
吉林省信用融资担保投资集团有限公司

公司债券年度报告

(2022 年)

二〇二三年六月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价及购买本公司各期债券时，应认真考虑各项可能对本公司各期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读各期债券募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至本报告批准报出日，公司面临的风险因素与《吉林省信用融资担保投资集团有限公司2021年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第二期）募集说明书》中所披露的风险因素相比无重大变化。

其中，对公司业务受经济下行影响的风险提示如下：

报告期内，公司所在行业情况未发生重大变化。受2022年经济下行的影响，公司担保、委托贷款等业务开展放缓。2022年度，公司营业收入较2021年度下降9,304.47万元，降幅15.67%，2022年度公司营业利润较2021年度下降1,797.23万元，降幅15.18%。若未来经济持续下行，公司盈利能力和偿债能力将受到一定影响。

报告期内，受经济下行的影响，公司作为担保机构担保代偿风险增加，提示投资者关注相关事项。

对公司董事、监事变动的风险提示如下：

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未发生变更。

报告期末至本报告批准报出日，公司董事张利和监事长张荣生因退休离任，公司职工董事刘伟已离职，公司已通过职工代表大会选举职工董事蓝野。根据公司现行公司章程，董事会由七名董事组成，包括董事长一名，董事长由省财政厅直接委派任命。监事会由三名监事组成，其中职工监事一名。上述人员变动后，截至本报告批准报出日，公司实际有6名董事在任、2名监事在任。公司已向控股股东汇报人员缺位事项，提请落实相关人选。目前公司董事会、监事会成员的缺位，未发现可以预期的对公司正常经营产生重大不利影响的情形，但在一定程度上体现公司治理结构仍有待完善。

目录

| | |
|----------------------------------|----|
| 重要提示..... | 2 |
| 重大风险提示..... | 3 |
| 释义..... | 5 |
| 第一节 发行人情况..... | 6 |
| 一、 公司基本信息..... | 6 |
| 二、 信息披露事务负责人..... | 6 |
| 三、 控股股东、实际控制人及其变更情况..... | 7 |
| 四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况..... | 7 |
| 五、 公司业务和经营情况..... | 8 |
| 六、 公司治理情况..... | 12 |
| 七、 环境信息披露义务情况..... | 13 |
| 第二节 债券事项..... | 13 |
| 一、 公司信用类债券情况..... | 13 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况..... | 15 |
| 三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况..... | 16 |
| 四、 公司债券募集资金使用情况..... | 16 |
| 五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况..... | 19 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况..... | 19 |
| 七、 中介机构情况..... | 19 |
| 第三节 报告期内重要事项..... | 23 |
| 一、 财务报告审计情况..... | 23 |
| 二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正..... | 23 |
| 三、 合并报表范围调整..... | 23 |
| 四、 资产情况..... | 23 |
| 五、 非经营性往来占款和资金拆借..... | 24 |
| 六、 负债情况..... | 25 |
| 七、 利润及其他损益来源情况..... | 26 |
| 八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十..... | 27 |
| 九、 对外担保情况..... | 27 |
| 十、 重大诉讼情况..... | 27 |
| 十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况..... | 28 |
| 十二、 向普通投资者披露的信息..... | 28 |
| 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项..... | 28 |
| 一、 发行人为可交换债券发行人..... | 28 |
| 二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人..... | 28 |
| 三、 发行人为绿色债券发行人..... | 28 |
| 四、 发行人为永续期公司债券发行人..... | 28 |
| 五、 其他特定品种债券事项..... | 28 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项..... | 28 |
| 第六节 备查文件目录..... | 30 |
| 财务报表..... | 32 |
| 附件一： 发行人财务报表..... | 32 |

释义

| | | |
|--------------------|---|--|
| 发行人、公司、本公司、吉林担保、集团 | 指 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司 |
| 控股股东 | 指 | 吉林省财政厅 |
| 董事会 | 指 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司董事会 |
| 长春科投 | 指 | 长春科技风险投资有限公司 |
| 吉林国资 | 指 | 吉林省国有资本运营有限责任公司 |
| 19 吉保 01 | 指 | 吉林省信用担保投资集团有限公司 2019 年非公开发行公司债券（第一期） |
| 21 吉保 01 | 指 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司 2021 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期） |
| 21 吉保 02 | 指 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司 2021 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第二期） |
| 开源证券 | 指 | 开源证券股份有限公司 |
| 东北证券 | 指 | 东北证券股份有限公司 |
| 上交所 | 指 | 上海证券交易所 |
| 评级机构、资信评级机构、联合资信 | 指 | 联合资信评估股份有限公司 |
| 审计机构、亚太 | 指 | 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 元 | 指 | 人民币元 |
| 报告期 | 指 | 2022 年度 |

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能略有差异，这些差异是由于四舍五入造成的，并非计算错误。

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

| | | |
|-----------|--|------------|
| 中文名称 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司 | |
| 中文简称 | 吉林担保 | |
| 外文名称（如有） | Jinlin Province Credit Financing Guarantee Investment Group Co., Ltd | |
| 外文缩写（如有） | Jinlin Guarantee | |
| 法定代表人 | 陈东宇 | |
| 注册资本（万元） | | 164,578.33 |
| 实缴资本（万元） | | 164,578.33 |
| 注册地址 | 吉林省长春市 人民大街 8777 号 | |
| 办公地址 | 吉林省长春市 人民大街 8777 号 | |
| 办公地址的邮政编码 | 130022 | |
| 公司网址（如有） | http://www.jldbjt.com | |
| 电子信箱 | jldbjt@126.com | |

二、信息披露事务负责人

| | |
|---------------|------------------|
| 姓名 | 汪洁 |
| 在公司所任职务类型 | √董事 √高级管理人员 |
| 信息披露事务负责人具体职务 | 董事、副总经理 |
| 联系地址 | 长春市人民大街 8777 号 |
| 电话 | 0431-85826564 |
| 传真 | 0431-85826562 |
| 电子信箱 | 546231826@qq.com |

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：吉林省财政厅

报告期末实际控制人名称：吉林省财政厅

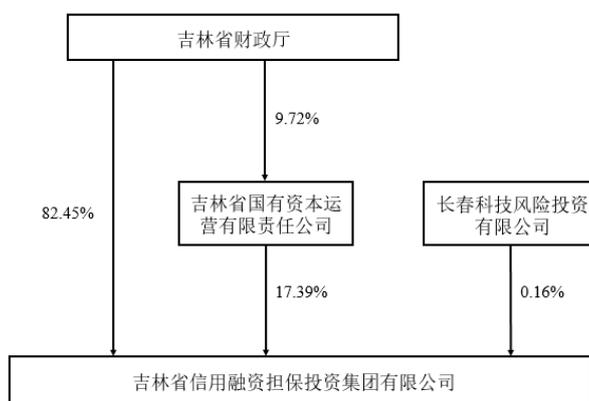
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：84.14%，未受限

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：84.14%，未受限

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：0人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数0%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：陈东宇

发行人的董事长或执行董事：陈东宇

¹均包含股份，下同。

发行人的其他董事：孙可彤、刘莉莉、吕忠志、汪洁、蓝野

发行人的监事：于航、卢清华

发行人的总经理：孙可彤

发行人的财务负责人：汪洁

发行人的其他非董事高级管理人员：赵云立、陈宏宇、王佳艳、杜立春

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

（1）发行人业务范围、主要产品（或服务）

发行人成立于2005年4月16日，控股股东为吉林省财政厅。发行人是吉林省唯一一家致力于扶持民营经济发展、解决中小企业融资问题的省级综合性政策担保机构。目前，发行人的业务主要包括融资性担保业务及委托贷款服务。

发行人营业执照核准的经营范围为：为省内各类中小企业贷款提供担保；为各类政策性基金贷款提供担保；为消费贷款提供担保；个人住房置业类贷款担保、个人经营类贷款担保及个人消费类贷款担保业务；为市、州担保公司的担保提供再担保；与市、州担保公司联合担保；省际间联保、再担保业务；经济合同履约担保、工程履约担保、诉讼财产保全担保、银行票据贴现担保、企业技改项目担保、公益性事业单位贷款担保等其他形式的担保；接受国家政策性银行贷款委托及投资；作为国有投资出资人代表；国家开发投资参股经营；小额委托贷款；以闲置资金进行国债、国债回购、金融债券、国家重点企业债券、基金类证券投资；项目投资、项目开发；投资咨询、资信评估、项目招投标、科技成果转化、信息开发等中介服务及相关的经营项目（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（2）经营模式

发行人是吉林省唯一一家致力于扶持民营经济发展、解决中小企业融资问题的省级综合性政策担保机构。目前发行人主要开展的业务为担保业务及委托贷款服务。

1) 担保业务

发行人持有吉林省金融工作办公室2020年3月30日颁发的《中华人民共和国融资担保业务经营许可证》开展业务，业务范围如下：为企业及自然人提供借款类担保，发行债券担保，再担保业务和其他融资担保业务。发行人开展的担保业务包括融资性担保业务和非融资性担保业务两类。发行人的担保业务主要在母公司开展，下属子公司的担保业务较少。

①融资性担保业务

融资性担保业务主要包括流动资金贷款担保、固定资产贷款担保、银行承兑汇票担保等品种。

流动资金贷款担保主要是指企业因正常生产经营周转的需要，在其自有资金不足且无法独立获得银行贷款的情况下，通过担保提升其信用而获得融资。

固定资产贷款担保主要是指企业因基本建设、技术改造、科技开发及生产新产品等活动及相关的房屋购置、工程建设、技术设备购买与安装等固定资产投资活动需要，在其自有资金不足且无法独立获得银行贷款的情况下，通过担保提升其信用而取得融资。

银行承兑汇票担保主要是指担保公司为企业向银行申请的承兑汇票（一般为敞口额度）向银行提供的第三方保证，可以全部或部分免除企业保证金，提高企业自有资金的使用效率。如企业（除保证金外）敞口部分借款到期未偿还，则由担保公司代为偿还。

②非融资性担保业务

发行人开展的非融资性担保业务主要为工程（合同）履约担保、诉讼保全担保、银行理财产品担保等品种。

工程（合同）履约担保主要保证担保人（担保公司）向招标人出具履约保函，保证建设工程承包合同中规定的一切条款将在规定的日期内，以不超过双方议定的价格，按照约定的质量标准完成该项目。一旦承包商在施工过程中违约或因故无法完成合同，则保证担保人可以该承包商提供资金或其他形式的资助以使其有能力完成合同；也可以安排由新的承包商来接替原承包商以完成该项目；还可以经过协商，业主重新开标，中标的承包商将完成合同中的剩余部分，由此造成最后造价超出原合同造价的部分将由保证担保人承担；如果对上述解决方案不能达成协议则保证担保人将在保额内赔付业主的损失。

诉讼保全担保主要是指申请人向人民法院申请财产保全时，担保人向人民法院提交的，对因财产保全不当给被申请人所造成的损失进行赔偿的担保。

银行理财产品担保主要由商业银行和正规金融机构自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入特定金融市场及购买相关金融产品，获取投资收益后，根据合同约定分配给投资人的一类理财产品，该产品按照发行要求由指定达到准入标准的合格专业担保机构为产品的发行提供相应担保。

2) 委托贷款业务

委托贷款服务是发行人的另一主要业务。发行人将资金转入委托银行一般委存账户，委托银行根据发行人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款业务。发行人委托贷款项目质量较高，基本都具备土地、设备和房产抵押，有明确的还款来源，且多为短期贷款。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

担保作为一种重要的信用增进方式，有利于促进资金融通和商品流通。我国担保行业（主要以融资担保业务为主，所以也称“融资担保行业”）发展，根据行业监管主体和政策演变，发展速度及业务开展情况，可分为三个阶段：萌芽探索期（1993-1998）、高速增长期（1999-2011）、规范发展期（2012年至今）。发行人所处融资担保行业目前处于规范发展期。

发行人是吉林省财政厅代表吉林省政府出资设立的省级担保公司，是吉林省政府为扶持民营经济发展、解决中小微企业融资难问题成立的吉林省唯一一家省级政策性担保机构。公司主要业务为融资性担保及委托贷款等。公司资本实力强，已建立相对完善的风险管理和内控体系，公司治理水平逐步提升，整体流动性较好，抗风险能力较强。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司所在行业情况未发生重大变化。受2022年经济下行的影响，公司担保、委托贷款等业务开展放缓。2022年度，公司营业收入较2021年度下降9,304.47万元，降幅15.67%，2022年度公司营业利润较2021年度下降1,797.23万元，降幅15.18%。若未来经济持续下行，公司盈利能力将受到一定影响。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据10%以上业务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 业务板块情况

单位：万元 币种：人民币

| 业务板块 | 本期 | | | | 上年同期 | | | |
|--------|-----------|----------|--------|---------|-----------|----------|--------|---------|
| | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率（%） | 收入占比（%） | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率（%） | 收入占比（%） |
| 担保费收入 | 35,779.70 | 0.00 | 100.00 | 80.75 | 36,938.94 | 0.00 | 100.00 | 76.42 |
| 利息收入 | 6,164.65 | 279.87 | 95.46 | 13.91 | 8,196.26 | 124.17 | 98.49 | 16.96 |
| 其他业务收入 | 2,365.97 | 1,358.89 | 42.57 | 5.34 | 3,204.01 | 2,695.98 | 15.86 | 6.63 |
| 合计 | 44,310.32 | 1,638.76 | 96.30 | 100.00 | 48,339.20 | 2,820.15 | 94.17 | 100.00 |

注：公司主营业务担保业务，不存在营业成本，成本列在期间费用。

(2) 各产品（或服务）情况

√适用 □不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：万元 币种：人民币

| 产品/服务 | 所属业务板块 | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率（%） | 营业收入比上年同期增减（%） | 营业成本比上年同期增减（%） | 毛利率比上年同期增减（%） |
|-------|--------|-----------|--------|--------|----------------|----------------|---------------|
| 担保费收入 | 担保业务 | 35,779.70 | 0.00 | 100.00 | -3.14 | 0.00 | 0.00 |
| 利息收入 | 委托贷款业务 | 6,164.65 | 279.87 | 95.46 | -24.79 | 125.39 | -3.08 |
| 合计 | — | 41,944.35 | 279.87 | — | -7.07 | 125.39 | — |

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

公司主营业务为担保业务和委托贷款业务，报告期内，公司所在行业情况未发生重大变化。受 2022 年经济下行的影响，公司担保、委托贷款等业务经营模式未发生重大变化，但整体开展进度放缓。其中，报告期内，委托贷款业务营业成本增加，主要系本年度委贷数量增多及单笔额度较大所致。

报告期内，发行人其他业务的营业收入、营业成本及毛利率波动较大，系 2021 年发行人其他业务收入主要由水泥业务和租赁业务构成，2022 年发行人着重发展担保业务和委托贷款业务两个主业，继续缩减水泥业务，导致 2022 年其他业务的营业收入和营业成本下降；2022 年其他业务中收入下降幅度小于成本下降幅度，导致其他业务的毛利率上升。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

公司将坚持党的全面领导，实现转型发展，坚持主责主业，坚持政策性定位，坚持省内行业枢纽传导作用。以政策性定位、市场化运作、可持续经营、行稳致远新发展理念引领推动高质量发展，更加突出质量效益，扎实推动企业发展方式转变和发展理念变革，向管理要效益，向改革要效益，最终实现商业竞争性担保机构向政府性融资担保机构转型发展。

公司战略发展具体举措如下：

（一）坚持核心主业，实现多元发展

打造一个核心双引擎产业布局——以担保主责主业为核心，融资担保、再担保双引擎；三重保障加固核心堡垒——着力发展政策性担保、再担保业务、商业性担保业务，突出担保增信核心服务功能。

（二）健全体制机制，完善决策监督

持续推动机制改革，坚持依法依规治企原则，坚持民主集中制原则，提高决策科学性；以强化执行责任为核心，落实目标管理责任制；以全方位考核监督为保证，提升公司的管理水平。

（三）加快股权改革，增强资本实力

未来三年，集团将千方百计增强资本实力，提高解决问题、抵御风险和扩大担保规模的能力，力争 AAA 主体评级。

（四）完善内控体系，防范化解风险

一是优化业务决策机制，二是严把新增业务风险关，三是完善风险防控体系，四是加大清收活化力度，五是做强担保资产管理。

（五）调整资产、业务结构，达到监管要求

一是调整业务结构、收费标准达到行业监管要求。二是调整资产比例，使资产更具安全性、流动性。

（六）坚持转型发展，重塑担保架构

一是精简机构、回归主业。二是投资类项目有序整改退出。三是重塑省级担保架构。四是不断强化政策性业务板块功能。

（七）优化银担合作，推动体系建设

不断探索新型银担合作模式，争取建立风险分担机制，通过全省再担保体系建设规模逐步扩大，引领省内融资担保机构推进银担合作由“点对点”的单向合作模式向“担保体系+银行系统”的全面合作模式转变，在省内尝试性推广国家融担基金的“总对总”银担合作模式，不断加强银担合作话语权，在国担基金推动下，为体系内担保机构争取降低门槛、优先准入、简化手续，适当扩大授信额度、提高放大倍数，减免保证金，给予一定的代偿宽限期等优惠政策。争取在现有银行和金融机构合作授信基础上，加大精准化合作力度，根据不同金融机构的风险偏好，选择不同品种的贷款业务进行批量合作，拓展银担合作的范围与规模。

（八）推进人才建设，塑造高水平团队

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

受 2022 年经济下行的影响，公司担保、委托贷款等业务开展放缓。公司将继续坚定执行党赋予的政治使命，认真贯彻落实省委省政府的正确领导，以扶小助微、支持“三农”

领域发展为己任，践行国家普惠金融战略，服务区域经济发展大局，在省财政厅、省金融局的政策监督、引领指导和大力支持下，充分发挥逆周期调节作用，聚焦主业、做精做强、规范有序、科学布局，助力精准脱贫，防控金融风险，于变局中开新局，聚焦主业谋新篇。公司将聚焦主责主业，增强改革动力，奋力开拓全方位高质量发展新局面。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

（二） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律法规及《公司章程》的要求规范运作，具有独立的企业法人资格，自主经营，自负盈亏，独立核算。公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面与现有股东完全分开、独立运作，拥有独立完整的业务体系，完全具备面向市场独立经营的能力。

1、业务独立性

公司设有经营管理部门负责业务经营，公司与现有股东及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易。公司具备独立面向市场自主经营的能力，拥有独立、完整的经营决策权和实施权，能够独立开展经营活动，公司业务不存在依赖控股股东及其他关联方的情形，具有业务独立性。

2、人员独立性

公司设有独立的劳动、人事及工资管理体系，公司与员工已依法签订了劳动合同，独立为员工发放工资。公司总经理、副总经理、财务负责人等管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他单位担任除董事、监事之外的其他职务或领取薪酬，具有人员独立性。

3、资产独立性

公司具备开展业务经营所需的技术、设备、设施、场所等资产，各项资产产权明晰。截至本募集说明书签署之日，公司控股股东、实际控制人及其他关联方不存在违规占用公司的资金和其他资产的情况。

4、机构独立性

公司建立了规范的法人治理结构与完整健全的内部组织架构，各职能部门职责分工明确，运作规范有序，独立行使经营管理职权并开展经营管理活动，不存在股东单位直接干预正常生产经营活动的情形。

5、财务独立性

公司设立了独立的财务部门，并根据资产构成和具体的业务经营建立了独立的会计核算体系和财务管理体系，具有规范的财务管理制度。公司按照《公司章程》及内部财务管理制度的相关规定独立进行财务决策，独立开设银行账户，不存在与控股股东共用银行账户的情形。公司依法独立纳税，不存在与控股股东混合纳税的情形。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

公司根据《公司法》、《证券法》等法律、法规及《公司章程》的有关规定，制定了《关联交易制度》，对关联交易的决策权限、决策程序、定价机制和信息披露进行了约定。

公司与关联方之间的关联交易遵循平等、自愿、等价、有偿的原则，关联交易的价格不偏离市场独立第三方的价格或收费的标准。

公司日常性关联交易审批的权限划分如下：

1、对于每年发生的日常性关联交易，公司应当在披露上一年度报告之前，对本年度将发生的关联交易总金额进行合理预计，提交股东会审议并披露。对于预计范围内的关联交

易，公司应当在年度报告和半年度报告中予以分类，列表披露执行情况。

2、如果在实际执行中预计关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额的，公司应当就超出金额所涉及事项按照下述规定提交董事会或者股东会审议并披露：

（1）超出金额在 2000 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 5%以上的关联交易，应由董事会审议通过后，提交股东会审议；

（2）超出金额未达到上述金额标准的，应由董事会审议通过，无需提交股东会审议。

除日常性关联交易之外的其他关联交易，公司应当经过股东会审议并以临时公告的形式披露。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

适用 不适用

2. 其他关联交易

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 关联交易类型 | 该类关联交易的金额 |
|--------|-----------|
| 其他应收款 | 2.13 |
| 其他应付款 | 0.0011 |

3. 担保情况

适用 不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为 18.33 亿元人民币。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产的

适用 不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

是 否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

| | |
|----------------------------|--|
| 1、债券名称 | 吉林省信用担保投资集团有限公司 2019 年非公开发行公司债券（第一期） |
| 2、债券简称 | 19 吉保 01 |
| 3、债券代码 | 151147.SH |
| 4、发行日 | 2019 年 1 月 29 日 |
| 5、起息日 | 2019 年 1 月 29 日 |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2024 年 1 月 29 日 |
| 8、债券余额 | 1.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 7.39 |
| 10、还本付息方式 | 本次债券采用单利按年付息，不计复利，逾期不另计息。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 开源证券股份有限公司 |
| 13、受托管理人 | 开源证券股份有限公司 |
| 14、投资者适当性安排 | 专业机构投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 协议交易 |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否 |

| | |
|----------------------------|--|
| 1、债券名称 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司 2021 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期） |
| 2、债券简称 | 21 吉保 01 |
| 3、债券代码 | 188309.SH |
| 4、发行日 | 2021 年 6 月 28 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 6 月 29 日 |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2024 年 6 月 29 日 |
| 7、到期日 | 2026 年 6 月 29 日 |
| 8、债券余额 | 4.28 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 6.50 |
| 10、还本付息方式 | 本次债券采用单利按年付息，不计复利，逾期不另计息。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 东北证券股份有限公司、方正证券承销保荐有限责任公司 |
| 13、受托管理人 | 东北证券股份有限公司 |
| 14、投资者适当性安排 | 专业机构投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 匹配成交、点击成交、询价成交、协商成交 |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否 |

| | |
|----------------------------|--|
| 1、债券名称 | 吉林省信用融资担保投资集团有限公司 2021 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第二期） |
| 2、债券简称 | 21 吉保 02 |
| 3、债券代码 | 188500.SH |
| 4、发行日 | 2021 年 8 月 3 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 8 月 4 日 |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2024 年 8 月 4 日 |
| 7、到期日 | 2026 年 8 月 4 日 |
| 8、债券余额 | 2.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 6.50 |
| 10、还本付息方式 | 本次债券采用单利按年付息，不计复利，逾期不另计息。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 东北证券股份有限公司、方正证券承销保荐有限责任公司 |
| 13、受托管理人 | 东北证券股份有限公司 |
| 14、投资者适当性安排 | 专业机构投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 匹配成交、点击成交、询价成交、协商成交 |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否 |

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：151147.SH

债券简称：19 吉保 01

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

未执行选择权条款。

债券代码：188309.SH

债券简称：21 吉保 01

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

未到执行期。

债券代码：188500.SH

债券简称：21 吉保 02

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

是 否

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 □ 本公司的公司债券有投资者保护条款

四、公司债券募集资金使用情况

□ 本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改
 √ 公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：万元 币种：人民币

债券代码：188309.SH

| 债券简称 | 21 吉保 01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---|----------|------------------|------------------|------------|-----------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|----------|-----------|-----------|----------|----------|-----|----------|-----------|-----------|------------|-----------------------------------|-----|----------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------|----|---|------------------|------------------|---|---|
| 募集资金总额 | 42,800.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 使用金额 | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 批准报出日前余额 | 1.64 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 专项账户运作情况 | 报告期内不涉及募集资金使用，存在募集资金专项账户被冻结的情况，拟变更募集资金专项账户。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 约定的募集资金使用用途（请全文列示） | <p>发行人拟将本次债券募集资金扣除发行费用后全部用于偿还到期公司债券，调整并优化发行人债务结构、节约财务费用。本次债券募集资金拟偿还到期公司债券明细如下：</p> <p style="text-align: center;">发行人拟使用募集资金偿还的债务明细</p> <p style="text-align: right;">单位：万元</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>债务类型</th> <th>发行主体</th> <th>债券名称</th> <th>发行金额</th> <th>债券余额</th> <th>发行日期</th> <th>兑付日期</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center;">公司债券</td> <td>发行人</td> <td>16 吉保 01</td> <td>40,000.00</td> <td>12,000.00</td> <td>2016.9.1</td> <td>2021.9.2</td> </tr> <tr> <td>发行人</td> <td>18 吉保 01</td> <td>48,000.00</td> <td>48,000.00</td> <td>2018.12.27</td> <td>2023.12.27 (回售日 2021.12.27)</td> </tr> <tr> <td>发行人</td> <td>19 吉保 01</td> <td>10,000.00</td> <td>10,000.00</td> <td>2019.1.29</td> <td>2024.1.29 (回售日 2022.1.29)</td> </tr> <tr> <td>小计</td> <td>-</td> <td>98,000.00</td> <td>70,000.00</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>在上述公司债券偿付日前，发行人可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过 12 个月）。</p> | | | | | | 债务类型 | 发行主体 | 债券名称 | 发行金额 | 债券余额 | 发行日期 | 兑付日期 | 公司债券 | 发行人 | 16 吉保 01 | 40,000.00 | 12,000.00 | 2016.9.1 | 2021.9.2 | 发行人 | 18 吉保 01 | 48,000.00 | 48,000.00 | 2018.12.27 | 2023.12.27 (回售日 2021.12.27) | 发行人 | 19 吉保 01 | 10,000.00 | 10,000.00 | 2019.1.29 | 2024.1.29 (回售日 2022.1.29) | 小计 | - | 98,000.00 | 70,000.00 | - | - |
| 债务类型 | 发行主体 | 债券名称 | 发行金额 | 债券余额 | 发行日期 | 兑付日期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 公司债券 | 发行人 | 16 吉保 01 | 40,000.00 | 12,000.00 | 2016.9.1 | 2021.9.2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 发行人 | 18 吉保 01 | 48,000.00 | 48,000.00 | 2018.12.27 | 2023.12.27 (回售日 2021.12.27) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 发行人 | 19 吉保 01 | 10,000.00 | 10,000.00 | 2019.1.29 | 2024.1.29 (回售日 2022.1.29) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 小计 | - | 98,000.00 | 70,000.00 | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 是否变更募集资金用途 | □ 是 √ 否 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更） | 不适用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况 | □ 是 √ 否 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--------------------------------|---|
| 违规使用的具体情况（如有） | 不适用 |
| 募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有） | 不适用 |
| 募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用 |
| 募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用 |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途 | 用于偿还“16吉保01”、“18吉保01”的债券本金。 |
| 募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有） | 不适用 |

单位：万元 币种：人民币

债券代码：188500.SH

| | |
|-----------|--|
| 债券简称 | 21吉保02 |
| 募集资金总额 | 20,000.00 |
| 使用金额 | 2,199.32 |
| 批准报出日前余额 | 1.56 |
| 专项账户运作情况 | 2022年7月，公司将用于临时补流的资金回流至募集资金专项账户，我司实际回流资金略高于应回流资金，我司后续将严格规范募集和偿债资金专项账户的运作。 “21吉保02”存在募集资金专项账户被冻结的情况，拟变更募集资金专项账户。 |
| 约定的募集资金使用 | 发行人拟将本次债券募集资金扣除发行费用后全部用于偿还到期公司债券，调整并优化发行人债务结构、节约财务费用。本次债券募集资金拟偿还到期公司债券明细如下： |

| 用途（请全文列示） | 发行人拟使用募集资金偿还的债务明细 | | | | | | |
|---|--|--------|------------------|------------------|-----------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 单位：万元 | | | | | | |
| | 债务类型 | 发行主体 | 债券名称 | 发行金额 | 债券余额 | 发行日期 | 兑付日期 |
| | 公司债券 | 发行人 | 18吉保01 | 48,000.00 | 48,000.00 | 2018.12.27 | 2023.12.27 （回售日 2021.12.27） |
| | 发行人 | 19吉保01 | 10,000.00 | 10,000.00 | 2019.1.29 | 2024.1.29 （回售日 2022.1.29） | |
| | 小计 | - | 98,000.00 | 70,000.00 | - | - | |
| 在上述公司债券偿付日前，发行人可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过12个月）。 | | | | | | | |
| 是否变更募集资金用途 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | | | | | | |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更） | 不适用 | | | | | | |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | | | | | | |
| 违规使用的具体情况（如有） | 不适用 | | | | | | |
| 募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有） | 不适用 | | | | | | |

| | |
|--------------------------------|---|
| 募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用 |
| 募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用 |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途 | 用于偿还“18吉保01”公司债券，闲置募集资金用于临时补充流动资金。 |
| 募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有） | 不适用 |

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：151147.SH

| | |
|----------------------|---------------------------|
| 债券简称 | 19吉保01 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 增信机制：无。 担保：无。 偿债计划： |

| | |
|---|---|
| | <p>（一）利息的支付</p> <p>本期债券每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。在本次债券存续期内，每年的1月29日为该年度的付息日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的付息日为自2020年至2022年每年的1月29日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日，顺延期间不另计息）。</p> <p>（二）本金的兑付</p> <p>1、本次利息到期一次还本。本次债券的本金兑付日为2024年1月29日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的本金兑付日为2022年1月29日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日，顺延期间不另计息）。</p> <p>2、本期债券的本金兑付和利息支付将通过证券登记机构和有关机构办理，具体事项将按照国家有关规定，由发行人在上交所网站专区发布的相关公告中加以说明。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本次债券应缴纳的有关税金由投资者自行承担。</p> <p>其他偿债保障措施： 为充分有效地维护债券持有人的合法权益，发行人为本次债券的按时、足额偿付制定了偿债保障措施，包括制定《债券持有人会议规则》、聘请债券受托管理人、严格履行信息披露义务、设立专门的偿付工作小组、制定偿债计划的财务安排、募集资金专款专用等。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用 |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况 | 按照募集说明书相关承诺执行 |

债券代码：188309.SH

| | |
|----------------------|---|
| 债券简称 | 21吉保01 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | <p>增信机制：无。</p> <p>担保：无。</p> <p>偿债计划：</p> <p>（一）利息的支付本期债券每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。在本次债券存续期内，每年的6月29日为该年度的付息日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>（二）本金的兑付</p> <p>1、本次利息到期一次还本。本次债券的本金兑付日为2026年6月29日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2、本期债券的本金兑付和利息支付将通过证券登记机构和有关机构办理，具体事项将按照国家有关规定，由发</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>行人在上交所网站专区发布的相关公告中加以说明。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本次债券应缴纳的有关税金由投资者自行承担。</p> <p>其他偿债保障措施： 为充分有效地维护债券持有人的合法权益，公司为本次债券的按时、足额偿付制定了偿债保障措施，包括制定《债券持有人会议规则》、聘请债券受托管理人、严格履行信息披露义务、设立专门的偿付工作小组、制定偿债计划的财务安排、设立募集资金专项账户、其他偿债保障措施等。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用 |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况 | 按照募集说明书相关承诺执行 |

债券代码：188500.SH

| | |
|---|--|
| 债券简称 | 21 吉保 02 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | <p>增信机制：无。</p> <p>担保：无。</p> <p>偿债计划： （一）利息的支付本期债券每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。在本次债券存续期内，每年的8月4日为该年度的付息日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>（二）本金的兑付 1、本次利息到期一次还本。本次债券的本金兑付日为2026年8月4日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第1个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2、本期债券的本金兑付和利息支付将通过证券登记机构和有关机构办理，具体事项将按照国家有关规定，由发行人在上交所网站专区发布的相关公告中加以说明。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本次债券应缴纳的有关税金由投资者自行承担。</p> <p>其他偿债保障措施： 为充分有效地维护债券持有人的合法权益，公司为本次债券的按时、足额偿付制定了偿债保障措施，包括制定《债券持有人会议规则》、聘请债券受托管理人、严格履行信息披露义务、设立专门的偿付工作小组、制定偿债计划的财务安排、设立募集资金专项账户、其他偿债保障措施等。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用 |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执 | 按照募集说明书相关承诺执行 |

| | |
|-----|--|
| 行情况 | |
|-----|--|

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

| | |
|---------|----------------------|
| 名称 | 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 办公地址 | 北京市车公庄大街9号B2座14楼 |
| 签字会计师姓名 | 蔡天静、阮红 |

（二）受托管理人/债权代理人

| | |
|------|---------------------|
| 债券代码 | 151147.SH |
| 债券简称 | 19吉保01 |
| 名称 | 开源证券股份有限公司 |
| 办公地址 | 西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层 |
| 联系人 | 杨森 |
| 联系电话 | 029-88365861 |

| | |
|------|-----------------------|
| 债券代码 | 188309.SH |
| 债券简称 | 21吉保01 |
| 名称 | 东北证券股份有限公司 |
| 办公地址 | 北京市西城区锦什坊街28号恒奥中心D座7层 |
| 联系人 | 刘利佳 |
| 联系电话 | 010-63210781 |

| | |
|------|-----------------------|
| 债券代码 | 188500.SH |
| 债券简称 | 21吉保02 |
| 名称 | 东北证券股份有限公司 |
| 办公地址 | 北京市西城区锦什坊街28号恒奥中心D座7层 |
| 联系人 | 刘利佳 |
| 联系电话 | 010-63210781 |

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

| | |
|------|-----------------------|
| 债券代码 | 188309.SH |
| 债券简称 | 21吉保01 |
| 名称 | 联合资信评估股份有限公司 |
| 办公地址 | 北京市朝阳区建国门外大街2号院2号楼17层 |

| | |
|------|-----------------------|
| 债券代码 | 188500.SH |
| 债券简称 | 21吉保02 |
| 名称 | 联合资信评估股份有限公司 |
| 办公地址 | 北京市朝阳区建国门外大街2号院2号楼17层 |

（四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表10%以上

适用 不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表10%以上

适用 不适用

四、资产情况

（一）资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产10%以上的资产类报表项目的资产

| 项目名称 | 主要构成 |
|-------|---------------|
| 应收代偿款 | 因担保业务产生的应收代偿款 |
| 其他应收款 | 往来款及应收债权转让款 |

2. 公司存在期末余额变动比例超过30%的资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 资产项目 | 本期末余额 | 占本期末资产总额的比例（%） | 上期末余额 | 变动比例（%） |
|---------|-------|----------------|-------|---------|
| 货币资金 | 1.71 | 1.77 | 3.75 | -54.42 |
| 交易性金融资产 | 0.00 | 0.00 | 0.90 | -100.00 |
| 其他应收款 | 11.67 | 12.07 | 8.81 | 32.51 |
| 委托贷款 | 37.88 | 39.17 | 26.44 | 43.26 |
| 递延所得税资产 | 0.49 | 0.51 | 0.75 | -34.44 |

发生变动的的原因：

- 1、货币资金：主要系发放委托贷款增加所致；
- 2、交易性金融资产：主要系交易性金融资产到期收回所致；
- 3、其他应收款：主要系公司支持重要参股公司吉林省小微企业融资担保有限公司的担保业务而形成的往来款增加所致；
- 4、委托贷款：主要系委托贷款增加所致；
- 5、递延所得税资产：主要受子公司吉林省融润建材经贸有限公司亏损、母公司递延所得税资产和递延所得税负债合并列示等影响所致。

（二）资产受限情况

1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

| 受限资产类别 | 受限资产账面价值 | 资产受限金额 | 受限资产评估价值（如有） | 资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%） |
|-----------|------------|-----------|--------------|------------------------|
| 存出保证金 | 56,957.69 | 56,957.69 | | 100.00 |
| 其他非流动金融资产 | 63,776.59 | 3,779.91 | | 5.93 |
| 固定资产 | 15,996.20 | 643.01 | | 4.02 |
| 货币资金 | 17,086.05 | 1,123.77 | | 6.58 |
| 合计 | 153,816.53 | 62,504.38 | — | — |

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 受限资产名称 | 账面价值 | 评估价值（如有） | 受限金额 | 受限原因 | 对发行人可能产生的影响 |
|--------|-----------|----------|-----------|--------------|--------------------------|
| 存出保证金 | 56,957.69 | | 56,957.69 | 开展担保业务存入的保证金 | 系业务开展所需，预计不会对发行人产生重大不利影响 |

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.02 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

募集说明书中对非经营性往来占款或资金拆借事项无相关约定或承诺。

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.02 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.04%，是否超过合并口径净资产的 10%：

□是 √否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

□完全执行 √未完全执行

未完全执行的原因

不适用。公司非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产比例较小，未达到需披露回款安排的条件，因此不涉及判断是否完全执行的情况。

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 9.22 亿元和 9.25 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0.29%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别 | 到期时间 | | | | 金额合计 | 金额占有息债务的占比 |
|-----------|------|-----------|------------------|------------|------|------------|
| | 已逾期 | 6 个月以内（含） | 6 个月（不含）至 1 年（含） | 超过 1 年（不含） | | |
| 公司信用类债券 | | | | 7.25 | 7.25 | 78.37% |
| 银行贷款 | | | | | | |
| 非银行金融机构贷款 | | 2.00 | | | 2.00 | 21.63% |
| 其他有息债务 | | | | | | |

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 7.25 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 19.49 亿元和 27.58 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 41.50%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别 | 到期时间 | | | | 金额合计 | 金额占有息债务的占比 |
|-----------|------|-----------|------------------|------------|-------|------------|
| | 已逾期 | 6 个月以内（含） | 6 个月（不含）至 1 年（含） | 超过 1 年（不含） | | |
| 公司信用类债券 | | | | 7.25 | 7.25 | 26.29% |
| 银行贷款 | | 3.36 | 14.98 | | 18.33 | 66.46% |
| 非银行金融机构贷款 | | 2.00 | | | 2.00 | 7.25% |
| 其他有息债务 | | | | | | |

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 7.25 亿元，企业

债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

适用 不适用

（三）负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 负债项目 | 本期末余额 | 占本期末负债总额的比例 (%) | 上年末余额 | 变动比例 (%) |
|-------------|-------|-----------------|--------|----------|
| 短期借款 | 16.98 | 31.91 | 8.91 | 90.50 |
| 应付账款 | 0.02 | 0.04 | 0.03 | -35.22 |
| 合同负债 | 0.21 | 0.40 | 0.16 | 37.37 |
| 应付职工薪酬 | 0.15 | 0.29 | 0.0024 | 6,279.62 |
| 一年内到期的非流动负债 | 3.62 | 6.81 | 0.27 | 1,257.07 |
| 长期借款 | 0.00 | 0.00 | 3.36 | -100.00 |
| 递延所得税负债 | 0.04 | 0.08 | 0.24 | -81.45 |

发生变动的的原因：

- 1、短期借款：主要系新增保证借款和质押借款所致；
- 2、应付账款：主要系子公司吉林省融润建材经销有限公司应付水泥销售款减少所致；
- 3、合同负债：主要系预收担保费增加所致；
- 4、应付职工薪酬：主要系报告期末预提绩效及计提需补发的工资所致；
- 5、一年内到期的非流动负债：主要系 3.36 亿长期借款即将到期，由长期借款科目调整至本科目所致；
- 6、长期借款：主要系 3.36 亿长期借款即将到期，调整至一年内到期的非流动负债所致；
- 7、递延所得税负债：主要系母公司递延所得税资产和递延所得税负债合并列示所致。

（四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

适用 不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：9,981.37 万元

报告期非经常性损益总额：2,559.41 万元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 公司名称 | 是否发行人子公司 | 持股比例 | 主营业务经营情况 | 总资产 | 净资产 | 主营业务收入 | 主营业务利润 |
|---------------|----------|---------|----------|-------|-------|--------|--------|
| 吉林省通金资产管理有限公司 | 是 | 100.00% | 投资与资产管理 | 14.53 | -0.41 | 0.04 | 0.04 |

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

适用 不适用

存在重大差异的原因

2022 年度，公司经营活动产生的现金净流量为-100,215.94 万元，净利润为 6,135.21 万元，主要系受经济下行影响，2022 年公司担保业务开展放缓，客户担保保证金减少导致经营活动现金流减少，同时，报告期末委托贷款增加，导致经营活动现金流出较大，从而导致 2022 年度经营活动产生的现金净流量为负。

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：239.73 亿元

报告期末对外担保的余额：267.32 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：27.59 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

是 否

| 原告姓名（名称） | 被告姓名（名称） | 案由 | 一审受理时间 | 一审受理法院 | 标的金额（如有） | 目前所处的诉讼程序 |
|----------------|----------------------|--------|------------------|---------------|-------------|-----------|
| 交通银行股份有限公司吉林分行 | 吉林市金属回收有限责任公司，公司，孙胜和 | 借款合同纠纷 | 2022 年 11 月 18 日 | 吉林省吉林市昌邑区人民法院 | 3,600.00 万元 | 财产保全 |

| | | | | | | |
|----|----|------------|-----------------|----------------------|---|-------------------------------------|
| 张贵 | 公司 | 股权转让 纠纷 | 2022年11 月16日 | 吉林省辽 源市中级 人民法院 | - | 截至本报 告披露 日，该案 件尚未做 出判决。 |
|----|----|------------|-----------------|----------------------|---|-------------------------------------|

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、 发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、 发行人为绿色债券发行人

适用 不适用

四、 发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

五、 其他特定品种债券事项

不适用。

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

1、公司作为担保公司，报告期至本报告出具日，因担保业务产生的重大事项披露情况如下：

2022年9月26日，公司披露了《吉林省信用融资担保投资集团有限公司涉及重大诉讼的进展公告》，案由：金融借款合同纠纷，涉案金额：7,440.67万元，原告：交通银行股份有限公司吉林省分行，被告：吉林市中圣企业管理有限公司、公司、徐永刚、毛蕾、刘公运、苏桂花。

2022年12月15日，公司披露了《吉林省信用融资担保投资集团有限公司涉及重大诉讼的公告》，案由：金融借款合同纠纷，涉案金额：1.93亿元，原告：吉林公主岭农商行、吉林永吉农商行、抚松县农村信用社、郭尔罗斯农商行，被告：长春嘉路喜实业集团有限公司、公司、冯国芝、徐井良、徐特、任君。

2023年1月11日，公司披露了《吉林省信用融资担保投资集团有限公司关于收到<执行通知书><报告财产令>的公告》，执行标的：1.83亿元，申请执行人：吉林银行股份有限公司吉林雾凇大路支行，被执行人：吉林市九通建设集团有限公司、发行人、杨番。

2023年3月9日，公司披露了《吉林省信用融资担保投资集团有限公司涉及重大诉讼的公告》，案由：借款合同纠纷，涉案金额：3,600.00万元，原告：交通银行股份有限公司

吉林分行，被告：吉林市金属回收有限责任公司，公司，孙胜和。

2023年3月9日，公司披露了《吉林省信用融资担保投资集团有限公司关于收到<执行通知书><报告财产令>的进展公告》，执行标的：1.83亿元，申请执行人：吉林银行股份有限公司吉林雾凇大路支行，被执行人：吉林市九通建设集团有限公司、发行人、杨番。

2023年4月21日，公司披露了《吉林省信用融资担保投资集团有限公司涉及重大诉讼的公告》，案由：金融借款合同纠纷，涉案金额：4,023.56万元，原告：吉林东丰农村商业银行股份有限公司，被告：吉林黑尊生物科技股份有限公司、公司、程福文、孙虹。

2、公司作为担保公司，对关联方担保事项，公司说明如下：

根据“21吉保01”、“21吉保02”募集说明书，公司于2020年5月15日出具《吉林省信用融资担保投资集团有限公司关于公司对关联方担保业务合规性问题的整改方案》（以下简称《整改方案》，并报送至吉林省地方金融监督管理局，《整改方案》中承诺不新增关联方担保。截至2020年末，公司对关联方提供融资性担保金额共计7.09亿元，截至2022年12月末，公司对关联方提供融资性担保的金额共计18.33亿元，新增关联方担保主要系为子公司因业务经营需要产生的借款提供担保。若相关关联方的业务经营不善，无法按期偿还借款，公司将面临一定的担保代偿风险。

3、对公司董事、监事变动的风险提示如下：

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未发生变更。

报告期末至本报告批准报出日，公司董事张利和监事长张荣生因退休离任，职工董事刘伟已离职，公司已通过职工代表大会选举职工董事蓝野。根据公司现行公司章程，董事会由七名董事组成，包括董事长一名，董事长由省财政厅直接委派任命。监事会由三名监事组成，其中职工监事一名。上述人员变动后，截至本报告批准报出日，公司实际有6名董事在任、2名监事在任。公司已向控股股东汇报人员缺位事项，提请落实相关人选。目前公司董事会、监事会成员的缺位，未发现可以预期的对公司正常经营产生重大不利影响的情形，但在一定程度上体现公司治理结构仍有待完善。

截至本报告批准报出日，公司上述董事、监事变动情况未达到《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第1号——公司债券持续信息披露》中要求披露临时公告的条件。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，www.sse.com.cn

。

（以下无正文）

(本页无正文，为《吉林省信用融资担保投资集团有限公司公司债券年度报告
(2022年)》之盖章页)

吉林省信用融资担保投资集团有限公司



2023年6月30日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司

单位:元 币种:人民币

| 项目 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 170,860,533.77 | 374,884,845.79 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | | 90,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | 149,220,824.54 | 175,195,337.11 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 93,653,214.96 | 93,661,302.53 |
| 存出保证金 | 569,576,872.54 | 519,762,331.26 |
| 应收代偿款 | 1,251,042,981.92 | 1,420,356,063.94 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 1,167,287,040.60 | 880,898,464.36 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | 6,781,011.34 | 8,476,264.17 |
| 买入返售金融资产 | | |
| 委托贷款 | 3,787,972,137.74 | 2,644,091,043.32 |
| 贷款 | 143,279,813.55 | 138,329,813.55 |
| 存货 | | |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 30,821,273.98 | 32,826,618.03 |
| 流动资产合计 | 7,363,714,693.60 | 6,370,005,819.89 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 债权投资 | 83,158,049.00 | 102,928,049.00 |
| 可供出售金融资产 | | |
| 其他债权投资 | | |

| | | |
|------------------------|------------------|------------------|
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 254,018,834.84 | 243,964,440.98 |
| 其他权益工具投资 | 179,420,307.13 | 176,448,042.51 |
| 其他非流动金融资产 | 637,765,859.87 | 530,412,874.44 |
| 投资性房地产 | 106,881,196.59 | 111,446,271.27 |
| 固定资产 | 159,961,963.50 | 177,213,479.26 |
| 抵债资产 | 461,059,176.06 | 396,647,168.64 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | 18,475,950.97 | 19,594,528.25 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 945,630.00 | 1,197,798.00 |
| 递延所得税资产 | 49,137,151.23 | 74,949,620.08 |
| 其他非流动资产 | 356,049,585.43 | 356,049,585.43 |
| 非流动资产合计 | 2,306,873,704.62 | 2,190,851,857.86 |
| 资产总计 | 9,670,588,398.22 | 8,560,857,677.75 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 1,697,660,959.29 | 891,150,000.00 |
| 向中央银行借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | 2,124,833.90 | 3,279,833.90 |
| 预收款项 | | |
| 合同负债 | 21,451,059.51 | 15,616,011.54 |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 吸收存款及同业存放 | | |
| 代理买卖证券款 | | |
| 代理承销证券款 | | |
| 应付职工薪酬 | 15,434,877.45 | 241,940.37 |
| 应交税费 | 29,103,659.96 | 26,219,285.67 |
| 未到期责任准备金 | 178,900,673.18 | 186,487,554.45 |
| 担保赔偿准备金 | 267,316,107.00 | 239,732,392.00 |
| 其他应付款 | 527,980,330.68 | 448,575,996.95 |
| 其中：应付利息 | | |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 应付股利 | | |
| 应付手续费及佣金 | | |
| 存入保证金 | 1,486,520,262.24 | 1,537,972,783.37 |
| 应付分保账款 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 362,449,861.12 | 26,708,194.45 |
| 其他流动负债 | 1,578,363.11 | 1,441,587.67 |
| 流动负债合计 | 4,590,520,987.44 | 3,377,425,580.37 |
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 长期借款 | 0.00 | 335,500,000.00 |
| 应付债券 | 724,715,194.97 | 722,453,836.48 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | 4,489,052.29 | 24,194,694.03 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 729,204,247.26 | 1,082,148,530.51 |
| 负债合计 | 5,319,725,234.70 | 4,459,574,110.88 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 1,645,783,300.00 | 1,645,783,300.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 1,219,082,384.04 | 1,019,082,384.04 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -60,152,275.00 | -50,381,473.47 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 190,061,308.40 | 179,336,964.57 |
| 一般风险准备 | 357,073,909.48 | 346,304,565.65 |
| 未分配利润 | 988,686,353.81 | 940,037,159.51 |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 4,340,534,980.73 | 4,080,162,900.30 |
| 少数股东权益 | 10,328,182.79 | 21,120,666.57 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 4,350,863,163.52 | 4,101,283,566.87 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 9,670,588,398.22 | 8,560,857,677.75 |

公司负责人：陈东宇 主管会计工作负责人：汪洁 会计机构负责人：崔建莉

母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 11,489,609.51 | 353,773,317.29 |
| 交易性金融资产 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | 111,467,996.9 | 118,709,456.01 |
| 存出保证金 | 555,446,283.63 | 501,650,784.70 |
| 应收代偿款 | 1,240,788,474.29 | 1,399,628,812.07 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | | |
| 其他应收款 | 1,376,014,787.72 | 725,910,993.82 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 委托贷款 | 1,800,797,043.26 | 1,994,013,513.45 |
| 存货 | | |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 30,552,166.41 | 30,719,837.75 |
| 流动资产合计 | 5,126,556,361.72 | 5,124,406,715.09 |
| 非流动资产： | | |
| 债权投资 | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | | |
| 其他债权投资 | | |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 1,426,284,820.36 | 1,231,328,130.95 |
| 其他权益工具投资 | 6,071,725.69 | 6,114,995.26 |
| 其他非流动金融资产 | 342,821,485.54 | 327,060,945.84 |
| 投资性房地产 | 69,786,377.29 | 72,773,290.21 |
| 固定资产 | 90,287,102.05 | 97,584,948.82 |
| 在建工程 | | |
| 抵债资产 | 455,667,818.71 | 391,587,051.83 |

| | | |
|------------------------|------------------|------------------|
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | 67,555.44 | 140,460.60 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 945,630.00 | 1,197,798.00 |
| 递延所得税资产 | 2,697,326.39 | 28,974,843.01 |
| 其他非流动资产 | 356,049,585.43 | 356,049,585.43 |
| 非流动资产合计 | 2,770,679,426.90 | 2,532,812,049.95 |
| 资产总计 | 7,897,235,788.62 | 7,657,218,765.04 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | | |
| 预收款项 | | |
| 合同负债 | 14,015,735.18 | 7,505,261.02 |
| 应付职工薪酬 | 12,631,262.09 | 191,192.88 |
| 应交税费 | 12,086,596.21 | 15,129,018.31 |
| 其他应付款 | 622,838,793.94 | 661,874,647.66 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 未到期责任准备金 | 178,063,673.18 | 185,896,241.95 |
| 担保赔偿准备金 | 267,124,107.00 | 239,011,392.00 |
| 存入保证金 | 1,484,174,213.90 | 1,532,907,908.37 |
| 一年内到期的非流动负债 | 26,708,194.45 | 26,708,194.45 |
| 其他流动负债 | 840,944.11 | 450,315.66 |
| 流动负债合计 | 2,818,483,520.06 | 2,869,674,172.30 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | 724,715,194.97 | 722,453,836.48 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | | 18,264,668.77 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 724,715,194.97 | 740,718,505.25 |
| 负债合计 | 3,543,198,715.03 | 3,610,392,677.55 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 1,645,783,300.00 | 1,645,783,300.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 1,195,865,704.73 | 995,865,704.73 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -7,913,711.09 | -7,881,258.91 |
| 一般风险准备 | 340,733,874.01 | 330,009,530.18 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 190,061,308.40 | 179,336,964.57 |
| 未分配利润 | 989,506,597.54 | 903,711,846.92 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 4,354,037,073.59 | 4,046,826,087.49 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 4,354,037,073.59 | 4,046,826,087.49 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 7,897,235,788.62 | 7,657,218,765.04 |

公司负责人：陈东宇 主管会计工作负责人：汪洁 会计机构负责人：崔建莉

合并利润表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2022年年度 | 2021年年度 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 一、营业总收入 | 500,626,443.7 | 593,671,169.24 |
| 其中：营业收入 | | |
| 利息收入 | 61,646,532.78 | 81,962,589.11 |
| 已赚保费 | 357,796,987.40 | 369,389,353.27 |
| 手续费及佣金收入 | 4,399,158.82 | 6,360,987.84 |
| 其他业务收入 | 23,659,742.45 | 32,040,092.40 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 38,855,410.47 | 40,242,017.37 |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列） | 13,573,525.60 | 63,117,748.76 |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列） | 28,604.97 | -27,292.56 |
| 加：其他收益 | 666,481.21 | 585,673.05 |

| | | |
|---------------------|----------------|----------------|
| 二、营业总成本 | 267,875,699.90 | 326,383,368.24 |
| 其中：营业成本 | | |
| 利息支出 | 239,528,105.30 | 228,046,204.84 |
| 手续费及佣金支出 | 2,855,862.19 | 8,240,784.23 |
| 其他业务支出 | 13,588,949.38 | 26,959,830.08 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | 11,902,783.03 | 63,136,549.09 |
| 退保金 | | |
| 赔付支出净额 | | |
| 提取保险责任准备金净额 | | |
| 保单红利支出 | | |
| 分保费用 | | |
| 税金及附加 | 7,562,278.40 | 6,942,685.52 |
| 提取准备金 | 254,378.55 | 7,685,568.99 |
| 销售费用 | | |
| 管理费用 | 124,543,078.03 | 134,296,243.12 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | | |
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | | |
| 加：其他收益 | | |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 100,391,008.82 | 118,363,303.37 |

| | | |
|----------------------------|---------------|----------------|
| 加：营业外收入 | 33,661.72 | 7,419,783.97 |
| 减：营业外支出 | 610,935.94 | 909,769.91 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 99,813,734.60 | 124,873,317.43 |
| 减：所得税费用 | 38,461,587.87 | 36,650,491.73 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 61,352,146.73 | 88,222,825.70 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 61,352,146.73 | 88,222,825.70 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| （二）按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列） | 70,142,881.96 | 100,229,188.05 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | -8,790,735.23 | -12,006,362.35 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -9,770,801.53 | -2,226,912.84 |
| （一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益 | -9,770,801.53 | -2,226,912.84 |
| （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 | -9,770,801.53 | -2,226,912.84 |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| （2）其他债权投资公允价值变动 | | |
| （3）可供出售金融资产公允价值变动损益 | | |
| （4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| （5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| （6）其他债权投资信用减值准备 | | |
| （7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | | |

| | | |
|-------------------------|---------------|----------------|
| (8) 外币财务报表折算差额 | | |
| (9) 其他 | | |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 51,581,345.20 | 85,995,912.86 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 60,372,080.43 | 98,002,275.21 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额 | -8,790,735.23 | -12,006,362.35 |
| 八、每股收益： | | |
| (一) 基本每股收益(元/股) | | |
| (二) 稀释每股收益(元/股) | | |

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：陈东宇 主管会计工作负责人：汪洁 会计机构负责人：崔建莉

母公司利润表
2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目 | 2022 年年度 | 2021 年年度 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 一、营业收入 | 435,430,890.63 | 535,386,248.96 |
| 减：营业成本 | 196,785,184.22 | 255,033,125.34 |
| 税金及附加 | 5,782,397.28 | 5,769,582.61 |
| 提取准备金 | 537,691.05 | 8,661,477.74 |
| 销售费用 | | |
| 管理费用 | 99,415,536.13 | 104,514,808.12 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | | |
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | | |
| 加：其他收益 | | |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号 | | |

| | | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| 填列) | | |
| 资产减值损失 (损失以“-”号填列) | | |
| 资产处置收益 (损失以“-”号填列) | | |
| 二、营业利润 (亏损以“-”号填列) | 132,910,081.95 | 161,407,255.15 |
| 加: 营业外收入 | 0.12 | 52,159.06 |
| 减: 营业外支出 | 584,459.65 | 828,991.49 |
| 三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列) | 132,325,622.42 | 160,630,422.72 |
| 减: 所得税费用 | 25,082,184.14 | 38,199,897.98 |
| 四、净利润 (净亏损以“-”号填列) | 107,243,438.28 | 122,430,524.74 |
| (一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列) | 107,243,438.28 | 122,430,524.74 |
| (二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列) | | |
| 五、其他综合收益的税后净额 | -32,452.18 | -558.75 |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | -32,452.18 | -558.75 |
| 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 | -32,452.18 | -558.75 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 6.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 7.现金流量套期储备 (现金流量套期损益的有效部分) | | |
| 8.外币财务报表折算差额 | | |

| | | |
|----------------|----------------|----------------|
| 9.其他 | | |
| 六、综合收益总额 | 107,210,986.10 | 122,429,965.99 |
| 七、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | | |
| （二）稀释每股收益(元/股) | | |

公司负责人：陈东宇 主管会计工作负责人：汪洁 会计机构负责人：崔建莉

合并现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2022年年度 | 2021年年度 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 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 | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | | |
| 收到再保业务现金净额 | | |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 收到的担保费收入 | 357,796,987.4 | 364,528,256.18 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 60,135,675.79 | 55,975,101.03 |
| 客户保证金增加额 | -51,452,521.13 | 354,512,939.12 |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | | |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,558,438,066.92 | 2,683,306,907.69 |
| 经营活动现金流入小计 | 2,924,918,208.98 | 3,458,323,204.02 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 1,148,831,094.42 | 231,802,710.62 |
| 担保代偿支付的现金 | 784,404,438.94 | 1,093,726,265.46 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | | |

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 拆出资金净增加额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 2,855,862.19 | 8,240,784.23 |
| 支付保单红利的现金 | | |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 69,506,947.42 | 108,344,329.97 |
| 支付的各项税费 | 61,774,536.69 | 134,577,060.55 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,859,704,755.56 | 2,976,832,409.08 |
| 经营活动现金流出小计 | 3,927,077,635.22 | 4,553,523,559.91 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,002,159,426.24 | -1,095,200,355.89 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 99,328,774.52 | 121,070,246.40 |
| 取得投资收益收到的现金 | 28,912,408.78 | 29,945,320.69 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 2,750.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 128,241,183.30 | 151,018,317.09 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 310,425.58 | 1,796,790.20 |
| 投资支付的现金 | 100,000,000.00 | 48,000,000.00 |
| 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 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 100,310,425.58 | 49,796,790.20 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 27,930,757.72 | 101,221,526.89 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 200,000,000.00 | 17,000,000.00 |
| 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 | 2,687,930,000.00 | 1,854,150,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | 628,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,887,930,000.00 | 2,499,150,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 1,881,419,040.71 | 2,163,700,000.00 |

| | | |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 245,544,312.19 | 233,884,711.50 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 90,445.44 | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 2,000,000.00 | 5,991,120.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 2,128,963,352.90 | 2,403,575,831.50 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 758,966,647.10 | 95,574,168.50 |
| 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 | -215,262,021.42 | -898,404,660.50 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 374,884,845.79 | 1,273,289,506.29 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 159,622,824.37 | 374,884,845.79 |

公司负责人：陈东宇 主管会计工作负责人：汪洁 会计机构负责人：崔建莉

母公司现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2022年年度 | 2021年年度 |
|-----------------------|------------------|--------------------|
| 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 | | |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到的担保费收入 | 356,085,836.72 | 366,333,902.52 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 19,921,577.16 | 47,093,327.01 |
| 客户保证金增加额 | -48,733,694.47 | 355,389,814.12 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,240,115,793.27 | 2,546,586,338.12 |
| 经营活动现金流入小计 | 2,567,389,512.68 | 3,315,403,381.77 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | -193,216,470.19 | 9,751,632.55 |
| 担保代偿支付的现金 | 782,329,189.96 | 1,078,787,029.88 |
| 支付手续费及佣金的现金 | 392,337.17 | 7,442,346.84 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 60,356,693.21 | 94,064,802.18 |
| 支付的各项税费 | 49,008,357.84 | 121,926,586.33 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 2,089,312,843.46 | 2,645,653,160.1406 |

| | | |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 经营活动现金流出小计 | 2,788,182,951.45 | 3,957,625,557.92 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -220,793,438.77 | -642,222,176.15 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 10,406,620.52 | 16,236,093.57 |
| 取得投资收益收到的现金 | 12,814,167.82 | 4,282,828.56 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 2,750.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 23,220,788.34 | 20,521,672.13 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 296,623.08 | 1,796,790.20 |
| 投资支付的现金 | 200,000,000.00 | |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 200,296,623.08 | 1,796,790.20 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -177,075,834.74 | 18,724,881.93 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 200,000,000.00 | 17,000,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | 200,000,000.00 | 400,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | 628,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 400,000,000.00 | 1,045,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 200,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 155,652,143.67 | 174,292,055.12 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 5,991,120.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 355,652,143.67 | 1,180,283,175.12 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 44,347,856.33 | -135,283,175.12 |
| 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 | -353,521,417.18 | -758,780,469.34 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 353,773,317.29 | 1,112,553,786.63 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 251,900.11 | 353,773,317.29 |

公司负责人：陈东宇 主管会计工作负责人：汪洁 会计机构负责人：崔建莉

