



均信担保

均信担保

NEEQ : 430558

哈尔滨均信融资担保股份有限公司

HARBIN JUNXIN FINANCING GUARANTY CO., LTD.

半年度报告

2023

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人李明中、主管会计工作负责人张建华及会计机构负责人（会计主管人员）林玉芬保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

公司不存在未按要求进行披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	17
第四节	股份变动及股东情况	18
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	20
第六节	财务会计报告	22
附件 I	会计信息调整及差异情况	33
附件 II	融资情况	34

备查文件目录	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。
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
文件备置地址	公司董事会办公室。

释义

释义项目		释义
本公司、公司、母公司、挂牌公司、均信担保	指	哈尔滨均信融资担保股份有限公司
主办券商、银河证券	指	中国银河证券股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会和监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
公司章程	指	哈尔滨均信融资担保股份有限公司章程

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	哈尔滨均信融资担保股份有限公司		
英文名称及缩写	Harbin Junxin Financing Guaranty Co., Ltd.		
法定代表人	李明中	成立时间	2002年9月9日
控股股东	控股股东为哈尔滨哈投资资本有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为哈尔滨市国有资产监督管理委员会，无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L 租赁和商务服务业-L72 商务服务业--L729 其他商务服务业--L7296 担保服务		
主要产品与服务项目	主营融资担保业务，包括个人贷款担保，企业流动资金贷款、固定资产贷款及项目投资贷款担保等。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	均信担保	证券代码	430558
挂牌时间	2014年1月24日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	651,555,414
主办券商（报告期内）	银河证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市丰台区西营街8号院1号楼青海金融大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	王洪	联系地址	哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号2505室
电话	0451-88084905	电子邮箱	wanghong_hg@163.com
传真	0451-88084905		
公司办公地址	哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号2505室	邮政编码	150028
公司网址	http://www.hrbjunxin.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91230199738635475F		
注册地址	黑龙江省哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号		
注册资本（元）	651,555,414	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式

公司作为“经营信用、管理风险”的专业化融资担保机构，主要业务是为小微企业向银行等金融机构借款提供增信担保，分担银行信贷风险，促进信贷资金流向小微企业，具有融资增信、杠杆放大、资源配置和政策导向功能，起到疏通金融毛细血管、缓解小微企业融资难、促进创业就业和保障民生的作用。2015年国务院《关于促进融资担保业加快发展的意见》指出，“融资担保是破解小微企业和‘三农’融资难、融资贵问题的重要手段和关键环节”；2017年国家《融资担保公司监督管理条例》出台，行业管理体系日趋完善；2018年661亿元国家融资担保基金设立，标志着国家级再担保、省级再担保和辖区担保机构三层全国性融资担保体系的成型。

公司是国内领先的小微企业融资担保机构。主要优势包括：

一、专注小微企业定位。公司成立21年来，专注小微企业融资担保主业，重点服务于创业型、创新型和成长型小微企业，坚持“小额分散、风险可控”的担保方针，形成小微担保专业化、特色化经营模式，累计帮助1万多户小微企业缓解了融资难题。

二、打造核心技术。公司探索形成一套针对小微企业的担保技术和流程，包括担保市场“四个象限”模型，小企业担保“十九八工作法”技术，“三个三角形”、“八道防火线”流程，“智汇查”大数据查询系统和担保业务系统审批，在扩大市场的同时也提升了效率，防范了担保风险。

三、形成业务网络。公司“立足哈尔滨、服务黑龙江”，通过下辖32家分公司，下沉服务渠道，培养一支200多人的“品质好、业务通、办事快”的专业团队，结合地方优势产业和特色经济开展业务，在很多县域填补了担保空白，服务延伸到省内13个地市和60个县，是全省覆盖面最广的担保机构。

四、建立银行+担保+再担保+政策支持担保机制。公司架起银企间融资桥梁，将不同类型小微企业客户推荐到适合的银行办理贷款、并分担贷款风险，是银行开展小微企业贷款的合作伙伴，目前合作金融机构39家。公司加入再担保体系，担保业务得到东北中小企业融资再担保股份有限公司和黑龙江省鑫正融资担保集团有限公司两家省级以上政府再担保公司增信支持，并于2019年首批纳入国家再担保体系，由国家融资担保基金和省担保基金分担40%代偿风险；同时公司小微企业担保业务享受免征增值税优惠政策，并得到国家和省财政担保补助资金扶持，建立了风险分散和补偿机制。

五、坚持混合所有制和依托资本市场发展。公司是国有相对控股的混合所有制担保机构，建立了“国有增信、专业化、市场化运作”机制，以缓解小微企业融资难为目标，以市场化手段防控和化解风险，坚持可持续发展。公司在新三板挂牌后更加规范透明，建立了资本补充机制，为更好地开展小微企业担保和服务实体经济提供了坚实保障。

公司主营融资担保业务，包括个人贷款担保，企业流动资金贷款、固定资产贷款及项目投资贷款担保等。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

二、 主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	62,619,354.59	74,101,341.53	-15.49%

毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	26,307,784.94	28,946,598.55	-9.12%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,002,128.87	30,001,867.70	-16.66%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.39%	2.69%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.27%	2.79%	-
基本每股收益	0.0404	0.0444	-9.01%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,691,136,083.68	1,698,950,203.20	-0.46%
负债总计	574,152,289.50	608,524,070.06	-5.65%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,115,373,350.36	1,089,065,565.42	2.42%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.71	1.67	2.40%
资产负债率%（母公司）	36.10%	38.17%	-
资产负债率%（合并）	33.95%	35.82%	-
流动比率	3.31	2.97	-
利息保障倍数	297.75	27.50	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-25,881,592.93	35,942,384.86	-172.01%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-0.46%	3.65%	-
营业收入增长率%	-15.49%	-24.56%	-
净利润增长率%	-5.50%	11.62%	-

（二） 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
期末担保余额	5,009,659,732.60	4,990,232,471.78	0.39%
其中：融资性担保责任余额	5,009,559,762.60	4,990,232,471.78	0.39%
担保赔偿准备金	50,096,597.33	49,902,324.72	0.39%
未到期责任准备金	62,132,046.34	70,231,074.18	-11.53%
一般风险准备金	42,000,000.00	36,000,000.00	16.67%

应收代偿款	331,048,104.02	314,114,383.81	5.39%
	本期	上年同期	增减比例%
当年累计担保额	1,582,158,970.00	1,611,656,305.20	-1.83%
当年累计解除担保额	1,562,731,709.18	1,091,390,084.00	43.19%
当年新增代偿额	36,059,404.65	31,338,369.12	15.06%
当年累计代偿额	36,059,404.65	31,338,369.12	15.06%
当年代偿回收额	19,125,684.44	23,548,725.99	-18.78%
当年累计代偿回收额	19,125,684.44	23,548,725.99	-18.78%
当年累计代偿损失核销额	0.00	0.00	-
担保业务放大倍数	4.69	4.58	-
融资性担保业务放大倍数	4.69	4.58	-
应收保费周转率（次）	2.83	7.29	-
担保代偿率（%）	2.31%	2.87%	-
担保损失率（%）	0.00%	0.00%	-
代偿回收率（%）	5.46%	8.96%	-
拨备覆盖率（%）	100.42%	107.38%	-

注 1：担保业务放大倍数=期末担保余额/净资产

注 2：担保代偿率=当年累计担保代偿额/当年累计解除的担保额

注 3：担保损失率=当年累计代偿损失核销额/当年累计解除担保额

注 4：代偿回收率=当年累计代偿回收额/（年初担保代偿余额+当年累计代偿额）

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	18,888,182.72	1.12%	44,854,355.40	2.64%	-57.89%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-	-
应收保费	7,962,364.30	0.47%	7,500,799.95	0.44%	6.15%
固定资产	16,101,687.66	0.95%	16,500,346.74	0.97%	-2.42%
投资性房地产	26,072,451.87	1.54%	26,518,650.63	1.56%	-1.68%
存出保证金	338,346,053.96	20.01%	380,706,696.35	22.41%	-11.13%
短期借款	5,000,000.00	0.30%	5,013,825.00	0.30%	-0.28%
资产总计	1,691,136,083.68	-	1,698,950,203.20	-	-0.46%

项目重大变动原因：

货币资金较上年期末减少57.89%，主要原因为本期担保业务收入下降及应收代偿款增加等综合影响所致。

（二） 营业情况与现金流量分析

（1） 营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
已赚保费	28,415,901.28	45.38%	38,447,334.12	51.88%	-26.09%
投资收益	0.00	0.00%	-1,637,236.56	-2.21%	100.00%
资产处置收益	84,383.26	0.13%	120,000.00	0.16%	-29.68%
其他收益	-3,503,730.72	-5.60%	-2,182,567.80	-2.95%	-60.53%
其他业务收入	37,622,800.77	60.08%	39,353,811.77	53.11%	-4.40%
营业收入	62,619,354.59	-	74,101,341.53	-	-15.49%
提取担保赔偿准备金	-4,587,268.19	-7.33%	2,454,549.05	3.31%	-286.89%
业务及管理费用	22,647,834.00	36.17%	19,994,687.60	26.98%	13.27%
其他业务成本	1,794,599.90	2.87%	2,051,358.24	2.77%	-12.52%
信用减值损失	7,615,568.53	12.16%	12,248,906.35	16.53%	-37.83%
营业成本	28,647,083.47	45.75%	39,515,575.24	53.33%	-27.50%
营业外收入	157,100.09	0.25%	2,950.31	0.00%	5,224.87%
毛利率	-	-	-	-	-
利润总额	34,129,371.21	54.50%	34,588,716.60	46.68%	-1.33%
所得税费用	7,571,710.17	12.09%	6,486,793.09	8.75%	16.73%
净利润	26,557,661.04	42.41%	28,101,923.51	37.92%	-5.50%
经营活动产生的现金流量净额	-25,881,592.93	-	35,942,384.86	-	-172.01%
投资活动产生的现金流量净额	52,142.49	-	3,175,941.52	-	-98.36%
筹资活动产生的现金流量净额	-136,722.24	-	-109,571,456.96	-	99.88%

项目重大变动原因：

- 1、投资收益较上期增加 100.00%，主要原因为公司子公司本期处置交易性金融资产损失减少所致。
- 2、其他收益较上期减少 60.53%，主要原因为本期未使用政府补助进行坏账损失核销，结转的其他收益相应减少所致。
- 3、提取担保赔偿准备金较上期减少 286.89%，主要原因为本期在保余额较年初增加较少，计提的担保赔偿准备相应减少，同时收回以前年度核销代偿项目冲减提取担保赔偿准备所致。
- 4、信用减值损失较上期减少 37.83%，主要原因为计提减值准备较上期减少所致。
- 5、营业外收入较上期增加 5,224.87%，主要原因为本期收回以前年度核销代偿项目所致。
- 6、经营活动产生的现金流量净额较上期减少 172.01%，主要原因为本期担保业务收入下降及应收代偿款增加等影响所致。
- 7、投资活动现金流量净额较上期减少 98.36%，主要原因为本期取得投资收益收到的现金减少所致。
- 8、筹资活动现金流量净额比上期增加 99.88%，主要原因为上期偿还 ABS 防疫债券支出所致。

(2) 收入构成分析

√适用 □不适用

单位：元

收入类别	本期收入金额	占比
------	--------	----

融资担保业务	20,315,873.44	100.00%
其中：借款类担保	20,315,873.44	100.00%
发行债券担保	0	0.00%
其他融资担保	0	0.00%
非融资担保业务	1,000.00	0.00%
其中：投标担保	0	0.00%
工程履约担保	1,000.00	0.00%
诉讼保全担保	0	0.00%
其他担保	0	0.00%
合计	20,316,873.44	-

其中，借款类担保情况

√适用 □不适用

单位：元

客户分类	在保余额	占比	在保户数	占比
小微企业	4,863,438,041.00	97.09%	1,268	90.19%
农户	72,267,000.00	1.44%	56	3.98%
其他客户	73,854,721.60	1.47%	82	5.83%
合计	5,009,559,762.60	-	1,406	-

其中，发行债券担保业务情况

□适用 √不适用

(3) 集中度情况

最大十家客户集中度明细

√适用 □不适用

其中，当期最大十家客户集中度情况

单位：元

序号	客户名称	收入金额	占比	担保余额	占比
1	鹤岗市远华建筑工程有限责任公司（高磊）	300,000.00	1.48%	20,000,000.00	0.40%
2	哈尔滨旭安置业有限公司（宋佳宾）	285,000.00	1.40%	19,000,000.00	0.38%
3	哈尔滨彩诺装饰工程有限公司	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
4	哈尔滨万兴隆实业发展有限公司	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
5	哈尔滨常皓清真牧业有限公司（常贺柱）	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
6	哈尔滨鹤鸣物业管理有限责任公司（孙浩林）	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
7	黑龙江卓展进出口贸易有限公司（雷明）	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%

8	黑龙江峰威生态农业发展有限公司（金晏求）	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
9	哈尔滨骏茂市场管理服务服务有限公司	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
10	哈尔滨昊诚粮食贸易有限公司	225,000.00	1.11%	15,000,000.00	0.30%
合计		2,385,000.00	-	159,000,000.00	-

其中，上期最大十家客户集中度情况

单位：元

序号	客户名称	收入金额	占比	担保余额	占比
1	黑龙江恒源市政建筑工程有限责任公司（杨帆）	450,000.00	1.02%	30,000,000.00	0.61%
2	哈尔滨春蚕物业管理服务有限公司（高宇）	300,000.00	0.68%	15,000,000.00	0.30%
3	哈尔滨创时数字科技有限责任公司（张国）	225,000.00	0.51%	15,000,000.00	0.30%
4	黑龙江巨鹰正邦投资有限公司	225,000.00	0.51%	15,000,000.00	0.30%
5	黑龙江宏仁实业控股集团有限公司	225,000.00	0.51%	15,000,000.00	0.30%
6	哈尔滨彩诺装饰工程有限公司	225,000.00	0.51%	15,000,000.00	0.30%
7	牡丹江卓健物业管理服务有限公司	200,000.00	0.45%	10,000,000.00	0.20%
8	大庆卓恒物业管理有限公司	200,000.00	0.45%	10,000,000.00	0.20%
9	佳木斯兰庭物业管理服务有限公司（黄德斌）	200,000.00	0.45%	10,000,000.00	0.20%
10	佳木斯天福物业服务服务有限公司（王柏岩）	200,000.00	0.45%	10,000,000.00	0.20%
合计		2,450,000.00	-	145,000,000.00	-

最大三家关联客户集中度情况

适用 不适用

行业集中度情况

适用 不适用

其中，当期行业集中度情况

单位：元

行业分类	收入金额	占比	担保余额	占比
批发业	3,537,572.00	17.41%	1,028,703,428.50	20.53%
建筑业	6,970,170.00	34.31%	597,396,318.50	11.92%
零售业	2,490,272.00	12.26%	576,454,647.65	11.51%

工业	2,222,900.00	10.94%	519,198,905.00	10.36%
租赁和商务服务业	787,500.00	3.88%	425,201,548.27	8.49%
合计	16,008,414.00	-	3,146,954,847.92	-

其中，上期行业集中度情况

单位：元

行业分类	收入金额	占比	担保余额	占比
批发业	4,264,134.00	9.68%	1,111,898,498.00	22.55%
工业	1,220,655.00	2.77%	568,822,474.00	11.54%
零售业	3,491,100.00	7.93%	549,959,800.00	11.15%
建筑业	4,452,766.00	10.11%	521,069,000.00	10.57%
租赁和商务服务业	333,046.00	0.76%	369,318,000.00	7.49%
合计	13,761,701.00	-	3,121,067,772.00	-

地域集中度情况

√适用 □不适用

其中，当期地域集中度情况

单位：元

地域分类	收入金额	占比	担保余额	占比
哈尔滨区域	16,078,816.00	79.14%	3,376,139,462.92	67.39%
绥化区域	1,464,580.00	7.21%	624,266,882.18	12.46%
大庆区域	843,800.00	4.15%	214,504,000.00	4.28%
佳木斯区域	262,400.00	1.29%	167,089,387.50	3.34%
牡丹江区域	604,124.00	2.97%	146,749,000.00	2.93%
合计	19,253,720.00	-	4,528,748,732.60	-

其中，上期地域集中度情况

单位：元

地域分类	收入金额	占比	担保余额	占比
哈尔滨区域	17,643,230.00	40.07%	3,112,329,029.20	63.12%
绥化区域	4,013,590.00	9.12%	651,376,366.00	13.21%
佳木斯区域	1,861,070.00	4.23%	217,843,782.00	4.42%
大庆区域	1,906,700.00	4.33%	215,000,000.00	4.36%
牡丹江区域	1,361,500.00	3.09%	193,310,000.00	3.92%
合计	26,786,090.00	-	4,389,859,177.20	-

集中度情况说明：

无。

(三) 公司评级情况

□适用 √不适用

四、投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
哈尔滨智谷科技有限公司	控股子公司	软件和信息技术服务	13,300,000.00	76,558,987.31	27,776,271.58	33,183,251.74	24,366,782.20
黑龙江省信合资产管理有限 公司	控股子公司	资产管理服务	50,000,000.00	168,484,434.80	50,623,607.88	800,000.00	800,052.53
黑龙江省信联企业管理服务 有限公司	控股子公司	企业管理服务	10,000,000.00	19,209,061.08	10,728,351.74	5,113,238.38	1,665,840.66

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

(二) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

√适用 □不适用

公司始终把稳健做好企业经营管理作为履行一切社会责任的前提和基础。诚信经营、照章纳税，厚爱股东、善待员工，通过服务创造社会价值，促进经济社会繁荣。

公司积极履行服务中小企业的核心职能。通过卓有成效的融资担保服务，缓解“三农”和小微企业融资难，2023年上半年公司通过所属32个分公司和200多人的担保团队，在省内12个地市和35个县（市）开展了担保服务，结合当地优势产业和特色经济进行担保扶持，是全省覆盖面最广的担保机构，有力地缓解了融资难、促进地方经济发展。公司下属的黑龙江省信联企业管理服务有限公司所管理的龙江中小企业总部基地孵化器，入驻企业612户，入驻企业累计纳税5.8亿元，有力地支持了“大众创业、万众创新”。

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、宏观经济变化风险	融资担保行业与宏观经济环境息息相关，报告期内国内宏观经济总体平稳但下行压力仍然较大，国家和地方不断出台多项措施促进经济恢复发展，小微企业经营环境逐步改善。报告期末，公司主要在保行业为批发业、建筑业、零售业，在保余额分别为102,870.34万元、59,739.63万元、57,645.46万元，行业总体平稳，担保客户相对分散，业务开展及经营保持稳定。

2、行业政策变化风险	近年来担保行业在监管和市场化作用下，向“减量增质、做精做强”的方向发展。国家先后出台《融资担保公司监督管理条例》、《关于印发〈融资担保公司监督管理条例〉四项配套制度的通知》、《融资担保公司非现场监管规程的通知》等监管制度，细化监管要求，强化服务小微企业和三农等实体经济的政策导向。公司作为领先的以服务小微企业为主的专业化融资担保机构，符合国家政策导向和行业发展方向。
3、客户信用风险	报告期末，公司主要在保行业为批发业、建筑业、零售业，行业发展保持稳定。报告期末公司在保余额为 50.1 亿元；期间代偿额为 3,605.94 万元，担保代偿率 2.31%，代偿回收率 5.46%。代偿率、回收率保持平稳，客户总体信用风险度较低；担保所涉行业较分散，且其中无高风险行业，发生行业整体信用风险的可能性较低。
4、流动性风险	报告期末，公司融资担保业务放大倍数为 4.69 倍，距离国家规定的 10 倍上限有较大空间；准备金计提充足，其中未到期责任准备金余额 6,213.2 万元、担保赔偿准备金余额 5,009.66 万元、一般风险准备金余额 4,200 万元，风险准备金总额合计为 1.54 亿元；高流动性、高安全性资产保持较高比例，流动性充足。公司无重大流动性风险事项。
5、业务集中风险	报告期末，公司主要在保行业集中度为：批发业 20.53%、建筑业 11.92%、零售业 11.51%，行业分布分散，不存在行业集中度风险；公司担保客户主要分布于黑龙江省内各地，其中哈尔滨区域 67.39%、绥化区域 12.46%、大庆区域 4.28%，不存在地域集中度风险；最大十家客户占公司担保余额的 3.18%，客户小额分散，不存在客户集中度风险；公司无关联客户。总体上，公司不存在业务集中的风险。
6、内部控制风险	公司建立了较为完善的内部控制体系，并依据实践反馈和监管政策变化，及时进行补充及改进。公司致力于保证内部控制体系能够更好地防范、识别和管理风险；并通过不断的实践进行完善，以全面评估其充分性和有效性；努力使员工对新政策和制度的要求予以全面及时准确地理解和遵循，避免为公司带来业务风险甚至监管风险，这都是公司内部控制完善的方向。报告期内，公司未发生内部控制风险事件。公司将持续地及时改进和完善内部控制体系，加强其充分性和有效性，加强内部控制制度的执行力度，降低相关风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

七、 风险管理情况

（一） 风险管理概况

风险管理的原则：（1）统一管理原则。统一规定风险考核的范围、指标、时限等，不随意放宽风险考核条件；（2）分层考核原则。职能部门、分公司根据核定风险的各项指标逐级分解，细化到具体环节，避免疏漏；（3）责任约束原则。职能部门、分公司建立与职责相匹配的岗位责任、流程制约机制，将担

保质量、管理的职责、权利落实到个人；（4）小额分散原则。专注小微担保，以小额分散、风险可控为根本原则，审慎受理大额担保业务，实行差异化审批，避免大额业务产生风险；（5）立足服务实体经济原则。公司的服务要立足真实的、有融资需求的小微企业。

风险管理的流程：担保业务均按照事前、事中、事后全过程进行管理，针对经营中遇到的各种风险进行分类汇总，根据业务需要制定相应的操作规范；严格按照操作规范执行并付诸实施于具体业务中；不断在实践中总结和反省经验教训；通过实践的总结积累，对操作规范进行有益的补充和修改；遵循完善后的操作规范在具体业务中实施；在各种制度规范的组合过程中，形成具有自身特点的风险管理体系，并在担保实践中不断提高风险管理能力。

风险管理的组织架构及职责划分：公司不断完善董事会-审保委员会-风险管理相关部门-分公司的组织框架，董事会通过管理层履行管理职责；审保委员会对项目做出最高决策；风险管理相关部门从保前、保中、保后，法律风险和财务管理等方面进行管理；分公司做好业务第一道防线，履行保前调查、初审、保后管理和代偿追偿职责。

风险识别及风险评估的方法：公司加强风险识别力度，重点把控非财务信息审查，坚持征信报告大数据信息查询等方式，全面揭示客户风险。严格落实反担保措施，采取灵活多样的组合型反担保措施，包括抵押、质押和保证等方式，根据实际情况合理设定抵押率，降低不可预期因素带来的风险敞口。

代偿损失的核销标准：公司制定了《核销呆帐损失实施办法》，规范了代偿损失核销的标准和具体操作流程，具体标准为：被担保企业或反担保人因受重大不利因素的影响，代偿后已三年以上不能归还担保公司的各项代偿款，且没有其他还款保证的予以核销；发生代偿后，通过诉讼、仲裁程序，并经强制执行或被担保企业依法宣告破产进行清算，被担保企业（人）仍不能归还担保公司的各项代偿款，而反担保人经核查认定也无能力代其偿还所欠债款的予以核销。

反担保措施的保障程度：公司为客户贷款提供担保的过程中，根据客户实际情况，灵活多样设定反担保措施，要求客户提供抵押、质押、保证等多种反担保措施，并对反担保措施的有效性和可行性进行审查。针对抵押资产因价值减损造成抵押物不足可能导致客户违约的情况，要求客户提供超额反担保，加大客户失信成本，提高客户还款意愿。

风险预警机制和突发事件应急机制情况：公司已建立风险预警机制和突发事件应急机制，在担保操作和监管过程中，根据事前设置的风险控制指标变化所发出的警示性信号，分析预报担保风险发生和变化情况，对可能出现的政策及经营风险及时采取风险防范和控制措施。公司制定了《贷款担保突发事件应急处置办法》，成立了突发事件应急处置领导小组，形成风险处置的长效机制，尽可能减轻突发事件给公司带来的不良损失，保障公司日常经营的正常进行。

（二） 信用风险管理

公司不断加强客户信用风险管理工作，坚持“小额分散、风险可控”，实行担保业务全过程风险防控，完善“四个象限”和“十九八工作法”等针对小微企业的信用评价和风险管理技术，加强征信系统查询和大数据建设，强化风险识别能力，从源头控制风险；定期、不定期评估地区、行业和业务产品风险，及时做出内部指引，把好风险准入关口；对于在保项目，根据风险状况预先做出风险提示，以“五级分类”对借款人严格依据核心定义确定分类结果，对不同分类客户采取相对应的风险防范措施，及早采取风险处置和化解措施；对于代偿项目加强清收，提高回收率，将被担保人的信用风险降到最低。公司产生信用风险的业务活动主要为小微企业提供融资担保服务，针对不同的客户群体，均灵活设定相应的反担保措施，降低发生信用风险的概率。

（三） 流动性风险管理

公司采取主动性管理策略，在业务层面，不断提高风险控制能力，提升担保业务质量，减少可能发生代偿的几率；做好保后追踪管理和预警，及时采取应对措施；加强对已代偿项目的追偿，及时收回资金。在财务层面，加强日常资金头寸管理，将存出保证金与担保额合理匹配，将货币资金与即将到期的

担保业务责任相匹配，合理匡算流动性需求；在安全性、流动性的前提下，提高货币资金的收益率。

（四） 市场风险管理

公司以抵押物作为第二还款来源，以客户各类收入为第一还款来源，充分调查客户的还款能力和还款意愿，为诚实经营和有还款能力的企业和个人提供担保。在明确第一还款来源的基础上，根据客户资产特点采取灵活多样的组合型反担保措施，包括抵押、质押和保证等方式，谨慎评估客户抵押物的价值并合理设置抵押率，并要求经营者和主要股东承担个人无限连带责任，旨在加大失信成本、增加还款意愿，避免依赖抵押物给公司带来的风险。

（五） 操作风险管理

公司通过制定严格的业务操作制度，持续完善内部审批程序，不断通过修改内部程序，加强人员培训、考核等手段防范操作风险。在招聘、培训、晋升、考核各个环节培养合格员工，防范道德风险，设置环环相扣、前后制约的业务办理和审批流程，实行担保业务全过程网上审批办理，避免人为因素干预，以防范操作风险。同时，辅之以抽查、核查、达标和尽职评价管理，配合风险警示、法律和合规教育，引导员工时时合规、事事合规、人人合规。对于违规操作的人员给予不同程度的处罚。

（六） 其他风险管理

实际控制人不当控制的风险。公司的实际控制人若利用其对公司的实际控制权，对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能会给公司经营和其他股东权益带来风险。管理方法：公司通过建立较为完善的治理体系，完善各项管理制度、确保议事规则有效执行，充分发挥三会一层的作用，不断提高公司治理的规范性和科学性，并严格规范信息披露，防止不当控制，降低可能存在的风险。

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. (一)
是否存在除正常担保业务之外的提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	300,000,000	30,405,000
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	-	-

贷款	-	-
----	---	---

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

无。

(四) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
2019-003	收购人	避免同业竞争承诺、减少和规范关联交易、保证公司独立性	2019年1月3日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

不适用。

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	580,524,429	89.10%	-745,500	579,778,929	88.98%
	其中：控股股东、实际控制人	74,904,400	11.50%	0	74,904,400	11.50%
	董事、监事、高管	21,876,995	3.36%	248,500	22,125,495	3.40%
	核心员工	44,243,455	6.79%	-44,098	44,199,357	6.78%
有限售条件股份	有限售股份总数	71,030,985	10.90%	745,500	71,776,485	11.02%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	71,030,985	10.90%	745,500	71,776,485	11.02%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		651,555,414	-	0	651,555,414	-
普通股股东人数				478		

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	哈尔滨哈投资资本有限公司	74,904,400	0	74,904,400	11.50%	0	74,904,400	0	0
2	哈尔滨新区金融服务中心有限公司	50,955,414	0	50,955,414	7.82%	0	50,955,414	0	0
3	李明中	45,222,540	994,000	46,216,540	7.09%	34,662,405	11,554,135	0	0
4	曲迪	34,125,000	0	34,125,000	5.24%	25,593,750	8,531,250	0	0
5	哈尔滨经济开发投资有限公司	25,129,000	0	25,129,000	3.86%	0	25,129,000	0	0
6	梁杰	20,285,200	0	20,285,200	3.11%	0	20,285,200	0	0
7	哈尔滨众智投资股份有限公司	16,900,000	0	16,900,000	2.59%	0	16,900,000	0	0
8	刘诚跃	11,481,000	0	11,481,000	1.76%	0	11,481,000	0	0
9	哈尔滨高科技开发总公司	9,906,000	0	9,906,000	1.52%	0	9,906,000	0	0
10	哈尔滨工业投资集团有限公司	8,393,710	0	8,393,710	1.29%	0	8,393,710	0	0
合计		297,302,264	-	298,296,264	45.78%	60,256,155	238,040,109	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：股东哈尔滨哈投资资本有限公司、哈尔滨经济开发投资有限公司、哈尔滨众智投资股份有限公司、哈尔滨工业投资集团有限公司、李明中、曲迪为一致行动人。哈尔滨哈投资资本有限公司与哈尔滨经济开发投资有限公司均为哈尔滨投资集团有限责任公司的全资子公司。哈尔滨众智投资股份有限公司为李明中与公司高管张建华、叶沛共同持股的公司。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

注：公司的控股股东为哈尔滨哈投资资本有限公司，直接持有公司股份 74,904,400 股，占公司总股本的 11.5%，通过一致行动方式实际控制公司 31.91% 的股份。哈尔滨哈投资资本有限公司，法定代表人任毅，成立于 2012 年 8 月 21 日，统一社会信用代码 91230199598473303D，注册资本 50,000 万元。

三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
李明中	董事长	男	1956年4月	2022年11月18日	2025年11月17日
张宪军	副董事长	男	1974年5月	2022年11月18日	2025年11月17日
任毅	董事、副总经理	男	1975年12月	2022年11月18日	2025年11月17日
解礼宁	董事	男	1982年8月	2022年11月18日	2025年11月17日
许克昆	董事	男	1972年4月	2022年11月18日	2025年11月17日
陈风雷	董事	男	1968年4月	2022年11月18日	2025年11月17日
曲迪	董事	女	1983年3月	2022年11月18日	2025年11月17日
周丽华	监事会主席	女	1956年7月	2022年11月18日	2025年11月17日
桑艳萍	监事	女	1971年4月	2022年11月18日	2025年11月17日
张悦	监事	女	1980年9月	2022年10月18日	2025年11月17日
史文华	监事	女	1983年2月	2022年10月18日	2025年11月17日
孙鹏	监事	男	1986年9月	2022年10月18日	2025年11月17日
张建华	总经理	男	1973年9月	2022年11月18日	2025年11月17日
叶沛	副总经理	男	1964年8月	2022年11月18日	2025年11月17日
刘洪亮	副总经理	男	1983年1月	2022年11月18日	2025年11月17日
王海洋	副总经理	男	1984年7月	2022年11月18日	2025年11月17日
林玉芬	财务总监	女	1982年11月	2022年11月18日	2025年11月17日
王洪	董事会秘书	女	1984年6月	2022年11月18日	2025年11月17日

董事、监事、高级管理人员与股东之间关系：

李明中、许克昆、曲迪与公司股东哈尔滨哈投资资本有限公司、哈尔滨经济开发投资有限公司、哈尔滨众智投资股份有限公司、哈尔滨工业投资集团有限公司为一致行动人；李明中、张建华、叶沛为公司股东哈尔滨众智投资股份有限公司股东，李明中为法定代表人；任毅为公司股东哈尔滨经济开发投资有限公司法定代表人和公司股东哈尔滨哈投资资本有限公司法定代表人；解礼宁为公司股东哈尔滨新区金融服务中心有限公司法定代表人。其他董事、监事、高级管理人员与控股股东之间无关系。

(二) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	22	22
生产人员	0	0
销售人员	192	187
技术人员	30	29
财务人员	17	14
员工总计	261	252

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	70	0	0	70

核心员工的变动情况：

报告期末，公司核心员工人数为 70 人，核心员工未发生变动。

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
货币资金	6.1	18,888,182.72	44,854,355.40
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费	6.3	7,962,364.30	7,500,799.95
应收代偿款	6.4	331,048,104.02	314,114,383.81
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：			
交易性金融资产	6.2	4,364,032.47	4,364,032.47
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资	6.5	10,184,918.90	10,184,918.90
长期股权投资			
投资性房地产	6.6	26,072,451.87	26,518,650.63
固定资产	6.7	16,101,687.66	16,500,346.74
在建工程			
使用权资产			
无形资产	6.8	45,015.00	60,020.00
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	6.9	26,933,814.07	25,029,921.94
存出保证金	6.10	338,346,053.96	380,706,696.35
其他资产	6.11	911,189,458.71	869,116,077.01
资产总计		1,691,136,083.68	1,698,950,203.20
负债：			

短期借款	6.12	5,000,000.00	5,013,825.00
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	6.13	1,637,600.00	4,862,400.00
应付分保账款			
应付职工薪酬	6.14	413,738.04	2,905,004.08
应交税费	6.15	9,316,435.60	10,122,180.42
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	6.16	62,132,046.34	70,231,074.18
担保赔偿准备金	6.17	50,096,597.33	49,902,324.72
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债	6.9		
其他负债	6.18	445,555,872.19	465,487,261.66
负债合计		574,152,289.50	608,524,070.06
所有者权益：			
股本	6.19	651,555,414.00	651,555,414.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	6.20	201,113,845.59	201,113,845.59
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	6.21	51,649,781.32	49,360,584.93
一般风险准备	6.22	42,000,000.00	36,000,000.00
未分配利润	6.23	169,054,309.45	151,035,720.90
归属于母公司所有者权益合计		1,115,373,350.36	1,089,065,565.42
少数股东权益		1,610,443.82	1,360,567.72
所有者权益合计		1,116,983,794.18	1,090,426,133.14
负债和所有者权益总计		1,691,136,083.68	1,698,950,203.20

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
货币资金		10,563,820.90	40,259,730.86
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费		7,418,493.43	6,956,929.08
应收代偿款		153,589,125.39	147,059,112.74
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资		9,904,918.90	9,904,918.90
长期股权投资		61,400,000.00	61,400,000.00
投资性房地产		26,072,451.87	26,518,650.63
固定资产		15,609,640.66	15,904,074.86
在建工程			
使用权资产			
无形资产		45,015.00	60,020.00
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产		30,671,891.55	27,008,578.14
存出保证金		338,346,053.96	380,706,696.35
其他资产		1,017,660,587.23	974,428,702.41
资产总计		1,671,281,998.89	1,690,207,413.97
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		1,637,600.00	4,862,400.00
应付分保账款			

应付职工薪酬		311,858.42	2,887,759.69
应交税费		3,547,492.65	3,142,345.42
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金		62,132,046.34	70,231,074.18
担保赔偿准备金		50,096,597.33	49,902,324.72
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益		10,380,364.32	5,694,920.50
递延所得税负债			
其他负债		475,186,185.20	508,388,698.75
负债合计		603,292,144.26	645,109,523.26
所有者权益：			
股本		651,555,414.00	651,555,414.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		201,113,845.59	201,113,845.59
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		51,649,781.32	49,360,584.93
一般风险准备		42,000,000.00	36,000,000.00
未分配利润		121,670,813.72	107,068,046.19
所有者权益合计		1,067,989,854.63	1,045,097,890.71
负债和所有者权益总计		1,671,281,998.89	1,690,207,413.97

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		62,619,354.59	74,101,341.53
利息收入			
已赚保费		28,415,901.28	38,447,334.12
担保业务收入	6.24	20,316,873.44	44,030,176.50
其中：分保费收入			
减：分出担保费			

减：提取未到期责任准备金	6.25	-8,099,027.84	5,582,842.38
投资收益（损失以“-”号填列）	6.26	-	-1,637,236.56
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产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	6.28	-3,503,730.72	-2,182,567.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	6.29	37,622,800.77	39,353,811.77
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6.27	84,383.26	120,000.00
二、营业总支出		28,647,083.47	39,515,575.24
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	6.25	-4,587,268.19	2,454,549.05
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	6.30	173,240.74	328,825.21
业务及管理费	6.32	22,647,834.00	19,994,687.60
研发费用	6.33	982,839.63	1,388,996.10
减：摊回分保费用			
减：财务费用	6.31	20,268.86	1,048,252.69
其中：利息费用		115,010.19	1,305,438.32
利息收入		100,975.95	269,551.85
信用减值损失	6.35	7,615,568.53	12,248,906.35
其他资产减值损失			
其他业务成本	6.34	1,794,599.90	2,051,358.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		33,972,271.12	34,585,766.29
加：营业外收入	6.36	157,100.09	2,950.31
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		34,129,371.21	34,588,716.60
减：所得税费用	6.37	7,571,710.17	6,486,793.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		26,557,661.04	28,101,923.51
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
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. 少数股东损益		249,876.10	-844,675.04
2. 归属于母公司所有者的净利润		26,307,784.94	28,946,598.55
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的			

税后净额			
1. 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			
(5) 其他			
2. 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) 其他债权投资信用损失准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 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		26,557,661.04	28,101,923.51
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		26,307,784.94	28,946,598.55
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		249,876.10	-844,675.04
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.0404	0.0444
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		51,341,824.84	57,178,644.13
利息收入			
已赚保费		28,415,901.28	38,447,334.12
担保业务收入		20,316,873.44	44,030,176.50
其中：分保费收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金		-8,099,027.84	5,582,842.38
投资收益（损失以“-”号填列）		27,000,000.00	21,054,120.00
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 产生的收益（损失以“-”填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		-4,185,443.82	-2,515,626.30

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		26,984.12	72,816.31
资产处置收益（损失以“-”号填列）		84,383.26	120,000.00
二、营业总支出		28,012,222.77	33,670,287.28
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-4,587,268.19	2,454,549.05
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加		7,689.26	6,123.21
业务及管理费		17,585,707.22	15,686,029.70
财务费用		-93,357.93	925,658.94
其中：利息费用		-7,887.05	1,176,341.08
利息收入		89,761.50	261,091.26
减：摊回分保费用			
信用减值损失		14,653,253.65	14,134,935.60
其他资产减值损失			
其他业务成本		446,198.76	462,990.78
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		23,329,602.07	23,508,356.85
加：营业外收入		157,100.00	
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,486,702.07	23,508,356.85
减：所得税费用		594,738.15	1,258,361.30
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,891,963.92	22,249,995.55
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		22,891,963.92	22,249,995.55
（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			
（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			
5. 其他			
（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. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			

6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		22,891,963.92	22,249,995.55
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		16,923,420.11	48,901,713.97
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	6.38.1	125,011,716.75	501,922,492.68
经营活动现金流入小计		141,935,136.86	550,824,206.65
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		18,891,408.00	16,621,677.46
支付的各项税费		11,697,136.17	10,200,173.67
支付其他与经营活动有关的现金	6.38.2	137,228,185.62	488,059,970.66
经营活动现金流出小计		167,816,729.79	514,881,821.79
经营活动产生的现金流量净额		-25,881,592.93	35,942,384.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			5,415,942.52
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		73,018.84	2,154,120.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			120,000.00
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		73,018.84	7,690,062.52
投资支付的现金			4,350,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		20,876.35	164,121.00

的现金			
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		20,876.35	4,514,121.00
投资活动产生的现金流量净额		52,142.49	3,175,941.52
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			86,336,248.61
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		136,722.24	23,235,208.35
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		136,722.24	109,571,456.96
筹资活动产生的现金流量净额		-136,722.24	-109,571,456.96
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		-25,966,172.68	-70,453,130.58
加：期初现金及现金等价物余额		44,854,355.40	118,645,933.64
六、期末现金及现金等价物余额		18,888,182.72	48,192,803.06

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		16,923,420.11	48,901,713.97
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还		410.35	
收到其他与经营活动有关的现金		125,051,837.82	463,746,483.88
经营活动现金流入小计		141,975,668.28	512,648,197.85
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		15,221,859.95	13,370,078.03

支付的各项税费		4,700,752.50	5,787,566.74
支付其他与经营活动有关的现金		151,785,475.21	475,249,404.59
经营活动现金流出小计		171,708,087.66	494,407,049.36
经营活动产生的现金流量净额		-29,732,419.38	18,241,148.49
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		36,509.42	54,120.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			120,000.00
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		36,509.42	174,120.00
投资支付的现金			
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额		36,509.42	174,120.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			86,336,248.61
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	86,336,248.61
筹资活动产生的现金流量净额		-	-86,336,248.61
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		-29,695,909.96	-67,920,980.12
加：期初现金及现金等价物余额		40,259,730.86	106,339,425.78
六、期末现金及现金等价物余额		10,563,820.90	38,418,445.66

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

担保余额变动表

编制单位：哈尔滨均信融资担保股份有限公司

2023年6月30日

单位：人民币元

项 目	原 担 保	
	2023年6月30日	2022年12月31日
一、期初担保余额	4,990,232,471.78	4,410,274,956.00
其中：短期担保余额	1,270,130,284.78	1,108,684,321.00
长期担保余额	3,720,102,187.00	3,301,590,635.00
二、本期增加担保金额	1,582,158,970.00	2,994,059,390.00
其中：短期担保金额	602,412,970.00	1,477,589,490.00
长期担保金额	979,746,000.00	1,516,469,900.00
三、本期解除担保金额	1,562,731,709.18	2,414,101,874.22
其中：短期担保金额	747,820,517.50	1,316,143,526.22
长期担保金额	814,911,191.68	1,097,958,348.00
四、期末在保余额	5,009,659,732.60	4,990,232,471.78
其中：短期担保余额	1,124,722,737.28	1,270,130,284.78
长期担保余额	3,884,936,995.32	3,720,102,187.00

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(一)、1
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(一)、2
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(一)、3
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明:

1、存在控制关系的关联方变化情况

报告期内，公司设立绥化市仁通普通货物仓储服务有限公司。

2、合并报表范围的变化情况

报告期内，绥化市仁通普通货物仓储服务有限公司纳入合并报表范围，合并范围变化情况详见财务报表附注“7、合并范围的变更”。

3、利润分配情况

公司于2023年6月16日召开2022年年度股东大会，审议通过《公司2022年年度权益分派预案》。以公司现有总股本651,555,414股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.1元，转增1股。本次权益分派权益登记日为2023年7月24日，除权除息日为2023年7月25日。

报告期内，本次权益分派未实施。

报告期后至报告披露日，本次权益分派已实施完毕。

(二) 财务报表项目附注

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益(收益)	84,383.26
政府补助(收益)	1,272,810.08
除上述各项之外的其他营业外收入和支出(收益)	157,100.09
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-
非经常性损益合计	1,514,293.43
减：所得税影响数	208,637.36
少数股东权益影响额(税后)	-
非经常性损益净额	1,305,656.07

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	变更用途是否履行必要决策程序
2021年第一次股票发行	2022年1月17日	80,000,000	624.77	-	-	-	不适用

募集资金使用详细情况：

公司2021年进行定向发行共募集资金80,000,000.00元，截至2022年末，募集资金已使用完毕，募集资金账户余额为624.77元，账户余额为利息收入结余。

报告期内，按照募集资金管理规则，公司将募集资金账户余额624.77元转出并完成募集资金账户销户。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

哈尔滨均信融资担保股份有限公司
2023年1-6月财务报表附注

1、公司基本情况

1.1 公司概况

哈尔滨均信融资担保股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）于2002年9月9日在哈尔滨市工商行政管理局注册成立，统一社会信用代码91230199738635475F，2014年1月在全国中小企业股份转让系统（基础层）挂牌，证券简称“均信担保”，证券代码“430558”。法定代表人：李明中。

2019年9月4日，经公司第四届董事会第十九次会议审议并通过，公司名称由“哈尔滨均信投资担保股份有限公司”变更为“哈尔滨均信融资担保股份有限公司”。

截至2023年6月30日，本公司注册资本为人民币651,555,414.00元，股本为人民币651,555,414.00元，实收资本（股东）情况见本附注“6.19 股本”。

（1）本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式：股份有限公司

本公司注册地址：哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号

本公司总部办公地址：哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号

（2）本公司的业务性质和主要经营活动

所处行业：商务服务业

经营范围：一般经营项目：融资性担保；再担保；债券发行担保；诉讼保全担保；履约担保；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；房屋租赁；

本公司及各子公司主要从事融资性担保。

本财务报表业经本公司董事会于2023年8月25日决议批准报出。

1.2 合并财务报表范围及其变化情况

本公司本期合并范围比上期增加1户，详见本附注“7、合并范围的变更”。

2、财务报表的编制基础

2.1 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，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

3、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期合并及公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

4、重要会计政策和会计估计

4.1 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。

4.2 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。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4.3 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

4.4.1 同一控制下企业合并

同一控制下的企业合并，指参与合并的公司合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的企业合并。

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计量。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期管理费用。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方向处于同一最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

4.4.2 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会【2012】19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注 4.5），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注“4.16 长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

4.5 合并财务报表的编制方法

4.5.1 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

4.5.2 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

同一控制下的吸收合并中，合并方在合并当期期末比较报表的编制应区别不同的情况，如果合并方在合并当期期末，仅需要编制个别财务报表、不需要编制合并财务报表的，合并方在编制前期比较报表时，无须对以前期间已经编制的比较报表进行调整；如果合并方在合并当期期末需要编制合并财务报表的，在编制前期比较合并财务报表时，应将吸收合并取得的被合并方前期有关财务状况、经营成果及现金流量等并入合并方前期合并财务报表。前期比较报表的具体编制原则比照同一控制下控股合并比较报表的编制。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——

长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注“4.16 长期股权投资”或本附注“4.8 金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注 4.16）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

4.6 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（一般是从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

4.7 外币业务和外币报表折算

4.7.1 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

4.7.2 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营

相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

4.8 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。本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

4.8.1 金融资产的分类和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

4.8.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

4.8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

4.8.1.2.1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

4.8.1.2.2 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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中转出，计入留存收益。

4.8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综

合收益的金融资产之外的金融资产，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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

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情况

4.8.2 金融工具的减值

本公司对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

(a) 对于金融资产，信用损失应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；

(b) 对于租赁应收款项，信用损失应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；

(c) 对于财务担保合同，信用损失应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；

(d) 对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业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。

(e) 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。

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。

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项和合同资产（无论是否包含重大融资成分），对由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款，具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见 4.9 应收票据、4.10 应收账款。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他

综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见 4.12 其他应收款。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.8.2.1 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

4.8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

4.8.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；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；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控制。

本公司的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值

减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

4.8.4 金融负债的分类和计量

本公司的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和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.8.5 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.8.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

4.9 应收票据

应收票据项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

4.9.1 预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的应收款项，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。

组合名称	组合内容
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收保费”组合划分相同

4.9.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

4.10 应收账款

应收账款项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项。

4.10.1 预期信用损失的确定方法

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收保费外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

组合名称	组合内容
应收保费组合 1	本组合为公司担保业务相关的应收款项。

4.10.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

4.11 其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”。其中的“应收利息”仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

4.11.1 预期信用损失的确定方法

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

组合名称	组合内容
其他应收款组合 1	本组合为日常经常活动中应收取各类押金、代垫款、质保金等应收款项。

本公司在每个资产负债表日评估相关其他应收款的信用风险自初始确认后的变动情况。若该其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该其他应收款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

4.11.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在上一会计期间已经按照相当于其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该其他应收款已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该其他应收款的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.12 其他流动资产-续保应收款

反映资产负债表日公司承保客户贷款到期前，符合条件的，公司可继续为其提供贷款担保，公司可预先将款项垫付偿还给银行，待客户取得新的贷款时归还公司。

4.12.1 预期信用损失的确定方法

本公司依据续保应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

除了单项评估信用风险的续保应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

组合名称	组合内容
续保应收款组合 1	本组合为集团为符合条件的担保客户，提供续保业务所形成的应收款项

本公司在每个资产负债表日评估相关续保应收款的信用风险自初始确认后的变动情况。若该续保应收款的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该续保应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该续保应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该续保应收款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

4.12.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在上一会计期间已经按照相当于续保应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该续保应收款已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该续保应收款的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.13 应收代偿款

本公司按照原保险合同约定承担赔付保险金责任确认的应收代追偿款。

本公司计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，因此应收代偿

款不再计提预期信用损失。

4.14 存货

4.14.1 存货的分类

存货主要包括成品或商品、处于生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。具体划分为低值易耗品、周转材料等。

4.14.2 存货取得和发出的计价方法

低值易耗品和包装物的摊销方法：低值易耗品和包装物在领用时根据实际情况采用五五摊销法进行摊销。

4.14.3 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4.14.4 存货的盘存制度为永续盘存制。

4.15 持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准

则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

4.16 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。

4.16.1 投资成本的确定

对于企业合并取得的长期股权投资，详见附注“4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”。

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。

4.16.2 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。

4.16.2.1 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。

4.16.2.2 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。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

4.16.2.3 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“4.5 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。

4.17 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策

进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注“4.26 长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

4.18 固定资产

4.18.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

4.18.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	40	0.00	2.50
机器设备、运输设备	年限平均法	5	0.00	20.00
其他	年限平均法	5	0.00	20.00
运输工具	年限平均法	40	0.00	2.50

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

4.18.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

详见附注“4.26 长期资产减值”。

4.18.4 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

4.19 抵债资产

公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，

计入资产减值损失。

4.20 存出保证金

存出保证金是指公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

4.21 担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，担保合同在未解除担保责任前维持 50% 不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

公司每月末未到期责任准备按照含当月向上 12 个月份担保费收入实行差额计提，对超过担保费收入 50% 所提取的准备金部分转为当期收入。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。

担保赔偿准备金分为代偿准备金和理赔费用准备金。

代偿准备金是公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金；公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例实行差额提取。

公司理赔费用于实际发生时直接计入当期损益，不计提理赔费用准备金。

4.22 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

4.23 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- 1) 租赁负债的初始计量金额；
- 2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 3) 本公司发生的初始直接费用；
- 4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

4.24 无形资产

4.24.1 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

类别	摊销年限(年)
软件	10

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

4.24.2 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

详见附注“4.26 长期资产减值”。

4.25 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

类别	摊销年限(年)
房屋装修费	3-10

4.26 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、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、合营企业、联营企业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。

4.27 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。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基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，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与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。

4.28 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

4.29 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- （1）扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- （2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- （3）在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- （4）在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- （5）根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

4.30 收入

（1）担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。对尚未终止的担保责任，本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

（2）与客户之间的合同产生的收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

（3）提供服务合同

本公司与客户之间的提供服务合同通常包含顾问及管理服务等相关的履约义务，由于本公司履约的

同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入。本公司的代理收入，在服务完成并交付给客户的时点确认收入。

（4）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。

（5）投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入、金融资产处置利得或损失，以及因权益法核算联营/合营企业所享有或分担的当期净损益等。

4.31 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和非货币性资产，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。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，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。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

4.32 递延所得税资产/递延所得税负债

4.32.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

4.32.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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。

4.32.3 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4.32.4 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

4.33 租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

① 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租

赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注“4.18 固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（2）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

① 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

4.34 非货币性资产交易

对于非货币性资产交易，如果该交换具有商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量，本公司以公允价值为基础进行计量：以换出资产的公允价值（除非换入资产的公允价值更加可靠）和应支付的相关税费作为换入资产的初始计量成本，在换出资产终止确认时，将换出资产的公允价值与其账面价值之间的差额计入当期损益。如果不满足以公允价值为基础计量的条件（即，交换不具有商业实质，或者换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量），本公司以账面价值为基础计量：以换出资产的

账面价值和应支付的相关税费作为换入资产的初始计量金额，在换出资产终止确认时不确认损益。

满足下列条件之一的非货币性资产交换具有商业实质：换入资产的未来现金流量在风险、时间分布或金额方面与换出资产显著不同；使用换入资产所产生的预计未来现金流量现值与继续使用换出资产不同，且其差额与换入资产和换出资产的公允价值相比是重大的。

4.35 债务重组

(1) 本公司作为债权人的会计处理

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司作为债权人将初始受让的金融资产按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行确认和计量（详见本附注四、XX“金融工具”），初始受让的金融资产以外的其他资产，按照放弃债权的公允价值以及使该资产达到预定可使用状态前发生的及/或可直接归属于该资产的其他成本作为该受让资产的初始计量成本。在将债务转为权益工具进行债务重组时，本公司将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的其他成本作为权益性投资的初始计量成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，本公司计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量重组债权（详见本附注四、XX“金融工具”）。

(2) 本公司作为债务人的会计处理

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司作为债务人在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。以将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本公司在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，并按照确认时的公允价值计量权益工具，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务（详见本附注“4.8 金融工具”）。

4.36 重要会计政策、会计估计的变更

无

5、税项

5.1 主要税种及税率

税(费)种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、5%、3%、1%
教育费附加	缴纳的增值税及消费税税额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税及消费税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%、15%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
--------	-------

哈尔滨智谷科技有限公司	15%
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	20%
哈尔滨安广房地产经纪有限公司	20%
黑龙江省仁通普通货物仓储服务有限公司	20%
哈尔滨市阿城区仁通仓储服务有限公司	20%
佳木斯市仁通普通货物仓储服务有限公司	20%
绥化市仁通普通货物仓储服务有限公司	20%
合并范围内其他公司	25%

5.2 税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税【2017】90号)、财政部国家税务总局《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), 公司自 2018 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日止享受为农户、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, 免征增值税政策。

根据财政部、税务总局《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》(财税〔2023〕1 号)、财政部、国家税务总局《财政部 税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 6 号)规定, 公司之子公司黑龙江省信联企业管理服务有限公司、公司之子公司黑龙江省信合资产管理有限公司之子公司哈尔滨安广房地产经纪有限公司、黑龙江省仁通普通货物仓储服务有限公司、哈尔滨市阿城区仁通仓储服务有限公司、佳木斯市仁通普通货物仓储服务有限公司、绥化市仁通普通货物仓储服务有限公司自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日, 对小型微利企业的年应纳税所得额, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。对月销售额 10 万元以下(含本数)的增值税小规模纳税人, 免征增值税, 对月销售额超过 10 万元的增值税小规模纳税人, 减按 1% 征收率征收增值税。

根据《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 1 号)规定, 公司之子公司黑龙江省信联企业管理服务有限公司、公司之子公司哈尔滨智谷科技有限公司自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日, 按照当期可抵扣进项税额加计 5%, 抵减应纳税额。

2021 年 9 月 18 日, 本公司子公司哈尔滨智谷科技有限公司获得高新技术企业资格, 高新技术企业证书编号: GR20212300029, 根据《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例和《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》(国税函【2009】203 号), 哈尔滨智谷科技有限公司 2021 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日按照 15% 的税率计缴企业所得税。

6、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目(含公司财务报表重要项目注释)除非特别指出, 上年年末指 2022 年 12 月 31 日, 期初指 2023 年 1 月 1 日, 期末指 2023 年 6 月 30 日, 本期指 2023 年 1-6 月, 上期指 2022 年 1-6 月。

6.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,417,376.55	104,473.03
银行存款	17,447,136.37	44,726,212.57
其他货币资金	23,669.80	23,669.80
合计	18,888,182.72	44,854,355.40

注：货币资金期末余额较期初余额减少 2,596.62 万元，主要原因为本期担保业务收入下降，应收代偿款增加等影响所致。

6.2 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,364,032.47	4,364,032.47
其中：债务工具投资		
权益工具投资	4,364,032.47	4,364,032.47
合计	4,364,032.47	4,364,032.47

6.3 应收保费

6.3.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	1,201,414.91	3,961,012.32
1 至 2 年	4,284,292.37	2,981,952.86
2 至 3 年	2,318,803.90	57,683.00
3 至 4 年	4,683.00	909,077.00
4 至 5 年	908,920.26	66,552.13
5 年以上	9,424,552.75	9,397,843.88
小计	18,142,667.19	17,374,121.19
减：坏账准备	10,180,302.89	9,873,321.24
合计	7,962,364.30	7,500,799.95

6.3.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	18,142,667.19	100.00	10,180,302.89	56.11	7,962,364.30
其中：					
应收保费组合 1	18,142,667.19	100.00	10,180,302.89	56.11	7,962,364.30
合计	18,142,667.19	100.00	10,180,302.89	56.11	7,962,364.30

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	17,374,121.19	100.00	9,873,321.24	56.83	7,500,799.95
其中：					
组合1账龄组合	17,374,121.19	100.00	9,873,321.24	56.83	7,500,799.95
合计	17,374,121.19	100.00	9,873,321.24	56.83	7,500,799.95

6.3.2.1 按组合计提坏账准备：

①组合中应收保费组合1，按账龄组合计提坏账准备的应收保费

名称	期末余额		
	应收保费	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	1,531,414.91	45,942.45	3.00
1年至2年(含2年)	3,954,292.37	204,314.62	5.00
2年至3年(含3年)	2,318,803.90	231,880.39	10.00
3年至4年(含4年)	4,683.00	936.60	20.00
4年至5年(含5年)	908,920.26	272,676.08	30.00
5年以上	9,424,552.75	9,424,552.75	100.00
合计	18,142,667.19	10,180,302.89	—

6.3.3 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,873,321.24	306,981.65			10,180,302.89
合计	9,873,321.24	306,981.65			10,180,302.89

6.3.4 本期实际核销的应收账款情况

本公司无实际核销的应收账款。

6.3.5 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名应收保费汇总金额为 2,364,220.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例 13.03%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 1,673,266.00 元。

6.4 应收代偿款

6.4.1 应收代偿款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	153,728,547.80	46.44	153,205,797.41	48.77
1至2年	76,256,065.20	23.03	67,962,662.04	21.64

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
2至3年	28,835,048.85	8.71	25,842,611.65	8.23
3至4年	33,461,935.16	10.11	33,634,217.55	10.71
4至5年	27,074,340.57	8.18	23,727,628.04	7.55
5年以上	11,692,166.44	3.53	9,741,467.12	3.10
合计	331,048,104.02	100.00	314,114,383.81	100.00

6.4.2 按应收代偿款对象归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

本公司按应收代偿款对象归集的期末余额前五名应收代偿款汇总金额为 23,334,317.45 元，占应收代偿款期末余额合计数的比例为 7.05%。

6.4.3 应收代偿款核销情况

本期无核销应收代偿款；本期收回前期已核销应收代偿款金额 4,781,540.80 元。

6.5 其他权益工具投资

6.5.1 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
哈尔滨均信小额贷款有限公司	9,904,918.90	9,904,918.90
黑龙江先进信息技术有限公司	100,000.00	100,000.00
黑龙江校励方科技有限公司	100,000.00	100,000.00
黑龙江校源方科技有限公司	80,000.00	80,000.00
合计	10,184,918.90	10,184,918.90

6.5.2 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
哈尔滨均信小额贷款有限公司					持有目标非出售	
黑龙江先进信息技术有限公司					持有目标非出售	
黑龙江校励方科技有限公司					持有目标非出售	
黑龙江校源方科技有限公司					持有目标非出售	
合计						

6.6 投资性房地产

6.6.1 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值：		
1.期初余额	35,695,903.38	35,695,903.38
2.本期增加金额		
(1) 购置		

项目	房屋及建筑物	合计
(2) 在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
(4) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置或报废		
(2) 其他		
4.期末余额	35,695,903.38	35,695,903.38
二、累计折旧		
1.期初余额	9,177,252.75	9,177,252.75
2.本期增加金额	446,198.76	446,198.76
(1) 计提	446,198.76	446,198.76
(2) 企业合并增加		
(3) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置或报废		
(2) 其他		
4.期末余额	9,623,451.51	9,623,451.51
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置或报废		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	26,072,451.87	26,072,451.87
2.期初账面价值	26,518,650.63	26,518,650.63

6.6.2 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
经纬二道街 59 号 7 层 3 号	1,748,814.12	正在办理中
海伦市盛禧名苑小区 3 号楼厢房南 4 门 1、2 层（附带地下室）	158,868.37	正在办理中
九三生态家园小区 A-2#9 号商业楼	249,147.30	正在办理中
双城市五家镇十字街东北隅保利新城 1 幢 5 号房	308,429.98	正在办理中
合计	2,465,259.77	

6.7 固定资产

6.7.1.1 固定资产情况

项目	房屋、建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	19,833,553.70	41,376.00	4,184,128.86	3,772,568.93	27,831,627.49
2.本期增加金额				20,876.35	20,876.35

项目	房屋、建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
(1) 购置				20,876.35	20,876.35
(2) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4.期末余额	19,833,553.70	41,376.00	4,184,128.86	3,793,445.28	27,852,503.84
二、累计折旧					
1.期初余额	4,089,680.76	41,376.00	3,528,947.23	3,671,276.76	11,331,280.75
2.本期增加金额	247,919.34		104,747.72	66,868.37	419,535.43
(1) 计提	247,919.34		104,747.72	66,868.37	419,535.43
(2) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4.期末余额	4,337,600.10	41,376.00	3,633,694.95	3,738,145.13	11,750,816.18
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	15,495,953.60	0.00	550,433.91	55,300.15	16,101,687.66
2.期初账面价值	15,743,872.94	0.00	655,181.63	101,292.17	16,500,346.74

6.7.1.2 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
方正县方正镇前进街六同丰小区 3#12 商服	360,173.13	正在办理中
木兰镇生产街二委望江嘉园 1 幢商服 12 号房	210,811.97	正在办理中
庆安利民街南侧鸿泰一区路西侧御景园小区	102,694.81	正在办理中
望奎东旭世纪家园(二期)厢房商服楼 1 层及 2 层	542,577.01	正在办理中
双城银苑小区 1 幢 1 层 1 号	1,308,391.36	正在办理中
双城银苑小区 1 幢 1 层 2 号	1,331,225.38	正在办理中
合计	3,855,873.66	

6.8 无形资产

6.8.1 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	300,100.00	300,100.00
2.本期增加金额		

项目	软件	合计
(1) 购置		
(2) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	300,100.00	300,100.00
二、累计摊销		
1.期初余额	240,080.00	240,080.00
2.本期增加金额	15,005.00	15,005.00
(1) 计提	15,005.00	15,005.00
(2) 其他		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	255,085.00	255,085.00
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	45,015.00	45,015.00
2.期初账面价值	60,020.00	60,020.00

6.9 递延所得税资产/递延所得税负债

6.9.1 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	106,574,120.04	26,643,530.01	98,958,551.53	24,739,637.88
交易性金融资产公允价值变动	1,161,136.22	290,284.06	1,161,136.22	290,284.06
合计	107,735,256.26	26,933,814.07	100,119,687.75	25,029,921.94

6.9.2 已确认的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动				
合计				

6.9.3 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	204,341.10	204,341.10
可抵扣亏损	7,814,009.76	7,814,009.76

合计	8,018,350.86	8,018,350.86
----	--------------	--------------

6.9.4 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2023	3,989,636.21	3,989,636.21	2018年亏损
2024	813,049.46	813,049.46	2019年亏损
2025			2020年亏损
2026	1,011,826.02	1,011,826.02	2021年亏损
2027	3,217,281.15	3,217,281.15	2022年亏损
合计	9,031,792.84	9,031,792.84	

6.10 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
原担保保证金	338,346,053.96	380,706,696.35
再担保保证金		
合计	338,346,053.96	380,706,696.35

6.11 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收股利		73,018.84
预付账款	3,391,487.53	4,087,897.79
其他应收款	10,738,038.95	17,174,543.55
抵债资产	120,068,273.38	113,853,753.00
长期待摊费用	529,537.40	1,814,165.56
其他流动资产	776,462,121.45	732,112,698.27
合计	911,189,458.71	869,116,077.01

6.11.1 预付账款

6.11.1.1 预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,470,381.53	43.36	2,153,004.57	52.67
1至2年	1,215,300.00	35.83	1,228,205.00	30.04
2至3年	705,806.00	20.81	706,688.22	17.29
3年以上				
合计	3,391,487.53	100.00	4,087,897.79	100.00

6.11.2 按 预付账款对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付账款对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 3,073,324.00 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 90.62%。

6.11.2 其他应收款

6.11.2.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	3,858,355.66	10,462,815.91
1至2年	2,194,589.67	2,889,201.74
2至3年	2,834,787.74	2,078,838.91

3至4年	2,041,864.91	2,352,195.29
4至5年	2,352,091.29	2,208,298.40
5年以上	9,769,428.42	7,699,752.50
小计	23,051,117.69	27,691,102.75
减：坏账准备	12,313,078.74	10,516,559.20
合计	10,738,038.95	17,174,543.55

6.11.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金、押金	37,988.00	7,449,569.49
备用金	2,976,829.70	1,332,711.78
往来款	1,910,546.73	1,838,832.12
员工借款	15,000.00	30,820.00
应收财产保权费	658,036.04	646,621.27
应收评估费	2,093,776.04	1,991,994.04
应收诉讼费	15,358,941.18	14,400,554.05
小计	23,051,117.69	27,691,102.75
减：坏账准备	12,313,078.74	10,516,559.20
合计	10,738,038.95	17,174,543.55

6.11.2.3 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	10,516,559.20			10,516,559.20
2023年1月1日余额在本期				
本期计提	1,796,519.54			1,796,519.54
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	12,313,078.74			12,313,078.74

6.11.2.4 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	10,516,559.20	1,796,519.54			12,313,078.74
合计	10,516,559.20	1,796,519.54			12,313,078.74

6.11.2.5 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	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
哈西分公司	备用金	1,129,100.00	1年以内	4.90	56,455.00
张春付	往来款	995,000.00	1年以内、1-2 年、2-3年、 3-4年	4.32	236,250.00
法律事务部	备用金	816,983.44	1年以内	3.54	40,849.17
北环分公司	备用金	465,888.00	1-2年	2.02	46,588.80
于永亮	应收诉讼费 应收评估费	275,191.90	4-5年、5年以 上	1.19	193,504.96
合计		3,682,163.34		15.97	573,647.93

6.11.3 抵债资产

款项性质	期末余额	期初余额
抵债资产账面原值	120,068,273.38	113,853,753.00
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	120,068,273.38	113,853,753.00

6.11.4 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
房屋装修费	1,814,165.56		1,284,628.16		529,537.40
合计	1,814,165.56		1,284,628.16		529,537.40

6.11.5 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
续保应收款	776,461,725.41	732,012,562.95
待抵扣进项税额		55,884.67
待认证进项税	396.04	39,568.36
预缴税款		4,682.29
其他		
合计	776,462,121.45	732,112,698.27

续保应收款：公司承保客户贷款到期前，符合续贷条件的，公司可继续为其提供贷款担保，公司可预先将代客户偿还贷款，待客户取得新的贷款时归还公司。

6.11.5.1 续保应收款

①续保应收款分类

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	860,746,804.94	100.00	84,285,079.53	9.79	776,461,725.41
其中：					
续保应收款组合 1	860,746,804.94	100.00	84,285,079.53	9.79	776,461,725.41
合计	860,746,804.94	100.00	84,285,079.53	9.79	776,461,725.41

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	810,785,575.14	100.00	78,773,012.19	9.72	732,012,562.95
其中:					
续保应收款组合 1	810,785,575.14	100.00	78,773,012.19	9.72	732,012,562.95
合计	810,785,575.14	100.00	78,773,012.19	9.72	732,012,562.95

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的续保应收款：

名称	期末余额		
	续保应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	160,492,305.19	1,604,923.05	1.00
1 年至 2 年 (含 2 年)	130,597,805.19	3,917,934.15	3.00
2 年至 3 年 (含 3 年)	121,049,598.65	6,052,479.93	5.00
3 年至 4 年 (含 4 年)	126,462,100.99	12,646,210.10	10.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	87,309,333.70	13,096,400.06	15.00
5 年以上	234,835,661.22	46,967,132.24	20.00
合计	860,746,804.94	84,285,079.53	—

②按欠款方归集的年末余额前五名的续保应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占续保应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
赵春雨	续保应收款	12,108,602.96	5 年以上	1.41	2,421,720.59
赵迎环	续保应收款	10,452,247.08	1 年以内	1.21	104,522.47
望奎县晨扬家 电有限公司	续保应收款	10,403,555.86	1 年以内	1.21	104,035.56
李忠会	续保应收款	10,384,159.50	1 年以内	1.21	103,841.60
何婷婷	续保应收款	10,175,950.00	3-4 年	1.18	1,017,595.00
合计		53,524,515.40		6.22	3,751,715.22

③续保应收款核销情况

本期无核销续保应收款。

6.12 短期借款

6.12.1 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	5,000,000.00	5,000,000.00
信用借款		
小计	5,000,000.00	5,000,000.00
短期借款利息		13,825.00
合计	5,000,000.00	5,013,825.00

短期借款分类的说明：

保证借款 5,000,000.000 元，由东北中小企业信用再担保股份有限公司黑龙江分公司提供保证，再由哈尔滨均信融资担保股份有限公司连带责任保证提供反担保。

6.12.2 已逾期未偿还的短期借款情况

截止本期末无已逾期未偿还的短期借款。

6.13 预收保费

6.13.1 预收保费列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	1,397,400.00	4,622,400.00
1 年以上	240,200.00	240,000.00
合计	1,637,600.00	4,862,400.00

注 1：预收保费期末余额较期初余额减少 322.48 万元，主要为本期公司预收担保费转收入所致。

注 2：截至 2023 年 6 月 30 日，预收保费中无预收持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东或关联方的款项。

6.14 应付职工薪酬

6.14.1 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,809,849.42	13,289,228.48	15,685,334.66	413,743.24
二、离职后福利-设定提存计划	95,154.66	1,007,843.22	1,103,003.08	-5.20
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	2,905,004.08	14,297,071.70	16,788,337.74	413,738.04

6.14.2 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,439,768.77	11,888,747.22	14,246,415.99	82,100.00
二、职工福利费		170,407.53	167,407.53	3,000.00
三、社会保险费	26,075.08	308,519.84	331,518.73	3,076.19
其中：医疗保险费	26,075.08	301,988.76	324,987.65	3,076.19
工伤保险费		6,531.08	6,531.08	
生育保险费				
四、住房公积金		678,138.00	678,138.00	
五、工会经费和职工教育经费	344,005.57	243,415.89	261,854.41	325,567.05
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	2,809,849.42	13,289,228.48	15,685,334.66	413,743.24

6.14.3 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	95,154.66	958,606.24	1,053,766.10	-5.20
2、失业保险费		49,236.98	49,236.98	
3、企业年金缴费				

合计	95,154.66	1,007,843.22	1,103,003.08	-5.20
----	-----------	--------------	--------------	-------

6.15 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	435,193.77	894,137.03
个人所得税	664,471.04	115,115.83
企业所得税	8,257,073.50	8,977,835.91
城市维护建设税	50,971.73	62,734.26
印花税	500.26	27,547.22
教育费附加	36,408.37	44,810.17
房产税	-127,087.81	
土地使用税	-1,095.26	
合计	9,316,435.60	10,122,180.42

6.16 未到期责任准备金

项目	期初余额	本期增加金额	本期减少金额	期末余额
原担保合同	70,231,074.18		8,099,027.84	62,132,046.34
再担保合同				
合计	70,231,074.18		8,099,027.84	62,132,046.34

6.17 担保赔偿准备金

项目	期初余额	本期增加金额	本期减少金额			期末余额
			代偿款项	其他	小计	
原担保合同	49,902,324.72	194,272.61				50,096,597.33
再担保合同						
合计	49,902,324.72	194,272.61				50,096,597.33

6.18 其他负债

种类	期末余额	期初余额
应付股利	7,950.00	7,950.00
存入保证金	60,031,383.59	73,065,771.16
其他应付款	279,945,382.84	281,738,619.29
预收账款	94,305,550.23	103,797,391.82
递延收益	11,265,605.53	6,877,529.39
合计	445,555,872.19	465,487,261.66

6.18.1 应付股利

种类	期末余额	期初余额
普通股股利	7,950.00	7,950.00
合计	7,950.00	7,950.00

6.18.2 存入保证金

种类	期末余额	期初余额
原担保保证金	59,265,704.25	72,283,781.10
再担保保证金		
小计	59,265,704.25	72,283,781.10
存入保证金利息	765,679.34	781,990.06
合计	60,031,383.59	73,065,771.16

6.18.3 其他应付款

种类	期末余额	期初余额
质押金	180,022,863.88	165,192,757.11
未支付员工报销款、代垫款	411,597.13	603,816.52
客户暂存款	90,432,308.63	107,244,028.93
代收水、电费		235,288.58
鑫正再担保基金补偿款	9,078,613.20	8,462,728.15
合计	279,945,382.84	281,738,619.29

6.18.4 预收账款

种类	期末余额	期初余额
1年以内	72,292,973.58	66,825,141.05
1年以上	22,012,576.65	36,972,250.77
合计	94,305,550.23	103,797,391.82

6.18.5 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	6,877,529.39		-4,388,076.14	11,265,605.53	政府补助
合计	6,877,529.39		-4,388,076.14	11,265,605.53	—

递延收益期末余额较期初余额增加 438.81 万元，主要为本公司收回往期以核销客户还款所致。

涉及政府补助的项目：

负债项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入 营业外收 入金额	本期计入其他收 益金额	其他 变动	期末余额	与资产 相关/与 收益相 关
搬迁补偿	5,694,920.50			91,096.98		5,603,823.52	与资产 相关
高新技术企业 服务平台	152,726.89			133,191.18		19,535.71	与资产 相关
产业发展扶持 资金	1,029,882.00			164,176.50		865,705.50	与资产 相关
融资担保机构 降费奖补贴				-4,776,540.80		4,776,540.80	与收益 相关
合计	6,877,529.39			-4,388,076.14		11,265,605.53	

6.19 股本

项目	期初余额	本期增减变动 (+、-)				期末余额
		发行 新股	送 股	公 积 金 转 股	其 他	
股份总数	651,555,414.00					651,555,414.00

6.20 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

资本溢价	201,113,845.59			201,113,845.59
其他资本公积				
合计	201,113,845.59			201,113,845.59

6.21 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	49,360,584.93	2,289,196.39		51,649,781.32
合计	49,360,584.93	2,289,196.39		51,649,781.32

注：根据章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上的，可不再提取。本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。用盈余公积转增股本、弥补亏损、分派股利的，应说明有关决议。

6.22 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	36,000,000.00	6,000,000.00		42,000,000.00
合计	36,000,000.00	6,000,000.00		42,000,000.00

注：据《金融企业准备金计提管理办法》的规定，本公司按 2020 年末在保责任余额 39.47 亿的 1.5% 计算，应提取 5,920 万元风险准备，自 2020 年开始平均分五年提取，每年需提取约 1,200.00 万元。本期提取 1,200.00 万元。在经过五年累计提取至在保余额 1.5% 的水平后，从第六年开始，每年按当期税后净利润的 10% 提取。

6.23 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	151,035,720.90	137,810,836.76
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	151,035,720.90	137,810,836.76
加：本期归属于母公司股东的净利润	26,307,784.94	41,102,070.65
减：提取法定盈余公积	2,289,196.39	2,846,078.23
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	6,000,000.00	12,000,000.00
应付普通股股利		13,031,108.28
转作股本的普通股股利		
其他转出		
期末未分配利润	169,054,309.45	151,035,720.90

6.24 担保业务收入

种类	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	20,316,873.44	44,030,176.50
合计	20,316,873.44	44,030,176.50

6.25 提取准备金

款项性质	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金		
原担保合同	-8,099,027.84	5,582,842.38
再担保合同		
小计	-8,099,027.84	5,582,842.38
提取担保赔偿准备金		
原担保合同	-4,587,268.19	2,454,549.05
再担保合同		
小计	-4,587,268.19	2,454,549.05
合计	-12,686,296.03	8,037,391.43

6.26 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益		-1,691,356.56
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		54,120.00
其他		
合计		-1,637,236.56

6.27 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产的利得	84,383.26	120,000.00
合计	84,383.26	120,000.00

6.28 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
与日常活动相关的政府补助	-3,503,730.72	-2,182,567.80
代扣个人所得税手续费返回		
合计	-3,503,730.72	-2,182,567.80

与日常活动相关的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
搬迁补偿	91,096.98	91,096.98	资产相关
稳岗补贴-哈尔滨市人力资源和社会保障局关于印发落实新型肺炎疫情防控期间帮扶中小微企业稳岗返还政策		169,223.89	收益相关
松北（高新）区促进科技创新等行业发展扶持资金管理办法		164,176.5	收益相关
进项税加计抵减-财政部、税务总局和海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财税、海关总署【2019】39号公告）、《财政部 税务总局关于促进服务业领域困难行业纾困发展有关增值税政策的公告》（【2022】11号）	2,246.7	10,596.82	收益相关
哈尔滨市财政局关于下达2020年度融资担保业务降费奖补资金的通知—哈财指（产业）【2021】30号	-4,776,540.8	-2,748,113.16	资产相关
2013年高新技术企业服务平台（省工信）22	80,270.58		资产相关

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
2014年第二批应用技术与开放资金 (孵化器建设类) 4	16,440.06		资产相关
2015省级发展高新技术产业专项资金(省 科技厅) 6	36,480.54		资产相关
2016年产业扶持资金(2013-2015年度)(区 财政) 8	164,176.50		资产相关
2022双创平台高质量发展孵化绩效奖励	381,000.00		收益相关
关于下达2014年哈尔滨市第二批科技计 划项目经费通知		13,700.05	收益相关
省财政厅省科技厅关于下达2015年省级 发展高新技术产业专项资金的通知		36,480.54	收益相关
2013年工业转型升级中小企业公共服务 平台专项资金	500,000.00	80,270.58	收益相关
其他	1,098.72		收益相关
合计	-3,503,730.72	-2,182,567.80	

6.29 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
房屋租金收入	1,761,791.43	396,301.19
入股金分红收入		
服务收入	35,861,009.34	38,910,341.44
处置投资性房地产收入		31,546.50
车库出租收入		15,622.64
合计	37,622,800.77	39,353,811.77

6.30 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	96,391.52	186,220.35
教育费附加	68,829.12	132,992.49
土地使用税	85.05	291.73
车船使用税	2,700.00	3,120.00
印花税	860.84	3,489.16
房产税	4,374.21	2,711.48
合计	173,240.74	328,825.21

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注5税项。

6.31 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	115,010.19	1,305,438.32
减：利息收入	100,975.95	269,551.85
汇兑损失		
减：汇兑收益		
金融机构手续费	6,234.62	12,366.22
合计	20,268.86	1,048,252.69

6.32 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资及社保	14,435,124.96	12,052,212.66
职工福利、教育经费、工会经费	1,481,708.37	1,396,286.84
办公费	634,914.04	968,842.25
差旅费	395,010.91	185,746.42
招待费	808,494.83	474,132.05
中介费	258,714.74	305,358.89
广告费	545,500.00	397,558.60
燃、油、水、电、汽等消耗	1,413,196.33	689,403.59
房屋租金	193,008.52	122,178.10
折旧及摊销	420,700.55	416,040.19
包烧费	0	735,636.37
维护费	316,119.65	462,774.48
分担保支出	713,810.00	1,274,380.00
培训费	470,300.00	432,100.00
其他	561,231.10	82,037.16
合计	22,647,834.00	19,994,687.60

6.33 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬及附加	629,608.35	835,767.03
职工社会保险合计、住房公积金	189,056.57	197,796.19
折旧费		
办公费		
其他费用	164,174.71	355,432.88
合计	982,839.63	1,388,996.10

6.34 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产租赁成本	446,198.76	462,990.78
服务成本	276,415.10	352,574.83
租房成本	1,071,986.04	1,092,457.30
处置投资性房地产成本		
车库维护成本		143,335.33
合计	1,794,599.90	2,051,358.24

6.35 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收保费减值损失	306,981.65	3,353,631.72
其他应收款减值损失	1,796,519.54	2,428,759.33
续保应收款减值损失	5,512,067.34	6,466,515.30
合计	7,615,568.53	12,248,906.35

6.36 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得			

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其中：固定资产			
无形资产			
接受捐赠			
罚没利得			
与企业日常活动无关的政府补助			
其他	157,100.09	2,950.31	157,100.09
合计	157,100.09	2,950.31	157,100.09

6.37 所得税费用

6.37.1 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	9,475,602.30	9,549,082.18
递延所得税费用	-1,903,892.13	-3,062,289.09
合计	7,571,710.17	6,486,793.09

6.37.2 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	34,129,371.21
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,532,342.80
子公司适用不同税率的影响	-837,337.97
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-123,294.66
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	7,571,710.17

6.38 现金流量表项目

6.38.1 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到投资性房产租金	26,984.12	23,809.52
收到存出保证金	52,476,273.61	65,755,415.29
收回续保应收款	22,016,557.84	169,846,998.91
收到追偿、担保代偿款收入	12,353,352.74	26,257,014.77
收到其他往来款项	4,368,817.23	203,545,703.01
收到银行存款利息	89,761.50	261,091.26
收到政府补助	500,000.00	
其他服务收入	33,179,969.71	36,232,459.92
合计	125,011,716.75	501,922,492.68

6.38.2 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付存出保证金	10,115,631.22	130,167,504.33
支付续保应收款	71,934,061.25	206,050,908.51

项目	本期发生额	上期发生额
支付担保代偿款	31,954,999.79	39,842,969.07
支付其他往来款	6,088,309.41	107,997,300.91
支付存入保证金及利息备付金	13,034,387.57	82,306.08
支付银行手续费	4,290.62	10,409.12
支付业务及管理费用	3,202,687.24	2,409,924.54
支付房屋租金	180,008.52	122,178.10
支付分担保费	713,810.00	1,274,380.00
装修费支出		102,090.00
合计	137,228,185.62	488,059,970.66

6.39 现金流量表补充资料

6.39.1 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	26,557,661.04	28,101,923.51
加：资产减值准备		
信用减值损失	7,615,568.53	12,248,906.35
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	865,734.19	896,523.77
使用权资产折旧		
无形资产摊销	15,005.00	15,005.00
长期待摊费用摊销	1,284,628.16	1,427,963.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-84,383.26	-151,546.50
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用	122,897.24	1,305,438.32
投资损失		-1,637,236.56
递延所得税资产减少	-1,903,892.13	-3,062,289.09
递延所得税负债增加		
存货的减少		
经营性应收项目的减少	15,914,540.71	-136,145,621.49
经营性应付项目的增加	-76,269,352.41	132,943,318.06
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-25,881,592.93	35,942,384.86
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	18,888,182.72	48,192,803.06
减：现金的期初余额	44,854,355.40	118,645,933.64
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	-25,966,172.68	-70,453,130.58

6.39.2 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	18,888,182.72	44,854,355.40
其中：库存现金	1,417,376.55	104,473.03
可随时用于支付的银行存款	17,447,136.37	44,726,212.57
可随时用于支付的其他货币资金	23,669.80	23,669.80
二、现金等价物		
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	18,888,182.72	44,854,355.40
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		

6.40 政府补助

6.40.1 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
产业发展扶持资金	1,029,882.00	递延收益	164,176.50
高新技术企业服务平台	152,726.89	递延收益	133,191.18
搬迁补偿	5,694,920.50	递延收益	91,096.98
进项税加计抵减-财政部、税务总局和海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财税、海关总署【2019】39号公告)、《财政部 税务总局关于促进服务业领域困难行业纾困发展有关增值税政策的公告》(【2022】11号)	2,246.70	其他收益	2,246.70
哈尔滨市财政局关于下达2020年度融资担保业务降费奖金资金的通知—哈财指(产业)【2021】30号	-4,776,540.80	其他收益	-4,776,540.8
2022双创平台高质量发展孵化绩效奖励	381,000.00	其他收益	381,000.00
2013年工业转型升级中小企业公共服务平台专项资金	500,000.00	其他收益	500,000.00
其他	1,098.72	其他收益	1,098.72

7、合并范围的变更

7.1 新设主体

名称	新纳入合并范围的时间
绥化市仁通普通货物仓储服务有限公司	2023年4月

8、在其他主体中的权益

8.1 在子公司中的权益

8.1.1 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	

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	
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	企业管理服务	85		设立
黑龙江省信合资产管理有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	资产管理服务	100		设立
哈尔滨智谷科技有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	软件和信息技术服务	100		设立
黑龙江省安兴投资管理有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	商业服务	100		设立
哈尔滨安广房地产经纪有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	房地产	100		设立
黑龙江省仁通普通货物仓储服务有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	其他仓储业	100		设立
哈尔滨市阿城区仁通仓储服务有限公司	黑龙江省哈尔滨市	黑龙江省哈尔滨市	其他仓储业	100		设立
佳木斯市仁通普通货物仓储服务有限公司	黑龙江省佳木斯市	黑龙江省佳木斯市	其他仓储业	100		设立
绥化市仁通普通货物仓储服务有限公司	黑龙江省绥化市	黑龙江省绥化市	其他仓储业	100		设立

另：本公司之子公司黑龙江省信合资产管理有限公司设立黑龙江匀信企业管理服务有限公司、黑龙江省平信商贸有限公司、哈尔滨市鑫福汇商贸有限公司、黑龙江省嵘信商贸有限公司、黑龙江贤晟科技有限公司、黑龙江昇贤食品有限公司、伊春顺安商贸有限公司、黑龙江御溪企业管理服务有限公司、黑龙江齐建科技咨询有限责任公司、齐齐哈尔市金源鑫商贸有限公司、黑龙江省久之商务服务有限责任公司、黑龙江省信弘商务咨询有限公司、哈尔滨尚络商贸有限公司、黑龙江洪博康安养老服务有限公司、黑龙江省宸阳商贸有限公司、兰西县世泽人力资源服务有限公司、五常市庄重商贸有限公司，上述 17 家公司均未发生业务；本公司之子公司哈尔滨智谷科技有限公司之子公司黑龙江省安兴投资管理有限公司设立深圳瑞思孵化器有限公司，未发生业务。

8.1.2 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	15.00	249,876.10		1,610,443.82

8.1.3 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	19,209,061.08		19,209,061.08	8,480,709.34		8,480,709.34

(续 1)

子公司名称	期初余额				
	流动资产	非流动	资产合计	流动负债	非流动

		资产			负债	
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	18,573,953.02		18,573,953.02	9,511,441.94		9,511,441.94

(续 2)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	5,113,238.38	1,665,840.66	1,665,840.66	118,967.94

(续 3)

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	5,284,633.28	-3,939,810.38	-3,939,810.38	-9,490,878.26

9、与金融工具相关的风险

9.1 风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

9.2 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司仅与有担保物、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有客户的信用情况审核、并对担保物审核。另外，本公司对应收款项余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

本公司其他金融资产包括货币资金、可供出售的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。本公司还因提供担保业务而面临信用风险。

本公司仅对信誉良好、担保物充足的第三方担保，不存在较大的坏账风险。本公司的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本公司内部不存在重大信用风险集中。合并资产负债表中应收账款的账面价值正是本公司可能面临的最大信用风险。截至报告期末，本公司的应收保费中应收前五名客户的款项占 13.61%、应收代偿款中应收前五名客户的款项占 6.76%、续保应收款中应收前五名客户的款项占 5.93%，本公司并未面临重大信用集中风险。

9.3 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

A、汇率风险

截止报告期末，本公司无外汇业务，因此不存在汇率风险。

B、利率风险

截止报告期末，本公司无大额银行长期借款以及短期借款，因此不存在重大的利率风险。

9.4 公允价值

详见本附注 10、公允价值的披露。

10、公允价值的披露

10.1 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量	2,394,032.47		12,154,918.90	14,548,951.37
（一）交易性金融资产	2,394,032.47		1,970,000.00	4,364,032.47
（二）其他权益工具投资			10,184,918.90	10,184,918.90
非持续以公允价值计量的负债总额				

10.2 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司第三层次公允价值计量的其他权益工具投资系本公司持有的非上市公司股权。被投资企业经营环境和经营情况、财务状况未发生重大变化，所以公司按投资成本作为公允价值的最佳估计数。

11、关联方及关联交易

11.1 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
哈尔滨哈投资资本有限公司	黑龙江省哈尔滨市	商务服务业	50,000.00	11.50%	31.76%

哈尔滨哈投资资本有限公司直接对本公司的持股比例为 11.50%，通过与一致行动人签署一致行动协议而享有本公司表决权的比例为 20.26%。2023 年 3 月，一致行动人李明中增持本公司股票 0.15%。截至本报告日，母公司对本公司的表决权比例为 31.91%。

本公司的最终控制方是哈尔滨市国有资产监督管理委员会。

11.2 本公司的子公司情况

详见附注“8.1 在子公司中的权益”。

11.3 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
李明中	股东、董事长
哈尔滨经济开发投资有限公司	股东
哈尔滨工业投资集团有限公司	股东
哈尔滨众智投资股份有限公司	股东
哈尔滨新区金融服务中心有限公司	股东

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
哈尔滨均信小额贷款有限公司	公司持股 18.04%

11.4 关联方交易情况

11.4.1 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	2,600,937.45	1,893,726.16

11.4.2 其他关联交易

公司 2023 年 1-6 月向哈尔滨均信小额贷款有限公司的贷款客户累计提供担保 3,040.50 万元。以上业务按照正常的商业条款进行，可适用于独立第三方，双方均独立进行业务风险控制。

12、股份支付

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的股份支付事项。

13、承诺及或有事项

13.1 重大承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

13.2 或有事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

14、资产负债表日后事项

截至本报告日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

15、其他重要事项

15.1 与租赁相关的定性和定量披露

15.1.1 本公司作为出租人

①与经营租赁有关的信息

A、计入本年损益的情况

项目	计入本年损益	
	列报项目	金额
租赁收入	其他业务收入	266,203.69
与未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额相关的收入		
合计		266,203.69

B、租赁收款额的收款情况

期间	将收到的未折现租赁收款额
资产负债表日后第 1 年	317,558.61
资产负债表日后第 2 年	
资产负债表日后第 3 年	
资产负债表日后第 4 年	
资产负债表日后第 5 年	

合计	317,558.61
----	------------

16、公司财务报表重要项目注释

16.1 应收保费

16.1.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	1,172,830.00	3,932,427.41
1至2年	3,740,983.41	2,438,643.90
2至3年	2,318,803.90	57,683.00
3至4年	4,683.00	909,077.00
4至5年	908,920.26	66,552.13
5年以上	9,424,552.75	9,397,843.88
小计	17,570,773.32	16,802,227.32
减：坏账准备	10,152,279.89	9,845,298.24
合计	7,418,493.43	6,956,929.08

16.1.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	17,570,773.32	100.00	10,152,279.89	57.78	7,418,493.43
其中：					
应收保费组合 1	17,570,773.32	100.00	10,152,279.89	57.78	7,418,493.43
合计	17,570,773.32	100.00	10,152,279.89	—	7,418,493.43

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	16,802,227.32	100.00	9,845,298.24	58.60	6,956,929.08
其中：					
组合 1 账龄组合	16,802,227.32	100.00	9,845,298.24	58.60	6,956,929.08
合计	16,802,227.32	100.00	9,845,298.24	—	6,956,929.08

16.1.2.1 按组合计提坏账准备：

①组合中应收保费组合 1，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1,172,830.00	35,184.90	3.00
1 年至 2 年 (含 2 年)	3,740,983.41	187,049.17	5.00
2 年至 3 年 (含 3 年)	2,318,803.90	231,880.39	10.00
3 年至 4 年 (含 4 年)	4,683.00	936.60	20.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	908,920.26	272,676.08	30.00
5 年以上	9,424,552.75	9,424,552.75	100.00
合计	17,570,773.32	10,152,279.89	—

16.1.3 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,845,298.24	306,981.65			10,152,279.89
合计	9,845,298.24	306,981.65			10,152,279.89

16.1.4 本期实际核销的应收账款情况

本公司无实际核销的应收账款。

16.1.5 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 2,364,220.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 13.46%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 1,673,266.00 元。

16.2 应收代偿款

16.2.1 应收代偿款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	72,722,856.41	47.35	79,026,489.46	53.75
1 至 2 年	37,026,253.85	24.11	31,590,078.44	21.48
2 至 3 年	14,443,896.89	9.40	12,092,027.00	8.22
3 至 4 年	10,629,611.23	6.92	9,286,433.92	6.31
4 至 5 年	7,074,340.57	4.61	5,322,616.80	3.62
5 年以上	11,692,166.44	7.61	9,741,467.12	6.62
合计	153,589,125.39	100.00	147,059,112.74	100.00

16.2.2 按 应收代偿款对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按应收代偿款对象归集的期末余额前五名应收代偿款汇总金额为 4,956,597.20 元，占应收代偿款期末余额合计数的比例为 3.23%。

16.3 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
对子公司投资	61,400,000.00		61,400,000.00	61,400,000.00		61,400,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	61,400,000.00		61,400,000.00	61,400,000.00		61,400,000.00

16.3.1 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	本期计提减值准备	减值准备期末余额
黑龙江省信合资产管理有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
黑龙江省信联企业管理服务有限公司	8,400,000.00			8,400,000.00		
哈尔滨智谷科技有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
合计	61,400,000.00			61,400,000.00		

16.4 担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	20,316,873.44	44,030,176.50
合计	20,316,873.44	44,030,176.50

16.5 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		54,120.00
成本法核算的长期投资在持有期间取得的股利收入	27,000,000.00	21,000,000.00
处置长期股权投资取得的收益		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
合计	27,000,000.00	21,054,120.00

17、补充资料

17.1 本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	84,383.26	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,272,810.08	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		

债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	157,100.09	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	1,514,293.43	
所得税影响额	208,637.36	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	1,305,656.07	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

17.2 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.39	0.0404	0.0404
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	2.27	0.0384	0.0384

哈尔滨均信融资担保股份有限公司

2023年8月25日