

东北中小企业融资再担保股份有限公司
2024 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并所有者权益变动表	9-10
— 母公司所有者权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-56



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No. 8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2025CCAA1B0003

东北中小企业融资再担保股份有限公司

东北中小企业融资再担保股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了东北中小企业融资再担保股份有限公司（以下简称东北再担保公司）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、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了东北再担保公司 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司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，我们独立于东北再担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估东北再担保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东北再担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东北再担保公司的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对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，我们运用了职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的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，就可能导致对东北再担保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东北再担保公司不能持续经营。

（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）就东北再担保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，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并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。



（本页无正文）

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 北京

二〇二五年三月三日





合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	年末数	年初数
资产：			
货币资金	1	5,252,021,397.25	5,775,929,313.88
应收担保费	2		
应收分担保账款	3		
应收代偿款	4	106,804,856.33	1,515,467,090.00
应收股利	5	58,394.88	
应收票据	6		2,349,997.18
应收账款	7	36,575,692.31	576,544,988.76
其他应收款	8	474,340,430.84	429,012,530.36
存出保证金	9	25,000,000.00	85,375,470.00
金融投资：	10	1,440,808,858.22	608,237,566.59
交易性金融资产	11	156,469,371.26	158,237,566.59
债权投资	12	834,339,486.96	
其他债权投资	13		
其他权益工具投资	14	450,000,000.00	450,000,000.00
贷款	15	845,211,297.64	800,156,869.60
委托贷款	16	684,044,591.60	780,378,935.11
长期股权投资	17		
投资性房地产	18		
固定资产	19	151,399,810.61	135,420,495.19
在建工程	20		
使用权资产	21		
无形资产	22	483,072.11	460,057.95
商誉	23		
长期待摊费用	24	2,150,943.34	
抵债资产	25	109,140,202.94	44,500,077.74
其他非流动金融资产	26		
递延所得税资产	27	820,646,133.93	760,879,440.28
其他资产	28	663,025.67	11,929,491.40
资产总计	29	9,949,348,707.67	11,526,642,324.04

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	年末数	年初数
负债：			
短期借款	30	3,250,000,000.00	2,430,000,000.00
交易性金融负债	31		
预收款项	32	27,430,417.35	25,015,477.56
应付手续费	33		
存入保证金	34	247,797,431.90	173,659,549.96
应付分担保账款	35		
应付职工薪酬	36	49,185,348.15	40,332,557.38
其中：工资、奖金、津贴和补贴	37	48,902,051.37	40,181,577.23
应交税费	38	95,374,231.55	151,503,232.97
其他应付款	39	1,248,605,120.15	1,620,187,593.92
未到期责任准备金	40	124,580,620.25	102,843,406.05
担保赔偿准备	41	535,822,820.73	2,656,076,056.69
租赁负债	42		
预计负债	43		
长期借款	44		
应付债券	45		
长期应付款	46		
专项应付款	47		
递延所得税负债	48		
其他负债	49	1,304,000.00	1,304,000.00
其中：应付股利	50		
负债合计	51	5,580,099,990.08	7,200,921,874.53
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	52	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
国家资本	53		
集体资本	54		
法人资本	55	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
其中：国有法人资本	56	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
个人资本	57		
外商资本	58		
其他权益工具	59		
优先股	60		
永续债	61		
其他	62		
资本公积	63	4,593,552.00	4,593,552.00
减：库存股	64		
其他综合收益	65		
盈余公积	66	179,079,219.60	164,640,359.51
一般风险准备	67	197,009,257.97	182,570,397.88
担保扶持基金	68	68,556,600.00	68,556,600.00
未分配利润	69	867,673,640.02	853,023,092.12
归属于母公司所有者权益合计	70	4,369,248,717.59	4,325,720,449.51
少数股东权益	71		
所有者权益（或股东权益）总计	72	4,369,248,717.59	4,325,720,449.51
负债和所有者权益（或股东权益）总计	73	9,949,348,707.67	11,526,642,324.04

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	年末数	年初数
资产：			
货币资金	1	5,157,387,392.96	5,304,066,112.89
应收担保费	2		
应收分担保账款	3		
应收代偿款	4	106,804,856.33	1,515,467,090.00
应收股利	5		
应收票据	6		2,349,997.18
其他应收款	7	437,617,140.86	840,365,329.68
存出保证金	8	25,000,000.00	85,375,470.00
金融投资	9	108,138,034.69	108,525,334.69
交易性金融资产	10	108,138,034.69	108,525,334.69
债权投资	11		
其他债权投资	12		
其他权益工具投资	13		
委托贷款	14	684,044,591.60	780,378,935.11
长期股权投资	15	500,000,000.00	500,000,000.00
投资性房地产	16		
固定资产	17	149,666,319.86	134,084,360.36
在建工程	18		
使用权资产	19		
无形资产	20	321,625.21	280,504.85
商誉	21		
长期待摊费用	22	943,396.20	
抵债资产	23	109,140,202.94	44,500,077.74
其他非流动金融资产	24		
递延所得税资产	25	782,657,762.70	754,705,194.65
其他资产	26	429,948.34	
资产总计	27	8,062,151,271.69	10,070,098,407.15

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	年末数	年初数
负债：			
短期借款	28	2,200,000,000.00	2,050,000,000.00
交易性金融负债	29		
预收款项	30	27,430,417.35	25,015,477.56
应付手续费	31		
存入保证金	32	246,297,431.90	171,759,549.96
应付分担保账款	33		
应付职工薪酬	34	43,479,844.38	35,068,811.65
其中：工资、奖金、津贴和补贴	35	43,400,972.94	35,001,017.13
应交税费	36	86,413,764.08	146,861,751.94
其他应付款	37	437,898,988.15	590,326,158.35
未到期责任准备金	38	124,580,620.25	102,843,406.05
担保赔偿准备	39	535,822,820.73	2,656,076,056.69
租赁负债	40		
预计负债	41		
长期借款	42		
应付债券	43		
长期应付款	44		
专项应付款	45		
递延所得税负债	46		
其他负债	47	1,304,000.00	1,304,000.00
其中：应付股利	48		
负债合计	49	3,703,227,886.84	5,779,255,212.20
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	50	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
国家资本	51		
集体资本	52		
法人资本	53	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
其中：国有法人资本	54	3,052,336,448.00	3,052,336,448.00
个人资本	55		
外商资本	56		
其他权益工具	57		
优先股	58		
永续债	59		
其他	60		
资本公积	61	4,593,552.00	4,593,552.00
减：库存股	62		
其他综合收益	63		
盈余公积	64	179,079,219.60	164,640,359.51
一般风险准备	65	182,579,219.60	168,140,359.51
担保扶持基金	66	68,556,600.00	68,556,600.00
未分配利润	67	871,778,345.65	832,575,875.93
归属于母公司所有者权益合计	68	4,358,923,384.85	4,290,843,194.95
少数股东权益	69		
所有者权益（或股东权益）总计	70	4,358,923,384.85	4,290,843,194.95
负债和所有者权益（或股东权益）总计	71	8,062,151,271.69	10,070,098,407.15

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并利润表

2024年度

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	561,484,057.33	584,279,180.39
（一）已赚保费	2	228,380,374.12	215,420,301.20
担保业务收入	3	250,117,588.32	208,706,584.67
减：分出担保费	4		
提取未到期责任准备	5	21,737,214.20	-6,713,716.53
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	6	28,092,679.87	10,830,192.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	8		
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-1,768,195.33	2,189,100.00
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	11	229,664,978.52	291,151,687.30
利息收入	12	361,095,884.38	386,946,870.63
利息支出	13	131,430,905.86	95,795,183.33
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14		
（七）其他业务收入	15	76,485,019.94	63,776,792.23
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	43,760.95	107,711.85
（九）其他收益	17	585,439.26	803,395.37
二、营业支出	18	405,273,214.79	427,053,137.57
（一）担保赔偿支出	19		
（二）手续费支出	20	12,645,268.50	9,333,566.27
（三）分担保费支出	21	284,698.58	73,272.55
（四）提取担保赔偿准备金	22	4,079,124.48	36,533,975.72
（五）税金及附加	23	7,157,351.82	5,978,974.35
（六）业务及管理费	24	172,552,581.55	141,679,529.85
（七）其他业务成本	25	4,444,676.98	1,676,223.99
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	204,016,883.84	227,805,369.84
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27	92,629.04	3,972,225.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	156,210,842.54	157,226,042.82
加：营业外收入	29	1,250,329.90	2.76
减：营业外支出	30	696,283.42	2,531,317.64
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	156,764,889.02	154,694,727.94
减：所得税费用	32	36,928,209.94	44,766,985.06
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	119,836,679.08	109,927,742.88
归属于母公司所有者的净利润	34	119,836,679.08	109,927,742.88
少数股东损益	35		
六、其他综合收益的税后净额	36		
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	38		
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40		
（2）其他债权投资公允价值变动	41		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42		
（4）其他债权投资信用损失准备	43		
（5）现金流量套期损益的有效部分	44		
（6）外币财务报表折算差额	45		
（7）其他	46		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47		
七、综合收益总额	48	119,836,679.08	109,927,742.88
归属于母公司所有者的综合收益总额	49	119,836,679.08	109,927,742.88
归属于少数股东的综合收益总额	50		
八、每股收益：	51		
（一）基本每股收益	52		
（二）稀释每股收益	53		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司利润表

2024年度

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

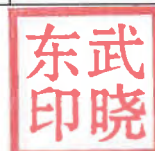
金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	447,815,144.38	501,369,073.17
（一）已赚保费	2	234,891,250.17	216,948,225.51
担保业务收入	3	256,628,464.37	210,234,508.98
减：分出担保费	4		
提取未到期责任准备	5	21,737,214.20	-6,713,716.53
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	6		1,396,230.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	8		
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-387,300.00	2,189,100.00
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	11	152,464,406.87	227,126,322.32
利息收入	12	260,967,740.20	318,096,366.76
利息支出	13	108,503,333.33	90,970,044.44
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14		
（七）其他业务收入	15	60,448,897.12	52,826,647.10
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	45,105.56	107,711.85
（九）其他收益	17	352,784.66	774,836.21
二、营业支出	18	252,020,294.25	318,950,677.10
（一）担保赔偿支出	19		
（二）手续费支出	20	13,833,207.74	10,111,868.16
（三）分担保费支出	21	284,698.58	73,272.55
（四）提取担保赔偿准备金	22	4,079,124.48	36,533,975.72
（五）税金及附加	23	5,808,509.37	5,087,774.52
（六）业务及管理费	24	150,537,751.37	126,945,470.24
（七）其他业务成本	25	1,161,988.29	1,068,172.78
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	76,222,385.38	135,157,918.13
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27	92,629.04	3,972,225.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	195,794,850.13	182,418,396.07
加：营业外收入	29	967,311.03	0.67
减：营业外支出	30	608,633.12	2,529,448.31
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	196,153,528.04	179,888,948.43
减：所得税费用	32	51,764,927.14	45,387,694.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	144,388,600.90	134,501,254.06
归属于母公司所有者的净利润	34	144,388,600.90	134,501,254.06
少数股东损益	35		
六、其他综合收益的税后净额	36		
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	38		
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40		
（2）其他债权投资公允价值变动	41		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42		
（4）其他债权投资信用损失准备	43		
（5）现金流量套期损益的有效部分	44		
（6）外币财务报表折算差额	45		
（7）其他	46		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47		
七、综合收益总额	48	144,388,600.90	134,501,254.06
归属于母公司所有者的综合收益总额	49	144,388,600.90	134,501,254.06
归属于少数股东的综合收益总额	50		
八、每股收益：	51		
（一）基本每股收益	52		
（二）稀释每股收益	53		

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：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务担保费取得的现金	2	243,680,727.07	214,192,001.30
收到再担保业务担保费取得的现金	3		
收到担保代偿款项现金	4	136,047,838.44	449,408,138.79
收到利息收入取得的现金	5	397,986,933.22	370,357,126.22
收到评审费、手续费及佣金取得的现金	6	84,867,452.70	62,498,665.97
收回贷款取得的现金	7	9,880,669,800.00	7,632,491,300.00
收回委托贷款取得的现金	8	19,166,484,162.50	14,421,793,240.69
收到的税费返还	9		
收到其他与经营活动有关的现金	10	2,364,861,143.12	1,365,967,017.87
经营活动现金流入小计	11	32,274,598,057.05	24,516,707,490.84
支付担保业务赔付款项的现金	12	806,866,753.25	516,333,977.72
支付再担保业务赔付款项的现金	13		
发放贷款支付的现金	14	9,940,469,400.00	7,603,176,101.00
委托贷款所支付的现金	15	19,194,236,431.38	14,259,146,431.38
支付利息、手续费及佣金的现金	16		
支付给职工以及为职工支付的现金	17	124,343,452.36	108,737,702.93
支付的各项税费	18	194,677,759.12	156,519,795.14
支付其他与经营活动有关的现金	19	2,982,312,440.54	1,128,738,396.58
经营活动现金流出小计	20	33,242,906,236.65	23,772,652,404.75
经营活动产生的现金流量净额	21	-968,308,179.60	744,055,086.09
二、投资活动产生的现金流量：	22		
收回投资收到的现金	23	3,619,095.00	2,000,000,000.00
取得投资收益收到的现金	24	28,034,284.99	10,830,192.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	25	111,183.57	141,406.07
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	26		
收到其他与投资活动有关的现金	27		
投资活动现金流入小计	28	31,764,563.56	2,010,971,598.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29	22,426,792.04	5,414,175.21
投资支付的现金	30	149,900,095.00	450,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	31		
支付其他与投资活动有关的现金	32		
投资活动现金流出小计	33	172,326,887.04	455,414,175.21
投资活动产生的现金流量净额	34	-140,562,323.48	1,555,557,423.30
三、筹资活动产生的现金流量：	35		
吸收投资收到的现金	36		
取得借款收到的现金	37	3,949,657,269.97	3,260,000,000.00
发行债券收到的现金	38		
卖出回购投资收到的现金	39		
收到其他与筹资活动有关的现金	40		
筹资活动现金流入小计	41	3,949,657,269.97	3,260,000,000.00
偿还债务支付的现金	42	3,129,657,269.97	3,220,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43	207,794,077.65	93,702,027.83
偿付卖出回购投资支付的现金	44		
支付其他与筹资活动有关的现金	45		
筹资活动现金流出小计	46	3,337,451,347.62	3,313,702,027.83
筹资活动产生的现金流量净额	47	612,205,922.35	-53,702,027.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	48		
五、现金及现金等价物净增加额	49	-496,664,580.73	2,245,910,481.56
加：期初现金及现金等价物余额	50	5,448,685,977.98	3,202,775,496.42
六、期末现金及现金等价物余额	51	4,952,021,397.25	5,448,685,977.98

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司现金流量表

2024年度

编制单位：东北中小企业融资再担保股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务担保费取得的现金	2	250,582,255.66	215,812,067.95
收到再担保业务担保费取得的现金	3		
收到担保代偿款项现金	4	136,047,838.44	449,408,138.79
收到利息收入取得的现金	5	293,446,700.90	326,162,297.71
收到评审费取得的现金	6	69,054,756.93	59,868,444.43
收回委托贷款取得的现金	7	19,166,484,162.50	14,421,793,240.69
收到的税费返还	8		
收到其他与经营活动有关的现金	9	4,021,728,253.89	7,284,743,922.81
经营活动现金流入小计	10	23,937,343,968.32	22,757,788,112.38
支付担保业务赔付款项的现金	11	806,866,753.25	516,333,977.72
支付再担保业务赔付款项的现金	12		
委托贷款所支付的现金	13	19,194,236,431.38	14,259,146,431.38
支付利息、手续费及佣金的现金	14		
支付给职工以及为职工支付的现金	15	107,288,652.76	99,589,476.05
支付的各项税费	16	174,911,651.07	136,462,699.27
支付其他与经营活动有关的现金	17	3,717,197,753.01	7,916,227,565.66
经营活动现金流出小计	18	24,000,501,241.47	22,927,760,150.08
经营活动产生的现金流量净额	19	-63,157,273.15	-169,972,037.70
二、投资活动产生的现金流量：	20		
收回投资收到的现金	21		2,000,000,000.00
取得投资收益收到的现金	22		1,396,230.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	102,705.89	141,406.07
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	24		
收到其他与投资活动有关的现金	25		
投资活动现金流入小计	26	102,705.89	2,001,537,636.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	21,569,072.44	3,900,060.07
投资支付的现金	28		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	29		
支付其他与投资活动有关的现金	30		
投资活动现金流出小计	31	21,569,072.44	3,900,060.07
投资活动产生的现金流量净额	32	-21,466,366.55	1,997,637,576.18
三、筹资活动产生的现金流量：	33		
吸收投资收到的现金	34		
取得借款收到的现金	35	2,200,000,000.00	2,750,000,000.00
发行债券收到的现金	36		
卖出回购投资收到的现金	37		
收到其他与筹资活动有关的现金	38		
筹资活动现金流入小计	39	2,200,000,000.00	2,750,000,000.00
偿还债务支付的现金	40	2,050,000,000.00	2,700,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41	184,811,744.33	90,356,888.94
偿付卖出回购投资支付的现金	42		
支付其他与筹资活动有关的现金	43		
筹资活动现金流出小计	44	2,234,811,744.33	2,790,356,888.94
筹资活动产生的现金流量净额	45	-34,811,744.33	-40,356,888.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	46		
五、现金及现金等价物净增加额	47	-119,435,384.03	1,787,308,649.54
加：期初现金及现金等价物余额	48	4,976,822,776.99	3,189,514,127.45
六、期末现金及现金等价物余额	49	4,857,387,392.96	4,976,822,776.99

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

2024年度

金额单位：人民币元

归属于母公司所有者权益																少数股东权益	所有者权益合计
本年金额																	
行次	栏次	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	小计				
		优先股	永续债	其他													
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
一、上年年末余额		3,052,336,448.00				4,593,552.00			164,640,359.51	182,570,397.88	68,556,600.00	853,023,092.12	4,325,720,449.51		4,325,720,449.51		
加：会计政策变更																	
前期差错更正																	
二、本年年末余额		3,052,336,448.00				4,593,552.00			164,640,359.51	182,570,397.88	68,556,600.00	853,023,092.12	4,325,720,449.51		4,325,720,449.51		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									14,438,860.09	14,438,860.09		14,650,547.90	43,528,268.08		43,528,268.08		
（一）综合收益总额												119,836,679.08	119,836,679.08		119,836,679.08		
（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									14,438,860.09	14,438,860.09		-105,186,131.18	-76,308,411.00		-76,308,411.00		
1.提取盈余公积									14,438,860.09			-14,438,860.09					
2.提取一般风险准备										14,438,860.09		-14,438,860.09					
3.对所有者（或股东）的分配												-76,308,411.00	-76,308,411.00		-76,308,411.00		
4.对其他权益工具持有者的分配																	
5.其他																	
（四）所有者权益内部结转																	
1.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																	
4.一般风险准备弥补亏损																	
5.设定受益计划变动额结转留存收益																	
6.其他综合收益结转留存收益																	
7.其他																	
四、本年年末余额		3,052,336,448.00				4,593,552.00			179,079,219.60	197,009,257.97	68,556,600.00	867,673,640.02	4,369,248,717.59		4,369,248,717.59		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

印荣伟

东晓印

丽蔡印





合并所有者权益变动表（续）

2024年度

金额单位：人民币元

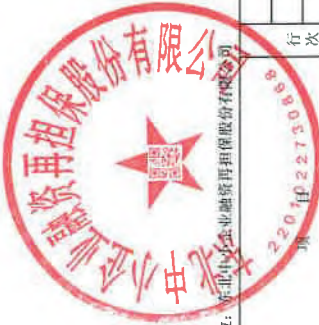
上年金额															人民币
归属于母公司所有者权益															
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
		优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	15 3,052,336,448.00	16	17	18	19 4,593,552.00	20	21	22 151,190,234.10	23 169,120,272.47	24 68,556,600.00	25 769,995,600.06	26 4,215,792,706.63	27	28 4,215,792,706.63	
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年初余额	4 3,052,336,448.00				4,593,552.00			151,190,234.10	169,120,272.47	68,556,600.00	769,995,600.06	4,215,792,706.63		4,215,792,706.63	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							13,450,125.41	13,450,125.41		83,027,492.06	109,927,742.88		109,927,742.88	
（一）综合收益总额	6										109,927,742.88	109,927,742.88		109,927,742.88	
（二）所有者投入和减少资本	7														
1.所有者投入的普通股	8														
2.其他权益工具持有者投入资本	9														
3.股份支付计入所有者权益的金额	10														
4.其他	11														
（三）利润分配	12							13,450,125.41	13,450,125.41		-26,900,250.82				
1.提取盈余公积	13							13,450,125.41			-13,450,125.41				
2.提取一般风险准备	14								13,450,125.41						
3.对所有者（或股东）的分配	15										-13,450,125.41				
4.对其他权益工具持有者的分配	16														
5.其他	17														
（四）所有者权益内部结转	18														
1.资本公积转增资本（或股本）	19														
2.盈余公积转增资本（或股本）	20														
3.盈余公积弥补亏损	21														
4.一般风险准备弥补亏损	22														
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23														
6.其他综合收益结转留存收益	24														
7.其他	25														
四、本年年末余额	26 3,052,336,448.00				4,593,552.00			164,640,359.51	182,570,397.88	68,556,600.00	853,023,092.12	4,325,720,449.51		4,325,720,449.51	

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币元

编制单位：新北中小企业融资再担保股份有限公司															金额单位：人民币
本年金额															
行次	归属于母公司所有者权益														
	股本	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计		
		优先股	永续债	其他											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
一、上年年末余额	3,052,336,448.00				4,593,552.00			164,640,359.51	168,140,359.51	68,556,600.00	832,575,875.93	4,290,843,194.95			
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年初余额	3,052,336,448.00				4,593,552.00			164,640,359.51	168,140,359.51	68,556,600.00	832,575,875.93	4,290,843,194.95			
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								14,438,860.09	14,438,860.09		39,202,469.72	68,080,189.90			
（一）综合收益总额											144,388,600.90	144,388,600.90			
（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								14,438,860.09	14,438,860.09		-105,186,131.18	-76,308,411.00			
1.提取盈余公积								14,438,860.09			-14,438,860.09				
2.提取一般风险准备									14,438,860.09		-14,438,860.09				
3.对所有者（或股东）的分配											-76,308,411.00	-76,308,411.00			
4.对其他权益工具持有者的分配															
5.其他															
（四）所有者权益内部结转															
1.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															
4.一般风险准备弥补亏损															
5.设定受益计划变动额结转留存收益															
6.其他综合收益结转留存收益															
7.其他															
四、本年年末余额	3,052,336,448.00				4,593,552.00			179,079,219.60	182,579,219.60	68,556,600.00	871,778,345.65	4,358,923,384.85			

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表（续）

2024年度

金额单位：人民币元

上年金额															所有者权益合计	
归属于母公司所有者权益															未分配利润	
项 目	行 次	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	23	24			
			优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1	3,052,336,448.00	14	15	16	17	18	19	20	21	22	724,974,872.69	4,156,341,940.89			
加：会计政策变更	2					4,593,552.00			151,190,234.10	154,690,234.10	68,556,600.00					
前期差错更正	3															
二、本年年初余额	4	3,052,336,448.00				4,593,552.00			151,190,234.10	154,690,234.10	68,556,600.00	724,974,872.69	4,156,341,940.89			
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5								13,450,125.41	13,450,125.41		107,601,003.24	134,501,254.06			
（一）综合收益总额	6											134,501,254.06	134,501,254.06			
（二）所有者投入和减少资本	7															
1.所有者投入的普通股	8															
2.其他权益工具持有者投入资本	9															
3.股份支付计入所有者权益的金额	10															
4.其他	11															
（三）利润分配	12								13,450,125.41	13,450,125.41		-26,900,250.82				
1.提取盈余公积	13								13,450,125.41			-13,450,125.41				
2.提取一般风险准备	14									13,450,125.41		-13,450,125.41				
3.对所有者（或股东）的分配	15															
4.对其他权益工具持有者的分配	16															
5.其他	17															
（四）所有者权益内部结转	18															
1.资本公积转增资本（或股本）	19															
2.盈余公积转增资本（或股本）	20															
3.盈余公积弥补亏损	21															
4.一般风险准备弥补亏损	22															
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23															
6.其他综合收益结转留存收益	24															
7.其他	25															
四、本年年末余额	26	3,052,336,448.00				4,593,552.00			164,640,359.51	168,140,359.51	68,556,600.00	832,575,875.93	4,290,843,194.95			

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



一、公司的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

东北中小企业融资再担保股份有限公司(以下简称“本公司”)系经国家发展和改革委员会发改办企业[2008]448 号文批准，于 2007 年 11 月 29 日成立，营业期限：2011 年 5 月 5 日至 2050 年 11 月 28 日，统一社会信用代码为 912200006687589115。

注册地址：长春市人民大街 3758 号

注册资本：305233.6448 万元人民币

法定代表人：柴伟

企业类型：其他股份有限公司(非上市)

行业性质：金融业

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

经营范围：贷款、票据承兑、贸易和项目融资、进出口、信用证等担保再担保业务；诉讼保全、投标、预付款、工程履约及其他担保再担保业务；处置反担保资产；融资咨询、财务顾问等中介服务；投资业务；法律法规未禁止的其他业务。

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司无最终控制方。本公司下设综合部、发展改革部(创新发展部)、法律合规部、风险管理部、业务评审部、普惠业务部、科创金融部、计划财务部、审计部、人力资源部(组织部)、宣教部、纪检监察室、工会办公室等职能管理部门，分公司包括东北中小企业融资再担保股份有限公司吉林分公司、东北中小企业融资再担保股份有限公司内蒙古分公司、东北中小企业融资再担保股份有限公司黑龙江分公司、东北中小企业融资再担保股份有限公司辽宁分公司、东北中小企业融资再担保股份有限公司大连分公司，子公司包括二级子公司东北再担保小额贷款有限公司、三级子公司东信(北京)资产管理有限公司、四级子公司吉林省中大阳光物业服务有限责任公司、吉林省东北亚永信投资有限责任公司、坤德经济管理研究院(深圳)有限公司、东信资管(大连)供应链管理有限公司。

本公司设有董事会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

(四) 财务报告的批准报出

本公司财务报告于 2025 年 3 月 3 日由本公司第五届董事会 2025 年第一次临时会议批准报出。

(五) 本年度合并财务报表范围

本公司控股子公司 6 家，2024 年度全部纳入合并范围，其中：东信资管(大连)供应链管理有限公司本期新成立未开展经营，详见本附注五“在其他



主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

(一)编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制。

(二)持续经营

本公司对自 2024 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策和会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、准确、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

(二)会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(三)营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五)记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础,除交易性金融资产等以公允价值计量外,以历史成本为计价原则。

(六)企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的,本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的,按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投



资的初始投资成本与合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,应当调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并,合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债,在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期营业外收入。

(七) 合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准及合并范围

本公司将全部子公司(包括本公司所控制的单独主体)纳入合并财务报表范围,包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 合并财务报表的编制方法

(1) 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

(2) 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础,已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额,作为少数股东权益,在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资,视为企业集团的库存股,作为所有者权益的减项,在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减:库存股”项目列示。

(3) 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司,视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生,从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表;对于非同一控制下企业合并取得的子公司,在编制合并财务报表时,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短(一般为从购买日起,三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。



(九) 金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

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。

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),即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出: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。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

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。

2. 金融资产分类和计量方法

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本公司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。

在判断业务模式时,本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时,本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时,本公司需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付,(包含对货币时间价值的修正进行评估时,需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异,对包含提前还款特征的金融资产,需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等)。

金融资产在初始确认时以公允价值计量,但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的,按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,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。

金融资产的后续计量取决于其分类:

(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:①管理该金融资产业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司该分类的金融资产主要包括:货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款。

(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:①管理该金融资产业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当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转出,计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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,该指定一经作出,不得撤销。本公司仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益,公允价值的后续变动计入其他综合收益,不需计提减值准备。当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转出,计入留存收益。本公司该分类的金融资产为其他权益工具投资。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类或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之外的金融资产,本公司将其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。此类金融资产按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,所有公允价值变动计入当期损益。本公司该分类的金融资产主要包括:交易性金融资产。

3. 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由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以外,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、以摊余成本计量的金融负债。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,以摊余成本计量的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

以摊余成本计量的金融负债,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(含属于金融负债的衍生工具),包括交易性金融负债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。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,所有公允价值变动均计入当期损益。对于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,按照公允价值进行后续计量,除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外,其他公允价值变动计入当期损益;如果由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配,本公司将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

只有符合以下条件之一,本公司才将金融负债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能够消除或显著减少会计错配;②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;③包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆;④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

4. 金融工具减值

(1) 预期信用损失的计量以及按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别、确定依据

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指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。

整个存续期预期信用损失,是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失,是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月,则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失,是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括:通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;货币时间价值;在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

①对于金融资产,信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流



量之间差额的现值;

②对于租赁应收款项,信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值;

③对于未提用的贷款承诺,信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下,本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本公司对贷款承诺预期信用损失的估计,与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致;

④对于财务担保合同,信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额,减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值;

⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产,信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具,每个资产负债表日,考虑合理且有依据的信息(包括前瞻性信息),评估其信用风险自初始确认后是否显著增加,按照三个阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的,处于第一阶段,按照该金融工具未来12个月内的预期信用损失计量损失准备;信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备;自初始确认后已经发生信用减值的,处于第三阶段,按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具,按照其账面余额和实际利率计算利息收入;处于第三阶段的金融工具,按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,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,其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回,作为减值损失或利得,计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具,减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

A. 对于应收票据和应收账款,无论是否存在重大融资成分,本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据和应收账款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时,本公司依据信用风险特征,将应收票据和应收账款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收票据,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率,计算预期



信用损失。确定组合的依据如下:

应收票据组合 1: 商业承兑汇票

应收票据组合 2: 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收账款, 本公司参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表, 计算预期信用损失。确定组合的依据如下:

应收账款组合 1: 应收担保费

应收账款组合 2: 其他应收往来款, 包括资管公司以低价收购的债权包等

对划分为组合的应收账款, 本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失。

B. 本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合, 在组合基础上计算预期信用损失, 确定组合的依据如下:

其他应收款组合 1: 债务重组留债

其他应收款组合 2: 关联方应收款项、应收保证金、应收押金、应收员工备用金、为员工代垫款、代垫的诉讼费等

其他应收款组合 3: 其他应收往来款项

对划分为组合的其他应收款, 本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失。

(2) 按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同, 或该客户信用风险特征发生显著变化, 例如客户发生严重财务困难, 应收该客户款项的预期信用损失率已显著高于其所处于账龄、逾期区间的预期信用损失率等, 本公司对应收该客户款项按照单项计提损失准备。

(3) 减值准备的核销

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时, 本公司直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

5. 金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易, 本公司已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的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产; 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产



和负债,未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产在终止确认日的账面价值,与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产同时符合下列条件:①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。)之和的差额计入当期损益。

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,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的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(涉及转移的金融资产同时符合下列条件:①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。)之和,与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的,按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者,确认继续涉入形成的资产。财务担保金额,是指所收到的对价中,将被要求偿还的最高金额。

6. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具:(1)如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。(2)如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是发行方的金融负债;如果是后者,该工具是发行方的权益工具。在某些情况下,一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具,其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值,则无论该合同权利或义务的金额是固定的,还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动,该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具(或其组成部分)进行分类时,考虑了合并范围内成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进



行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

7. 金融资产和金融负债的抵销

本公司的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时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）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；（2）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。

（十）贷款及委托贷款

1. 贷款及委托贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

2. 发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

3. 贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款(含抵押、质押、保证、信用等贷款)。

计提贷款减值准备的方法：

分类	分类标准	计提比例 (%)
正常	借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。	1.5
关注	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。	3
次级	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保也可能会造成一定损失。	30
可疑	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保也肯定要造成较大损失。	60
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回或只能收回极少部分。	100

（十一）长期股权投资

本公司长期股权投资包括对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的权益性投资。

1. 重大影响、共同控制的判断

本公司对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本公司对被投资方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。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% 以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确



的证据表明本公司不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。本公司持有被投资单位 20%以下表决权的,如本公司在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表的/参与被投资单位财务和经营政策制定过程的/与被投资单位之间发生重要交易的/向被投资单位派出管理人员的/向被投资单位提供关键技术资料等,本公司认为对被投资单位具有重大影响。

本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资,即对合营企业投资。共同控制,是指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。本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排,并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

2. 会计处理方法

本公司按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,以合并日取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为初始投资成本;被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的,初始投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,以合并成本作为初始投资成本;

除企业合并形成的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;

本公司对子公司投资在个别财务报表中采用成本法核算。采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价。在追加投资时,按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,按照应享有的金额确认为当期投资收益。

本公司对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时,长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的,不调整长期股权投资账面价值;长期股权投资初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的,差额调增长期股权投资的账面价值,同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资,在持有投资期间,随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本公司的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于本公司的部



分（内部交易损失属于资产减值损失的，全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。

全部处置权益法核算的长期股权投资的情况下，采用权益法核算的长期股权投资，原权益法核算的相关其他综合收益在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

部分处置权益法核算的长期股权投资后仍按权益法核算的情况下，因处置部分股权后剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期投资收益。

部分处置权益法核算的长期股权投资后转为金融工具的情况下，因处置部分股权后丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权确认金融资产，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

部分处置子公司股权并丧失控制权的情况下，因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认金融资产，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

存在多次交易分步处置子公司股权至丧失控制权的情况下，本公司对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。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交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（十二）固定资产

1. 固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿



命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2. 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	40.00	5.00	2.38
机器设备	10.00	5.00	9.50
运输工具	5.00	5.00	19.00
电子设备	5.00	5.00	19.00
办公设备	5.00	5.00	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

3. 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、（十六）。

（十三）在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

（十四）借款费用

本公司将发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的构建或者生产的借款费用予以资本化，计入相关资产成本，其他借款费用计入当期损益。本公司确定的符合资



本化条件的资产包括需要经过 1 年以上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、投资性房地产等的借款费用,在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时,开始资本化;当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时,停止资本化,其后发生的借款费用计入当期损益。如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月,暂停借款费用的资本化,直至资产的购建或生产活动重新开始。

在资本化期间内的每一会计期间,本公司按照以下方法确认借款费用的资本化金额:借入专门借款的,按照当期实际发生的利息费用,扣除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;占用一般借款的,根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率确定,其中资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十五) 无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量,并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的,自无形资产可供使用时起,采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法,在预计使用年限内摊销;无法可靠确定预期实现方式的,采用直线法摊销;使用寿命不确定的无形资产,不作摊销。

本公司于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,与以前估计不同的,调整原先估计数,并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的,将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

(十六) 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、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。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十七) 长期待摊费用

本公司已经支付但应由本期及以后各期分摊的期限在 1 年以上的费用。该项费用在受益期内平均摊销,如果长期待摊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。

(十八) 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中:

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等,相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时,和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的,按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负债确认条件时,计入当期损益(辞退福利)。

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

(十九) 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其账面价值的,应当按其差额计提减值准备。

(二十) 未到期责任准备金

按当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金。



(二十一) 担保赔偿准备金

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。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的, 实行差额提取。

(二十二) 一般风险准备金

本公司的担保业务按照担保业务当期净利润的 10%提取一般风险准备金。本公司的贷款业务, 按照标准法计提减值准备, 对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额, 计提一般风险准备, 期末一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十三) 担保扶持基金

本公司担保扶持基金是核算执行国家政策性担保收到的不需偿还的用于增加担保实力的担保扶持基金。根据行业特点和资金用途的要求, 将收到的风险补偿专项资金记入“担保扶持基金”科目核算。

(二十四) 收入确认

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的控制权时, 确认收入。取得相关商品或服务的控制权, 是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

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

担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认:

- (1) 担保合同成立并承担相应担保责任;
- (2) 与担保合同相关的经济利益能够流入公司;
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠的计量。

评审费收入应在下列条件均能满足时予以确认:

- (1) 委托担保合同成立;
- (2) 劳务已经提供;
- (3) 与之相关的经济利益能够流入公司。

手续费收入应在相关服务完成时予以确认; 追偿收入应在收取追偿款时予以确认;

其他收入的确认, 在劳务已经提供, 同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现;

其他业务收入是指公司除担保业务以外收取的咨询服务收入、佣金收入、提成收入、返利收入、出租无形资产收入等。

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。

(二十五) 政府补助



政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产,不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,应当按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件,且能够收到政府补助时,才能确认政府补助。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助,是指公司取得的、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。

与资产相关的政府补助,采用总额法,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,已确认的政府补助需要退回的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助,采用总额法,用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时,直接计入当期损益;用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时,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。

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

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

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关,以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异,不予确认有关的递延所得税负债。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间,而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回,也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况,本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,



如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。

除上述例外情况,本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易,对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

(二十七) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉,或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外,均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债,除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:(1)商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额;(2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:(1)该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额;(2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产: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。



于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(二十八) 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量投资性房地产、衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司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。

(二十九) 重要会计政策和会计估计变更

无。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25、20

(二) 税收优惠及批文

根据财政部税务总局《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》（财政部税务总局公告 2023 年第 18 号）第一条规定：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。



再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 22 号），本公司总部及各分公司取得的符合条件的担保费收入，免征增值税。

根据财政部税务总局公告 2022 年第 13 号，对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

（三）汇算清缴

本公司按照《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》（国家税务总局 2012 年第 57 号）文件规定对企业所得税进行汇算清缴。

五、在其他主体中的权益

（一）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	取得方式
东北再担保小额贷款有限公司	长春市	长春市	小额贷款	100.00	设立
东信(北京)资产管理有限公司	北京市	北京市	资产管理	100.00	购买
吉林省东北亚永信投资有限责任公司	长春市	长春市	投资活动	100.00	设立
吉林省中大阳光物业服务有限责任公司	长春市	长春市	物业管理	100.00	购买
坤德经济管理研究院（深圳）有限公司	深圳市	深圳市	投资咨询	100.00	购买
东信资管（大连）供应链管理有限公司	大连市	大连市	供应链管理	100.00	设立



六、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，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
库存现金	4,432.02	4,502.02
银行存款	4,952,016,965.23	5,448,681,475.96
其他货币资金	300,000,000.00	300,000,000.00
存款应收利息		27,243,335.90
合计	5,252,021,397.25	5,775,929,313.88

2. 受限货币资金情况

项目	年末余额	年初余额
其他货币资金	300,000,000.00	300,000,000.00

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额合计为人民币 300,000,000.00 元。

(二) 应收代偿款

1. 应收代偿款明细

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
应收直保代偿款	2,109,245,061.33	2,002,440,205.00	106,804,856.33
应收再保代偿款	155,955,916.28	155,955,916.28	
合计	2,265,200,977.61	2,158,396,121.28	106,804,856.33

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
应收直保代偿款	1,443,004,499.63	29,061,336.91	1,413,943,162.72
应收再保代偿款	101,523,927.28		101,523,927.28



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	1, 544, 528, 426. 91	29, 061, 336. 91	1, 515, 467, 090. 00

2. 应收代偿款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	797, 945, 137. 39	418, 230, 949. 03
1-2 年	352, 182, 845. 03	336, 168, 693. 55
2-3 年	336, 168, 693. 55	247, 398, 586. 32
3-4 年	245, 244, 103. 63	107, 518, 699. 49
4-5 年	107, 518, 699. 49	
5 年以上	426, 141, 498. 52	435, 211, 498. 52
合计	2, 265, 200, 977. 61	1, 544, 528, 426. 91

3. 代偿单位列示

项目	年末余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
应收代偿款单位 1	363, 162, 208. 85	363, 162, 208. 85	100
应收代偿款单位 2	322, 564, 705. 29	261, 604, 705. 29	81. 10
应收代偿款单位 3	241, 609, 543. 53	241, 609, 543. 53	100
应收代偿款单位 4	211, 098, 021. 47	211, 098, 021. 47	100
应收代偿款单位 5	159, 364, 469. 28	159, 364, 469. 28	100
其他应收代偿单位	967, 402, 029. 19	921, 557, 172. 86	95. 26
合计	2, 265, 200, 977. 61	2, 158, 396, 121. 28	—

（三）应收票据

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票		2, 193, 041. 27
商业承兑汇票		156, 955. 91
合计		2, 349, 997. 18

（四）应收账款

1. 应收账款按账龄列示

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
1-2 年	36, 575, 692. 31		36, 575, 692. 31



(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
1 年以内	584,763,585.23	8,218,596.47	576,544,988.76

2. 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提	36,575,692.31	100.00		
其中:其他组合	36,575,692.31	100.00		

(续表)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项计提	547,906,431.38	93.70	8,218,596.47	1.5
其中:应收账款单位 1	300,000,000.00	51.30	4,500,000.00	1.5
应收账款单位 2	200,000,000.00	34.20	3,000,000.00	1.5
应收账款单位 3	47,906,431.38	8.20	718,596.47	1.5
按组合计提	36,857,153.85	6.30		
其中:无风险组合	36,857,153.85	6.30		
合计	584,763,585.23	100.00	8,218,596.47	—

3. 应收账款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
应收债权资产	8,218,596.47		8,218,596.47			

(五) 应收股利

被投资单位名称	年末余额	年初余额
深圳博达致远创业投资合伙企业(有限合伙)	58,394.88	



(六) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	9,982,033.35	
其他应收款	464,358,397.49	429,012,530.36
合计	474,340,430.84	429,012,530.36

1. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
定期存款	9,982,033.35	

2. 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
债务重组留债	388,283,902.92	390,253,988.52
往来款	71,380,418.87	47,983,058.11
代垫诉讼费	32,507,076.63	20,324,658.09
其他	354,116.03	355,202.24
合计	492,525,514.45	458,916,906.96

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1 年以内 (含 1 年)	60,159,230.08	370,865,747.15
1-2 年	360,442,183.10	8,086,936.39
2-3 年	6,351,016.79	74,068,742.83
3-4 年	65,523,578.82	5,029,929.59
4-5 年	27,505.66	865,001.00
5 年以上	22,000.00	550.00
合计	492,525,514.45	458,916,906.96



(3) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提	28,167,116.96	5.72	28,167,116.96	100	
按组合计提	464,358,397.49	94.28			464,358,397.49
其中：债务重组留债	388,283,902.92	78.84			388,283,902.92
无风险组合	32,861,192.66	6.67			32,861,192.66
其他组合	43,213,301.91	8.77			43,213,301.91
合计	492,525,514.45	100.00	28,167,116.96	—	464,358,397.49

(续表)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提	33,767,116.96	7.36	24,901,952.67		8,865,164.29
按组合计提	425,149,790.00	92.64	5,002,423.93		420,147,366.07
其中：债务重组留债	390,253,988.52	85.03			390,253,988.52
无风险组合	20,679,860.33	4.51			20,679,860.33
其他组合	14,215,941.15	3.10	5,002,423.93		9,213,517.22
合计	458,916,906.96	100.00	29,904,376.60	—	429,012,530.36

(4) 其他应收款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他减少	
往来款	29,904,376.60	3,265,164.29			5,002,423.93	28,167,116.96

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占期末余额合计的比例 (%)	坏账准备
债务人 1	债务重组留债	355,680,755.55	1-2 年	72.22	
债务人 2	债务重组留债	32,603,147.37	3-4 年	6.62	
债务人 3	往来款	19,027,772.33	3-4 年	3.86	19,027,772.33
债务人 4	往来款	13,393,314.90	1 年以内	2.72	
债务人 5	往来款	11,491,386.22	1 年以内	2.33	



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占期末余额合计的比例(%)	坏账准备
合计		432,196,376.37		87.75	19,027,772.33

注：吉林省东北袜业纺织工业园发展有限公司、辽宁越秀辉山控股股份有限公司债务重组留债事项详见本附注六、（八）交易性金融资产相关内容所述。

（七）存出保证金

项目	年末余额	年初余额
存出保证金	25,000,000.00	85,375,470.00

注：上述保证金系公司为承做农民工工资支付担保保函业务向长春市农民工工资保(证)障金专用账户存储的代偿保证金。

（八）交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
吉林省东北袜业纺织工业园发展有限公司	86,089,902.30	88,549,497.63
吉林大黑山铝业股份有限公司	66,254,540.96	65,563,140.96
辽宁越秀辉山控股股份有限公司	4,124,928.00	4,124,928.00
合计	156,469,371.26	158,237,566.59

1、根据吉林省辽源市中级人民法院 2023 年 4 月 14 日的《民事裁定书》[(2021)吉 04 民破 4-8 号之三]，吉林省东北袜业纺织工业园发展有限公司等 78 家企业的重整计划经债权人会议表决通过，该院批准上述 78 家企业重整计划草案、终止重整程序。根据重整计划草案，本公司有财产担保债权留债 434,179,989.10 元、债转股 81,990,275.58 股，持股比例 11.0899%。留债期间，本公司保留对原担保物的抵、质押权利。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司持有的吉林省东北袜业纺织工业园发展有限公司有财产担保债权留债 434,179,989.10 元（其中：其他应收款 355,680,755.55 元，贷款 78,499,233.55 元），债转股股权账面价值 86,089,902.30 元。

2、根据吉林省吉林市中级人民法院 2019 年 6 月 12 日《民事裁定书》[(2018)吉 02 破 4 号之二]，吉林大黑山铝业股份有限公司重整计划及出资人权益调整方案经债权人会议表决通过，该院批准大黑山铝业重整计划、终止重整程序。根据吉林省吉林市中级人民法院 2019 年 11 月 19 日《协助执行通知书》[(2018)吉 02 破 4 号]，本公司获得吉林大黑山铝业股份有限公司 11,522,518.14 股股权，持股比例 2.2159%。

截至 2024 年 12 月 31 日，上述债转股股权账面价值 66,254,540.96 元。

3、根据辽宁省沈阳市中级人民法院 2020 年 11 月 9 日的民事裁定书[(2018)辽 01 破 31-12 号]，该院裁定批准重整计划并终止辽宁辉山乳业集团有限公司等八十三家企



业重整程序。本公司在该项目上的有财产担保债权留债 49,252,147.00 元、债转股 515,616 股，持股比例 0.0173%。留债期间，本公司保留对原担保物的抵、质押权利。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司持有的辽宁越秀辉山控股股份有限公司有财产担保债权留债 32,603,147.37 元，债转股股权账面价值 4,124,928.00 元。

以上债转股及债务重组留债债权均按照正常重组计划履行过程中。

(九) 债权投资

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
吉信·富安147号东信资产财产权信托计划	300,000,000.00	9,000,000.00	291,000,000.00
吉信·富安148号东信资产财产权信托计划	150,000,000.00	4,500,000.00	145,500,000.00
吉信·富安149号东信资产财产权信托计划	151,782,256.87	45,534,677.06	106,247,579.81
吉信·富安150号东信资产财产权信托计划	158,668,594.78	47,600,578.43	111,068,016.35
吉信·富安151号东信资产财产权信托计划	48,775,558.28	14,632,667.48	34,142,890.80
朗地科技债权包	146,381,000.00		146,381,000.00
合计	955,607,409.93	121,267,922.97	834,339,486.96

(十) 其他权益工具投资

项目	年初余额	本年增减变动				年末余额	本年确认的股利收入	本年末累计计入其他综合收益的利得或损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加投资	减少投资	计入其他综合收益的利得或损失	其他				
深圳博达致远创业投资合伙企业(有限合伙)	450,000,000.00					450,000,000.00	28,092,679.87		战略投资，拟长期持有

(十一) 贷款

项目	年末余额	年初余额
信用贷款		42,890,000.00
保证贷款	538,391,600.00	72,086,500.00
附担保物的贷款	346,352,702.65	709,968,202.65
其中：抵押贷款	227,205,475.71	251,516,975.71
质押贷款	119,147,226.94	458,451,226.94



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
贷款总额	884,744,302.65	824,944,702.65
减：贷款损失准备	39,533,005.01	24,787,833.05
合计	845,211,297.64	800,156,869.60

贷款损失准备

项目	年末余额	年初余额
期初余额	24,787,833.05	24,349,401.24
本年计提	164,419,556.46	92,666,184.91
本年转回	149,674,384.50	92,227,753.10
期末余额	39,533,005.01	24,787,833.05

(十二) 委托贷款

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	40,000,000.00	40,000,000.00
保证贷款	300,000,000.00	785,278,594.45
附担保物的贷款	680,075,599.11	218,174,127.08
其中：抵押贷款	522,075,599.11	187,935,358.28
质押贷款	158,000,000.00	30,238,768.80
委托贷款总额	1,020,075,599.11	1,043,452,721.53
减：委托贷款损失准备	336,031,007.51	263,073,786.42
合计	684,044,591.60	780,378,935.11

委托贷款损失准备变动情况

项目	本年	上年
期初余额	263,073,786.42	185,868,568.29
本年计提	519,936,607.09	84,162,340.80
本年转回	446,979,386.00	6,957,122.67
期末余额	336,031,007.51	263,073,786.42

(十三) 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	190,858,088.07	22,376,606.03	1,944,378.57	211,290,315.53
其中：房屋及建筑物	162,626,264.71	20,062,374.76		182,688,639.47
机器设备	5,698,534.42			5,698,534.42



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具	5,278,973.37	864,127.02	871,968.25	5,271,132.14
电子设备	13,859,966.06	1,296,480.13	940,984.68	14,215,461.51
办公设备	2,934,123.01	147,514.12	109,718.98	2,971,918.15
其他	460,226.50	6,110.00	21,706.66	444,629.84
累计折旧合计	55,437,592.88	6,215,032.37	1,762,120.33	59,890,504.92
其中：房屋及建筑物	34,655,776.47	4,095,239.11		38,751,015.58
机器设备	5,296,366.50	14,404.92		5,310,771.42
运输工具	3,057,645.33	528,760.56	823,607.59	2,762,798.30
电子设备	10,205,046.83	1,235,164.06	826,345.91	10,613,864.98
办公设备	1,909,859.83	299,105.41	91,545.50	2,117,419.74
其他	312,897.92	42,358.31	20,621.33	334,634.90
固定资产账面价值	135,420,495.19	—	—	151,399,810.61
其中：房屋及建筑物	127,970,488.24	—	—	143,937,623.89
机器设备	402,167.92	—	—	387,763.00
运输工具	2,221,328.04	—	—	2,508,333.84
电子设备	3,654,919.25	—	—	3,601,596.55
办公设备	1,024,263.16	—	—	854,498.39
其他	147,328.58	—	—	109,994.94

(十四) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	2,014,268.69	88,495.58		2,102,764.27
其中：软件	2,014,268.69	88,495.58		2,102,764.27
累计摊销合计	1,554,210.74	65,481.42		1,619,692.16
其中：软件	1,554,210.74	65,481.42		1,619,692.16
账面价值合计	460,057.95	—	—	483,072.11
其中：软件	460,057.95	—	—	483,072.11

(十五) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
信用评级费		2,858,490.50	707,547.16		2,150,943.34



(十六) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
房屋建筑物	113,205,056.98	48,472,302.74
减:抵债资产减值准备	4,064,854.04	3,972,225.00
合计	109,140,202.94	44,500,077.74

(十七) 递延所得税资产

项目	年末余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
担保赔偿准备	127,967,557.67	511,870,230.68
应收代偿款坏账准备	539,599,030.32	2,158,396,121.28
委托贷款损失准备	84,007,751.87	336,031,007.51
抵债资产减值准备	1,016,213.51	4,064,854.04
延期支付绩效工资	23,880.09	95,520.36
公允价值变动收益	23,001,550.00	92,006,200.00
坏账准备	7,041,779.24	28,167,116.96
债权投资减值准备	30,316,980.74	121,267,922.97
贷款损失准备	7,671,390.49	30,685,561.96
合计	820,646,133.93	3,282,584,535.76

(续表)

项目	年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
担保赔偿准备	649,917,153.85	2,599,668,615.40
应收代偿款坏账准备	7,265,334.23	29,061,336.91
委托贷款损失准备	65,768,446.61	263,073,786.43
抵债资产减值准备	993,056.25	3,972,225.00
延期支付绩效工资	380,384.57	1,521,538.28
公允价值变动收益	22,904,725.00	91,618,900.00
坏账准备	9,530,743.26	38,122,973.07
贷款损失准备	4,119,596.51	16,478,386.04
合计	760,879,440.28	3,043,517,761.13



(十八) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
预缴增值税	610,217.84	
预缴企业所得税		11,929,491.40
预缴印花税	9,546.69	
预缴土地使用税	43,261.14	
合计	663,025.67	11,929,491.40

(十九) 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
保证借款	1,050,000,000.00	380,000,000.00
信用借款	2,200,000,000.00	2,050,000,000.00
合计	3,250,000,000.00	2,430,000,000.00

(二十) 预收款项

项目	年末余额	年初余额
预收直担保费	6,011,380.23	11,550,963.69
预收再担保费	8,720,273.62	10,744,036.62
预收委贷费用	12,638,763.50	2,720,477.25
预收其他费用	60,000.00	
合计	27,430,417.35	25,015,477.56

(二十一) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
存入直保保证金	232,296,572.62	154,312,582.64
存入再保保证金	15,500,859.28	19,346,967.32
合计	247,797,431.90	173,659,549.96

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	40,329,247.38	115,276,884.89	106,498,007.30	49,108,124.97
离职后福利-设定提存计划	3,310.00	14,941,691.37	14,867,778.19	77,223.18
合计	40,332,557.38	130,218,576.26	121,365,785.49	49,185,348.15



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	40,181,577.23	100,014,953.37	91,294,479.23	48,902,051.37
职工福利费		89,154.20	89,154.20	
社会保险费	34,358.47	6,059,304.70	6,045,925.25	47,737.92
其中:医疗保险费及生育保险费	34,298.47	5,922,793.71	5,911,226.33	45,865.85
工伤保险费	60.00	136,510.99	134,698.92	1,872.07
住房公积金	41,373.00	7,416,320.56	7,386,784.56	70,909.00
工会经费和职工教育经费	71,938.68	1,696,620.67	1,681,132.67	87,426.68
其他短期薪酬		531.39	531.39	
合计	40,329,247.38	115,276,884.89	106,498,007.30	49,108,124.97

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	3,200.00	8,857,967.30	8,786,284.26	74,883.04
失业保险费	110.00	347,042.18	344,812.04	2,340.14
企业年金缴费		361,579.85	361,579.85	
补充养老保险		5,375,102.04	5,375,102.04	
合计	3,310.00	14,941,691.37	14,867,778.19	77,223.18

(二十三) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	8,543,025.40	32,524,907.40	34,699,191.60	6,368,741.20
企业所得税	141,363,385.65	96,694,903.59	150,597,034.48	87,461,254.76
个人所得税	458,527.27	9,182,424.05	9,339,364.66	301,586.66
城市维护建设税	592,075.82	2,212,123.31	2,367,325.00	436,874.13
房产税	46,918.23	2,019,643.18	1,779,228.38	287,333.03
土地使用税	1,108.95	245,231.98	194,638.63	51,702.30
教育费附加(含地方教育费附加)	422,911.33	1,606,144.03	1,717,002.41	312,052.95
其他税费	75,280.32	4,214,367.60	4,134,961.40	154,686.52
合计	151,503,232.97	148,699,745.14	204,828,746.56	95,374,231.55



(二十四) 其他应付款		
项目	年末余额	年初余额
其他应付款项	1,247,345,120.15	1,620,187,593.92
应付利息	1,260,000.00	
合计	1,248,605,120.15	1,620,187,593.92

1. 其他应付款项按款项性质分类		
款项性质	年末余额	年初余额
往来款	809,226,409.93	
暂收投资款	420,000,000.00	470,000,000.00
收购意向金	15,100,000.00	1,148,606,431.38
应付购房款	1,074,931.00	
其他	1,943,779.22	1,581,162.54
合计	1,247,345,120.15	1,620,187,593.92

(二十五) 未到期责任准备金				
项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
未到期责任准备金	102,843,406.05	124,580,620.25	102,843,406.05	124,580,620.25

(二十六) 担保赔偿准备金				
项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
担保赔偿准备金	2,656,076,056.69	4,079,124.48	2,124,332,360.44	535,822,820.73

注：本期提取担保赔偿准备金 252,319,985.56 元，清收冲回 248,240,861.08 元，本期净增加 4,079,124.48 元。

(二十七) 其他负债		
项目	年末余额	年初余额
吉林省工业和信息化厅	1,304,000.00	1,304,000.00

(二十八) 实收资本					
投资者名称	年初余额		本年增减变动	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)		投资金额	所占比例 (%)
吉林省投资集团有限公司	1,200,000,000.00	39.31		1,200,000,000.00	39.31
中国进出口银行	900,000,000.00	29.49		900,000,000.00	29.49
黑龙江省鑫正融资担保集团有限公司	352,336,448.00	11.54		352,336,448.00	11.54



投资者名称	年初余额		本年增 减变动	年末余额	
	投资金额	所占比 例 (%)		投资金额	所占比 例 (%)
辽宁省融资担保集团有限公司	300,000,000.00	9.83		300,000,000.00	9.83
内蒙古再担保股份有限公司	300,000,000.00	9.83		300,000,000.00	9.83
合计	3,052,336,448.00	100.00	—	3,052,336,448.00	100.00

(二十九) 资本公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
资本溢价	3,663,552.00			3,663,552.00
其他资本公积	930,000.00			930,000.00
合计	4,593,552.00			4,593,552.00

(三十) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
法定盈余公积	164,640,359.51	14,438,860.09		179,079,219.60

(三十一) 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
担保一般风险准备	168,140,359.51	14,438,860.09		182,579,219.60
贷款一般风险准备	14,430,038.37			14,430,038.37
合计	182,570,397.88	14,438,860.09		197,009,257.97

(三十二) 担保扶持基金

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
担保扶持基金	68,556,600.00			68,556,600.00

(三十三) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	853,023,092.12	769,995,600.06
本年年初余额	853,023,092.12	769,995,600.06
本年增加	119,836,679.08	109,927,742.88
其中：本年净利润转入	119,836,679.08	109,927,742.88
本期减少	105,186,131.18	26,900,250.82
其中：本期提取盈余公积数	14,438,860.09	13,450,125.41
本期提取一般风险准备	14,438,860.09	13,450,125.41



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
本期分配现金股利数	76,308,411.00	
本年年末余额	867,673,640.02	853,023,092.12

(三十四) 已赚保费

项目	本年金额	上年金额
担保业务收入	250,117,588.32	208,706,584.67
其中：担保费收入	242,650,364.37	204,158,888.10
评审费收入	5,487,596.78	4,547,696.57
追偿收入	1,979,627.17	
减：分出保费		
提取未到期责任保证金	21,737,214.20	-6,713,716.53
合计	228,380,374.12	215,420,301.20

(三十五) 提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
提取未到期责任准备金	21,737,214.20	-6,713,716.53

(三十六) 投资收益

项目	本年金额	上年金额
理财收益		1,396,230.18
其他权益工具投资	28,092,679.87	9,433,962.26
合计	28,092,679.87	10,830,192.44

(三十七) 公允价值变动收益

项目	本年金额	上年金额
交易性金融资产	-1,768,195.33	2,189,100.00

(三十八) 利息净收入

项目	本年金额	上年金额
一、利息收入	361,095,884.38	386,946,870.63
其中：活期存款	27,128,435.46	77,429,941.72
定期存款	10,863,651.61	17,278,240.84
委托贷款	209,686,832.00	198,454,159.35
发放贷款及垫款	70,778,831.19	63,690,487.15



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024年1月1日至2024年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
其他	42,638,134.12	30,094,041.57
二、利息支出	131,430,905.86	95,795,183.33
其中:短期借款	131,430,905.86	95,795,183.33
利息净收入	229,664,978.52	291,151,687.30

(三十九) 其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
监管收入	15,322,396.01	3,226,415.09
房租收入	501,834.87	637,614.68
评审费等其他收入	60,660,789.06	59,912,762.46
合计	76,485,019.94	63,776,792.23

(四十) 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
固定资产处置收益	43,760.95	107,711.85

(四十一) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
担保费补助		520,000.00
稳岗补贴	178,594.97	185,739.48
进项税额加计抵减		5,627.55
个税手续费返还	162,458.29	92,028.34
其他	244,386.00	
合计	585,439.26	803,395.37

(四十二) 手续费支出

项目	本年金额	上年金额
手续费支出	12,645,268.50	9,333,566.27

(四十三) 分担保费支出

项目	本年金额	上年金额
分担保费支出	284,698.58	73,272.55



(四十四) 提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
提取担保赔偿准备金	4,079,124.48	36,533,975.72

(四十五) 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
人员费用	134,956,095.22	114,606,534.04
修理费	7,007,865.87	2,569,048.94
折旧费	5,993,083.78	5,319,360.05
差旅费	4,901,901.66	3,737,608.92
聘请中介机构费	3,857,046.28	3,416,130.62
物业费	3,362,927.30	3,318,729.89
研究开发费	2,559,056.61	1,071,509.43
租赁费	809,273.80	893,774.28
邮电通讯费	768,985.99	570,996.34
诉讼费	745,665.97	758,767.36
车辆使用费	675,837.92	528,023.25
公杂费	668,958.29	795,121.75
低值易耗品摊销	300,903.38	176,685.98
其他	5,944,979.48	3,917,239.00
合计	172,552,581.55	141,679,529.85

(四十六) 其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
监管业务成本	3,282,688.69	403,051.21
其他	1,161,988.29	1,273,172.78
合计	4,444,676.98	1,676,223.99

(四十七) 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
贷款损失准备	14,745,171.96	84,428,855.24
委托贷款损失准备	72,957,221.09	77,205,218.13
债权投资减值准备	121,267,922.97	
坏账准备	-4,953,432.18	66,171,296.47
合计	204,016,883.84	227,805,369.84



(四十八) 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
抵债资产减值损失	92,629.04	3,972,225.00

(四十九) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
违约赔偿	377,686.07		377,686.07
其他	872,643.83	2.76	872,643.83
合计	1,250,329.90	2.76	1,250,329.90

(五十) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	26,471.32		26,471.32
对外捐赠支出		2,000,000.00	
其他	669,812.10	531,317.64	669,812.10
合计	696,283.42	2,531,317.64	696,283.42

(五十一) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	96,694,903.59	143,336,092.93
递延所得税费用	-59,766,693.65	-98,569,107.87
合计	36,928,209.94	44,766,985.06

(五十二) 合并现金流量表

1. 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	119,836,679.08	109,927,742.88
加: 资产减值损失	92,629.04	3,972,225.00
计提的风险准备	25,816,338.68	29,820,259.19
信用减值损失	204,016,883.84	227,805,369.84
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,993,083.78	5,319,360.05
无形资产摊销	65,481.42	43,174.34
长期待摊费用摊销	707,547.16	



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
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)	-43,760.95	-107,711.85
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	26,471.32	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	1,768,195.33	-2,189,100.00
投资损失(收益以“-”号填列)	-28,092,679.87	-10,830,192.44
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-59,766,693.65	-98,569,107.87
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-1,039,163,434.07	-796,127,146.72
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-331,050,587.36	1,181,288,185.84
其他	131,485,666.65	93,702,027.83
经营活动产生的现金流量净额	-968,308,179.60	744,055,086.09
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	4,952,021,397.25	5,448,685,977.98
减: 现金的期初余额	5,448,685,977.98	3,202,775,496.42
现金及现金等价物净增加额	-496,664,580.73	2,245,910,481.56

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本年金额	上年金额
现金	4,952,021,397.25	5,448,685,977.98
其中: 库存现金	4,432.02	4,502.02
可随时用于支付的银行存款	4,952,016,965.23	5,448,681,475.96
期末现金及现金等价物余额	4,952,021,397.25	5,448,685,977.98

七、资产负债表日后事项

本公司无重大资产负债表日后事项。

八、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的股东情况

股东名称	注册地	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
吉林省投资集团有限公司	长春市	639,228.32	39.31	39.31
辽宁省融资担保集团有限公司	沈阳市	384,850.00	9.83	9.83
黑龙江省鑫正融资担保集团有限公司	哈尔滨市	455,100.00	11.54	11.54
内蒙古再担保股份有限公司	呼和浩特市	121,120.00	9.83	9.83



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股东名称	注册地	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
中国进出口银行	北京市	15,000,000 万元	29.49	29.49

2. 本公司的子公司情况

子公司情况详见本附注“五、在其他主体中的权益”相关内容。

3. 其他关联方

其他关联方名称	与本企业关系
吉林省科投财金资产管理有限公司	本公司股东之孙公司

(二) 关联交易

无。

(三) 关联方往来余额

关联方其他应付款

关联方 (项目)	年末余额	年初余额
吉林省科投财金资产管理有限公司	300,000,000.00	
辽宁省融资担保集团有限公司	492,521.40	
合计	300,492,521.40	

九、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

(1) 担保事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司担保责任余额合计为 2,523,199.86 万元，除本公司正常经营活动形成的未到期担保责任余额外，本公司不存在其他需披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

截至资产负债表日，本公司无需披露的或有事项。

十、其他重要事项

期初调整事项	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
调整无法支付的绩效工资	党委扩大会议	应付职工薪酬	-116,571,759.10
		盈余公积	8,742,881.93
		一般风险准备	8,742,881.93
		递延所得税资产	-29,142,939.78



期初调整事项	处理程序	受影响的各个比较 期间报表项目名称	累积影响数
		未分配利润	69,943,055.46
调整委托贷款减值准备	党委扩大会议	委托贷款	-115,305,099.03
		盈余公积	-8,647,882.42
		一般风险准备	-8,647,882.42
		递延所得税资产	28,826,274.76
		未分配利润	-69,183,059.43

十一、母公司主要财务报表项目注释

（一）其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	9,982,033.35	
其他应收款	427,635,107.51	840,365,329.68
合计	437,617,140.86	840,365,329.68

1. 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
债务重组留债	388,283,902.92	390,253,988.52
代垫诉讼费	38,444,900.27	40,883,382.39
往来款	28,538,437.27	18,855,220.96
其他	270,500.00	420,000,000.00
关联方款项	264,484.01	277,114.41
合计	455,802,224.47	870,269,706.28

2. 其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1 年以内（含 1 年）	24,920,292.23	783,027,062.60
1-2 年	359,763,347.10	7,979,391.11
2-3 年	6,246,471.51	73,395,277.64
3-4 年	64,850,113.63	5,002,423.93
4-5 年		865,001.00
5 年以上	22,000.00	550.00
合计	455,802,224.47	870,269,706.28



3. 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提	28,167,116.96	6.18	28,167,116.96	100.00	
按组合计提	427,635,107.51	93.82			427,635,107.51
其中：债务重组留债	388,283,902.92	85.19			388,283,902.92
关联方组合	270,500.00	0.06			270,500.00
无风险组合	28,802,921.28	6.32			28,802,921.28
其他组合	10,277,783.31	2.25			10,277,783.31
合计	455,802,224.47	100.00	28,167,116.96	—	427,635,107.51

(续表)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提	33,767,116.96	3.88	24,901,952.67	73.75	8,865,164.29
按组合计提	836,502,589.32	96.12	5,002,423.93	0.60	831,500,165.39
其中：债务重组留债	390,253,988.52	44.84			390,253,988.52
关联方组合	420,000,000.00	48.26			420,000,000.00
无风险组合	19,132,335.37	2.20			19,132,335.37
其他组合	7,116,265.43	0.82	5,002,423.93	70.30	2,113,841.5
合计	870,269,706.28	100.00	29,904,376.60	—	840,365,329.68

(1) 其他应收款按组合计提坏账准备

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他减少	
往来款	29,904,376.60	3,265,164.29			5,002,423.93	28,167,116.96

4. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占期末余额合计的比例 (%)	坏账准备
债务人 1	债务重组留债	355,680,755.55	1-2 年	78.03	
债务人 2	债务重组留债	32,603,147.37	3-4 年	7.15	



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

债务人 3	往来款	19,027,772.33	3-4 年	4.17	19,027,772.33
债务人 4	往来款	10,136,091.73	1 年以内	2.22	
债务人 5	往来款	9,139,344.63	3-4 年	2.01	9,139,344.63
合计		426,587,111.61	—	93.58	28,167,116.96

(二) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	年末余额			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
对子公司投资	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00

2. 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
东北再担保小额贷款有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00

(三) 已赚保费

项目	本年金额	上年金额
担保业务收入	256,628,464.37	210,234,508.98
其中: 担保费收入	249,161,240.42	205,686,812.41
评审费收入	5,487,596.78	4,547,696.57
追偿收入	1,979,627.17	
减: 分出保费		
提取未到期责任准备金	21,737,214.20	-6,713,716.53
合计	234,891,250.17	216,948,225.51

(四) 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
理财收益		1,396,230.18

(五) 利息净收入

项目	本年金额	上年金额
一、利息收入	260,967,740.20	318,096,366.76
其中: 活期存款	21,045,369.71	72,282,551.67
定期存款	10,863,651.61	17,278,240.84
委托贷款	209,686,832.00	198,454,159.35



东北中小企业融资再担保股份有限公司财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
其他	19,371,886.88	30,081,414.90
二、利息支出	108,503,333.33	90,970,044.44
其中：短期借款	108,503,333.33	90,970,044.44
利息净收入	152,464,406.87	227,126,322.32

(六) 其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
房租收入	501,834.87	637,614.68
评审费等其他收入	59,947,062.25	52,189,032.42
合计	60,448,897.12	52,826,647.10

东北中小企业融资再担保股份有限公司
二〇二五年三月三日





营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



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 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李晓英、宋朝学、谭小青

出资额 6000 万元

成立日期 2012 年 03 月 02 日

主要经营场所

北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦
A座8层

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
(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。)

登记机关



2025年 01月 24日

证书序号: 0014624

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注册，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

二〇一一年七月五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010136

批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号

批准执业日期: 2011年07月07日



中国注册会计师协会



姓名 Full name 刘燕

性别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1972-12-24

工作单位 Working unit 信永中和会计师事务所(普通合伙) 长春分所

身份证号码 Identity card No. 220102721224024



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2021年度任职资格审查合格

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

吉林省注册会计师协会
2021年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会
2019年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会
2018年度任职资格审查合格

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

同意调出
Agree the holder to be transferred from

信永中和会计师事务所
Xinyongzhonghe Accounting Firm

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2024年3月8日
/y /m /d

信永中和会计师事务所
Xinyongzhonghe Accounting Firm

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2024年3月8日
/y /m /d

信永中和会计师事务所
Xinyongzhonghe Accounting Firm

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.



刘燕 22010C351535

年 月 日
/y /m /d

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

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 reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



中国注册会计师协会



220100680010

吉林省注册会计师协会
Jilin Provincial Association of CPAs

2009 年 12 月 03 日
Date of Issue

吉林省注册会计师协会
2017年度任职资格审查合格
年度
Annual Renewal Registration

吉林省注册会计师协会
2016年度任职资格审查合格
This certificate is valid for another year after this renewal

吉林省注册会计师协会
2015年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会
2014年度任职资格审查合格

2013 年 3 月 13 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

吉林省注册会计师协会
2021年度任职资格审查合格



姓名：谢淑影
CPA 任职资格审查合格

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

吉林省注册会计师协会
2020年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会
2019年度任职资格审查合格

吉林省注册会计师协会
2018年度任职资格审查合格

姓名 谢淑影
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1978-03-25
Date of birth
工作单位 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)长春分所
Working unit
身份证号码 230102197803254323
Identity card No.

