

云南省融资担保有限责任公司
2021 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	
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	13-76

防伪编号: **08712022040031768634**
报告文号: XYZH/2022KMAA10321
委托单位: 云南省国有金融资本控股集团
有限公司
事务所名称: 信永中和会计师事务所(特
殊普通合伙)昆明分所
报告日期: 2022-04-08
报备时间: 2022-04-21 11:01
业务所在地: 昆明市
签字注册会计师: 李云虹
金鑫

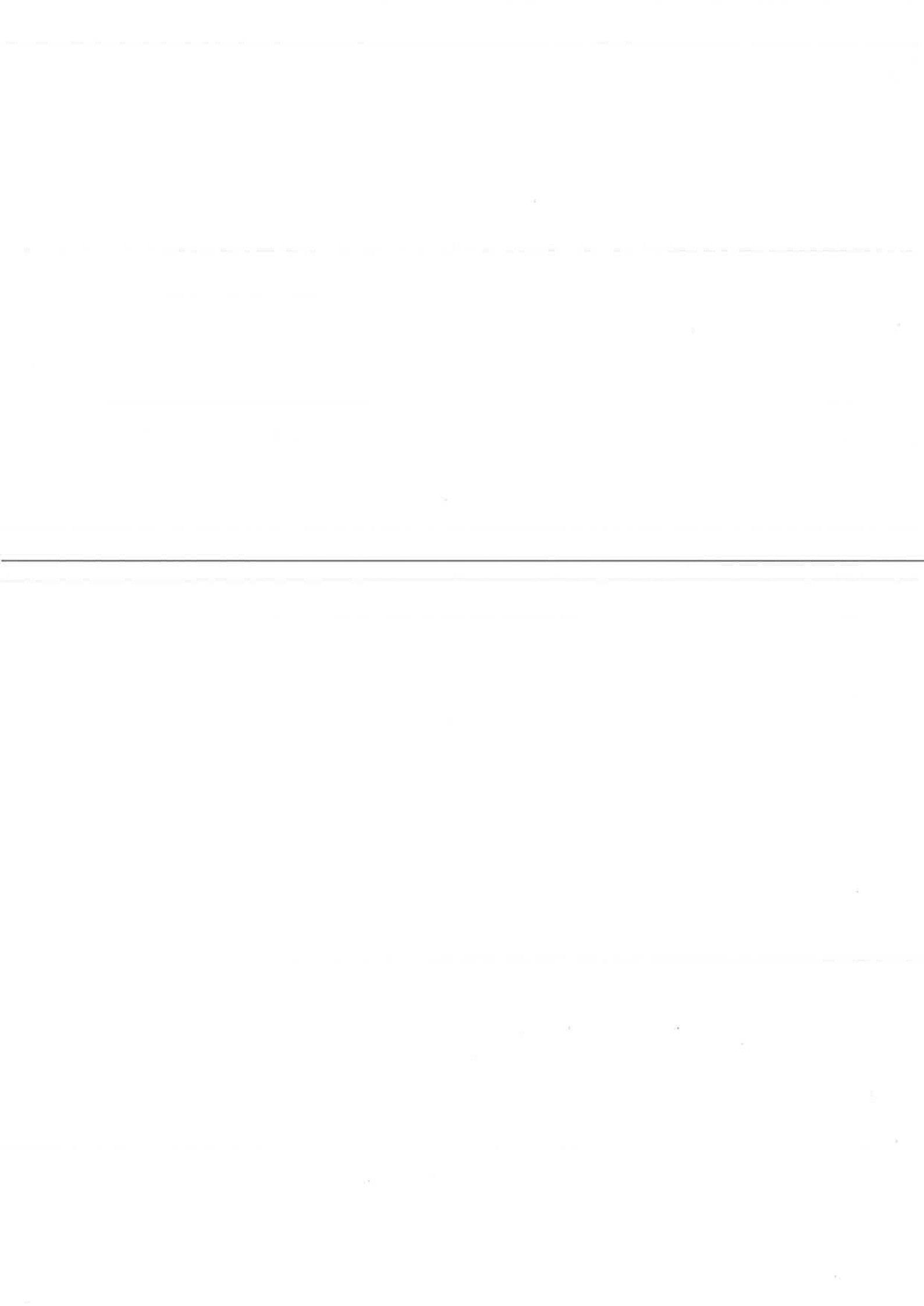


08712022040031768634

云南省融资担保有限责任公司 审计报告

事务所名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
事务所电话: 0871-68159955
传 真: 0871-63646916
通讯地址: 云南省昆明市西山区人民西路315号云投财富商业广场B2
幢19楼
电子邮件: yangdan_km@shinewing.com
事务所网址: www.shinewing.com

云南省注册会计师协会
防伪查询电话: 0871-63956186
防伪查询网址: <http://www.ynicpa.org>





信永中和会计师事务所
昆明分所

ShineWing
certified public accountants
Kunming Branch

昆明市西山区人民西路 315 号
云投财富商业广场B2幢19层

19/F, Block B2, Yuntou Caifu
Commercial Square, No.315,
Renmin West Road, Xishan District,
Kunming, 650118, P. R. China

联系电话: +86(0871)68159955
telephone: +86(0871)68159955

传真: +86(0871)63646916
facsimile: +86(0871)63646916

审计报告

XYZH/2022KMAA10321

云南省融资担保有限责任公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了云南省融资担保有限责任公司财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2021 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,公允反映了云南省融资担保有限责任公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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,我们独立于云南省融资担保有限责任公司,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

云南省融资担保有限责任公司管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,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,管理层负责评估云南省融资担保有限责任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云南省融资担保有限责任公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督云南省融资担保有限责任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：

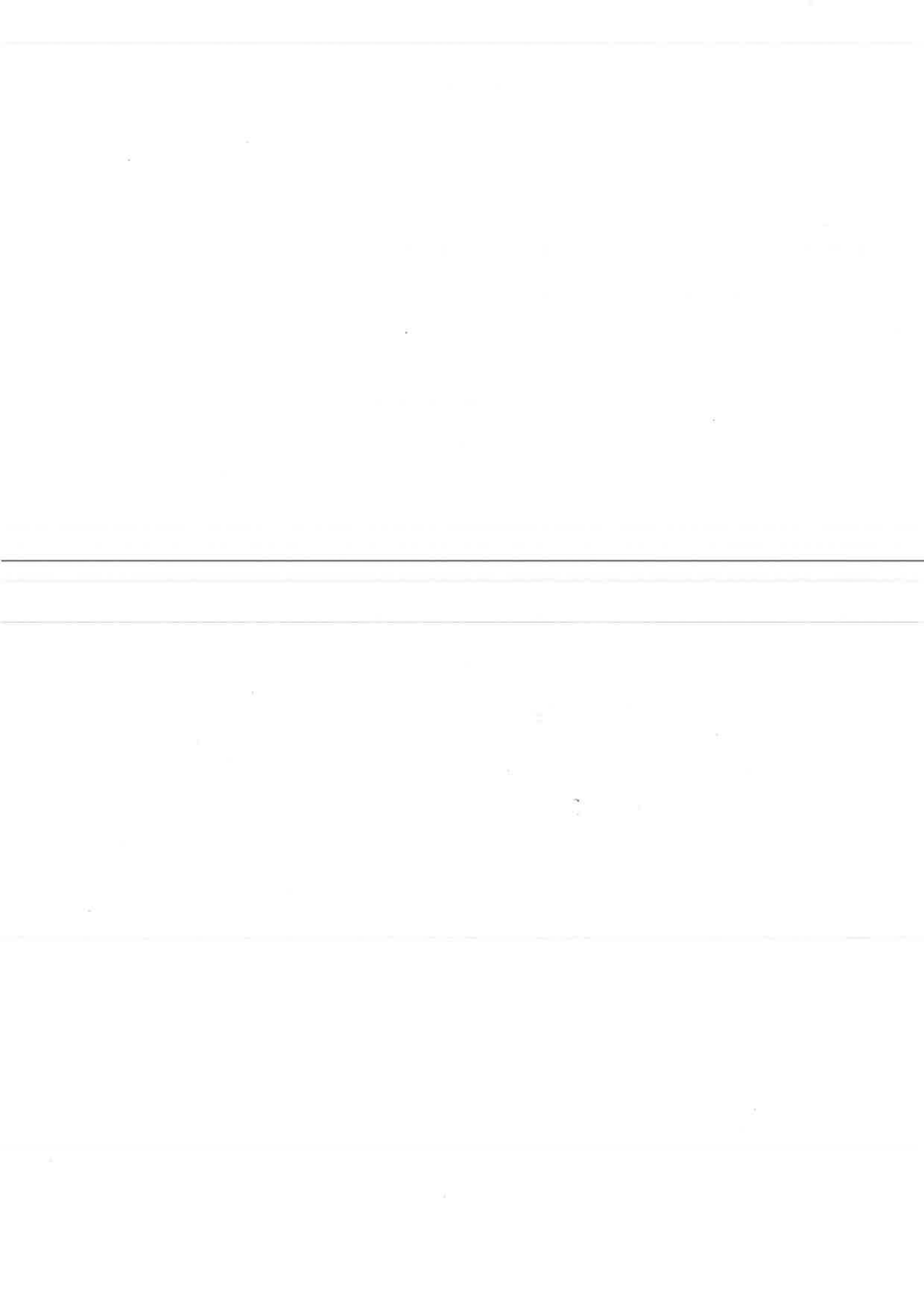
（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（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，就可能导致对云南省融资担保有限责任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云南省融资担保有限责任公司不能持续经营。

（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) 就云南省融资担保有限责任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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 昆明

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二二年四月八日



合并资产负债表

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产:			
货币资金	八、(一)	2,142,285,134.24	1,623,024,120.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收利息			
应收担保费	八、(二)	263,977.66	66,760.00
应收分担保账款			
应收代偿款	八、(三)	732,573,252.14	597,089,450.29
应收款项类金融资产			
应收股利			
其他应收款	八、(四)	24,796,850.69	55,010,977.71
存出保证金	八、(五)	19,850,000.00	73,422,000.00
*金融投资			
*交易性金融资产	八、(六)	243,110,000.00	57,110,000.00
*债权投资	八、(八)	792,697,976.27	1,620,000,000.00
*其他债权投资			
*其他权益工具投资			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
委托贷款	八、(九)	388,592,271.66	407,929,933.27
长期股权投资	八、(七)	25,203,871.82	
投资性房地产			
固定资产	八、(十)	52,459,742.40	56,502,949.68
在建工程			
使用权资产	八、(十一)	552,610.55	
无形资产	八、(十二)	2,316,845.83	2,640,663.74
商誉			
长期待摊费用	八、(十三)	2,069,318.47	2,058,810.49
抵债资产	八、(十四)	84,168,165.60	41,370,903.78
递延所得税资产	八、(十五)	132,096,276.10	47,099,772.27
其他资产	八、(十六)	45,100,934.50	59,375,508.54
资产总计		4,688,137,227.93	4,642,701,850.09

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





合并资产负债表 (续)

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
单位:人民币元

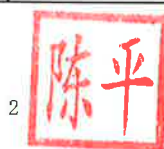
编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债:			
短期借款			
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			
预收担保费	八、(十七)	33,376,482.25	105,644,780.87
应付手续费			
存入保证金	八、(十八)	15,484,811.70	21,162,534.21
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬	八、(十九)	12,470,449.07	15,043,172.38
其中: 工资、奖金、津贴和补贴		12,106,923.04	14,292,540.13
应交税费	八、(二十)	85,311,998.13	40,483,903.08
应付股利	八、(二十一)	3,446,434.43	767,973.90
其他应付款	八、(二十二)	8,750,890.83	30,724,224.94
未到期责任准备金	八、(二十三)	65,823,814.26	51,417,912.07
担保赔偿准备	八、(二十四)	571,279,311.55	513,133,799.22
租赁负债	八、(二十五)	519,058.27	
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款	八、(二十六)	143,759,106.24	212,199,174.04
递延所得税负债			
其他负债	八、(二十七)	410,792.29	1,279,478.30
负 债 合 计		940,633,149.02	991,856,953.01
所有者权益:			
实收资本	八、(二十八)	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本		2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
其中: 国有法人资本		2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
个体资本			
外商资本			
其他权益工具			
优先股			
永续债			
其他			
资本公积	八、(二十九)	411,527,474.48	373,592,874.48
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、(三十)	27,228,292.02	21,829,274.81
一般风险准备	八、(三十一)	27,228,292.02	21,829,274.81
担保扶持基金			
未分配利润	八、(三十二)	204,104,355.30	168,347,850.15
归属于母公司所有者权益合计		2,870,088,413.82	2,785,599,274.25
少数所有者权益		877,415,665.09	865,245,622.83
所有者权益合计		3,747,504,078.91	3,650,844,897.08
负债和所有者权益总计		4,688,137,227.93	4,642,701,850.09

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



母公司资产负债表

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
单位:人民币元

编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产:			
货币资金		1,293,640,159.95	1,007,168,938.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收利息			
应收担保费	十二、(一)		
应收分担保账款			
应收代偿款	十二、(二)	649,476,680.79	533,877,019.06
应收款项类金融资产			
应收股利			
其他应收款	十二、(三)	24,324,008.03	24,783,585.54
存出保证金			47,250,000.00
*金融投资			
*交易性金融资产		28,310,000.00	28,310,000.00
*债权投资	十二、(四)	557,643,269.32	1,070,000,000.00
*其他债权投资			
*其他权益工具投资			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
委托贷款	十二、(五)	388,592,271.66	385,429,933.27
长期股权投资	十二、(六)	422,203,871.82	402,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	十二、(七)	51,091,884.48	54,099,387.82
在建工程			
使用权资产		552,610.55	
无形资产		2,283,733.59	2,598,785.23
商誉			
长期待摊费用			
抵债资产		84,168,165.60	41,370,903.78
递延所得税资产	十二、(八)	120,584,190.04	40,175,590.41
其他资产		28,963,548.87	50,620,181.99
资产总计		3,651,834,394.70	3,687,684,325.43

法定代表人:



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)

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债:			
短期借款			
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			
预收担保费		33,113,482.25	105,415,780.87
应付手续费			
存入保证金		15,214,811.70	20,892,534.21
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬	十二、(九)	8,866,208.81	10,149,505.78
其中: 工资、奖金、津贴和补贴		8,681,667.38	9,826,527.21
应交税费	十二、(十)	77,259,199.03	33,974,507.66
应付股利			
其他应付款	十二、(十一)	6,062,403.49	168,614,009.35
未到期责任准备金		58,896,278.39	47,033,175.45
担保赔偿准备		510,849,051.11	471,102,827.24
租赁负债		519,058.27	
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款		96,420,644.99	61,759,424.71
递延所得税负债			
其他负债		10,129,153.97	15,143,405.09
负 债 合 计		817,330,292.01	934,085,170.36
所有者权益:			
实收资本		2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本		2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
其中: 国有法人资本		2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
个体资本			
外商资本			
其他权益工具			
优先股			
永续债			
其他			
资本公积		411,791,575.85	373,856,975.85
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积		27,228,292.02	21,829,274.81
一般风险准备		27,228,292.02	21,829,274.81
担保扶持基金			
未分配利润		168,255,942.80	136,083,629.60
所有者权益合计		2,834,504,102.69	2,753,599,155.07
负债和所有者权益总计		3,651,834,394.70	3,687,684,325.43

法定代表人:

嵩王
印华
5301002347472

主管会计工作负责人:

陈平

会计机构负责人:

哲刘
印峻



合并利润表
2021年度

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

单位: 人民币元

项目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		359,062,372.16	380,884,040.55
(一) 已赚保费		120,219,579.80	111,082,587.54
担保业务收入		134,625,481.99	107,118,816.46
其中: 担保费收入	八、(三十三)	128,045,454.62	98,915,930.73
手续费收入			
评审费收入			
追偿收入			
基金收入			
其他担保业务收入	八、(三十四)	6,580,027.37	8,202,885.73
减: 分出担保费			
提取未到期责任准备金	八、(四十一)	14,405,902.19	-3,963,771.08
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	八、(三十五)	108,176,002.63	114,452,419.89
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		46,907.64	
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
(三) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
(四) 公允价值变动损益(损失以“-”号填列)			
(五) 利息净收入	八、(三十六)	58,723,507.12	65,930,847.64
利息收入		62,329,506.61	66,657,587.75
利息支出		3,605,999.49	726,740.11
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)			
(七) 其他业务收入(损失以“-”号填列)			
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	八、(三十七)		9,000.00
(九) 其他收益	八、(三十八)	71,943,282.61	89,409,185.48
二、营业支出		251,908,214.49	260,922,197.98
(一) 担保赔偿支出	八、(三十六)		
(二) 手续费支出	八、(三十九)		235,490.82
(三) 分担保费支出	八、(四十)	595,731.68	807,820.10
(四) 提取担保赔偿准备金	八、(四十二)	74,644,001.62	223,068,109.18
(五) 税金及附加	八、(四十三)	2,081,554.14	1,917,154.20
(六) 业务及管理费	八、(四十四)	76,187,599.99	75,828,624.02
(七) 其他业务成本	八、(四十五)	7,670,134.13	4,971,579.19
(八) *信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	八、(四十六)	90,729,192.93	-45,906,579.53
(九) *其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
(十) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
四、营业利润(亏损以“-”号填列)		107,154,157.67	119,961,842.57
加: 营业外收入	八、(四十七)	309,387.82	177,568.50
减: 营业外支出	八、(四十八)	346,865.39	125,939.62
五、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		107,116,680.10	120,013,471.45
减: 所得税费用	八、(四十九)	27,773,795.03	29,898,831.00
六、净利润(净亏损以“-”号填列)		79,342,885.07	90,114,640.45
1. 归属于母公司所有者的净利润		57,103,471.57	63,114,715.41
2. 少数股东损益		22,239,413.50	26,999,925.04
七、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益			
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4) *其他债权投资公允价值变动			
(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(6) *其他债权投资信用损失准备			
(7) 现金流量套期损益的有效部分			
(8) 外币财务报表折算差额			
(9) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
八、综合收益总额		79,342,885.07	90,114,640.45
归属于母公司股东的综合收益总额		57,103,471.57	63,114,715.41
归属于少数股东的综合收益总额		22,239,413.50	26,999,925.04
九、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

母公司利润表
2021年度

编制单位: 云南信和担保有限责任公司

单位: 人民币元

项目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		289,074,945.65	292,737,845.83
(一) 已赚保费		110,809,263.60	99,837,860.05
担保业务收入		122,672,366.54	100,503,235.70
其中: 担保费收入	十二、(十二)	118,290,387.05	94,066,350.89
手续费收入			
评审费收入			
追偿收入			
基金收入			
其他担保业务收入		4,381,979.49	6,436,884.81
减: 分出担保费			
提取未到期责任准备金		11,863,102.94	665,375.65
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	十二、(十三)	84,037,165.83	79,998,053.87
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		46,907.64	
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
(三) *净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
(四) 公允价值变动损益(损失以“-”号填列)			
(五) 利息净收入		36,432,397.05	39,783,903.76
利息收入		46,903,034.62	49,716,719.52
利息支出		10,470,637.57	9,932,815.76
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)			
(七) 其他业务收入(损失以“-”号填列)		1,585,375.39	
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)			
(九) 其他收益		56,210,743.78	73,118,028.15
二、营业支出		218,654,442.02	222,586,504.47
(一) 担保赔偿支出			
(二) 手续费支出			235,490.82
(三) 分担保费支出		9,909,373.11	8,184,873.98
(四) 提取担保赔偿准备金		56,244,713.16	205,819,465.19
(五) 税金及附加	十二、(十四)	1,751,667.80	1,624,480.25
(六) 业务及管理费	十二、(十五)	51,267,530.83	50,681,313.54
(七) 其他业务成本		6,291,736.69	4,266,610.49
(八) *信用减值损失(转回金额以“-”号填列)		93,189,420.43	-48,225,729.80
(九) *其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
(十) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
四、营业利润(亏损以“-”号填列)		70,420,503.63	70,151,341.36
加: 营业外收入		110,114.11	117,792.96
减: 营业外支出		266,866.59	
五、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		70,263,751.15	70,269,134.32
减: 所得税费用	十二、(十六)	16,901,435.71	18,418,857.37
六、净利润(净亏损以“-”号填列)		53,362,315.44	51,850,276.95
七、其他综合收益的税后净额			
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益			
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4) *其他债权投资公允价值变动			
(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(6) *其他债权投资信用损失准备			
(7) 现金流量套期损益的有效部分			
(8) 外币财务报表折算差额			
(9) 其他			
八、综合收益总额		53,362,315.44	51,850,276.95
九、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人:

嵩王
印华
5301002347472

主管会计工作负责人:

陈平

会计机构负责人:

哲刘
印峻



合并现金流量表
2021年度

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

金额单位: 人民币元

	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量:			
收到担保业务担保费取得的现金			
收到原担保合同保费取得的现金		92,164,775.51	165,125,707.89
收到担保代偿款项现金		44,778,587.84	26,232,720.80
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		154,045,246.58	368,137,925.86
经营活动现金流入小计		290,988,609.93	559,496,354.55
支付担保业务赔付款项的现金		251,113,658.11	206,246,779.81
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		61,309,533.07	52,850,584.40
支付的各项税费		84,397,073.28	57,146,022.44
支付其他与经营活动有关的现金		198,188,857.18	352,811,582.27
经营活动现金流出小计		595,009,121.64	669,054,968.92
经营活动产生的现金流量净额		-304,020,511.71	-109,558,614.37
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		2,758,403,744.71	1,625,889,805.24
取得投资收益收到的现金		155,011,670.64	142,077,454.86
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			9,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		23,427,465.75	286,935.18
投资活动现金流入小计		2,936,842,881.10	1,768,263,195.28
投资支付的现金		2,137,101,720.98	1,976,410,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		243,038.60	1,851,102.00
支付其他与投资活动有关的现金		5,858,960.37	20,900,000.00
投资活动现金流出小计		2,143,203,719.95	1,999,161,102.00
投资活动产生的现金流量净额		793,639,161.15	-230,897,906.72
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		57,934,600.00	75,172,200.00
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		20,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		57,934,600.00	75,172,200.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		25,738,557.52	19,848,479.22
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		11,920,018.17	8,108,760.22
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		2,553,678.00	
筹资活动现金流出小计		28,292,235.52	19,848,479.22
筹资活动产生的现金流量净额		29,642,364.48	55,323,720.78
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		519,261,013.92	-285,132,800.31
加: 期初现金及现金等价物余额		1,623,024,120.32	1,908,156,920.63
六、期末现金及现金等价物余额		2,142,285,134.24	1,623,024,120.32

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





母公司现金流量表
2021年度

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所

编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量:			
收到担保业务担保费取得的现金			
收到原担保合同保费取得的现金		82,373,766.59	152,742,577.66
收到担保代偿款项现金		39,560,603.13	21,559,744.35
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		232,039,776.28	329,161,843.38
经营活动现金流入小计		353,974,146.00	503,464,165.39
支付担保业务赔付款项的现金		235,674,439.54	169,810,920.68
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		40,016,723.22	33,453,841.28
支付的各项税费		67,066,343.12	39,479,084.26
支付其他与经营活动有关的现金		706,427,233.67	350,430,003.67
经营活动现金流出小计		1,049,184,739.55	593,173,849.89
经营活动产生的现金流量净额		-695,210,593.55	-89,709,684.50
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		2,584,935,195.19	1,281,050,052.00
取得投资收益收到的现金		177,280,814.01	140,078,380.10
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,762,216,009.20	1,421,128,432.10
投资支付的现金		1,802,247,014.03	1,692,200,000.00
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		119,170.00	1,700,042.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,802,366,184.03	1,693,900,042.00
投资活动产生的现金流量净额		959,849,825.17	-272,771,609.90
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		37,934,600.00	75,172,200.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		37,934,600.00	75,172,200.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		13,548,932.00	13,702,258.34
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		2,553,678.00	
筹资活动现金流出小计		16,102,610.00	13,702,258.34
筹资活动产生的现金流量净额		21,831,990.00	61,469,941.66
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		286,471,221.62	-301,011,352.74
加: 期初现金及现金等价物余额		1,007,168,938.33	1,308,180,291.07
六、期末现金及现金等价物余额		1,293,640,159.95	1,007,168,938.33

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





合并所有者权益变动表
2021年度

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
单位:人民币元

	2021年度									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本	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	少数所有者权益
一、上年年末余额	2,200,000,000.00		373,592,874.48			21,829,274.81	21,829,274.81		168,347,850.15	865,245,622.83
加:会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	2,200,000,000.00		373,592,874.48			21,829,274.81	21,829,274.81		168,347,850.15	865,245,622.83
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			37,934,600.00			5,399,017.21	5,399,017.21		35,756,505.15	12,170,042.26
(一)综合收益总额									57,103,471.57	22,239,413.50
(二)所有者投入和减少资本			37,934,600.00							4,529,107.46
1.所有者投入资本			37,934,600.00							20,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配						5,399,017.21	5,399,017.21		-21,346,966.42	-14,598,478.70
1.提取盈余公积						5,336,231.54			-5,336,231.54	
2.提取一般风险准备							5,336,231.54		-5,336,231.54	
3.对所有者的分配									-10,548,932.00	-14,598,478.70
4.对其他权益工具持有者的分配										
5.其他						62,785.67	62,785.67		-125,571.34	
(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										
4.一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	2,200,000,000.00		411,527,474.48			27,228,292.02	27,228,292.02		204,104,355.30	877,415,665.09

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

高印华
5301062347472

陈平

哲刘
印峻

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(普通合伙)昆明分所
单位:人民币元

合并所有者权益变动表(续)
2021年度

编制单位:云南建投担保有限责任公司

2020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	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	
一、上年年末余额	2,200,000,000.00		298,684,775.85			16,644,247.11	16,644,247.11		129,446,891.97	3,508,369,075.19
加:会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	2,200,000,000.00		298,684,775.85			16,644,247.11	16,644,247.11		129,446,891.97	3,508,369,075.19
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			74,908,098.63			5,185,027.70	5,185,027.70		38,900,958.18	142,475,821.89
(一)综合收益总额									63,114,715.41	90,114,640.45
(二)所有者投入和减少资本			74,908,098.63						-141,443.49	74,172,200.00
1.所有者投入资本			75,172,200.00							74,172,200.00
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他			-264,101.37						-141,443.49	405,544.86
(三)利润分配						5,185,027.70	5,185,027.70		-24,072,313.74	-21,811,018.56
1.提取盈余公积						5,185,027.70			-5,185,027.70	
2.提取一般风险准备									-5,185,027.70	
3.对所有者的分配									-13,702,258.34	-21,811,018.56
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										
2.盈余公积转增资本										
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	2,200,000,000.00		373,592,874.48			21,829,274.81	21,829,274.81		168,347,850.15	3,650,844,897.08

法定代表人:

高印
5301002347472

主管会计工作负责人:

陈平
10

会计机构负责人:

哲刘印峻

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(普通合伙) 注册会计师
单位:人民币元

母公司所有者权益变动表
2021年度



2020年度									
归属于母公司所有者权益									
	实收资本	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
一、上年年末余额	2,200,000,000.00		373,856,975.85			21,829,274.81	21,829,274.81		136,083,629.60
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年初余额	2,200,000,000.00		373,856,975.85			21,829,274.81	21,829,274.81		136,083,629.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			37,934,600.00			5,399,017.21	5,399,017.21		32,172,313.20
（一）综合收益总额									53,362,315.44
（二）所有者投入和减少资本			37,934,600.00						
1.所有者投入资本			37,934,600.00						37,934,600.00
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他									
（三）利润分配									
1.提取盈余公积						5,399,017.21	5,399,017.21		-21,190,002.24
2.提取一般风险准备						5,336,231.54			-5,336,231.54
3.对所有者的分配							5,336,231.54		-5,336,231.54
4.对其他权益工具持有者的分配									-10,548,932.00
5.其他									
（四）所有者权益内部结转						62,785.67	62,785.67		31,392.84
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									
4.一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	2,200,000,000.00		411,791,575.85			27,228,292.02	27,228,292.02		168,255,942.80
									2,834,504,102.69

法定代表人：

王华印

主管会计工作负责人：

陈平印

会计机构负责人：

刘峻印

本会计报表已经我所审计
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
单位:人民币元

母公司所有者权益变动表(续)
2021年度



编制单位: 云南省融资担保有限责任公司

项目	2020年度							
	归属于母公司所有者权益							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	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金
一、上年年末余额	2,200,000,000.00		298,684,775.85			16,644,247.11	16,644,247.11	108,305,666.39
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	2,200,000,000.00		298,684,775.85			16,644,247.11	16,644,247.11	108,305,666.39
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			75,172,200.00			5,185,027.70	5,185,027.70	27,777,963.21
(一) 综合收益总额								51,850,276.95
(二) 所有者投入和减少资本			75,172,200.00					75,172,200.00
1. 所有者投入资本			75,172,200.00					75,172,200.00
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积						5,185,027.70	5,185,027.70	-24,072,313.74
2. 提取一般风险准备						5,185,027.70		-5,185,027.70
3. 对所有者的分配							5,185,027.70	-5,185,027.70
4. 对其他权益工具持有者的分配								-13,702,258.34
5. 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. 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	2,200,000,000.00		373,856,975.85			21,829,274.81	21,829,274.81	136,083,629.60
								2,753,599,155.07

陈平 印

会计机构负责人:

王华 印

主管会计工作负责人:

高印 5301002347472

法定代表人:

一、公司的基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址

云南省融资担保有限责任公司（以下简称本公司）系由云南省人民政府授权云南省财政厅投资设立，于 2015 年 5 月 20 日在云南省工商行政管理局登记注册，注册资本 20 亿元。曾用名：云南省信用再担保有限责任公司。

2019 年，根据《云南省财政厅关于划转云南省信用再担保有限责任公司股权的通知》，将省财政厅持有的本公司 100%股权无偿划转云南省国有金融资本控股集团有限公司持有。同时，根据《中共云南省财政厅党组关于印发云南省国有金融资本控股集团有限公司章程及组织架构搭建等方案的通知》，云南省信用再担保有限责任公司更名云南省融资担保有限责任公司，公司注册资本变更为 22 亿元人民币。本公司于 2019 年 6 月 27 日完成工商登记变更。

本公司法定代表人：王华嵩；统一社会信用代码：91530000343638401Q；融资性担保机构经营许可证：滇 0000000027；公司住所：云南省昆明市滇池路 956 号摩根道 10 栋 303。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

本公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、再担保、债券发行担保、其他融资性担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询；财务顾问、商务信息咨询、符合法律法规规定的委托贷款和以自有资金投资等。（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）

（三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为云南省国有金融资本控股集团有限公司。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本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及本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三）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，除交易性金融资产以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四）企业合并

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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；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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本公司将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

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

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

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分

步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本公司在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的年初留存收益和当期损益。

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

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

本公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

（六）合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目, 本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债, 以及按份额确认持有的资产和承担的负债, 根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的, 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。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 金融工具

在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。

1. 金融资产

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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; 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产, 相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据, 本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

债务工具:

①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, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致, 即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。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值产生的利得或损失, 计入当期损益。本公司的此类金融资产主要包括应收账款、应收代偿款、其他应收款、委托贷款、债权投资、存出保证金等。

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

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, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产主要包括应收款项融资、其他债权投资等。

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、其他非流动金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

权益工具：

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具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，列示为交易性金融资产。此外，本公司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，列示为其他权益工具投资，且该指定一经作出不得撤销。本公司将该类金融资产的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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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的控制。若企业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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

其他权益工具投资终止确认时，本公司将其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(3) 预期信用损失

1) 适用范围

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：①债权投资；②其他应收款；③应收代偿款；④委托贷款。

2) 预期信用损失的确定方法及会计处理

公司根据应收代偿款整个存续期的预期信用损失计量损失准备，每年末按单项复核应收代偿款预期信用损失计入担保赔偿准备金。

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，是指本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。

在每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

2. 金融负债

(1) 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

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其他金融负债。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，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

（2）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

5. 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的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（九）应收款项坏账准备

对除应收代偿款以外的应收账款可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

1. 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

单项金额重大的判断依据或金额标准	公司合并报表范围外的单个客户年末余额在 1000 万元以上的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

公司对单项金额非重大的应收款项和未单独计提减值准备的单项金额重大应收款项按账龄划分为若干组合，再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。公司确定坏账计提比例时，是根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定的。具体计提比例如下：

（1）采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下：

账龄	应收账款计提比例（%）
1 年以内	0%
1-2 年	10%
2-3 年	25%
3-4 年	50%
4 年以上	100%

3. 对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的单项金额非重大应收款项，采用个别认定法计提坏账准备。

（十）长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判

断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

（2）初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，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，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所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；

C. 非同一控制下的企业合并，以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确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 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作为投资成本。初始投资成本包括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；

B. 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初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

（3）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制，或对被投资单位不具有控制、共同控制或无重大影响的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：本公司长期股权投资的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份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；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，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其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。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，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。

（十一）投资性房地产

本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的房屋建筑物。

本公司投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十二）固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 2,000.00 元的有形资产。

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

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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	30 年	5%	3.17%
2	生活设施	5 年	5%	19%
3	办公设备	5 年	5%	19%
4	交通运输工具	6 年	5%	15.83%

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十三）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

（十四）无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按 10 年平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

（十五）使用权资产

本公司使用权资产类别主要为房屋及建筑物。

在租赁期开始日，本公司及子公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（十六）长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的房屋装修、房屋租赁等费用，该等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。

（十七）非金融长期资产减值

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

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（十八）职工薪酬

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

1. 短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本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，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

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

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

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

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

3. 辞退福利，是指本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给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有

辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，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、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

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

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

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本公司按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十九）租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

（二十）预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（二十一）收入确认原则

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 基金管理费收入

根据基金协议约定的收费基数和协议约定的收费比例分期确认管理费收入。

3. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入、咨询费收入、利息收入等。

如果属于某一时点内履行的履约义务，则应满足（1）的五个条件时，确认收入；若属于某一时段内履行的履约义务，除应满足（1）的五个条件外，公司还应当在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。

公司应当考虑服务的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。其中，产出法是根据已转移给客户的服务对于客户的价值确定履约进度；投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当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。

（二十二）未到期责任准备金

未到期责任准备金，指公司担保责任未解除时，为承担未到期责任而提取的准备金。

公司的未到期责任准备金按月进行转回，即每月按照上年同期月份确认的担保费收入的 50% 转回未到期责任准备金。

（二十三）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。公司担保赔偿准备金根据在保项目责任余额一定比例以及应收代偿款预期信用减值损失计提。

1. 按担保责任余额计提

公司每月末按照新增担保规模的一定比例分类预提担保赔偿准备金，其中，承担主要责任的融资性担保业务按照新增担保规模的 1% 预提；承担次要责任的融资性担保业务、非融资性担保业务和再担保业务按照新增担保规模的 0.2%-1% 预提。公司每年提取的担保赔偿准备金，剔除应收代偿款信用减值损失金额后，应当等于当年末担保责任余额的 1%。担保赔偿准备金累计达到当年末担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

2. 应收代偿款预期信用损失计提

公司根据应收代偿款整个存续期的预期信用损失计量损失准备，每年末按单项复核应收代偿款预期信用损失计入担保赔偿准备金。

（二十四）政府补助

本公司的政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本公司按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1 元)计量。

划分与资产相关的政府补助，在收到时确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

划分为与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益。与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十五）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根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，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。

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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

（二十六）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合

同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别将各项单独租赁进行会计处理。

(1) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化；根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。

在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。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。

经营租赁下，在租赁期内各个期间，本公司采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十七）持有待售

本公司将同时符合下列条件的非流动资产划分为持有待售：一是本公司已经就处置该非流动资产作出决议；二是本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该转让协议很可能在一年内完成。持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组通常是一组资产组、一个资产组或某个资产组中的一部分。

本公司对于持有待售的固定资产，在确认为持有待售时调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不超过符合持有待售时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益。持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

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固定资产的确认条件，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计量：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；决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产、长期股权投资等其他非流动资产，比照上述原则处理。

（二十八）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支

付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

五、重要的会计政策和会计估计的变更

（一）会计政策变更及影响

财政部 2017 年发布了《关于修订印发《企业会计准则第 14 号——收入》的通知（简称“新收入准则”）》，公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新收入准则，公司执行新收入准则无需追溯调整前期比较数据。

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了关于修订印发《企业会计准则第 21 号——租赁》的通知（简称“新租赁准则”），公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，本年度执行新租赁准则不涉及调整期初。

（二）会计估计变更及影响

本公司本年未发生会计估计变更。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	3%、6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%

税种	计税依据	税率
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%

（二）税收优惠

1. 《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号），自2018年1月1日至2019年12月31日，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《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），《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。本公告发布之日前，已征的按照本公告规定应予免征的增值税，可抵减纳税人以后月份应缴纳的增值税或予以退还。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
1	楚雄州融资担保有限责任公司	2	2	云南省楚雄州	云南省楚雄州	信用担保	17,000.00	29.41	100.00	5,000.00	投资设立
2	普洱市融资担保有限责任公司	2	2	云南省普洱市	云南省普洱市	信用担保	7,500.00	40.00	100.00	3,000.00	投资设立
3	隆阳区融资担保有限公司	2	2	云南省保山市	云南省保山市	信用担保	11,000.00	36.36	81.82	4,000.00	增资扩股
4	西双版纳州融资担保有限责任公司	2	2	云南省西双版纳州	云南省西双版纳州	信用担保	10,000.00	40.00	100.00	4,000.00	投资设立
5	玉溪市中小企业融资担保有限责任公司	2	2	云南省玉溪市	云南省玉溪市	信用担保	10,000.00	40.00	100.00	4,000.00	增资扩股
6	迪庆惠润融资担保有限公司	2	2	云南省迪庆州	云南省迪庆州	信用担保	16,000.00	31.25	100.00	5,000.00	增资扩股
7	腾冲市融资担保有限责任公司	2	2	云南省腾冲市	云南省腾冲市	信用担保	10,000.00	30.00	100.00	3,000.00	增资扩股
8	昭通市昭信融资担保有限责任公司	2	2	云南省昭通市	云南省昭通市	信用担保	10,000.00	40.00	100.00	4,000.00	增资扩股
9	文山市融资担保有限责任公司	2	2	云南省文山市	云南省文山市	信用担保	5,310.00	37.66	100.00	2,000.00	增资扩股

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
10	丽江市融资担保有限公司	2	2	云南省丽江市	云南省丽江市	信用担保	20,400.00	24.51	100.00	5,000.00	增资扩股
11	祥云财信资本运营有限公司	2	2	云南省祥云县	云南省祥云县	投资管理 及咨询	1,000.00	70.00	70.00	700.00	同一控制下 企业合并

注：企业类型：1 境内非金融子企业；2 境内金融子企业；3 境外子企业；4 事业单位；5 基建单位。

(二) 拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本 (万元)	投资额 (万元)	级次	纳入合并范围原因
1	楚雄州融资担保有限责任公司	29.41	100.00	17,000.00	5,000.00	2	受托经营
2	普洱市融资担保有限责任公司	40.00	100.00	7,500.00	3,000.00	2	受托经营
3	隆阳区融资担保有限公司	36.36	81.82	11,000.00	4,000.00	2	受托经营
4	西双版纳州融资担保有限责任公司	40.00	100.00	10,000.00	4,000.00	2	受托经营
5	玉溪市中小企业融资担保有限责任公司	40.00	100.00	10,000.00	4,000.00	2	受托经营
6	迪庆惠润融资担保有限公司	31.25	100.00	16,000.00	5,000.00	2	受托经营
7	腾冲市融资担保有限责任公司	30.00	100.00	10,000.00	3,000.00	2	受托经营
8	昭通市昭信融资担保有限责任公司	40.00	100.00	10,000.00	4,000.00	2	受托经营
9	文山市融资担保有限责任公司	37.66	100.00	3,310.00	2,000.00	2	受托经营
10	丽江市融资担保有限公司	24.51	100.00	20,400.00	5,000.00	2	受托经营

1. 公司与楚雄州财政局共同出资设立楚雄州融资担保有限责任公司，公司出资比例为33.33%，楚雄州财政局出资比例为66.67%。楚雄州财政局与本公司签订《股权托管协议》，约定2020年1月1日至2021年12月31日，楚雄州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利（含投票表决权）委托本公司管理，基于该协议，本公司对楚雄州融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。2021年12月公司与楚雄州财政局签订增资扩股协议，协议约定楚雄州财政局对楚雄州融资担保有限责任公司进行增资扩股2000万元，增资扩股后，公司出资比例为29.41%，楚雄州财政局出资比例为70.59%

2. 公司与普洱市国有资产监督管理委员会共同出资设立普洱市融资担保有限责任公司，公司出资比例为40.00%，普洱市国有资产监督管理委员会出资比例为60.00%。2020年10月15日，根据普财经[2020]97号文件普洱市财政局普洱市国有资产管理委员会关于印发《普洱市市属国有金融企业移交方案》的通知，将普洱市国有资产监督管理委员会持有的本公司60%股权变更普洱市财政局，变更后，普洱市财政局出资4,500.00万元，持股60.00%，云南省融资担保有限责任公司出资3,000.00万元，持股40.00%。2021年7月，公司与普洱市财政局会签订《股权托管协议》，约定2021年7月1日至2024年7月1日，普

洱市财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利（含投票表决权）委托本公司管理，基于该协议，本公司对普洱市融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

3. 公司与保山市隆阳区财政局、隆阳区广厦投资开发建设有限责任公司签订《增资扩股协议书》向隆阳区融资担保有限公司增资，增资完成后本公司、保山市隆阳区财政局及隆阳区广厦投资开发建设有限责任公司的持股比例分别为36.36%、45.46%、18.18%。同时公司与保山市隆阳区财政局签订《股权托管协议》，约定合同签订之日起至2020年12月31日，保山市隆阳区财政局将其股权（包括股权表决权）委托本公司管理，到期后自动顺延，每次顺延三年，顺延次数不限。基于该协议，本公司对隆阳区融资担保有限公司经营决策享有81.82%表决权。

4. 公司与西双版纳州财政局共同出资设立西双版纳州融资担保有限责任公司，公司出资比例为40.00%，西双版纳州财政局出资比例为60.00%。公司与西双版纳州财政局签订《股权托管协议》，约定自西双版纳州融资担保有限责任公司成立之日起，西双版纳州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2020年4月27日至2023年4月26日。基于该协议，本公司对西双版纳州融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

5. 公司与玉溪市融资担保有限责任公司签订《增资扩股协议书》向玉溪市中小企业融资担保有限责任公司增资，增资完成后本公司及玉溪市融资担保有限责任公司持股比例分别为40.00%、60%。公司与玉溪市融资担保有限责任公司签订《股权托管协议》，约定玉溪市融资担保有限责任公司将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2020年10月26日至2022年10月25日。基于该协议，公司对玉溪市中小企业融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

6. 公司与迪庆州财政局签订《增资扩股协议书》向迪庆惠润融资担保有限公司增资，增资完成后公司及迪庆州财政局持股比例分别为31.25%、68.75%。2017年11月9日，公司与迪庆州财政局签订《股权托管协议》，约定迪庆州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期三年。2021年，公司与迪庆州财政局签订《股权托管协议》约定迪庆州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2020年11月9日至2021年12月31日，基于该协议，公司对迪庆惠润融资担保有限公司经营决策享有100.00%表决权。

7. 公司与腾冲市财政局签订《增资扩股协议书》向腾冲市融资担保有限责任公司增资，增资完成后公司及腾冲市财政局持股比例分别为30.00%、70.00%。2017年11月1日，公司与腾冲市财政局签订《股权托管协议》，约定腾冲市财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期三年。2020年12月1日续签三年。基于上述协议，公司对腾冲市融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

8. 2017年10月10日，公司与昭通市财政局签订《股权转让协议》，昭通市财政局将其持有昭通市昭信融资担保有限责任公司40%股权转让给本公司。同日公司与昭通市财政局签订《股权托管协议》，约定合同签订之日起至2023年8月3日，昭通市财政局将除股

权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使。基于该协议，公司对昭通市昭信融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

9. 2017年11月27日，公司与文山市财政局签订《增资扩股协议书》向文山市融资担保有限责任公司增资，增资完成后公司及文山市财政局持股比例分别为37.66%、62.34%。同日公司与文山市财政局签订《股权托管协议》，文山市财政局将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期限为三年。2020年12月15日续签一年，约定到期后如双方无异议自动顺延，每次顺延一年，顺延次数不限。基于上述协议，公司对文山市融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

10. 2018年7月16日，丽江市人民政府国有资产监督管理委员会与云南省融资担保有限责任公司签订《丽江市融资担保有限公司增资扩股协议书》，向丽江市融资担保有限公司增资，增资完成后丽江市人民政府国有资产监督管理委员会与云南省融资担保有限责任公司持股比例分别为75.49%、24.51%。2018年7月16日，云南省融资担保有限责任公司与丽江市人民政府国有资产监督管理委员会签订《丽江市融资担保有限公司股权托管协议》，协议约定丽江市人民政府国有资产监督管理委员会将除股权处置权和收益权以外股东权利委托云南省融资担保有限责任公司行使，托管期三年。2021年12月，公司与丽江市人民政府国有资产监督管理委员会重新签订《丽江市融资担保有限公司股权托管协议》，托管期为2021年7月17日至2021年12月31日。基于该协议，云南省融资担保有限责任公司对丽江市融资担保有限公司经营决策享有100.00%表决权。

（三）本年合并范围的变化

1. 本年不再纳入合并范围的主体

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例(%)	表决权比例(%)	未纳入合并范围原因
1	易门县融资担保有限责任公司	易门县	融资担保	25%	25%	无法实施控制

注：本公司与易门县财政局共同出资设立易门县融资担保有限责任公司，本公司出资比例为 25%，易门县财政局出资比例 75%。公司与易门县财政局签订《股权托管协议》，约定易门县财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托云南省融资担保有限责任公司行使，托管协议于 2021 年 1 月到期终止，本公司自 2021 年 1 月 1 日起无法对易门县融资担保有限责任公司实施控制。

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2021 年 1 月 1 日，“年末”系指 2021 年 12 月 31 日，“本年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2020 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. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金	12,277.58	16,244.53
银行存款	2,142,272,856.66	1,623,007,875.79
合计	2,142,285,134.24	1,623,024,120.32

注：本公司年初、年末货币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

(二) 应收担保费

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	263,977.66	17.37		
其中：账龄组合	263,977.66	17.37		
单项计提坏账准备的应收保费的应收保费	1,256,000.00	82.63	1,256,000.00	100.00
合计	1,519,977.66	100.00	1,256,000.00	100.00

续

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费				
其中：账龄组合				
单项计提坏账准备的应收保费的应收保费	1,322,760.00	100.00	1,256,000.00	94.95
合计	1,322,760.00	100.00	1,256,000.00	94.95

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费

(1) 采用账龄组合方法计提坏账准备的应收保费

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	263,977.66	100.00	
合计	263,977.66	100.00	

续上表

账龄	年初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内			
合计			

2. 年末单项计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	300,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	200,000.00	2-3 年	100.00	预计无法收回
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	756,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
合计	1,256,000.00	1,256,000.00		100.00	—

3. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	49.74	756,000.00
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	19.74	300,000.00
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	13.16	200,000.00
2020 年农行批量业务担保费	140,011.66	9.20	
景洪农村商业银行股份有限公司	123,966.00	8.16	
合计	1,519,977.66	100.00	1,256,000.00

(三) 应收代偿款

1. 应收代偿款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	294,178,790.08	236,813,117.44

账龄	年末余额	年初余额
1-2 年	230,905,111.65	132,107,387.26
2-3 年	93,290,850.81	190,993,680.72
3 年以上	114,198,499.60	37,175,264.87
合计	732,573,252.14	597,089,450.29

注 1. 公司根据应收代偿款整个存续期的预期信用损失计量损失准备, 每年末按单项复核应收代偿款预期信用损失计入担保赔偿准备金。本期末应收代偿款累计预期信用减值损失 309,558,231.74 元, 本年计提金额 71,956,257.71 元。

注 2. 公司本年核销昆明华曦牧业集团有限公司应收代偿款 88,454,747.00 元, 该核销事项经公司总经理会、董事会审批通过, 金控集团批复同意后进行核销。

2. 应收代偿款前五名

债务人名称	账面余额	账龄	占应收代偿款合计的比例 (%)
茅粮酒业集团有限公司	132,603,527.64	1-2 年、2-3 年	18.10
云南滇红集团股份有限公司	102,557,030.89	1 年以内、1-2 年、2-3 年	14.00
昆明滇莅柴油机配件有限公司	65,439,572.56	3 年以上	8.93
云南云桥建设股份有限公司	47,969,543.42	1 年以内	6.55
昆明奥投科技有限公司	42,202,000.00	1 年以内	5.76
合计	390,771,674.51		53.34

(四) 其他应收款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,972,264.80	7.54	1,680,980.93	56.56
其中: 备用金组合	751,841.35	1.91		
账龄组合	2,220,423.45	5.63	1,680,980.93	75.71
单项计提坏账准备的其他应收款	36,440,209.56	92.46	12,934,642.74	35.50
合计	39,412,474.36	100.00	14,615,623.67	-

续上表

类别	年初余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,915,340.94	2.82	1,826,264.63	95.35
其中：备用金组合	26,054.06	0.04		-
账龄组合	1,889,286.88	2.78	1,826,264.63	96.66
单项计提坏账准备的其他应收款	66,110,791.64	97.18	11,188,890.24	16.92
合计	68,026,132.58	100.00	13,015,154.87	-

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

项目	年末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	751,841.35		
合计	751,841.35	—	

续上表

项目	年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	26,054.06		
合计	26,054.06	—	

(2) 采用账龄组合方法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	515,312.77	-	-
1-2 年	1,525.00	10.00	152.50
2-3 年	30,343.00	25.00	7,585.75
3-4 年			
4 年以上	1,673,242.68	100.00	1,673,242.68
合计	2,220,423.45	75.71	1,680,980.93

续上表

账龄	年初余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年	57,023.00	3.02	14,255.75
3-4 年	40,510.00	2.14	20,255.00
4 年以上	1,791,753.88	94.84	1,791,753.88
合计	1,889,286.88	100.00	1,826,264.63

2. 单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	2,326,629.57	4 年以上	9.12	预计无法全额收回
云南东方红节能设备工程有限公司	4,770,194.77	4,770,194.77	5 年以上	100.00	预计无法收回
云南凯雄实业集团有限公司	4,417,799.00	4,417,799.00	5 年以上	100.00	预计无法收回
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	1,234,963.20	3-4 年	100.00	预计无法收回
李泽	200,000.00		1 年以内		预计可收回
李德旭	185,056.20	185,056.20	3-4 年、4 年以上	100.00	预计无法收回
保山市映山红果蔬开发有限公司	132,076.39		4-5 年		预计可收回
代收代付	120.00		1-2 年		预计可收回
合计	36,440,209.56	12,934,642.74		-	

3. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	账面余额	账龄	占其他应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	4 年以上	64.70	2,326,629.57
云南东方红节能设备工程有限公司	4,770,194.77	5 年以上	12.10	4,770,194.77
云南凯雄实业集团有限公司	4,417,799.00	5 年以上	11.21	4,417,799.00
许国森	1,401,783.35	4 年以上	3.56	1,401,783.35
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	3-4 年	3.13	1,234,963.20
合计	37,324,740.32		94.70	14,151,369.89

(五) 存出保证金

项目	年末余额	年初余额
担保业务存出保证金	19,850,000.00	73,422,000.00

云南省融资担保有限责任公司 2021 年度合并财务报表附注

项目	年末余额	年初余额
合计	19,850,000.00	73,422,000.00

(六) 交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	243,110,000.00	57,110,000.00
其中：债务工具投资		25,800,000.00
权益工具投资	31,310,000.00	31,310,000.00
其他（理财产品）	211,800,000.00	
合计	243,110,000.00	57,110,000.00

(七) 长期股权投资

被投资单位	年初 余额	本年增减变动							年末余额	减值准 备年末 余额
		追加投资	减少 投资	权益法下确 认的投资损 益	其他综 合收益 调整	其他 权益 变动	宣告发 放现金 股利或 利润	计提减 值准备	其他	
一、联营企业										-
易门县融资担 保有限责任公 司				46,907.64					5,156,964.18	5,203,871.82
怒江州融资担 保有限责任公 司		20,000,000.00								20,000,000.00
合计		20,000,000.00		46,907.64					5,156,964.18	25,203,871.82

注 1：2021 年 12 月，公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司（以下简称怒江国投公司）签订增资扩股协议，公司对怒江州融资担保有
限责任公司增资 20,000,000.00 元。增资完成后本公司和怒江州国有资本投资运营管理有限公司的持股比例分别为 40%、60%。

注 2：自 2021 年 1 月公司无法对易门县融资担保有限责任公司继续实施控制，本年易门县融资担保有限责任公司转为本公司的联营企业。

(八) 债权投资

1. 债权投资情况

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
非公开发行债券	580,000,000.00		580,000,000.00	1,580,000,000.00		1,580,000,000.00
其他	212,697,976.27		212,697,976.27	40,000,000.00		40,000,000.00
合计	792,697,976.27		792,697,976.27	1,620,000,000.00		1,620,000,000.00

(九) 委托贷款

1. 委托贷款

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	426,762,936.42	428,928,131.61
减:委托贷款减值准备	38,170,664.76	20,998,198.34
合计	388,592,271.66	407,929,933.27

2. 委托贷款余额情况

债务人名称	与本公司关系	账面余额	是否逾期	委托贷款减值准备
昆明传承报联广告有限公司	非关联方	15,000,000.00	是	14,013,346.04
昆明小松制版印刷有限公司	非关联方	984,619.18	是	45,992.70
茅粮酒业集团有限公司	非关联方	1,777,454.50	是	1,777,454.50
丘北县达平食品有限责任公司	非关联方	15,152,677.11	是	15,152,677.11
昆明银燕航空货运有限公司	非关联方	8,800,000.00	否	411,058.15
凤庆县王子冠茶叶有限责任公司	非关联方	2,400,000.00	是	112,106.77
云南城投司岗里生物科技股份有限公司	非关联方	50,000,000.00	否	5,117,962.76
云南省投资控股集团有限公司	非关联方	300,000,000.00	否	-
云南一片林网络科技有限公司	非关联方	32,648,185.63	是	1,540,066.73
合计		426,762,936.42		38,170,664.76

3. 本年度计提委托贷款坏账准备 17,172,466.42 元,无核销委托贷款坏账准备。

(十) 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	69,966,228.64	226,019.65	116,150.00	70,076,098.29
其中:房屋及建筑物	53,909,257.68			53,909,257.68
家具器具	973,939.73	17,498.03		991,437.76

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
办公设备	11,389,044.13	208,521.62	116,150.00	11,481,415.75
运输设备	3,693,987.10			3,693,987.10
累计折旧合计	13,463,278.96	4,215,185.77	62,108.84	17,616,355.89
其中：房屋及建筑物	3,833,009.83	1,708,845.85		5,541,855.68
家具器具	595,867.45	150,729.10		746,596.55
办公设备	6,947,264.58	1,806,104.72	62,108.84	8,691,260.46
运输设备	2,087,137.10	549,506.10		2,636,643.20
固定资产净值合计	56,502,949.68		54,041.16	52,459,742.40
其中：房屋及建筑物	50,076,247.85			48,367,402.00
家具器具	378,072.28			244,841.21
办公设备	4,441,779.55		54,041.16	2,790,155.29
运输设备	1,606,850.00			1,057,343.90
固定资产减值合计				
其中：房屋及建筑物				
家具器具				
办公设备				
运输设备				
固定资产账面价值	56,502,949.68		54,041.16	52,459,742.40
其中：房屋及建筑物	50,076,247.85			48,367,402.00
家具器具	378,072.28			244,841.21
办公设备	4,441,779.55		54,041.16	2,790,155.29
运输设备	1,606,850.00			1,057,343.90

(十一) 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计		2,729,873.09		2,729,873.09
其中：房屋及建筑物		2,729,873.09		2,729,873.09
累计折旧合计		2,177,262.54		2,177,262.54
其中：房屋及建筑物		2,177,262.54		2,177,262.54
使用权资产净值合计				552,610.55
其中：房屋及建筑物				552,610.55
使用权资产减值合计				
其中：房屋及建筑物				
使用权资产账面价值				552,610.55
其中：房屋及建筑物				552,610.55

(十二) 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	2,999,787.97			2,999,787.97
其中：办公软件	2,999,787.97			2,999,787.97
累计摊销合计	359,124.23	323,817.91		682,942.14
其中：办公软件	359,124.23	323,817.91		682,942.14
减值准备合计				
其中：办公软件				
账面价值合计	2,640,663.74			2,316,845.83
其中：办公软件	2,640,663.74			2,316,845.83

(十三) 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
装修费	2,052,551.08	549,721.64	544,431.99		2,057,840.73
预付加油费	6,259.41	15,000.00	12,260.83		8,998.58
其他		49,511.18	47,032.02		2,479.16
合计	2,058,810.49	614,232.82	603,724.84		2,069,318.47

(十四) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	84,168,165.60	41,370,903.78
合计	84,168,165.60	41,370,903.78

(十五) 递延所得税资产

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
担保赔偿准备	124,170,702.41	496,682,809.65	43,919,163.44	175,676,653.76
坏账准备	1,636,192.36	8,832,507.35	1,236,075.16	7,232,038.52
委托贷款减值准备	5,754,496.91	23,017,987.65	1,461,380.31	5,845,521.23
递延收益	93,516.66	374,066.64	41,785.60	167,142.39
职工风险保证金	18,867.76	75,471.02	18,867.76	75,471.02
交易性金融资产公允价值变动	422,500.00	1,690,000.00	422,500.00	1,690,000.00
合计	132,096,276.10	530,672,842.31	47,099,772.27	190,686,826.92

(十六) 其他资产

1. 其他资产分类

项目	年末余额	年初余额
应收利息	41,796,387.77	56,444,029.41
应收款项	2,750,794.52	2,386,958.82
预付账款	480,298.00	367,205.52
其他流动资产	73,454.21	177,314.79
合计	45,100,934.50	59,375,508.54

2. 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
存款利息	11,781,843.77	4,595,925.82
债券利息	28,237,158.58	50,769,832.70
委托贷款利息	1,777,385.42	1,078,270.89
合计	41,796,387.77	56,444,029.41

3. 应收款项

项目	年末余额	年初余额
应收基金管理费	2,750,794.52	2,386,958.82
合计	2,750,794.52	2,386,958.82

4. 预付账款

(1) 预付账款账龄

账龄	年末余额			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	221,659.05	46.15		108,566.57	29.57	
1-2 年				258,638.95	70.43	
2-3 年	258,638.95	53.85				
合计	480,298.00	100.00		367,205.52	100.00	

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项

债权单位	债务单位	年末余额	账龄	未结算原因
云南省融资担保有限责任公司	用友网络科技股份有限公司云南分公司	258,638.95	2-3 年	暂未结算
合计		258,638.95	—	—

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例 (%)	坏账准备
用友网络科技股份有限公司云南分公司	258,638.95	53.85	
浙江网新恩普软件有限公司	163,800.00	34.10	
中国电信股份有限公司云南分公司	19,200.41	4.00	
预付住房公积金 (公积金管理局)	13,153.00	2.74	
国家担保基金	11,254.03	2.34	
合计	466,046.39	97.03	

5. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税		4,466.15
预交税金	73,454.21	172,848.64
合计	73,454.21	177,314.79

(十七) 预收担保费

1. 预收担保费分类

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	20,977,511.32	65,886,937.88
预收账款	12,398,970.93	39,757,842.99
合计	33,376,482.25	105,644,780.87

2. 预收担保费

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	13,283,510.45	65,886,937.88
1-2 年	7,694,000.87	
合计	20,977,511.32	65,886,937.88

3. 预收账款

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	10,935,648.49	18,599,977.35
1-2 年	305,456.80	1,157,865.64
2-3 年	1,157,865.64	20,000,000.00
合计	12,398,970.93	39,757,842.99

2.1 账龄超过一年的重要预收账款

债券单位	年末余额	账龄	未结算原因
------	------	----	-------

债券单位	年末余额	账龄	未结算原因
凤庆县王子冠茶叶有限责任公司	120,000.00	1-2 年	尚未结算
云南昊邦医药销售有限公司	200,000.00	2-3 年	尚未结算
昆明传承报联广告有限公司	900,000.00	2-3 年	尚未结算
合计	1,220,000.00		

(十八) 存入保证金

1. 按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	4,000,000.00	1,209,897.42
1-2 年 (含 2 年)	1,209,897.42	5,000,000.00
2-3 年	270,000.00	135,408.41
3 年以上	10,004,914.28	14,817,228.38
合计	15,484,811.70	21,162,534.21

(十九) 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	14,781,480.94	51,374,840.20	53,706,249.08	12,450,072.06
离职后福利-设定提存计划	261,691.44	7,361,969.56	7,603,283.99	20,377.01
合计	15,043,172.38	58,736,809.76	61,309,533.07	12,470,449.07

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	14,292,540.13	41,680,200.00	43,865,817.09	12,106,923.04
职工福利费	3,900.00	1,961,737.88	1,961,737.88	3,900.00
社会保险费	-879.92	2,753,140.89	2,746,941.20	5,319.77
其中：医疗保险费	-879.92	2,515,197.25	2,509,096.56	5,220.77
工伤保险费		85,981.02	85,882.02	99.00
生育保险费		151,962.62	151,962.62	
住房公积金	20,503.00	3,947,656.80	3,947,656.80	20,503.00
工会经费和职工教育经费	462,417.73	842,228.69	991,220.17	313,426.25
其他短期薪酬	3,000.00	189,875.94	192,875.94	
合计	14,781,480.94	51,374,840.20	53,706,249.08	12,450,072.06

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	5,012.01	4,483,257.48	4,467,892.48	20,377.01
失业保险费		256,968.23	256,968.23	
企业年金缴费	256,679.43	2,621,743.85	2,878,423.28	
合计	261,691.44	7,361,969.56	7,603,283.99	20,377.01

(二十) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	10,278,020.98	5,089,494.95
企业所得税	74,593,865.77	35,175,286.98
城市维护建设税	76,449.89	39,611.00
个人所得税	310,316.33	151,180.58
教育费附加	32,334.27	17,324.87
地方教育费附加	21,010.89	11,004.67
印花税		0.03
合计	85,311,998.13	40,483,903.08

(二十一) 应付股利

单位名称	年末余额	年初余额
隆阳广厦投资开发建设有限责任公司	767,973.90	767,973.90
丽江市国有资本投资运营管理有限公司	2,678,460.53	
合计	3,446,434.43	767,973.90

(二十二) 其他应付款

1. 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
工业企业省级引导资金	3,200,000.00	3,200,000.00
往来款	1,996,375.68	14,463,862.93
员工风险准备金	1,351,813.70	1,222,354.43
其他	1,204,393.12	710,989.79
代收股权转让款	500,000.00	500,000.00
设备采购款	234,906.05	234,906.05
保证金	104,422.00	10,138,072.00
应付租金	102,566.67	66,666.66

款项性质	年末余额	年初余额
代垫社会保险费	56,413.61	187,373.08
合计	8,750,890.83	30,724,224.94

注 1：保证金减少主要是部分担保业务保证金到期归还导致。

注 2：往来款减少主要系公司本年偿还大理祥云财信股份投资基金管理合伙企业（有限合伙）往来款 1,170 万元。

（二十三）未到期责任准备金

项目	年末余额	年初余额
担保合同	65,823,814.26	51,417,912.07
合计	65,823,814.26	51,417,912.07

（二十四）担保赔偿准备金

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		在保项目计提	应收代偿款预期信用损失	代偿款项	其他减少	
担保合同	513,133,799.22	74,644,001.62	71,956,257.71	88,454,747.00		571,279,311.55
合计	513,133,799.22	74,644,001.62	71,956,257.71	88,454,747.00		571,279,311.55

注：公司本年核销昆明华曦牧业集团有限公司应收代偿款和担保赔偿准备金 88,454,747.00 元，该核销事项经公司总经理会、董事会审批通过，金控集团批复同意后进行核销。

（二十五）租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	529,219.29	
减：未确认的融资费用	10,161.02	
租赁负债净额	519,058.27	

（二十六）专项应付款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
云南省文化企业贷款担保风险补偿金	61,759,424.71	1,892,123.98	2,243,153.70	61,408,394.99
中小企业信用担保体系建设专项资金	79,579.81			79,579.81
融资担保行业监管业务补助资金	200,000.00			200,000.00

云南省融资担保有限责任公司 2021 年度合并财务报表附注

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
楚雄担保费补贴及风险补偿金	17,548,195.34	365,958.18	3,173,502.61	14,740,650.91
楚雄高特风险准备金	24,890,251.28		2,093,544.20	22,796,707.08
楚雄办事处经费补贴	50,000.00		50,000.00	
迪庆风险补偿金	2,755,808.11	3,841,108.48	1,075,393.14	5,521,523.45
镇雄风险补偿金	2,000,000.00			2,000,000.00
省级防疫保供专项资金	100,915,914.79		100,915,914.79	
水富市人民政府风险补偿金	2,000,000.00	2,827.75	2,827.75	2,000,000.00
省级融资担保风险补偿补充资金		35,012,250.00		35,012,250.00
失业保险稳岗返还资金		3,509.74	3,509.74	
合计	212,199,174.04	41,117,778.13	109,557,845.93	143,759,106.24

注：根据云财金[2021]130号文件《云南省财政厅关于收回省级疫情防控物资保供资金池资金的通知》，公司本年将省级防疫保供专项资金 100,915,914.79 元转至云南省国有金融资本控股集团有限公司，后由云南省国有金融资本控股集团有限公司转回云南省财政厅。

风险补偿金本年减少是根据专项资金文件及资金管理办法，本年符合条件的担保项目发生代偿后，按文件规定比例从风险补偿金列支，待追偿收回后转回风险补偿金专户。

(二十七) 其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付利息		261,625.00
政府补助	410,792.29	1,017,853.30
合计	410,792.29	1,279,478.30

1. 应付利息分类

项目	年末余额	年初余额
短期借款应付利息		261,625.00
债券应付利息		
合计		261,625.00

2. 政府补助

项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入其他收益金额	其他变动	年末余额	与资产或收益相关
楚雄筹建工作经费	167,142.39		167,142.39			与资产相关

项目	年初余额	本年新增补 助金额	本年计入其 他收益金额	其他变动	年末余额	与资产或收 益相关
版纳筹建工作经费	77,377.58		40,651.92		36,725.66	与资产相关
腾冲筹建工作经费	773,333.33			399,266.70	374,066.63	与资产相关
合计	1,017,853.30		207,794.31	399,266.70	410,792.29	

(二十八) 实收资本

投资者名称	年初余额		本 年 增 加	本 年 减 少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
云南省国有金融资本 控股集团有限公司	2,200,000,000.00	100.00			2,200,000,000.00	100.00
合计	2,200,000,000.00	100.00			2,200,000,000.00	100.00

(二十九) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他资本公积	373,592,874.48	37,934,600.00		411,527,474.48
合计	373,592,874.48	37,934,600.00		411,527,474.48

注：根据云财金[2021]109号《云南省财政厅关下达 2021 年融资担保体系建设专项资金的通知》，经集团研究决定下达 37,934,600.00 元用于增加资本金。

(三十) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,829,274.81	5,336,231.54		27,165,506.35
其它		62,785.67		62,785.67
合计	21,829,274.81	5,399,017.21		27,228,292.02

注：本年公司与易门县财政局签订《股权托管协议》，约定易门县财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管协议于 2021 年 1 月到期终止，本公司自 2021 年 1 月 1 日起无法对易门县融资担保有限责任公司实施控制。本年根据原取得投资时至无法实施控制日期间易门再担保实现的净损益，调整盈余公积 62,785.67 元。

(三十一) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加		本年减 少	年末余额
		本年计提	本年其他变动		
一 般 风 险 准 备	21,829,274.81	5,336,231.54	62,785.67		27,228,292.02
合计	21,829,274.81	5,399,017.21	62,785.67		27,228,292.02

注 1：公司按照净利润的 10%提取一般风险准备。

注 2：本年公司与易门县财政局签订《股权托管协议》，约定易门县财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管协议于 2021 年 1 月到期终止，本公司自 2021 年 1 月 1 日起无法对易门县融资担保有限责任公司实施控制。本年根据原取得投资时至无法实施控制日期间易门再担保实现的净损益，调整一般风险准备金 62,785.67 元。

(三十二) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	168,347,850.15	129,446,891.97
加：年初未分配利润调整数		
其中：前期差错更正		
年初余额	168,347,850.15	129,446,891.97
本年增加	57,103,471.57	63,114,715.41
其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入	57,103,471.57	63,114,715.41
本年减少	21,346,966.42	24,213,757.23
其中：本年提取盈余公积	5,336,231.54	5,185,027.70
本年提取一般风险准备	5,336,231.54	5,185,027.70
本年分配现金股利	10,548,932.00	13,702,258.34
其他	125,571.34	141,443.49
本年年末余额	204,104,355.30	168,347,850.15

注：本年未分配利润其他减少系公司与易门县财政局签订《股权托管协议》，约定易门县财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管协议于 2021 年 1 月到期终止，本公司自 2021 年 1 月 1 日起无法对易门县融资担保有限责任公司实施控制。本年根据原取得投资时至无法实施控制日期间易门再担保实现的净损益，调减留存收益 125,571.34 元。

(三十三) 担保业务收入

项目	本年金额	上年金额
担保合同	128,045,454.62	98,915,930.73
合计	128,045,454.62	98,915,930.73

(三十四) 其他业务收入

项目	本年金额	本年金额
担保风险补偿金管理费收入	259,433.96	307,900.00
房租收入	1,585,375.39	17,660.56

项目	本年金额	本年金额
基金管理费收入	353,238.53	842,011.31
咨询业务收入		5,782,660.62
追偿收入	4,381,979.49	1,252,653.24
合计	6,580,027.37	8,202,885.73

(三十五) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	46,907.64	
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	519,266.94	1,447,810.16
债权投资持有期间的利息收益	107,609,828.05	113,004,609.73
合计	108,176,002.63	114,452,419.89

(三十六) 利息净收入

项目	本年金额	上年金额
利息收入	62,329,506.61	66,657,587.75
银行存款	36,661,197.29	31,536,092.75
拆出资金	25,668,309.32	35,121,495.00
利息支出	3,605,999.49	726,740.11
拆入资金	3,605,999.49	726,740.11
利息净收入	58,723,507.12	65,930,847.64

(三十七) 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
非流动资产处置收益		9,000.00
合计		9,000.00

(三十八) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
小微企业融资担保业务降费补助奖金	60,314,833.96	67,297,400.00
省级融资担保体系建设专项资金	8,574,600.00	21,183,400.00
2020 年度州级财政担保费补贴	1,578,990.30	
风险补偿金及保费补助	399,500.00	
国担基金奖励款	305,079.62	
风险补偿基金担保奖励	204,700.00	228,050.00
业务经费补助	150,000.00	

云南省融资担保有限责任公司 2021 年度合并财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
个税手续费返还款	116,789.21	41,357.73
楚雄筹建工作经费	81,484.23	40,651.92
监管工作补助	50,000.00	32,199.81
区财政保费补助	50,000.00	
工作经费（专项用于购置办公设备）	40,651.92	
视频会议系统折旧	35,658.16	
中小微文化企业担保奖励补助	16,500.00	
稳岗补贴	14,495.21	60,426.02
丽江市政府金融系统慰问金	10,000.00	
度假区企业扶持资金		525,700.00
合计	71,943,282.61	89,409,185.48

（三十九）手续费及佣金支出

项目	本年金额	上年金额
手续费及佣金支出		235,490.82
合计		235,490.82

（四十）分担保费支出

项目	本年金额	上年金额
分担保费支出	595,731.68	807,820.10
合计	595,731.68	807,820.10

（四十一）提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
担保合同	14,405,902.19	-3,963,771.08
合计	14,405,902.19	-3,963,771.08

（四十二）提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
担保合同	74,644,001.62	223,068,109.18
合计	74,644,001.62	223,068,109.18

（四十三）税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	657,525.50	854,397.18

项目	本年金额	上年金额
教育费附加	280,797.78	365,169.84
地方教育费附加	187,198.49	243,446.51
房产税	898,267.83	414,830.91
土地使用税	17,810.68	13,710.95
车船税	2,340.00	1,820.00
印花税	37,613.86	23,778.81
合计	2,081,554.14	1,917,154.20

注：子公司丽江担保公司收到退回以前年度多缴纳的印花税 12,400.00 元冲减本年税金及附加。

（四十四）业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	58,736,809.76	56,302,254.22
固定资产折旧费	4,194,396.11	4,423,109.90
使用权资产折旧费	2,177,262.54	
外部劳务费	1,545,916.98	1,339,935.27
诉讼费	1,340,982.99	2,002,456.40
咨询费	1,231,183.77	1,029,830.05
差旅费	1,218,009.01	1,689,677.37
物业管理费	656,114.93	623,004.40
公杂费	650,262.46	880,902.14
聘请中介机构费	712,529.87	158,816.06
邮电费	598,573.91	482,196.87
保洁保安费	497,992.85	527,164.23
租赁费	437,640.05	2,487,667.82
修理费	391,492.80	43,522.66
无形资产摊销	323,817.91	198,633.58
水电费	277,979.89	426,258.37
车辆使用费	264,574.56	347,339.44
公证费	177,091.94	159,564.85
业务宣传费	133,517.96	259,679.23
学会会费	102,000.00	100,000.00
劳保费	80,913.64	697,597.50
党建经费	80,226.20	111,192.71

项目	本年金额	上年金额
印刷费	75,396.77	167,201.98
绿化费	52,658.75	48,833.72
低值易耗品摊销	33,888.49	
业务招待费	3,965.00	46,095.00
会议费	3,440.00	12,588.00
装修费	1,420.84	
长期待摊费用摊销	-5,391.63	886,592.42
其他	192,931.64	376,509.83
合计	76,187,599.99	75,828,624.02

注：本年长期待摊费用为负数原因为子公司腾冲担保公司装修补助款冲减长期待摊费用摊销装修款导致。

（四十五）其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
担保业务补偿款	7,640,134.13	4,643,748.80
其他支出	30,000.00	327,830.39
合计	7,670,134.13	4,971,579.19

（四十六）信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	1,600,468.80	-49,946,646.26
委托贷款减值损失	17,172,466.42	4,040,066.73
应收代偿款减值损失	71,956,257.71	
合计	90,729,192.93	-45,906,579.53

（四十七）营业外收入

1. 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
员工考勤扣款	13,310.00	116,230.00	13,310.00
其他	296,077.82	61,338.50	296,077.82
合计	309,387.82	177,568.50	309,387.82

（四十八）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
----	------	------	---------------

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
公益性捐赠	-93,000.00	40,000.00	-93,000.00
赞助费		15,000.00	
罚款、滞纳金	27,832.59		27,832.59
其他	412,032.80	70,939.62	412,032.80
合计	346,865.39	125,939.62	346,865.39

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	105,782,653.44	56,570,790.04
递延所得税调整	-84,996,503.83	-27,102,617.92
调整以前年度所得税费用	6,987,645.42	430,658.88
合计	27,773,795.03	29,898,831.00

注：公司本年进行以前年度税务自查补缴企业所得税 156.71 万元、补缴未达到税前扣除条件核销应收代偿款相应税金 529.47 万元。

(五十) 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	79,342,885.07	90,114,640.45
加：资产减值准备		
信用资产减值损失	90,729,192.93	-45,906,579.53
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,215,185.77	4,571,405.86
使用权资产折旧	2,177,262.54	
无形资产摊销	323,817.91	198,633.58
长期待摊费用摊销	603,724.84	1,102,437.24
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)		-9,000.00
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)		
财务费用(收益以“-”号填列)	3,605,999.49	
投资损失(收益以“-”号填列)	-108,176,002.63	-114,452,419.89

项目	本年金额	上年金额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-84,996,503.83	-27,102,617.92
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-15,722,574.35	36,910,686.51
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-276,123,499.45	-54,985,800.67
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-304,020,511.71	-109,558,614.37
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		
现金的年末余额	2,142,285,134.24	1,623,024,120.32
减：现金的年初余额	1,623,024,120.32	1,908,156,920.63
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	519,261,013.92	-285,132,800.31

2. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	2,142,285,134.24	1,623,024,120.32
其中：库存现金	12,277.58	16,244.53
可随时用于支付的银行存款	2,142,272,856.66	1,623,007,875.79
年末现金及现金等价物余额	2,142,285,134.24	1,623,024,120.32

九、或有事项

（一）截至 2021 年 12 月 31 日，本公司为其他单位提供担保情况

担保类型	本年担保余额	上年担保余额
一、直保	17,956,988,200.00	16,626,720,300.00
其中：一般贷款担保	3,819,372,700.00	5,092,038,600.00
债券担保	1,919,500,000.00	1,863,000,000.00
诉讼保全担保	74,683,200.00	74,683,200.00
批量增信担保	12,143,432,300.00	9,596,998,500.00
二、再担保	5,847,802,500.00	6,393,593,300.00

担保类型	本年担保余额	上年担保余额
合计	23,804,790,700.00	23,020,313,600.00

(二) 除上述担保事项外, 截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司无需披露的其他重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截止报告日, 公司无需要披露的重要资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	注册资本 (亿元)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
云南省国有金融资本控股集团有限公司	云南昆明	150.00	100.00	100.00

2. 子企业

见附注七、(一)。

3. 其他关联方

关联方名称	主要交易内容
大理云财企业管理合伙企业(有限合伙)	基金管理服务

(二) 关联交易

1. 基金管理服务

关联方类型及关联方名称	本年金额	上年金额
大理云财企业管理合伙企业(有限合伙)	353,238.53	842,011.31
合计	353,238.53	842,011.31

(三) 关联方往来余额

1. 关联方其他应收款及应收款项类金融资产

关联方	年末余额	年初余额
大理云财企业管理合伙企业(有限合伙)	2,750,794.52	2,386,958.82
合计	2,750,794.52	2,386,958.82

2. 关联方其他应付款

关联方	年末余额	年初余额
-----	------	------

关联方	年末余额	年初余额
大理云财企业管理合伙企业（有限合伙）		11,700,000.00
合计		11,700,000.00

十二、母公司主要财务报表项目注释

（一）应收担保费

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00
合计	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00

续

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00
合计	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00

1. 年末单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例（%）	计提理由
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	300,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	200,000.00	2-3 年	100.00	预计无法收回
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	756,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
合计	1,256,000.00	1,256,000.00			

2. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	60.19	756,000.00

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	23.89	300,000.00
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	15.92	200,000.00
合计	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00

(二) 应收代偿款

1. 应收代偿款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	268,376,876.87	183,535,226.14
1-2 年	182,987,915.47	123,823,824.89
2-3 年	85,401,581.41	189,342,703.16
3 年以上	112,710,307.04	37,175,264.87
合计	649,476,680.79	533,877,019.06

2. 应收代偿款前五名

债务人名称	账面余额	账龄	占应收代偿款合计的比例 (%)
茅粮酒业集团有限公司	132,603,527.64	1-2 年、2-3 年	20.42
云南滇红集团股份有限公司	102,557,030.89	1 年以内、1-2 年、2-3 年	15.79
昆明滇莅柴油机配件有限公司	65,439,572.56	3 年以上	10.08
云南云桥建设股份有限公司	47,969,543.42	1 年以内	7.39
昆明奥投科技有限公司	42,202,000.00	1 年以内	6.50
合计	390,771,674.51		60.17

(三) 其他应收款

1. 其他应收款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	958,375.85	3.44	7,738.25	0.81
其中：备用金组合	738,688.35	2.65		
账龄组合	219,687.50	0.79	7,738.25	3.52
单项计提坏账准备的其他应收款	26,934,963.2	5.14	3,561,592.77	86.06
合计	27,893,339.05	100.00	3,569,331.02	95.99

续

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	57,007.06	0.21	7,738.25	13.57
其中：备用金组合	26,054.06	0.10		
账龄组合	30,953.00	0.12	7,738.25	25.00
单项计提坏账准备的其他应收款	26,735,213.2	4.61	2,000,896.47	99.98
合计	26,792,220.26	100.00	2,008,634.72	-

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

1) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

项目	年末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	738,688.35		
合计	738,688.35	—	

续上表

项目	年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	26,054.06		
合计	26,054.06		

2) 采用账龄组合方法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	187,819.50		
1-2 年	1,525.00	10.00	152.50
2-3 年	30,343.00	25.00	7,585.75
合计	219,687.50	3.52	7,738.25

续上表

账龄	年初余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年	30,953.00	100.00	7,738.25
合计	30,953.00	100.00	7,738.25

(2) 单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	2,326,629.57	4 年以上	9.12	预计无法全额收回
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	1,234,963.20	3-4 年	100.00	
李泽	200,000.00		1 年以内		
合计	26,934,963.20	3,561,592.77			

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	账面余额	账龄	占其他应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	4 年以上	91.42	2,326,629.57
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	3-4 年	4.43	1,234,963.20
杨濠旭	531,837.00	1 年以内	1.91	
李泽	200,000.00	1 年以内	0.72	
云南省融资担保有限责任公司工会	178,254.50	1 年以内	0.64	
合计	27,645,054.70		99.12	3,561,592.77

(四) 债权投资

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
非公开发行业债券	390,000,000.00		390,000,000.00	1,070,000,000.00		1,070,000,000.00
其他	167,643,269.32		167,643,269.32			
合计	557,643,269.32		557,643,269.32	1,070,000,000.00		1,070,000,000.00

(五) 委托贷款

1. 委托贷款

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	426,762,936.42	403,928,131.61
减：委托贷款减值准备	38,170,664.76	18,498,198.34
合计	388,592,271.66	385,429,933.27

2. 委托贷款余额情况

债务人名称	与本公司关系	账面余额	是否逾期	委托贷款减值准备
昆明传承报联广告有限公司	非关联方	15,000,000.00	是	14,013,346.04
昆明小松制版印刷有限公司	非关联方	984,619.18	是	45,992.70
茅粮酒业集团有限公司	非关联方	1,777,454.50	是	1,777,454.50
丘北县达平食品有限责任公司	非关联方	15,152,677.11	是	15,152,677.11
昆明银燕航空货运有限公司	非关联方	8,800,000.00	否	411,058.15
凤庆县王子冠茶叶有限责任公司	非关联方	2,400,000.00	是	112,106.77
云南城投司岗里生物科技股份有限公司	非关联方	50,000,000.00	否	5,117,962.76
云南省投资控股集团有限公司	非关联方	300,000,000.00	否	
云南一片林网络科技有限公司	非关联方	32,648,185.63	是	1,540,066.73
合计		426,762,936.42		38,170,664.76

(六) 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	402,000,000.00		5,000,000.00	397,000,000.00
对联营企业投资		25,203,871.82		25,203,871.82
合计	402,000,000.00	25,203,871.82	5,000,000.00	422,203,871.82

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	
一、子公司									
普洱市融资担保有限责任公司	30,000,000.00								30,000,000.00
楚雄州融资担保有限责任公司	50,000,000.00								50,000,000.00
隆阳区融资担保有限公司	40,000,000.00								40,000,000.00
西双版纳州融资担保有限责任公司	40,000,000.00								40,000,000.00
易门县融资担保有限责任公司	5,000,000.00							-5,000,000.00	
玉溪市中小企业担保有限责任公司	40,000,000.00								40,000,000.00

被投资单位	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
迪庆惠润融资担保有限责任公司	50,000,000.00								50,000,000.00	
腾冲市融资担保有限责任公司	30,000,000.00								30,000,000.00	
文山市融资担保有限责任公司	20,000,000.00								20,000,000.00	
昭通市昭信融资担保有限责任公司	40,000,000.00								40,000,000.00	
丽江市融资担保有限公司	50,000,000.00								50,000,000.00	
祥云财信资本运营有限公司	7,000,000.00								7,000,000.00	
二、联营企业										
易门县融资担保有限责任公司				46,907.64					5,156,964.18	5,203,871.82
怒江州融资担保有限责任公司		20,000,000.00							20,000,000.00	
合计	402,000,000.00	20,000,000.00		46,907.64					156,964.18	422,203,871.82

注 1：2021 年 12 月，公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司（以下简称怒江国投公司）签订增资扩股协议，公司对怒江州融资担保有限责任公司增资 20,000,000.00 元。增资完成后本公司和怒江州国有资本投资运营管理有限公司的持股比例分别为 40%、60%。

注 2：自 2021 年 1 月公司无法对易门县融资担保有限责任公司继续实施控制，本年易门县融资担保有限责任公司转为本公司的联营企业。

(七) 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	62,924,476.06	117,052.92		63,041,528.98
其中：房屋及建筑物	53,909,257.68			53,909,257.68
家具器具	521,637.02			521,637.02
办公设备	7,208,469.48	117,052.92		7,325,522.40
运输设备	1,285,111.88			1,285,111.88
累计折旧合计	8,825,088.24	3,124,556.26		11,949,644.50
其中：房屋及建筑物	3,833,009.83	1,708,845.85		5,541,855.68
家具器具	284,496.64	71,534.46		356,031.10
办公设备	4,220,793.79	1,140,699.77		5,361,493.56
运输设备	486,787.98	203,476.18		690,264.16
固定资产净值合计	54,099,387.82			51,091,884.48
其中：房屋及建筑物	50,076,247.85			48,367,402.00
家具器具	237,140.38			165,605.92
办公设备	2,987,675.69			1,964,028.84
运输设备	798,323.90			594,847.72
固定资产减值合计				
其中：房屋及建筑物				
家具器具				
办公设备				
运输设备				
固定资产账面价值	54,099,387.82			51,091,884.48
其中：房屋及建筑物	50,076,247.85			48,367,402.00
家具器具	237,140.38			165,605.92
办公设备	2,987,675.69			1,964,028.84
运输设备	798,323.90			594,847.72

(八) 递延所得税资产

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
担保赔偿准备	113,651,084.49	454,604,337.95	38,550,775.54	154,203,102.16
坏账准备	756,108.64	3,024,434.55	365,934.56	1,463,738.25

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
发放贷款和垫款减值准备	5,754,496.91	23,017,987.65	836,380.31	3,345,521.23
交易性金融资产公允价值变动	422,500.00	1,690,000.00	422,500.00	1,690,000.00
合计	120,584,190.04	482,336,760.15	40,175,590.41	160,702,361.64

(九) 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	10,149,505.78	34,241,862.71	35,525,159.68	8,866,208.81
离职后福利-设定提存计划		4,674,267.84	4,674,267.84	
合计	10,149,505.78	38,916,130.55	40,199,427.52	8,866,208.81

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	9,826,527.21	27,759,494.73	28,904,354.56	8,681,667.38
职工福利费		1,562,774.71	1,562,774.71	
社会保险费		1,765,538.94	1,765,538.94	
其中：医疗保险费		1,597,218.41	1,597,218.41	
工伤保险费		52,988.01	52,988.01	
生育保险费		115,332.52	115,332.52	
住房公积金		2,540,783.00	2,540,783.00	
工会经费和职工教育经费	322,978.57	594,613.33	733,050.47	184,541.43
其他短期薪酬		18,658.00	18,658.00	
合计	10,149,505.78	34,241,862.71	35,525,159.68	8,866,208.81

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		2,704,080.34	2,704,080.34	
失业保险费		184,925.02	184,925.02	
企业年金缴费		1,785,262.48	1,785,262.48	
合计		4,674,267.84	4,674,267.84	

(十) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	8,570,177.05	3,692,938.85
城市维护建设税	4,671.91	
教育费附加	2,002.25	
地方教育费附加	1,334.83	
印花税		0.03
企业所得税	68,410,129.26	30,193,389.35
个人所得税	270,883.73	88,179.43
合计	77,259,199.03	33,974,507.66

(十一) 其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
工业企业省级引导资金	3,200,000.00	3,200,000.00
往来款	1,038,966.08	154,139,523.18
员工风险准备金	910,538.12	910,538.12
其他	604,701.24	
设备采购款	234,906.05	234,906.05
应付租金	60,900.00	
保证金	10,457.00	10,024,107.00
代垫社会保险费	1,935.00	104,935.00
合计	6,062,403.49	168,614,009.35

注 1：保证金减少主要是部分担保业务保证金到期归还导致。

注 2：往来款减少主要系公司本年偿还大理祥云财信股份投资基金管理合伙企业（有限合伙）往来款 1,170 万元。

(十二) 担保业务收入

项目	本年金额	上年金额
担保合同	118,290,387.05	94,066,350.89
合计	118,290,387.05	94,066,350.89

(十三) 投资收益

(1) 投资收益来源

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
成本法核算的长期股权投资收益	46,907.64	
权益法核算的长期股权投资收益	7,830,370.10	4,137,184.41

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
债权投资持有期间的利息收益	76,159,888.09	75,860,869.46
合计	84,037,165.83	79,998,053.87

(十四) 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	468,624.82	692,038.82
教育费附加	200,839.21	296,588.08
地方教育费附加	133,892.80	197,725.38
房产税	886,515.33	407,472.66
土地使用税	14,846.68	6,352.70
车船税	1,950.00	1,430.00
印花税	44,998.96	22,872.61
合计	1,751,667.80	1,624,480.25

(十五) 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
人员费用	38,916,130.55	37,132,112.08
固定资产折旧费	3,103,766.60	3,209,756.79
使用权资产折旧费	2,177,262.54	
外部劳务费	1,088,068.74	1,029,926.15
诉讼费	1,068,283.71	1,560,130.23
咨询费	1,010,606.67	654,454.71
差旅费	670,890.85	1,029,787.55
保洁保安费	439,940.26	460,747.98
聘请中介机构费	349,255.91	65,452.33
物业管理费	333,663.66	317,754.34
邮电费	330,827.10	235,056.77
无形资产摊销	315,051.64	189,867.15
水电费	239,036.88	407,240.48
公杂费	234,074.40	428,224.99
修理费	224,508.52	-206,207.75
租赁费	182,618.35	2,180,867.70
其他	172,647.43	249,177.74
学会会费	90,000.00	100,000.00

项目	本年金额	上年金额
车辆使用费	79,774.38	120,095.08
业务宣传费	71,248.83	220,198.03
社保费	71,073.46	343,160.63
印刷费	54,512.58	134,606.73
绿化费	31,624.75	29,688.72
党建经费	8,755.00	35,816.61
会议费	3,440.00	
公证费	283.02	
业务招待费	185.00	20,631.00
长期待摊费用摊销		732,767.50
合计	51,267,530.83	50,681,313.54

(十六) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	90,448,180.19	41,335,206.46
递延所得税调整	-80,408,599.63	-22,912,577.50
调整以前年度所得税费用	6,861,855.15	-3,771.59
合计	16,901,435.71	18,418,857.37

注：公司本年进行以前年度税务自查补缴企业所得税 156.71 万元、补缴未达到税前扣除条件核销应收代偿款相应税金 529.47 万元。

(十七) 母公司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	53,362,315.44	51,850,276.95
加：资产减值准备		-
信用资产减值损失	93,189,420.43	-48,225,729.80
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,103,766.60	3,358,052.75
使用权资产折旧	2,177,262.54	
无形资产摊销	315,051.64	189,867.15
长期待摊费用摊销		732,767.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	

云南省融资担保有限责任公司 2021 年度合并财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	
财务费用（收益以“-”号填列）	3,333,115.97	
投资损失（收益以“-”号填列）	-84,037,165.83	-79,998,053.87
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-80,408,599.63	-22,912,577.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-
存货的减少（增加以“-”号填列）		-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-31,399,865.46	9,099,160.92
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-654,845,895.25	-3,803,448.60
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	-695,210,593.55	-89,709,684.50
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		
现金的年末余额	1,293,640,159.95	1,007,168,938.33
减：现金的年初余额	1,007,168,938.33	1,308,180,291.07
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	286,471,221.62	-301,011,352.74

十三、财务报表的批准

本公司 2021 年度财务报表报经公司董事会批准。





营业执照

(副本) 副本编号: 2 - 1

统一社会信用代码 915301020546687786

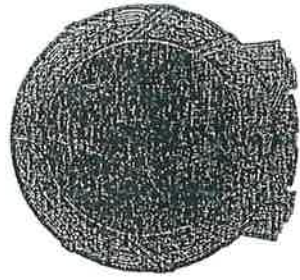
名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
类型 特殊普通合伙企业分支机构
营业场所 云南省昆明市西山区人民西路315号云投财富商业广场B2幢19层
负责人 张为
成立日期 2012年09月28日
营业期限 同隶属公司一致
经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2018 年 12 月 3 日



证书序号: 5002782

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所

执业证书

名称: 信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙) 昆明分所

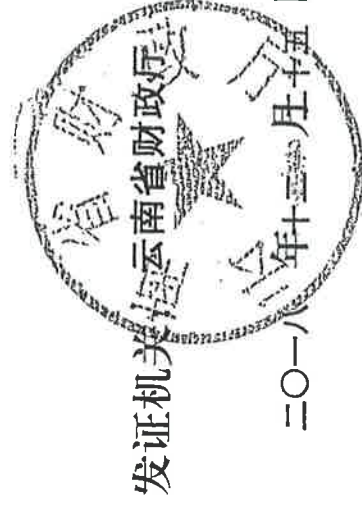
负责人: 张为

经营场所: 云南省昆明市西山区人民西路315号
云投财富商业广场B2幢19楼

分所执业证书编号: 110101365301

批准执业文号: 云财会〔2009〕39号

批准执业日期: 2009-9-7



中华人民共和国财政部制

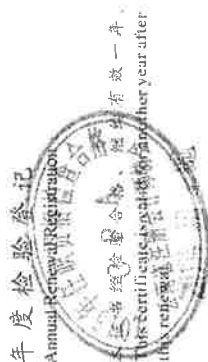
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 530100010090
批准注册协会: 云南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2001 年 10 月 10 日
Date of Issuance



姓名: 李云虹
性别: 女
出生日期: 1974-09-12
工作单位: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)昆明分所
身份证号: 530102197409122446
Phone and No

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.



6

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/y /m /d

7



年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/y /m /d

5



姓名 金鑫
Full name 金鑫
性别 男
Sex 男
出生日期 1991-01-10
Date of birth 1991-01-10
工作单位 信永中和会计师事务所(特殊普
通合伙)昆明分所
Working unit 信永中和会计师事务所(特殊普
通合伙)昆明分所
身份证号码 420321199101100711
Identity card No. 420321199101100711

证书编号: 110101365314
No. of Certificate 110101365314

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

发证日期: 2017 年 04 月 24 日
Date of Issuance 2017 /y /m /d

4

