00		
按新 CAS22 列示的余额				176,000,000.00
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	527,095,229.00	-351,095,229.00		176,000,000.00

(2) 金融负债

1) 摊余成本

①长期借款				
按原 CAS22 列示的余额	54,028,067.22			
加：自应付利息转入		77,580.21		
按新 CAS22 列示的余额				54,105,647.43
②担保赔偿准备金	568,749,892.74		985,266.06	569,735,158.80
③应付账款	8,735,561.67			8,735,561.67
④应付利息				

按原 CAS22 列示的余额	19,817,761.98			
减：转出至长期借款		-77,580.21		
按新 CAS22 列示的余额				19,740,181.77
⑤存入保证金	64,118,254.24			64,118,254.24
⑥其他应付款	81,393,123.09			81,393,123.09
以摊余成本计量的总金融负债	796,842,660.94		985,266.06	797,827,927.00

(4) 2021年1月1日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/或有事项准则确认的预计负债（2020年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2021年1月1日）
委托贷款减值准备	25,509,141.11	-25,509,141.11		
应收款项类投资减值准备	350,000.00	-350,000.00		
债权投资减值准备		25,859,141.11	190,327.63	26,049,468.74
担保赔偿准备	568,749,892.74		985,266.06	569,735,158.80

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。

(1) 执行新收入准则对公司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	新收入准则调整影响	2021年1月1日
预收账款	29,210,018.45	-17,937,368.47	11,272,649.98
合同负债		17,937,368.47	17,937,368.47

3. 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(十八)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

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
其他资产-长期待摊费用	14,796,157.99	-316,528.00	14,479,629.99
使用权资产		42,986,199.69	42,986,199.69
租赁负债		42,669,671.69	42,669,671.69

本公司 2020 年度涉及的重大经营租赁中尚未支付的最低租赁付款额为 45,488,782.28 元，将其按首次执行日利率折现的现值为 42,669,671.69 元，折现后的金额与首次执行日计入资产负债表的与原经营租赁相关的租赁负债无差额。

首次执行日计入资产负债表的租赁负债以 2020 年 12 月 31 日的中债企业债收益率曲线(AA+)(即期)的利率为基准，根据不同租赁业务的租赁期限，选择相应的收益率。

(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。

4. 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	0、3%、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（本部）	15%
瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司	15%
四川瀚华融资担保有限公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

（二）税收优惠

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件三第一条第二十四款“符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)免征增值税”以及《财政部税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税[2017]90号）、《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第22号）文件等相关文件的规定，本公司（本部）、四川瀚华融资担保有限公司、辽宁瀚华融资担保有限公司和瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司等19家分公司为农户、小微企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。

2. 企业所得税优惠

根据财政部、国家税务总局、国家发改委发布的《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)第一条规定：自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60%以上的企业。本公司（本部）按 15%企业所得税税率执行；四川瀚华融资担保有限公司暂按 15%企业所得税率执行；瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司暂按 15%企业所得税率执行；瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司暂按 15%企业所得税率执行；瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司暂按 15%企业所得税率执行。

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
1. 通过设立或投资等方式取得			
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	投资	40,000 万元	投资
2. 同一控制下合并取得			
四川瀚华融资担保有限公司	担保	60,000 万元	担保
北京瀚华信息科技有限公司	应用服务	500 万元	科技推广和应用服务业
辽宁瀚华融资担保有限公司	担保	70,000 万元	担保
北京瀚华数字科技有限公司	应用服务	500 万元	科技推广和应用服务业

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额(人民币元)	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(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	196,000,000.00		49.00	100.00
2. 同一控制下合并取得				
四川瀚华融资担保有限公司	603,180,416.48		100.00	100.00
北京瀚华信息科技有限公司	1,287,748.88		100.00	100.00

辽宁瀚华融资担保有限公司	298,253,584.73		42.86	100.00
北京瀚华数字科技有限公司			100.00	100.00

(二) 合并范围发生变更的说明

1. 报告期新纳入合并财务报表范围的子公司

(1) 因同一控制下企业合并而增加子公司的情况说明

根据本公司与重庆大美基业发展有限公司（以下简称大美基业）于2021年10月31日签订的《转让协议》，本公司以0.00元受让大美基业持有的北京瀚华数字科技有限公司（以下简称北京数字科技）100.00%股权。由于本公司和大美基业同受瀚华金控股份有限公司最终控制且该项控制非暂时的，故该项合并为同一控制下企业合并。北京数字科技已于2021年11月1日完成工商登记变更，并办理了相应的财产权交接手续，故自2021年11月起将其纳入合并财务报表范围，并相应调整了合并财务报表的比较数据。

2. 本期不再纳入合并财务报表范围的子公司

(1) 因其他原因减少子公司的情况说明

本公司子公司辽宁瀚华融资担保股份有限公司（以下简称辽宁担保）投资的沈阳中小企业创新发展投资中心（有限合伙）（以下简称沈阳中小）于2021年1月接受合伙人瀚华资本投资管理有限公司实缴出资1.00亿元，实缴出资后，辽宁担保丧失对沈阳中小的控制权，自2021年2月1日起不再将沈阳中小纳入合并财务报表范围。

(三) 本期新纳入合并范围的主体和不再纳入合并范围的主体

1. 本期新纳入合并范围的子公司

名称	期末净资产	本期净利润
北京瀚华数字科技有限公司	-7,645,492.99	-306,559.72

2. 本期不再纳入合并范围的主体

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
沈阳中小企业创新发展投资中心（有限合伙）	150,743,950.61	96,401.80

(四) 本期发生的同一控制下企业合并

被合并方	属于同一控制下企业合并的判断依据	同一控制的实际控制人	合并当期期初至合并日的收入	合并当期期初至合并日的净利润	合并当期期初至合并日的经营活动现金流量
北京瀚华数字科技有限公司	同受瀚华金控股份有限公司控制	瀚华金控股份有限公司	580,292.42	-443,565.88	91,191.36

		司			
--	--	---	--	--	--

六、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整后的 2021 年 1 月 1 日的数据。

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
库存现金	12,014.28	15,104.30
银行存款	1,525,934,772.36	2,542,924,568.25
其他货币资金	89,712.94	
应计利息	74,541,669.07	
合 计	1,600,578,168.65	2,542,939,672.55

(2) 银行存款期末数中有 815,789,475.00 元已质押，使用受到限制。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	上年年末数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	360,154,909.67
合 计	360,154,909.67

3. 存出保证金

项 目	期末数	上年年末数
原担保保证金	458,077,451.49	444,672,902.93
应计利息	811,192.80	
合 计	458,888,644.29	444,672,902.93

4. 应收利息

项 目	期末数	上年年末数

定期存款及保证金利息		32,639,475.79
应收款项类投资利息		1,445,555.54
债权投资利息	16,854.17	990,448.53
应收可供出售金融资产利息		706,404.69
合 计	16,854.17	35,781,884.55

5. 应收账款

(1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	975,122.62	100.00			975,122.62
合 计	975,122.62	100.00			975,122.62

(续上表)

种 类	上年年末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	170,450,656.80	100.00	2,137,300.00	1.25	168,313,356.80
合 计	170,450,656.80	100.00	2,137,300.00	1.25	168,313,356.80

(2) 组合中，采用信用风险组合计提坏账准备的应收账款

类 别	期末数			上年年末数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
正常类	975,122.62	100.00		168,313,356.80	98.75	
损失类				2,137,300.00	1.25	2,137,300.00
小 计	975,122.62	100.00		170,450,656.80	100.00	2,137,300.00

6. 应收代偿款

项 目	期末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大的 应收代偿款	760,095,626.11	97.28	400,915,143.59	52.75	359,180,482.52
其他不重大应收 代偿款	21,268,304.95	2.72	20,595,266.76	96.84	673,038.19
合 计	781,363,931.06	100.00	421,510,410.35	53.95	359,853,520.71

(续上表)

项 目	上年年末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大的 应收代偿款	720,355,692.06	97.98	302,294,775.31	41.96	418,060,916.75
其他不重大应收 代偿款	14,840,096.07	2.02	14,059,991.46	94.74	780,104.61
合 计	735,195,788.13	100.00	316,354,766.77	43.03	418,841,021.36

7. 委托贷款

项 目	上年年末数
委托贷款原值	192,767,250.99
减：减值准备	25,509,141.11
委托贷款净值	167,258,109.88
合 计	167,258,109.88

8. 可供出售金融资产

项 目	上年年末数
可供出售金融资产	527,095,229.00
合 计	527,095,229.00

9. 应收款项类投资

项 目	上年年末数
应收款项类投资原值	715,079,330.72
减：减值准备	350,000.00
应收款项类投资净值	714,729,330.72
合 计	714,729,330.72

10. 交易性金融资产

项 目	期末数
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	226,931,263.73
其中：权益工具投资	226,931,263.73
合 计	226,931,263.73

11. 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
委托贷款及其他投资	1,839,987,364.52		450,372.76	22,068,440.46	1,818,369,296.82
合 计	1,839,987,364.52		450,372.76	22,068,440.46	1,818,369,296.82

12. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

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
天津瀚华小额贷款有限公司	20,000,000.00	270,388.60		
如通(天津)融资租赁有限公司	156,000,000.00	1,209,521.91		
合 计	176,000,000.00	1,479,910.51		

(2) 指定为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的原因

本企业对于天津瀚华小额贷款有限公司、如通(天津)融资租赁有限公司的投资意图是非交易性的，因此企业管理层行使指定权将其指定为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。

13. 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	154,392,877.82		154,392,877.82
合 计	154,392,877.82		154,392,877.82
项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	55,341,195.69		55,341,195.69
合 计	55,341,195.69		55,341,195.69

(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
沈阳中小企业创新发展投资中心 (有限合伙)	29.00	29.00	145,000,000.00	9,392,877.82		154,392,877.82
小 计			145,000,000.00	9,392,877.82		154,392,877.82

14. 固定资产

(1) 明细情况

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	268,717,482.28		8,545.61	268,708,936.67
运输工具	17,359,907.56		1,931,086.79	15,428,820.77
电子设备	14,162,879.33	124,864.04	155,268.00	14,132,475.37

办公设备	13,834,282.58	1,302.00	75,397.00	13,760,187.58
小 计	314,074,551.75	126,166.04	2,170,297.40	312,030,420.39

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	24,820,135.63	7,606,860.09		32,426,995.72
运输工具	15,043,183.41	455,057.65	1,788,256.00	13,709,985.06
电子设备	12,617,346.95	292,010.28	147,273.98	12,762,083.25
办公设备	12,516,718.38	274,920.42	71,627.15	12,720,011.65
小 计	64,997,384.37	8,628,848.44	2,007,157.13	71,619,075.68

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	243,897,346.65	236,281,940.95
运输工具	2,316,724.15	1,718,835.71
电子设备	1,545,532.38	1,370,392.12
办公设备	1,317,564.20	1,040,175.93
合 计	249,077,167.38	240,411,344.71

(2) 期末固定资产中有原值为 189,198,535.07 元的房屋用于抵押。

(3) 期末有原值为 45,000,000.00 元的房屋产权证正在办理。

15. 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	42,986,199.69	5,192,670.40		48,178,870.09
小 计	42,986,199.69	5,192,670.40		48,178,870.09

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		14,289,518.81		14,289,518.81
小 计		14,289,518.81		14,289,518.81

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	42,986,199.69	33,889,351.28
合 计	42,986,199.69	33,889,351.28

16. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	34,108,796.55	6,174,413.01	25,500.00	40,257,709.56
小 计	34,108,796.55	6,174,413.01	25,500.00	40,257,709.56

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	9,109,600.62	3,120,751.00	25,500.00	12,204,851.62
小 计	9,109,600.62	3,120,751.00	25,500.00	12,204,851.62

账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	24,999,195.93	28,052,857.94
合 计	24,999,195.93	28,052,857.94

17. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
资产减值准备	107,461,321.78	100,999,222.44
担保赔偿准备	37,706,936.09	35,009,251.50
未到期责任准备金	19,436,412.97	28,935,913.26
未弥补亏损	18,569,807.75	9,556,614.39
公允价值变动	7,619,486.15	8,605,494.68
预收账款	1,815,424.21	2,615,871.04
合 计	192,609,388.95	185,722,367.31

(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	期末暂时性差异金额	上年年末数暂时性差异金
-----	-----------	-------------

资产减值准备	643,628,146.44	590,739,946.52
未到期责任准备金	122,890,465.67	192,906,088.38
担保赔偿准备	179,468,656.27	149,421,192.15
公允价值变动	50,796,574.35	57,369,964.54
未弥补亏损	74,775,931.48	38,226,457.54
预收账款	12,102,828.08	17,439,140.27
合 计	1,083,662,602.29	1,046,102,789.40

18. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
预付款项	2,461,981.29	222,486.27
其他应收款	59,763,713.29	9,316,334.05
长期待摊费用	11,307,496.10	14,796,157.99
抵债资产	204,679,565.82	112,778,971.98
应收股利	6,949,973.44	
待抵扣税金	2,699,832.58	3,149,054.68
合 计	287,862,562.52	140,263,004.97

(2) 预付款项

项 目	期末数	上年年末数
购买资产采购款		17,500.00
其他款项	2,461,981.29	204,986.27
合 计	2,461,981.29	222,486.27

(3) 其他应收款

1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏	63,274,617.83	100.00	3,510,904.54	5.55	59,763,713.29

账准备					
合 计	63,274,617.83	100.00	3,510,904.54	5.55	59,763,713.29
种 类	上年年末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	10,521,054.87	100.00	1,204,720.82	11.45	9,316,334.05
合 计	10,521,054.87	100.00	1,204,720.82	11.45	9,316,334.05

2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的其他应收款

类 别	期末数			上年年末数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
正常类	59,763,713.29	94.45		9,316,334.05	88.55	
损失类	3,510,904.54	5.55	3,510,904.54	1,204,720.82	11.45	1,204,720.82
小 计	63,274,617.83	100.00	3,510,904.54	10,521,054.87	100.00	1,204,720.82

(4) 长期待摊费用

项 目	期末数	上年年末数
营业场所装修装饰费	10,617,894.66	13,674,227.18
其他	689,601.44	1,121,930.81
合 计	11,307,496.10	14,796,157.99

(5) 抵债资产

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	196,543,788.83		196,543,788.83
其他	8,535,259.15	399,482.16	8,135,776.99
合 计	205,079,047.98	399,482.16	204,679,565.82
项 目	上年年末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	100,566,246.33		100,566,246.33
其他	35,724,659.15	23,511,933.50	12,212,725.65

合 计	136,290,905.48	23,511,933.50	112,778,971.98
-----	----------------	---------------	----------------

(6) 应收股利

单位名称	期末数	上年年末数
沈阳中小企业创新发展投资中心(有限合伙)	6,949,973.44	
合 计	6,949,973.44	

19. 预收账款

项 目	期末数	上年年末数
预收咨询费、管理费	371,650.00	19,107,551.68
预收担保费	1,493,111.53	9,513,208.80
其他	421,384.98	589,257.97
合 计	2,286,146.51	29,210,018.45

20. 应付账款

项 目	期末数	上年年末数
应付服务费	3,891,235.56	8,671,958.90
其他	63,602.77	63,602.77
合 计	3,954,838.33	8,735,561.67

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
短期薪酬	28,872,166.11	35,074,159.89
离职后福利—设定提存计划	15,406.14	15,406.14
辞退福利	9,038,916.04	
合 计	37,926,488.29	35,089,566.03

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期末数	上年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	28,712,871.61	34,928,958.56

社会保险费	3,624.96	11,985.46
其中：医疗保险费	3,624.96	11,985.46
工会经费和职工教育经费	155,669.54	133,215.87
小 计	28,872,166.11	35,074,159.89

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期末数	上年年末数
基本养老保险	14,499.84	14,499.84
失业保险费	906.30	906.30
小 计	15,406.14	15,406.14

22. 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
企业所得税	39,050,792.25	30,608,778.66
增值税	1,889,479.04	4,747,380.96
个人所得税	381,335.82	466,255.77
房产税	222,672.37	248,176.50
城市维护建设税	97,822.45	142,659.82
教育费附加	41,947.11	61,201.53
地方教育附加	27,964.72	40,801.28
其他	3,179.74	1,498.59
合 计	41,715,193.50	36,316,753.11

23. 未到期责任准备金

项 目	期末数	上年年末数
原担保合同	288,561,275.93	367,469,674.52
合 计	288,561,275.93	367,469,674.52

24. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	上年年末数
原担保合同	480,229,432.51	568,749,892.74

合 计	480,229,432.51	568,749,892.74
-----	----------------	----------------

25. 长期借款

借款条件	期末数	上年年末数
抵押借款本金	46,868,042.31	54,028,067.22
应计利息	70,309.11	
合 计	46,938,351.42	54,028,067.22

26. 租赁负债

项 目	期末数
租赁付款额	35,335,678.36
减：租赁费用	1,616,623.86
合 计	33,719,054.50

27. 存入保证金

项 目	期末数	上年年末数
原担保合同	41,900,817.60	64,118,254.24
合 计	41,900,817.60	64,118,254.24

28. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应付利息	6,875,000.00	19,817,761.98
其他应付款	68,460,920.78	88,853,123.09
债务融资	89,375,343.14	132,228,598.99
递延收益	304,313.36	
合同负债	11,908,835.57	
其他	267,107,100.00	522,107,100.00
合 计	444,031,512.85	763,006,584.06

(2) 应付利息

项 目	期末数	上年年末数
长期借款应付利息		149,828.06
应付合伙企业收益	6,875,000.00	19,667,933.92
小 计	6,875,000.00	19,817,761.98

本公司与各级地方政府实际管理的企业、其他机构进行合作，双方按照一定的比例成立有限合伙企业，并按照双方约定，将双方投入资金向处于特定行业、特定区域、特定客户群体的企业提供资金支持。部分合伙人按照所投入资金的固定比例获取回报，并不参与剩余收益的分配，因此根据实质重于形式原则，本公司将获取固定回报的合伙人投入的资金作为负债列报。截至 2021 年 12 月 31 日，该部分负债期末余额合计为 267,107,100.00 元。

29. 实收资本

投资者名称	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
瀚华金控股份有限公司	3,496,500,000.00			3,496,500,000.00
重庆惠微投资有限公司	3,500,000.00			3,500,000.00
合 计	3,500,000,000.00			3,500,000,000.00

30. 资本公积

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	819,859.78			819,859.78
合 计	819,859.78			819,859.78

31. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	248,161,221.91	20,372,709.14		268,533,931.05
合 计	248,161,221.91	20,372,709.14		268,533,931.05

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加系按母公司本期实现净利润的 10%提取形成。

32. 一般风险准备

项 目	上年年末数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	295,955,110.24	24,578,597.01		320,533,707.25
合 计	295,955,110.24	24,578,597.01		320,533,707.25

33. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	70,867,718.04	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-6,324,003.52	
调整后期初未分配利润	64,543,714.52	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	198,238,922.20	
减:提取法定盈余公积	20,372,709.14	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	24,578,597.01	
应付普通股股利	150,150,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	67,681,330.57	

(2) 期初未分配利润调整说明

由于会计政策变更,影响期初未分配利润 1,014,624.73 元;由于同一控制下的企业合并,影响期初未分配利润-7,338,628.25 元。

(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	386,144,984.15	356,324,098.70
保后管理费收入		5,524,528.24
追偿收入	2,505,636.57	3,368,736.77
合 计	388,650,620.72	365,217,363.71

2. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-78,908,398.59	-133,719,216.45
合 计	-78,908,398.59	-133,719,216.45

3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
银行存款及保证金利息收入	65,142,317.01	49,276,848.96
债权投资利息收入	23,673,218.10	
应收款项类利息收入		34,477,710.29
委托贷款利息收入		12,750,006.69
合 计	88,815,535.11	96,504,565.94

4. 手续费及佣金收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	49,562,305.29	91,976,999.90
合 计	49,562,305.29	91,976,999.90

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置长期股权投资产生的投资收益	-3,341,195.69	
丧失控制权后,剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	-5,743,950.61	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	753,421.20	-11,319,113.95
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		16,116,590.66
处置可供出售金融资产取得的投资收益		5,525,135.79
权益法核算的长期股权投资收益	16,342,851.26	1,678,466.28
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	1,479,910.51	
合 计	9,491,036.67	12,001,078.78

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助[注]	13,206,360.45	29,054,433.90
个税手续费返还	158,144.04	212,025.47
税收优惠减免或退回	24,912.33	102,206.87
工会经费或失业保险返还	33,702.25	
合 计	13,423,119.07	29,368,666.24

[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

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,573,390.19	-12,413,333.97
合 计	6,573,390.19	-12,413,333.97

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	7,420,017.74	7,320,035.56
合 计	7,420,017.74	7,320,035.56

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	327,729.37	163,667.86
抵债资产处置收益	-4,859,554.03	-20,061,840.38
合 计	-4,531,824.66	-19,898,172.52

10. 担保赔偿支出

项 目	本期数	上年同期数

原担保合同	89,418,268.46	117,778,436.43
合 计	89,418,268.46	117,778,436.43

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-90,659,826.29	-28,276,602.48
合 计	-90,659,826.29	-28,276,602.48

12. 再担保费用

项 目	本期数	上年同期数
再担保费用	1,114,832.50	2,567,063.29
合 计	1,114,832.50	2,567,063.29

13. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
房产税	2,306,434.71	2,466,222.79
城市维护建设税	1,412,088.09	1,282,968.82
教育费附加	605,014.36	547,468.71
地方教育附加	404,274.04	364,390.57
印花税	19,902.26	94,225.92
土地使用税	63,531.85	88,844.65
副调基金和水利基金	56,365.77	30,323.39
车船税	31,732.13	30,629.78
合 计	4,899,343.21	4,905,074.63

14. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金支出	121,587,323.22	48,826,372.35
合 计	121,587,323.22	48,826,372.35

15. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
工薪、福利、五险一金	160,846,395.13	151,184,063.14
租赁费	6,168,004.16	28,245,959.58
中介服务费	19,849,276.18	24,244,685.75
折旧与摊销	15,206,947.50	14,992,341.61
使用权资产折旧	14,289,518.81	
办公费	13,038,091.91	9,600,477.46
差旅费	6,967,816.36	7,062,223.85
会议费	887,347.25	2,327,735.32
车辆使用费	789,777.59	1,376,208.75
广告宣传费	123,770.46	1,226,597.40
培训费	62,503.49	380,090.44
其他	12,454,489.23	19,034,868.97
合 计	250,683,938.07	259,675,252.27

16. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	24,566,685.07	25,771,209.14
租赁利息支出	1,401,155.63	
合 计	25,967,840.70	25,771,209.14

17. 信用减值损失

项 目	本期数
坏账损失	2,495,372.72
债权投资减值损失	-1,265,194.53
合 计	1,230,178.19

18. 资产减值损失

项 目	上年同期数
-----	-------

抵债资产减值损失	23,511,933.50
委托贷款减值损失	10,793,289.82
坏账损失	2,030,801.73
应收款项类投资减值损失	-300,000.00
可供出售金融资产减值损失	-3,912,900.00
合 计	32,123,125.05

19. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
其他	19,484.15	41,864.42
合 计	19,484.15	41,864.42

20. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出		1,550,000.00
非流动资产毁损报废损失	874.75	15,301.25
补缴税款和滞纳金	290,081.57	10,117.06
其他	2,254.45	144,590.80
合 计	307,685.77	1,720,009.11

21. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	42,430,979.34	16,276,430.76
递延所得税费用	-6,887,021.64	16,251,770.98
合 计	35,543,957.70	32,528,201.74

22. 担保业务种类及其业务余额和责任余额

(1) 业务余额

项 目	期末数	上年年末数
传统融资担保	5,169,237,118.00	7,644,757,914.16

债券融资担保	11,959,000,000.00	15,229,000,000.00
融资性担保业务余额合计	17,128,237,118.00	22,873,757,914.16
履约担保	16,340,650,608.08	12,195,002,810.72
非融资性担保业务余额合计	16,340,650,608.08	12,195,002,810.72
合计	33,468,887,726.08	35,068,760,724.88

(2) 责任余额

经中华人民共和国国务院批准,《融资担保公司监督管理条例》(以下简称条例)于2017年8月2日正式发布,并于2017年10月1日开始正式实施。根据《条例》有关规定,中国银行保险监督管理委员会会同发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、人民银行、国家市场监督管理总局等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位,制定了《融资担保责任余额计量办法》(以下简称计量办法),并于2018年4月2日颁布执行。

根据计量办法“第二章 融资担保业务权重”的规定,各项业务权重规定如下:

第六条 单户在保余额500万元人民币以下且被担保人为小微企业的借款类担保业务权重为75%。

单户在保余额200万元人民币以下且被担保人为农户的借款类担保业务权重为75%。

第七条 除第六条规定以外的其他借款类担保业务权重为100%。

第八条 被担保人主体信用评级AA级以上的发行债券担保业务权重为80%。

第九条 除第八条规定以外的其他发行债券担保业务权重为100%。

第十条 其他融资担保业务权重为100%。

根据上述规定,截至2021年12月31日融资担保业务余额及责任余额信息列示如下:

项目	业务余额	责任余额
传统融资担保	5,169,237,118.00	4,964,206,202.09
债券融资担保	11,959,000,000.00	9,777,200,000.00
合计	17,128,237,118.00	14,741,406,202.09

(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	198,238,541.34	206,220,142.98
加：资产减值准备	90,648,446.65	149,901,561.48
提取未到期责任准备金	-78,908,398.59	-133,719,216.45
提取担保赔偿准备金	-90,659,826.29	-28,276,602.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,628,848.44	9,386,306.99
使用权资产折旧	14,289,518.81	
无形资产摊销	3,120,751.00	1,917,032.24
长期待摊费用摊销	3,420,660.36	3,441,365.88
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)	-327,729.37	-163,667.86
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	874.75	15,301.25
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-6,573,390.19	12,413,333.97
财务费用(收益以“-”号填列)	28,247,821.86	28,527,484.57
投资损失(收益以“-”号填列)	-33,164,254.77	-59,228,795.76
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-6,887,021.64	16,251,770.98
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)	21,317,811.96	-196,960,978.12
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-45,391,076.80	-96,545,091.98
其他		1,693,000.00
经营活动产生的现金流量净额	106,001,577.52	-85,127,052.31
(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	104,247,024.58	812,841,354.55
减：现金的期初余额	812,841,354.55	879,537,990.77

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	-708,594,329.97	-66,696,636.22

2. 报告期取得或处置子公司及其他营业单位情况

项 目	本期数	
处置子公司及其他营业单位的有关信息：		
(1) 处置子公司及其他营业单位的价格		
(2) 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物		
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		33,355,830.66
(3) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
(4) 处置子公司的净资产		
流动资产		84,651,694.44
非流动资产		445,987,225.88
流动负债		24,894,969.71
非流动负债		355,000,000.00

3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金		
其中：库存现金	12,014.28	15,104.30
可随时用于支付的银行存款	104,145,297.36	812,826,250.25
可随时用于支付的其他货币资金	89,712.94	
(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	104,247,024.58	812,841,354.55

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：期末银行存款余额中有1,421,789,475.00元不属于现金及现金等价物。

(四) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

1) 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
购房补贴		310,631.28	6,317.92	304,313.36	其他收益	
小 计		310,631.28	6,317.92	304,313.36		

(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
担保业务补助	12,151,511.45	其他收益	
疫情补助	981,500.00	其他收益	
稳岗补贴	67,031.08	其他收益	
小 计	13,200,042.53		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 13,206,360.45 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
瀚华金控股份有限公司	母公司
重庆惠微投资有限公司	股东
北京鼎创经贸发展有限公司	同受母公司控制
四川中微资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆瀚华资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆长江金融保理有限公司	同受母公司控制
辽宁瀚华资本管理有限公司	同受母公司控制
重庆富民银行股份有限公司	母公司的联营企业
重庆吉上吉房地产开发有限公司	母公司施加重要影响的企业
北京瀚华信用管理有限公司	同受母公司控制
北京瀚华管理咨询有限公司	同受母公司控制
北京瀚华网络科技有限公司	同受母公司控制
辽宁白沙河实业发展有限公司	母公司的联营企业
辽宁白沙湖实业发展有限公司	母公司的联营企业

(二) 关联方交易情况

1. 关联方交易情况

交易类型	确认的收益	确认的支出
承租资产		8,742,020.40
出租资产	189,658.31	
接受服务		30,653,343.29
资金拆出	18,448,583.40	
资金拆入		40,000.00
提供担保	6,936,344.34	

2. 关联方余额情况

项目	期末余额
提供担保	370,600,000.00
债权投资	1,736,728,020.82
银行存款	52,090,912.43
其他负债	58,326,206.45
应付账款	3,891,235.56
其他应收款	38,700,612.00

八、其他重要事项

(一) 或有事项

本公司期末未到期担保业务余额的相关信息，详见本附注“六、(二) 22. 担保业务种类及其业务余额和责任余额”中的信息披露。

除存在上述或有事项外，截至 2021 年 12 月 31 日，本公司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，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

截至本财务报告出具日，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。

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注六(一)15之说明;

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(十八)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下:

项 目	本期数
短期租赁费用	6,029,075.23
低价值资产租赁费用(短期租赁除外)	138,928.93
合 计	6,168,004.16

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	1,401,155.63
与租赁相关的总现金流出	22,585,600.46

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1年以内	16,760,702.50
1-2年	12,157,488.18
2-3年	4,477,765.48
3-4年	3,810,205.26
合 计	37,206,161.42

2) 流动性风险管理

流动性风险,是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。

为控制该项风险,本公司定期监控短期和长期的流动资金需求,综合运用银行借款、其他金融机构借款等多种融资手段,并采取长、短期融资方式适当结合,优化融资结构的方法,保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

2. 公司作为出租人

(1) 经营租赁

1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	7,420,017.74

2) 经营租赁资产

项 目	期末数
固定资产	77,423,893.18
小 计	77,423,893.18

3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1 年以内	6,032,438.62
1-2 年	4,730,559.85
2-3 年	2,147,295.69
3-4 年	153,070.44
合 计	13,063,364.60

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
对子公司投资	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09
对合营联营企业投资			
合 计	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09
项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09
对合营联营企业投资	55,341,195.69		55,341,195.69
合 计	1,154,062,945.78		1,154,062,945.78

(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
四川瀚华融资担保有限公司	100.00	100.00	603,180,416.48
辽宁瀚华融资担保有限公司	42.86	100.00	298,253,584.73
北京瀚华信息科技有限公司	100.00	100.00	1,287,748.88
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	49.00	100.00	196,000,000.00
小 计			1,098,721,750.09

(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
成本法核算的长期股权投资收益	34,409,162.74	26,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益		1,678,466.28
处置长期股权投资产生的投资收益	-3,341,195.69	
处置交易性金融资产取得的投资收益	867,873.19	-11,319,113.95
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	1,209,521.91	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		5,880,000.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		2,582,379.27
合 计	33,145,362.15	24,821,731.60



仅为瀚华融资担保股份有限公司 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)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 (副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)

扫描二维码
登录企业信用信息公示系统
了解更多信息
记、备案、许可、监
管信息



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2011年07月18日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2011年07月18日至长期

执行事务合伙人 胡少元

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

经营范围 审计企业会计报表，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；筹建建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；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

2022

年3

月1

日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

年检

仅为瀚华融资担保股份有限公司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)执业资质。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。

证书序号: 0007666

说明

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

发证机关:

2019年12月25日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会(2011)25号

批准执业日期: 1988年11月21日设立, 2011年6月28日改制

仅为瀚华融资担保股份有限公司 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，亦不得向第三方传达或披露。



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.

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

同意人: 天健立信
 Agree the holder to be transferred from: 天健立信
 CPA

转出单位: 天健立信
 Stamp of the transferor Institute of CPAs
 2021年 5月 31日

转入单位: 天健立信
 Stamp of the transferee Institute of CPAs
 2021年 5月 31日

同意人: 天健立信
 Agree the holder to be transferred to: 天健立信
 CPA

年度继续教育
 Annual Recreational Registration

在继续教育合格期限内完成一年。
 This certificate is valid for one year after this renewal.

同意人: 天健立信
 Agree the holder to be transferred from: 天健立信
 CPA

转入单位: 天健立信
 Stamp of the transferee Institute of CPAs
 2021年 5月 31日

同意人: 天健立信
 Agree the holder to be transferred to: 天健立信
 CPA

转出单位: 天健立信
 Stamp of the transferor Institute of CPAs
 2021年 5月 31日

仅为瀚华融资担保股份有限公司 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。



朱斌

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



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.



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.



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

同意声明
Agree the below to be transferred to:

原单位
CPA:

特此声明
Name of the transferor
天健会计师事务所
Tianjian CPAs

新单位
CPA:

新入伙会计师事务所
Name of the transferee
天健会计师事务所
Tianjian CPAs

同意声明
Agree the below to be transferred to: