

合并资产负债表

2024年6月30日

会担保01表

单位：元

编制单位：嘉华融资担保股份有限公司

资产	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	期末数	上年年末数
资产：			负债：		
货币资金	1,154,804,004.66	737,868,366.78	短期借款	-	-
拆出资金	-	-	拆入资金	-	-
衍生金融资产	-	-	交易性金融负债	-	-
买入返售金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
应收保费	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
应收代偿款	210,917,093.28	195,743,820.04	预收保费	3,908,133.27	1,420,203.81
应收分保账款	-	-	应付手续费及佣金	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-	应付分保账款	-	-
应收分保未决赔偿准备金	-	-	应付职工薪酬	5,026,259.40	5,207,601.90
保户质押贷款	-	-	应交税费	8,896,293.32	18,716,587.67
定期存款	-	-	持有待售负债	-	-
持有待售资产	-	-	未到期责任准备金	185,317,131.37	199,235,680.38
金融投资：	-	-	担保赔偿准备金	383,604,213.98	390,315,374.67
交易性金融资产	24,769,647.00	107,021,147.47	长期借款	14,583,293.41	16,106,322.90
债权投资	2,249,073,280.99	3,484,677,097.73	应付债券	-	-
其他债权投资	-	-	其中：优先股	-	-
其他权益工具投资	176,000,000.00	176,000,000.00	永续债	-	-
长期股权投资	157,661,496.72	152,668,497.48	租赁负债	7,251,479.96	7,310,694.23
存出保证金	273,275,464.37	266,117,628.76	存入保证金	124,623,785.44	102,873,555.55
投资性房地产	-	-	独立账户负债	-	-
固定资产	153,808,218.21	156,145,874.56	递延所得税负债	-	-
使用权资产	7,292,518.09	7,485,886.10	其他负债	629,232,810.01	671,898,393.32
无形资产	33,577,950.68	34,844,554.77	负债合计	1,362,443,400.16	1,413,084,414.43
独立账户资产	-	-	所有者权益(或股东权益)：		
递延所得税资产	90,106,774.31	90,876,206.62	实收资本(或股本)	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他资产	1,140,672,050.41	231,757,423.20	其他权益工具	-	-
			其中：优先股	-	-
			永续债	-	-
			资本公积	819,859.78	819,859.78
			减：库存股	-	-
			其他综合收益	-	-
			盈余公积	294,645,508.57	294,645,508.57
			一般风险准备	351,743,831.22	351,743,831.22
			未分配利润	162,305,898.99	80,912,889.51
			归属于母公司所有者权益合计	4,309,515,098.56	4,228,122,089.08
			少数股东权益	-	-
			所有者权益合计	4,309,515,098.56	4,228,122,089.08
资产总计	5,671,958,498.72	5,641,206,503.51	负债和所有者权益总计	5,671,958,498.72	5,641,206,503.51

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





合并利润表

2024年6月

会担保02表

编制单位：武汉中谷资本担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年同期数
一、营业收入	199,896,948.68	198,696,496.93
已赚担保费	180,150,653.01	165,183,539.86
担保业务收入	166,232,104.00	123,664,626.36
其中：分保费收入		
减：分出保费		
提取未到期责任准备金	-13,918,549.01	-41,518,913.50
利息收入	6,041,042.81	19,589,591.32
手续费及佣金收入	7,305,750.73	9,117,024.33
投资收益（损失以“-”号填列）	4,992,999.24	470,370.26
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		
其他收益	379,915.80	4,472,460.78
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	1,029,487.40	838,322.80
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,900.31	-974,812.42
二、营业支出	117,127,117.32	97,769,277.44
担保赔偿支出		-6,383,708.19
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	-6,711,160.69	5,493,696.42
减：摊回担保赔偿准备金		
再担保费用	120,300.26	183,637.23
税金及附加	1,385,569.29	1,494,957.04
手续费及佣金支出	43,001,926.35	23,528,276.73
业务及管理费	60,326,046.07	63,231,717.78
利息支出	11,183,630.65	10,552,175.18
其他业务成本		61,061.95
信用减值损失	7,820,805.39	-392,536.70
其他资产减值损失		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	82,769,831.36	100,927,219.49
加：营业外收入	13.77	-45.84
减：营业外支出	204,579.20	4,260.58
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	82,565,265.93	100,922,913.07
减：所得税费用	16,277.00	-196,754.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	82,548,988.93	101,119,667.98
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	82,548,988.93	101,119,667.98
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		

法定代表人：

为任
栋

主管会计工作的负责人：

文刘
宏

会计机构负责人：

文刘
宏



合并现金流量表

2024年6月

会担保03表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年累计数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同保费取得的现金	177,949,161.75	133,495,072.87
收到再担保业务现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	914,123,351.89	199,317,825.06
经营活动现金流入小计	1,092,072,513.64	332,812,897.93
支付手续费及佣金的现金	42,875,042.88	28,645,655.98
支付给职工以及为职工支付的现金	37,878,488.93	53,387,793.66
支付的各项税费	16,424,555.78	16,429,799.98
支付其他与经营活动有关的现金	673,540,609.01	209,310,163.40
经营活动现金流出小计	770,718,696.60	307,773,413.02
经营活动产生的现金流量净额	321,353,817.04	25,039,484.91
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	701,400,000.02	1,066,845,658.86
取得投资收益收到的现金	5,500,000.00	13,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,461.10	29,584.61
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		10,000,000.00
投资活动现金流入小计	706,901,461.12	1,089,875,243.47
投资支付的现金	123,000,000.00	
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,278,472.28	3,927,227.88
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		466,243,977.10
投资活动现金流出小计	124,278,472.28	470,171,204.98
投资活动产生的现金流量净额	582,622,988.84	619,704,038.49
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		8,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		8,000,000.00
偿还债务支付的现金	7,617,349.61	-3,038,183.47
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	18,212,116.57	19,742,721.28
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		35,000,000.00
筹资活动现金流出小计	25,829,466.18	51,704,537.81
筹资活动产生的现金流量净额	-25,829,466.18	-43,704,537.81
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	878,147,339.70	601,038,985.59
加：期初现金及现金等价物余额	276,656,664.96	151,072,426.46
六、期末现金及现金等价物余额	1,154,804,004.66	752,111,412.05

法定代表人：

为任
栋

主管会计工作的负责人：

文刘
宏

会计机构负责人：

文刘
宏

母公司资产负债表

2024年6月30日

会担保01表

编制单位：新华融资担保股份有限公司

单位：元

资产	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	期末数	上年年末数
资产			负债：		
货币资金	1,132,868,424.86	726,016,444.24	短期借款	-	-
拆出资金	-	-	拆入资金	-	-
衍生金融资产	-	-	交易性金融负债	-	-
买入返售金融资产	-	-	衍生金融负债	-	-
应收保费	-	-	卖出回购金融资产款	-	-
应收代偿款	158,582,756.93	180,613,685.54	预收保费	3,908,133.27	1,420,203.81
应收分保账款	-	-	应付手续费及佣金	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-	应付分保账款	-	-
应收分保未决赔偿准备金	-	-	应付职工薪酬	4,400,122.16	4,571,467.29
保户质押贷款	-	-	应交税费	6,120,699.29	13,087,136.32
定期存款	-	-	持有待售负债	-	-
持有待售资产	-	-	未到期责任准备金	181,112,336.15	194,867,633.13
金融投资：			担保赔偿准备金	303,466,788.63	294,999,887.43
交易性金融资产	-	82,251,500.47	长期借款	14,583,293.41	16,106,322.90
债权投资	2,105,372,653.29	3,484,677,097.73	应付债券	-	-
其他债权投资	-	-	其中：优先股	-	-
其他权益工具投资	156,000,000.00	156,000,000.00	永续债	-	-
长期股权投资	1,098,721,750.09	1,098,721,750.09	租赁负债	7,251,479.96	7,310,694.23
存出保证金	209,425,961.45	210,034,167.72	存入保证金	1,443,763,482.56	1,428,292,152.67
投资性房地产	-	-	独立账户负债	-	-
固定资产	152,447,859.08	155,149,504.64	递延所得税负债	-	-
使用权资产	7,292,518.09	7,485,886.10	其他负债	338,813,570.11	375,608,875.52
无形资产	33,577,950.68	34,844,554.77	负债合计	2,303,419,905.54	2,336,264,373.30
独立账户资产	-	-	所有者权益(或股东权益)：		
递延所得税资产	71,997,074.54	71,997,074.54	实收资本(或股本)	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他资产	1,351,669,620.81	231,612,576.78	其他权益工具	-	-
			其中：优先股	-	-
			永续债	-	-
			资本公积	819,859.78	819,859.78
			减：库存股	-	-
			其他综合收益	-	-
			盈余公积	294,645,508.57	294,645,508.57
			一般风险准备	295,121,039.16	295,121,039.16
			未分配利润	83,950,256.77	12,553,461.81
			所有者权益合计	4,174,536,664.28	4,103,139,869.32
资产总计	6,477,956,569.82	6,439,404,242.62	负债和所有者权益总计	6,477,956,569.82	6,439,404,242.62

法定代表人：

为任

主管会计工作的负责人：

文刘

会计机构负责人：

文刘

母公司利润表

2024年6月

会担保02表

编制单位：瀚华担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年累计数	上年同期数
一、营业收入	190,473,756.85	177,532,359.55
已赚担保费	176,718,988.23	157,978,337.19
担保业务收入	162,963,691.25	119,355,453.12
其中：分保费收入		
减：分出保费		
提取未到期责任准备金	-13,755,296.98	-38,622,884.07
利息收入	5,434,813.82	8,457,870.07
手续费及佣金收入	7,266,727.01	9,071,788.50
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		
其他收益	109,209.51	2,163,658.57
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	946,918.59	838,322.80
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,900.31	-977,617.58
二、营业支出	118,835,647.38	83,649,416.64
担保赔偿支出		-2,518,072.73
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	8,466,901.20	-3,334,527.44
减：摊回担保赔偿准备金		
再担保费用	966,020.49	209,143.84
税金及附加	1,265,187.56	1,291,157.79
手续费及佣金支出	37,904,848.61	23,463,747.61
业务及管理费	51,002,655.61	54,528,063.76
利息支出	10,576,963.99	9,948,841.86
其他业务成本		61,061.95
信用减值损失	8,653,069.92	
其他资产减值损失		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	71,638,109.47	93,882,942.91
加：营业外收入	12.61	253.49
减：营业外支出	2,198.91	4,252.69
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	71,635,923.17	93,878,943.71
减：所得税费用	239,128.21	-248,629.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	71,396,794.96	94,127,573.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	71,396,794.96	94,127,573.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		

法定代表人：

为任
栋

主管会计工作的负责人：

文刘
宏

会计机构负责人：

文刘
宏

母公司现金流量表

2024年6月

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

会担保03表

单位：人民币元

项 目	本年累计数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同保费取得的现金	174,570,778.92	129,148,281.39
收到再担保业务现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	815,252,335.76	142,012,535.81
经营活动现金流入小计	989,823,114.68	271,160,817.20
支付手续费及佣金的现金	37,777,965.14	28,586,249.54
支付给职工以及为职工支付的现金	31,737,334.95	43,464,236.63
支付的各项税费	15,086,383.51	12,533,035.60
支付其他与经营活动有关的现金	603,536,904.68	183,555,724.68
经营活动现金流出小计	688,138,588.28	268,139,246.45
经营活动产生的现金流量净额	301,684,526.40	3,021,570.75
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	701,400,000.02	1,066,845,658.86
取得投资收益收到的现金		13,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,461.10	458.40
处置子公司及其他营业单位股权收到的现金		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	701,401,461.12	1,079,846,117.26
投资支付的现金	123,000,000.00	
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,278,472.28	3,635,280.98
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		565,061,422.91
投资活动现金流出小计	124,278,472.28	568,696,703.89
投资活动产生的现金流量净额	577,122,988.84	511,149,413.37
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金	7,617,349.61	1,428,166.53
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,212,116.57	6,742,721.28
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	14,829,466.18	8,170,887.81
筹资活动产生的现金流量净额	-14,829,466.18	-8,170,887.81
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	863,978,049.06	506,000,096.31
加：期初现金及现金等价物余额	268,890,375.80	124,528,263.41
六、期末现金及现金等价物余额	1,132,868,424.86	630,528,359.72

法定代表人

为任栋

主管会计工作的负责人：

文刘宏

会计机构负责人：

文刘宏

瀚华融资担保股份有限公司

2024年上半年财务报表附注

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

一、 公司基本情况

瀚华融资担保股份有限公司（以下简称公司或本公司），系经重庆市地方金融监督管理局（原名为重庆市金融工作办公室）批准，由瀚华金控股份有限公司（原名瀚华担保集团有限公司）等 6 名法人投资者及 19 位自然人投资者发起设立，于 2009 年 8 月 19 日在重庆市工商行政管理局登记注册。本公司现持有统一社会信用代码为 91500000693901644F 的营业执照。截至 2024 年 6 月 30 日，本公司注册资本为人民币 35.00 亿元，股东为瀚华金控股份有限公司、重庆惠微投资有限公司。

本公司经营范围：从事融资性担保、履约担保、财产保全担保及法律、法规没有限制的其他担保和再担保业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。财务顾问、资产管理、投资咨询业务、非融资担保服务，信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）。

二、 财务报表的编制基础

（一） 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二） 持续经营能力评价

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

三、 重要会计政策和会计估计

（一） 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二） 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五） 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六） 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（七） 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产

所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1)或 2)的财务担保合同，以及不属于上述 1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：**(1)** 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；**(2)** 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：**(1)** 终止确认部分的账面价值；**(2)** 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

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

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款	款项性质	以发生违约的风险为权重，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失率和未来 12 个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
债权投资-关联方组合		
债权投资-非关联方组合		

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收款项——信用风险组合	信用风险	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项信用风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

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

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(八) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

(九) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享

控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

(十) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-32.75	5	2.90-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19
办公设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19

（十一） 无形资产

1. 无形资产包括计算机软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限（年）
计算机软件	5-10

（十二） 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十三） 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十四） 担保准备金

本公司计提的担保准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

公司于资产负债表日，须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值并对担保赔偿准备金模型相关参数进行调整，不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提，已计提的担

保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

（十五） 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

3. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十六） 收入

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：

- (1) 担保合同已成立并承担相应的担保责任；
- (2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：

- (1) 与交易相关的经济利益能够流入公司；
- (2) 收入的金额能够可靠地计量。

（十七） 政府补助

政府补助在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 公司能够满足政府补助所附的条件；
- (2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十八) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者

事项。

（十九） 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1） 使用权资产

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

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2） 租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

四、 税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司（本部）	15%
瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司	15%
四川瀚华融资担保有限公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件三第一条第二十四款“符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入（不含信用评级、咨询、培训等收入）免征增值税”

以及《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）等相关文件的规定，本公司为农户、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提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。

2. 企业所得税优惠

根据财政部、国家税务总局、国家发改委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号）第一条规定，自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额60%以上的企业。本公司（本部）、四川瀚华融资担保有限公司、瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司、瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司、瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司2023年度暂按15%企业所得税率执行。

五、 合并财务报表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金		
活期存款	14,968,291.81	276,061,820.67
定期存款	1,137,836,316.00	460,000,000.00
其他货币资金	683,619.86	594,844.29
应计利息	1,315,776.99	1,211,701.82
合 计	1,154,804,004.66	737,868,366.78

2. 应收代偿款

项 目	期末数	期初数
应收代偿款	484,815,099.02	441,433,790.36
坏账准备	273,898,005.74	245,689,970.32
合 计	210,917,093.28	195,743,820.04

3. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,769,647.00	107,021,147.47
其中：权益工具投资	24,769,647.00	24,769,647.00
基金		82,251,500.47
合 计	24,769,647.00	107,021,147.47

4. 债权投资

项 目	期末余额	减值	期末净值
债权投资	2,212,719,862.63		2,212,719,862.63
委托贷款	7,600,000.00		7,600,000.00
应计利息	28,753,418.36		28,753,418.36
合 计	2,249,073,280.99		2,249,073,280.99

(续上表)

项 目	期初余额	减值	期初净值
债权投资	3,444,313,012.63		3,444,313,012.63
委托贷款	40,949,219.35	33,349,219.35	7,600,000.00
应计利息	32,764,085.10		32,764,085.10
合 计	3,518,026,317.08	33,349,219.35	3,484,677,097.73

5. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
天津瀚华小额贷款有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00			

项 目	期末数	期初数	本期 股利 收入	本期从其他综合收益 转入留存收益的 累计利得和损失	
				金额	原因
如通（天津）融 资租赁有限公司	156,000,000.00	156,000,000.00			
合 计	176,000,000.00	176,000,000.00			

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的原因

本公司对天津瀚华小额贷款有限公司、如通（天津）融资租赁有限公司的投资意图是非交易性的，因此公司管理层行使指定权将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

6. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
对合营联营企业投资	157,661,496.72	152,668,497.48
小 计	157,661,496.72	152,668,497.48
减去：减值准备		
合 计	157,661,496.72	152,668,497.48

(2) 对合营联营企业投资

长期股权投资2024年上半年变动情况分析如下：

被投资单位名称	期初余额	权益法确认的 投资损益	期末余额	减值准备期 末余额
沈阳中小企业创新发展 投资中心（有限合伙）	152,668,497.48	4,992,999.24	157,661,496.72	
小 计	152,668,497.48	4,992,999.24	157,661,496.72	

长期股权投资2023年变动情况分析如下：

被投资单位名称	期初余额	权益法确认的 投资损益	期末余额	减值准备期 末余额
沈阳中小企业创新发展 投资中心（有限合伙）	150,834,189.21	1,834,308.27	152,668,497.48	
小 计	150,834,189.21	1,834,308.27	152,668,497.48	

7. 存出保证金

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	272,778,214.06	263,835,182.15
应计利息	497,250.31	2,282,446.61
合 计	273,275,464.37	266,117,628.76

8. 固定资产**(1) 明细情况**

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	189,837,532.44			189,837,532.44
运输工具	2,702,278.80	508,074.10		3,210,352.90
电子设备	13,318,242.71	5,916.81	4,850.00	13,319,309.52
办公设备	10,909,746.65	0.00	89,898.00	10,819,848.65
小 计	216,767,800.60	513,990.91	94,748.00	217,187,043.51

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	35,960,374.67		2,561,582.17	38,521,956.84
运输工具	1,967,522.21		188,247.38	2,155,769.59
电子设备	12,347,607.60	4,607.50	92,596.22	12,435,596.32
办公设备	10,346,421.56	85,403.09	4,484.08	10,265,502.55
小 计	60,621,926.04	90,010.59	2,846,909.85	63,378,825.30

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	153,877,157.77	151,315,575.60
运输工具	734,756.59	1,054,583.31
电子设备	970,635.11	883,713.20
办公设备	563,325.09	554,346.10
合 计	156,145,874.56	153,808,218.21

(2) 期末固定资产中有原值 129,428,071.33 元的房屋用于抵押。

(3) 期末有原值为 45,000,000.00 元的房屋产权证正在办理。

9. 其他资产

项 目	期末数	期初数
预付款项	10,647,911.74	3,378,267.27
其他应收款	947,079,797.97	38,083,860.69
长期待摊费用	3,975,744.56	4,407,639.94

抵债资产	183,024,378.79	187,084,521.97
应收股利	1,449,973.44	1,449,973.44
待抵扣税金		1,616,044.09
应收利息	1,296,205.26	167,192.40
应收账款	356,061.35	2,727,946.10
小 计	1,147,830,073.11	238,915,445.90
减：减值准备	7,158,022.70	7,158,022.70

10. 预收保费

项 目	期末数	期初数
预收担保费	3,908,133.27	1,404,123.81
其他		16,080.00
合 计	3,908,133.27	1,420,203.81

11. 未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	185,317,131.37	199,235,680.38
合 计	185,317,131.37	199,235,680.38

12. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	383,604,213.98	390,315,374.67
合 计	383,604,213.98	390,315,374.67

13. 长期借款

项 目	期末数	期初数
抵押借款	14,568,179.08	16,060,597.18
应计利息	15114.33	45,725.72
合 计	14,583,293.41	16,106,322.90

14. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	124,623,785.44	102,873,555.55
合 计	124,623,785.44	102,873,555.55

15. 其他负债

项 目	期末数	期初数
应付利息	1,178,342.56	12,178,342.56
其他应付款	66,771,737.29	74,991,625.99

债务融资	316,796,018.69	349,986,831.48
递延收益		
合同负债	3,334,113.73	4,073,312.57
应付账款	18,545,497.74	13,421,040.72
应付股利	5,500,000.00	140,140.00
其他	217,107,100.00	217,107,100.00
合 计	629,232,810.01	671,898,393.32

(1) 其他

本公司与各级地方政府实际管理的企业、其他机构进行合作，双方按照一定的比例成立有限合伙企业，并按照双方约定，将双方投入资金向处于特定行业、特定区域、特定客户群体的企业提供资金支持。部分合伙人按照所投入资金的固定比例获取回报，并不参与剩余收益的分配，因此根据实质重于形式原则，本公司将获取固定回报的合伙人投入的资金作为负债列报。截至2024年6月30日，该部分负债期末余额合计为217,107,100.00元。

16. 实收资本

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

17. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	819,859.78			819,859.78
合 计	819,859.78			819,859.78

18. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	294,645,508.57			294,645,508.57
合 计	294,645,508.57			294,645,508.57

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加系按母公司本期实现净利润的 10%提取形成。

19. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	351,743,831.22			351,743,831.22
合 计	351,743,831.22			351,743,831.22

瀚华融资担保股份有限公司
二〇二四年八月二十九日

