

东北中小企业融资再担保股份有限公司

中兴财光华（吉）审会字（2022）第 01001 号



20220102000002

东北中小企业融资再担保股份有限公司

东北中小企业融资再担保股份有限公司

中兴财光华（吉）审会字（2022）第01001号

中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）吉林分所

2022-01-17

吉林省注册会计师行业业务报告统一编码报备系统查询网址：

<http://www.jlicpa.org.cn>

目录

审计报告

合并及公司资产负债表 1-2

合并及公司利润表 3

合并及公司现金流量表 4

合并及公司股东权益变动表 5-8

财务报表附注 9-52

审计报告

中兴财光华（吉）审会字（2022）第 01001 号

东北中小企业融资再担保股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了东北中小企业融资再担保股份有限公司（以下简称东北再担保公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东北再担保公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及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，我们独立于东北再担保公司，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

东北再担保公司管理层（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，管理层负责评估东北再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，除非管理层计划清算东北再担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东北再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：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就东北再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。



中国注册会计师：

中国注册会计师：

2022 年 01 月 17 日



资产负债表

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年12月31日		2020年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
资产：					
货币资金		4,821,437,795.77	4,821,251,575.34	4,615,734,467.79	4,598,660,997.90
应收票据	五、2	17,494,815.94	17,494,815.94		
交易性金融资产					
应收保费					
应收保理账款					
应收代偿款	五、3	1,087,347,035.46	1,087,347,035.46	715,026,222.17	715,026,222.17
应收分保账款					
其他应收款	五、4	107,230,736.14	106,372,047.33	6,400,829.25	6,390,401.85
存货					
合同资产					
存出保证金	五、5	85,115,020.00	85,115,020.00	40,090,000.00	40,090,000.00
持有待售资产					
贷款	五、6	643,206,432.24		631,561,474.56	
债权投资					
其他债权投资					
委托贷款	五、7	1,649,960,864.47	1,649,960,864.47	1,140,056,577.74	1,140,056,577.74
长期股权投资			500,000,000.00		500,000,000.00
其他权益工具投资					
其他非流动金融资产	五、8	56,056,968.96	56,056,968.96	51,932,040.96	51,932,040.96
投资性房地产					
固定资产	五、9	140,003,834.64	139,787,605.06	142,259,477.28	141,853,460.81
在建工程	五、10			2,259,992.93	2,259,992.93
无形资产	五、11	349,701.32	349,701.32	391,250.00	391,250.00
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					
抵债资产	五、12	46,268,341.70	46,268,341.70	45,284,390.00	45,284,390.00
递延所得税资产	五、13	591,204,032.95	588,784,128.66	514,786,117.17	510,431,626.72
其他资产	五、14	64,654.48	19,316.39	8,123.84	
资产总计		9,245,740,234.07	9,098,807,420.63	7,905,790,963.69	7,752,376,961.08

公司法定代表人：

李杰
印世

主管会计工作的公司负责人：

杨龙
印金

公司会计机构负责人：

蔡丽
印丽

资产负债表续

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年12月31日		2020年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
负债：					
短期借款	五、15	1,620,000,000.00	1,500,000,000.00	800,000,000.00	700,000,000.00
交易性金融负债					
应付票据					
应付账款					
预收款项	五、16	54,918,892.55	54,918,892.55	28,089,641.20	28,089,641.20
应付手续费及佣金					
合同负债					
存入保证金	五、17	168,477,680.48	168,477,680.48	226,332,141.70	226,332,141.70
应付担保账款	五、18			4,593,533.40	4,593,533.40
应付职工薪酬	五、19	146,244,317.06	145,403,320.14	124,666,921.05	122,711,141.81
应交税费	五、20	150,979,385.19	148,737,865.95	138,623,653.61	132,693,827.46
其他应付款	五、21	502,659,346.77	555,501,107.77	484,791,576.06	484,785,977.32
未到期责任准备金	五、22	144,175,258.22	144,175,258.22	161,975,331.97	161,975,331.97
担保赔偿准备金	五、23	2,377,793,364.42	2,377,793,364.42	2,099,509,996.86	2,099,509,996.86
长期借款					
应付债券					
其中：优先股					
永续债					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债					
其他负债	五、24	1,304,000.00	1,304,000.00	1,304,000.00	1,304,000.00
负债合计		5,166,552,244.69	5,096,311,489.53	4,069,886,795.85	3,961,995,591.72
股东权益：					
股本	五、25	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	五、26	4,593,552.00	4,593,552.00	4,593,552.00	4,593,552.00
减：库存股					
其他综合收益					
盈余公积	五、27	135,805,633.12	135,805,633.12	114,594,176.95	114,594,176.95
一般风险准备	五、28	151,860,918.76	139,305,633.12	130,649,462.59	118,094,176.95
担保扶持基金	五、29	68,556,600.00	68,556,600.00	68,556,600.00	68,556,600.00
未分配利润	五、30	666,034,837.50	601,898,064.86	465,173,928.30	432,206,415.46
归属于母公司所有者权益合计		4,079,187,989.38	4,002,495,931.10	3,835,904,167.84	3,790,381,369.36
少数股东权益					
股东权益合计		4,079,187,989.38	4,002,495,931.10	3,835,904,167.84	3,790,381,369.36
负债和股东权益总计		9,245,740,234.07	9,098,807,420.63	7,905,790,963.69	7,752,376,961.08

公司法定代表人：



主管会计工作的公司负责人：



公司会计机构负责人：



利润表

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度		2020年度	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入		756,809,544.55	714,488,320.54	731,749,126.49	702,370,633.59
（一）担保业务收入	五、31	345,865,428.06	346,426,748.81	341,835,512.71	342,071,361.77
担保费收入		287,789,195.67	288,350,516.42	323,714,814.88	323,950,663.94
评审费收入		40,276,158.64	40,276,158.64	34,831,326.64	34,831,326.64
追偿收入					
其他担保业务收入					
减：提取未到期责任准备	五、32	-17,800,073.75	-17,800,073.75	16,710,628.81	16,710,628.81
（二）投资收益（损失以“-”号填列）					48,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、33			-25,580,000.00	-25,580,000.00
（四）利息净收入（损失以“-”号填列）	五、34	397,324,795.58	354,605,748.83	354,033,859.90	277,309,928.25
利息收入		467,219,135.86	424,200,089.11	390,206,776.60	307,506,178.28
利息支出		69,894,340.28	69,594,340.28	36,172,916.70	30,196,250.03
（五）其他收入		440,366.98	440,366.98	1,106,841.08	238,532.12
手续费收入					
汇兑收益（损失以“-”号填列）					
其他业务收入	五、35	440,366.98	440,366.98	1,106,841.08	238,532.12
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、36	154,222.94	-235.85	57,913.93	57,913.93
（七）其他收益	五、37	13,024,730.99	13,015,691.77	60,294,998.87	60,272,897.52
二、营业支出		437,300,086.04	432,802,825.87	453,224,488.29	442,123,963.27
（一）担保赔偿支出					
（二）手续费支出	五、38	8,775,211.56	8,775,211.56	3,902,603.20	3,902,603.20
（三）分担保费支出	五、39	1,526,671.00	1,526,671.00	7,534,535.17	7,534,535.17
（四）提取担保赔偿准备金	五、40	278,283,367.56	278,283,367.56	276,968,532.90	276,968,532.90
（五）税金及附加	五、41	7,066,670.51	6,552,229.72	5,548,034.01	4,906,015.63
（六）业务及管理费	五、42	145,287,572.69	140,154,141.77	133,654,136.08	129,465,585.08
（七）其他业务成本	五、43	318,321.08	325,396.55	193,469.91	179,318.97
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、44	-3,957,728.36	-2,814,192.29	25,423,177.02	19,167,372.32
（九）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		319,509,458.51	281,685,494.67	278,524,638.20	260,246,670.32
加：营业外收入	五、45	6,220,516.04	4,673,533.40	1,000.22	1,000.22
减：营业外支出	五、46	147,493.51	145,171.28	3,000,411.87	3,000,411.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		325,582,481.04	286,213,856.79	275,525,226.55	257,247,258.67
减：所得税费用	五、47	82,298,659.50	74,099,295.05	71,657,032.66	55,616,932.49
五、净利润		243,283,821.54	212,114,561.74	203,868,193.89	201,630,326.18
归属于母公司所有者的净利润		243,283,821.54	212,114,561.74	203,868,193.89	201,630,326.18
少数股东损益					
持续经营净利润		243,283,821.54	212,114,561.74	203,868,193.89	201,630,326.18
终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额					
（一）以后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					
（二）以后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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4. 其他债权投资信用减值准备					
5. 现金流量套期储备					
6. 外币财务报表折算差额					
七、综合收益总额		243,283,821.54	212,114,561.74	203,868,193.89	201,630,326.18
归属于母公司股东的综合收益总额		243,283,821.54	212,114,561.74	203,868,193.89	201,630,326.18
归属于少数股东的综合收益总额					
八、每股收益					
（一）基本每股收益(元/股)					
（二）稀释每股收益(元/股)					

公司法定代表人：

李杰印

主管会计工作的公司负责人：

龙杨印

公司会计机构负责人：

蔡丽印

现金流量表

编制单位: 东北中小企业融资再担保股份有限公司

单位: 人民币元

项目	附注	2021年度		2020年度	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量:					
销售商品、提供劳务收到的现金					
收到的担保费		291,264,497.13	291,858,497.13	288,896,270.32	287,146,270.32
收到的评审费收入		42,215,117.76	42,215,117.76	36,018,139.56	36,018,139.56
收到的利息收入		486,587,889.79	441,032,305.01	431,268,413.03	342,914,051.02
收回委托贷款所收到的现金		8,850,122,600.00	8,850,122,600.00	8,516,835,527.58	8,516,835,527.58
收回贷款所收到的现金		245,133,315.94		1,113,122,180.00	
收取手续费及佣金的现金					
处置交易性金融资产净增加额					
收回代偿的现金		37,848,728.98	37,848,728.98	120,804,328.38	120,804,328.38
拆入资金净增加额					
回购业务资金净增加额					
收到的税费返还					
收到的其他与经营活动有关的现金		662,939,801.80	893,696,048.65	489,093,672.04	737,953,651.40
经营活动现金流入小计		10,616,111,951.40	10,556,774,297.53	10,994,038,530.91	10,041,671,968.26
购买商品、接受劳务支付的现金					
委托贷款所支付的现金		9,355,600,000.00	9,355,600,000.00	8,851,240,000.00	8,851,240,000.00
担保代偿支付的现金		467,506,536.52	467,506,536.52	115,647,131.30	115,647,131.30
发放贷款支付的现金		255,680,009.41		1,082,833,221.63	
支付利息、手续费及佣金的现金					
支付保单红利的现金					
支付给职工以及为职工支付的现金		108,841,927.13	102,294,436.93	76,203,360.39	71,515,554.60
支付的各项税费		195,644,643.58	182,714,889.36	155,305,154.32	127,869,005.48
支付的其他与经营活动有关的现金		772,076,654.41	951,105,823.34	208,762,222.35	457,292,760.82
经营活动现金流出小计		11,155,349,771.05	11,059,221,686.15	10,489,991,089.99	9,623,564,452.20
经营活动产生的现金流量净额		-539,237,819.65	-502,447,388.62	504,047,440.92	418,107,516.06
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金					
取得投资收益收到的现金					80,706,344.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		215,681.57	12,500.00	93,500.00	93,500.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额					
收到的其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		215,681.57	12,500.00	93,500.00	80,799,844.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,323,130.65	2,323,130.65	81,151,268.34	81,121,188.34
投资支付的现金					
质押贷款净增加额					
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付的其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		2,323,130.65	2,323,130.65	81,151,268.34	81,121,188.34
投资活动产生的现金流量净额		-2,107,449.08	-2,310,630.65	-81,057,768.34	-321,343.35
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		1,620,000,000.00	1,500,000,000.00	800,000,000.00	700,000,000.00
发行债券收到的现金					
收到其他与筹资活动有关的现金				4,140,000.00	4,140,000.00
筹资活动现金流入小计		1,620,000,000.00	1,500,000,000.00	804,140,000.00	704,140,000.00
偿还债务支付的现金		800,000,000.00	700,000,000.00	800,000,000.00	700,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		69,894,340.28	69,594,340.28	36,172,916.70	30,196,250.03
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付的其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		869,894,340.28	769,594,340.28	836,172,916.70	730,196,250.03
筹资活动产生的现金流量净额		750,105,659.72	730,405,659.72	-32,032,916.70	-26,056,250.03
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		208,760,390.99	225,647,640.45	390,956,755.88	391,729,922.68
加: 期初现金及现金等价物余额		4,587,727,830.35	4,570,654,360.46	4,198,771,074.47	4,178,924,437.78
六、期末现金及现金等价物余额		4,796,488,221.34	4,796,302,000.91	4,587,727,830.35	4,570,654,360.46

公司法定代表人:

李杰印世

主管会计工作的公司负责人:

杨龙印金

公司会计机构负责人:

蔡丽印丽

合并股东权益变动表

单位：人民币元

2021年度

项目	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保投资准备金	未分配利润	其他	小计	
一、上年期末余额	3,052,336,448.00	4,593,552.00	-	-	-	114,594,176.95	130,649,462.59	68,556,600.00	465,173,928.30	-	3,835,904,167.84	3,835,904,167.84
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	3,052,336,448.00	4,593,552.00	-	-	-	114,594,176.95	130,649,462.59	68,556,600.00	465,173,928.30	-	3,835,904,167.84	3,835,904,167.84
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	21,211,456.17	21,211,456.17	-	200,860,939.20	-	243,283,821.54	243,283,821.54
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	3,052,336,448.00	4,593,552.00	-	-	-	135,805,633.12	151,860,918.76	68,556,600.00	666,034,837.50	-	4,079,187,989.38	4,079,187,989.38

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

李世杰印

龙杨金印

蔡丽印



合并股东权益变动表

单位：人民币元

项目	2020年度										股本权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保补偿基金	未分配利润	其他	
一、上年期末余额	3,052,336.48	4,593,552.00	-	-	-	94,431,144.33	110,496,429.97	64,418,600.00	301,631,796.65	-	3,627,865,973.95
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	3,052,336.48	4,593,552.00	-	-	-	94,431,144.33	110,496,429.97	64,418,600.00	301,631,796.65	-	3,627,865,973.95
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	20,163,032.62	20,163,032.62	4,140,000.00	163,542,128.65	-	208,008,193.89
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	3,052,336.48	4,593,552.00	-	-	-	114,594,176.95	130,649,462.59	68,558,600.00	465,173,928.30	-	3,835,904,167.84

李世杰印

主管会计工作的公司负责人：

龙杨金印

公司会计机构负责人：

蔡丽印

股东权益变动表

单位：人民币元

项目	股本		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	其他	股东权益合计
	优先股	普通股										
一、上年期末余额	3,052,336,448.00		4,593,552.00				114,594,176.95	118,094,176.95	68,556,600.00	432,206,415.46		3,790,381,369.36
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	3,052,336,448.00		4,593,552.00				114,594,176.95	118,094,176.95	68,556,600.00	432,206,415.46		3,790,381,369.36
三、本期增减变动金额（减少以“-”填列）							21,211,456.17	21,211,456.17		169,691,649.40		212,114,561.74
（一）综合收益总额												
（二）股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积							21,211,456.17	21,211,456.17		-42,422,912.34		
2. 提取一般风险准备							21,211,456.17	21,211,456.17		-21,211,456.17		
3. 对股东的分配								21,211,456.17		-21,211,456.17		
4. 其他												
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	3,052,336,448.00		4,593,552.00				135,805,633.12	139,305,633.12	68,556,600.00	601,898,064.86		4,002,496,931.10

公司法定代表人：

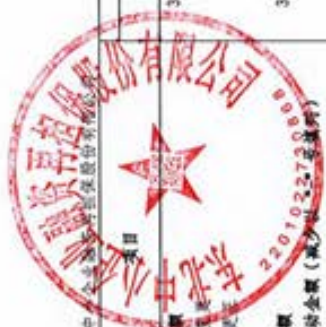
主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

李杰印

龙杨金印

蔡丽印



股东权益变动表

项目	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	其他	股东权益合计
	实收资本	资本公积	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	3,052,336,448.00	4,593,552.00							94,431,144.33	97,931,144.33	64,416,600.00	270,902,154.52		3,594,611,043.18
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	3,052,336,448.00	4,593,552.00							94,431,144.33	97,931,144.33	64,416,600.00	270,902,154.52		3,594,611,043.18
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									20,163,032.62	20,163,032.62	4,140,000.00	161,304,260.94		205,770,326.18
（一）综合收益总额														
1. 股本投入和减少资本														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入股东权益的金额														
4. 其他														
（二）利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对股东的分配														
4. 其他														
（三）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
（四）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本年期末余额	3,052,336,448.00	4,593,552.00							114,594,176.95	118,094,176.95	68,556,600.00	432,206,415.46		3,790,381,369.36

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

李世杰印

龙杨金印

蔡丽印

财务报表附注

一、公司基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址。

东北中小企业融资再担保股份有限公司（以下简称“本公司”）系经国家发展和改革委员会发改办企业[2008]448 号文批准，于 2007 年 11 月 29 日成立，营业期限：2011 年 5 月 5 日至 2050 年 11 月 28 日，统一社会信用代码号为 912200006687589115。

注册地址：长春市人民大街 3758 号

注册资本：305233.6448 万元人民币

法定代表人：李世杰

企业类型：其他股份有限公司（非上市）

行业性质：金融业

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

经营范围：贷款、票据承兑、贸易和项目融资、进出口、信用证等担保再担保业务；诉讼保全、投标、预付款、工程履约及其他担保再担保业务；处置反担保资产；融资咨询、财务顾问等中介服务；投资业务；法律法规未禁止的其他业务。

（三）本公司财务报告于 2022 年 1 月 17 日经董事会批准报出。

（四）本年度合并财务报表范围

本期合并范围内子公司共 1 家，为：东北再担保小额贷款有限公司。

本公司 2021 年度纳入合并范围的子公司共 1 户，为：东北再担保小额贷款有限公司。本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

东北再担保小额贷款有限公司经营范围：办理各项小额贷款业务；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；其他经批准业务 X。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

2、持续经营

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

三、公司主要会计政策、会计估计

1、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、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控

制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对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的，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差额，计入当期营业外收入。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

（2）统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

（3）合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

（4）合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①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；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①以摊余成本计量。本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，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，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

（2）权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他

综合收益转出，计入留存收益。

（3）金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时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：

①该项指定能够消除或显著减少会计错配；②根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

本公司其他金融负债主要包括短期借款。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债

（或该部分金融负债）。

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计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，是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

③对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本公司对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

④对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

A.对于应收票据和应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据和应收账款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征，将应收票据和应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收票据，本公司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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收账款，本公司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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 账龄组合，按照预期损失率计提减值准备

B.当单项其他应收款、长期应收款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款、长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 账龄组合，按照预期损失率计提减值准备

其他应收款组合 2 合并范围内的关联方以及股东关联方应收款项、保证金及押金、应收的员工借款、为员工代垫款，管理层评价该类款项具有较低的信用风险，一般不计提减值准备。

对于划分为账龄组合的其他应收款，本公司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，编制账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

具体的预期信用损失率如下：

账龄	应收账款预期信用损失率(%)	其他应收款预期信用损失率(%)
1 年以内（含 1 年）	0	0
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50
4 至 5 年	80	80

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（7）金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行时，使用不可观察输入值。

9、贷款及委托贷款

（1）贷款及委托贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

（2）发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

（3）贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

计提贷款减值准备的方法：

分类	分类标准	计提比例（%）
正常	借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还	1.5
关注	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素	3
次级	借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能会造成一定损失	30
可疑	借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失	60
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分	100

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资，是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为交易性金融资产或其他权益工具投资核算，其会计政策详见附注三、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。重大影响，是指本公司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。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、

本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政

策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收

益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

11、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	40	5.00	2.38
机器设备	10	5.00	9.50
运输工具	5	5.00	19.00
电子设备	5	5.00	19.00
办公设备	5	5.00	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

12、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

13、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

14、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

16、抵债资产

是指在经营过程中由于代偿而取得所有权、并准备按有关规定进行处置的资产。包括应收账款、存货、固定资产和产权资产等。抵债资产不计提折旧或摊销，但对预计可收回金额低于其账面价值的，应当按其差额计提减值准备

17、未到期责任准备金

按当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

18、担保赔偿准备金

按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

19、一般风险准备金

按照净利润的 10% 提取一般风险准备金。

20、担保扶持基金

本公司担保扶持基金是核算执行国家政策性担保收到的不需偿还的用于增加担保实力的担保扶持基金。根据行业特点和资金用途的要求，将收到的风险补偿专项资金记入“担保扶持基金”科目核算。

21、收入确认

本公司的收入包括担保业务收入（担保费收入、手续费收入、评审费收入、追偿收入）、利息收入和其他业务收入。

担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- (1)担保合同成立并承担相应担保责任；
- (2)与担保合同相关的经济利益能够流入公司；
- (3)与担保合同相关的收入能够可靠的计量。

评审费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- (1)委托担保合同成立；
- (2)劳务已经提供；
- (3)与之相关的经济利益能够流入公司。

手续费收入应在相关服务完成时予以确认；

追偿收入应在收取追偿款时予以确认；

其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现；

其他业务收入是指公司除担保业务以外收取的咨询服务收入、佣金收入、提成收入、返利收入、出租无形资产收入等。

利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

22、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，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，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，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益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。

23、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

24、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回

该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、优惠税负及批文

根据《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）第六条规定：自2018年1月1日至2019年12月31日，纳税人为农户、小型企业、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（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据《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），本公司总部及各分公司取得的符合条件的担保费收入，免征增值税。

3、本公司按照《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》（国家

税务总局 2012 年第 57 号）文件规定对企业所得税进行汇算清缴。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2020 年 12 月 31 日】，期末指【2021 年 12 月 31 日】，本期指 2021 年度，上期指 2020 年度。

1、货币资金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	27,665.05	26,320.75
银行存款	4,796,460,556.29	4,587,701,509.60
其他货币资金		
存款应收利息	24,949,574.43	28,006,637.44
合 计	4,821,437,795.77	4,615,734,467.79

说明：存款应收利息是基于实际利率法计提的存款利息

2、应收票据

(1) 应收票据分类列示：

项 目	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票	17,494,815.94	
商业承兑汇票		
合 计	17,494,815.94	

3、应收代偿款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收代偿款	1,087,347,035.46	715,026,222.17
合 计	1,087,347,035.46	715,026,222.17

代偿单位列示：

项 目	2021.12.31	2020.12.31	账龄
应收代偿款单位 1	241,609,543.53	241,609,543.53	3年以上
应收代偿款单位 2	112,722,883.58		1年以内
应收代偿款单位 3	95,870,677.10		1年以内
应收代偿款单位 4	88,837,236.66	88,837,236.66	1-2年、2-3年

东北中小企业融资再担保股份有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31	账龄
应收代偿款单位 5	64,150,807.90		1年以内
应收代偿款其他	484,155,886.69	384,579,441.98	
合 计	1,087,347,035.46	715,026,222.17	

4、其他应收款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收利息		
应收股利		
其他应收款	107,230,736.14	6,400,829.25
合 计	107,230,736.14	6,400,829.25

(1) 其他应收款情况

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	108,843,230.58	1,612,494.44	107,230,736.14	6,400,829.25		6,400,829.25
合计	108,843,230.58	1,612,494.44	107,230,736.14	6,400,829.25		6,400,829.25

① 坏账准备

A. 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下：

项 目	账面余额	未来12月内 预期信用损失 率%	坏账准备	理由
单项计提：				
其他应收款单位1	36,543,318.85			预期不会发生信用损失
其他应收款单位2	5,002,423.93			预期不会发生信用损失
其他应收款单位3	9,139,344.63	3.00	274,180.34	预期发生信用损失较小
其他应收款单位4	24,627,772.33	3.00	738,833.17	预期发生信用损失较小
其他应收款单位5	19,982,697.78	3.00	599,480.93	预期发生信用损失较小
单项计提合计	95,295,557.52		1,612,494.44	
组合计提：				
组合1				
组合2	13,547,673.06			无风险组合

东北中小企业融资再担保股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	账面余额	未来12月内 预期信用损失 率%	坏账准备	理由
组合计提合计	13,547,673.06			
合 计	108,843,230.58		1,612,494.44	

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2021.12.31	2020.12.31
往来款	96,255,826.81	5,958,693.22
预付公司日常费用	416,401.37	269,862.15
代扣代缴款项	85,217.99	57,663.88
其他	823,219.81	114,610.00
代垫费用	11,262,564.60	
合 计	108,843,230.58	6,400,829.25

③其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	是否为 关联方	款项 性质	期末 余额	账 龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例（%）	坏账准备 期末余额
其他应收款单位 1	否	往来款	36,543,318.85	1 年以内	33.57	
其他应收款单位 2	否	往来款	5,002,423.93	1-2 年	4.60	
其他应收款单位 3	否	往来款	9,139,344.63	1 年以内	8.40	274,180.34
其他应收款单位 4	否	往来款	24,627,772.33	1 年以内	22.63	738,833.17
其他应收款单位 5	否	往来款	19,982,697.78	1 年以内	18.36	599,480.93
合 计	—		95,295,557.52		87.56	1,612,494.44

5、存出保证金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
存出保证金	85,115,020.00	40,090,000.00
合 计	85,115,020.00	40,090,000.00

6、贷款

东北中小企业融资再担保股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
保证贷款	241,750,000.00	183,227,772.33
附担保物的贷款	417,730,857.98	465,751,664.04
其中：抵押贷款	291,469,631.04	289,631,664.04
质押贷款	126,261,226.94	176,120,000.00
贷款总额	659,480,857.98	648,979,436.37
减：贷款损失准备	16,274,425.74	17,417,961.81
其中：贷款正常类准备	5,670,000.00	8,255,844.32
贷款关注类准备	8,204,425.74	2,268,314.11
贷款次级类准备	2,400,000.00	6,893,803.38
贷款可疑类准备		
贷款损失类准备		
合 计	643,206,432.24	631,561,474.56

① 贷款损失准备

项 目	2021 年度	2020 年度
期初余额	17,417,961.81	9,732,157.11
本年计提	18,504,129.72	20,599,302.65
本年转出		
本年核销		
本年转回	19,647,665.79	12,913,497.95
期末余额	16,274,425.74	17,417,961.81

7、委托贷款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
保证贷款	496,000,000.00	306,000,000.00
信用贷款	40,000,000.00	40,000,000.00
附担保物的贷款	1,191,671,753.06	876,194,153.06
其中：抵押贷款	723,575,558.28	546,555,558.28
质押贷款	468,096,194.78	329,638,594.78
委托贷款总额	1,727,671,753.06	1,222,194,153.06
减：贷款损失准备	77,710,888.59	82,137,575.32
其中：贷款正常类准备	9,550,464.00	7,448,850.00
贷款关注类准备	30,864,424.59	17,960,057.84
贷款次级类准备		19,432,667.48
贷款可疑类准备	37,296,000.00	37,296,000.00
贷款损失类准备		
合 计	1,649,960,864.47	1,140,056,577.74

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

①委托贷款损失准备

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	82,137,575.32	62,970,203.00
本年计提	37,141,950.00	86,214,144.12
本年转出		
本年核销		
本年转回	41,568,636.73	67,046,771.80
期末余额	77,710,888.59	82,137,575.32

8、其他非流动金融资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
吉林大黑山铝业股份有限公司	51,932,040.96	51,932,040.96
辽宁越秀辉山控股股份有限公司	4,124,928.00	
合 计	56,056,968.96	51,932,040.96

9、固定资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
固定资产	140,003,834.64	142,259,477.28
固定资产清理		
合 计	140,003,834.64	142,259,477.28

(1) 固定资产及累计折旧

①固定资产情况

A. 持有自用的固定资产

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
一、账面原值合计	184,436,689.65	3,208,868.80	2,287,946.60	185,357,611.85
其中：房屋及建筑物	159,250,623.65	2,410,626.60		161,661,250.25
机器设备	5,566,838.00	29,120.82		5,595,958.82
运输工具	4,334,689.04	193,746.00	855,455.61	3,672,979.43
电子设备	12,353,965.72	434,446.40	1,071,165.99	11,717,246.13
办公设备	2,604,218.11	76,618.98	358,515.00	2,322,322.09
其他	326,355.13	64,310.00	2,810.00	387,855.13
二、累计折旧合计	42,177,212.37	5,339,737.14	2,163,172.30	45,353,777.21

东北中小企业融资再担保股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
其中：房屋及建筑物	23,014,799.17	3,876,755.65		26,891,554.82
机器设备	5,286,121.10	2,702.53		5,288,823.63
运输工具	3,305,808.85	346,312.23	803,211.33	2,848,909.75
电子设备	8,595,436.18	922,306.93	1,016,702.22	8,501,040.89
办公设备	1,751,212.12	165,566.06	340,589.25	1,576,188.93
其他	223,834.95	26,093.74	2,669.50	247,259.19
三、固定资产账面净值合计	142,259,477.28			140,003,834.64
其中：房屋及建筑物	136,235,824.48			134,769,695.43
机器设备	280,716.90			307,135.19
运输工具	1,028,880.19			824,069.68
电子设备	3,758,529.54			3,216,205.24
办公设备	853,005.99			746,133.16
其他	102,520.18			140,595.94
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	142,259,477.28			140,003,834.64
其中：房屋及建筑物	136,235,824.48			134,769,695.43
机器设备	280,716.90			307,135.19
运输工具	1,028,880.19			824,069.68
电子设备	3,758,529.54			3,216,205.24
办公设备	853,005.99			746,133.16
其他	102,520.18			140,595.94

注：期末未办妥产权证资产账面价值为 82,273,368.10 元。

10、在建工程

项 目	2021.12.31	2020.12.31
在建工程		2,259,992.93
工程物资		
合 计		2,259,992.93

(1) 在建工程情况

东北中小企业融资再担保股份有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
办公楼装修				2,259,992.93		2,259,992.93
合 计				2,259,992.93		2,259,992.93

（2）重要在建工程项目本年变动情况

工程名称	2020.12.31	本期增加		本期减少		2021.12.31	
		金额	其中：利息资本化金额	转入固定资产	其他减少	余额	其中：利息资本化金额
办公楼装修	2,259,992.93	150,633.67		2,410,626.60			
合 计	2,259,992.93	150,633.67		2,410,626.60			

11、无形资产

（1）无形资产情况

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
一、原价合计	1,819,189.04			1,819,189.04
其中：计算机软件	1,819,189.04			1,819,189.04
二、累计摊销额合计	1,427,939.04	41,548.68		1,469,487.72
其中：计算机软件	1,427,939.04	41,548.68		1,469,487.72
三、无形资产减值准备合计				
其中：计算机软件				
四、无形资产账面价值合计	391,250.00			349,701.32
其中：计算机软件	391,250.00			349,701.32

12、抵债资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
抵债房产	46,268,341.70	45,284,390.00
合 计	46,268,341.70	45,284,390.00

13、递延所得税资产

东北中小企业融资再担保股份有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
担保赔偿准备	519,909,132.82	2,079,636,531.28	450,666,999.59	1,802,667,998.36
委托贷款损失准备	19,427,722.14	77,710,888.56	20,534,393.83	82,137,575.32
延期支付绩效工资	22,731,650.09	90,926,600.36	12,917,733.30	51,670,933.20
公允价值变动损益	26,312,500.00	105,250,000.00	26,312,500.00	105,250,000.00
贷款损失准备	2,419,904.29	9,679,617.16	4,354,490.45	17,417,961.81
坏账准备	403,123.61	1,612,494.44		
合 计	591,204,032.95	2,364,816,131.80	514,786,117.17	2,059,144,468.69

14、其他资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
预缴增值税	45,338.09	8,123.84
多交个人所得税	19,316.39	
合 计	64,654.48	8,123.84

15、短期借款

(1) 短期借款分类：

借款类别	2021.12.31	2020.12.31
信用借款	1,500,000,000.00	700,000,000.00
保证借款	120,000,000.00	100,000,000.00
抵押借款		
质押借款		
合 计	1,620,000,000.00	800,000,000.00

16、预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	2021.12.31	2020.12.31
预收直接担保费	6,105,083.46	14,222,629.02
预收再担保费	745,801.93	3,991,445.53

东北中小企业融资再担保股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
预收委托贷款费用	48,068,007.16	9,875,566.65
合 计	54,918,892.55	28,089,641.20

(2) 账龄超过 1 年的重要预收账款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
预收账款单位 1	1,457,333.32	未到结算期
预收账款单位 2	1,381,725.59	未到结算期
预收账款单位 3	1,000,000.00	未到结算期
预收账款单位 4	960,000.00	未到结算期
合 计	4,799,058.91	

17、存入保证金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
存入保证金	168,477,680.48	226,332,141.70
合 计	168,477,680.48	226,332,141.70

18、应付分担保账款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付分担保账款		4,593,533.40
合 计		4,593,533.40

19、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
一、短期薪酬	124,666,921.05	117,698,122.21	96,122,775.59	146,242,267.67
二、离职后福利-设定提存计划		10,114,927.94	10,112,878.55	2,049.39
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	124,666,921.05	127,813,050.15	106,235,654.14	146,244,317.06

(2) 短期薪酬列示

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
1、工资、奖金、津贴和补贴	124,620,175.01	107,492,941.44	85,951,959.92	146,161,156.53
2、职工福利费				
3、社会保险费		3,670,112.15	3,670,112.15	
其中：医疗保险费		3,532,167.16	3,532,167.16	
工伤保险费		73,235.86	73,235.86	
生育保险费		64,709.13	64,709.13	
4、住房公积金	2,571.00	4,856,401.00	4,840,029.00	18,943.00
5、工会经费和职工教育经费	44,175.04	1,678,667.62	1,660,674.52	62,168.14
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	124,666,921.05	117,698,122.21	96,122,775.59	146,242,267.67

（3）设定提存计划列示

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
1、基本养老保险		5,147,459.29	5,147,459.29	
2、失业保险费		182,602.42	182,602.42	
3、补充养老保险		4,784,866.23	4,782,816.84	2,049.39
合 计		10,114,927.94	10,112,878.55	2,049.39

20、应交税费

税 项	2021.12.31	2020.12.31
增值税	8,800,638.59	4,722,188.10
企业所得税	140,336,774.26	133,150,559.59
城市维护建设税	626,726.83	328,581.69
个人所得税	667,350.73	172,749.05
教育费附加	447,683.45	236,129.77
其他税费	100,211.33	13,445.41
合 计	150,979,385.19	138,623,653.61

21、其他应付款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付利息		
应付股利		
其他应付款	502,659,346.77	484,791,576.06
合 计	502,659,346.77	484,791,576.06

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

①按款项性质列示其他应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
暂收款	470,000,000.00	420,000,000.00
代管财政资金	25,156,669.12	57,241,603.65
应付购房款	6,216,872.20	6,216,872.20
履约保证金		
其他	1,285,805.45	1,333,100.21
合 计	502,659,346.77	484,791,576.06

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
其他应付款单位 1	150,000,000.00	暂收款
其他应付款单位 2	150,000,000.00	暂收款
其他应付款单位 3	70,000,000.00	暂收款
其他应付款单位 4	50,000,000.00	暂收款
合 计	420,000,000.00	

22、未到期责任准备金

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
未到期责任准备	161,975,331.97	144,175,258.22	161,975,331.97	144,175,258.22
合计	161,975,331.97	144,175,258.22	161,975,331.97	144,175,258.22

注：未到期责任准备按本期实现的担保费收入的 50%计提，已按规定足额提取。

23、担保赔偿准备金

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
担保赔偿准备金	2,099,509,996.86	278,283,367.56		2,377,793,364.42
合计	2,099,509,996.86	278,283,367.56		2,377,793,364.42

注：担保赔偿准备按期末在保责任余额的 1%计提，已按规定足额提取。

24、其他负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
吉林省工业和信息厅	1,304,000.00	1,304,000.00
合 计	1,304,000.00	1,304,000.00

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

25、股本

投资者名称	2020.12.31		本期增加	本期减少	2021.12.31	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
吉林省投资集团有限公司	1,200,000,000.00	39.31			1,200,000,000.00	39.31
辽宁省担保集团有限公司	300,000,000.00	9.83			300,000,000.00	9.83
黑龙江省鑫正投资担保集团有限公司	352,336,448.00	11.54			352,336,448.00	11.54
内蒙古再担保股份有限公司	300,000,000.00	9.83			300,000,000.00	9.83
中国进出口银行	900,000,000.00	29.49			900,000,000.00	29.49
合 计	3,052,336,448.00	100.00			3,052,336,448.00	100.00

26、资本公积

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
资本溢价	3,663,552.00			3,663,552.00
其他资本公积	930,000.00			930,000.00
合 计	4,593,552.00			4,593,552.00

27、盈余公积

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
法定盈余公积	114,594,176.95	21,211,456.17		135,805,633.12
合 计	114,594,176.95	21,211,456.17		135,805,633.12

28、一般风险准备

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
一般风险准备	130,649,462.59	21,211,456.17		151,860,918.76
合 计	130,649,462.59	21,211,456.17		151,860,918.76

注：一般风险准备按本期实现的净利润的 10%提取。

29、担保扶持基金

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
担保扶持基金	68,556,600.00			68,556,600.00
合 计	68,556,600.00			68,556,600.00

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

30、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	465,173,928.30	
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	465,173,928.30	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	243,283,821.54	
减：提取法定盈余公积	21,211,456.17	10.00%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金	21,211,456.17	10.00%
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	666,034,837.50	

31、担保业务收入

项 目	2021 年度	2020 年度
担保费收入	287,789,195.67	323,714,814.88
评审费收入	40,276,158.64	34,831,326.64
合 计	328,065,354.31	358,546,141.52

32、提取未到期责任准备

项 目	2021 年度	2020 年度
提取未到期责任准备	-17,800,073.75	16,710,628.81
合 计	-17,800,073.75	16,710,628.81

33、公允价值变动损益

项 目	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-25,580,000.00
合 计		-25,580,000.00

34、利息净收入

项 目	2021 年度	2020 年度
一、利息收入	467,219,135.86	390,206,776.60
（一）活期存款利息收入	68,496,508.11	45,816,337.19
（二）定期存款利息收入	37,215,943.81	43,015,298.20

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
（三）委托贷款利息收入	319,584,013.60	219,771,824.89
（四）贷款利息收入	41,521,105.04	80,692,603.69
（五）其他利息收入	401,565.30	910,712.63
二、利息支出	69,894,340.28	36,172,916.70
（一）短期借款利息支出	69,894,340.28	36,172,916.70
利息净收入	397,324,795.58	354,033,859.90

35、其他业务收入

项 目	2021 年度	2020 年度
房租收入	440,366.98	238,532.12
其他		868,308.96
合 计	440,366.98	1,106,841.08

36、资产处置收益

项 目	2021 年度	2020 年度
固定资产处置收益	154,222.94	57,913.93
合 计	154,222.94	57,913.93

37、其他收益

项 目	2021 年度	2020 年度	与资产相关/与收益相关
担保费补助	12,490,000.00	59,860,000.00	与收益相关
以工代训补贴		16,000.00	与收益相关
个税手续费返还	98,600.05	113,606.69	与收益相关
稳岗补贴	36,130.94	305,392.18	与收益相关
风险缓释工具补贴	400,000.00		与收益相关
合 计	13,024,730.99	60,294,998.87	

38、手续费支出

项 目	2021 年度	2020 年度
手续费	8,775,211.56	3,902,603.20
合 计	8,775,211.56	3,902,603.20

39、分担保费支出

项 目	2021 年度	2020 年度
分担保支出	1,526,671.00	7,534,535.17
合 计	1,526,671.00	7,534,535.17

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

40、提取担保赔偿准备金

项 目	2021 年度	2020 年度
提取担保赔偿准备金	278,283,367.56	276,968,532.90
合 计	278,283,367.56	276,968,532.90

41、税金及附加

项 目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	2,718,274.12	2,351,298.94
教育费附加	1,940,174.86	1,707,362.19
房产税	1,387,487.46	1,258,805.56
土地使用税	103,177.08	97,728.15
车船使用税	11,645.00	8,100.00
其他	905,911.99	124,739.17
合 计	7,066,670.51	5,548,034.01

42、业务及管理费

项 目	2021 年度	2020 年度
人员费用	132,266,530.03	116,159,396.39
邮电通讯费	698,502.44	855,068.20
差旅费	2,425,592.12	1,792,111.48
租赁费	313,757.57	805,883.78
公杂费	752,336.87	490,247.62
低值易耗品摊销	273,098.85	453,367.83
车辆使用费	392,522.08	291,210.85
折旧费	5,339,737.14	4,719,991.76
摊销	41,548.68	
诉讼费	709,306.73	865,283.55
物业费	1,890,539.32	1,712,514.42
其他	184,100.86	5,509,060.20
合 计	145,287,572.69	133,654,136.08

43、其他业务成本

项 目	2021 年度	2020 年度
其他业务成本	318,321.08	193,469.91
合 计	318,321.08	193,469.91

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

44、信用减值损失

项 目	2021 年度	2020 年度
委托贷款损失准备	-4,426,686.73	19,167,372.32
贷款损失准备	-1,143,536.07	6,255,804.70
坏账准备	1,612,494.44	
合 计	-3,957,728.36	25,423,177.02

45、营业外收入

项 目	2021 年度	2020 年度	计入当期非经常性损益的金额
捐赠利得			
盘盈利得			
政府补助			
其他	6,220,516.04	1,000.22	6,220,516.04
合 计	6,220,516.04	1,000.22	6,220,516.04

46、营业外支出

项 目	2021 年度	2020 年度	计入当期非经常性损益
对外捐赠支出		3,000,000.00	
盘亏损失			
非流动资产毁损报废损失	63,587.52		63,587.52
非常损失			
其他	83,905.99	411.87	83,905.99
合 计	147,493.51	3,000,411.87	147,493.51

47、所得税费用

（1）所得税费用表

项目	2021年度	2020年度
当期所得税费用	158,716,575.28	148,072,636.51
递延所得税费用	-76,417,915.78	-76,415,603.85
合 计	82,298,659.50	71,657,032.66

（2）会计利润与所得税费用调整过程

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生额
利润总额	325,582,481.04
按法定/适用税率计算的所得税费用	81,395,620.26
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	8,247,687.80
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,794,469.09
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-10,139,117.65
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	82,298,659.50

48、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	2021年度	2020年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	243,283,821.54	203,868,193.89
加：信用减值损失	-3,957,728.36	25,423,177.02
计提的风险准备	260,483,293.81	293,679,161.71
资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,339,737.14	4,719,991.76
使用权资产折旧		
无形资产摊销	41,548.68	24,236.73
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“-”号填列）	-154,222.94	-57,913.93
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	63,587.52	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		25,580,000.00
财务费用（收益以“-”号填列）		

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	2021年度	2020年度
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-76,417,915.78	-76,415,603.85
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,053,952,956.37	-294,129,988.89
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	16,138,674.83	285,183,269.78
其他	69,894,340.28	36,172,916.70
经营活动产生的现金流量净额	-539,237,819.65	504,047,440.92
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		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,796,488,221.34	4,587,727,830.35
减：现金的期初余额	4,587,727,830.35	4,196,771,074.47
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	208,760,390.99	390,956,755.88

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	2021年度	2020年度
一、现金	4,796,488,221.34	4,587,727,830.35
其中：库存现金	27,665.05	26,320.75
可随时用于支付的银行存款	4,796,460,556.29	4,587,701,509.60
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021年度	2020年度
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,796,488,221.34	4,587,727,830.35
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		

六、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
东北再担保小额贷款有限公司	长春市	长春市	小额贷款	100.00		设立

七、关联方及其交易

1、本公司的股东情况

股东名称	注册地	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
吉林省投资集团有限公司	长春市	620,887 万元	39.31%	39.31%
辽宁省融资担保集团有限公司	辽宁省沈抚新区	380,000 万元	9.83%	9.83%
黑龙江省鑫正融资担保集团有限公司	哈尔滨市	455,100 万元	11.54%	11.54%
内蒙古再担保股份有限公司	呼和浩特市	121,120 万元	9.83%	9.83%
中国进出口银行	北京市	15,000,000 万元	29.49%	29.49%

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、1“在子公司中的权益”。

3、关联方交易情况

（1）提供委托贷款业务收入

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
内蒙古再担保股份有限公司			1,918,396.23	0.87

（2）分担保业务支出

东北中小企业融资再担保股份有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
内蒙古再担保股份有限公司			119,980.00	1.59

(3) 关联方应收应付款项余额

项 目	2021.12.31		2020.12.31		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例(%)	金额	所占余额比例(%)		
委托贷款						
内蒙古再担保股份有限公司	40,000,000.00	2.69	40,000,000.00	3.27	无	否
合 计	40,000,000.00	2.69	40,000,000.00	3.27		

八、承诺及或有事项

1、担保事项

截至 2021 年 12 月 31 日止本公司在担保责任余额合计为 2,782,843.68 万元，除本公司正常经营活动形成的未到期担保余额外，本公司不存在其他需披露的重大或有事项。

九、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00
合 计	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
东北再担保小额贷款有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合 计	500,000,000.00			500,000,000.00

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2、母公司资产比例情况

项 目	2021 年末（元）
一、一级资产	4,898,704,742.16
现金	3,097.03
银行存款	4,771,142,234.76
存款应收利息	24,949,574.43
存出保证金	85,115,020.00
其他货币资产	17,494,815.94
二、二级资产	703,276,688.03
对在保客户股权投资 20%的部分	100,000,000.00
对在保客户且合同期限六个月以内委托贷款 40%的部分	441,615,437.78
购置价格不超过净资产 30%的自用型房产	161,661,250.25
三、三级资产	1,889,751,249.34
对在保客户股权投资 80%的部分以及其他股权类资产	456,056,968.96
对在保客户且期限六个月内委托贷款 60%的部分，以及其他委托贷款	1,286,056,315.28
非自用型房地产	46,268,341.70
自用型房产超出净资产 30%的部分	
其他应收款	101,369,623.40
四、资产总额	9,073,650,751.51
五、应收代偿款	1,092,349,459.39
六、资产总额-应收代偿款	7,981,301,292.12
七、净资产+两项准备	6,524,464,553.74
净资产	4,002,495,931.10
未到期责任准备	144,175,258.22
担保赔偿准备金	2,377,793,364.42
八、监管要求	
（一）（一级+二级）资产比例≥70%	70.19%

东北中小企业融资再担保股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年末（元）
（二）一级资产比例 $\geq 20\%$	61.38%
（三）三级资产比例 $\leq 30\%$	23.68%
（四）（净资产+两项准备）/资产总额 $\geq 60\%$	71.91%

母公司各项资产比例均符合《融资担保公司资产比例管理办法》中的资产比例要求。

东北中小企业融资再担保股份有限公司

2022 年 01 月 17 日





統一社会信用代碼 91220102081898677Y

类型	名称	地址	电话
普通合伙企业	天津泰达股权投资合伙企业(有限合伙)	天津经济技术开发区第一大街79号泰达金融街101-102	022-25366666
特殊普通合伙合伙企业	天津泰达股权投资合伙企业(有限合伙)	天津经济技术开发区第一大街79号泰达金融街101-102	022-25366666

营业场所 长春市南关区解放大路65号金碧阁小区3幢3单元701室

负责人 崔志彪

成立日期 2013年12月30日

营业期限 2013年12月30日至2033年11月13日

[illegible]

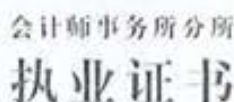
登记机关

2016年06月17日

<http://211.141.74.198:8081/aiclips>



企业应于每年1月1日至6月30日通过“企业信用公示系统”(网址: www.csgg.gov.cn)进行年
自即时信息产生之日起2个工作日内予以公示逾期不



名 称： 中实财光华会计师事务所（特殊普通合伙）吉林分所

負 責 人： 楊志超

经营场所：南关区解放大路65号3栋3单元301号房

分所执业证书编号: 110102052201

批准执业文号：吉财审社复〔2009〕5号

批准执业日期: 2009年08月03日



说明

1. 《会计师事务所分所执业证书》应当经会计师事务所所在地财政部门依法审批, 准予该分所执业业务的决定;
2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发;
3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让;
4. 会计师事务所分所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关: 吉林省财政厅

二〇一八年 七月 五日

中华人民共和国财政部制



姓名 崔志彪
 Full name 崔志彪
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1969-07-10
 Date of birth 1969-07-10
 工作单位 长春华泰会计师事务所
 Working unit 长春华泰会计师事务所
 身份证号 220103690710191
 Identity card No. 220103690710191



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书的有效性，须按年度续审。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 220100141434
 No. of Certificate 220100141434
 发证机关: 吉林省注册会计师协会
 Authorizing Institution: 吉林省注册会计师协会
 发证日期: 2007.4.27
 Date of Issuance 2007.4.27

年度检验登记
Annual Renewal Registration



吉林省注册会计师协会
 Jilin Provincial Institute of Certified Public Accountants
 2007年4月23日
 2007.4.23

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

同意调出
Agree to be taken to be transferred from

转出人: 崔志彪
 Agree to be taken to be transferred from: 崔志彪
 转入人: 崔志彪
 Agree to be taken to be transferred to: 崔志彪
 转入单位: 长春华泰会计师事务所
 Agree to be taken to be transferred to: 长春华泰会计师事务所
 2007年5月24日

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

同意调出
Agree to be taken to be transferred from

转出人: 崔志彪
 Agree to be taken to be transferred from: 崔志彪
 转入人: 崔志彪
 Agree to be taken to be transferred to: 崔志彪
 转入单位: 长春华泰会计师事务所
 Agree to be taken to be transferred to: 长春华泰会计师事务所
 2007年5月24日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2017年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

执业编号: 110101562201

执业证书编号

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

执业证书编号: 110101562201

年度检验登记

Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

年度检验登记

Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格

吉林省注册会计师协会
2016年度年检合格



中国注册会计师协会



姓名

沈静

性别

女

出生

1990-01-01

工作单位

致同会计师事务所(特殊普通合伙)吉林分所

身份证号

22242619900101472X

Identity card No.

东北中小企业融资再担保股份有限公司

中兴财光华（吉）审会字（2022）第 01003 号





20220102000003

东北中小企业融资再担保股份有限公司

东北中小企业融资再担保股份有限公司

中兴财光华（吉）审会字（2022）第01003号

中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）吉林分所

2022-01-17

吉林省注册会计师行业业务报告统一编码报备系统查询网址：

<http://www.jlicpa.org.cn>

目录

审计报告	
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
股东权益变动表	5-6
财务报表附注	7-48

审计报告

中兴财光华（吉）审会字（2022）第 01003 号

东北中小企业融资再担保股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了东北中小企业融资再担保股份有限公司（以下简称东北再担保公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东北再担保公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于东北再担保公司，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

东北再担保公司管理层（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，管理层负责评估东北再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，除非管理层计划清算东北再担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东北再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：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

(此页无正文)。

中兴财光华会计师事务所



(特殊普通合伙)吉林分所

中国·长春

中国注册会计师:



中国注册会计师:

2022年01月17日





资产负债表

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
货币资金	五、1	4,821,251,575.34	4,598,660,997.90
应收票据	五、2	17,494,815.94	
交易性金融资产			
应收保费			
应收保理账款			
应收代偿款	五、3	1,087,347,035.46	715,026,222.17
应收分保账款			
其他应收款	五、4	106,372,047.33	6,390,401.85
存货			
合同资产			
存出保证金	五、5	85,115,020.00	40,090,000.00
持有待售资产			
贷款			
债权投资			
其他债权投资			
委托贷款	五、6	1,649,960,864.47	1,140,056,577.74
长期股权投资	五、7	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	五、8	56,056,968.96	51,932,040.96
投资性房地产			
固定资产	五、9	139,787,605.06	141,853,460.81
在建工程	五、10		2,259,992.93
无形资产	五、11	349,701.32	391,250.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
抵债资产	五、12	46,268,341.70	45,284,390.00
递延所得税资产	五、13	588,784,128.66	510,431,626.72
其他资产	五、14	19,316.39	-
资产总计		9,098,807,420.63	7,752,376,961.08

公司法定代表人：

李杰
印世

主管会计工作的公司负责人：

杨龙
印金

公司会计机构负责人：

蔡丽
印丽



资产负债表续

编制单位: 东北中小企业融资担保股份有限公司

单位: 人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债:			
短期借款	五、15	1,500,000,000.00	700,000,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	五、16	54,918,892.55	28,089,641.20
应付手续费及佣金			
合同负债			
存入保证金	五、17	168,477,680.48	226,332,141.70
应付分担保账款	五、18		4,593,533.40
应付职工薪酬	五、19	145,403,320.14	122,711,141.81
应交税费	五、20	148,737,865.95	132,693,827.46
其他应付款	五、21	555,501,107.77	484,785,977.32
未到期责任准备金	五、22	144,175,258.22	161,975,331.97
担保赔偿准备金	五、23	2,377,793,364.42	2,099,509,996.86
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	五、24	1,304,000.00	1,304,000.00
负债合计		5,096,311,489.53	3,961,995,591.72
股东权益:			
股本	五、25	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、26	4,593,552.00	4,593,552.00
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五、27	135,805,633.12	114,594,176.95
一般风险准备	五、28	139,305,633.12	118,094,176.95
担保扶持基金	五、29	68,556,600.00	68,556,600.00
未分配利润	五、30	601,898,064.86	432,206,415.46
股东权益合计		4,002,495,931.10	3,790,381,369.36
负债和股东权益总计		9,098,807,420.63	7,752,376,961.08

公司法定代表人:

李杰
印

主管会计工作的公司负责人:

杨金
印

公司会计机构负责人:

蔡丽
印



利润表

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		714,488,320.54	702,370,633.59
（一）担保业务收入	五、31	328,626,675.06	358,781,990.58
担保费收入		288,350,516.42	323,950,663.94
评审费收入		40,276,158.64	34,831,326.64
追偿收入			
其他担保业务收入			
减：提取未到期责任准备	五、32	-17,800,073.75	16,710,628.81
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	五、33		48,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、34		-25,580,000.00
（四）利息净收入（损失以“-”号填列）	五、35	354,605,748.83	277,309,928.25
利息收入		424,200,089.11	307,506,178.28
利息支出		69,594,340.28	30,196,250.03
（五）其他收入		440,366.98	238,532.12
手续费收入			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	五、36	440,366.98	238,532.12
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、37	-235.85	57,913.93
（七）其他收益	五、38	13,015,691.77	60,272,897.52
二、营业支出		432,802,825.87	442,123,963.27
（一）担保赔偿支出			
（二）手续费支出	五、39	8,775,211.56	3,902,603.20
（三）分担保费支出	五、40	1,526,671.00	7,534,535.17
（四）提取担保赔偿准备金	五、41	278,283,367.56	276,968,532.90
（五）税金及附加	五、42	6,552,229.72	4,906,015.63
（六）业务及管理费	五、43	140,154,141.77	129,465,585.08
（七）其他业务成本	五、44	325,396.55	179,318.97
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、45	-2,814,192.29	19,167,372.32
（九）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		281,685,494.67	260,246,670.32
加：营业外收入	五、46	4,673,533.40	1,000.22
减：营业外支出	五、47	145,171.28	3,000,411.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		286,213,856.79	257,247,258.67
减：所得税费用	五、48	74,099,295.05	55,616,932.49
五、净利润		212,114,561.74	201,630,326.18
持续经营净利润		212,114,561.74	201,630,326.18
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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			
（二）以后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、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		212,114,561.74	201,630,326.18
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

公司法定代表人：

李杰
印世

主管会计工作的公司负责人：

杨龙
印金

公司会计机构负责人：

蔡丽
印丽



现金流量表

编制单位：东北中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		291,859,497.13	287,146,270.32
收到的担保费收入		42,215,117.76	36,018,139.56
收到的评审费收入		441,032,305.01	342,914,051.02
收到的利息收入		8,850,122,600.00	8,516,835,527.58
收回委托贷款所收到的现金			
收回贷款所收到的现金			
收取手续费及佣金的现金			
处置交易性金融资产净增加额			
收回代偿的现金		37,848,728.98	120,804,328.38
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金		893,696,048.65	737,953,651.40
收到公司（或分公司）现金			
经营活动现金流入小计		10,556,774,297.53	10,041,671,968.26
购买商品、接受劳务支付的现金			
委托贷款所支付的现金		9,355,600,000.00	8,851,240,000.00
担保代偿支付的现金		467,506,536.52	115,647,131.30
发放贷款支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		102,294,436.93	71,515,554.60
支付的各项税费		182,714,889.36	127,869,005.48
支付的其他与经营活动有关的现金		951,105,823.34	457,292,760.82
公司（或分公司）拨付现金			
经营活动现金流出小计		11,059,221,686.15	9,623,564,452.20
经营活动产生的现金流量净额		-502,447,388.62	418,107,516.06
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			80,706,344.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		12,500.00	93,500.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		12,500.00	80,799,844.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,323,130.65	81,121,188.34
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,323,130.65	81,121,188.34
投资活动产生的现金流量净额		-2,310,630.65	-321,343.35
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		1,500,000,000.00	700,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			4,140,000.00
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	704,140,000.00
偿还债务支付的现金		700,000,000.00	700,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		69,594,340.28	30,196,250.03
支付的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		769,594,340.28	730,196,250.03
筹资活动产生的现金流量净额		730,405,659.72	-26,056,250.03
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		225,647,640.45	391,729,922.68
加：期初现金及现金等价物余额		4,570,654,360.46	4,178,924,437.78
六、期末现金及现金等价物余额		4,796,302,000.91	4,570,654,360.46

公司法定代表人：

李杰
印世

主管会计工作的公司负责人：

杨龙
印金

公司会计机构负责人：

蔡丽
印丽

股东权益变动表

单位：人民币元

2021年度														
项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	其他	股东权益合计	
		优先股	永续债											其他
一、上年期末余额	3,052,336,448.00			4,593,552.00				114,594,176.95	118,094,176.95	68,556,600.00	432,206,415.46		3,790,381,369.36	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	3,052,336,448.00			4,593,552.00				114,594,176.95	118,094,176.95	68,556,600.00	432,206,415.46		3,790,381,369.36	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								21,211,456.17	21,211,456.17		169,691,849.40		212,114,561.74	
（一）综合收益总额														
（二）股东投入和减少资本														
1. 股东投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入股东权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配								21,211,456.17	21,211,456.17		-42,422,912.34			
1. 提取盈余公积								21,211,456.17	21,211,456.17		-21,211,456.17			
2. 提取一般风险准备														
3. 对股东的分配									21,211,456.17		-21,211,456.17			
4. 其他														
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期末余额	3,052,336,448.00			4,593,552.00				135,805,633.12	139,305,633.12	68,556,600.00	601,898,064.86		4,002,495,931.10	

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

李世杰印

龙杨金印

蔡丽印



股东权益变动表

编制单位：上海中小企业融资再担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	其他	股东权益合计
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	3,052,336,448.00				4,593,552.00				94,431,144.33	97,931,144.33	64,416,600.00	270,902,154.52		3,584,811,043.18
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	3,052,336,448.00				4,593,552.00				94,431,144.33	97,931,144.33	64,416,600.00	270,902,154.52		3,584,811,043.18
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									20,163,032.62	20,163,032.62	4,140,000.00	161,304,260.94		205,770,326.18
（一）综合收益总额														
（二）股东投入和减少资本														
1. 股东投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入股东权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对股东的分配														
4. 其他														
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增股本														
2. 盈余公积转增股本														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本年末余额	3,052,336,448.00				4,593,552.00				114,594,176.95	118,094,176.95	68,556,600.00	432,206,415.46		3,790,381,369.36

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

李杰印

龙杨印

蔡丽印

财务报表附注

一、公司基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址。

东北中小企业融资再担保股份有限公司（以下简称“本公司”）于 2007 年 11 月 29 日注册成立，营业期限：2011-05-05 至 2050-11-28，统一社会信用代码号为 912200006687589115，登记机关：吉林省市场监督管理局，注册资本：305,233.6448 万元人民币。

注册地址：长春市人民大街 3758 号

法定代表人：李世杰

企业类型：其他股份有限公司（非上市）

行业性质：金融业

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

经营范围：贷款、票据承兑、贸易和项目融资、进出口、信用证等担保再担保业务；诉讼保全、投标、预付款、工程履约及其他担保再担保业务；处置反担保资产；融资咨询、财务顾问等中介服务；投资业务；法律法规未禁止的其他业务。

（三）本公司财务报告于 2022 年 1 月 17 日经董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

2、持续经营

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

三、公司主要会计政策、会计估计

1、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、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2021 年度的公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①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；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①以摊余成本计量。本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和

以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，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，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

（2）权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

（3）金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时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：

①该项指定能够消除或显著减少会计错配；②根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不

得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

本公司其他金融负债主要包括短期借款。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计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，是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付

出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

③对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本公司对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

④对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

A.对于应收票据和应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据和应收账款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征，将应收票据和应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收票据，本公司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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收账款，本公司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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 账龄组合，按照预期损失率计提减值准备

B.当单项其他应收款、长期应收款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款、长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 账龄组合，按照预期损失率计提减值准备

其他应收款组合 2 合并范围内的关联方以及股东关联方应收款项、保证金及押金、应收的员工借款、为员工代垫款，管理层

评价该类款项具有较低的信用风险，一般不计提减值准备。

对于划分为账龄组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

具体的预期信用损失率如下：

账龄	应收账款预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	0	0
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50
4 至 5 年	80	80

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（7）金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使

用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行时，使用不可观察输入值。

7、委托贷款

（1）委托贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

（2）发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

（3）贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

计提贷款减值准备的方法。

分类	分类标准	计提比例（%）
正常	借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还	1.5
关注	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素	3
次级	借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能会造成一定损失	30
可疑	借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失	60
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分	100

8、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资，是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为交易性金融资产或其他权益工具投资核算，其会计政策详见附注三、6“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。重大影响，是指本公司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。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、

本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政

策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收

益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

9、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	40	5.00	2.38
机器设备	10	5.00	9.50
运输工具	5	5.00	19.00

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	5	5.00	19.00
办公设备	5	5.00	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

10、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

11、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

12、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

13、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

14、抵债资产

是指在经营过程中由于代偿而取得所有权、并准备按有关规定进行处置的资产。包括应收账款、存货、固定资产和产权资产等。抵债资产不计提折旧或摊销，但对预计可收回金额低于其账面价值的，应当按其差额计提减值准备

15、未到期责任准备金

按当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金

16、担保赔偿准备金

按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

17、一般风险准备金

按照净利润的 10%提取一般风险准备金。

18、担保扶持基金

本公司担保扶持基金是核算执行国家政策性担保收到的不需偿还的用于增加担保实力的担保扶持基金。根据行业特点和资金用途的要求，将收到的风险补偿专项资金记入“担保扶持基金”科目核算。

19、收入确认

本公司的收入包括担保业务收入（担保费收入、手续费收入、评审费收入、追偿收入）、利息收入和其他业务收入。

担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- (1)担保合同成立并承担相应担保责任；
- (2)与担保合同相关的经济利益能够流入公司；
- (3)与担保合同相关的收入能够可靠的计量。

评审费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- (1)委托担保合同成立；
- (2)劳务已经提供；

(3)与之相关的经济利益能够流入公司。

手续费收入应在相关服务完成时予以确认；

追偿收入应在收取追偿款时予以确认；

其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现；

其他业务收入是指公司除担保业务以外收取的咨询服务收入、佣金收入、提成收入、返利收入、出租无形资产收入等。

利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

20、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，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，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，已

确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益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。

21、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。

除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

22、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司

以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、优惠税负及批文

根据《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）第六条规定：自2018年1月1日至2019年12月31日，纳税人为农户、小型企业、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（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据《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），本公司总部及各分公司取得的符合条件的担保费收入，免征增值税。

3、本公司按照《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》（国家税务总局 2012 年第 57 号）文件规定对企业所得税进行汇算清缴。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2020 年 12 月 31 日】，期末指【2021 年 12 月 31 日】，本期指 2021 年度，上期指 2020 年度。

1、货币资金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	3,097.03	16,284.10
银行存款	4,796,298,903.88	4,570,638,076.36
其他货币资金		
存款应收利息	24,949,574.43	28,006,637.44
合 计	4,821,251,575.34	4,598,660,997.90

说明：存款应收利息是基于实际利率法计提的存款利息。

2、应收票据

（1）应收票据分类列示：

项 目	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票	17,494,815.94	
商业承兑汇票		
合 计	17,494,815.94	

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3、应收代偿款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收代偿款	1,087,347,035.46	715,026,222.17
合 计	1,087,347,035.46	715,026,222.17

①代偿单位列示:

项 目	2021.12.31	2020.12.31	账 龄
应收代偿款单位 1	241,609,543.53	241,609,543.53	3年以上
应收代偿款单位 2	112,722,883.58		1年以内
应收代偿款单位 3	95,870,677.10		1年以内
应收代偿款单位 4	88,837,236.66	88,837,236.66	1-2年、2-3年
应收代偿款单位 5	64,150,807.90		1年以内
应收代偿款其他	484,155,886.69	384,579,441.98	
合 计	1,087,347,035.46	715,026,222.17	

4、其他应收款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收利息		
应收股利		
其他应收款	106,372,047.33	6,390,401.85
合 计	106,372,047.33	6,390,401.85

(1) 其他应收款情况

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	107,984,541.77	1,612,494.44	106,372,047.33	6,390,401.85		6,390,401.85
合计	107,984,541.77	1,612,494.44	106,372,047.33	6,390,401.85		6,390,401.85

①坏账准备

A. 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下:

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	账面余额	未来12月内 预期信用 损失率%	坏账准备	理由
单项计提:				
其他应收款单位1	36,543,318.85			预期不会发生信用损失
其他应收款单位2	5,002,423.93			预期不会发生信用损失
其他应收款单位3	9,139,344.63	3.00	274,180.34	预期发生信用损失较小
其他应收款单位4	24,627,772.33	3.00	738,833.17	预期发生信用损失较小
其他应收款单位5	19,982,697.78	3.00	599,480.93	预期发生信用损失较小
单项计提合计	95,295,557.52		1,612,494.44	
组合计提:				
组合1				
组合2	12,688,984.25			无风险组合
组合计提合计	12,688,984.25			
合计	107,984,541.77		1,612,494.44	

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2021.12.31	2020.12.31
往来款	96,255,826.81	5,958,693.22
预付公司日常费用	416,401.37	268,211.50
代扣代缴款项	47,358.99	48,887.13
其他	2,390.00	114,610.00
代垫费用	11,262,564.60	
合 计	107,984,541.77	6,390,401.85

③其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	是否为关 联方	款项 性质	期末 余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
其他应收款单位1	否	往来款	36,543,318.85	1年以内	33.57	
其他应收款单位2	否	往来款	5,002,423.93	1-2年	4.60	
其他应收款单位3	否	往来款	9,139,344.63	1年以内	8.40	274,180.34
其他应收款单位4	否	往来款	24,627,772.33	1年以内	22.63	738,833.17
其他应收款单位5	否	往来款	19,982,697.78	1年以内	18.36	599,480.93
合 计	—	—	95,295,557.52	—	87.56	1,612,494.44

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、存出保证金

银行名称	2021.12.31	2020.12.31
存出保证金	85,115,020.00	40,090,000.00
合 计	85,115,020.00	40,090,000.00

6、委托贷款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
保证贷款	496,000,000.00	306,000,000.00
信用贷款	40,000,000.00	40,000,000.00
附担保物的贷款	1,191,671,753.06	876,194,153.06
其中：抵押贷款	723,575,558.28	546,555,558.28
质押贷款	468,096,194.78	329,638,594.78
委托贷款总额	1,727,671,753.06	1,222,194,153.06
减：贷款损失准备	77,710,888.59	82,137,575.32
其中：贷款正常类准备	9,550,464.00	7,448,850.00
贷款关注类准备	30,864,424.59	17,960,057.84
贷款次级类准备		19,432,667.48
贷款可疑类准备	37,296,000.00	37,296,000.00
贷款损失类准备		
合 计	1,649,960,864.47	1,140,056,577.74

①委托贷款损失准备

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	82,137,575.32	62,970,203.00
本年计提	37,141,950.00	86,214,144.12
本年转出		
本年核销		
本年转回	41,568,636.73	67,046,771.80
期末余额	77,710,888.59	82,137,575.32

7、长期股权投资

项目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
对子公司投资	500,000,000.00			500,000,000.00
小计	500,000,000.00			500,000,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合计	500,000,000.00			500,000,000.00

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	期初余额	持股比例(%)	本期增加	本期减少	期末余额	持股比例(%)
东北再担保小额贷款有限公司	500,000,000.00	100.00			500,000,000.00	100.00
减：长期股权投资减值准备						
合 计	500,000,000.00				500,000,000.00	

8、其他非流动金融资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
吉林大黑山铝业股份有限公司	51,932,040.96	51,932,040.96
辽宁越秀辉山控股股份有限公司	4,124,928.00	
合 计	56,056,968.96	51,932,040.96

9、固定资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
固定资产	139,787,605.06	141,853,460.81
固定资产清理		
合 计	139,787,605.06	141,853,460.81

(1) 固定资产及累计折旧

① 固定资产情况

A. 持有自用的固定资产

项 目	2020.12.31.	本期增加额	本期减少额	2021.12.31.
一、账面原值合计	182,516,339.42	3,208,868.80	1,285,155.52	184,440,052.70
其中：房屋及建筑物	159,250,623.65	2,410,626.60		161,661,250.25
机器设备	5,566,838.00	29,120.82		5,595,958.82
运输工具	3,021,307.90	193,746.00	59,850.00	3,155,203.90
电子设备	11,746,996.63	434,446.40	863,980.52	11,317,462.51
办公设备	2,604,218.11	76,618.98	358,515.00	2,322,322.09
其他	326,355.13	64,310.00	2,810.00	387,855.13
二、累计折旧合计	40,662,878.61	5,200,995.26	1,211,426.23	44,652,447.64
其中：房屋及建筑物	23,014,799.17	3,876,755.65		26,891,554.82
机器设备	5,286,121.10	2,702.53		5,288,823.63

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31.	本期增加额	本期减少额	2021.12.31.
运输工具	2,250,413.93	226,483.61	47,386.00	2,429,511.54
电子设备	8,136,497.34	903,393.67	820,781.48	8,219,109.53
办公设备	1,751,212.12	165,566.06	340,589.25	1,576,188.93
其他	223,834.95	26,093.74	2,669.50	247,259.19
三、固定资产账面净值合计	141,853,460.81			139,787,605.06
其中：房屋及建筑物	136,235,824.48			134,769,695.43
机器设备	280,716.90			307,135.19
运输工具	770,893.97			725,692.36
电子设备	3,610,499.29			3,098,352.98
办公设备	853,005.99			746,133.16
其他	102,520.18			140,595.94
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	141,853,460.81			139,787,605.06
其中：房屋及建筑物	136,235,824.48			134,769,695.43
机器设备	280,716.90			307,135.19
运输工具	770,893.97			725,692.36
电子设备	3,610,499.29			3,098,352.98
办公设备	853,005.99			746,133.16
其他	102,520.18			140,595.94

注：期末未办妥产权证资产账面价值为 82,273,368.10 元。

10、在建工程

项 目	2021.12.31	2020.12.31
在建工程		2,259,992.93
工程物资		
合 计		2,259,992.93

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（1）在建工程情况

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
办公楼装修				2,259,992.93		2,259,992.93
合 计				2,259,992.93		2,259,992.93

（2）重要在建工程项目本年变动情况

工程名称	2020.12.31	本期增加		本期减少		2021.12.31	
		金额	其中：利息资本化金额	转入固定资产	其他减少	余额	其中：利息资本化金额
办公楼装修	2,259,992.93	150,633.67		2,410,626.60			
合 计	2,259,992.93	150,633.67		2,410,626.60			

11、无形资产

（1）无形资产情况

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
一、原价合计	1,819,189.04			1,819,189.04
其中：计算机软件	1,819,189.04			1,819,189.04
二、累计摊销额合计	1,427,939.04	41,548.68		1,469,487.72
其中：计算机软件	1,427,939.04	41,548.68		1,469,487.72
三、无形资产减值准备合计				
其中：计算机软件				
四、无形资产账面价值合计	391,250.00			349,701.32
其中：计算机软件	391,250.00			349,701.32

12、抵债资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
抵债房产	46,268,341.70	45,284,390.00
合 计	46,268,341.70	45,284,390.00

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

13、递延所得税资产

项 目	2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
担保赔偿准备	519,909,132.82	2,079,636,531.28	450,666,999.59	1,802,667,998.36
委托贷款损失准备	19,427,722.14	77,710,888.56	20,534,393.83	82,137,575.32
延期支付绩效工资	22,731,650.09	90,926,600.36	12,917,733.30	51,670,933.20
公允价值变动损益	26,312,500.00	105,250,000.00	26,312,500.00	105,250,000.00
坏账准备	403,123.61	1,612,494.44		
合 计	588,784,128.66	2,355,136,514.64	510,431,626.72	2,041,726,506.88

14、其他资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
多交个人所得税	19,316.39	
合 计	19,316.39	

15、短期借款

（1）短期借款分类：

借款类别	2021.12.31	2020.12.31
信用借款	1,500,000,000.00	700,000,000.00
保证借款		
抵押借款		
质押借款		
合 计	1,500,000,000.00	700,000,000.00

16、预收款项

（1）预收款项列示

项 目	2021.12.31	2020.12.31
预收直接担保费	6,105,083.46	14,222,629.02
预收再担保费	745,801.93	3,991,445.53
预收贷款费用	48,068,007.16	9,875,566.65
合 计	54,918,892.55	28,089,641.20

（2）账龄超过 1 年的重要预收账款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
预收账款单位 1	1,457,333.32	未到结算期
预收账款单位 2	1,381,725.59	未到结算期
预收账款单位 3	1,000,000.00	未到结算期
预收账款单位 4	960,000.00	未到结算期
合 计	4,799,058.91	

17、存入保证金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
存入保证金	168,477,680.48	226,332,141.70
合 计	168,477,680.48	226,332,141.70

18、应付分担保账款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付分担保账款		4,593,533.40
合 计		4,593,533.40

19、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
一、短期薪酬	122,711,141.81	113,186,091.52	90,493,913.19	145,403,320.14
二、离职后福利-设定提存计划		9,568,760.50	9,568,760.50	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	122,711,141.81	122,754,852.02	100,062,673.69	145,403,320.14

（2）短期薪酬列示

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
1、工资、奖金、津贴和补贴	122,671,078.66	103,552,311.96	80,879,755.23	145,343,635.39
2、职工福利费				
3、社会保险费		3,468,762.75	3,468,762.75	
其中：医疗保险费		3,332,237.89	3,332,237.89	
工伤保险费		71,815.73	71,815.73	
生育保险费		64,709.13	64,709.13	
4、住房公积金		4,587,794.00	4,587,794.00	
5、工会经费和职工教育经费	40,063.15	1,577,222.81	1,557,601.21	59,684.75
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	122,711,141.81	113,186,091.52	90,493,913.19	145,403,320.14

（3）设定提存计划列示

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
1、基本养老保险		4,845,021.15	4,845,021.15	
2、失业保险费		169,370.60	169,370.60	
3、补充养老保险		4,554,368.75	4,554,368.75	
合 计		9,568,760.50	9,568,760.50	

20、应交税费

税 项	2021.12.31	2020.12.31
增值税	8,599,152.20	4,544,359.83
企业所得税	138,351,051.08	127,429,179.69
城市维护建设税	612,652.78	316,133.71
个人所得税	650,264.29	163,470.46
教育费附加	437,609.13	227,238.36
其他税费	87,136.47	13,445.41
合 计	148,737,865.95	132,693,827.46

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

21、其他应付款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付利息		
应付股利		
其他应付款	555,501,107.77	484,785,977.32
合 计	555,501,107.77	484,785,977.32

①按款项性质列示其他应付款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
暂收款	470,000,000.00	420,000,000.00
代管财政资金	25,156,669.12	57,241,603.65
应付购房款	6,216,872.20	6,216,872.20
其他	1,067,566.45	1,267,501.47
往来款	53,060,000.00	60,000.00
合 计	555,501,107.77	484,785,977.32

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
其他应付款单位 1	150,000,000.00	暂收款
其他应付款单位 2	150,000,000.00	暂收款
其他应付款单位 3	70,000,000.00	暂收款
其他应付款单位 4	50,000,000.00	暂收款
合 计	420,000,000.00	

22、未到期责任准备金

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
未到期责任准备	161,975,331.97	144,175,258.22	161,975,331.97	144,175,258.22
合 计	161,975,331.97	144,175,258.22	161,975,331.97	144,175,258.22

注：未到期责任准备按本期实现的担保费收入的 50%计提，已按规定足额提取。

23、担保赔偿准备金

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
担保赔偿准备金	2,099,509,996.86	278,283,367.56		2,377,793,364.42
合 计	2,099,509,996.86	278,283,367.56		2,377,793,364.42

注：担保赔偿准备按期末在保责任余额的 1%计提，已按规定足额提取。

24. 其他负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
吉林省工业和信息厅	1,304,000.00	1,304,000.00
合 计	1,304,000.00	1,304,000.00

25. 股本

投资者名称	2020.12.31		本期增加	本期减少	2021.12.31	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
吉林省投资集团有限公司	1,200,000,000.00	39.31			1,200,000,000.00	39.31
辽宁省担保集团有限公司	300,000,000.00	9.83			300,000,000.00	9.83
黑龙江省鑫正投资担保集团有限公司	352,336,448.00	11.54			352,336,448.00	11.54
内蒙古再担保股份有限公司	300,000,000.00	9.83			300,000,000.00	9.83
中国进出口银行	900,000,000.00	29.49			900,000,000.00	29.49
合 计	3,052,336,448.00	100.00			3,052,336,448.00	100.00

26. 资本公积

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
资本溢价	3,663,552.00			3,663,552.00
其他资本公积	930,000.00			930,000.00
合 计	4,593,552.00			4,593,552.00

27. 盈余公积

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	114,594,176.95	21,211,456.17		135,805,633.12
合 计	114,594,176.95	21,211,456.17		135,805,633.12

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

28、一般风险准备

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
一般风险准备	118,094,176.95	21,211,456.17		139,305,633.12
合 计	118,094,176.95	21,211,456.17		139,305,633.12

注：一般风险准备按本期实现的净利润的 10%提取。

29、担保扶持基金

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
担保扶持基金	68,556,600.00			68,556,600.00
合 计	68,556,600.00			68,556,600.00

30、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	432,206,415.46	
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	432,206,415.46	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	212,114,561.74	
减：提取法定盈余公积	21,211,456.17	10.00%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金	21,211,456.17	10.00%
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	601,898,064.86	

31、担保业务收入

项 目	2021 年度	2020 年度
担保费收入	288,350,516.42	323,950,663.94
评审费收入	40,276,158.64	34,831,326.64
合 计	328,626,675.06	358,781,990.58

32、提取未到期责任准备

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
提取未到期责任准备	-17,800,073.75	16,710,628.81
合 计	-17,800,073.75	16,710,628.81

33、投资收益

项 目	2021 年度	2020 年度
成本法核算的长期股权投资收益		48,000,000.00
合 计		48,000,000.00

34、公允价值变动损益

项 目	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-25,580,000.00
合 计		-25,580,000.00

35、利息净收入

项 目	2021 年度	2020 年度
一、利息收入	424,200,089.11	307,506,178.28
（一）活期存款利息收入	66,998,566.40	43,808,342.56
（二）定期存款利息收入	37,215,943.81	43,015,298.20
（三）委托贷款利息收入	319,584,013.60	219,771,824.89
（四）其他利息收入	401,565.30	910,712.63
二、利息支出	69,594,340.28	30,196,250.03
（一）短期借款利息支出	69,594,340.28	30,196,250.03
利息净收入	354,605,748.83	277,309,928.25

36、其他业务收入

项 目	2021 年度	2020 年度
房租收入	440,366.98	238,532.12
合 计	440,366.98	238,532.12

37、资产处置收益

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
固定资产处置收益	-235.85	57,913.93
合 计	-235.85	57,913.93

38、其他收益

项 目	2021 年度	2020 年度	与资产相关/与收益相关
担保费补助	12,490,000.00	59,860,000.00	与收益相关
以工代训补贴		16,000.00	与收益相关
个税手续费返还	93,082.12	113,606.69	与收益相关
稳岗补贴	32,609.65	283,290.83	与收益相关
风险缓释工具补贴	400,000.00		与收益相关
合 计	13,015,691.77	60,272,897.52	

39、手续费支出

项 目	2021 年度	2020 年度
手续费支出	8,775,211.56	3,902,603.20
合 计	8,775,211.56	3,902,603.20

40、分担保费支出

项 目	2021 年度	2020 年度
分担保费支出	1,526,671.00	7,534,535.17
合 计	1,526,671.00	7,534,535.17

41、提取担保赔偿准备金

项 目	2021 年度	2020 年度
提取担保赔偿准备金	278,283,367.56	276,968,532.90
合 计	278,283,367.56	276,968,532.90

42、税金及附加

项 目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	2,538,144.29	2,013,263.39
教育费附加	1,811,531.62	1,467,476.11

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
房产税	1,387,487.46	1,258,805.56
土地使用税	103,177.08	96,768.15
车船使用税	10,685.00	8,100.00
其他	701,204.27	61,602.42
合 计	6,552,229.72	4,906,015.63

43、业务及管理费

项 目	2021 年度	2020 年度
人员费用	127,204,195.94	112,466,885.62
邮电通讯费	697,640.44	852,989.20
差旅费	2,422,387.98	1,725,817.59
租赁费	313,757.57	805,883.78
公杂费	746,295.57	468,902.55
低值易耗品摊销	273,098.85	451,615.62
车辆使用费	349,385.93	262,078.83
折旧费	5,200,995.26	4,559,162.91
摊销费	41,548.68	24,236.73
诉讼费	943,396.20	845,325.06
物业费	1,890,539.32	1,712,514.42
其他	70,900.03	5,290,172.77
合 计	140,154,141.77	129,465,585.08

44、其他业务成本

项 目	2021 年度	2020 年度
其他	325,396.55	179,318.97
合 计	325,396.55	179,318.97

45、信用减值损失

项 目	2021 年度	2020 年度
委托贷款损失准备	-4,426,686.73	19,167,372.32

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年度	2020 年度
坏账准备	1,612,494.44	
合 计	-2,814,192.29	19,167,372.32

46、营业外收入

项 目	2021 年度	2020 年度	计入当期非经常性损益的金额
其他	4,673,533.40	1,000.22	4,673,533.40
合 计	4,673,533.40	1,000.22	4,673,533.40

47、营业外支出

项 目	2021 年度	2020 年度	计入当期非经常性损益
对外捐赠支出		3,000,000.00	
非流动资产毁损报废损失	61,265.29		61,265.29
其他	83,905.99	411.87	83,905.99
合 计	145,171.28	3,000,411.87	145,171.28

48、所得税费用

（1）所得税费用表

项 目	2021年度	2020年度
当期所得税费用	152,451,796.99	129,073,191.80
递延所得税费用	-78,352,501.94	-73,456,259.31
合 计	74,099,295.05	55,616,932.49

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	286,213,856.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	71,553,464.20
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	9,890,479.41
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,794,469.09

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-10,139,117.65
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	74,099,295.05

49、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2021年度	2020年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	212,114,561.74	201,630,326.18
加：计提的风险准备	260,483,293.81	293,679,161.71
信用减值损失	-2,814,192.29	19,167,372.32
资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,200,995.26	4,583,399.64
无形资产摊销	41,548.68	24,236.73
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“-”号填列）	235.85	-57,913.93
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	61,265.29	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		25,580,000.00
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		-48,000,000.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-78,352,501.94	-73,456,259.31
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,042,605,197.56	-324,425,716.11
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	73,828,262.26	289,186,658.80
其他	69,594,340.28	30,196,250.03
经营活动产生的现金流量净额	-502,447,388.62	418,107,516.06
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		
3、现金及现金等价物净变动情况：		

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	2021年度	2020年度
现金的期末余额	4,796,302,000.91	4,570,654,360.46
减：现金的期初余额	4,570,654,360.46	4,178,924,437.78
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	225,647,640.45	391,729,922.68

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	2021年度	2020年度
一、现金	4,796,302,000.91	4,570,654,360.46
其中：库存现金	3,097.03	16,284.10
可随时用于支付的银行存款	4,796,298,903.88	4,570,638,076.36
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	4,796,302,000.91	4,570,654,360.46
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		

六、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

七、关联方及其交易

1、本公司的股东情况

股东名称	注册地	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
吉林省投资集团有限公司	长春市	620,887 万元	39.31	39.31
辽宁省融资担保集团有限公司	辽宁省沈抚新区	380,000 万元	9.83	9.83
黑龙江省鑫正融资担保集团有限公司	哈尔滨市	455,100 万元	11.54	11.54
内蒙古再担保股份有限公司	呼和浩特市	121,120 万元	9.83	9.83
中国进出口银行	北京市	15,000,000 万元	29.49	29.49

2、关联方交易情况

（1）提供委托贷款业务收入

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
内蒙古再担保股份有限公司			1,918,396.23	0.87

(2) 分担保业务支出

关联方名称	2021 年度		2020 年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
内蒙古再担保股份有限公司			119,980.00	1.59

(3) 关联方应收应付款项余额

项 目	2021.12.31		2020.12.31		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		
委托贷款						
内蒙古再担保股份有限公司	40,000,000.00	2.69	40,000,000.00	3.27	无	否
合 计	40,000,000.00	2.69	40,000,000.00	3.27		

八、承诺及或有事项

1、担保事项

截至 2021 年 12 月 31 日止本公司未到期担保责任余额合计为 2,782,843.68 万元，除本公司正常经营活动形成的未到期担保余额外，本公司不存在其他需披露的重大或有事项。

九、资产比例情况

项 目	2021 年末（元）
一、一级资产	4,898,704,742.16
现金	3,097.03
银行存款	4,771,142,234.76
存款应收利息	24,949,574.43
存出保证金	85,115,020.00
其他货币资产	17,494,815.94
二、二级资产	703,276,688.03
对在保客户股权投资 20%的部分	100,000,000.00

东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021 年末（元）
对在保客户且合同期限六个月以内委托贷款 40%的部分	441,615,437.78
购置价格不超过净资产 30%的自用型房产	161,661,250.25
三、三级资产	1,889,751,249.34
对在保客户股权投资 80%的部分以及其他股权类资产	456,056,968.96
对在保客户且期限六个月内委托贷款 60%的部分，以及其他委托贷款	1,286,056,315.28
非自用型房地产	46,268,341.70
自用型房产超出净资产 30%的部分	
其他应收款	101,369,623.40
四、资产总额	9,073,650,751.51
五、应收代偿款	1,092,349,459.39
六、资产总额-应收代偿款	7,981,301,292.12
七、净资产+两项准备	6,524,464,553.74
净资产	4,002,495,931.10
未到期责任准备	144,175,258.22
担保赔偿准备金	2,377,793,364.42
八、监管要求	
（一）（一级+二级）资产比例 $\geq 70\%$	70.19%
（二）一级资产比例 $\geq 20\%$	61.38%
（三）三级资产比例 $\leq 30\%$	23.68%
（四）（净资产+两项准备）/资产总额 $\geq 60\%$	71.91%

本公司各项资产比例均符合《融资担保公司资产比例管理办法》中的资产比例要求。

东北中小企业融资再担保股份有限公司

2022 年 1 月 17 日



 营业执照 (副本)		1-1	
		统一社会信用代码 91220102081828677Y	
名称	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)吉林分所	登记机关	长春市南关分局
类型	特殊普通合伙企业分支机构	成立日期	2013年12月30日
营业场所	长春市南关区解放大路65号金碧阁小区3幢3单元701室	营业期限	2013年12月30日至2033年11月13日
负责人	崔志彪	经营范围	审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关审计报告；承接会计、税务、法律、行政法规规定的文书业务；法律、法规允许的其它会计、税务咨询、鉴证业务；法律、法规允许的其它会计、税务咨询、鉴证业务。

2016年06月17日

企业应当于每年12月31日至次年6月30日通过“吉林省企业信用信息公示系统”公示年度报告。网址: www.ccsj.gov.cn

自即时信息产生之日起2年内无异常记录的予以公示。

 会计师事务所分所执业证书	
名称	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)吉林分所
负责人	崔志彪
经营场所	南关区解放大路65号3栋3单元701号房
分所执业证书编号	110102052201
批准执业文号	吉财审社复[2009]5号
批准执业日期	2009年08月01日

证书序号: 5000378	
说明	
1. 《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。 2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。 3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。 4. 会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。	
发证机关: 吉林省财政厅 二〇一八年七月五日 中华人民共和国财政部制	



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓名: 崔志彪

性别: 男

出生日期: 1969-07-10

工作单位: 长春华泰会计师事务所

身份证号码: 220103690710191

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自签发之日起, 有效期为一年。
This certificate is valid for another year after the renewal.

注册编号: 22010014134

执业注册会计师: 崔志彪

执业日期: 2001

执业单位: 长春华泰会计师事务所



年度检验登记
Annual Renewal Registration

注册编号: 22010014134

执业注册会计师: 崔志彪

执业日期: 2001

执业单位: 长春华泰会计师事务所

年度检验登记
Annual Renewal Registration

注册编号: 22010014134

执业注册会计师: 崔志彪

执业日期: 2001

执业单位: 长春华泰会计师事务所

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

同意调入
Agree to be transferred in

同意调出
Agree to be transferred out

转入单位盖章
Stamp of the transfer-in Institution of CPA

转出单位盖章
Stamp of the transfer-out Institution of CPA

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

同意调入
Agree to be transferred in

同意调出
Agree to be transferred out

转入单位盖章
Stamp of the transfer-in Institution of CPA

转出单位盖章
Stamp of the transfer-out Institution of CPA

年度检验登记

Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会

2019年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会

2018年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会

2017年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会

2016年度任职资格审查合格

证书编号: 110101560201

No. of Certificate

批准注册协会: 吉林省注册会计师协会

Authorized Institute of CPA

发证日期: 2015 年 06 月 15 日

Date of Issuance

年度检验登记

Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会

2020年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会

2019年度任职资格审查合格

本证书有效期为一年，到期前换领一本。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书有效期为一年，到期前换领一本。
This certificate is valid for another year after this renewal.



中国注册会计师协会



姓名 沈静

Full name 刘女

Sex

出生日期 1990-01-01

Date of birth

工作单位 致同会计师事务所(特殊普通合伙)吉林分所

Working unit

身份证号码 22242619900101472X

Identity card No.