

中原再担保集团股份有限公司
年度审计报告（合并）



委托单位：中原再担保集团股份有限公司

受托单位：河南弘立会计师事务所有限公司

审计报告

豫弘立年审字 2024 第 033 号

中原再担保集团股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了中原再担保集团股份有限公司（以下简称“贵公司”）合并财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2023 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵公司合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2023 年度的合并经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要



的内部控制，以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对合并财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据合并财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但



目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

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

河南弘立会计师事务所有限公司



中国·郑州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2024年3月25日



合并资产负债表

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

2023年12月31日

担保01表

金额单位：元

项目	期末余额	期初余额	项目	期末余额	期初余额
货币资金	8,088,852,705.43	8,075,366,241.77	负债：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			短期借款		
应收利息	238,406,626.73	72,036,271.31	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
应收担保费			*交易性金融负债		
应收分担保账款			预收担保费	52,006,112.50	45,380,839.77
应收代偿款	2,176,393,460.89	2,169,244,150.09	应付手续费		
应收款项类金融资产			存入保证金	8,338,885.94	9,828,885.94
预付款项	565,765.18	316,157.66	应付分担保账款		
应收股利			应付利息		
其他应收款	54,228,212.53	17,516,080.92	应付职工薪酬	35,280,729.71	25,889,705.90
存出保证金	424,022,623.20	625,555,038.23	应交税费	10,230,481.77	7,855,871.45
*金融投资			其他应付款	203,094,312.76	253,079,061.71
*交易性金融资产	150,665,081.71		未到期责任准备金	124,642,324.97	95,411,764.92
*债权投资			担保赔偿准备	317,092,675.00	250,445,319.59
*其他债权投资			租赁负债		
*其他权益工具投资			预计负债		
委托贷款			长期借款		
长期股权投资	2,695,584,601.64	2,795,093,583.21	应付债券		
投资性房地产	29,085,793.59	30,369,763.59	长期应付款		
固定资产	135,458,618.38	143,860,541.56	专项应付款	304,641,024.15	345,494,702.76
在建工程		1,514,519.47	递延收益	22,771,600.00	194,395,049.30
使用权资产			递延所得税负债		
无形资产	6,907,248.70	2,259,708.43	其他负债	1,398,196.47	2,462,100.24
商誉			负债合计	1,079,496,343.27	1,230,243,301.58
长期待摊费用			所有者权益（或股东权益）：		
抵债资产	260,541,830.72	219,022,053.36	实收资本（或股本）	13,000,043,000.00	12,000,043,000.00
递延所得税资产	21,280,774.07	19,095,006.55	国家资本	12,508,233,000.00	11,508,233,000.00
其他资产	535,783.46	3,694,773.85	集体资本		
			法人资本	476,810,000.00	456,810,000.00
			其中：国有法人资本	356,070,000.00	356,070,000.00
			个人资本	15,000,000.00	35,000,000.00
			外商资本		
			其他权益工具		
			优先股		
			永续债		
			其他		
			资本公积	56,122,660.00	56,122,660.00
			减：库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	101,145,373.38	100,484,113.97
			一般风险准备	288,521,127.67	259,189,011.24
			担保扶持基金		
			未分配利润	65,784,582.00	47,520,130.59
			归属于母公司股东权益总计	13,511,616,743.05	12,463,358,915.80
			少数股东权益	591,416,039.91	481,341,672.62
			所有者权益（或股东权益）总计	14,103,032,782.96	12,944,700,588.42
资产总计	15,182,529,126.23	14,174,943,890.00	负债和所有者权益（或股东权益）总计	15,182,529,126.23	14,174,943,890.00

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

宇薛
印怀
4101056027086

晟张
印晏

志申
印法





合并利润表

2023年

单位：人民币元

项目	本年数	上年数	项目	本年数	上年数
一、营业收入	511,664,182.09	453,104,962.24	(八) 信用减值损失 (转回金额以“-”号填列)		
(一) 主营业务收入	236,495,769.98	179,850,233.36	(九) 其他资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)		
其他业务收入	236,495,769.98	179,850,233.36	(十) 资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)	8,743,070.07	21,980,863.09
二、营业利润 (亏损以“-”号填列)			三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	82,153,890.54	73,560,858.34
加：营业外收入			加：营业外收入	1,002.64	618,018.13
减：营业外支出			减：营业外支出	1,504,387.30	193,511.75
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)			四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	80,650,505.88	73,985,364.72
减：所得税费用	29,230,560.05	31,587,834.83	减：所得税费用	22,318,311.34	21,188,601.46
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	119,356,335.33	90,125,775.28	五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	58,332,194.54	52,796,763.26
归属于母公司股东的净利润	90,125,775.28	58,337,940.45	归属于母公司股东的净利润	48,257,827.25	48,683,904.03
少数股东损益	365,266.59	365,266.59	少数股东损益	10,074,367.29	4,112,859.23
六、其他综合收益的税后净额			六、其他综合收益的税后净额		
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			(一) 归属于母公司股东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	233,419,838.57	233,419,838.57	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益			(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益		
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益			(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	53,516,664.31	53,516,664.31	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(4) 现金流量套期损益的有效部分	7,523.65	7,523.65	(4) 现金流量套期损益的有效部分		
(5) 外币财务报表折算差额	17,533,270.59	17,533,270.59	(5) 外币财务报表折算差额		
(6) 其他	379,544,103.90	379,544,103.90	(6) 其他		
七、综合收益总额			七、综合收益总额	58,332,194.54	52,796,763.26
归属于母公司股东的综合收益总额	7,473,677.25	7,473,677.25	归属于母公司股东的综合收益总额	48,257,827.25	48,683,904.03
归属于少数股东的综合收益总额	236,298,269.55	236,298,269.55	归属于少数股东的综合收益总额	10,074,367.29	4,112,859.23
八、每股收益			八、每股收益		
(一) 基本每股收益	14,147,050.04	14,147,050.04	(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益	5,686,965.56	5,686,965.56	(二) 稀释每股收益		
九、其他业务成本	77,641,161.25	77,641,161.25	九、其他业务成本		
十、其他业务成本	8,221,785.18	30,463,167.20	十、其他业务成本		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

薛怀印
4101056027085

张印
4101056027085

申志印
4101056027085



合并现金流量表

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

2023年度

担保03表
金额单位：人民币元

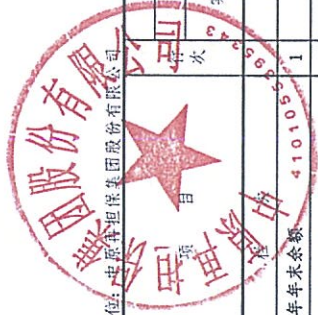
项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
收到担保业务担保费取得的现金	237,446,667.79	212,834,061.62
收到再担保业务担保费取得的现金	16,734,174.19	12,168,329.60
收到担保代偿款项现金	38,602,129.51	152,905,923.39
收到利息、手续费及佣金的现金	96,137,765.80	161,370,002.54
收到的税费返还	3,188,407.44	430,984.56
收到其他与经营活动有关的现金	333,589,653.36	282,823,983.63
经营活动现金流入小计	725,698,798.09	822,533,285.34
支付担保业务赔付款项的现金	107,829,798.91	121,534,085.43
支付再担保业务赔付款项的现金	223,060,417.35	364,601,170.34
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	50,207,950.73	34,420,967.11
支付的各项税费	45,050,412.87	50,778,550.85
支付其他与经营活动有关的现金	431,444,487.07	344,170,237.25
经营活动现金流出小计	857,593,066.93	915,505,010.98
经营活动产生的现金流量净额	-131,894,268.84	-92,971,725.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	127,890,000.00	82,310,000.00
取得投资收益收到的现金		858,510.68
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		14,730.02
投资活动现金流入小计	127,890,000.00	83,183,240.70
投资支付的现金		
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	182,509,267.50	2,840,666.52
投资活动现金流出小计	182,509,267.50	2,840,666.52
投资活动产生的现金流量净额	-54,619,267.50	80,342,574.18
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,100,000,000.00	1,172,000,000.00
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	1,100,000,000.00	1,172,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,169,033.00
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		4,169,033.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,100,000,000.00	1,167,830,967.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	913,486,463.66	1,155,201,815.54
加：期初现金及现金等价物余额	8,075,366,241.77	6,920,164,426.23
六、期末现金及现金等价物余额	8,988,852,705.43	8,075,366,241.77

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表

担保04-1表
金额单位：元

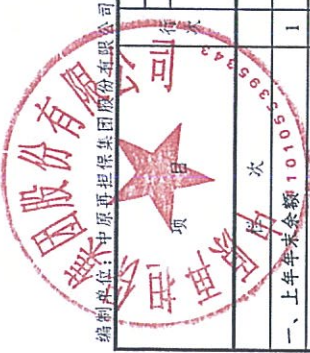
2023 年度										本年金额													
归属于母公司所有者权益																							
实收资本(或股本)										资本公积		盈余公积		一般风险准备		担保扶持基金		未分配利润		少数股东权益		所有者权益合计	
1										5		8		9		10		11		12		13	
一、上年年末余额										56,122,660.00		100,484,113.97		259,189,011.24				47,520,130.59		481,341,672.62		12,944,700,588.42	
加：会计政策变更																							
前期差错更正																							
二、本年初余额										56,122,660.00		100,484,113.97		259,189,011.24		47,520,130.59		481,341,672.62		12,944,700,588.42			
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)										1,000,000,000.00		661,259.41		29,332,116.43		18,264,451.41		110,074,367.29		1,158,332,194.54			
(一) 综合收益总额																48,257,827.25		10,074,367.29		58,332,194.54			
(二) 所有者投入和减少资本										1,000,000,000.00								100,000,000.00		1,100,000,000.00			
1. 所有者投入资本										1,000,000,000.00								100,000,000.00		1,100,000,000.00			
2. 其他权益工具持有者投入资本																							
3. 股份支付计入所有者权益的金额																							
4. 其他																							
(三) 利润分配												661,259.41		29,332,116.43		-29,993,375.84							
1. 提取盈余公积												661,259.41				-661,259.41							
2. 提取一般风险准备														29,332,116.43		-29,332,116.43							
3. 对所有者(或股东)的分配																							
4. 对其他权益工具持有者的分配																							
5. 其他																							
(四) 所有者权益内部结转										-1,000,000,000.00													
1. 资本公积转增资本(或股本)										-1,000,000,000.00													
2. 盈余公积转增资本(或股本)																							
3. 盈余公积弥补亏损																							
4. 一般风险准备弥补亏损																							
5. 设定受益计划变动额结转留存收益																							
6. *其他综合收益结转留存收益																							
7. 其他																							
四、本年年末余额										56,122,660.00		101,145,373.38		288,521,127.67		65,784,582.00		591,416,039.91		14,103,032,782.96			

法定代表人：
薛怀印

主管会计工作负责人：
张晟

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表（续）

担保04-2表
金额单位：元

项 目	上年金额					
	实收资本（或股本）	资本公积	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润
一、上年年末余额	9,000,043,000.00	2,070,382,660.00	96,899,715.05	222,540,639.58		39,068,997.14
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年初余额	9,000,043,000.00	2,070,382,660.00	96,899,715.05	222,540,639.58		39,068,997.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,000,000,000.00	-1,904,260,000.00	3,584,398.92	36,648,371.66		8,451,133.45
（一）综合收益总额						48,683,904.03
（二）所有者投入和减少资本		1,035,740,000.00				
1.所有者投入资本		1,035,740,000.00				
2.其他权益工具持有者投入资本						
3.股份支付计入所有者权益的金额						
4.其他						
（三）利润分配			3,584,398.92	36,648,371.66		-40,232,770.58
1.提取盈余公积			3,584,398.92			-3,584,398.92
2.提取一般风险准备				36,648,371.66		-36,648,371.66
3.对所有者（或股东）的分配						
4.对其他权益工具持有者的分配						
5.其他						
（四）所有者权益内部结转	3,000,000,000.00	-3,000,000,000.00				
1.资本公积转增资本（或股本）	3,000,000,000.00	-3,000,000,000.00				
2.盈余公积转增资本（或股本）						
3.盈余公积弥补亏损						
4.一般风险准备弥补亏损						
5.设定受益计划变动额结转留存						
6.*其他综合收益结转留存收益						
7.其他						
四、本年年末余额	12,000,043,000.00	56,122,660.00	100,484,113.97	259,189,011.24		47,520,130.59
少数股东权益						
所有者权益合计						

法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

宇薛印 410105002700G

张 印 晟 印 法 申 印





母公司资产负债表

编制单位：中原再担保集团股份有限公司

2023年12月31日

担保01表

金额单位：元

项目	期末余额	期初余额	项目	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
货币资金	6,243,098,485.01	6,110,552,957.56	短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.1055395395		以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
应收利息	186,467,708.32	56,986,347.20	*交易性金融负债		
应收担保费			预收担保费	17,573,154.71	29,777,828.14
应收分担保账款			应付手续费		
应收代偿款	2,128,716,326.49	2,161,314,209.30	存入保证金	7,338,885.94	9,828,885.94
应收款项类金融资产			应付分担保账款		
预付款项	261,619.69	227,912.99	应付利息		
应收股利			应付职工薪酬	31,114,105.13	23,567,590.58
其他应收款	53,429,425.42	16,816,723.91	应交税费	4,150,804.71	3,215,113.08
存出保证金	297,741,768.72	519,407,598.95	其他应付款	215,762,357.60	264,326,037.17
*金融投资			未到期责任准备金	58,721,016.25	73,967,187.40
*交易性金融资产	150,665,081.71		担保赔偿准备	220,431,844.00	212,588,771.00
*债权投资			租赁负债		
*其他债权投资			预计负债		
*其他权益工具投资			长期借款		
委托贷款			应付债券		
长期股权投资	4,820,884,601.64	4,320,393,583.21	长期应付款		
投资性房地产	29,085,793.59	30,369,763.59	专项应付款	304,139,567.83	344,994,223.83
固定资产	134,164,961.99	142,756,232.94	递延收益	22,771,600.00	194,395,049.30
在建工程		1,514,519.47	递延所得税负债		
使用权资产			其他负债	1,398,196.47	2,462,100.24
无形资产	6,907,248.70	2,259,708.43	负债合计	883,401,532.64	1,159,122,786.68
商誉			所有者权益（或股东权益）：		
长期待摊费用			实收资本（或股本）	13,000,043,000.00	12,000,043,000.00
抵债资产	260,541,830.72	219,022,053.36	国家资本	12,508,233,000.00	11,508,233,000.00
递延所得税资产	21,279,749.27	19,094,237.95	集体资本		
其他资产	379,167.66	2,916,580.05	法人资本	476,810,000.00	456,810,000.00
			其中：国有法人资本	356,070,000.00	356,070,000.00
			个人资本	15,000,000.00	35,000,000.00
			外商资本		
			其他权益工具		
			优先股		
			永续债		
			其他		
			资本公积	56,122,660.00	56,122,660.00
			减：库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积	101,145,373.38	100,484,113.97
			一般风险准备	288,521,127.67	259,189,011.24
			担保扶持基金		
			未分配利润	5,290,075.24	28,670,857.02
			归属于母公司股东权益总计	13,451,122,236.29	12,444,509,642.23
			所有者权益（或股东权益）总计	13,451,122,236.29	12,444,509,642.23
资产总计	14,334,523,768.93	13,603,632,428.91	负债和所有者权益（或股东权益）总计	14,334,523,768.93	13,603,632,428.91

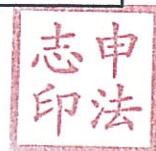
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司利润表

编制单位：中法农业保险股份有限公司 2023年 担保02表 金额单位：元

项目	本年数	上年数	项目	本年数	上年数
一、营业收入	354,434,584.61	384,889,745.84	(八) 信用减值损失 (转回金额以“-”号填列)		
(一) 担保业务收入	106,870,053.21	137,362,395.52	(九) 其他资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)		
担保费收入	106,870,053.21	137,362,395.52	(十) 资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)	8,742,045.27	21,979,838.29
手续费收入			三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	13,104,446.87	50,366,513.86
评审费收入			加：营业外收入	514,791.00	
追偿收入			减：营业外支出	1,504,387.30	193,502.87
其他担保业务收入			四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	11,600,059.57	50,687,801.99
减：提取未到期责任准备	-15,246,171.15	14,470,695.48	减：所得税费用	4,987,465.51	14,849,230.71
其中：提取未到期责任准备	53,435,026.61	68,681,197.76	五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	6,612,594.06	35,838,571.28
转回未到期责任准备	68,681,197.76	54,210,502.28	(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	6,612,594.06	35,838,571.28
(二) 投资收益 (损失以“-”号填列)		365,266.59	(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		365,266.59	六、其他综合收益的税后净额		
(三) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	665,081.71		(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
(四) 利息净收入 (损失以“-”号填列)	200,542,618.94	193,622,731.44	1. 重新计量设定受益计划变动额		
利息收入	200,542,618.94	193,622,731.44	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
利息支出			3. 其他权益工具投资公允价值变动		
(五) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)			4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(六) 其他业务收入	20,041,761.17	53,516,604.31			
(七) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)			(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
(八) 其他收益	11,068,898.43	14,493,383.46	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
二、营业支出	341,330,137.74	334,523,231.98	2. 其他债权投资公允价值变动		
(一) 担保赔偿支出			3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(二) 手续费支出			4. 其他债权投资信用减值准备		
(三) 分担保费支出	26,160,962.37	7,473,677.25	5. 现金流量套期储备		
(四) 提取担保赔偿准备金	220,431,844.00	207,999,051.96	6. 外币财务报表折算差额		
其中：提取担保赔偿准备金	220,431,844.00	212,588,771.00			
转回担保赔偿准备金		4,589,719.04	七、综合收益总额	6,612,594.06	35,838,571.28
(五) 税金及附加	8,575,303.29	4,991,026.84	八、每股收益：		
(六) 业务及管理费	69,198,197.63	61,616,470.44	(一) 基本每股收益		
(七) 其他业务成本	8,221,785.18	30,463,167.20	(二) 稀释每股收益		

法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

薛怀印 4101056027009

张 印

申法印





母公司现金流量表

编制单位：中保担保股份有限公司 2023 年 担保03表 金额单位：元

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金	600,000,000.00	550,000,000.00
收到担保业务担保费取得的现金	77,833,761.05	150,881,001.40	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
收到再担保业务担保费取得的现金	19,084,088.87	12,593,725.82	支付其他与投资活动有关的现金	181,795,228.48	1,940,757.00
收到再担保代偿款现金	50,470,443.90	148,824,065.43	投资活动现金流出小计	781,795,228.48	551,940,757.00
收到利息、手续费及佣金的现金	69,322,068.60	136,636,384.24	投资活动产生的现金流量净额	-653,905,228.48	-468,772,463.32
收到的税费返还	2,664,523.66	31,002.67	三、筹资活动产生的现金流量：		
收到其他与经营活动有关的现金	217,588,456.49	257,429,578.82	吸收投资收到的现金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
经营活动现金流入小计	436,963,342.57	706,395,758.38	取得借款收到的现金		
支付担保业务赔付款项的现金	68,480,263.91	111,999,801.02	发行债券收到的现金		
支付再担保业务赔付款项的现金	236,109,523.02	364,601,170.34	卖出回购投资收到的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金			其中：工资、奖金、津贴和补贴		
支付给职工以及为职工支付的现金	35,326,302.47	25,216,234.91	筹资活动现金流入小计	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
支付的各项税费	19,167,721.32	43,492,074.77	偿还债务支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	290,528,775.92	239,969,944.28	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,169,033.00
经营活动现金流出小计	649,612,586.64	785,279,225.32	偿付卖出回购投资支付的现金		
经营活动产生的现金流量净额	-212,649,244.07	-78,883,466.94	支付其他与筹资活动有关的现金		
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动现金流出小计	4,169,033.00	
收回投资收到的现金	127,890,000.00	82,310,000.00	筹资活动产生的现金流量净额	1,000,000,000.00	995,830,967.00
取得投资收益收到的现金		858,510.68	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			五、现金及现金等价物净增加额	133,445,527.45	448,175,253.74
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	6,110,552,957.56	5,662,377,703.82
投资活动现金流入小计	127,890,000.00	83,168,510.68	六、期末现金及现金等价物余额	6,243,998,485.01	6,110,552,957.56

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

担保04-1表
金额单位：元

2023年度

编制单位：中远海运港口股份有限公司

项 目	本年金额												所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1	12,000,043,000.00				56,122,660.00	6	7	8	9	10	11	13
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
二、本年年初余额	4	12,000,043,000.00				56,122,660.00			100,484,113.97	259,189,011.24		28,670,857.02	12,444,509,642.23
三、本年增减变动金额（减少以“-”号	5	1,000,000,000.00							661,259.41	29,332,116.43		-23,380,781.78	1,006,612,594.06
（一）综合收益总额	6											6,612,594.06	6,612,594.06
（二）所有者投入和减少资本	7					1,000,000,000.00							1,000,000,000.00
1. 所有者投入资本	8					1,000,000,000.00							1,000,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	9												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10												
4. 其他	11												
（三）利润分配	12								661,259.41	29,332,116.43		-29,993,375.84	
1. 提取盈余公积	13								661,259.41			-661,259.41	
2. 提取一般风险准备	14									29,332,116.43		-29,332,116.43	
3. 对所有者（或股东）的分配	15												
4. 对其他权益工具持有者的分配	16												
5. 其他	17												
（四）所有者权益内部结转	18	1,000,000,000.00				-1,000,000,000.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	19	1,000,000,000.00				-1,000,000,000.00							
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 一般风险准备弥补亏损	22												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23												
6. *其他综合收益结转留存收益	24												
7. 其他	25												
四、本年年末余额	26	13,000,043,000.00				56,122,660.00			101,145,373.38	288,521,127.67		5,290,075.24	13,451,122,236.29

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表 (续)

担保01-2表
金额单位：元

2023年度

编制单位：中远海运能源运输股份有限公司

项 目	行次	上年金额										未分配利润	担保扶持基金	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	优先股	永续债	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	其他			
一、上年年末余额	1	9,000,043,000.00				2,020,382,660.00	6	7	8	9	10	11	13	11,372,931,070.95
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
二、本年年初余额	4	9,000,043,000.00				2,020,382,660.00			96,900,256.84	222,541,181.37		33,063,972.74		11,372,931,070.95
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	3,000,000,000.00				-1,964,260,000.00			3,583,857.13	36,647,829.87		-4,393,115.72		1,071,578,571.28
(一) 综合收益总额	6													35,838,571.28
(二) 所有者投入和减少资本	7					1,035,740,000.00								1,035,740,000.00
1. 所有者投入资本	8					1,035,740,000.00								1,035,740,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	9													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10													
4. 其他	11													
(三) 利润分配	12													
1. 提取盈余公积	13								3,583,857.13	36,647,829.87		-40,231,687.00		
2. 提取一般风险准备	14								3,583,857.13			-3,583,857.13		
3. 对所有者(或股东)的分配	15									36,647,829.87		-36,647,829.87		
4. 对其他权益工具持有者的分配	16													
5. 其他	17													
(四) 所有者权益内部结转	18	3,000,000,000.00				-3,000,000,000.00								
1. 资本公积转增资本(或股本)	19	3,000,000,000.00				-3,000,000,000.00								
2. 盈余公积转增资本(或股本)	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 一般风险准备弥补亏损	22													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23													
6. *其他综合收益结转留存收益	24													
7. 其他	25													
四、本年年末余额	26	12,000,043,000.00				56,122,660.00			100,484,113.97	259,189,011.24		28,670,857.02		12,444,509,642.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

宇薛怀
4101056027086

晟张印
印

志申法
印



财 务 报 表 附 注

一、公司的基本情况

中原再担保集团股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是经河南省人民政府批准，于2010年1月25日成立的股份有限公司（非上市）。

公司统一社会信用代码：9141000069997692XQ

公司住所：郑州市郑东新区商都路67号G栋

法定代表人：薛怀宇，注册资本：1,300,004.30万元。出资情况如下：

投资人	期末余额	持股比例（%）
河南省财政厅	10,799,663,000.00	83.07
河南省加华投资有限公司	20,740,000.00	0.16
河南鑫融基金控股份有限公司	80,000,000.00	0.62
市县财政	1,742,860,000.00	13.41
鹤壁市经济开发投资有限公司	20,000,000.00	0.15
济源市财政局	40,000,000.00	0.31
荥阳市非税收入管理局	31,780,000.00	0.24
中牟县昌盛实业有限公司	50,000,000.00	0.38
平顶山市资产清收管理中心	40,000,000.00	0.31
新乡县财政局	60,000,000.00	0.46
李凌燕	15,000,000.00	0.12
河南陆建企业管理咨询有限公司	20,000,000.00	0.15
新密市国有资产经营有限公司	80,000,000.00	0.62
合 计	13,000,043,000.00	100.00

经营范围：主营：再担保，融资担保，投资担保。兼营：诉讼保全担保，履约担保，符合规定的自有资金投资，融资咨询等中介服务。（以上范围凡需审批的，未获批准前不得经营）。

本财务报表经本公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、会计年度

采用公历制，自每年公历1月1日至12月31日止。

2、记账本位币

以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

4、现金等价物确定标准

现金等价物是指本企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、公司采用的主要会计政策、会计估计的编制方法

（一）企业合并

1.同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务的方式作为合并对价的，本公司在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2.非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价

值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

（二）合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本期合并财务报表范围包括本公司及本公司的 5 个子公司，具体情况详见本附注“九、合并范围的变更”。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5. 处置子公司的会计处理

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本

公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，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或合并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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（三）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

（四）金融工具确认和计量

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。

1. 金融资产与金融负债

本企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产归为金融资产：①从其他方收取现金或其他金融资产的权利；②在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利；③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具；④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。其中自身权益工具不包括应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》分类为权益工具的可回售工具或发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

符合下列条件之一的负债确认为金融负债：①向其他方交付现金或其他金融资产的权利；②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；③将来须用或可用本企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；④将来须用或可用本企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

2. 终止确认

对于以常规方式购买或出售金融资产的，本企业在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产满足下列条件之一的终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。金融负债（或其一部分）终止确认的，将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

3. 分类

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下三类:①以摊余成本计量的金融资产;②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产同时符合下列条件的,分类为以摊余成本计量的金融资产:①本企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②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。

金融资产同时符合下列条件的,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:①本企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;②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。

其他金融资产,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。

除下列各项外,本企业将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:①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;②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。对此类金融负债,本企业按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。③不属于本条①或②情形的财务担保合同,以及不属于本条(一)情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

4.重分类

本企业改变其管理金融资产的业务模式时对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

所有金融负债均不得进行重分类。

对金融资产进行重分类自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理,对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息不进行追溯调整。

5.计量

本企业初始确认金融资产或金融负债,按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期

损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公允价值通常为相关金融资产或金融负债的交易价格。

初始确认后，本企业对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。初始确认后，对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以《企业会计准则第 22 号——金融工具和计量》第二十一条规定的其他适当方法进行后续计量。

6. 减值

按照准则规定，以预期信用损失为基础，本企业对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：①按照《企业会计准则第 22 号——金融工具和计量》第十七条分类为以摊余成本计量的金融资产和按照第十八条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；②租赁应收款；③企业发行的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺和适用《企业会计准则第 22 号——金融工具和计量》第二十一条（三）规定的财务担保合同。

（五）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

（1）应收代偿款

本公司对应收代偿款单项计算预期信用损失，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认预期信用损失。

（2）其他应收款

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

确定组合的依据	款项性质
组合 1	押金
组合 2	关联方款项
组合 3	代垫款项

确定组合的依据	款项性质
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	不计算预期信用损失
组合 2	不计算预期信用损失
组合 3	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计算预期信用损失情况：

账龄	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	0.00
1 至 2 年	0.50
2 至 3 年	5.00
3 至 4 年	10.00
4 至 5 年	15.00
5 年以上	20.00

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

（六）长期股权投资

当进行以下股权投资时，按照长期股权投资进行核算：（1）对子公司投资；（2）对联营企业投资；（3）对合营企业投资。

长期股权投资在持有期间，根据对被投资单位的影响程度进行划分，分别采用成本法或权益法进行核算。

长期股权投资成本法适用于能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按应享有的份额，确认为当期投资收益。

对联营企业和合营企业的长期股权投资，按照权益法进行核算。取得长期股权投资后，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。

（七）固定资产

1.标准

为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2.分类

本企业固定资产分为房屋及建筑物、办公设备、运输工具及电子设备。

3.计价

外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

4.折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本企业对所有固定资产计提折旧，折旧采用年限平均法，按月计提折旧。按类别折旧年限及残值率如下：

类别	年限	预计残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20 年	5.00	2.38-3.17
办公设备	5 年	5.00	19.00
运输工具	4 年	5.00	23.75
电子设备	3 年	5.00	31.67

5.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。

（八）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（九）无形资产

无形资产是指拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产主要包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。自创商誉以及内部产生的品牌、报刊名等不应确认为无形资产。

1. 计价

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。投资者投入无形资产的成本，应当按照投资合同或协议约定的价值确定。如果合同或协议约定价值不公允的，应按无形资产的公允价值作为初始成本。

2. 摊销

使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，采用直线法按月摊销。无形资产的摊销金额计入业务及管理费。

使用寿命不确定的无形资产不进行摊销，但在每季末进行减值测试。

（十）抵债资产

在收回已减值应收代偿款时，本公司可通过法律程序收回抵押品的所有权或由被担保人自愿交付所有权。如果本公司有意按规定对资产进行变现并且不再要求被担保人偿还代偿款，确认抵债资产并在资产负债表中列报。

当本公司以抵债资产作为补偿代偿款时，该抵债资产以公允价值入账，取得

抵债资产支付的相关税费等必要支出计入抵债资产入账价值。抵债资产以入账价值扣除减值准备后净值计入资产负债表中。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入利润表。

（十一）长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，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，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，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。

（十二）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十三）应付职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，

并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益；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，本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十四）担保准备金

1. 未到期责任准备金

公司为尚未终止的担保业务提取未到期责任准备。

公司每年按同期担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，同时将上年度的未到期责任准备金余额转回。

2. 担保赔偿准备

公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取担保赔偿准备。本公司直保业务和再担保业务均按照实际承担风险比例后的担保责任余额的 1% 计提赔

偿准备金，同时转回上年已计提未使用担保赔偿准备。担保赔偿准备金不足抵减的风险损失，计入当期损益。

（十五）预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十六）收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

1.担保业务收入

担保业务收入包括担保费收入、再担保费收入等。

担保费收入、再担保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费。公司在满足下列条件时确认担保费收入：

- （1）合同成立并承担相应的责任；
- （2）收入的金额能够可靠地计量；
- （3）相关的经济利益很可能流入企业。

2.利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

3.其他业务收入

其他业务收入主要包括资金占用费，投资性房地产租赁收入等。

公司在满足下列条件时确认其他业务收入：

- （1）合同成立并承担相应的责任；
- （2）与交易相关的经济利益能够流入公司；

(3) 收入的金额能够可靠地计量。

(十七) 政府补助

政府补助，是指本企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助同时满足能够满足政府补助所附条件且能够收到政府补助的条件时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。为非货币性资产的按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分情况进行会计处理：①用于补偿企业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，计入当期损益或冲减相关成本；②用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的整体归类为与收益相关的政府补助。

与本企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(十八) 所得税

1. 计税基础

资产的计税基础，是指本企业收回资产账面价值过程中，计算应纳税所得额时按照税法规定可以自应税经济利益中抵扣的金额。负债的计税基础，是指负债的账面价值减去未来期间计算应纳税所得额时按照税法规定可予抵扣的金额。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 暂时性差异

暂时性差异，是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。按照暂时性差异对未来期间应税金额的影响，分为应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。在应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异的，按照准则规定确认递延所得

税负债或递延所得税资产。

3. 计量

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），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。对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

（十九）租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提

供的担保余值预计应支付的款项；④ 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司 2023 年 1 月 1 日-2023 年 12 月 31 日的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算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。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

2.出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

（2）融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

（二十）资产负债表日后事项

资产负债表日后事项，是指资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有利或不利事项。资产负债表日后事项包括资产负债表日后调整事项和资产负债表日后非调整事项。资产负债表日后调整事项，是指对资产负债表日已经存在的情况提供了新的或进一步证据的事项。资产负债表日后非调整事项，是指表明资产负债表日后发生的情况的事项。

本企业发生的资产负债表日后调整事项，调整资产负债表日的财务报表。

本企业发生的资产负债表日后非调整事项，不调整资产负债表日的财务报表。

五、税项

（一）主要税种和税率

- （1）增值税：按应税收入的 6%适用税率扣除进项税额后计算缴纳。
- （2）城建税：按应纳流转税额的 7%计算缴纳。
- （3）教育费附加：按应纳流转税额的 3%计算缴纳。
- （4）地方教育费附加：按应纳流转税额的 2%计算缴纳。
- （5）所得税：按 25%税率计算缴纳。
- （6）房产税：按房产原值扣除 30%后余值的 1.2%计缴或租金收入的 12%。
- （7）土地使用税：按房产所占用的土地面积乘以 18 元/m²或 9 元/m²计缴。
- （8）其他税费按相关规定计算缴纳。

六、控股子公司及合营企业

控股子公司（含间接控股）情况

公司名称	注册资本 (万元)	主营业务	投资金额 (万元)	拥有权益 (%)	是否 合并
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	50,000.00	融资性担保	37,530.00	75.06	是
中原再担保集团科技融资担保有限公司	70,000.00	融资性担保	60,000.00	85.71	是
新乡中新融资担保有限公司	50,000.00	融资性担保	40,000.00	80.00	是
中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司	50,000.00	融资性担保	35,000.00	70.00	是
中原再担保集团南阳融资担保有限公司	50,000.00	融资性担保	40,000.00	80.00	是

七、财务报表主要项目注释（截至 2023 年 12 月 31 日止，金额单位：人民币元）

（一）、合并财务报表主要项目注释

注释 1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
现金	7,954.38	8,726.28
银行存款	8,966,169,198.99	8,060,974,129.72
其他货币资金	22,675,552.06	14,383,385.77
合 计	8,988,852,705.43	8,075,366,241.77

注：其他货币资金为因涉及诉讼银行冻结资金。

注释 2、应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款利息	238,406,626.73	72,036,271.31
合 计	238,406,626.73	72,036,271.31

注释 3、应收代偿款

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	2,256,313,312.49	2,239,344,465.05
减：坏账准备	79,919,851.60	70,100,314.96
合 计	2,176,393,460.89	2,169,244,150.09

(1) 应收代偿款按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	491,363,177.55	428,718,540.29
1-2 年	408,390,314.25	243,861,861.33
2-3 年	231,737,843.24	250,144,037.15
3-4 年	141,400,674.09	275,070,361.91
4-5 年	186,774,691.38	162,520,199.30
5 年以上	796,646,611.98	879,029,465.07
减：坏账准备	79,919,851.60	70,100,314.96
合 计	2,176,393,460.89	2,169,244,150.09

(2) 本期计提、收回或转回、核销的坏账准备情况

类别	期末余额	期初余额
年初余额	70,100,314.96	48,788,739.36
本年转入		

类别	期末余额	期初余额
本期计提	58,919,851.60	49,100,314.96
本年转出		
本年核销	49,100,314.96	27,788,739.36
年末余额	79,919,851.60	70,100,314.96

(3) 本年按单项计提坏账准备的应收代偿款

被担保人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
商丘诚信中小企业投资担保有限公司	227,883,799.92	21,000,000.00	5 年以上	9.22	部分款项无法收回
长葛市锦翔瓷业有限公司	8,139,577.95	8,139,577.95	5 年以上	100.00	款项无法收回
河南神龙包装印刷有限公司	5,675,603.05	5,675,603.05	5 年以上	100.00	款项无法收回
长葛市亿德利磨具磨料有限公司	18,109,429.94	18,109,429.94	5 年以上	100.00	款项无法收回
河南特耐工程材料股份有限公司	26,995,240.66	26,995,240.66	5 年以上	100.00	款项无法收回
合 计	286,803,651.52	79,919,851.60			

(4) 年末前十名的应收代偿款余额情况：

单位名称	期末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例 (%)
商丘诚信中小企业投资担保有限公司	227,883,799.92	1 年以内 43,841,195.68 元； 1-2 年 118,042,604.24 元； 5 年以上 66,000,000.00 元	10.10
总对总代偿工行	217,412,565.26	1 年以内 191,273,056.18 元； 1-2 年 26,139,509.08 元	9.64
商丘业丰中小企业信用担保有限公司	110,041,599.86	1 年以内 46,307,275.82 元； 1-2 年 63,734,324.04 元	4.88
潢川黄淮大丰收农贸科技有限公司	101,106,479.32	2-3 年 60,544,103.31 元； 4-5 年 40,562,376.01 元	4.48
漯河市源汇城镇建设投资有限公司	98,480,000.00	1-2 年 14,000,000.00 元； 2-3 年 58,480,000.00 元； 3-4 年 26,000,000.00 元	4.36
商丘市金诺融资担保有限公司	89,906,543.62	1 年以内 32,100,624.98 元； 1-2 年 57,805,918.64 元	3.98
河南永泽城市建设有限公司	85,614,661.90	5 年以上	3.79

单位名称	期末余额	账龄	占应收代 偿款年末 余额的比 例 (%)
河南省力神机械有限公司	54,869,997.23	5 年以上	2.43
许昌华创科技实业股份有限公司	51,049,616.39	5 年以上	2.26
开封瑞祥置业有限公司	45,592,190.64	5 年以上	2.02
合 计	1,081,957,454.14		47.94

注释 4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	561,892.82	99.31	307,854.28	97.37
1-2 年			1,000.00	0.32
2-3 年	1,000.00	0.18	7,303.38	2.31
3 年以上	2,872.36	0.51		
合 计	565,765.18	100.00	316,157.66	100.00

(2) 年末大额预付账款的情况:

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
办公用房屋租赁费	51,258.24	9.06
中国石化销售有限公司河南郑州石油分公司	23,872.36	4.22
周转房屋租赁费	18,603.75	3.29
合 计	93,734.35	16.57

注释 5、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	59,431,457.21	23,795,792.17
减: 坏账准备	5,203,244.68	6,279,711.25
合 计	54,228,212.53	17,516,080.92

(1) 其他应收款按款项性质披露

项目	期末余额	期初余额
押金	13,613.00	11,040.00
关联方款项	513,064.34	513,064.34
代垫款项	58,904,779.87	23,271,687.83
减：坏账准备	5,203,244.68	6,279,711.25
合 计	54,228,212.53	17,516,080.92

(2) 其他应收款账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	42,050,573.83	235,335.15
1-2 年	81,466.36	166,497.26
2-3 年	166,497.26	529,104.34
3-4 年	518,064.34	
4-5 年		7,298,896.29
5 年以上	16,614,855.42	15,565,959.13
减：坏账准备	5,203,244.68	6,279,711.25
合 计	54,228,212.53	17,516,080.92

(3) 坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,940,752.12	1,024.80	1,077,491.37			1,864,285.55
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,338,959.13					3,338,959.13
合 计	6,279,711.25	1,024.80	1,077,491.37			5,203,244.68

(4) 年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	欠款金额	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
鹤壁市江浪金属有限公司	代垫款项	22,605,666.62	1 年以内	38.04	
国家融资担保	代垫款项	19,161,960.83	1 年以内	32.24	

单位名称	款项性质	欠款金额	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
基金					
郑起重工有限公司	代垫款项	8,977,000.00	5 年以上	15.10	1,795,400.00
长葛市鑫汇瓷业有限公司	代垫款项	2,000,000.00	5 年以上	3.37	2,000,000.00
中京华晟北京资产管理公司	代垫款项	1,338,959.13	5 年以上	2.25	1,338,959.13
合 计		54,083,586.58		91.00	5,134,359.13

注释 6、存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出保证金	424,022,623.20	625,555,038.23
合 计	424,022,623.20	625,555,038.23

截至 2023 年 12 月 31 日，存出保证金明细列示如下：

序号	存出银行名称	年末余额
1	中信银行郑州金水路支行	13,204,138.52
2	中国民生银行股份有限公司郑州分行营业部	5,859,031.25
3	华夏银行股份有限公司郑州分行营业部	5,850,000.00
4	平安银行	150,000,000.00
5	中原银行股份有限公司营业部	52,625,369.72
6	总对总备付金	78,101,752.82
7	国家开发银行河南省分行	9,338,518.86
8	广发银行郑州高新技术开发区支行	3,700,000.00
9	光大银行郑州花园路支行	2,300,000.00
10	中原银行郑州大学路支行	2,300,000.00
11	邮政储蓄银行郑州冬青路支行	1,500,000.00
12	深圳前海微众银行	1,130,543.91
13	交通银行郑州高新区支行	1,000,000.00
14	农业银行安阳中原支行	62,511,657.54

序号	存出银行名称	年末余额
15	邮政储蓄银行安阳市人民大道支行	4,000,000.00
16	农业银行原阳支行保证金	30,601,610.58
	合 计	424,022,623.20

注释7、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
资管产品	150,665,081.71	
合 计	150,665,081.71	

注:其中成本 150,000,000.00 元,公允价值变动 665,081.71 元。

注释 8、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
河南东方企业投资担保有限公司	25,000,000.00								25,000,000.00
市县级担保机构投资	2,750,273,000.00		127,890,000.00						2,622,383,000.00
河南省中小企业资产管理有限公司	2,320,583.21								2,320,583.21
河南诺亚投资担保有限公司	7,500,000.00								7,500,000.00
郑州航空港经济综合实验区投资担保有限公司	10,000,000.00								10,000,000.00
夏邑县中小企业融资担保有限公司		28,381,018.43							28,381,018.43
合 计	2,795,093,583.21	28,381,018.43	127,890,000.00						2,695,584,601.64

注：(1)根据豫财金[2009]13号文件“为了加强对省担保集团公司参股的县级政策性担保公司实施有效监管，省担保集团将与各县财政局签订协议书，委托各县财政局代表省担保集团行使股东权和管理权”，本公司将这部分股权投资委托给河南省各县级财政部门代行全部股东权利。(2)根据本公司总经理办公会会议纪要[2023]14号，通过债转股的方式向夏邑县中小企业融资担保有限公司增资 28,381,018.43 元，用以化解“再保通”风险项目。

注释 9、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	43,546,303.06	43,546,303.06
2.本期增加金额		
(1) 外购		
(2) 固定资产转入		
3.本期减少金额		
4.期末余额	43,546,303.06	43,546,303.06
二、累计折旧或累计摊销		
1.期初余额	13,176,539.47	13,176,539.47
2.本期增加金额	1,283,970.00	1,283,970.00
(1) 计提	1,283,970.00	1,283,970.00
(2) 固定资产转入		
3.本期减少金额		
4.期末余额	14,460,509.47	14,460,509.47
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	29,085,793.59	29,085,793.59
2.期初账面价值	30,369,763.59	30,369,763.59

注：投资性房地产为自用房屋王鼎大厦 26 层、27 层转出租。

注释 10、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	135,458,618.38	143,860,541.56
固定资产清理		
合 计	135,458,618.38	143,860,541.56

固定资产情况：

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值						
1.期初余额	145,984,926.87	2,906,277.67	1,100,722.78	9,721,843.42	17,849.00	159,731,619.74
2.本期增加金额		86,043.40		745,747.68	11,620.00	843,411.08
(1)购置		86,043.40		745,747.68	11,620.00	843,411.08
(2)抵债资产转入						
3.本期减少金额		63,304.00		24,441.96		87,745.96
(1)处置		63,304.00		24,441.96		87,745.96
(2)转为投资性房地产						
4.期末余额	145,984,926.87	2,929,017.07	1,100,722.78	10,443,149.14	29,469.00	160,487,284.86
二、累计折旧						
1.期初余额	9,023,369.51	1,116,274.69	759,321.39	4,971,883.01	229.58	15,871,078.18
2.本期增加金额	5,699,477.64	474,528.99	171,149.57	2,890,559.64	5,231.12	9,240,946.96
(1)计提	5,699,477.64	474,528.99	171,149.57	2,890,559.64	5,231.12	9,240,946.96
3.本期减少金额		60,138.80		23,219.86		83,358.66
(1)处置		60,138.80		23,219.86		83,358.66
(2)其他转出						
4.期末余额	14,722,847.15	1,530,664.88	930,470.96	7,839,222.79	5,460.70	25,028,666.48
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	131,262,079.72	1,398,352.19	170,251.82	2,603,926.35	24,008.30	135,458,618.38
2.期初账面价值	136,961,557.36	1,790,002.98	341,401.39	4,749,960.41	17,619.42	143,860,541.56

注：办公设备及电子设备减少为 2023 年 7 月根据固定资产年中盘点情况对已提足折旧、不能正常使用且无维修价值的固定资产进行报废。

注释 11、在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程项目		1,514,519.47
减：减值准备		
合 计		1,514,519.47

在建工程情况：

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
“中原数智再担”平台建设				1,465,500.00		
纪检内网建设				49,019.47		
合 计				1,514,519.47		

注：根据验收报告“中原数智再担平台”及“纪检内网”由在建工程转至无形资产。

注释 12、无形资产

项目	财务软件	信息化系统	合计
一、账面原值			
1.期初余额	173,438.06	2,491,509.43	2,664,947.49
2.本期增加金额		4,959,315.54	4,959,315.54
(1)购置			
(2)在建工程转入		4,959,315.54	4,959,315.54
3.本期减少金额			
4.期末余额	173,438.06	7,450,824.97	7,624,263.03
二、累计摊销			
1.期初余额	156,476.48	248,762.58	405,239.06
2.本期增加金额	16,961.58	294,813.69	311,775.27
(1)计提	16,961.58	294,813.69	311,775.27
3.本期减少金额			
4.期末余额	173,438.06	543,576.27	717,014.33
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			

项目	财务软件	信息化系统	合计
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值		6,907,248.70	6,907,248.70
2.期初账面价值	16,961.58	2,242,746.85	2,259,708.43

注：本年信息化系统新增为“纪检内网”及“中原数智再担平台”由在建工程转至无形资产。

注释 13、抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房产及土地	184,486,844.78	157,034,038.76
设备	3,115,961.00	3,115,961.00
在建工程	28,921,814.34	15,512,000.00
存货	6,397,210.60	5,740,053.60
车位使用权	37,620,000.00	37,620,000.00
减：减值准备		
合 计	260,541,830.72	219,022,053.36

注：1.郑州市上街区瑞鑫小额贷款有限公司于 2014 年 10 月在国家开发银行股份有限公司河南省分行借款 50,000,000.00 元，后无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州市中级人民法院(2018)豫 01 执恢 186 号之二执行裁定，以反担保人高喆名下郑房权证字第 047676 号、郑房权证字第 047673 号、郑房权证字第 047675 号、郑房权证字第 047677 号、郑房权证字第 1201040477 号等 5 处房产以最终流拍价 6,395,648.00 元进行抵债。本公司进行该抵债资产产权变更发生税费 999,771.23 元,该项抵债资产入账价值合计 7,395,419.23 元。

2.河南永泽城建有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州市中级人民法院（2020）豫 01 执恢 186 号之一执行裁定，将鄂州市蟠龙农产品批发市场有限公司名下位于鄂燕路西段路北交易中心大楼一、二层东部房产（产权证号为：鄂州房权证字第 GF38112 号），一，二层西部房产（产权证号为：鄂州房权证字第 GF38113 号），三、四层全部房产（鄂州市房权证市直字第 110805079 号）及位于湖北省鄂州市凤凰办司徒村的土地（土地证号：鄂州国用【2005】第 1-31 号）土地作价 99,728,664.00 元抵偿给本公司。

3.河南丰源石油有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据河南省济源市中级人民法院（2020）豫 96 执恢 3 号之二执行裁定，以被执行人何汇瑜名下所有位于济源市济水大道 786 号中原国际商贸城建材广场 B、D 号楼 00071176、00071177、00071179、00068208、00068209、00068210 号房产最终流拍价 14,749,960.00 元抵偿给本公司，本公司进行该抵债资产产权变更发生税费 576,821.54 元，该项抵债资产合计入账价值为 15,326,781.54 元。

4.长葛市鑫汇瓷业有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州高新技术产业开发区人民法院（2016）豫 0191 执恢 255-2 号执行裁定，将长葛市鑫汇瓷业有限公司名下的天然气隧道窑炉和干燥窑一套、8T 磨机二套、3T 磨机二台、2T 磨机二台、7.5KW 打浆泵七台、S11-M-315 变压器一台、S11-M-250 变压器一台、300GF 柴油发电机组一台、250GF 柴油发

电机组一台、SCR-50S-8 空压机一台、PGL 配电盘 8 面、30T 压力罐二个、T9 立浇线二十五条、11KW 热风炉二台、7.5KW 热风炉四台、天然气减压柜二台、22KW 快速搅拌机二台、2.2KW 振动筛三台作价 3,115,961.00 元抵偿给本公司。

5.驻马店驿城区银河小额贷款有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州高新技术产业开发区人民法院（2018）豫 0191 执恢 1331 号之五号执行裁定，将驻马店市丰瑞贸易有限公司名下位于河南省辉县市清晖路与新四路口东南角江山城 72 号楼 4 层铺 401 号（预测建筑面积 3670.75 平方米，其中套内建筑面积 3130.96 平方米，分摊共有建筑面积 539.79 平方米，合同编号：2017-06210015）房产一套以 15,512,000.00 元的价格抵偿给本公司。

6.河南红都服饰有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据河南省郑州高新技术产业开发区人民法院执行裁定书(2021)豫 0191 执恢 3911 号及(2021)豫 0191 执恢 3911 号之二将被执行人安学东名下所有的位于管城回族自治县紫荆山路 72 号 2 号楼 23 层 69 号(不动产权证号：0901005705)房产以 1,506,223.00 元的价格抵偿给本公司，本公司进行产权变更发生税费 61,755.13 元；另根据河南省郑州高新技术产业开发区人民法院执行裁定书(2021)豫 0191 执恢 3911 号之三将焦作安氏实业有限公司名下位于河南省武陟县詹店镇浮桥路中段东侧【证号:武国用(2009)第 057 号】土地(及其附属建筑物)以 7,657,104.00 元的价格抵偿给本公司。综上，该项抵债资产的合计入账价值为 9,225,082.13 元。

7.郑州伊人服饰有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据河南省郑州高新技术产业开发区人民法院执行裁定书(2021)豫 0191 执恢 3912 号、将被执行人名下位于管城回族自治县紫荆山路 72 号 2 号楼 23 层安瑞芳名下 70 号(不动产权证号：0901005704)、赵长明 71 号(不动产权证号：0901005706)、赵凤玲名下 72 号(不动产权证号：0901005703)房产以 6,421,265.00 元的价格抵偿给本公司。

8.元亨利珠宝股份有限公司无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据《以物抵债确认书》，以被执行人元亨利珠宝股份有限公司名下珠宝以最终流拍价 815,551.00 元抵偿给本公司，2022 年度处置部分珠宝，处置价值为 272,774.00 元，该珠宝剩余价值为 542,777.00 元。

9.河南汉王珠宝有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据河南省巩义市人民法院执行裁定书(2021)豫 0181 执恢 1100 号之二，以被执行人河南汉王珠宝有限公司存存放在河南省产权交易中心的和田玉挂坠 698 件、和田玉手镯 76 件、翡翠挂坠 2082 件作价 657,472.00 元抵偿给本公司。

10.禹州市卢钧窑艺术品有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还河南省郑州高新技术产业开发区人民法院执行裁定书(2021)豫 0191 执恢 518 号将被执行人禹州市卢钧窑艺术品有限公司、禹州市神后三星瓷业有限公司名下剩余的 1858 件瓷器以拍卖保留价 4,540,875.60 元交付本公司抵偿其相应债务。2022 年度处置瓷器 2 件，处置价值为 1,071.00 元，该项资产剩余价值为 4,539,804.60 元。

11.南阳高新区百盛小额贷款有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，本公司向郑州高新技术产业开发区人民法院提起诉讼，并于 2018 年达成(2018)豫 0191 民初 19553 号民事调解书，百盛公司虽部分归还了部分本公司代偿的款项，但仍有大量代偿款项未及时归还，百盛公司没有按照调解书履行义务，本公司申请高新法院强制执行。根据与南阳淇盛管理咨询有限公司债权转让协议书，南阳淇盛管理咨询有限公司将位于河南省南阳市卧龙区张衡街道办事处新街居委会高新路中段 1 幢-1 层、102、202、301、302 房产共计 1,805.52m²房产以 17,902,300.00 元过户到本公司名下，本公司进行该抵债资产产权变更发生税费 1,815,570.81 元，抵债资产合计入账价值 19,717,870.81 元。

12.河南花花牛乳业有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，反担保方河南天域置业有限公司以其位于郑州市郑东新区商都路 67 号佳田商务中心负二层 C、D、F、G 四个区域 396 个停车位(含 72 个人防车位)及负二层公共区域以 37,620,000.00 元抵偿给本公司。

13.襄城县创业小额贷款有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，2019年6月18日郑州市中级人民法院做出(2019)豫01民初4号民事判决书。判决生效后，申请执行人依法向法院申请强制执行，执行案号为(2020)豫01执509号，后达成还款协议，但被执行人偿还部分款项后违约。2023年1月9日与该项目反担保人耿鹏达成执行和解协议，耿鹏自愿将其名下位于郑东新区普惠路78号1号楼1-2层附12号(绿地之窗景峰座1号楼)房产(郑房权证字第1301172273号)作价21,000,000.00元抵偿给本公司，本公司进行该抵债资产产权变更发生税费850,500.00元，该项抵债资产合计入账价值21,850,500.00元。

14.河南一恒贞珠宝股份有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据郑州市中原区人民法院作出2022豫0102执2097号之五执行裁定，将河南一恒贞珠宝股份有限公司抵债珠宝以二拍流拍价657,157.00元抵偿给本公司。

15.平顶山市新华区汇丰小额贷款有限公司因无力偿还到期贷款，本公司作为担保人代为偿还，根据河南省郑州市上街区人民法院执行裁定书(2022)豫0106执恢172号之二，将反担保人林州市万荣置业有限公司名下位于林州市红旗渠经济技术开发区龙安路北段1320号林州国际汽配贸易城27幢136铺-156铺(共计21处)(预售许可证号:20160048)房产所有权过户至本公司名下，抵债资产入账价值为8,403,514.34元。

16.鲁山县中小企业融资担保有限公司将其取得的鲁山县锦沅房地产有限公司开发的位于鲁山县露峰办事处人民路东段北侧锦沅玺堡城市花园一期7-16、7-13、7-12、5-1商铺抵债房产过户至本公司名下，以抵偿本公司为其向中行代偿的款项，根据鲁山县中小企业融资担保有限公司与鲁山县锦沅房地产有限公司签订的以物抵债协议，本公司以房产评估价下浮5.8%即4,648,356.00元接受上述房产，本公司进行该抵债资产产权变更发生税费172,906.07元，抵债资产合计入账价值4,821,262.07元。

17.周口市聚通房地产开发有限公司申请将其开发的周口聚通商业广场项目的公寓房A栋楼的18层全部(12套)、1902、1903两套、2601一套，共15套，总面积736.23平方网签至本公司名下，但目前尚未竣工交房，本公司按照网签备案金额5,006,300.00元入账。

注释 14、递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	21,280,774.07	85,123,096.28	19,095,006.55	76,380,026.21
合 计	21,280,774.07	85,123,096.28	19,095,006.55	76,380,026.21

注释 15、其他资产

项目	期末余额	期初余额
预交增值税	178,289.37	94,367.90
预交企业所得税		3,153,457.45
其他	357,494.09	446,948.50
合 计	535,783.46	3,694,773.85

注释 16、预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	52,006,112.50	45,380,839.77
合 计	52,006,112.50	45,380,839.77

注释 17、存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	8,338,885.94	9,828,885.94
合 计	8,338,885.94	9,828,885.94

年末存入保证金情况：

单位名称	期末余额	期初余额
平顶山市中小企业投资担保有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00
新乡县建设投资有限公司	282,885.94	2,772,885.94
郑州市二七区信融小额贷款有限公司	56,000.00	56,000.00
河南合众工程担保有限公司	1,000,000.00	
合 计	8,338,885.94	9,828,885.94

注释 18、职工薪酬

(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
短期薪酬	25,889,705.90	54,030,667.05	44,639,643.24	35,280,729.71
离职后福利-设定提存计划		5,607,259.25	5,607,259.25	
合 计	25,889,705.90	59,637,926.30	50,246,902.49	35,280,729.71

(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
工资、奖金、津贴和补贴	18,388,859.09	41,064,625.69	34,405,472.06	25,048,012.72
职工福利费		1,561,510.04	1,561,510.04	
社会保险费		1,885,916.66	1,885,916.66	
其中：1.医疗保险费		1,640,123.45	1,640,123.45	
2.工伤保险费		42,021.92	42,021.92	
3.生育保险		203,771.29	203,771.29	
住房公积金		2,806,706.50	2,806,706.50	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工会经费和职工教育经费	7,394,846.81	4,225,189.83	1,462,319.65	10,157,716.99
补充保险		1,295,498.44	1,295,498.44	
其他	106,000.00	1,191,229.89	1,222,229.89	75,000.00
合 计	25,889,705.90	54,030,677.05	44,639,653.24	35,280,729.71

注：按照工资总额核算口径，2023 年度工资总额计提额为 41,164,961.31 元，含工资、津补贴等事项。

(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
基本养老保险		3,316,202.48	3,316,202.48	
失业保险费		146,584.29	146,584.29	
企业年金缴费		2,144,472.48	2,144,472.48	
合 计		5,607,259.25	5,607,259.25	

注释 19、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	975,900.88	2,309,971.38
企业所得税	7,817,824.93	4,173,404.85
房产税	659,061.68	552,226.84
土地使用税	108,557.56	204,448.16
个人所得税	119,335.08	167,808.60
城市维护建设税	69,769.44	169,419.03
教育费附加	49,835.32	123,052.56
印花税	430,196.88	155,540.03
合 计	10,230,481.77	7,855,871.45

注释 20、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	8,345,230.00	8,345,230.00
其他应付款项	194,749,082.76	244,733,831.71
合 计	203,094,312.76	253,079,061.71

(1) 应付股利

股东名称	期末余额	期初余额
河南省加华投资有限公司	6,104,150.00	6,104,150.00
鹤壁市经济开发投资有限公司	340,000.00	340,000.00
河南金水源投资有限公司	382,500.00	382,500.00
平顶山市资产清收管理中心	180,000.00	180,000.00
新乡县财政局	1,200,000.00	1,200,000.00
河南省财政厅	10.00	10.00
李凌燕	18,000.00	18,000.00
安阳县财政局综合服务中心	25,320.00	25,320.00
滑县县属行政事业资产管理中心	22,875.00	22,875.00
林州市财政局	23,160.00	23,160.00
内黄县财政局	24,780.00	24,780.00
汤阴县城乡发展投资集团有限公司	24,435.00	24,435.00
合 计	8,345,230.00	8,345,230.00

注：根据本公司 2020 年度股东大会决议，按照每 100 股 0.6 元进行股利分配。

(2) 其他应付款

其他应付款项按款项性质分类：

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	13,000,000.00	13,012,186.68
员工报销款	42,390.95	45,133.00
往来款	120,427,545.06	92,821,768.98
备付金	38,465,525.72	128,169,184.28
社保款	19,328.40	
党组织经费	422,328.15	109,318.55
工会经费		13,461.73
住房公积金		-0.16
代偿补偿资金	207,600.00	264,000.00
企业年金	52,713.20	
应付职工费用	1,225.00	
非融缓释金	400,000.00	

款项性质	期末余额	期初余额
其他	21,710,426.28	10,298,778.65
合 计	194,749,082.76	244,733,831.71

注：“其他”项主要为暂估国家融担基金 2023 年度下半年再担保费及漯河经济开发区投资发展有限公司还款。

账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明：

单位名称	期末余额	未偿还原因
周口市中小企业投资担保有限公司	8,000,000.00	保证金未到期
潢川信和担保有限公司	5,000,000.00	保证金未到期
河南合众工程担保有限公司	3,000,000.00	保证金未到期
安阳经济开发集团有限公司	1,940,000.00	未达到付款条件
合 计	17,940,000.00	

注释 21、未到期责任准备金

本年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
未到期责任准备金	95,411,764.92	44,476,731.20	15,246,171.15	124,642,324.97
合 计	95,411,764.92	44,476,731.20	15,246,171.15	124,642,324.97

上年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
未到期责任准备金	63,823,930.09	31,587,834.83		95,411,764.92
合 计	63,823,930.09	31,587,834.83		95,411,764.92

注释 22、担保赔偿准备金

本年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
担保赔偿准备	250,445,319.59	279,236,126.41	212,588,771.00	317,092,675.00
合 计	250,445,319.59	279,236,126.41	212,588,771.00	317,092,675.00

上年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
担保赔偿准备金	170,713,714.44	237,298,269.55	157,566,664.40	250,445,319.59
合 计	170,713,714.44	237,298,269.55	157,566,664.40	250,445,319.59

注释 23、专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原省担保中心累计收益转入	3,111,039.57			3,111,039.57
省财政厅拨入服务业发展引导资金	507,340.00			507,340.00
国家融担基金	183,238,264.74	2,791,438.85	111,341,098.86	74,688,604.73
省级代偿补偿资金池	30,725,786.71	50,458,581.05	7,483,571.63	73,700,796.13
金水区代偿补偿资金池	20,074,664.47	51,462.29		20,126,126.76
固始县代偿补偿资金池	1,599,720.77	22,998.17		1,622,718.94
漯河市经开区代偿补偿资金池	7,695,237.87	112,181.83	1,640,001.00	6,167,418.70
荥阳市资金池	10,054,620.91	146,698.83		10,201,319.74
新密市资金池	20,098,461.42	293,645.48		20,392,106.90
“运通货”资金池	62,867,167.11	2,016,858.26	2,056,236.50	62,827,788.87
濮阳县资金池	5,021,920.26	73,067.78		5,094,988.04
滑县资金池		10,113,165.86		10,113,165.86
孟津资金池		10,075,062.45		10,075,062.45
新乡市平原示范区资金池	500,478.93	501,694.47	540.00	1,001,633.40
项城资金池		5,010,914.06		5,010,914.06
合 计	345,494,702.76	81,667,769.38	122,521,447.99	304,641,024.15

注释 24、递延收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	194,395,049.30		171,623,449.30	22,771,600.00
合 计	194,395,049.30		171,623,449.30	22,771,600.00

注：本年度根据相关董事会决议对河南一恒贞珠宝股份有限公司、河南汉王珠宝有限公司、元亨利珠宝股份有限公司等 14 笔风险项目 384,212,220.30 元应收代偿款金额进行核销，其中核销使用担保赔偿准备 212,588,771.00 元，使用递延收益 171,623,449.30 元。

注释 25、其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付奖励及教育基金	1,398,196.47	2,462,100.24
合 计	1,398,196.47	2,462,100.24

注释 26、实收资本

投资人	期初余额	持股比例(%)	本年增加	本年减少	期末余额	持股比例(%)
河南省财政厅	9,799,663,000.00	81.66	1,000,000,000.00		10,799,663,000.00	83.07
河南省加华投资有限公司	20,740,000.00	0.17			20,740,000.00	0.16
河南鑫融基金控股有限公司	80,000,000.00	0.67			80,000,000.00	0.62
市县财政	1,822,860,000.00	15.19	12,940,000.00	92,940,000.00	1,742,860,000.00	13.41
鹤壁市经济开发投资有限公司	20,000,000.00	0.17			20,000,000.00	0.15
济源市财政局	40,000,000.00	0.33			40,000,000.00	0.31
荥阳市非税收入管理局	31,780,000.00	0.26			31,780,000.00	0.24
中牟县昌盛实业有限公司	50,000,000.00	0.42			50,000,000.00	0.38
平顶山市资产清收管理中心	40,000,000.00	0.33			40,000,000.00	0.31
新乡县财政局	60,000,000.00	0.50			60,000,000.00	0.46
李凌燕	15,000,000.00	0.12			15,000,000.00	0.12
郭广红	20,000,000.00	0.17		20,000,000.00	0.00	0.00
河南陆建企业管理咨询有限公司			20,000,000.00		20,000,000.00	0.15
新密市国有资产经营有限公司			80,000,000.00		80,000,000.00	0.62

投资人	期初余额	持股比例(%)	本年增加	本年减少	期末余额	持股比例(%)
合 计	12,000,043,000.00	100.00	1,112,940,000.00	112,940,000.00	13,000,043,000.00	100.00

注：根据河南世纪联合会计师事务所(普通合伙)2023年8月24日出具的豫世会验字(2023)第03号验资报告,中原再担保集团股份有限公司收到河南省财政厅拨入资本金1,000,000,000.00元,并经股东大会通过且已完成相关工商变更。根据相关股权转让协议,原股东郭广红变更为河南陆建企业管理咨询有限公司;新密市非税收入管理局变更为新密市国有资产经营有限公司。

注释 27、资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价				
二、其他资本公积	56,122,660.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	56,122,660.00
其中：拨款转入	56,122,660.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	56,122,660.00
三、原制度资本公积转入				
合 计	56,122,660.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	56,122,660.00

注释 28、盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	100,484,113.97	661,259.41		101,145,373.38
合 计	100,484,113.97	661,259.41		101,145,373.38

注：按净利润的10%提取法定盈余公积金。

注释 29、一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	259,189,011.24	29,332,116.43		288,521,127.67
合 计	259,189,011.24	29,332,116.43		288,521,127.67

注：每年末按净利润的10%提取一般风险准备，另本年度根据2022年度股东大会决议提取一般风险准备28,670,857.02元

注释 30、未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	47,520,130.59	39,068,997.14
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润		39,068,997.14

加：本期归属于母公司所有者的净利润	48,257,827.25	48,683,904.03
减：提取法定盈余公积	661,259.41	3,584,398.92
提取一般风险准备	29,332,116.43	36,648,371.66
应付普通股股利		
其他		
期末未分配利润	65,784,582.00	47,520,130.59

注释 31：少数股东权益

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
中原再担保集团科技融资担保有限公司	100,080,152.04	3,638,785.68		103,718,937.72
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	129,279,993.05	3,630,636.15		132,910,629.20
新乡中新融资担保有限公司	101,291,150.83	1,236,421.18		102,527,572.01
中原再担保集团科技融资担保有限公司	150,690,376.70	1,395,881.98		152,086,258.68
中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司		100,172,642.30		100,172,642.30
合 计	481,341,672.62	110,074,367.29		591,416,039.91

注释 32、担保业务收入

项目	本期金额	上期金额
直保担保费收入	220,082,862.18	168,360,129.95
再担保担保费收入	16,412,907.80	11,490,103.41
合 计	236,495,769.98	179,850,233.36

前 10 大客户大额担保明细及融资性担保放大倍数：

项目	业务类别	在保余额（万元）	在保责任余额（万元）
濮阳开州投资集团有限公司	债券担保	80,000.00	80,000.00
信阳国信发展集团有限公司	债券担保	80,000.00	80,000.00
伊川财源实业投资有限公司	债券担保	42,000.00	42,000.00
宝丰县发展投资有限公司	债券担保	40,000.00	40,000.00
河南高新装配式建设管理有限公司	国有企业贷款	31,550.85	25,595.77
漯河经济开发区投资发展有限公司	债券担保	16,400.00	16,400.00
沁阳市城乡投资发展有限公司	国有企业贷款	15,425.00	13,882.50

项目	业务类别	在保余额（万元）	在保责任余额（万元）
河南同跃文化旅游有限公司	工商企业贷款	14,580.00	14,580.00
新乡县城镇建设发展有限公司	国有企业贷款	14,050.00	14,050.00
西平县产业集聚区投融资有限公司	债券担保	14,000.00	14,000.00
融资性担保放大倍数（含再担保业务）			1.93

注释 33、提取未到期责任准备

项目	本期金额	上期金额
提取未到期责任准备	119,356,335.33	90,125,775.28
转回未到期责任准备	90,125,775.28	58,537,940.45
合 计	29,230,560.05	31,587,834.83

注释 34、投资收益

类别	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益		365,266.59
合 计		365,266.59

注：根据河南省郑州市中级人民法院民事判决书(2023)豫 01 民终 13015 号，判决解散河南省中小企业资产管理有限公司。年末无法取得该公司经审计的财务报表，因此无法确认本年度相关投资收益。

注释 35、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	264,352,041.05	233,419,838.57
利息支出		
合 计	264,352,041.05	233,419,838.57

注释 36、其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
资金占用费	1,544,555.87	17,489,391.95
租金收入	5,170,102.21	2,694,691.14
抵债资产处置收入	13,433,838.65	33,332,581.22
合 计	20,148,496.73	53,516,664.31

注释 37、资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置收益		7,523.65
合 计		7,523.65

注释 38、其他收益

项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
融资担保降费奖补资金	12,943,339.63	5,071,226.41	与收益相关
代征代扣个税手续费返还	15,318.69	29,859.80	与收益相关
收社保中心转入失业补贴	100,755.20	145,677.36	与收益相关
国家融担基金代偿补偿结算资金		12,286,507.02	与收益相关
保费补贴	1,084,081.60		与收益相关
郑东新区 2021 年度金融业发展突出贡献单位奖励	400,000.00		与收益相关
业务奖励政策兑现资金	4,689,857.55		与收益相关
合 计	19,233,352.67	17,533,270.59	

注释 39、分担保支出

项目	本期金额	上期金额
国家融担基金担保服务费	26,160,962.37	7,473,677.25
合 计	26,160,962.37	7,473,677.25

注释 40、提取担保赔偿准备金

项目	本期金额	上期金额
提取担保赔偿准备金	317,092,675.00	250,445,319.59
转回担保赔偿准备金	37,856,548.59	14,147,050.04
合 计	279,236,126.41	236,298,269.55

注释 41、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	1,103,989.01	1,137,808.66
教育费附加	473,175.42	493,161.80
地方教育附加	315,450.28	326,395.77
印花税	439,875.90	559,207.40

项目	本期金额	上期金额
房产税	3,532,417.99	2,205,667.34
土地使用税	1,037,100.33	797,047.94
残疾人就业保障金	164,920.32	160,995.00
车船税	3,060.00	3,060.00
消费税		3621.65
土地增值税	2,735,594.82	
合 计	9,805,584.07	5,686,965.56

注释 42、业务及管理费用

项目	本期金额	上期金额
工资、奖金、津贴和补贴	41,064,625.69	30,266,540.92
职工福利费	1,561,510.04	1,019,615.58
工会经费	1,041,665.88	610,067.57
职工教育经费	3,383,831.45	2,515,674.65
社会保险费	6,294,640.33	4,697,675.74
住房公积金	2,806,706.50	2,228,566.00
补充保险	2,494,024.02	2,102,859.62
其他人员费用	2,617,116.76	2,286,412.32
咨询费	713,478.41	1,305,488.07
审计费	901,769.11	2,454,528.16
诉讼费	7,590,100.22	7,019,888.37
业务宣传费	957,258.81	938,248.20
业务招待费	103,612.67	23,265.00
其他业务费用	1,570,037.60	1,759,084.72
差旅费	1,745,088.74	690,471.24
会议费	269,311.86	132,748.20
水电费	644,632.74	591,603.69
修理费	86,462.21	152,091.05
公杂费	1,382,475.04	891,675.70
低值易耗品摊销	564,592.51	277,165.99

项目	本期金额	上期金额
租赁费	1,560,854.98	305,440.40
无形资产摊销	311,775.27	282,860.00
车辆使用费	74,609.65	122,727.40
固定资产折旧费	9,240,946.96	9,710,986.70
绿化费	187,435.82	233,245.03
其他管理费用	8,174,200.18	5,022,230.93
合 计	97,342,763.45	77,641,161.25

注释 43、其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
处置抵债资产成本	6,937,815.18	29,814,918.92
投资性房地产累计折旧	1,283,970.00	648,248.28
合 计	8,221,785.18	30,463,167.20

注释 44、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	8,743,070.07	21,980,863.09
合 计	8,743,070.07	21,980,863.09

注释 45、营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
盘盈利得			
违约金			
其他	1,002.64	618,018.13	1,002.64
合 计	1,002.64	618,018.13	1,002.64

注释 46、营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	4,387.30	193,502.87	4,387.30

捐赠支出	1,500,000.00		1,500,000.00
其他		8.88	
合 计	1,504,387.30	193,511.75	1,504,387.30

注释 47、所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	24,504,078.86	26,683,817.23
递延所得税费用	-2,185,767.52	-5,495,215.77
其他		
合 计	22,318,311.34	21,188,601.46

(1) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	80,650,505.88	73,985,364.72
按母公司适用税率计算的所得税费用	20,162,626.47	18,496,341.18
子公司适用不同税率的影响		
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	2,155,684.87	2,692,260.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
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		
所得税费用	22,318,311.34	21,188,601.46

(二) 母公司主要科目注释

注释 1、应收代偿款

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	2,208,636,178.09	2,231,414,524.26
减：坏账准备	79,919,851.60	70,100,314.96
合 计	2,128,716,326.49	2,161,314,209.30

注：2023 年 12 月，根据本公司第一届董事会第三十二次董事会决议以及上会会计师事务所(特殊普通合伙)2023 年 6 月 25 日出具的上会师报字(2023)第 10489 号应收代偿款呆账核销专项审计报告，本公司对河南一恒贞珠宝股份有限公司、河南汉王珠宝有限公司、元亨利珠宝股份有限公司等 14 笔风险项目 384,212,220.30 元应收代偿款金额进行核销。

(1) 应收代偿款按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	451,112,532.13	422,548,599.50
1-2 年	402,663,825.27	243,861,861.33
2-3 年	231,737,843.24	250,144,037.15
3-4 年	141,400,674.09	275,070,361.91
4-5 年	186,774,691.38	162,520,199.30
5 年以上	794,946,611.98	877,269,465.07
减：坏账准备	79,919,851.60	70,100,314.96
合 计	2,128,716,326.49	2,161,314,209.30

注：本公司对应收代偿款均分类为单项金额重大，单项评估并计提坏账准备。

(2) 本期计提、收回或转回、核销的坏账准备情况

类别	期末余额	期初余额
年初余额	70,100,314.96	48,788,739.36
本年转入		
本期计提	58,919,851.60	49,100,314.96
本年转出		
本年核销	49,100,314.96	27,788,739.36
年末余额	79,919,851.60	70,100,314.96

注：本期计提坏账准备金额为 58,919,851.60 元，本期核销转回坏账准备金额为 49,100,314.96 元。

(3) 按单项计提坏账准备的应收代偿款

被担保人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
商丘诚信中小企业投资担保有限公司	227,883,799.92	21,000,000.00	5 年以上	9.22	部分款项无法收回
长葛市锦翔瓷业有限公司	8,139,577.95	8,139,577.95	5 年以上	100.00	款项无法收回
河南神龙包装印刷有限公司	5,675,603.05	5,675,603.05	5 年以上	100.00	款项无法收回
长葛市亿德利磨具磨料有限公司	18,109,429.94	18,109,429.94	5 年以上	100.00	款项无法收回
河南特耐工程材料股份有限公司	26,995,240.66	26,995,240.66	5 年以上	100.00	款项无法收回
合 计	286,803,651.52	79,919,851.60			

(4) 年末前十名的应收代偿款余额情况：

单位名称	期末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例 (%)
商丘诚信中小企业投资担保有限公司	227,883,799.92	1 年以内 43,841,195.68 元; 1-2 年 118,042,604.24 元; 5 年以上 66,000,000.00 元	10.32
总对总代偿工行	217,412,565.26	1 年以内 191,273,056.18 元; 1-2 年 26,139,509.08 元	9.84
商丘业丰中小企业信用担保有限公司	110,041,599.86	1 年以内 46,307,275.82 元; 1-2 年 63,734,324.04 元	4.98
潢川黄淮大丰收农贸科技有限公司	101,106,479.32	2-3 年 60,544,103.31; 4-5 年 40,562,376.01	4.58
漯河市源汇城镇建设投资有限公司	98,480,000.00	1-2 年 14,000,000.00 元; 2-3 年 58,480,000.00 元; 3-4 年 26,000,000.00 元	4.46
商丘市金诺融资担保有限公司	89,906,543.62	1 年以内 32,100,624.98 元; 1-2 年 57,805,918.64 元	4.07
河南永泽城市建设有限公司	85,614,661.90	5 年以上	3.88
河南省力神机械有限公司	54,869,997.23	5 年以上	2.48
许昌华创科技实业股份有限公司	51,049,616.39	5 年以上	2.31
开封瑞祥置业有限公司	45,592,190.64	5 年以上	2.06
合 计	1,081,957,454.14		48.99

注释 2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	58,628,570.90	23,093,360.76
减：坏账准备	5,199,145.48	6,276,636.85
合 计	53,429,425.42	16,816,723.91

(1) 其他应收款按款项性质披露

项目	期末余额	期初余额
代垫款项	58,628,570.90	23,093,360.76
减：坏账准备	5,199,145.48	6,276,636.85
合 计	53,429,425.42	16,816,723.91

(2) 其他应收款账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	41,806,428.22	77,504.08
1-2 年	56,286.00	166,497.26
2-3 年	166,497.26	5,000.00
3-4 年	5,000.00	
4-5 年		7,278,400.29
5 年以上	16,594,359.42	15,565,959.13
减：坏账准备	5,199,145.48	6,276,636.85
合 计	53,429,425.42	16,816,723.91

(3) 坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,937,677.72		1,077,491.37			1,860,186.35
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,338,959.13					3,338,959.13
合 计	6,276,636.85		1,077,491.37			5,199,145.48

其中：本期转回坏账准备金额为 1,077,491.37 元。

(4) 年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	欠款金额	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
鹤壁市江浪金属有限公司	代垫款项	22,605,666.62	1 年以内	38.56	
国家融资担保基金	代垫款项	19,161,960.83	1 年以内	32.68	
郑起重工有限公司	代垫款项	8,977,000.00	5 年以上	15.31	1,795,400.00
长葛市鑫汇瓷业有限公司	代垫款项	2,000,000.00	5 年以上	3.41	2,000,000.00
中京华晟北京资产管理公司	代垫款项	1,338,959.13	5 年以上	2.29	1,338,959.13
合 计		54,083,586.58		92.25	5,134,359.13

注释3、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
资管产品	150,665,081.71	
合 计	150,665,081.71	

注:其中成本 150,000,000.00 元,公允价值变动 665,081.71 元。

注释 4、递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	21,279,749.27	85,118,997.08	19,094,237.95	76,376,951.81
合 计	21,279,749.27	85,118,997.08	19,094,237.95	76,376,951.81

注释 5、预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	17,573,154.71	29,777,828.14
合 计	17,573,154.71	29,777,828.14

注释 6、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	8,345,230.00	8,345,230.00
其他应付款项	207,417,127.60	255,980,807.17
合 计	215,762,357.60	264,326,037.17

(1) 应付股利

股东名称	期末余额	期初余额
河南省加华投资有限公司	6,104,150.00	6,104,150.00
鹤壁市经济开发投资有限公司	340,000.00	340,000.00
河南金水源投资有限公司	382,500.00	382,500.00
平顶山市资产清收管理中心	180,000.00	180,000.00
新乡县财政局	1,200,000.00	1,200,000.00
河南省财政厅	10.00	10.00
李凌燕	18,000.00	18,000.00
安阳县财政局综合服务中心	25,320.00	25,320.00

股东名称	期末余额	期初余额
滑县县属行政事业资产管理中心	22,875.00	22,875.00
林州市财政局	23,160.00	23,160.00
内黄县财政局	24,780.00	24,780.00
汤阴县城乡发展投资集团有限公司	24,435.00	24,435.00
合 计	8,345,230.00	8,345,230.00

注：根据本公司 2020 年度股东大会决议，按照每 100 股 0.6 元进行股利分配。

(2) 其他应付款

其他应付款项按款项性质分类：

款项性质	期末余额	期初余额
社保费		51.13
保证金	13,000,000.00	13,000,000.00
员工报销款	9,360.00	45,133.00
往来款	122,723,867.88	87,864,368.98
备付金	54,668,423.74	144,772,526.54
其他	17,015,475.98	10,298,727.52
合 计	207,417,127.60	255,980,807.17

注：“其他”项主要为暂估国家融担基金 2023 年度下半年再担保费及漯河经济开发区投资发展有限公司还款。

账龄超过 1 年的大额其他应付款的说明：

单位名称	期末余额	未偿还原因
周口市中小企业投资担保有限公司	8,000,000.00	保证金未到期
潢川信和担保有限公司	5,000,000.00	保证金未到期
合 计	13,000,000.00	

注释 7、未到期责任准备金

本年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
未到期责任准备金	73,967,187.40		15,246,171.15	58,721,016.25
合 计	73,967,187.40		15,246,171.15	58,721,016.25

上年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
未到期责任准备金	59,496,491.92	14,470,695.48		73,967,187.40

合 计	59,496,491.92	14,470,695.48		73,967,187.40
-----	---------------	---------------	--	---------------

注释 8、担保赔偿准备金

本年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
担保赔偿准备	212,588,771.00	220,431,844.00	212,588,771.00	220,431,844.00
合 计	212,588,771.00	220,431,844.00	212,588,771.00	220,431,844.00

注：本年度核销核销应收代偿款 384,212,220.30 元,核销时担保赔偿准备减少 212,588,771.00 元。

上年：

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
担保赔偿准备金	161,156,383.44	208,999,051.96	157,566,664.40	212,588,771.00
合 计	161,156,383.44	208,999,051.96	157,566,664.40	212,588,771.00

注释 9、专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原省担保中心累计收益转入	3,111,039.57			3,111,039.57
省财政厅拨入服务业发展引导资金	507,340.00			507,340.00
国家融担基金	183,238,264.74	2,791,438.85	111,341,098.86	74,688,604.73
省级代偿补偿资金池	30,725,786.71	50,458,581.05	7,483,571.63	73,700,796.13
金水区代偿补偿资金池	20,074,664.47	51,462.29		20,126,126.76
固始县代偿补偿资金池	1,599,720.77	22,998.17		1,622,718.94
漯河市经开区代偿补偿资金池	7,695,237.87	112,181.83	1,640,001.00	6,167,418.70
荣阳市资金池	10,054,620.91	146,698.83		10,201,319.74
新密市资金池	20,098,461.42	293,645.48		20,392,106.90
“运通货”资金池	62,867,167.11	2,016,858.26	2,056,236.50	62,827,788.87
濮阳县资金池	5,021,920.26	73,067.78		5,094,988.04
滑县资金池		10,113,165.86		10,113,165.86
孟津资金池		10,075,062.45		10,075,062.45
新乡市平原示范区资金池		500,177.08		500,177.08
项城资金池		5,010,914.06		5,010,914.06
合 计	344,994,223.83	81,666,251.99	122,520,907.99	304,139,567.83

注释 10、递延收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	194,395,049.30		171,623,449.30	22,771,600.00
合 计	194,395,049.30		171,623,449.30	22,771,600.00

注：本年度根据相关董事会决议对河南一恒贞珠宝股份有限公司、河南汉王珠宝有限公司、元亨利珠宝股份有限公司等 14 笔风险项目 384,212,220.30 元应收代偿款金额进行核销，其中核销使用担保赔偿准备 212,588,771.00 元，使用递延收益 171,623,449.30 元。

注释 11、未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	28,670,857.02	33,063,972.74
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	28,670,857.02	33,063,972.74
加：净利润	6,612,594.06	35,838,571.28
减：提取法定盈余公积	661,259.41	3,583,857.13
提取一般风险准备	29,332,116.43	36,647,829.87
应付普通股股利		
其他		
期末未分配利润	5,290,075.24	28,670,857.02

注释 12、担保业务收入

项目	本期金额	上期金额
直担保保费收入	88,240,244.76	125,470,974.92
再担保担保费收入	18,629,808.45	11,891,420.60
其他担保业务收入		
合 计	106,870,053.21	137,362,395.52

前 10 大客户大额担保明细及融资性担保放大倍数：

项目	业务类别	在保余额（万元）	在保责任余额（万元）
濮阳开州投资集团有限公司	债券担保	80,000.00	80,000.00
信阳国信发展集团有限公司	债券担保	80,000.00	80,000.00
伊川财源实业投资有限公司	债券担保	42,000.00	42,000.00
宝丰县发展投资有限公司	债券担保	40,000.00	40,000.00
河南高新装配式建设管理有限公司	国有企业贷款	31,550.85	25,595.77

项目	业务类别	在保余额（万元）	在保责任余额（万元）
漯河经济开发区投资发展有限公司	债券担保	16,400.00	16,400.00
沁阳市城乡投资发展有限公司	国有企业贷款	15,425.00	13,882.50
河南同跃文化旅游有限公司	工商企业贷款	14,580.00	14,580.00
新乡县城镇建设发展有限公司	国有企业贷款	14,050.00	14,050.00
西平县产业集聚区投融资有限公司	债券担保	14,000.00	14,000.00
融资性担保放大倍数（含再担保业务）			2.55

八、经营活动现金流量表附表

（一）经营活动现金流量的信息

项目	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	58,332,194.54	52,796,763.26
加：计提的风险准备	125,126,064.30	267,886,104.38
计提的资产减值准备	8,743,070.07	21,980,863.09
固定资产折旧	10,524,916.96	10,359,234.98
无形资产摊销	311,775.27	282,860.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	4,387.30	185,979.22
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-665,081.71	
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		-365,266.59
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-2,185,767.52	-5,495,215.77
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-70,819,348.94	-599,178,506.34
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-261,266,479.11	158,575,458.13
其他		

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	-131,894,268.84	-92,971,725.64
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	8,988,852,705.43	8,075,366,241.77
减：现金的期初余额	8,075,366,241.77	6,920,164,426.23
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	913,486,463.66	1,155,201,815.54

(二) 现金和现金等价物的有关信息

项目	本期金额	上期金额
一、现金	8,988,852,705.43	8,075,366,241.77
其中：库存现金	7,954.38	8,726.28
可随时用于支付的银行存款	8,966,169,198.99	8,060,974,129.72
其他货币资金	22,675,552.06	14,383,385.77
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	8,988,852,705.43	8,075,366,241.77

九、合并范围的变更

(一) 子公司情况

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额(万元)	实收资本(万元)
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	安阳	安阳市	融资性担保	50,000.000	75.06	75.06	37,530.00	50,000.00
中原再担保集团科技融资担保有限公司	郑州	郑州市	融资性担保	70,000.00	85.71	85.71	60,000.00	70,000.00

司								
新乡中新融资担保有限公司	新乡	新乡市	融资性担保	50,000.00	80.00	80.00	40,000.00	50,000.00
中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司	鹤壁	鹤壁市	融资性担保	50,000.00	70.00	70.00	35,000.00	50,000.00
中原再担保集团南阳融资担保有限公司	南阳	南阳市	融资性担保	50,000.00	80.00	80.00	40,000.00	40,000.00

(二) 本期新纳入合并范围的主体

名称	期末净资产	本期净利润
中原再担保集团南阳融资担保有限公司	500,863,211.50	863,211.50

2023 年 9 月 28 日本公司新设成立子公司中原再担保集团南阳融资担保有限公司，其中本公司出资 40,000.00 万元，南阳产业投资集团有限公司出资 10,000.00 万元。

十、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司情况

本公司实际控制人为河南省财政厅。

(二) 本公司子公司的情况

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
中原再担保集团安阳融资担保有限公司	安阳	安阳市	融资性担保	75.06		出资
中原再担保集团科技融资担保有限公司	郑州	郑州市	融资性担保	85.71		出资
新乡中新融资担保有限公司	新乡	新乡市	融资性担保	80.00		出资
中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司	鹤壁	鹤壁市	融资性担保	70.00		出资
中原再担保集团南阳融资担保有限公司	南阳	南阳市	融资性担保	80.00		出资

(三) 本企业的合营和联营企业情况

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		投资的会计处理方法
				直接	间接	
河南省中小企业资产管理有限公司	郑州市	郑州市	资产管理	35.00		权益法

(四) 本企业的其他关联方情况

河南省中小企业资产管理有限公司	郑州市	郑州市	资产管理	35.00		权益法
-----------------	-----	-----	------	-------	--	-----

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
河南省财政厅	本公司股东
河南省加华投资有限公司	本公司股东
河南鑫融基金控股股份有限公司	本公司股东
市县财政	本公司股东
鹤壁市经济开发投资有限公司	本公司股东
济源市财政局	本公司股东
荥阳市非税收入管理局	本公司股东
中牟县昌盛实业有限公司	本公司股东
平顶山市资产清收管理中心	本公司股东
新乡县财政局	本公司股东
李凌燕	本公司股东
河南陆建企业管理咨询有限公司	本公司股东
新密市国有资产经营有限公司	本公司股东

(五) 关联交易情况

本公司无关联方交易情况。

十一、资产负债表日后非调整事项

截至报告出具日，本期无资产负债表日后非调整事项。

十二、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

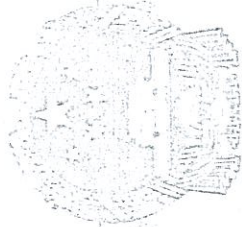
截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

中原再担保集团股份有限公司

二零二四年三月二十五日



营业执照

(副本)
(1-1)

统一社会信用代码
91410100764851745A



扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”，
了解更多登记、备案、许可、监管信息。

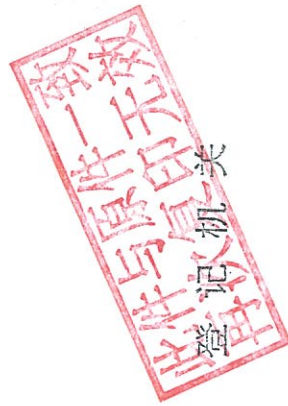
名称 河南弘立会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人 赵玉兰

注册资本 贰佰万圆整

成立日期 2004年06月23日

住所 郑州市金水区经三路32号A座803

经营范围 审计、验资、会计咨询、会计服务。司法会计鉴定。
(凭执业证书核定的范围方可经营)。

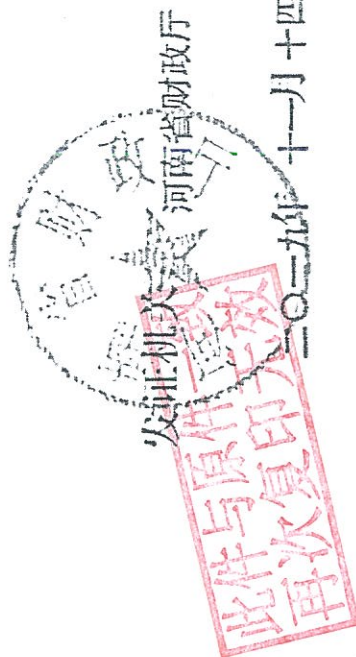


2023 年 07 月 05 日

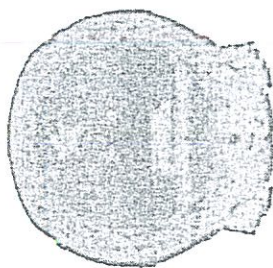
证书序号: 0009906

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 河南弘立会计师事务所有限公司



首席合伙人:

主任会计师:

赵玉兰

经营场所:

郑州市金水区经三路32号A座803

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 41000074

批准执业文号: 豫财会[2004]39号

批准执业日期: 2004年06月15日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



段继慧 410000740006

2023年7月



姓 Full Name 段继慧
性 Sex 男
出生 Date of Birth 1974-03-07
工作 Working unit 河南立信会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No. 410321197403074028



证书编号: 410000740006

No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2023年03月04日
Date of Issuance



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

何红 410000090057



2023 年 7 月 19 日

姓名	何红	性别	女
出生日期	1973-03-25	工作单位	河南弘立会计师事务所有限公司
身份证号码	410306197303250529		

证书编号: 410000090057

批准注册协会: 河南注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2004 年 05 月 19 日

Date of Issuance

此件与原件一致 再次复印无效