吉林省信用融资担保投资集团有限公司

2024年度财务报表

审计报告

北京澄宇会计师事务所(特殊普通合伙)

BEIJING CHENGYU CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路16号聚杰金融大厦12楼　　邮编：100073

电话：(010) 63357658

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京25V6KHAG66

目　　录

一、审计报告

二、审计报告附送

1、合并及公司资产负债表

2、合并及公司利润表

3、合并及公司现金流量表

4、合并所有者权益变动表

5、公司所有者权益变动表

6、财务报表附注

三、审计报告附件

北京澄宇会计师事务所企业营业执照及资格证书复印件

注册会计师执业证书复印件

北京澄宇会计师事务所（特殊普通合伙）
BEIJING CHENGYU CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址（location）：北京市丰台区丽泽路16号聚杰金融大厦12楼
12/F,JUJIE FINANCIAL BUILDING,16 Lize Road,Fengtai District,Beijing PR China
电话（tel）：010-63357658

审计报告

澄宇审字(2025)第0126号

吉林省信用融资担保投资集团有限公司：

一、审计意见

我们审计了吉林省信用融资担保投资集团有限公司（以下简称“吉林担保”）财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了吉林担保2024年12月31日合并母公司的财务状况以及2024年度合并及公司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，我们独立于吉林担保，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

吉林担保管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，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，管理层负责评估吉林担保的持续经营能力，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吉林担保、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督吉林担保的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审

计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对吉林担保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吉林担保不能持续经营。

（五）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。

（六）就吉林担保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。

（此页无正文，为澄宇审字(2025)第 0126 号报告签章页）

北京澄宇会计师事务所
（特殊普通合伙）
中 国 • 北 京

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国注册会计师：

二〇二五年四月二十八日

合并资产负债表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

资　产	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一)1	221,876,546.85	505,528,220.11
应收票据			
应收账款	五(一)2	87,464,770.46	127,825,538.31
预付账款	五(一)3	93,651,808.46	93,660,496.73
存出保证金	五(一)4	219,166,189.25	333,353,890.51
交易性金融资产			
应收代偿款	五(一)5	1,375,269,254.16	1,293,325,889.50
其他应收款	五(一)6	2,214,929,262.68	1,553,723,639.69
存货			
委托贷款	五(一)7	4,729,712,194.47	4,195,328,293.47
贷款	五(一)8	133,945,593.55	143,252,093.55
持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)9	36,676,446.00	31,134,649.99
流动资产合计		9,112,692,065.88	8,277,132,711.86
非流动资产：			
债权投资	五(一)10	49,098,049.00	69,368,049.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	五(一)11	181,657,500.78	190,875,427.53
其他非流动金融资产	五(一)12	668,138,028.15	638,563,729.79
长期股权投资	五(一)13	265,967,612.73	266,056,439.93
长期应收款			
投资性房地产	五(一)14	97,751,047.23	102,316,121.91
固定资产	五(一)15	84,981,526.51	91,670,015.88
在建工程			
抵债资产	五(一)16	574,631,523.05	485,148,268.29
无形资产	五(一)17	18,244,388.20	18,610,320.00
商誉			
长期待摊费用	五(一)18	441,294.00	693,462.00
递延所得税资产	五(一)19	64,746,135.65	68,382,563.90
其他非流动资产	五(一)20	328,061,849.43	356,049,585.43
非流动资产合计		2,333,718,954.73	2,287,733,983.66
资产总计		11,446,411,020.61	10,564,866,695.52

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

负债和所有者权益	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款	五(一)21	3,780,538,858.61	2,445,580,000.00
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(一)22	1,850,303.84	2,324,833.90
预收款项			
合同负债	五(一)23	17,329,546.27	13,136,303.49
应付职工薪酬	五(一)24	7,533,028.10	11,979,273.75
应交税费	五(一)25	21,002,662.06	49,766,203.87
未到期责任准备金	五(一)26	119,559,227.13	145,476,968.61
担保赔偿准备金	五(一)27	259,335,500.00	272,453,392.00
其他应付款	五(一)28	417,400,977.55	654,807,408.05
存入保证金	五(一)29	1,339,402,498.73	1,431,172,428.49
持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债	五(一)30	13,744,666.63	134,482,145.86
其他流动负债	五(一)31	1,330,091.52	1,079,477.75
流动负债合计		5,979,027,360.44	5,162,258,435.77
非流动负债：			
长期借款	五(一)32	358,500,000.00	333,000,000.00
应付债券	五(一)33	628,000,000.00	627,008,000.00
长期应付职工薪酬			
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五(一)19	10,257,273.45	8,139,910.93
其他非流动负债			
非流动负债合计		996,757,273.45	968,147,910.93
负债合计		6,975,784,633.89	6,130,406,346.70
实收资本	五(一)34	1,645,783,300.00	1,645,783,300.00
资本公积	五(一)35	1,219,082,384.04	1,219,082,384.04
减：库存股			
其他综合收益	五(一)36	-81,250,411.65	-68,336,966.61
一般风险准备	五(一)37	367,441,919.35	359,939,139.91
盈余公积	五(一)38	201,194,101.35	192,349,417.20
未分配利润	五(一)39	1,127,556,388.49	1,079,271,093.19
归属于母公司所有者权益合计		4,479,807,681.58	4,428,088,367.73
少数股东权益		-9,181,294.86	6,371,981.09
所有者权益合计		4,470,626,386.72	4,434,460,348.82
负债和所有者权益总计		11,446,411,020.61	10,564,866,695.52

公司法定代表人：陈宇东　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	2024年度	2023年度
一、营业收入	五(二)1	485,656,999.28	446,624,376.70
担保费收入		239,118,454.26	290,953,937.20
减：分出担保费及收入返还		1,547,778.30	
手续费、佣金及其他收入		7,532,298.00	6,245,134.59
追偿收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		91,329,450.58	47,685,950.81
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		11,214,780.66	-51,407,609.07
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
利息收入		106,458,204.53	129,621,302.97
其他业务收入		31,353,676.97	22,611,430.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）			418,786.00
其他收益		197,912.58	495,444.06
二、营业支出	五(二)2	300,326,670.33	266,364,633.43
担保赔偿支出			
再担保支出			
手续费及佣金支出		9,416,450.86	3,349,289.54
利息支出		277,479,773.23	240,580,258.49
其他业务支出		4,565,074.68	9,885,874.68
资产减值损失			
信用减值损失		8,865,371.56	12,549,210.72
三、税金及附加	五(二)3	8,700,760.86	9,410,336.23
四、提取准备金	五(二)4	-37,155,697.82	-29,427,469.57
提取未到期责任准备金		-25,917,741.48	-33,423,704.57
提取担保赔偿准备金		-11,237,956.34	3,996,235.00
五、业务及管理费	五(二)5	100,511,968.69	78,391,614.82
六、营业利润（损失以“-”号填列）		113,273,297.22	121,885,261.79
加：营业外收入	五(二)6	257,089.41	2,341.30
减：营业外支出	五(二)7	466,831.80	5,837,633.02
七、利润总额（损失以“-”号填列）		113,063,554.83	116,049,970.07
减：所得税费用	五(二)8	54,577,489.06	25,867,216.45
八、净利润（损失以“-”号填列）		58,486,065.77	90,182,753.62
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		58,486,065.77	90,182,753.62
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		65,834,413.60	94,138,955.32
少数股东损益		-7,348,347.83	-3,956,201.70
九、其他综合收益的税后净额		-12,913,445.04	-8,184,691.61
十、综合收益总额		45,572,620.73	81,998,062.01
归属于母公司所有者的综合收益总额		52,920,968.56	85,954,263.71
归属于少数股东的综合收益总额		-7,348,347.83	-3,956,201.70

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到的担保费收入		246,493,542.10	299,812,047.15
收取利息、手续费及佣金的现金		100,965,807.70	132,671,437.56
收到的税费返还			2,550,124.06
客户保证金增加额		-91,769,929.76	-55,347,833.75
收到其他与经营活动有关的现金		1,806,468,564.56	4,245,737,535.71
经营活动现金流入小计		2,062,157,984.60	4,625,423,310.73
客户贷款及垫款净增加额		525,077,401.00	407,328,435.73
担保代偿支付的现金		563,843,688.86	903,663,837.55
支付手续费及佣金的现金		9,416,450.86	3,170,099.49
支付给职工以及为职工支付的现金		78,589,811.02	82,104,243.86
支付的各项税费		116,393,829.36	60,753,067.32
支付其他与经营活动有关的现金		2,071,974,379.83	3,335,998,327.57
经营活动现金流出小计		3,365,295,560.93	4,793,018,011.52
经营活动产生的现金流量净额		-1,303,137,576.33	-167,594,700.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		15,349,982.30	12,122,074.49
取得投资收益收到的现金		77,868,984.12	34,368,491.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			986,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		93,218,966.42	47,477,066.20
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,175,279.34	2,376,176.96
投资支付的现金		25,630,900.00	57,790,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		26,806,179.34	60,166,176.96
投资活动产生的现金流量净额		66,412,787.08	-12,689,110.76
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权益性投资收到的现金			
取得借款收到的现金		7,913,610,000.00	3,178,080,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		7,913,610,000.00	3,178,080,000.00
偿还债务支付的现金		6,665,130,000.00	2,431,660,959.29
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		295,267,564.48	233,240,380.44
其中：子公司支付少数股东的现金股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		331,300.64	29,800.00
筹资活动现金流出小计		6,960,728,865.12	2,664,931,139.73
筹资活动产生的现金流量净额		952,881,134.88	513,148,860.27
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		-283,843,654.37	332,865,048.72
加：期初现金及现金等价物余额		492,487,873.09	159,622,824.37
六、期末现金及现金等价物余额		208,644,218.72	492,487,873.09

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2024度												
		归属于母公司所有者权益											少数所有者权益	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	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	其他		
			优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额		1,645,783,300.00				1,219,082,384.04		-68,336,966.61	359,939,139.91	192,349,417.20	1,079,271,093.19		6,371,981.09	4,434,460,348.82
加：会计政策变更														-
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额		1,645,783,300.00				1,219,082,384.04		-68,336,966.61	359,939,139.91	192,349,417.20	1,079,271,093.19		6,371,981.09	4,434,460,348.82
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-				-		-12,913,445.04	7,502,779.44	8,844,684.15	48,285,295.30		-15,553,275.95	36,166,037.90
（一）综合收益总额								-12,913,445.04			65,834,413.60		-7,348,347.83	45,572,620.73
（二）所有者投入和减少资本						-							-8,204,928.12	-8,204,928.12
1、所有者投入的资本														-
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、其他													-8,204,928.12	
（三）利润分配									8,704,434.15	8,844,684.15	-17,549,118.30		-	-
1、提取盈余公积										8,844,684.15	-8,844,684.15			
2、提取一般风险准备									8,704,434.15		-8,704,434.15			-
3、对所有者的分配														-
4、其他														-
（四）所有者权益内部结转		-												
1、资本公积转增资本						-								
2、盈余公积转增资本														
3、盈余公积弥补亏损														
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动														
5、其他														
（五）专项储备														
1、本期提取														
2、本期使用（以负号填列）														
（六）其他									-1,201,654.71					-1,201,654.71
四、本年年末余额		1,645,783,300.00				1,219,082,384.04		-81,250,411.65	367,441,919.35	201,194,101.35	1,127,556,388.49		-9,181,294.86	4,470,626,386.72

公司法定代表人：陈宇东　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2023年度												
		归属于母公司所有者权益											少数所有者权益	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	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	其他		
			优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额		1,645,783,300.00				1,219,082,384.04		-60,152,275.00	357,073,909.48	190,061,308.40	988,686,353.81		10,328,182.79	4,350,863,163.52
加：会计政策变更														-
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额		1,645,783,300.00				1,219,082,384.04		-60,152,275.00	357,073,909.48	190,061,308.40	988,686,353.81		10,328,182.79	4,350,863,163.52
三、本年增减变动金额（减少以"-"号填列）		-				-		-8,184,691.61	2,865,230.43	2,288,108.80	90,584,739.38		-3,956,201.70	83,597,185.30
（一）综合收益总额								-6,585,568.32			94,138,955.32		-3,956,201.70	83,597,185.30
（二）所有者投入和减少资本						-							-	-
1、所有者投入的资本														-
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、其他														
（三）利润分配									2,865,230.43	2,288,108.80	-5,153,339.23		-	-
1、提取盈余公积										2,288,108.80	-2,288,108.80			
2、提取一般风险准备									2,865,230.43		-2,865,230.43			-
3、对所有者的分配														-
4、其他														-
（四）所有者权益内部结转		-				-		-1,599,123.29			1,599,123.29			-
1、资本公积转增资本						-								
2、盈余公积转增资本														
3、盈余公积弥补亏损														
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动														
5、其他								-1,599,123.29			1,599,123.29			-
（五）专项储备														
1、本期提取														
2、本期使用（以负号填列）														
（六）其他														
四、本年年末余额		1,645,783,300.00				1,219,082,384.04		-68,336,966.61	359,939,139.91	192,349,417.20	1,079,271,093.19		6,371,981.09	4,434,460,348.82

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

公司资产负债表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

资　产	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		14,279,356.18	13,885,193.01
应收票据			
应收账款		75,256,620.17	96,042,661.34
预付账款			
存出保证金		208,557,538.71	322,745,988.77
交易性金融资产			
应收代偿款		1,366,152,581.36	1,279,878,058.78
其他应收款		2,087,208,150.33	1,887,925,045.28
存货			
委托贷款		1,871,812,542.68	1,978,350,762.60
贷款			
持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		36,477,179.34	30,532,960.53
流动资产合计		5,659,743,968.77	5,609,360,670.31
非流动资产：			
持有至到期投资			
债权投资		20,000,000.00	20,000,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资		5,955,559.81	6,013,514.51
其他非流动金融资产		276,866,863.36	280,608,235.73
长期股权投资		1,410,660,045.22	1,430,739,518.54
长期应收款			
投资性房地产		63,812,551.45	66,799,464.37
固定资产		81,171,313.38	85,568,827.54
在建工程			
抵债资产		512,008,967.94	479,756,910.94
无形资产		1,884,891.03	1,228,354.31
商誉			
长期待摊费用		441,294.00	693,462.00
递延所得税资产		12,631,917.22	16,843,916.18
其他非流动资产		328,061,849.43	356,049,585.43
非流动资产合计		2,713,495,252.84	2,744,301,789.55
资产总计		8,373,239,221.61	8,353,662,459.86

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

公司资产负债表（续）

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

负债和所有者权益	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款			300,000,000.00
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债		4,392,151.73	6,300,677.36
应付职工薪酬		6,423,451.61	10,631,162.81
应交税费		5,430,443.15	26,321,654.70
未到期责任准备金		119,525,477.13	145,423,468.61
担保赔偿准备金		259,068,500.00	272,194,392.00
其他应付款		1,534,937,575.56	1,025,920,853.57
存入保证金		1,338,175,547.99	1,429,985,477.75
持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		11,744,666.63	132,624,229.19
其他流动负债		263,529.10	378,040.64
流动负债合计		3,279,961,342.90	3,349,779,956.63
非流动负债：			
长期借款			
应付债券		628,000,000.00	627,008,000.00
长期应付职工薪酬			
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		628,000,000.00	627,008,000.00
负债合计		3,907,961,342.90	3,976,787,956.63
实收资本		1,645,783,300.00	1,645,783,300.00
资本公积		1,195,865,704.73	1,195,865,704.73
减：库存股			
其他综合收益		-8,000,835.49	-7,957,369.47
一般风险准备		351,866,666.96	343,021,982.81
盈余公积		201,194,101.35	192,349,417.20
未分配利润		1,078,568,941.16	1,007,811,467.96
归属于母公司所有者权益合计		4,465,277,878.71	4,376,874,503.23
少数股东权益			
所有者权益合计		4,465,277,878.71	4,376,874,503.23
负债和所有者权益总计		8,373,239,221.61	8,353,662,459.86

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

公司利润表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	2024年度	2023年度
一、营业收入	五(二)1	306,254,683.35	297,939,040.73
担保费收入		239,050,954.26	290,846,937.20
减：分出担保费及收入返还		1,288,344.34	179,190.05
手续费、佣金及其他收入		550,774.25	1,480,484.43
追偿收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		58,533,392.16	6,247,341.64
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-1,190,351.96	-59,152,025.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
利息收入			37,735,850.94
其他业务收入		10,428,410.49	20,403,306.63
资产处置收益（损失以“-”号填列）			95,143.36
其他收益		169,848.49	461,191.90
二、营业支出	五(二)2	144,236,653.68	176,139,957.08
担保赔偿支出			
再担保支出			
手续费及佣金支出		18,851.75	3,479.13
利息支出		142,293,935.29	172,332,642.38
其他业务支出		2,986,912.92	8,307,712.92
资产减值损失			
信用减值损失		-1,063,046.28	-4,503,877.35
三、税金及附加	五(二)3	5,470,809.93	8,105,539.56
四、提取准备金	五(二)4	-37,143,947.82	-28,710,969.57
提取未到期责任准备金		-25,897,991.48	-32,640,204.57
提取担保赔偿准备金		-11,245,956.34	3,929,235.00
五、业务及管理费	五(二)5	93,505,555.58	107,119,922.80
六、营业利润（损失以“-”号填列）		100,185,611.98	35,284,590.86
加：营业外收入	五(二)6	152,305.41	1,150.47
减：营业外支出	五(二)7	165,621.81	1,060,074.65
七、利润总额（损失以“-”号填列）		100,172,295.58	34,225,666.68
减：所得税费用	五(二)8	11,725,454.08	11,344,578.66
八、净利润（损失以“-”号填列）		88,446,841.50	22,881,088.02
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		88,446,841.50	22,881,088.02
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
九、其他综合收益的税后净额		-43,466.02	-43,658.38
十、综合收益总额		88,403,375.48	22,837,429.64

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

公司现金流量表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到的担保费收入		246,493,542.10	295,947,747.15
收取利息、手续费及佣金的现金		13,564,074.25	36,021,335.37
收到的税费返还			
客户保证金增加额		-91,809,929.76	-54,188,736.15
收到其他与经营活动有关的现金		2,519,778,892.75	1,570,413,833.43
经营活动现金流入小计		2,688,026,579.34	1,848,194,179.80
客户贷款及垫款净增加额		-106,538,219.92	177,553,719.34
担保代偿支付的现金		563,843,688.86	903,663,837.55
支付手续费及佣金的现金		18,851.75	3,479.13
支付给职工以及为职工支付的现金		70,564,751.37	71,912,646.80
支付的各项税费		51,967,788.41	40,420,044.96
支付其他与经营活动有关的现金		1,607,164,215.73	575,000,141.19
经营活动现金流出小计		2,187,021,076.20	1,768,553,868.97
经营活动产生的现金流量净额		501,005,503.14	79,640,310.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,551,020.41	3,061,224.49
取得投资收益收到的现金		60,000,000.00	965,284.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			134,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		62,551,020.41	4,160,509.46
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,175,279.34	1,463,446.77
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,175,279.34	1,463,446.77
投资活动产生的现金流量净额		61,375,741.07	2,697,062.69
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权益性投资收到的现金			
取得借款收到的现金			600,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	600,000,000.00
偿还债务支付的现金		400,000,000.00	500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		162,181,497.85	181,741,991.94
其中：子公司支付少数股东的现金股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		562,181,497.85	681,741,991.94
筹资活动产生的现金流量净额		-562,181,497.85	-81,741,991.94
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		199,746.36	595,381.58
加：期初现金及现金等价物余额		847,281.69	251,900.11
六、期末现金及现金等价物余额		1,047,028.05	847,281.69

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2024年度										
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	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		1,645,783,300.00				1,195,865,704.73		-7,957,369.47	343,021,982.81	192,349,417.20	1,007,811,467.96	4,376,874,503.23
加：会计政策变更												-
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额		1,645,783,300.00				1,195,865,704.73		-7,957,369.47	343,021,982.81	192,349,417.20	1,007,811,467.96	4,376,874,503.23
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	-	-	-		-43,466.02	8,844,684.15	8,844,684.15	70,757,473.20	88,403,375.48
（一）综合收益总额								-43,466.02			88,446,841.50	88,403,375.48
（二）所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-						-
1、所有者投入的资本												-
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、其他												
（三）利润分配									8,844,684.15	8,844,684.15	-17,689,368.30	-
1、提取盈余公积										8,844,684.15	-8,844,684.15	
2、提取一般风险准备									8,844,684.15		-8,844,684.15	
3、对所有者的分配											-	-
4、其他												
（四）所有者权益内部结转		-				-						
1、资本公积转增资本						-						
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												
5、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用（以负号填列）												
（六）其他												
四、本年年末余额		1,645,783,300.00				1,195,865,704.73		-8,000,835.49	351,866,666.96	201,194,101.35	1,078,568,941.16	4,465,277,878.71

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

编制单位：吉林省信用融资担保投资集团有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2023年度										
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	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		1,645,783,300.00				1,195,865,704.73		-7,913,711.09	340,733,874.01	190,061,308.40	989,506,597.54	4,354,037,073.59
加：会计政策变更												-
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额		1,645,783,300.00				1,195,865,704.73		-7,913,711.09	340,733,874.01	190,061,308.40	989,506,597.54	4,354,037,073.59
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	-	-	-		-43,658.38	2,288,108.80	2,288,108.80	18,304,870.42	22,837,429.64
（一）综合收益总额								-43,658.38			22,881,088.02	22,837,429.64
（二）所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-						-
1、所有者投入的资本												-
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、其他												
（三）利润分配									2,288,108.80	2,288,108.80	-4,576,217.60	-
1、提取盈余公积										2,288,108.80	-2,288,108.80	
2、提取一般风险准备									2,288,108.80		-2,288,108.80	
3、对所有者的分配											-	-
4、其他												
（四）所有者权益内部结转		-				-						
1、资本公积转增资本						-						
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												
5、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用（以负号填列）												
（六）其他												
四、本年年末余额		1,645,783,300.00				1,195,865,704.73		-7,957,369.47	343,021,982.81	192,349,417.20	1,007,811,467.96	4,376,874,503.23

公司法定代表人：　　主管会计工作的公司负责人：　　公司会计机构负责人：

吉林省信用融资担保投资集团有限公司

2024 年度

财务报表附注

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

(一)公司历史沿革

吉林省信用融资担保投资集团有限公司以下简称（公司或本公司）由吉林省人民政府国有资产监督管理委员会（以下简称吉林省国资委）、长春科技风险投资有限公司（以下简称长春科投）于 2005 年 4 月 5 日共同出资组建的有限责任公司，初始注册资本为人民币 125,510,342.43 元。其中：吉林省国资委出资人民币 120,510,342.43 元，占注册资本的 96%；长春科投出资人民币 5,000,000.00 元，占注册资本的 4%，业经利安达信隆会计师事务所有限责任公司吉林分所出具的“利安达验资【2005】第 D-2 号”《验资报告》验证。

经历次变更，截至 2024 年 12 月 31 日，公司注册资本 1,645,783,300.00 元,其中吉林省金融控股集团股份有限公司出资 1,356,948,300.00 元，吉林省国有资本运营集团有限责任公司出资 286,201,700.00 元，长春科技风险投资有限公司出资 2,633,300.00 元。

（二）企业注册地及总部地址、组织形式

公司注册地址：长春市人民大街 8777 号

公司组织形式：有限责任公司（国有控股）

统一社会信用代码：912200007710986328

公司法定代表人：陈东宇

（三）经营范围

经营范围：为省内各类中小企业贷款提供担保；为各类政策性基金贷款提供担保；为消费贷款提供担保；个人住房置业类贷款担保、个人经营类贷款担保及个人消费类贷款担保业务；为市、州担保公司的担保提供再担保；与市、州担保公司联合担保；省际间联保、再担保业务；经济合同履约担保、工程履约担保、诉讼财产保全担保、银行票据贴现担保、企业技改项目担保、公益性事业单位贷款担保等其他形式的担保；接受国家政策性银行贷款委托

及投资；作为国有投资出资人代表；国家开发投资参股经营；小额委托贷款；以闲置资金进行国债、国债回购、金融债券、国家重点企业债券、基金类证券投资；项目投资、项目开发；投资咨询、资信评估、项目招投标、科技成果转让、信息开发等中介服务及相关的经营项目。

二、合并财务报表范围

1、母公司：吉林省信用融资担保投资集团有限公司

2、一级子公司：

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例（%）	享有的表决权（%）	投资额（万元）
1	吉林省东北袜业园融资担保投资有限公司	辽源市	金融业	65.00	65.00	1,950.00
2	吉林省信保典当有限公司	长春市	货币金融服务	70.00	70.00	2,100.00
3	吉林省保丰农业投资有限公司	长春市	资本市场服务	51.00	51.00	
4	吉林省吉信融资再担保有限责任公司	长春市	其他金融业	100.00	100.00	20,000.00
5	北京吉信联拓股权投资基金管理合伙企业(有限合伙）	北京市	商务服务业	98.96	98.96	2,000.00
6	吉林省通金资产管理有限公司	长春市	投资与资产管理	100.00	100.00	
7	吉林省创业小额贷款有限责任公司	长春市	金融业	100.00	100.00	20,000.00
8	吉林省创新企业投资有限公司	长春市	商务服务业	100.00	100.00	54,210.85
9	吉林省国诺投资有限公司	长春市	商务服务业	100.00	100.00	4,439.64
10	吉林省建融投资集团有限公司	长春市	商务服务业	100.00	100.00	12,245.98

三、公司财务报表的编制基础、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及颁布和修订的 41 项具体会计准则，以及企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

本公司管理层认定本公司自本报告期末起 12 个月内的持续经营能力不存在重大不确定

性。

（二）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司报告期的财务状况以及经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、企业合并的处理方法

（1）同一控制下企业合并在合并日的会计处理

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

对于同一控制下的企业合并，合并方按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本计量。合并方长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）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。

合并方为进行企业合并发生的直接相关费用计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并在购买日的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有

负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

2、企业合并合并财务报表的编制方法

对于同一控制下企业合并取得的子公司，在合并日编制合并报表时，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在购买日编制合并报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。从购买日之后起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

3、购买日或出售日的确定方法

（1）对于非同一控制下的购买股权而增加子公司的，其购买日确定方法：

同时满足下列条件的，确定实现了控制权的转移的时点：①企业合并合同或协议已获取股东大会等权利机构批准通过；②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，以获得批准；③参与合并各方已办理了必要的财产权转移手续；④购买方已支付合并价款的50%以上，且有能力、有计划支付剩余款项；⑤购买方实际上已经控制了被购买方的相关活动，并享有可变回报。

（2）对于非同一控制下出售股权减少子公司的，其出售日的确定方法：

同时满足下列条件的，确定丧失控制权的时点：①出售协议已获股东大会（或股东会或类似权利机构）批准通过；②如股权转让需要经过国家有关主管部门审批的，以获得批准；③与购买方已办理必要的财产交接手续；④已取得购买价款超过 50％以上，且剩余款项很可能收回；⑤企业已不能再从所持的股权中获得利益和承担风险等。

4、合并日相关交易公允价值的确定方法

对于非同一控制下企业合并中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一般根据资产或负债的属性，分别考虑未来经济利益流入（或流出）等因素确定。采用现值、可变现净值、活跃市场价格或估值技术确定的公允价值等。

（六）合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并范围。将拥有实质性控制权的子公司、结构化主体以及可分割主体纳入合并财务报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号－合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

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

（七）合营安排及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四中“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

（八）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支

付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

（九）外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。

资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率近似的汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

（十）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

4.8.1 金融资产的分类和计量

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

4.8.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

4.8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

4.8.1.2.1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

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

4.8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

4.8.2 金融工具的减值

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。本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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。

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

4.8.2.1 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日

发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

4.8.2.2 已发生信用减值的金融资产

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

4.8.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

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

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

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

4.8.4 金融负债的分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

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

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

4.8.5 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部

分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

4.8.6 金融资产和金融负债的抵销

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

（十一）信用保证金

是指公司为开展担保和再担保业务需要，按约定比例向合作协议银行指定的管辖行存入的保证金。

（十二）应收款项

应收款项主要包括应收账款、其他应收款。

（1）应收账款的预期信用损失的确认方法：

公司对应收账款根据整个存续期内预计信用损失金额计提坏账准备。

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项确定预期信用损失。

①按单项计提预期信用损失的应收款项

单项计提预期信用损失的方法：有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提预期信用损失。

②按组合计提预期信用损失的应收款项

除按单项计提预期信用损失的应收款项外，按照相应的信用风险特征组合预计信用损失计提比例。

确定组合的依据	
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
低风险组合	本组合为关联方款项等应收款项。

3、坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

（十三）存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括低值易耗品等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品采用一次转销法摊销。

（十四）划分持有待售

若某项非流动资产在其当前状况下仅根据出售此类资产的惯常条款即可立即出售，本公司已就处置该项非流动资产作出决议，已经与受让方签订了不可撤销的转让协议，且该项转让将在一年内完成，则该非流动资产作为持有待售非流动资产核算，自划分为持有待售之日起不计提折旧或进行摊销，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低计量。持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组。如果处置组是一个《企业会计准则第8号——资产减值》所定义的资产组，并且按照该准则的规定将企业合并中取得的商誉分摊至该资产组，或者该处置组是资产组中的一项经营，则该处置组包括企业合并中所形成的商誉。

被划分为持有待售的单项非流动资产和处置组中的资产，在资产负债表的流动资产部分单独列报；被划分为持有待售的处置组中的与转让资产相关的负债，在资产负债表的流动负债部分单独列报。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的非流动资产的确认条件，本公司停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者进行计量：（1）该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；（2）决定不再出售之日的可收回金额。

（十五）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。重大影响，是指本公司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。

1、初始投资成本确定

(1)对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

(2)以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

(3)以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

(4)非货币性资产交换取得或债务重组取得的，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

长期股权投资后续计量分别采用权益法或成本法。采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资及所有者权益项目。

采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

长期股权投资具有共同控制、重大影响的采用权益法核算；具有控制的采用成本法核算。

3、确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

（1）确定对被投资单位具有控制的依据：①当直接或间接持有 50%以上的表决权且没有其他条款或合同安排表明不具有控制的情形；②虽不足 50%应考虑下列因素，判断是否具有控制：

其一、能任命或批准被投资单位关键管理人员；

其二、出于自身利益决定或否决被投资单位相关活动；

其三、能掌控被投资方董事会等类似权利机构成员任命程序，或取得其他表决权代理权；

其四、与被投资单位关键管理人员或董事会等类似权利机构中的多数成员存在关联方关系；

其五、其他合同安排产生的权利。

（2）确定对被投资单位具有共同控制的依据：两个或多个合营方通过合同或协议约

定，对被投资单位的财务和经营政策必须由投资双方或若干方共同决定的情形。

（3）确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；

②参与被投资单位的政策制定过程；

③向被投资单位派出管理人员；

④被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；

⑤其他能足以证明对被投资单位具有重大影响的情形。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。长期股权投资出售的公允价值净额，如存在公平交易的协议价格，则按照协议价格减去相关税费；若不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去相关税费。

（十六）投资性房地产

1、投资性房地产的种类和计量模式

本公司投资性房地产的种类：出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。

本公司投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

2、采用成本模式核算政策

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

资产负债表日，本公司对投资性房地产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

（十七）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

固定资产类别	预计净残值率(%)	预计使用年限	年折旧率(%)
房屋、建筑物	5	30 年	3.17
机器设备	5	10 年	9.50
运输工具	3--5	4--6 年	15.83--24.26
办公设备	5	3--5 年	19.00--31.67

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

固定资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。固定资产的公允价值减去处置费用后净额，如存在公平交易中的销

售协议价格，则按照销售协议价格减去可直接归属该资产处置费用的金额确定；或不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去处置费用后的金额确定。

（十八）在建工程

1、在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

（1）固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；

（2）已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；

（3）该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；

（4）所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

3、在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产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孰高确定。

（十九）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间：指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；②占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（二十）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命有限的无形资产使用寿命估计

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方

面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

3、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对无形资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

无形资产可收回金额根据资产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孰高确定。

5、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

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；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。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

（二十一）长期待摊费用

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

（二十二）长期减值准备

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从

企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十三）职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，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

本公司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，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划两种类型。

本公司设定提存计划在职工提供服务的会计期间计算应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司设定提存计划主要指计提的基本养老保险和失业保险。

本公司设定受益计划是在与职工达成协议或制定章程或办法后，根据条款规定根据预期累计福利单位法确定形成最终现时义务，并归属于职工提供设定收益计划义务的服务期间，计入归属期间的当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本公司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提出给予补偿，在（1）本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和（2）确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

（二十四）抵债资产

是指在经营过程中由于代偿而取得所有权、并准备按有关规定进行处置的资产。包括应收账款、存货、固定资产和产权资产等。抵债资产不计提折旧或摊销，但对预计可收回金额低于可收回金额低于其账面价值的，应当按其差额计提减值准备。

（二十五）担保准备金

按当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入；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额，同时将上年度计提的担保赔偿准备金转为收入。

按净利润的 10%比例提取一般风险准备金。

（二十六）股份支付

公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

1、权益工具公允价值的确定方法

以权益结算的股份支付，应当以授予职工权益工具的公允价值计量；

（1）授予后可立即行权的以权益结算的股份支付，按授予日权益工具的公允价值计入相关成本费用，同时增加资本公积；

（2）完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，等待期内的每个资产负债表日，以可行权权益工具数量的最佳估计数为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本费用和资本公积；

2、以现金结算的股份支付，按公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。

（1）授予后可立即行权的以现金结算的股份支付，按授予日企业承担负债的公允价值计入相关成本费用，同时增加负债；

（2）完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，应当以对可行权情况的最佳估计为基础，按照企业承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

（二十七）应付债券

本公司将发行的金融工具划分为金融负债，初始计量按照实际收到金额确定。发行债券发生的手续费、佣金等交易费用计入应付债券的初始计量成本。

应付债券存续期间，计提利息并对账面利息调整按照实际利率法采用摊余成本进行后续计量。除符合资本化条件的利息费用计入相关资产成本以外，其他计入当期损益。

（二十八）预计负债

1、预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

2、预计负债的计量方法

按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

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

（二十九）收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入:(1)客户在 本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益;(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品;(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用投入法或产出法确定恰当的履约进度。当履约进度不能合理确定时，公司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。

本公司的收入包括担保业务收入（担保费收入、追偿收入）、利息收入、其他业务收入。

1、担保业务收入

①担保费收入是指公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费和分担保费收入。担保费收入的金额应按委托担保合同规定的应向担保人收取的金额确认。②追偿收入是指公司代被担保人清偿款项后，按担保合同规定向被担保人收取的追偿所得超过已代偿款和发生相关费用的差额，包括收取的代偿资金占用费、违约金、受托处理抵质押资产的服务费、追债费等。追偿收入在收费追偿收入时按实际收取的金额大于代偿款项和发生相关费用后的差额确认

2、利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定

3、其他业务收入是指公司除担保业务以外收取的监管费收入、出租固定资产收入等。

（三十）政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或

损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

a.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公司提供贷款的，本公司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。

b.财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（三十一）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

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，确定该计税基础为其差额），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、递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

（三十二）租赁

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

作为出租方：本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租

赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

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

②融资租赁

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

（三十三）公允价值计量

本公司公允价值的初始计量采用取得资产或承担负债的交易中的交易价格进行计量，相关准则有规定的除外。

公允价值的估值技术是指在计量日当前市场条件下，市场参与者在有序交易中出售一项资产或转移一项负债的价格。一般估值技术采用市场法、收益法和成本法。相关资产或负债公允价值计量所采用的估值技术一经确定，不得随意变更。

本公司将公允价值层次划分为三个层次，公允价值计量优先考虑输入值所属的最低层次。三个层次具体为：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；其次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；最后为相关资产或负债的不可观察输入值。

（三十四）重要会计估计的说明

（1）存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

（2）固定资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。固定资产的公允价值减去处置费用后净额，如存在公平交易中的销售协议价格，则按照销售协议价格减去可直接归属该资产处置费用的金额确定；或不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去处置费用后的金额确定。

（3）使用寿命有限的无形资产使用寿命估计：本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

（4）长期股权投资的公允价值净额按照下述顺序进行估计：如存在公平交易的协议价格，则按照协议价格减去相关处置费用；若不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去相关处置费用；即不存在资产销售协议又不存在资产活跃市场的情况下，参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计。

仍无法可靠估计的应当以长期资产预计未来现金流量的现值作为可收回金额。

(二十四) 主要会计政策、会计估计变更

（1）会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称	影响金额
财政部于 2023 年 10 月 25 日发布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会【2023】21 号)，“关于流动负债与非流动负债关于流动的划分”、“关于供应商融资安排的披露“关于售后租回交易的会计处理”的内容自 2024 年 1 月 1 日起施行。	无	-
财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》(财会【2024】24 号)，“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量”、“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理内容”自印发之日起施行。	无	-

（2）会计估计变更

报告期内，本公司无重大会计估计发生变更。

（二十五）前期差错更正

报告期内，本公司无前期重大差错更正事项。

四、税项

（一）主要税种及税率

税　种	计 税 依 据	税　率
增值税	按应税收入计算销项抵扣当期允许抵扣的进项税额	13%、9%、6%、5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表主要项目注释

（一）资产负债表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项　目	币种	期末余额		年初余额	
		原　币	折合人民币	原　币	折合人民币
库存现金	人民币	10,120.67	10,120.67	31,961.77	31,961.77
银行存款	人民币	221,866,426.18	221,866,426.18	505,496,258.34	505,496,258.34
其他货币资金	人民币				
合　计		221,876,546.85	221,876,546.85	505,528,220.11	505,528,220.11

（2）期末银行存款中包括受限货币资金 13,232,328.13 元。

2. 应收帐款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种　类	期末余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的应收账款	14,400,000.00	9.94		
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
其中：账龄组合	130,497,467.39	90.06	57,432,696.93	44.01
合　计	144,897,467.39	100.00	57,432,696.93	44.01

种　类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的应收账款	14,400,000.00	7.61		
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
其中：账龄组合	174,853,792.40	92.39	61,428,254.09	35.13
合　计	189,253,792.40	100.00	61,428,254.09	32.46

2）账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账　龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例	
1年以内	893,431.50	1.00%	8,934.32
1-2年	5,910,300.00	10.00%	591,030.00
2-3年			
3-4年	14,669,234.23	30.00%	4,400,770.27
4-5年	57,060,795.59	40.00%	22,824,318.24
5-6年	43,776,864.44	50.00%	21,888,432.22
6-7年	1,169,074.34	60.00%	701,444.60
7年以上	7,017,767.29	100.00%	7,017,767.29
小　计	130,497,467.39		57,432,696.93

(2) 期末，应收账款余额中无应收持有公司5%以上（含5%）表决权股份的股东单位款项。

(3) 期末应收账款大额情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例
吉林省天茂特种水泥有限公司	46,392,910.18	32.02%
长春市煊梅经贸有限公司	19,783,823.04	13.65%
吉林省鸿发集团有限公司	14,400,000.00	9.94%
吉林省天浩水泥熟料销售有限公司	8,648,712.91	5.97%
通化市贵隆建筑工程有限公司	8,634,609.64	5.96%
合计	97,860,055.77	67.54%

3.预付账款

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	3,181.06	0.00%	11,869.33	0.01%
1-2年				
2-3年				
3年以上	93,648,627.40	100.00%	93,648,627.40	99.99%
合 计	93,651,808.46	100.00%	93,660,496.73	100.00%

4.存出保证金

项 目	期末余额	年初余额
原担保保证金	219,166,189.25	333,353,890.51
合 计	219,166,189.25	333,353,890.51

5.应收代偿款

(1)明细情况

账 龄	期末余额			年初余额		
	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	1,374,380,563.00	98.00	13,743,805.63	1,281,483,976.95	96.92	12,806,240.11
1-2年	10,350,905.54	0.74	1,035,090.55	20,614,521.15	1.56	2,061,452.11

2-3 年	3,116,511.80	0.22	623,302.36	4,588,571.09	0.35	1,459,503.11
3-4 年	4,033,531.94	0.29	1,210,059.58	1,953,333.33	0.15	854,202.94
4-5 年						
5-6 年				32,267.79	0.00	16,133.90
6-7 年				1,724,063.16	0.13	1,029,069.18
7 年以上	10,526,646.77	0.75	10,526,646.77	11,762,903.83	0.89	10,607,146.46
小 计	1,402,408,159.05	100.00	27,138,904.90	1,322,159,637.30	100.00	28,833,747.81

7. 其他应收款

项 目	期末余额	年初余额
应收股利	15,227,406.30	5,933,384.92
应收利息		
其他应收款	2,199,701,856.38	1,547,790,254.77
合 计	2,214,929,262.68	1,553,723,639.69

7.1 应收股利

项 目	期末余额	年初余额
应收股利	15,227,406.30	5,933,384.92
合 计	15,227,406.30	5,933,384.92

7.2、 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款				
其中：账龄组合	1,524,740,885.54	67.01	75,778,343.47	4.97
低风险组合	750,739,314.31	32.99		
合 计	2,275,480,199.85	100.00%	75,778,343.47	3.33

种　类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的其他应收款	7,797,486.42	0.48	4,096,463.85	52.54%
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款				
其中：账龄组合	1,588,341,209.38	98.10	67,216,803.52	4.23%
低风险组合	22,964,826.34	1.42		
合　计	1,619,103,522.14	100.00	71,313,267.37	4.40%

1）类别明细情况

2）账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账　龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例	
1年以内	1,400,854,448.68	1.00%	14,008,544.49
1-2年	15,333,852.54	10.00%	1,533,385.25
2-3年	2,287,974.11	20.00%	457,594.82
3-4年	17,767,035.25	30.00%	5,330,110.58
4-5年	5,702,347.21	40.00%	2,280,938.88
5-6年	652,100.00	50.00%	326,050.00
6-7年	75,753,520.76	60.00%	45,452,112.46
7年以上	6,389,606.99	100.00%	6,389,606.99
小　计	1,524,740,885.54	311.00%	75,778,343.47

(2) 期末，其他应收款余额中无应收持有公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	71,313,267.37			71,313,267.37

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）	
年初其他应收款账面余额在本期：				
——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	4,465,076.10			4,465,076.10
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	75,778,343.47			75,778,343.47

(4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占其他应收款余额的比例
长春鹿鸣谷生态旅游建设有限公司	350,000,000.00	15.38
吉林省泰格富达工贸有限公司	246,549,025.19	10.84
吉林省金竹建材经销有限公司	170,854,556.14	7.51
吉林省大健康咨询管理有限公司	111,280,000.00	4.89
华正医疗集团有限公司	108,856,663.26	4.78
合 计	987,540,244.59	43.40

8．委托贷款

项 目	期末余额	年初余额
抵押贷款	4,729,712,194.47	4,195,328,293.47
质押贷款		
保证贷款		
信用贷款		

委托贷款总额	4,729,712,194.47	4,195,328,293.47
减：委托贷款减值准备		
委托贷款账面价值	4,729,712,194.47	4,195,328,293.47

9. 贷款

项　目	期末余额	年初余额
抵押贷款	5,600,000.00	5,600,000.00
质押贷款	12,000,000.00	12,000,000.00
保证贷款	113,844,033.89	128,194,033.89
信用贷款	5,000,000.00	
贷款总额	136,444,033.89	145,794,033.89
减：贷款损失准备	2,498,440.34	2,541,940.34
贷款账面价值	133,945,593.55	143,252,093.55

10.其他流动资产

项　目	期末余额	年初余额
预交税费、待认证、抵扣进项税	36,676,446.00	31,134,649.99
合 计	36,676,446.00	31,134,649.99

11.债权投资

项　目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
三峡债	10,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
豫投债	10,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
儆堂集养老服务（北京）有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
吉林省希玛生物科	8,000,000.00	8,000,000.00				

项　目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
技有限公司						
吉林省诺金创业投资有限公司				5,000,000.00	2,000,000.00	3,000,000.00
临江市宝健木业有限责任公司	7,000,000.00		7,000,000.00	7,000,000.00		7,000,000.00
临江市东锋有色金属股份有限公司	6,000,000.00	6,000,000.00				
吉林省东北袜业园织袜有限公司				6,000,000.00	6,000,000.00	
吉林佰生堂药业有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00		4,000,000.00	1,200,000.00	2,800,000.00
吉林省玖鑫玄武岩产业有限公司	4,000,000.00		4,000,000.00	4,000,000.00		4,000,000.00
吉林恒辉新材料有限公司	2,400,000.00		2,400,000.00	3,050,000.00	650,000.00	2,400,000.00
延边渤海机械制造有限公司				2,750,000.00	250,000.00	2,500,000.00

项　目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
长春东北输送设备制造有限公司				2,470,000.00		2,470,000.00
吉林省古韩州酒业股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00	900,000.00	2,100,000.00
通化惠康生物制药有限公司				2,400,000.00	800,000.00	1,600,000.00
吉林钰翎珑钢管钢构制造有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00	900,000.00	2,100,000.00
吉林中新食品区华兴创业园投资管理有限公司	3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
吉林省荣亿工程管道有限公司	1,000,000.00		1,000,000.00	1,500,000.00	300,000.00	1,200,000.00
吉林镇赉黄河烘干设备机械制造有限公司	1,698,049.00		1,698,049.00	1,848,049.00	50,000.00	1,798,049.00

项　目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
吉林卓越生物技术有限公司				2,000,000.00		2,000,000.00
长春市铮徽机械制造有限公司				1,500,000.00	100,000.00	1,400,000.00
临江市金豹木业有限公司				640,000.00	640,000.00	
减：一年内到期的债权投资						
合　计	73,098,049.00	24,000,000.00	49,098,049.00	83,158,049.00	13,790,000.00	69,368,049.00

12.其他权益工具投资

项　　目	期末余额	年初余额
长春长光圆辰微电子技术有限公司	59,740,955.28	66,471,599.79
吉林省光电子产业孵化器有限公司	58,751,217.93	59,089,845.24
长春吉大博硕科技有限责任公司	357,149.16	364,761.66
长春希达电子技术有限公司	3,603,481.52	3,698,565.23
吉林省丽明科技产业孵化集团有限公司	19,492,015.68	23,700,759.63
长春长理光学精密机械有限公司	2,375,135.38	2,551,016.89
长春国基软件科技股份有限公司	803,280.34	805,059.16
长春启明模峰电子技术有限公司	35,126.82	35,120.41
吉林省通联信用服务有限公司	2,258,903.21	
长春海悦药业股份有限公司	2,013,516.35	2,286,521.00
易启科技（吉林省）有限公司	1,142,420.44	1,098,347.59
长春科技风险投资有限公司	5,955,559.81	6,013,514.51
长春艾迪尔医用科技发展有限公司	2,760,696.29	2,392,273.85

项　　目	期末余额	年初余额
辽源飞翔企业管理中心	22,368,042.57	22,368,042.57
合　计	181,657,500.78	190,875,427.53

13.其他非流动金融资产

项　　目	期末余额	年初余额
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	668,138,028.15	638,563,729.79
其中：债务工具投资	6,504,447.14	6,373,902.13
权益工具投资	661,633,581.01	632,189,827.66
合 计	668,138,028.15	638,563,729.79

14.长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	期末余额
吉林省小微企业担保有限公司	权益法	200,000,000.00	227,023,571.79	2,247,409.11	229,270,980.90
吉林省田保投资管理有限公司	权益法		10,269.27	-10,269.27	
吉林省嘉孚化学工业股份有限公	权益法	24,000,000.00			
吉林省田保创富股权投资基金合伙企业（有限合	权益法		24,764,428.17	7,832.70	24,772,260.87
北京吉信汇金基金管理有限公司	权益法	9,000,000.00	13,268,170.70	-1,343,799.74	11,924,370.96
吉林省通汇投资合伙企业（有限合伙）	权益法	990,000.00	990,000.00	-990,000.00	
吉林市江滨食品工业公司	成本法	15,860,000.00			
吉林省禾生豆品有限公司	成本法	17,210,000.00			
长春龙洋集团股份有限公司	成本法	14,000,000.00			
敦化敖东食品公司	成本法	11,000,000.00			
白山市永利药业公司	成本法	4,310,000.00			
合计		296,370,000.00	266,056,439.93	-88,827.20	265,967,612.73

(续上表)

被投资单位	持股比例(%)	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
吉林省小微企业担保有限公司	40.00%			
吉林省田保投资管理有限公司	40.00%			
吉林省嘉孚化学工业股份有限公司	24.00%			
吉林省田保创富股权投资基金合伙企业（有限合伙）	53.2258%			
吉林省通汇投资合伙企业（有限合伙）	99.00%			
北京吉信汇金基金管理有限公司	21.00%			
吉林市江滨食品工业公司		15,860,000.00		
吉林省禾生豆品有限公司		17,210,000.00		
长春龙洋集团股份有限公司		14,000,000.00		
敦化敖东食品公司		11,000,000.00		
白山市永利药业公司		4,310,000.00		
合计		62,380,000.00		

15.投资性房地产

(1)按成本模式计量的投资性房地产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1）账面原值合计	138,069,234.91			138,069,234.91
房屋、建筑物	138,069,234.91			138,069,234.91
土地使用权				
2）累计折旧和累计摊销合计	35,753,113.00	4,565,074.68		40,318,187.68
房屋、建筑物	35,753,113.00	4,565,074.68		40,318,187.68
土地使用权				
3）投资性房地产账面净值合计				

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋、建筑物				
土地使用权				
4)投资性房地产减值准备累计金额合计				
房屋、建筑物				
土地使用权				
5)投资性房地产账面价值合计	102,316,121.91			97,751,047.23
房屋、建筑物	102,316,121.91			97,751,047.23
土地使用权				

(2)本期折旧额为 4,565,074.68 元。

16. 固定资产

(1)明细情况

类 别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1)账面原值小计	174,464,235.76	373,943.25	2,747,170.00	172,091,009.01
房屋及建筑物	142,357,940.41		2,591,120.00	139,766,820.41
机器设备	16,691,205.96			16,691,205.96
运输工具	2,182,872.26			2,182,872.26
办公设备	13,232,217.13	373,943.25	156,050.00	13,450,110.38
2)累计折旧小计	82,794,219.88	5,168,482.41	853,219.79	87,109,482.50
房屋及建筑物	53,961,041.18	4,272,060.96	698,163.32	57,534,938.82
机器设备	15,499,011.12	95,551.30		15,594,562.42
运输工具	1,449,759.37	196,144.14		1,645,903.51
办公设备	11,884,408.21	604,726.01	155,056.47	12,334,077.75
3)减值准备小计				
房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
办公设备				

4)账面价值合计	91,670,015.88			84,981,526.51
房屋及建筑物	88,396,899.23			82,231,881.59
机器设备	1,192,194.84			1,096,643.54
运输工具	733,112.89			536,968.75
办公设备	1,347,808.92			1,116,032.63

(2)本期折旧额为 5,168,482.41 元。

17. 抵债资产

项目	期末余额	年初余额
土地使用权	140,725,180.87	140,725,180.87
房屋、建筑物	370,699,541.31	264,970,809.00
其他	63,206,800.87	79,452,278.42
合 计	574,631,523.05	485,148,268.29

18.无形资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1) 账面原值小计	27,207,757.71	957,386.09	38,000.00	28,127,143.80
土地使用权	24,539,245.33			24,539,245.33
软件及商标	2,668,512.38	957,386.09	38,000.00	3,587,898.47
2) 累计摊销小计	8,597,437.71	1,323,317.89	38,000.00	9,882,755.60
土地使用权	7,157,279.64	1,022,468.52		8,179,748.16
软件及商标	1,440,158.07	300,849.37	38,000.00	1,703,007.44
3) 账面净值小计				
土地使用权				
软件及商标				
4) 减值准备小计				
土地使用权				
软件及商标				
5) 账面价值合计	18,610,320.00			18,244,388.20
土地使用权	17,381,965.69			16,359,497.17

软件及商标	1,228,354.31			1,884,891.03

19.长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
装修费及其他	693,462.00		252,168.00	441,294.00
合计	693,462.00		252,168.00	441,294.00

20. 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	97,755,458.68	24,438,864.67	116,947,180.20	29,236,795.05
公允价值变动	129,117,089.51	37,424,916.76	129,502,821.28	32,375,705.32
其他	11,528,730.27	2,882,354.23	27,080,254.12	6,770,063.53
合 计	238,401,278.46	64,746,135.66	273,530,255.60	68,382,563.90

（2）未经抵销的递延所得税负债明细

项 目	期末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	6,238,963.44	10,257,273.45	32,559,643.72	8,139,910.93
合 计	6,238,963.44	10,257,273.45	32,559,643.72	8,139,910.93

21.其他非流动资产

项 目	期末余额	年初余额
债权资产	328,061,849.43	356,049,585.43
合 计	328,061,849.43	356,049,585.43

22. 短期借款

项 目	期末余额	年初余额
保证借款	3,767,530,000.00	1,197,700,000.00

信用借款		98,880,000.00
抵押借款		1,149,000,000.00
应付未付利息	13,008,858.61	
合　计	3,780,538,858.61	2,445,580,000.00

23. 应付账款

项目	期末余额	年初余额
1年以内	200,000.00	200,000.00
1-2年	200,000.00	1,150,000.00
2-3年	500,000.00	
3年以上	950,303.84	974,833.90
合计	1,850,303.84	2,324,833.90

24.合同负债

项目	期末余额	年初余额
预收委贷利息、担保费及货款	17,329,546.27	13,136,303.49
合计	17,329,546.27	13,136,303.49

25. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	11,979,273.75	62,340,053.25	66,786,688.22	7,533,028.10
离职后福利-设定提存计划		11,698,117.08	11,698,117.08	
短期辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合　计	11,979,273.75	74,038,170.33	78,484,805.30	7,533,028.10

(2) 短期薪酬

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
（1）工资、奖金、津贴和补贴	11,546,655.96	48,095,744.83	52,410,551.04	7,231,849.75
（2）职工福利费		3,331,713.44	3,331,713.44	

（3）社会保险费				
其中：①医疗保险费		4,729,491.80	4,729,491.80	
②工伤保险费		119,463.72	119,463.72	
③生育保险费				
（4）住房公积金		5,107,638.52	5,107,638.52	
（5）工会经费和职工教育经费	432,617.79	951,800.94	1,083,629.70	301,178.35
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
（8）其他短期薪酬		4,200.00	4,200.00	
合 计	11,979,273.75	62,340,053.25	66,786,688.22	7,533,028.10

(3) 设定提存计划

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费		7,709,319.70	7,709,319.70	
失业保险费		368,433.95	368,433.95	
企业年金缴费		3,620,363.43	3,620,363.43	
合 计		11,698,117.08	11,698,117.08	

26. 应交税费

项 目	期末余额	年初余额
企业所得税	8,778,531.48	33,237,180.72
营业税	192,618.75	231,592.00
增值税	9,380,286.68	12,665,214.33
城市维护建设税	672,737.52	843,122.61
教育费附加	289,850.48	363,407.04
地方教育附加	340,816.85	458,081.85
其他	1,347,820.30	1,967,605.32
合 计	21,002,662.06	49,766,203.87

27. 未到期责任准备金

项 目	期末余额	年初余额

未到期责任准备金	119,559,227.13	145,476,968.61
合　计	119,559,227.13	145,476,968.61

28. 担保赔偿准备金

项　目	期末余额	年初余额
担保赔偿准备金	259,335,500.00	272,453,392.00
合　计	259,335,500.00	272,453,392.00

29.其他应付款

项　目	期末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	417,400,977.55	654,807,408.05
合　计	417,400,977.55	654,807,408.05

1、 其他应付款

(1) 明细情况

项　目	期末余额	年初余额
1 年以内	6,992,998.68	297,688,520.64
1-2 年	117,286,035.95	57,953,951.33
2-3 年	38,303,755.50	4,547,203.78
3 年以上	254,818,187.42	294,617,732.30
合　计	417,400,977.55	654,807,408.05

(2) 期末，其他应付款中无应付持有公司 5%以上表决权股份的股东单位款项。

30. 存入保证金

项　目	期末余额	年初余额
原担保保证金	1,339,402,498.73	1,431,172,428.49
合　计	1,339,402,498.73	1,431,172,428.49

31.一年内到期的非流动负债

项　目	期末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	2,000,000.00	1,000,000.00
一年内到期应付债券及长期借款利息	11,744,666.63	33,513,592.40
一年内到期应付债券		99,968,553.46
合　计	13,744,666.63	134,482,145.86

32.其他流动负债

项　目	期末余额	年初余额
待转销项税	1,330,091.52	1,079,477.75
合计	1,330,091.52	1,079,477.75

33. 长期借款

项　目	期末余额	年初余额
抵押贷款		
信用贷款	358,500,000.00	333,000,000.00
合计	358,500,000.00	333,000,000.00

34.应付债券

（1）应付债券

项　目	期末余额	年初余额
公司债	628,000,000.00	627,008,000.00
合　计	628,000,000.00	627,008,000.00

（2）明细情况

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
21 吉保 01	428,000,000.00	2021 年 6 月 28 日	5 年	428,000,000.00	427,358,000.00
21 吉保 02	200,000,000.00	2021 年 8 月 3 日	5 年	200,000,000.00	199,650,000.00
19 吉保 01	100,000,000.00	2019 年 1 月 29 日	5 年	100,000,000.00	
合 计	728,000,000.00			728,000,000.00	627,008,000.00

（续）

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
21 吉保 01		20,044,666.63	642,000.00		428,000,000.00

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
21 吉保 02		10,449,999.96	350,000.00		200,000,000.00
19 吉保 01				100,000,000.00	
小 计		30,494,666.59	992,000.00	100,000,000.00	628,000,000.00
一年内到期的应付债券					
合计		30,494,666.59	992,000.00	100,000,000.00	628,000,000.00

35. 实收资本

出资人	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长春科技风险投资有限公司	2,633,300.00			2,633,300.00
吉林省国有资本运营集团有限公司责	286,201,700.00			286,201,700.00
吉林省财政厅	1,356,948,300.00		1,356,948,300.00	
吉林省金融控股集团股份有限公司		1,356,948,300.00		1,356,948,300.00
合 计	1,645,783,300.00	1,356,948,300.00	1,356,948,300.00	1,645,783,300.00

36. 资本公积

项 目	期末余额	年初余额
其他资本公积	1,219,082,384.04	1,219,082,384.04
合 计	1,219,082,384.04	1,219,082,384.04

37. 其他综合收益

项 目	期末余额	年初余额
其他综合收益	-81,250,411.65	-68,336,966.61
合 计	-81,250,411.65	-68,336,966.61

38. 一般风险准备金

项 目	期末余额	年初余额
一般风险准备金	367,441,919.35	359,939,139.91

合　计	367,441,919.35	359,939,139.91

39. 盈余公积

项　目	期末余额	年初余额
法定盈余公积	201,194,101.35	192,349,417.20
合　计	201,194,101.35	192,349,417.20

40. 未分配利润

项　目	期末余额	年初余额
调整前上期末未分配利润	1,079,271,093.19	988,686,353.81
调整期初未分配利润合计数（调增＋，调减－）		
调整后期初未分配利润	1,079,271,093.19	988,686,353.81
加：本期净利润	58,486,065.77	90,182,753.62
加：其他		1,599,123.29
减：少数股东损益	-7,348,347.83	-3,956,201.70
减：提取法定盈余公积	8,844,684.15	2,288,108.80
减：提取一般风险准备金	8,704,434.15	2,865,230.43
减：应付普通股股利		
期末未分配利润	1,127,556,388.49	1,079,271,093.19

(二)利润表主要项目注释

1. 营业收入

项　目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	239,118,454.26	290,953,937.20
减：分出担保费及收入返还	1,547,778.30	179,190.05
小 计	237,570,675.96	290,774,747.15
手续费佣金及其他收入		
手续费		
佣金		
其他	7,532,298.00	6,245,134.59

小 计	7,532,298.00	6,245,134.59
投资收益		
权益法核算的长期投资收益	1,010,572.80	11,047,605.09
债权投资持有收益	2,171,517.39	2,242,852.99
其他	88,147,360.39	34,395,492.73
小 计	91,329,450.58	47,685,950.81
利息收入	106,458,204.53	129,621,302.97
其他业务收入	31,353,676.97	22,611,430.14
公允价值变动收益	11,214,780.66	-51,407,609.07
其他收益	197,912.58	495,444.06
资产处置收益		418,786.00
合 计	485,656,999.28	446,445,186.65

2. 营业支出

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	9,416,450.86	3,170,099.49
利息支出	277,479,773.23	240,580,258.49
其他业务支出	4,565,074.68	9,885,874.68
信用减值损失	8,865,371.56	15,548,930.72
资产减值损失		
债权投资减值损失		-3,000,000.00
贷款减值损失		280.00
小 计		-2,999,720.00
合 计	300,326,670.33	266,185,443.38

3. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,978,498.73	1,964,788.73
教育费附加	847,708.65	841,815.82
地方教育费附加	565,139.09	561,210.87

其他	5,309,414.39	6,042,520.81
合　计	8,700,760.86	9,410,336.23

4. 提取准备金

项　目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-25,917,741.48	-33,423,704.57
提取担保赔偿准备金	-11,237,956.34	3,996,235.00
合计	-37,155,697.82	-29,427,469.57

5. 业务及管理费

项　目	本期发生额	上期发生额
工资	48,095,744.83	55,236,987.30
福利	3,267,414.29	4,006,284.98
办公费	862,111.17	1,111,331.79
折旧	6,610,000.14	-26,733,094.94
差旅费	1,793,799.36	2,264,118.09
招待费	684,000.80	918,604.07
审计费	3,854,035.80	2,755,621.17
其他	35,344,862.30	38,831,762.36
合计	100,511,968.69	78,391,614.82

6. 营业外收入

项　目	本期发生额	上期发生额
其他	257,089.41	2,341.30
合　计	257,089.41	2,341.30

7. 营业外支出

项　目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	300,000.00	906,428.00
罚款		4,367.16
其他	166,831.80	4,926,837.86
合　计	466,831.80	5,837,633.02

8. 所得税费用

项　目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	44,519,216.57	36,576,009.08
递延所得税调整	10,058,272.49	-10,708,792.63
合　计	54,577,489.06	25,867,216.45

（三）现金流量表主要项目注释

1．现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1）将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	58,486,065.77	90,182,753.62
加：资产减值准备		
信用减值损失	-8,865,371.56	12,549,210.72
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,733,557.09	9,912,141.35
无形资产摊销	1,323,317.89	1,164,630.97
长期待摊费用摊销	252,168.00	252,168.00
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)		-418,786.00
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)	-11,214,780.66	-51,407,609.07
财务费用(收益以“－”号填列)	277,479,773.23	240,580,258.49
投资损失(收益以“－”号填列)	-91,329,450.58	-47,685,950.81
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	3,636,428.25	-19,245,412.67
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	2,117,362.52	3,650,858.64
存货的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-1,061,072,600.17	-549,955,370.39
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-483,684,046.11	142,826,406.36
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,303,137,576.33	-167,594,700.79
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	208,644,218.72	492,487,873.09
减：现金的期初余额	332,865,048.72	159,622,824.37
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	-124,220,830.00	332,865,048.72

(2) 现金和现金等价物的构成

项　目	本期发生额	上期发生额
1）现金	208,644,218.72	492,487,873.09
其中：库存现金	10,120.67	31,961.77
可随时用于支付的银行存款	208,634,098.05	492,455,911.32
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
2）现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3）期末现金及现金等价物余额	208,644,218.72	492,487,873.09

六、关联方及关联交易

(一)关联方情况

1、本公司控股股东为吉林省金融控股集团股份有限公司。

2、本公司的子公司见附注二

3、其他关联方情况

名称	关联关系
吉林省小微企业担保有限公司	参股公司
吉林省田保投资管理有限公司	参股公司
吉林省嘉孚化学工业股份有限公司	参股公司
长春长生基因药业股份有限公司	参股公司

长春科技风险投资有限公司	公司股东、参股公司
吉林省田保创富股权投资基金合伙企业（有限合伙）	参股公司
长春市百菊大厦	参股公司
深圳嘉富诚通基金管理合伙企业（有限合伙）	参股公司
深圳嘉富诚股权投资基金管理有限公司	参股公司
北京吉信汇金基金管理有限公司	参股公司
吉林省华源股权投资基金管理有限公司	参股公司
国开瑞明（北京）投资基金有限公司	参股公司
吉林环城农村商业银行股份有限公司	参股公司
珠海东宏瑞凯投资管理合伙企业（有限合伙）	参股公司
杭州南桂北兰投资管理合伙企业（有限合伙）	参股公司

(二)关联方交易情况

无

(三)关联方应收应付款项

项目名称	单位名称	期末余额
其他应收款		
	长春长生基因药业股份有限公司	600,000.00
	长春市百菊大厦	2,074,851.00
	吉林省小微企业担保有限公司	53,095,270.14
其他应付款		
	吉林省嘉孚化学工业股份有限公司	50,000.00

七、或有事项

(一) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

无。

(二) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

单位	对外担保数量	对外担保金额（万元）
吉林省信用担保投资集团有限公司及其子公司	1,975.00	2,591,435.44
合 计	1,975.00	2,591,435.44

八、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十、母公司财务报表重要项目的说明

1. 其他应收款

项　目	期末余额	年初余额
应收股利	1,385,406.00	
其他应收款	2,085,822,744.33	1,887,925,045.28
合 计	2,087,208,150.33	1,887,925,045.28

1.1、 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种　类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款				
其中：账龄组合	146,794,957.37	7.00	12,534,600.31	8.54
低风险组合	1,951,562,387.27	93.00		
合　计	2,098,357,344.64	100.00	12,534,600.31	0.60

种　类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的其他应收款	877,000.00	0.05		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款				
其中：账龄组合	346,294,115.18	18.26	8,259,721.12	2.39
低风险组合	1,549,013,651.22	81.69		

合　计	1,896,184,766.40	100.00	8,259,721.12	2.39

2)账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账　龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例	
1年以内	118,335,188.85	1.00%	1,183,351.89
1-2年	6,328,851.51	10.00%	632,885.15
2-3年	2,187,466.29	20.00%	437,493.26
3-4年	13,146,586.72	30.00%	3,943,976.02
4-5年	220,000.00	40.00%	88,000.00
5-6年	652,100.00	50.00%	326,050.00
6-7年	4,800.00	60.00%	2,880.00
7年以上	5,919,964.00	100.00%	5,919,964.00
小　计	146,794,957.37		12,534,600.31

(2) 期末，其他应收款余额中无应收持有公司5%以上（含5%）表决权股份的股东单位款项。

2. 长期股权投资

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
对子公司投资	1,169,464,693.36		1,169,464,693.36	1,190,437,506.78		1,190,437,506.78
对联营企业投资	241,195,351.86		241,195,351.86	240,302,011.76		240,302,011.76
其他企业投资	62,380,000.00	62,380,000.00		62,380,000.00	62,380,000.00	
合计	1,473,040,045.22	62,380,000.00	1,410,660,045.22	1,493,119,518.54	62,380,000.00	1,430,739,518.54

吉林省信用融资担保投资集团有限公司

二〇二五年四月二十八日

统一社会信用代码

91110304MA020EEQ99

营业执照

(副 本)(4-1)

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　北京澄宇会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　吴朝晖

经营范围　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）一般项目：税务服务；企业管理；社会经济咨询服务；信息技术咨询服务；财务咨询；咨询策划服务；会议及展览服务。（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）（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　520 万元

成立日期　2021 年 02 月 18 日

主要经营场所　北京市石景山区八大处路 49 号院 4 号楼 3 层 367

登记机关　北京市石景山区市场监督管理局

2025 年 01 月 06 日

企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过国家企业信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：北京澄宇会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：吴朝晖

主任会计师：

经营场所：北京市石景山区八大处路49号院4号楼3层367

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000169

批准执业文号：京财会许可[2021]0151号

批准执业日期：2021年8月13日

证书序号：0020230

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

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

发证机关：北京市财政局

2024年4月1日

中华人民共和国财政部制

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

中审亚太安徽 所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2023 年 /y 9 月 /m 6 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京澄宇安徽 所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2023 年 /y 9 月 /m 6 日 /d

16

姓名 Full name 孙伟捷
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1992-04-27
工作单位 Working unit 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所
身份证号码 Identity card No. 340103199204272010

会计师事务所 110111046598

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.

孙伟捷 110100750081

2023 年 /y 9 月 /m 6 日 /d

8

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 /y 月 /m 日 /d

9

姓　　名 Full name　杨磊

性　　别 Sex　男

出生日期 Date of birth　1986-10-08

工作单位 Working unit　北京德宇会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所

身份证号码 Identity card No.　342201198610089019

/

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

北京德宇会计师事务所(特殊普通合伙)
1101110465989

杨磊　110001690165

证书编号：No. of Certificate　110001690165

批准注册协会 Authorized Institute of CPAs　安徽省注册会计师协会

发证日期：Date of Issuance　2023-12-15　年/y　月/m　日/d

4

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/y　月/m　日/d

5