

北京中关村科技融资
担保有限公司
2024年度合并财务报表
审计报告



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层 邮编：100073

电话：(010) 51423818 传真：(010) 51423816



目 录

一、审计报告

二、审计报告附录

1. 合并及母公司资产负债表
2. 合并及母公司利润表
3. 合并及母公司现金流量表
4. 合并及母公司股东权益变动表
5. 合并及母公司财务报表附注

三、审计报告附件

1. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
2. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
3. 注册会计师执业证书复印件





中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层

20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

审计报告

中兴华审字（2025）第014235号

北京中关村科技融资担保有限公司：

一、审计意见

我们审计了北京中关村科技融资担保有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表，2024年度的合并及母公司利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司2024年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设





计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估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，除非管理层计划清算贵公司、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。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，





包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025 年 4 月 10 日



合并资产负债表
2024年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	八、（一）	819,621,506.88	651,823,900.94
交易性金融资产	八、（二）	66,673,533.65	125,406,634.55
衍生金融资产			
应收担保费	八、（三）	1,308,040.00	10,020,000.00
应收代位追偿款净值	八、（四）	634,571,322.72	629,194,410.41
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	八、（五）	2,456,309.39	2,408,149.64
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收资金集中管理款	八、（六）	284,271.99	279,954.99
应收利息			
其他应收款	八、（七）	8,154,890.44	11,016,603.81
委托贷款	八、（八）	386,255,791.11	197,713,724.70
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	八、（九）	1,038,081,167.56	1,473,759,263.98
其他流动资产	八、（十）	2,953,355.91	733,698.64
流动资产合计		2,960,360,189.65	3,182,356,341.66
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资	八、（十一）	3,514,794,134.40	2,795,515,217.82
其他债权投资	八、（十二）	4,989,678,190.42	4,090,880,519.51
长期应收款			
长期股权投资	八、（十三）	362,488,852.49	393,155,179.44
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	八、（十四）	42,926,213.06	94,172,049.48
投资性房地产			
固定资产	八、（十五）	5,012,532.20	5,624,793.52
其中：固定资产原价	八、（十五）	20,426,237.03	20,253,759.16
累计折旧	八、（十五）	15,413,704.83	14,628,965.64
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、（十六）	16,958,191.07	43,349,979.13
无形资产	八、（十七）	39,177,522.10	28,979,661.14
开发支出	八、（十八）	2,559,759.46	4,736,987.39
抵债资产	八、（十九）	369,379,834.08	369,379,834.08
商誉			
长期待摊费用	八、（二十）	228,617.44	74,172.77
递延所得税资产	八、（二十一）	51,711,479.49	51,789,372.18
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		9,384,915,326.21	7,877,657,766.46
资产总计		12,355,275,515.86	10,980,014,108.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

单位负责人：

杨荣生

主管会计工作负责人：

陈海

会计机构负责人：

马佳



合并资产负债表 (续)

2024年12月31日

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
短期借款			
存入保证金	八、（二十二）	41,100,280.21	59,848,909.66
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	八、（二十三）	8,350.00	
预收款项	八、（二十四）	146,387.12	473,769.07
合同负债	八、（二十五）	5,136,213.46	2,462,310.97
卖出回购金融资产款	八、（二十六）	3,476,315,000.00	2,669,437,000.00
应付职工薪酬	八、（二十七）	124,477,942.75	124,615,626.16
其中：应付工资	八、（二十七）	123,518,460.11	124,084,183.97
应付福利费			
#其中：职工奖励及福利基金			
应交税费	八、（二十八）	106,096,221.71	60,091,089.16
其中：应交税金	八、（二十八）	105,932,589.34	59,890,390.24
应付利息			
其他应付款	八、（二十九）	128,722,508.24	141,278,844.22
应付手续费及佣金			
应付分保账款	八、（三十）	3,308,762.10	11,524,809.08
担保赔偿准备	八、（三十一）	828,013,102.37	751,197,343.29
未到期责任准备	八、（三十一）	261,696,657.60	295,835,447.72
一年内到期的非流动负债	八、（三十二）	12,666,585.75	226,467,086.49
其他流动负债	八、（三十三）	35,115.83	345,843.54
流动负债合计		4,987,723,127.14	4,343,577,879.36
非流动负债：			
长期借款			
应付债券	八、（三十四）	405,657,424.67	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	八、（三十五）	3,431,846.52	15,221,091.11
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八、（二十一）	84,823,336.54	32,175,797.01
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		493,912,607.73	47,396,888.12
负 债 合 计		5,481,635,734.87	4,390,974,767.48
所有者权益：			
实收资本	八、（三十六）	4,963,000,000.00	4,963,000,000.00
国家资本			
国有法人资本	八、（三十六）	4,963,000,000.00	4,963,000,000.00
集体资本			
民营资本			
外商资本			
减：已归还投资			
实收资本净额	八、（三十六）	4,963,000,000.00	4,963,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（三十七）	2,531,310.76	2,531,310.76
减：库存股			
其他综合收益	八、（五十四）	252,740,527.05	73,663,942.87
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	八、（三十八）	316,795,662.75	295,868,422.85
其中：法定公积金	八、（三十八）	316,795,662.75	295,868,422.85
任意公积金			
一般风险准备	八、（三十九）	587,440,976.88	835,122,877.14
未分配利润	八、（四十）	451,131,303.55	418,852,787.02
归属于母公司所有者权益合计		6,873,639,780.99	6,589,039,340.64
少数股东权益			
所有者权益合计		6,873,639,780.99	6,589,039,340.64
负债和所有者权益总计		12,355,275,515.86	10,980,014,108.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



合并现金流量表
2024年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		692,982,143.73	761,532,447.57
收到的担保费收入			
收回代偿取得现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		29,502,674.38	29,426,098.59
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		604,760,102.16	438,093,550.55
经营活动现金流入小计		1,327,244,920.27	1,229,052,096.71
担保代偿支付的现金		739,463,339.72	684,375,487.24
客户贷款及垫款净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		53,469,279.64	59,190,942.93
支付给职工及为职工支付的现金		171,395,770.55	181,463,264.63
支付的各项税费		135,411,018.67	153,971,027.41
支付其他与经营活动有关的现金		227,151,677.88	470,484,709.40
经营活动现金流出小计		1,326,891,086.46	1,549,485,431.61
经营活动产生的现金流量净额	八、（五十五）	353,833.81	-320,433,334.90
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,943,006,019.64	3,568,896,646.08
取得投资收益收到的现金		430,172,631.24	410,514,303.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			19,020.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			-
收到其他与投资活动有关的现金		1,766,102,174.40	6,685,658,013.74
投资活动现金流入小计		5,139,280,825.28	10,665,087,983.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,045,656.05	19,109,371.60
投资支付的现金		3,851,532,579.96	4,206,404,998.24
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		1,875,020,043.45	6,154,769,007.36
投资活动现金流出小计		5,742,598,279.46	10,380,283,377.20
投资活动产生的现金流量净额		-603,317,454.18	284,804,606.31
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		399,464,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		806,878,000.00	-222,561,000.00
筹资活动现金流入小计		1,206,342,000.00	-222,561,000.00
偿还债务支付的现金		200,000,000.00	300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		166,545,402.93	240,704,806.99
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		209,873.65	
支付其他与筹资活动有关的现金		32,851,083.51	39,159,924.98
筹资活动现金流出小计		399,396,486.44	579,864,731.97
筹资活动产生的现金流量净额		806,945,513.56	-802,425,731.97
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	八、（五十五）	203,981,893.19	-838,054,460.56
加：期初现金及现金等价物余额	八、（五十五）	582,402,586.54	1,420,457,047.10
六、期末现金及现金等价物余额	八、（五十五）	786,384,479.73	582,402,586.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

单位负责人：

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

本期金额												单位：元
所有者权益	其他权益工具	优先股	永续债	其他	股本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
4,963,000,000.00	-	-	-	-	2,531,310.76	-	73,653,942.87	-	295,868,422.85	835,122,877.14	418,852,787.52	6,589,039,340.64
1.上年年末余额	-	-	-	-	2,531,310.76	-	73,653,942.87	-	295,868,422.85	835,122,877.14	418,852,787.52	6,589,039,340.64
2.会计政策变更	-	-	-	-	-	-	179,075,584.18	-	20,927,239.90	52,318,099.74	32,278,516.53	284,600,440.35
3.前期差错更正	-	-	-	-	-	-	179,075,584.18	-	20,927,239.90	52,318,099.74	212,569,496.72	391,646,074.90
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业奖励基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润分配投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,963,000,000.00	-	-	-	-	2,531,310.76	-	252,746,527.05	-	316,795,662.75	887,445,976.88	451,131,303.55	6,873,639,790.99

主管会计工作负责人

会计机构负责人

李学军

马建





合并所有者权益变动表（续）

单位：元

项 目	上期金额									
	实收资本	优先股	其他权益变动	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		2,842,215.69		274,022,374.86	790,507,792.47	441,046,110.43
二、会计政策变更										
三、前期差错更正										
四、其他										
五、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		2,842,215.69		274,022,374.86	790,507,792.47	441,046,110.43
六、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额						70,721,727.18		21,846,047.87	54,815,119.67	-21,933,323.41
（二）所有者投入和减少资本						70,721,727.18				219,703,341.38
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
七、本年年末余额	4,963,000,000.00			2,531,310.76		73,963,942.87		295,868,422.85	835,122,877.14	419,852,797.32
八、所有者权益变动表（续）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										



资产负债表

2024年12月31日

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		701,273,786.79	572,482,539.27
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		56,673,533.65	49,406,634.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
应收代位追偿款		615,144,540.79	624,356,333.29
预付款项		2,444,375.10	2,405,615.34
应收保费		1,308,040.00	10,020,000.00
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收资金集中管理款		284,271.99	279,954.99
其他应收款	十二、（一）	8,068,372.44	10,980,085.81
其中：应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
合同资产			
委托贷款		386,255,791.11	197,713,724.70
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		993,378,188.61	1,453,267,555.33
其他流动资产			
流动资产合计		2,764,830,900.48	2,920,922,443.28
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资		3,514,695,294.45	2,779,416,377.87
可供出售金融资产			
其他债权投资		4,956,437,382.68	4,063,918,836.94
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二、（二）	559,929,285.28	590,595,612.23
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		42,926,213.06	94,172,049.48
投资性房地产			
固定资产		4,974,243.11	5,561,733.38
其中：固定资产原价		20,184,973.64	20,012,495.77
累计折旧		15,210,730.53	14,450,762.39
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		16,212,809.20	42,133,829.75
无形资产		39,177,522.10	28,979,661.14
开发支出		2,559,759.46	4,736,987.39
抵债资产		369,379,834.08	369,379,834.08
商誉			
长期待摊费用		228,617.44	74,172.77
递延所得税资产		48,749,027.54	50,389,995.75
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		9,555,269,988.40	8,029,359,090.78
资产总计		12,320,100,888.88	10,950,281,534.06

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

杨军

主管会计工作负责人：

张永

会计机构负责人：

高建











所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币元

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

项 目	本期金额											所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,963,000,000.00	-	-	-	16,185,222.48	-	73,663,942.87	-	298,995,812.17	842,941,350.45	384,606,346.70	6,579,392,674.67
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年初余额	4,963,000,000.00	-	-	-	16,185,222.48	-	73,663,942.87	-	298,995,812.17	842,941,350.45	384,606,346.70	6,579,392,674.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	176,645,978.38	-	20,927,239.90	52,318,099.74	28,981,424.77	278,872,742.79
（一）综合收益总额							176,645,978.38				209,272,398.96	385,918,377.34
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股												-
2.其他权益工具持有者投入资本												-
3.股份支付计入所有者权益的金额												-
4.其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	20,927,239.90	52,318,099.74	-180,290,974.19	-107,045,634.55
1.提取盈余公积									20,927,239.90		-20,927,239.90	-
△2.提取一般风险准备										52,318,099.74	-52,318,099.74	-
3.对所有者（或股东）的分配											-107,045,634.55	-107,045,634.55
4.其他												-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）												-
2.盈余公积转增资本（或股本）												-
3.盈余公积弥补亏损												-
4.设定受益计划变动额结转留存收益												-
5.其他综合收益结转留存收益												-
6.其他												-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取												-
2.本期使用												-
（六）其他												-
四、本期末余额	4,963,000,000.00	-	-	-	16,185,222.48	-	250,309,921.25	-	319,923,052.07	895,259,450.19	413,587,771.47	6,858,265,417.46

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





所有者权益变动表（续）
2024年度

金额单位：人民币元

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

项 目	实收资本	其他权益变动			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,963,000,000.00				2,488,937.64		2,942,215.69		274,022,374.98	780,507,757.47	387,794,502.24	6,410,755,786.02
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	4,963,000,000.00	-	-	-	2,488,937.64	-	2,942,215.69	-	274,022,374.98	780,507,757.47	387,794,502.24	6,410,755,786.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	13,696,284.84	-	70,721,727.18	-	24,973,437.19	62,433,592.98	-3,188,155.54	168,636,886.65
（一）综合收益总额							70,721,727.18				218,460,478.68	289,182,205.86
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	13,696,284.84	-	-	-	3,127,389.32	7,818,473.31	20,328,030.58	44,970,178.05
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配	-	-	-	-	13,696,284.84	-	-	-	3,127,389.32	7,818,473.31	20,328,030.58	44,970,178.05
1.提取盈余公积												
△2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配									21,846,047.87	54,615,119.67	-241,976,664.80	-165,515,497.26
4.其他									21,846,047.87	54,615,119.67	-21,846,047.87	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-54,615,119.67	-
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取												
2.本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	4,963,000,000.00	-	-	-	16,185,222.48	-	73,663,942.87	-	298,995,812.17	842,941,350.45	384,606,346.70	6,579,392,674.67

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨荣奎

主管会计工作负责人：

（Signature）

会计机构负责人：

（Signature）



北京中关村科技融资担保有限公司

2024 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

北京中关村科技融资担保有限公司(以下简称本公司,包含子公司时统称本集团)于1999年12月16日经北京市海淀区市场监督管理局注册登记,统一社会信用代码为911101087002397338,注册地为北京市海淀区西三环北路甲2号院7号楼4层,法定代表人:杨荣兰。经过历次增资,截至2024年12月31日,本公司注册资本为496,300.00万元,各股东认缴出资情况如下:

股东名称	认缴出资额 (万元)	出资比例 (%)	出资方式
北京中关村科技创业金融服务集团有限公司	253,862.87	51.1511	货币
北京融资担保基金投资集团有限公司	155,647.50	31.3616	货币
北京市国有资产经营有限责任公司	78,487.92	15.8146	货币
北京兴昌高科技发展有限公司	1,257.81	0.2534	货币
北京电子城有限责任公司	1,257.81	0.2534	货币
北京中海投资管理有限公司	1,257.81	0.2534	货币
北京丰台城市数字科技集团有限公司	1,257.81	0.2534	货币
北京亦庄投资有限公司	1,257.81	0.2534	货币
北京首都创业集团有限公司	754.72	0.1521	货币
北京市西城区科技创新中心	628.97	0.1268	货币
中国投融资担保股份有限公司	628.97	0.1268	货币
合计	496,300.00	100.00	—

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司属金融行业,经营范围主要包括:融资性担保业务:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他融资性担保业务。监管部门批准的其他业务:债券担保,诉讼保全担保,投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金投资。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司母公司为北京中关村科技创业金融服务集团有限公司(以下简称“金服集团公司”),



最终控制方为中关村发展集团股份有限公司。

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本集团财务报告于 2025 年 4 月 10 日批准报出。

(五) 营业期限

本公司营业期限自 1999 年 12 月 16 日至 2049 年 12 月 15 日。

二、财务报表的编制基础

本集团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》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《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。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(二) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本集团采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

(四) 企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在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计量。本集团取得的净资产账面价值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

本集团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

本集团将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本集团按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

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

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团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，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。



本集团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损益，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损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

（六） 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（七） 外币业务

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

（八） 金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，



但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本集团对金融资产的分类，依据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产

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：本集团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；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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（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

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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变



动计入当期损益。

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

5. 金融资产减值

本集团对于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和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量



之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。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。

通常逾期超过 30 日，本集团即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本集团将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本集团对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。



如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（九） 应收款项

本集团对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项（主要包括应收账款和其他应收款），采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，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。

对于包含重大融资成分的应收款项，本集团选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团根据以前年度的实际信用损失，并考虑本年的前瞻性信息，以单项工具和组合为基础计量预期信用损失的会计估计政策如下：

单项工具层面	
单项资产	坏账准备计提情况
交易对象信用评级下降	信用风险显著增加
合并范围内关联方	未发生信用减值
账龄组合	组合为基础计量违约损失率
低收回风险组合	预期信用损失风险较小

（十） 担保及损失准备的特殊规定和准备金的提取方法

1. 担保项目风险分类

（1） 在保项目风险分类

对于在保项目，根据风险特征分为四类，即正常类、提示类、异常类、预警类。在保项目风险四分类的一般原则分别为：

①正常：被担保企业经营活动正常，能够正常还本付息，不存在影响被担保企业偿还本息的因素，或可能存在消极因素，但不会对被担保企业的本息偿还产生影响。

②提示：被担保企业经营活动基本正常，能够正常还本付息，但经营活动存在一定的不确定性，需要持续关注并加以重点管理。

③异常：被担保企业经营活动出现不利变化或可能影响经营活动的风险事项，预计无法正常还本付息，如果潜在问题发展下去可能影响被担保企业偿还贷款的能力。

④预警：被担保企业经营活动出现显著恶化，或者存在流动性风险，正常经营收入已不



足以保证还本付息，其他还款来源存在不确定性，难以保障被担保企业的本息偿还。

(2) 代偿项目风险分类

对于代偿项目，根据债权资产预期风险损失分为四类，即关注类、次级类、可疑类、损失类。对于已有证据显示被担保企业难以还本付息，且反担保措施保障力度不足，在代偿前可增提担保赔偿准备金，具体比例可参照应收代偿款资产减值准备计提方式进行。

代偿项目四类风险分类的一般原则分别为：

①关注：反担保资产足额覆盖大部分应收代偿款，或债务人仍有持续经营能力或有重组计划，预期能够通过资产变现或自身经营以及其他融资等方式偿还大部分应收代偿款。

②次级：反担保资产具有一定的保障力度，能够覆盖一半以上应收代偿款，或债务人仍有持续经营能力或有重组计划，预期能通过资产变现或自身经营以及其他融资等方式偿还一半以上应收代偿款。

③可疑：反担保资产保障力度较弱，仅能够覆盖少部分应收代偿款，或债务人持续经营能力较弱，预期通过资产变现或自身经营以及其他融资等方式仅能偿还小部分应收代偿款。

④损失：反担保资产保障力度较弱、债务人基本丧失持续经营能力，预期通过资产变现或自身经营以及其他融资等方式难以偿还应收代偿款。

2. 担保代偿准备金计提

按照在保项目风险分类的结果确认和计量担保赔偿准备金，计提的担保赔偿准备金计入营业成本；按照代偿项目风险分类结果确认和计量信用减值准备，计提的信用减值准备计入信用减值损失。计提比例如下：

(1) 在保项目

正常项目	提示项目	异常项目	预警项目
0.00%	2.00%	15.00%	不低于 30.00%

根据天津市人民政府《关于印发天津市融资性担保公司管理暂行办法的通知》（津政发〔2010〕35号）的规定，按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金。本公司之子公司天津中关村科技融资担保有限公司（以下简称“天津担保公司”）按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金。

(2) 代偿项目

关注项目	次级项目	可疑项目	损失项目
30.00%	50.00%	70.00%	100.00%



3. 未到期责任准备金计提

按当年担保费的 50% 差额提取未到期责任准备金。

4. 一般风险准备金的提取方法

按税后利润的 25% 提取风险准备金。

（十一） 长期股权投资

1. 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；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 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；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，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的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十二） 固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、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。

固定资产包括房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备、办公设备，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；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；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)
1	房屋	50	5
2	构筑物及附属设施	20	5
3	机器设备	5	5
4	电子设备	5	0
5	运输设备	5	5
6	其他设备	5	5

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、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。

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

（十三）无形资产

本集团无形资产为软件使用权，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使



使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。本集团无形资产摊销年限如下：

序号	类别	折旧年限(年)	年摊销率(%)
1	软件	5	20

(十四) 长期待摊费用

本集团的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。

(十五) 非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对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，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期



发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（十六） 递延所得税资产和递延所得税负债

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. 本集团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。

（十七） 合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

（十八） 职工薪酬

本集团的职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全



部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团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。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，本集团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。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的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转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3. 辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团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、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早



日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团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，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团按照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：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；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。总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十九）收入确认原则

本集团的营业收入主要包括担保费收入、融资服务收入、租赁及物业收入、服务管理费收入及其他收入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始时，按照单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

1. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
2. 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
3. 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内



权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

1. 本集团就该商品或服务享有现时收款权利。
2. 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。
3. 本集团已将该商品的实物转移给客户。
4. 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
5. 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收货应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

（二十） 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 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。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 政府补助采用净额法：

（1）与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，冲减相关成本；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接冲减相



关成本。

5. 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。

6. 本集团将与本集团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；将与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

7. 本集团将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况处理：

（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本集团提供贷款的，本集团选择按照下列方法进行会计处理：

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本集团的，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十一） 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

1. 本集团作为承租人

本集团为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当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。本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本集团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，并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本集团对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当



期损益。

2. 本集团作为出租人

(1) 融资租赁

本集团作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本集团作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内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。

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

(二十二) 公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

本集团本年度无会计政策变更情况。

（二）会计估计变更情况

本集团本年度无会计估计变更情况。

（三）前期重大会计差错更正情况

本集团本年度无前期重大会计差错更正情况。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	应纳税增值额	9%、6%、5%
房产税	从价计征、从租计征	1.2%；12%
城市维护建设税	实缴增值税额	7%
教育费附加	实缴增值税额	3%
地方教育费附加	实缴增值税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠及批文

1. 根据财政部、国家税务总局《关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》（财税〔2023〕18号）的规定，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称原担保）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税，公告执行至2027年12月31日。本公司根据上述规定，自2023年8月1日起至2027年12月31日止免征从事小微企业信用担保或者再担保符合上述规定业务取得的收入增值税。

2. 根据财政部、国家税务总局《关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）的规定，符合条件的中小企业融资（信用）



担保机构按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入；符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年担保费收入 50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本公司根据上述规定将计提的不超过当年年末担保责任余额 1%的担保赔偿准备以及计提的不超过当年担保费收入 50%的未到期责任准备在企业所得税税前扣除，并将上年度计提的担保赔偿准备以及上年度计提的未到期责任准备转为当期收入。

3. 根据财政部、税务总局关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的公告（财政部 税务总局公告 2023 年第 37 号）企业在 2024 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日期间新购进的设备、器具，单位价值不超过 500 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧；单位价值超过 500 万元的，仍按企业所得税法实施条例、《财政部、国家税务总局关于完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2014〕75 号）、《财政部 国家税务总局关于进一步完善固定资产加速折旧企业所得税政策的通知》（财税〔2015〕106 号）等相关规定执行。

七、企业合并及合并财务报表

本公司本年合并范围无变化。

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2024 年 1 月 1 日，“期末”系指 2024 年 12 月 31 日，“上期”系指 2023 年度，“本期”系指 2024 年度。

（一）货币资金

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	815,513,330.76	640,140,387.33
其他货币资金	4,108,176.12	11,683,513.61
合计	819,621,506.88	651,823,900.94
其中：存放境外的款项总额		

2. 期末受限货币资金

项目	期末余额	期初余额
客户保证金监管户资金	33,237,027.15	69,421,314.40
合计	33,237,027.15	69,421,314.40



(二) 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	66,673,533.65	125,406,634.55
其中：结构性存款	10,000,000.00	76,000,000.00
股票投资	49,421,786.50	42,416,284.88
基金	7,251,747.15	6,990,349.67
合计	66,673,533.65	125,406,634.55

交易性金融资产期末投资明细：

项目	期末投资成本	累计公允价值变动
结构性存款	10,000,000.00	
400100 工新 5	48,462,128.03	-8,910,385.19
000796 凯撒旅业	5,147,748.14	103,732.96
600038 中直股份	3,991,074.13	627,488.43
丰和价值证券投资基金	3,424,229.77	3,827,517.38
合计	71,025,180.07	-4,351,646.42

(三) 应收担保费

1. 年末按账龄列示的应收担保费情况

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	1,308,040.00		2,652,561.67	267,561.67
1 至 2 年	267,561.67	267,561.67	7,855,480.00	220,480.00
2 至 3 年	220,480.00	220,480.00		
3 年以上	884,117.90	884,117.90	884,117.90	884,117.90
合计	2,680,199.57	1,372,159.57	11,392,159.57	1,372,159.57

2. 应收担保费坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----



	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额			1,372,159.57	1,372,159.57
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			1,372,159.57	1,372,159.57

(四) 应收代位追偿款

1. 年末按账龄列示的应收代位追偿款情况

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内(含 1 年)	514,216,774.93	261,552,955.29	559,031,162.09	239,858,492.68
1 至 2 年	415,177,449.43	239,777,988.35	226,444,751.98	189,561,388.87
2 至 3 年	200,175,827.65	189,561,388.87	174,673,755.19	130,147,531.40
3 至 4 年	175,531,596.07	127,806,504.63	655,679,777.43	557,054,573.03
4 至 5 年	671,026,910.11	557,054,573.03	314,606,623.91	251,180,898.34
5 年以上	531,507,694.57	497,311,519.87	312,691,845.66	246,130,621.53
合计	2,507,636,252.76	1,873,064,930.04	2,243,127,916.26	1,613,933,505.85



2. 按欠款方归集的年末金额前五名的应收代位追偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代位追偿款合计的比例 (%)	坏账准备	账面价值
江苏省冶金设计院有限公司	227,648,226.62	9.08	227,648,226.62	
北京春秋永乐文化传播股份有限公司	206,190,150.92	8.22	206,190,150.92	
神州长城国际工程有限公司	188,648,451.60	7.52	188,648,451.60	
汉柏科技有限公司	100,948,114.30	4.03	100,948,114.30	
天津金伟晖生物石油化工有限公司	80,003,317.50	3.19	80,003,317.50	
合计	803,438,260.94	32.04	803,438,260.94	

3. 应收代位追偿款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额			1,613,933,505.85	1,613,933,505.85
期初余额在本期				
一转入第二阶段				
一转入第三阶段				
一转回第二阶段				
一转回第一阶段				
本期计提			259,305,424.19	259,305,424.19
本期转回			174,000.00	174,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			1,873,064,930.04	1,873,064,930.04



（五）预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	2,326,086.44	94.70		2,204,351.41	91.54	
1 至 2 年	130,222.95	5.30		203,798.23	8.46	
合计	2,456,309.39	100.00		2,408,149.64	100.00	

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
世纪二千网络科技有限公司	352,068.21	14.33	
安娜普纳（北京）科技有限公司	310,724.02	12.65	
天津新聘信息技术有限公司	281,179.80	11.45	
北京海诚昆仑办公服务有限公司	207,677.26	8.45	
天津鑫泽世纪物业有限公司	189,912.72	7.73	
合计	1,341,562.01	54.61	

（六）应收资金集中管理款

项目	期末余额	期初余额
账龄 1 年以内的应收资金集中管理款	4,317.00	7,526.00
账龄 1-2 年的应收资金集中管理款	279,954.99	272,428.99
合计	284,271.99	279,954.99

（七）其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	8,154,890.44	11,016,603.81
合计	8,154,890.44	11,016,603.81



1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	77,787.55		811,679.70	
1 至 2 年	133,862.50		287,337.74	
2 至 3 年	221,761.70		2,028,049.37	
3 年以上	7,721,478.69		7,889,537.00	
合计	8,154,890.44		11,016,603.81	

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	8,154,890.44	100.00			8,154,890.44
其中：账龄组合					
关联方组合	5,019,339.48	61.55			5,019,339.48
低回收风险组合	3,135,550.96	38.45			3,135,550.96
合计	8,154,890.44	100.00			8,154,890.44

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	11,016,603.81	100.00			11,016,603.81
其中：账龄组合					



类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
关联方组合	7,738,626.50	70.25			7,738,626.50
低回收风险组合	3,277,977.31	29.75			3,277,977.31
合计	11,016,603.81	100.00			11,016,603.81

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
中关村发展集团股份有限公司	押金	5,019,339.48	3 年以上	61.55	
北京兴昌高科技发展有限公司	借款	2,566,148.17	3 年以上	31.47	
天津智慧山企业孵化器有限公司	押金	84,978.00	2-3 年、3 年以上	1.04	
海南美联置业有限公司	押金	65,790.00	3 年以上	0.81	
深圳市物资集团有限公司	押金	51,500.00	2-3 年、3 年以上	0.63	
合计		7,787,755.65		95.50	

(八) 委托贷款

项目	期末数		期初数	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
委托贷款	475,177,232.96	88,921,441.85	302,585,243.44	104,871,518.74
合计	475,177,232.96	88,921,441.85	302,585,243.44	104,871,518.74

1. 委托贷款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额			104,871,518.74	104,871,518.74



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信用 减值)	
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			15,950,076.89	15,950,076.89
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			88,921,441.85	88,921,441.85

(九) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	253,930,651.46	295,409,699.39
一年内到期的其他债权投资	784,150,516.10	1,178,349,564.59
合计	1,038,081,167.56	1,473,759,263.98

(十) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
其他流动资产		733,698.64
应收利息	2,953,355.91	
合计	2,953,355.91	733,698.64

(十一) 债权投资

1. 债权投资情况

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



国债及地方债	2,986,028,686.16		2,986,028,686.16	1,067,855,944.27		1,067,855,944.27
企业债及公司债	528,765,448.24		528,765,448.24	1,691,557,029.17		1,691,557,029.17
其他				36,102,244.38		36,102,244.38
合计	3,514,794,134.40		3,514,794,134.40	2,795,515,217.82		2,795,515,217.82

注：截至 2024 年 12 月 31 日，债权投资重分类至一年内到期的非流动资产金额为 253,930,651.46 元。

（十二）其他债权投资情况

1. 其他债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债及地方债	2,701,635,335.65	116,206,534.80
企业债及公司债	944,713,910.04	2,651,759,534.28
其他	1,343,328,944.73	1,322,914,450.43
合计	4,989,678,190.42	4,090,880,519.51

注：截至 2024 年 12 月 31 日，其他债权投资重分类至一年内到期的非流动资产金额为 784,150,516.10 元。

2. 期末重要的其他债权投资情况（含一年内到期的其他债权投资）

其他债权投资项目	面值	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	已计提减值准备金额
国债及地方债	2,418,290,000.00	2,428,291,804.53	2,686,138,639.41	194,354,680.60	
企业债及公司债	1,108,200,000.00	1,108,844,837.90	1,162,408,840.95	40,153,777.26	
其他	1,756,099,551.73	1,756,099,551.73	1,781,489,246.54	19,042,271.13	
合计	5,282,589,551.73	5,293,236,194.16	5,630,036,726.90	253,550,728.99	



(十三) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对联营企业投资	393,834,776.57	23,108 553.87	54,454,477.95	362,488,852.49
小计	393,834,776.57	23,108 553.87	54,454,477.95	362,488,852.49
减:长期股权投资减值准备	679,597.13		679,597.13	
合计	393,155,179.44	23,108 553.87	53,774,880.82	362,488,852.49



2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	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		
合计	314,328,764.08	393,834,776.57		1,000,000.00	23,108,553.87			53,454,477.95		362,488,852.49	
联营企业	314,328,764.08	393,834,776.57		1,000,000.00	23,108,553.87			53,454,477.95		362,488,852.49	
其中：1. 北京中小企业融资再担保有限公司	250,000,000.00	258,850,072.60			143,184.14					258,993,256.74	
2. 北京中关村协同创新基金管理有限公司	5,000,000.00	20,371,291.70			580,767.92			295,167.37		20,656,892.25	
3. 北京信用管理有限公司	1,000,000.00	1,056,474.93		1,000,000.00	-56,474.93						
4. 北京中关村瞪羚投资基金管理有限公司	40,328,764.08	78,861,514.34			20,152,932.24			53,159,310.58		45,855,136.00	
5. 北京中海典当有限公司	18,000,000.00	34,695,423.00			2,288,144.50					36,983,567.50	



3. 重要联营企业的主要财务信息

项目	本期数			
	北京中小企业 融资再担保有 限公司	北京中关村 瞪羚基金管 理有限公司	北京中关村协同 创新投资基金管 理有限公司	北京中海典当 有限公司
流动资产	3,921,617,957.04	55,095,174.24	22,643,920.04	131,515,387.90
非流动资产	1,030,591,134.74	86,667,947.37	141,420,180.78	141630.99
资产合计	4,952,209,091.78	141,763,121.61	164,064,100.82	131,657,018.89
流动负债	1,798,673,857.96	21,926,070.21	11,696,339.65	1,637,832.54
非流动负债	2,305,653.60		4,903,849.20	
负债合计	1,800,979,511.56	21,926,070.21	16,600,188.85	1,637,832.54
净资产	3,151,229,580.22	119,837,051.40	147,463,911.97	130,019,186.35
按持股比例计算的净资产 份额	258,993,256.74	43,295,568.79	20,656,892.25	36,983,567.50
调整事项		2,559,567.21		
对联营企业权益投资的账 面价值	258,993,256.74	45,855,136.00	20,656,892.25	36,983,567.50
存在公开报价的权益投资 的公允价值				
营业收入	125,535,138.29	49,723,558.55	32,704,687.65	12,816,420.70
净利润	1,742,153.82	29,846,800.22	3,829,812.59	8,044,185.73
其他综合收益				
综合收益总额	1,742,153.82	29,846,800.22	3,829,812.59	8,044,185.73
企业本期确认的来自联营 企业的股利		53,159,310.58	295,167.37	

(续上表)

项目	上期数				
	北京中小企业 融资再担保有 限公司	北京中关村 瞪羚基金管 理有限公司	北京中关村 协同创新投 资基金管理 有限公司	北京中海典 当有限公司	北京信用管 理有限公司
流动资产	4,071,875,573.90	81,864,404.76	16,348,526.56	93,465,518.73	8,656,930.40
非流动资产	722,089,556.75	120,855,740.54	152,933,532.32	29,623,513.20	27,231.00
资产合计	4,793,965,130.65	202,720,145.30	169,282,058.88	123,089,031.93	8,684,161.40



项目	上期数				
	北京中小企业 融资再担保有 限公司	北京中关村 瞪羚基金管 理有限公司	北京中关村 协同创新投 资基金管理 有限公司	北京中海典 当有限公司	北京信用管 理有限公司
流动负债	1,643,216,058.18	12,193,658.66	11,770,584.28	1,001,667.71	242,125.61
非流动负债	1,261,646.07	17,171,696.06	12,086,386.99	112,363.60	
负债合计	1,644,477,704.25	29,365,354.72	23,856,971.27	1,114,031.31	242,125.61
净资产	3,149,487,426.40	173,354,790.58	145,425,087.61	121,975,000.62	8,442,035.79
按持股比例计算的 净资产份额	258,850,072.60	62,630,832.22	20,371,291.70	34,695,423.00	376,877.80
调整事项		16,230,682.12			
对联营企业权益投 资的账面价值	258,850,072.60	78,861,514.34	20,371,291.70	34,695,423.00	376,877.80
存在公开报价的权 益投资的公允价值					
营业收入	113,371,225.11	4,853,477.25	34,241,875.03	8,926,988.74	2,693,630.13
净利润	1,642,961.98	21,660,596.23	1,178,538.11	5,663,353.01	466,220.67
其他综合收益					
综合收益总额	1,642,961.98	21,660,596.23	1,178,538.11	5,663,353.01	466,220.67
企业本期确认的来 自联营企业的股利			290,952.07		

(十四) 其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	42,926,213.06	94,172,049.48
合计	42,926,213.06	94,172,049.48

1. 期末其他非流动金融资产投资明细:

项目	期末投资成本	期末公允价值
北京中关村瞪羚创业投资中心（有限合伙）	35,000,000.00	36,868,970.83
北京瞪羚金石股权投资中心（有限合伙）		1,393,896.07
北京中技经投资顾问股份有限公司	921,896.53	
中关村兴业（北京）投资管理有限公司	617,942.00	4,663,346.16



项目	期末投资成本	期末公允价值
合计	36,539,838.53	42,926,213.06

注：根据合伙协议约定，北京瞪羚金石股权投资中心（有限合伙）已完成投资成本返还，期末账面价值仅为公允价值。

（十五）固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	5,012,532.20	5,624,793.52
固定资产清理		
合计	5,012,532.20	5,624,793.52

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	20,253,759.16	172,477.87		20,426,237.03
其中：房屋及建筑物	10,035,146.36			10,035,146.36
运输工具	1,054,021.00			1,054,021.00
办公设备	1,867,687.86			1,867,687.86
电子设备	7,296,903.94	172,477.87		7,469,381.81
二、累计折旧合计	14,628,965.64	784,739.19		15,413,704.83
其中：房屋及建筑物	6,306,725.52	114,556.08		6,421,281.60
运输工具	1,001,319.95			1,001,319.95
办公设备	1,699,169.28	54,080.46		1,753,249.74
电子设备	5,621,750.89	616,102.65		6,237,853.54
三、固定资产账面净值合计	5,624,793.52			5,012,532.20
其中：房屋及建筑物	3,728,420.84			3,613,864.76
运输工具	52,701.05			52,701.05
办公设备	168,518.58			114,438.12
电子设备	1,675,153.05			1,231,528.27
四、固定资产减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
办公设备				
电子设备				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
五、固定资产账面价值合计	5,624,793.52			5,012,532.20
其中：房屋及建筑物	3,728,420.84			3,613,864.76
运输工具	52,701.05			52,701.05
办公设备	168,518.58			114,438.12
电子设备	1,675,153.05			1,231,528.27

(十六) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	123,710,808.84	1,013,655.83		124,724,464.67
其中：房屋及建筑物	123,710,808.84	1,013,655.83		124,724,464.67
二、累计折旧合计	80,360,829.71	27,405,443.89		107,766,273.60
其中：房屋及建筑物	80,360,829.71	27,405,443.89		107,766,273.60
三、使用权资产账面净值合计	43,349,979.13			16,958,191.07
其中：房屋及建筑物	43,349,979.13			16,958,191.07
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	43,349,979.13			16,958,191.07
其中：房屋及建筑物	43,349,979.13			16,958,191.07

(十七) 无形资产

1. 无形资产分类

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	44,462,059.61	19,086,565.62		63,548,625.23
其中：软件	44,462,059.61	19,086,565.62		63,548,625.23
二、累计摊销额合计	15,482,398.47	8,888,704.66		24,371,103.13
其中：软件	15,482,398.47	8,888,704.66		24,371,103.13
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	28,979,661.14			39,177,522.10
其中：软件	28,979,661.14			39,177,522.10



(十八) 开发支出

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
CRM 客户管理系统	356,048.28	1,380,840.16		1,395,299.19			341,589.25
标准化业务系统	1,500,460.63	5,940,882.33		6,871,449.10			569,893.86
担保大数据中心系统		1,743,149.75		1,106,347.85			636,801.90
数字化商业保函系统	1,152,052.85	2,774,487.93		3,532,417.04			394,123.74
核心业务系统	1,171,132.08	3,836,073.12		4,494,826.52			512,378.68
OA 系统	557,293.55	141,630.38		698,923.93			
智慧税务管理系统 (乐企版)		53,686.91					53,686.91
预算管理系统		51,285.12					51,285.12
工程客户端 2024 年 改造项目		822,732.68		822,732.68			
合计	4,736,987.39	16,744,768.38		18,921,996.31			2,559,759.46

(十九) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	369,379,834.08	369,379,834.08
合计	369,379,834.08	369,379,834.08

1. 抵债资产情况

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物账面余额	374,458,491.22	374,458,491.22
减：减值准备	5,078,657.14	5,078,657.14
房屋建筑物账面价值	369,379,834.08	369,379,834.08
机器设备账面余额	500,000.00	500,000.00
减：减值准备	500,000.00	500,000.00
机器设备账面价值		
合计	369,379,834.08	369,379,834.08



(二十) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修费	74,172.77	203,777.43	49,332.76		228,617.44	
合计	74,172.77	203,777.43	49,332.76		228,617.44	

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵消的递延所得税资产合递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	25,535,852.30	102,143,409.20	29,229,960.29	116,919,841.18
应付职工薪酬	26,175,627.19	104,702,508.76	21,887,202.79	87,548,811.16
无形资产摊销税会差异			672,209.10	2,688,836.41
合计	51,711,479.49	206,845,917.96	51,789,372.18	207,157,488.75
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	508,668.86	2,034,675.44	6,640,167.34	26,560,669.33
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动	84,099,727.98	336,398,911.92	24,554,647.62	98,218,590.49
资产计提折旧时间差异	214,939.70	859,758.80	980,982.05	3,923,928.20
合计	84,823,336.54	339,293,346.16	32,175,797.01	128,703,188.02

(2) 以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
一、递延所得税资产		51,711,479.49		51,789,372.18
二、递延所得税负债		84,823,336.54		32,175,797.01

(二十二) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
保函保证金	41,100,280.21	59,848,909.66



合计	41,100,280.21	59,848,909.66
----	---------------	---------------

(二十三) 应付账款

1. 按账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	8,350.00	
合计	8,350.00	

(二十四) 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	146,387.12	473,769.07
合计	146,387.12	473,769.07

(二十五) 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
委贷收费	5,136,213.46	2,462,310.97
合计	5,136,213.46	2,462,310.97

(二十六) 卖出回购金融资产款

1. 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
证券交易所卖出回购	3,476,315,000.00	2,669,437,000.00
其中：质押式回购	3,476,315,000.00	2,669,437,000.00
合计	3,476,315,000.00	2,669,437,000.00

(二十七) 应付职工薪酬

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
一、短期薪酬	124,615,626.16	157,749,177.87	158,095,206.69	124,269,597.34
二、离职后福利-设定提存计划		16,660,650.92	16,452,305.51	208,345.41
三、辞退福利		34,752.54	34,752.54	



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	124,615,626.16	174,444,581.33	174,582,264.74	124,477,942.75

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	124,084,183.97	130,054,706.35	130,620,430.21	123,518,460.11
二、职工福利费		6,021,268.13	6,021,268.13	
三、社会保险费		8,910,407.06	8,910,407.06	
其中：1. 基本医疗保险及生育保险		8,008,347.91	8,008,347.91	
2. 工伤保险费		249,184.15	249,184.15	
3. 补充医疗保险		652,875.00	652,875.00	
四、住房公积金		10,079,050.75	10,079,050.75	
五、工会经费和职工教育经费	531,442.19	2,653,529.00	2,433,833.96	751,137.23
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		30,216.58	30,216.58	
合计	124,615,626.16	157,749,177.87	158,095,206.69	124,269,597.34

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
一、基本养老保险		13,241,717.45	13,241,717.45	
二、失业保险费		421,399.23	421,399.23	
三、企业年金缴费		2,997,534.24	2,789,188.83	208,345.41
合计		16,660,650.92	16,452,305.51	208,345.41

(二十八) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税	53,655,991.88	142,227,029.39	98,449,025.46	97,433,995.81
个人所得税	1,933,518.51	14,291,901.73	11,231,769.74	4,993,650.50



项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	4,013,978.29	30,319,470.58	31,060,801.60	3,272,647.27
城市维护建设税	280,978.48	2,122,373.50	2,174,266.67	229,085.31
教育费附加（含地方教育费附加）	200,698.92	1,515,981.07	1,553,047.62	163,632.37
房产税		1,444,493.39	1,444,493.39	
印花税	5,923.08	13,886.14	16,598.77	3,210.45
土地使用税		709,185.16	709,185.16	
其他		565,413.58	565,413.58	
合计	60,091,089.16	193,209,734.54	147,204,601.99	106,096,221.71

(二十九) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付股利		209,873.65
其他应付款项	128,722,508.24	141,068,970.57
合计	128,722,508.24	141,278,844.22

1. 其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
再担保代偿补偿款返还	62,163,454.97	87,672,447.81
待退费款项	25,210,193.75	21,748,719.39
预提费用	5,803,390.43	18,553,617.67
保证金及押金	19,863,494.88	7,475,568.83
工程担保业务	15,310,178.52	4,732,112.66
代垫代付款	152,000.00	152,000.00
资金拆借及往来款项	39,325.33	39,829.33
其他款项	180,470.36	694,674.88
发展基金		
合计	128,722,508.24	141,068,970.57



(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
北京中小企业融资再担保有限公司	34,361,275.67	待支付再担保代偿补偿款
中金联和（北京）资产管理有限公司	3,000,000.00	保证金及押金
合计	37,361,275.67	

(三十) 应付分保账款

1. 按账龄列示的应付分保账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	3,308,762.10	11,524,609.08
合计	3,308,762.10	11,524,609.08

2. 本集团应付分保账款的分保公司明细

名称	期末余额	
	账款余额	占应付分保款的比例 (%)
北京中小企业融资再担保有限公司	3,308,762.10	100.00
合计	3,308,762.10	100.00

(续)

名称	期初余额	
	账款余额	占应付分保款的比例 (%)
北京中小企业融资再担保有限公司	11,524,609.08	100.00
合计	11,524,609.08	100.00

(三十一) 准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	828,013,102.37	751,197,343.29
未到期责任准备金	261,696,657.60	295,835,447.72
合计	1,089,709,759.97	1,047,032,791.01



(三十二) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债	12,666,585.75	25,780,975.38
1 年内到期的应付利息		686,111.11
1 年内到期的长期应付款		200,000,000.00
合计	12,666,585.75	226,467,086.49

(三十三) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	35,115.83	345,843.54
合计	35,115.83	345,843.54

(三十四) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
24 科担 01	405,657,424.67	
合计	405,657,424.67	

(三十五) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	16,239,834.66	42,046,943.72
减：未确认的融资费用	141,402.39	1,044,877.23
重分类至一年内到期的非流动负债	12,666,585.75	25,780,975.38
租赁负债净额	3,431,846.52	15,221,091.11



(三十六) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期 增加	本期 减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	4,963,000,000.00	100.00			4,963,000,000.00	100.00
北京中关村科技创业金融服务集团有限公司	2,538,628,629.73	51.1511			2,538,628,629.73	51.1511
北京融资担保基金投资集团有限公司	1,556,474,994.48	31.3616			1,556,474,994.48	31.3616
北京市国有资产经营有限责任公司	784,879,174.52	15.8146			784,879,174.52	15.8146
北京兴昌高科技发展有限公司	12,578,125.41	0.2534			12,578,125.41	0.2534
北京丰台城市数字科技集团有限公司	12,578,125.41	0.2534			12,578,125.41	0.2534
北京中海投资管理有限公司	12,578,125.41	0.2534			12,578,125.41	0.2534
北京亦庄投资有限公司	12,578,125.41	0.2534			12,578,125.41	0.2534
北京电子城有限责任公司	12,578,125.41	0.2534			12,578,125.41	0.2534
北京首都创业集团有限公司	7,547,304.40	0.1521			7,547,304.40	0.1521
中国投融资担保股份有限公司	6,289,634.91	0.1268			6,289,634.91	0.1268
北京市西城区科技创新中心	6,289,634.91	0.1268			6,289,634.91	0.1268



(三十七) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（股本）溢价				
二、其他资本公积	2,531,310.76			2,531,310.76
合计	2,531,310.76			2,531,310.76

(三十八) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	295,868,422.85	20,927,239.90		316,795,662.75
其他盈余公积				
合计	295,868,422.85	20,927,239.90		316,795,662.75

注：本期按照本公司净利润的 10%计提法定盈余公积 20,927,239.90 元。

(三十九) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	835,122,877.14	52,318,099.74		887,440,976.88
合计	835,122,877.14	52,318,099.74		887,440,976.88

注：本期按照本公司净利润的 25%计提一般风险准备 52,318,099.74 元。

(四十) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	418,852,787.02	441,046,110.44
本期增加额	212,569,490.72	219,783,341.38
其中：本期净利润转入	212,569,490.72	219,783,341.38
其他调整因素		
本期减少额	180,290,974.19	241,976,664.80
其中：本期提取盈余公积数	20,927,239.90	21,846,047.87
本期提取一般风险准备	52,318,099.74	54,615,119.67
本期分配现金股利数	107,045,634.55	165,515,497.26
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	451,131,303.55	418,852,787.02



(四十一) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	734,260,191.97	275,578,096.56	779,443,381.79	334,503,031.02
担保收入	681,829,404.82	208,476,096.01	714,259,381.89	258,078,814.98
利息收入	30,570,353.30		36,465,469.56	
利息支出		67,102,000.55		76,424,216.04
其他收入	21,860,433.85		28,718,530.34	
2. 其他业务小计	3,016,178.82	1,785,484.76	8,898,788.46	1,440,378.49
临时房屋管理费收入	3,003,085.87	1,780,848.57	4,525,164.88	1,308,035.45
服务管理费收入	13,092.95	4,636.19	4,292,773.58	7,075.47
其他			80,850.00	125,267.57
合计	737,276,370.79	277,363,581.32	788,342,170.25	335,943,409.51

(四十二) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	30,570,353.30	36,465,469.56
其中：委托贷款利息	11,253,304.26	18,143,733.81
存款利息	19,142,577.45	17,961,578.09
逆回购利息	11,663.21	257,716.60
关联方借款利息	71,641.69	101,477.28
资金归集利息		963.78
其他	91,166.69	
利息支出	67,102,000.55	76,424,216.04
其中：正回购利息支出	52,338,926.13	53,961,257.57
短期借款利息支出		7,048,500.00
资金占用利息支出	7,242,486.91	62,497.09
信托利息支出	6,536,111.13	13,180,555.68
租赁负债利息支出	984,476.38	2,171,405.70
利息净收入	-36,531,647.25	-39,958,746.48



(四十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,122,352.34	2,869,052.25
教育费附加(含地方教育费附加)	1,515,965.97	2,049,305.40
房产税	1,454,750.85	1,380,041.70
城镇土地使用税	709,185.16	709,185.16
车船使用税	3,600.00	5,200.00
印花税	13,886.14	44,930.44
合计	5,819,740.46	7,057,714.95

(四十四) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	165,111,296.44	161,306,564.07
折旧费	28,190,183.08	30,698,071.59
无形资产摊销	8,888,704.66	6,814,066.34
咨询费	2,537,874.87	1,963,901.00
办公费	1,446,976.02	1,630,982.64
业务招待费	1,003,253.29	1,234,494.43
聘请中介机构费	967,682.04	1,229,185.11
差旅费	955,841.69	953,589.27
会议费	427,871.97	454,723.81
其他	20,764,934.92	19,436,780.76
合计	230,294,618.98	225,722,359.02

(四十五) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
北京市文化企业“投贷奖”支持资金		2,988,559.00
北京市经济和信息化局示范奖励		1,800,000.00
个税返还	826,942.12	1,282,975.61
房山区政府风险补贴	955,350.00	979,000.00
中小企业发展专项资金		276,320.75



项目	本期发生额	上期发生额
北京市经济和信息化局示范奖励	600,000.00	200,000.00
海淀财政		50,000.00
北京市海淀区人民政府办公室续贷奖励		20,000.00
税费减免		21,017.13
社保基金中心岗社补贴		1,500.00
合计	2,382,292.12	7,619,372.49

(四十六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
其他债权投资持有期间的投资收益	196,337,463.87	207,384,863.55
债权投资持有期间的投资收益	119,223,992.84	101,459,733.05
权益法核算的长期股权投资收益	23,108,553.87	3,461,953.89
处置长期股权投资产生的投资收益	679,597.13	4,816,945.66
交易性金融资产持有期间的投资收益	42,831,190.37	3,102,288.13
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,182,165.69	10,408,585.09
其他非流动金融资产持有期间的投资收益		
其他权益工具投资持有期间的投资收益		
处置其他债权投资的投资收益	28,681,773.91	18,141,629.73
其他	312,101.67	
合计	413,356,839.35	348,775,999.10

(四十七) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-4,658,240.00	-16,897,427.40
其他非流动金融资产	-43,872,818.58	35,059,455.12
合计	-48,531,058.58	18,162,027.72



(四十八) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收代位追偿款减值损失	-259,131,424.19	-251,613,720.01
应收担保费减值损失		-488,041.67
其他应收款减值损失		3,004,812.14
合计	-259,131,424.19	-249,096,949.54

(四十九) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
委托贷款减值损失	15,950,076.89	10,125,292.64
合计	15,950,076.89	10,125,292.64

(五十) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
使用权资产处置收益	24,673.74	107,377.12	24,673.74
合计	24,673.74	107,377.12	24,673.74

(五十一) 营业外收入

1. 营业外收入明细情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		429.00	
其他	86,174.12	13,453.42	86,174.12
合计	86,174.12	13,882.42	86,174.12

(五十二) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组损失		9,048,190.45	



项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		30,835.33	
其他		6,069.96	
合计		9,085,095.74	

（五十三）所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	145,369,344.56	123,171,235.91
递延所得税费用	-10,002,831.80	-842,286.02
合计	135,366,512.76	122,328,949.89



(五十四) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
1. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
1. 其他债权投资公允价值变动	240,910,978.53	61,834,394.35	179,076,584.18	94,295,636.24	23,573,909.06	70,721,727.18
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	240,910,978.53	61,834,394.35	179,076,584.18	94,295,636.24	23,573,909.06	70,721,727.18
三、其他综合收益合计	240,910,978.53	61,834,394.35	179,076,584.18	94,295,636.24	23,573,909.06	70,721,727.18



2. 其他综合收益各项调节情况

项目	重新计 量设定 受益计 划变动 额	权益法下不 能转损益的 其他综合收 益	其他权 益工具 投资公 允价值 变动	企业自 身信用 风险公 允价值 变动	权益法 下可转 损益的 其他综 合收益	其他债权投资 公允价值变动	可供出 售金融 资产公 允价值 变动损 益	金融 资产 重分 类计 入其 他综 合收 益的 金额	持有至 到期投 资重分 类为可 供出售 融资产 损益	其他 债权 投资 信用 减值 准备	现金流量 套期储备 (现金流 量套期损 益的有效 部分)	外 币 财 务 报 表 折 算 差 额	其 他	小 计
一、上期期初余额						73,663,942.87								73,663,942.87
二、上期增减变动金额 (减少以“-”号填 列)														
三、本期期初余额						73,663,942.87								73,663,942.87
四、本期增减变动金额 (减少以“-”号填 列)														
						179,076,584.18								179,076,584.18
五、本期年末余额						252,740,527.05								252,740,527.05



(五十五) 合并现金流量表补充资料

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	212,569,490.72	223,911,643.09
加：资产减值准备	-15,950,076.89	-10,125,292.64
信用减值损失	259,131,424.19	249,096,949.54
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	784,739.19	1,649,519.59
使用权资产折旧	27,405,443.89	29,048,552.00
无形资产摊销	8,888,704.66	6,814,066.34
长期待摊费用摊销	49,332.76	169,016.60
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)	-24,673.74	-107,377.12
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	48,531,058.58	-18,162,027.72
财务费用(收益以“—”号填列)	67,102,000.55	76,424,216.04
投资损失(收益以“—”号填列)	-413,356,839.35	-348,775,999.10
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	77,892.69	4,533,736.62
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	52,647,539.53	-9,493,758.69
赔偿准备金的增加(减少以“—”号填列)	42,676,968.96	108,760,525.52
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	268,127,021.96	-211,237,056.86
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-558,306,193.89	-422,940,048.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	353,833.81	-320,433,334.90
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	786,384,479.73	582,402,586.54
减：现金的期初余额	582,402,586.54	1,420,457,047.10
加：现金等价物的期末余额		



补充资料	本期发生额	上期发生额
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	203,981,893.19	-838,054,460.56

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	786,384,479.73	582,402,586.54
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	782,276,303.61	570,719,072.93
可随时用于支付的其他货币资金	4,108,176.12	11,683,513.61
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	786,384,479.73	582,402,586.54

(五十六) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	33,237,027.15	客户保证金监管户资金
债权投资、其他债权投资及一年内到期的非流动资产	3,862,572,222.22	债券质押

九、或有事项

本集团本年度无需要披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

本集团本年度无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本集团的控股股东及最终控制方的有关信息

1. 本集团的控股股东

控股股东	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	控股股东对本公 司持股比例 (%)	控股股东对本公 司的表决权 比例 (%)
北京中关村科技创业金 融服务集团有限公司	北京市	投资管理	135,499.13	51.1511	51.1511



2. 本集团的最终控制方

最终控制方	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	最终控制方对本 公司间接持股比 例 (%)	最终控制方对 本公司的间接 表决权比例 (%)
中关村发展集团股份有 限公司	北京市	投资管理	1,692,203.0593	51.2457	51.2457

(二) 本集团的子公司

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
天津中关村科技融资担保有限公司	北京市	担保	20,000.00	100.00	100.00

(三) 本集团的联营企业有关信息

联营企业名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	最终受益股份 (%)
北京市中小企业融资再担保有限公司	北京市	担保	310,000.00	8.2188	8.2188
北京市中关村协同创新投资基金管理有 限公司	北京市	投资管理	10,000.00	14.0081	14.0081
北京信用管理有限公司(注 1)	北京市	投资管理	2,240.00	4.4643	12.3162
北京中关村瞪羚投资基金管理有限公司	北京市	投资管理	3,750.00	注 2	注 2
北京中海典当有限公司	北京市	投资管理	6,238.07	28.4447	28.4447

注 1：本公司于 2024 年 11 月处置北京信用管理有限公司的 4.4643% 股份。处置后截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不再持有北京信用管理有限公司股份。

注 2：2023 年 9 月，本公司之母公司对北京中关村瞪羚基金投资管理有限公司（以下简称“瞪羚基金公司”）增资，增资金额 6,250.00 万元，前述增资结束后，瞪羚基金公司注册资本为 10,000.00 万元，本公司直接持有瞪羚基金公司 36.1287% 股权，享有表决权比例 36.1287%。截止 2024 年 12 月 31 日，瞪羚基金公司已修改公司章程，尚未完成工商信息变更。

其他重要的联营企业信息详见本附注“八、（十三）长期股权投资”。

(四) 其他关联方

关联方名称	关联关系类型
北京兴昌高科技发展有限公司	最终控制方之联营企业
石家庄中关村协同发展有限公司	最终控制方之联营企业
中关村协同发展投资有限公司	最终控制方之联营企业
北京中关村领创金融信息服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业



关联方名称	关联关系类型
北京中关村融信数字科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
深圳德远商业保理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
中关村至臻环保股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
中关村科技租赁股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
中关村硬创空间集团有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
北京中关村瞪羚创业投资中心（有限合伙）	本公司投资的单位
北京瞪羚金石股权投资中心（有限合伙）	本公司投资的单位

（五）关联方交易及关联方往来

1. 关联方交易

（1）本集团向关联方购买商品、接受劳务

单位名称	本期发生额	上期发生额	备注
中关村发展集团股份有限公司	3,116,647.13	3,341,514.92	物业管理费
中关村发展集团股份有限公司	1,254,905.67	1,296,400.00	停车服务费
北京中小企业融资融资再担保有限公司	30,706,489.67	31,467,994.74	再担保费用

（2）本集团向关联方销售商品、提供劳务

单位名称	本期发生额	上期发生额	备注
北京瞪羚金石股权投资中心（合伙企业）		2,830,188.56	基金管理服务费
北京瞪羚科创企业创业投资中心（合伙企业）		1,702,367.04	基金管理服务费
中关村至臻环保股份有限公司		81,852.83	担保费收入
中关村科技租赁股份有限公司		765,472.25	担保费收入
中关村硬创空间集团有限公司		104,000.00	担保费收入
北京中关村前沿技术产业发展有限公司	955,350.00	979,000.00	其他收益（注）

注：本公司2022年与北京中关村前沿技术产业发展有限公司（以下简称“前沿技术公司”）签署合作协议，协议约定房山区对于通过前沿技术公司引入落地成功的项目，自项目第二年起，五年内按其形成的地方财政收入的10%给予前沿技术公司奖励，本公司与前沿技术公司合作后，通过本公司引入的项目，前沿技术公司收到政府奖励的50%作为本公司的项目奖励金，本公司考虑收入的来源实际为房山区政府，将其列入其他收益。



(3) 关联方租赁

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁起始日	租赁终止日	租赁费用	租赁收益确定依据
中关村发展集团股份有限公司	本公司	办公用房	2021-1-1	2025-6-30	24,416,671.72	租赁合同
本公司	北京中海典当有限公司	办公用房	2023-1-1	2025-12-31	126,832.94	租赁合同

(4) 关联方资金拆入及拆出

关联方名称	拆入/拆出	拆借余额	利息支出/收入	起始日	到期日	备注
中关村发展集团股份有限公司	拆出	284,271.99	4,317.38	—	—	应收资金集中管理款
北京兴昌高科技发展有限公司	拆出	2,566,148.17	71,641.69	—	—	其他应收款

(5) 关联方资产转让

单位名称	本期发生额	上期发生额	备注
北京中关村科技创业金融服务集团有限公司	522,805,812.33	206,032,328.76	

(6) 关联方担保

担保方名称	被担保方名称	担保金额(万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	中关村科技租赁股份有限公司	2,000.00	2022-12-27	2024-9-20	是
本公司	中关村科技租赁股份有限公司	10,000.00	2022-9-20	2024-10-21	是
本公司	中关村科技租赁股份有限公司	2,000.00	2023-11-9	2025-3-20	是
本公司	中关村科技租赁股份有限公司	300.00	2023-12-27		否
天津担保公司	天津京津中关村科技城发展有限公司	1,000.00	2023-9-18	2024-9-17	是



2. 应收、应付关联方款项情况

(1) 应收关联方款项

关联方名称	应收项目	期末余额	坏账准备余额
中关村发展集团股份有限公司	其他应收款	5,019,339.48	
中关村发展集团股份有限公司	应收资金集中管理款	284,271.99	
中关村协同发展投资有限公司	其他应收款	5,450.40	

(2) 应付关联方款项

关联方名称	应付项目	期末余额
北京知识产权运营管理有限公司	其他应付款	1,802,382.52

十二、母公司会计报表的主要项目附注

(一) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	8,068,372.44	10,980,085.81
合计	8,068,372.44	10,980,085.81

1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	77,787.55		776,701.70	
1 至 2 年	48,884.50		287,337.74	
2 至 3 年	221,761.70		2,027,859.37	
3 年以上	7,719,938.69		7,888,187.00	
合计	8,068,372.44		10,980,085.81	

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					



类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	8,068,372.44	100.00			8,068,372.44
其中：关联方组合	5,019,339.48	62.21			5,019,339.48
低回收风险组合	3,049,032.96	37.79			3,049,032.96
合计	8,068,372.44	100.00			8,068,372.44

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	10,980,085.81	100.00			10,980,085.81
其中：关联方组合	7,788,626.50	70.93			7,788,626.50
低回收风险组合	3,191,459.31	29.07			3,191,459.31
合计	10,980,085.81	100.00			10,980,085.81

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
中关村发展集团股份有限公司	押金	5,019,339.48	3 年以上	62.21	
北京兴昌高科技发展有限公司	借款	2,566,148.17	3 年以上	31.81	
海南美联置业有限公司	押金	65,790.00	2-3 年、3 年以上	0.82	
深圳市物资集团有限公司	押金	51,500.00	3 年以上	0.64	
杭州莱茵达枫潭置业有限公司	押金	46,000.90	2-3 年、3 年以上	0.57	



债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应 收款合计 的比例 (%)	坏账 准备
合计		7,748,778.55		96.05	

(二) 长期股权投资

1. 按投资类别列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	200,000,000.00			200,000,000.00
对联营企业投资	391,275,209.36	23,108,553.87	54,454,477.95	359,929,285.28
小计	591,275,209.36	23,108,553.87	54,454,477.95	559,929,285.28
减：长期股权投资减值 准备	679,597.13		679,597.13	
合计	590,595,612.23	23,108,553.87	53,774,880.82	559,929,285.28



2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	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		
合计	514,328,764.08	591,275,209.36		1,000,000.00	23,108,553.87			53,454,477.95		559,929,285.28	
一、子公司	200,000,000.00	200,000,000.00								200,000,000.00	
天津中关村科技融资担保有限 公司	200,000,000.00	200,000,000.00								200,000,000.00	
二、联营企业	314,328,764.08	391,275,209.36		1,000,000.00	23,108,553.87			53,454,477.95		359,929,285.28	
北京中小企业融资再担保有限 公司	250,000,000.00	258,850,072.60			143,184.14					258,993,256.74	
北京中关村协同创新基金管理 有限公司	5,000,000.00	20,371,291.70			580,767.92			295,167.37		20,656,892.25	
北京信用管理有限公司	1,000,000.00	1,056,474.93		1,000,000.00	-56,474.93						
北京中关村瞪羚投资基金管理 有限公司	40,328,764.08	76,301,947.13			20,152,932.24			53,159,310.58		43,295,568.79	
北京中海典当有限公司	18,000,000.00	34,695,423.00			2,288,144.50					36,983,567.50	



3. 重要联营企业的主要财务信息

重要联营企业的主要财务数据参见本附注“八、（十三）长期股权投资”所述。

（三）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	720,905,838.72	276,172,103.95	764,556,509.94	331,392,582.19
担保收入	672,133,544.04	209,102,792.44	704,316,445.00	255,278,022.91
利息收入	27,217,709.89		34,920,951.30	
利息支出		67,069,311.51		76,114,559.28
其他收入	21,554,584.79		25,319,113.64	
2. 其他业务小计	3,193,439.20	1,785,484.76	8,900,378.27	1,440,378.49
临时房屋管理费收入	3,003,085.87	1,780,848.57	4,526,754.69	1,308,035.45
服务管理费收入	190,353.33	4,636.19	4,292,773.58	7,075.47
其他			80,850.00	125,267.57
合计	724,099,277.92	277,957,588.71	773,456,888.21	332,832,960.68

（四）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	23,108,553.87	3,461,953.89
处置长期股权投资产生的投资收益	679,597.13	19,538,860.45
交易性金融资产在持有期间的投资收益	41,360,780.70	628,353.26
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,182,165.69	10,408,585.09
债权投资持有期间取得的投资收益	119,220,722.84	97,202,346.64
其他债权投资持有期间取得的投资收益	193,197,714.67	206,339,393.56
处置其他债权投资取得的投资收益	28,681,773.91	18,141,629.73
其他	312,101.67	
合计	408,743,410.48	355,721,122.62

（五）现金流量表补充资料

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	——	——
净利润	209,272,398.96	218,460,478.68



补充资料	本期金额	上期金额
加：资产减值损失	-15,950,076.89	-10,125,292.64
信用减值损失	252,879,122.12	248,487,337.02
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	759,968.14	1,594,664.23
使用权资产折旧	26,934,676.38	27,793,119.36
无形资产摊销	8,888,704.66	6,814,066.34
长期待摊费用摊销	49,332.76	169,016.60
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）	-24,673.74	-68,805.69
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	48,531,058.58	-1,992,907.34
财务费用（收益以“-”号填列）	67,069,311.51	76,114,559.28
投资损失（收益以“-”号填列）	-408,743,410.48	-355,721,122.62
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,640,968.21	868,446.84
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	51,841,804.58	-1,570,382.81
赔偿准备金的增加（减少以“-”号填列）	44,150,707.16	105,986,266.21
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	291,937,506.12	-212,051,133.48
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-557,983,817.98	-429,275,292.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	21,253,580.09	-324,516,982.09
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	669,204,875.06	504,430,009.99
减：现金的期初余额	504,430,009.99	1,273,515,702.05
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	164,774,865.07	-769,085,692.06



2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	669,204,875.06	504,430,009.99
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	665,120,229.79	492,931,639.36
可随时用于支付的其他货币资金	4,084,645.27	11,498,370.63
可用于支付的存放中央银行款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	669,204,875.06	504,430,009.99

十三、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具为货币资金、应收款项、其他应收款、委托贷款、交易性金融资产和其他非流动金融资产、债权投资、其他债权投资等。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，使所有者的权益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，及时可靠地对各种风险进行监督，以及及时调整投资策略，将风险控制在限定的范围之内。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险和商品价格风险）。

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。本集团的信用风险主要来自银行存款、债权投资、其他债权投资、委托贷款以及其他金融资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于债权投资和其他债权投资，本集团投资组合中部分品种是信用级别较高的国债、企业债、信托计划及其他股权投资，因此面临的信用风险相对较低。信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对潜在债务人和交易结构进行内部分析及基础分析来管理信用风险。适当情况下，本集团要求交易对手提供各种抵押物以降低信用风险。除已披露的减值情况外，本集团评估后认为不存在重大减值风险。

本集团最大信用风险敞口情况如下：



项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
货币资金	819,621,506.88	651,823,900.94
交易性金融资产（结构性存款）	10,000,000.00	76,000,000.00
应收担保费	1,308,040.00	10,020,000.00
应收代位追偿款	634,571,322.72	629,194,410.41
应收资金集中管理款	284,271.99	279,954.99
债权投资（含一年内到期的债权投资）	3,768,724,785.86	3,090,924,917.21
其他债权投资（含一年内到期的其他债权投资）	5,773,828,706.52	5,269,230,084.10
其他应收款	8,154,890.44	11,016,603.81
委托贷款	386,255,791.11	197,713,724.70
发放贷款及垫款		
最大信用风险敞口	11,402,749,315.52	9,936,203,596.16

（二）流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本集团的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借款项以应付预计现金需求。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，以满足短期和较长期的流动资金需求。

项目	期末余额					合计
	即期	3 个月以内	3 个月以上至 1 年	1 年以上至 5 年	5 年以上	
存入保证金			26,705,753.53	14,394,526.68		41,100,280.21
卖出回购金融资产款	3,476,315,000.00					3,476,315,000.00
其他应付款			96,640,671.00	32,081,837.24		128,722,508.24

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团业务发生损失的风险。市场风险包括价格风险、汇率风险、和其他价格风险。本集团认为来自金融资产业务的外汇风险和利率风险并不重大。

价格风险主要由本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的价格的波动而引起。相关金融资产的价格取决于市场。本集团在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风



险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

假设上述工具的市价上升或下降 10%，其他变量不变的情况下，基于资产负债表日的上述资产对本集团所有者权益和净利润的影响如下：

2024 年 12 月 31 日		
变动类型	所有者权益	净利润
市场价格上升 10%	6,900,380,995.00	225,472,039.97
市场价格下降 10%	6,856,824,665.84	209,593,040.33

十四、公允价值的披露

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。本集团持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场期末余额时点的收盘价。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。本集团在确定公允价值时，优先选择权威第三方机构公布的推荐估值，若无法直接获取权威第三方机构公布的推荐估值，本集团将采用管理人公布的估值、估值模型等估值方法对第二层次公允价值计量项目进行估值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。本集团制定了相关流程来确定第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本集团风险管理部门定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

截至2024年12月31日，按三个层次进行公允价值后续计量的金融工具明细：

项目	期末余额			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	56,673,533.65		10,000,000.00	66,673,533.65
1. 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
（1）权益工具投资	56,673,533.65			56,673,533.65
（2）结构性存款			10,000,000.00	10,000,000.00
（二）其他非流动金融资产			42,926,213.06	42,926,213.06
1. 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				



项目	期末余额			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
(1) 权益工具投资			42,926,213.06	42,926,213.06
(三) 其他债权投资	4,310,048,074.32		1,449,290,236.73	5,759,338,311.05
1. 其他债权投资				
持续以公允价值计量的资产总额	4,310,048,074.32		1,449,290,236.73	5,759,338,311.05

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

项目	2024 年 12 月 31 日公 允价值	估值技术	重大不可观察 输入值	对公允价值的 影响
(一) 交易性金融资产				
1. 结构性存款	10,000,000.00	净资产法	资产净值	资产净值越高， 公允价值越高
(二) 其他非流动金融资产				
1. 权益工具投资	42,926,213.06	净资产法、市场法	资产净值	资产净值越高， 公允价值越高
(三) 其他债权投资				
1. 其他债权投资	1,449,290,236.73	资产净值、市场法	收益率	收益率越高， 公允价值越高

报告期内本集团上述以公允价值计量的资产各层次之间无重大转换。

报告期内本集团上述公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

十五、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

1. 截至 2024 年 12 月 31 日，本集团在保及委托贷款项目共计 20,845 个，在保及委托贷款金额为 4,915,720.86 万元，其中融资在保项目 12,408 个，融资在保金额 3,302,520.22 万元；委托贷款项目 18 个，委托贷款金额 47,517.72 万元。担保项目采取抵押房产、质押股票等反担保措施，抵押、质押的资产金额 3,568,230.69 万元（其中房产抵押金额 2,460,094.13 万元），已收到客户存入保证金 4,110.03 万元。

2. 本公司与北京中小企业融资再担保有限公司（以下简称再担保公司）签署《再担保合同》[2024 年（合同）字第 13 号]，合同约定：

（1）本公司向再担保公司申请再担保合作的担保项目，主债务须于 2024 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间发生，且所有担保项目的主债务本金每年累计余额不应超过年度最高再担保额即 350.00 亿元（叁佰伍拾亿元）；



(2) 再担保费：①单户（含关联方）融资担保授信金额 500 万元（含）以下小微企业及三农业业务，再担保费（含增值税）=再担保责任金额*0.3%/年；②其他担保业务：再担保费（含增值税）=再担保责任金额*0.5%/年；③批量担保业务收费标准结合具体产品情况商定。

3. 截至 2024 年 12 月 31 日，本集团融资性担保责任余额 2,261,589.78 万元；代偿余额 698 项，金额 250,763.63 万元，全部为追偿性代偿。

十六、财务报表的批准

本年度财务报表经本集团批准同意报出。

北京中关村科技融资担保有限公司

2025 年 4 月 10 日



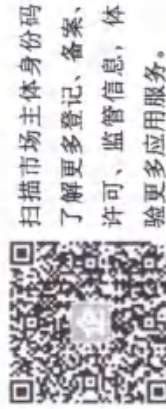


营业执照

(副本)(5-1)

统一社会信用代码

91110102082881146K



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李尊农、乔久华

经营范围

一般项目：工程造价咨询业务；工程管理服务；资产评估。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 8916 万元

成立日期 2013 年 11 月 04 日

主要经营场所

北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层



登记机关

2025 年 02 月 27 日



会计师事务所 执业证书

名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李尊农

主任会计师：

经营场所：北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000167

批准执业文号：京财会许可〔2013〕0066号

批准执业日期：2013年10月25日

证书序号：0014686

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、会计师事务所修改或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

北京市财政局

二〇一三年八月十七日

中华人民共和国财政部制



姓名: 朱超平
 Full name: 朱超平
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1982-05-18
 Date of birth: 1982-05-18
 工作单位: 北京致远会计师事务所(普通合伙)
 Working unit: 北京致远会计师事务所(普通合伙)
 身份证号码: 540711198205184322
 Identity card No.: 540711198205184322

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证书。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



事务所
CPA

转出协会盖章

2017年7月10日

同意调入

Agree the holder to be transferred to



事务所
CPA

转入协会盖章

2017年7月10日

- 一、注册会计师执业行业，除会计师事务所外，不得在其他任何单位或组织执业。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师在执业过程中，应当遵守注册会计师职业道德守则，并依法履行注册会计师义务。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废，并补办新证书。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of revocation after making an announcement of loss on the newspaper.

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



事务所
CPA

转出协会盖章

2017年5月15日

同意调入

Agree the holder to be transferred to



事务所
CPA

转入协会盖章

2017年5月15日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

朱超平

事务所
CPA

转出协会盖章

2017年12月27日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

朱超平

事务所
CPA

转入协会盖章

2017年12月27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.



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.

年 月 日

证书编号: 110101840002

批准注册协会: 北京注册会计师协会

发证日期: 2017年10月16日

年 月 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.



姓名: 朱超平
证书编号: 110101840002

年 月 日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

1101020173689

李俊卿

女

1970年12月13日

天一会计师事务所

120108701213152

年度检验登记

Annual Renewal Registration

110001670046

北京注册会计师协会

2002年05月08日

证书编号: 110001670046

发证日期: 2002年05月08日

有效期至: 2003年05月08日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2006年3月1日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2006年3月1日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2007年

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2007年

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.

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.



2009 年 3 月 20 日
/y /m /d

月 日
/m /d

