

云南省融资担保有限责任公司

审计报告

天健云审〔2023〕104号



天健会计师事务所（特殊普通合伙）云南分所
Pan-China Certified Public Accountants Yunnan Branch

地址：云南省昆明市盘龙区北京路 1079 号欣都龙城 5 栋 19 楼

邮编：650224

电话：(0871) 63197357

传真：(0871) 65722600

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
报告编码：云23KDHL3GQK



目 录

| | |
|----------------------------|-----------|
| 一、 审计报告..... | 第 1—3 页 |
| 二、 财务报表..... | 第 4—15 页 |
| (一) 合并资产负债表 | 第 4 页 |
| (二) 合并资产负债表 (续) | 第 5 页 |
| (三) 母公司资产负债表 | 第 6 页 |
| (四) 母公司资产负债表 (续) | 第 7 页 |
| (五) 合并利润表 | 第 8 页 |
| (六) 母公司利润表 | 第 9 页 |
| (七) 合并现金流量表 | 第 10 页 |
| (八) 母公司现金流量表 | 第 11 页 |
| (九) 合并所有者权益变动表 (一) | 第 12 页 |
| (十) 合并所有者权益变动表 (二) | 第 13 页 |
| (十一) 母公司所有者权益变动表 (一) | 第 14 页 |
| (十二) 母公司所有者权益变动表 (二) | 第 15 页 |
| 三、 财务报表附注 | 第 16—80 页 |
| 四、 证书及资质..... | 第 81—84 页 |





审计报告

天健云审〔2023〕104号

云南省融资担保有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了云南省融资担保有限责任公司（以下简称省融担公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了省融担公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2022 年度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，我们独立于省融担公司，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

省融担公司管理层（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，管理层负责评估省融担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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

省融担公司治理层（以下简称治理层）负责监督省融担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存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对融资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融资担保公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，
包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师:
朱鹏

中国注册会计师:

二〇二三年三月二十四日



合并资产负债表

2022年12月31日

会担保01表

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 | 注释号 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| 资产： | | | |
| 货币资金 | 六. (一). 1 | 2,010,131,707.47 | 2,142,285,134.21 |
| 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 | | | |
| 应收账款 | 六. (一). 2 | 140,011.66 | 263,977.66 |
| 应收分担保账款 | | | |
| 应收代偿款 | 六. (一). 3 | 1,252,910,911.21 | 732,573,252.11 |
| 应收款项类金融资产 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 其他应收款 | 六. (一). 7 | 61,353,119.34 | 24,796,850.69 |
| 存出保证金 | 六. (一). 4 | 17,775,000.00 | 19,850,000.00 |
| *金融投资 | | | |
| *交易性金融资产 | 六. (一). 5 | 298,655,945.63 | 243,110,000.00 |
| *债权投资 | 六. (一). 8 | 659,601,032.77 | 792,697,976.27 |
| *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 | 六. (一). 9 | 125,874,288.68 | 388,592,271.66 |
| 长期股权投资 | 六. (一). 6 | 5,129,456.90 | 25,203,871.82 |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 六. (一). 10 | 49,098,783.95 | 52,459,742.40 |
| 在建工程 | | | |
| 使用权资产 | 六. (一). 11 | | 552,610.55 |
| 无形资产 | 六. (一). 12 | 2,002,372.36 | 2,316,845.83 |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | 六. (一). 13 | 1,523,541.77 | 2,069,318.47 |
| 抵债资产 | 六. (一). 14 | 106,926,536.17 | 84,168,165.60 |
| 递延所得税资产 | 六. (一). 15 | 169,318,204.46 | 132,096,276.10 |
| 其他资产 | 六. (一). 16 | 77,713,606.97 | 45,100,934.50 |
| 资产总计 | | 1,868,181,549.31 | 1,688,137,227.93 |

法定代表人：

王华
印

主管会计工作负责人：

陈平

会计机构负责人：

刘哲
印峻



合并资产负债表（续）

2022年12月31日

会担保01表
单位：人民币元

编制单位：湖南省融资担保有限责任公司

| 项 | 注释号 | 2022年12月31日 | 2021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 | | | |
| 预收账款 | 六, (一), 17 | 9,210,039.94 | 12,398,970.93 |
| 合同负债 | 六, (二), 18 | 12,906,019.30 | 20,977,511.32 |
| 应付账款 | 六, (一), 20 | 1,228,811.79 | |
| 存入保证金 | 六, (一), 19 | 11,489,434.93 | 15,484,811.70 |
| *应付分担保账款 | | | |
| 应付利息 | | | |
| 应付职工薪酬 | 六, (一), 21 | 1,887,082.23 | 12,470,449.07 |
| 其中：工资、奖金、津贴和补贴 | | 1,518,883.70 | 12,106,923.04 |
| 应交税费 | 六, (一), 22 | 51,023,830.99 | 85,311,998.13 |
| 应付股利 | 六, (一), 23 | 2,296,035.41 | 3,446,434.13 |
| 其他应付款 | 六, (一), 24 | 12,111,613.45 | 8,750,890.83 |
| 未到期责任准备金 | 六, (一), 25 | 40,813,987.17 | 65,823,814.26 |
| 担保赔偿准备 | 六, (一), 26 | 718,967,306.20 | 571,279,311.55 |
| 租赁负债 | 六, (一), 27 | | 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 | 六, (一), 28 | 155,194,241.42 | 143,759,106.21 |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他负债 | 六, (一), 29 | 54,066.59 | 410,792.29 |
| 负债合计 | | 1,047,512,522.42 | 940,633,149.02 |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本 | 六, (一), 30 | 2,600,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 国家资本 | | | |
| 集体资本 | | | |
| 法人资本 | | 2,600,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 其中：国有法人资本 | | 2,600,000,000.00 | 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 | 六, (一), 31 | 11,527,474.48 | 111,527,474.48 |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | | |
| 盈余公积 | 六, (一), 32 | 30,739,120.94 | 27,228,292.02 |
| 一般风险准备 | 六, (一), 33 | 30,739,120.94 | 27,228,292.02 |
| 担保扶持基金 | | | |
| 未分配利润 | 六, (一), 34 | 228,693,118.59 | 204,104,355.30 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 2,901,699,164.95 | 2,870,088,413.82 |
| 少数所有者权益 | | 919,272,861.97 | 877,115,665.09 |
| 所有者权益合计 | | 3,820,972,026.92 | 3,747,504,078.91 |
| 负债和所有者权益总计 | | 4,868,484,549.34 | 4,688,137,227.93 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王华 印章

陈平

刘哲 印章

第 5 页，共 81 页





母公司资产负债表

2022年12月31日

会担保01表

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

单位：人民币元

| 目 | 注释号 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------------------|--------|-------------------------|-------------------------|
| 资产： | | | |
| 货币资金 | | 985,482,655.28 | 1,293,640,159.95 |
| 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 | 十一、(一) | | |
| 应收分担保账款 | | | |
| 应收代偿款 | 十一、(二) | 1,162,764,291.36 | 649,476,680.79 |
| 应收款项类金融资产* | | | |
| 应收股利 | | | |
| 其他应收款 | 十一、(三) | 25,271,450.88 | 24,324,008.03 |
| 存出保证金 | | | |
| *金融投资 | | | |
| *交易性金融资产 | | 168,505,945.63 | 28,310,000.00 |
| *债权投资 | 十一、(四) | 519,601,032.77 | 557,643,269.32 |
| *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 | 十一、(五) | 125,871,288.68 | 388,592,271.66 |
| 长期股权投资 | 十一、(六) | 122,129,456.90 | 422,203,871.82 |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 十一、(七) | 18,354,762.77 | 51,091,884.48 |
| 在建工程 | | | |
| 使用权资产 | | | 552,610.55 |
| 无形资产 | | 1,974,958.81 | 2,283,733.59 |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 抵债资产 | | 101,838,649.71 | 84,168,165.60 |
| 递延所得税资产 | 十一、(八) | 151,800,290.98 | 120,584,190.04 |
| 其他资产 | | 15,358,175.10 | 28,963,548.87 |
| 资产总计 | | 3,758,959,258.93 | 3,651,834,391.70 |

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)

2022年12月31日

会担保01表

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 | 注释号 | 2022年12月31日 | 2021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 | | | |
| 预收账款 | | 7,946,809.84 | 12,398,970.93 |
| 合同负债 | | 12,460,309.30 | 20,714,511.32 |
| 应付账款 | | 1,207,162.79 | |
| 存入保证金 | | 11,219,434.93 | 15,214,811.70 |
| 应付分担保账款 | | | |
| 应付利息 | | | |
| 应付职工薪酬 | 十一. (九) | 1,278,685.92 | 8,866,208.81 |
| 其中: 工资、奖金、津贴和补贴 | | 1,074,371.00 | 8,681,667.38 |
| 应交税费 | 十一. (十) | 40,905,019.07 | 77,259,199.03 |
| 应付股利 | | | |
| 其他应付款 | 十一. (十一) | 40,731,920.32 | 6,062,403.49 |
| 未到期责任准备金 | | 34,495,338.30 | 58,896,278.39 |
| 担保赔偿准备 | | 635,754,713.51 | 510,849,051.11 |
| 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 | | 108,505,631.13 | 96,420,644.99 |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他负债 | | 3,657,121.14 | 10,129,153.97 |
| 负债合计 | | 898,162,176.25 | 817,330,292.01 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收资本 | | 2,600,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 国家资本 | | | |
| 集体资本 | | | |
| 法人资本 | | 2,600,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 其中: 国有法人资本 | | 2,600,000,000.00 | 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 | | 11,791,375.85 | 111,791,375.85 |
| 减: 库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | | |
| 盈余公积 | | 80,739,120.91 | 27,228,292.02 |
| 一般风险准备 | | 30,739,120.91 | 27,228,292.02 |
| 担保扶持基金 | | | |
| 未分配利润 | | 187,527,261.95 | 168,255,942.80 |
| 所有者权益合计 | | 2,860,797,082.68 | 2,831,501,102.89 |
| 负债和所有者权益总计 | | 3,758,959,258.93 | 3,651,831,394.70 |

法定代表人:

王华
嵩印
5301002417287

主管会计工作负责人:

陈平

会计机构负责人:

刘哲
峻印

合并利润表

2022年12月31日

编制单位：云南省融资担保有限公司

会担保02表
单位：人民币元

| 项目 | 注释号 | 2022年度 | 2021年度 |
|--------------------------------------|-----|----------------|----------------|
| 一、营业收入 | | | |
| (一) 已赚保费 | | 321,906,623.79 | 359,062,372.16 |
| 担保业务收入 | | 109,317,332.03 | 118,021,531.92 |
| 其中：担保费收入 | | 81,307,501.91 | 132,127,134.11 |
| 手续费收入 | | 77,913,713.31 | 128,045,454.62 |
| 评审费收入 | | | |
| 其他担保业务收入 | | | |
| 减：分出担保费 | | 6,393,791.63 | 4,381,979.19 |
| 提取未到期责任准备金 | | -25,009,827.09 | 14,405,902.19 |
| (二) 投资收益（损失以“-”号填列） | | 45,928,790.07 | 108,176,002.63 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | -71,411.92 | 46,907.61 |
| *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 | | 91,336,151.25 | 58,723,507.12 |
| 利息收入 | | 90,979,819.67 | 62,329,506.61 |
| 利息支出 | | -356,631.58 | 3,605,999.19 |
| (六) 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | | |
| (七) 其他业务收入（损失以“-”号填列） | | 1,276,715.85 | 2,198,047.88 |
| (八) 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | | |
| (九) 其他收益 | | 71,017,331.59 | 71,943,282.61 |
| 二、营业支出 | | 213,828,211.89 | 251,908,214.49 |
| (一) 担保赔偿支出 | | | |
| (二) 手续费支出 | | | |
| (三) 分担保费支出 | | 2,750,163.75 | 595,731.68 |
| (四) 提取担保赔偿准备金 | | 79,638,755.71 | 74,644,001.62 |
| (五) 税金及附加 | | 1,711,201.20 | 2,081,551.14 |
| (六) 业务及管理费 | | 75,116,728.14 | 76,187,599.99 |
| (七) 其他业务成本 | | 9,881,423.24 | 7,670,134.13 |
| (八) *信用减值损失（转回金额以“-”号填列） | | 71,699,939.52 | 90,729,192.93 |
| (九) 其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列） | | | |
| (十) 燃油减值损失（转回金额以“-”号填列） | | | |
| 四、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 78,078,111.90 | 107,154,157.67 |
| 加：营业外收入 | | 21,365.13 | 309,387.82 |
| 减：营业外支出 | | 83,927.20 | 346,865.39 |
| 五、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 78,016,050.13 | 107,116,680.10 |
| 减：所得税费用 | | 19,137,696.27 | 27,773,795.03 |
| 六、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 58,878,353.86 | 79,342,885.07 |
| 1. 归属于母公司所有者的净利润 | | 40,867,571.05 | 57,103,471.37 |
| 2. 少数股东损益 | | 18,010,782.81 | 22,239,413.50 |
| 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 | | 58,878,353.86 | 79,342,885.07 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 40,867,571.05 | 57,103,471.37 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 18,010,782.81 | 22,239,413.50 |
| 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：

王华

主管会计工作负责人：

陈平

会计机构负责人：

刘峻哲



母公司利润表

2022年12月31日

会损益02表

单位：人民币元

编制单位：云南省融资担保有限公司

| 项目 | 注释号 | 2022年度 | 2021年度 |
|--------------------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 一、营业收入 | | | |
| (一) 已赚保费 | | 249,266,455.36 | 289,074,945.65 |
| 担保业务收入 | | 99,616,808.57 | 110,809,263.60 |
| 其中：担保费收入 | | 75,215,868.18 | 122,672,366.54 |
| 手续费收入 | | 68,990,676.60 | 118,290,387.05 |
| 评审费收入 | | | |
| 其他担保业务收入 | | | |
| 减：分出担保费 | | 6,225,191.88 | 4,381,979.49 |
| 提取未到期责任准备金 | | -24,400,940.09 | 11,863,102.94 |
| (二) 投资收益(损失以“-”号填列) | | 39,425,391.91 | 81,037,165.83 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | -74,111.92 | 16,907.61 |
| (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 | | 64,373,357.71 | 36,132,397.05 |
| 利息收入 | | 64,016,726.13 | 16,903,031.62 |
| 利息支出 | | -356,631.58 | 10,170,637.57 |
| (六) 汇兑收益(损失以“-”号填列) | | | |
| (七) 其他业务收入(损失以“-”号填列) | | 1,276,715.95 | 1,585,475.39 |
| (八) 资产处置收益(损失以“-”号填列) | | | |
| (九) 其他收益 | | 14,574,181.29 | 56,210,713.78 |
| 二、营业支出 | | 203,599,309.18 | 218,654,442.02 |
| (一) 担保赔偿支出 | | | |
| (二) 手续费支出 | | | |
| (三) 分担保费支出 | | 11,008,810.70 | 9,909,373.11 |
| (四) 提取担保赔偿准备金 | | 62,804,626.00 | 56,244,713.16 |
| (五) 税金及附加 | | 1,530,083.06 | 1,751,667.80 |
| (六) 业务及管理费 | | 51,203,088.39 | 51,267,530.83 |
| (七) 其他业务成本 | | 8,433,010.41 | 6,291,736.69 |
| (八) *信用减值损失(转回金额以“-”号填列) | | 68,619,690.62 | 93,189,120.43 |
| (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) | | 45,667,146.18 | 70,420,503.63 |
| 加：营业外收入 | | 9,730.00 | 110,114.11 |
| 减：营业外支出 | | 6,757.81 | 266,866.59 |
| 五、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | | 45,670,118.34 | 70,263,751.15 |
| 减：所得税费用 | | 10,090,936.65 | 16,901,135.71 |
| 六、净利润(净亏损以“-”号填列) | | 35,579,181.69 | 53,362,315.44 |
| 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 | | 35,579,181.69 | 53,362,315.44 |
| 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：

王华

主管会计工作负责人

陈平

会计机构负责人

刘峻哲





合并现金流量表

2022年12月31日

会担保03表

金额单位：人民币元

编制单位：广西壮族自治区融资担保有限责任公司

| 项 | 注释号 | 2022年度 | 2021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 | | 65,119,906.08 | 92,161,775.51 |
| 收到原担保合同保费取得的现金 | | 21,821,680.69 | 11,778,587.84 |
| 收到担保代偿款项现金 | | 70,062.31 | |
| 收到利息、手续费及佣金的现金 | | 256,422,002.87 | 154,045,246.58 |
| 收到的税费返还 | | 346,436,651.98 | 290,988,609.93 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 782,172,721.70 | 251,113,658.11 |
| 经营活动现金流入小计 | | 917,698,838.50 | 595,009,121.61 |
| 支付担保业务赔付款项的现金 | | 66,831,057.61 | 61,309,533.07 |
| 支付再担保业务赔付款项的现金 | | 100,553,009.06 | 81,397,073.28 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 168,139,050.10 | 198,188,857.18 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | -571,262,186.52 | -304,020,511.71 |
| 经营活动现金流出小计 | | 1,119,729,317.49 | 2,758,403,714.71 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 87,390,919.23 | 155,011,670.61 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 62,590,117.70 | 23,427,465.75 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 1,269,710,351.42 | 2,936,842,881.10 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | 776,811,100.00 | 2,137,101,720.98 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 211,509.00 | 243,038.60 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 958.00 | 5,858,960.37 |
| 投资活动现金流入小计 | | 777,023,567.00 | 2,413,203,719.95 |
| 投资支付的现金 | | 492,686,787.42 | 793,639,161.15 |
| 投资活动现金流出小计 | | 57,934,600.00 | |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -23,278,027.67 | 28,292,235.52 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 2,553,678.00 | |
| 取得借款收到的现金 | | 23,278,027.67 | 25,738,557.52 |
| 发行债券收到的现金 | | -23,278,027.67 | 29,642,364.48 |
| 卖出回购投资收到的现金 | | 519,261,013.92 | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 2,112,285,134.24 | 1,623,024,120.32 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 2,110,431,707.47 | 2,112,285,134.21 |
| 偿还债务支付的现金 | | 23,278,027.67 | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | -101,853,426.77 | |
| 偿付卖出回购投资支付的现金 | | 2,112,285,134.24 | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 519,261,013.92 | |
| 筹资活动现金流出小计 | | 2,110,431,707.47 | 2,112,285,134.21 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -23,278,027.67 | 28,292,235.52 |
| 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 | | | |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 2,110,431,707.47 | 2,112,285,134.21 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | | |

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

2022年12月31日

会担保03表

金额单位：人民币元

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

| 项 目 | 注释号 | 2022年度 | 2021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 | | 49,454,577.46 | 82,373,766.59 |
| 收到原担保合同保费取得的现金 | | 16,172,843.03 | 39,560,603.13 |
| 收到担保代偿款项现金 | | | |
| 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 | | 150,651,797.34 | 232,039,776.28 |
| 经营活动现金流入小计 | | 216,279,217.83 | 353,974,146.00 |
| 支付担保业务赔付款项的现金 | | 557,605,048.61 | 235,674,439.54 |
| 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 | | 45,499,953.26 | 40,016,723.22 |
| 支付的各项税费 | | 85,334,963.06 | 67,066,343.12 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 110,669,966.58 | 706,427,233.67 |
| 经营活动现金流出小计 | | 799,109,931.51 | 1,049,184,739.55 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -582,830,713.68 | -695,210,593.55 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 926,670,664.07 | 2,584,935,195.19 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 72,432,126.68 | 177,280,814.01 |
| 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 | | 6,179,038.96 | |
| 投资活动现金流入小计 | | 1,005,281,829.71 | 2,762,216,009.20 |
| 投资支付的现金 | | 721,152,750.00 | 1,802,247,014.03 |
| 取得子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | |
| 质押贷款净增加额 | | | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 169,669.00 | 119,170.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 721,322,419.00 | 1,802,366,184.03 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 283,959,110.71 | 959,849,825.17 |
| 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 |
| 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 |
| 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 | | 9,286,201.70 | 13,548,932.00 |
| 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 | | 9,286,201.70 | 16,102,610.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -9,286,201.70 | 21,831,990.00 |
| 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 | | | |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | -308,157,504.67 | 286,471,221.62 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 1,293,610,159.95 | 1,007,168,938.33 |
| | | 985,482,655.28 | 1,293,640,159.95 |

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

2022年度



编制单位[6]：河南晋能物流有限公司

会统0304表

单位：人民币元

| 母公司所有者权益变动表 | | | | | | | 2022年度 | |
|-----------------------|------------------|--------|-----------------|-------|--------|---------------|---------------|------------------|
| | 实收资本 | 其他权益工具 | 股本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 营业收入 | 净利润 |
| 一、上年年末余额 | 2,200,000,000.00 | | 411,527,474.48 | | | 27,238,292.02 | 27,238,292.02 | 294,101,355.30 |
| 加：会计政策变更 前期差错更正 | | | | | | | | 897,415,663.09 |
| 二、本年年初余额 | 2,200,000,000.00 | | 411,527,474.48 | | | 27,238,292.02 | 27,238,292.02 | 3,747,504,078.91 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 400,000,000.00 | | -400,000,000.00 | | | 3,510,828.92 | 3,510,828.92 | 21,389,093.29 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | 10,867,571.05 |
| (二)所有者投入和减少资本 | | | | | | | | 18,010,782.81 |
| 1.所有者投入资本 | | | | | | | | 29,381.78 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | 30,510,072.66 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | 30,500,000.00 |
| 4.其他 | | | | | | | | 73,451.44 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | -16,397,859.51 |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | -3,510,828.92 |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | -3,510,828.92 |
| 3.对所有者的分配 | | | | | | | | -9,286,201.70 |
| 4.其他 | | | | | | | | -6,697,658.59 |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | | -15,983,860.29 |
| 1.资本公积转增资本 | 400,000,000.00 | | | | | | | -400,000,000.00 |
| 2.盈余公积转增资本 | | | | | | | | -400,000,000.00 |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | |
| 4.专项储备 | | | | | | | | |
| 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 | 2,600,000,000.00 | | 11,527,474.48 | | | 30,739,120.94 | 30,739,120.94 | 228,693,118.59 |
| | | | | | | | | 919,272,361.97 |
| | | | | | | | | 3,820,972,026.92 |

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：



第 12 页，共 81 页

合并所有者权益变动表（续）

2022年度

会计报表
单位：人民币元

| 归属于母公司所有者权益变动表 | | | | | | | 2021年度 | | | | |
|-----------------------|------------------|--------|----------------|-------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | 实收资本 | 其他权益工具 | 股本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 拟分配现金股利 | 未分配利润 | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 2,200,000,000.00 | | 373,592,874.18 | | | 21,829,274.81 | 21,829,274.81 | | 168,317,80,15 | 865,245,622,83 | 3,650,841,897.08 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 2,200,000,000.00 | | 373,592,874.18 | | | 21,829,274.81 | 21,829,274.81 | | 168,317,80,15 | 865,245,622,83 | 3,650,841,897.08 |
| 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 | 12,170,012,26 | 96,459,181.83 | |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | 57,103,471.57 | 22,234,413.50 | 79,342,885.07 | |
| 1. 所有者投入和减少资本 | | | 37,934,600.00 | | | | | | 4,529,107.46 | 42,463,707.46 | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | 37,934,600.00 | | | | | | 29,000,000.00 | 57,454,600.00 | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | -15,470,882.54 | -15,470,882.54 | |
| (二) 利润分配 | | | | | 5,399,017.21 | 5,399,017.21 | | -21,316,946.12 | -1,598,478.70 | -25,147,410.70 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | 5,398,231.51 | 5,398,231.51 | | -5,336,214.51 | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | 5,396,231.51 | | -5,336,214.51 | | | |
| 3. 对所有者的分配 | | | | | | | | -10,598,942.00 | -14,598,478.70 | -25,147,410.70 | |
| (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. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (五) 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. 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本年末余额 | 2,200,000,000.00 | | 111,527,174.18 | | 27,228,292.02 | 27,228,292.02 | | 201,104,355.30 | 877,415,665.09 | 3,747,501,078.91 | |

法定代表人：

会计机构负责人：

第 13 页，共 81 页

5361002477257





母公司所有者权益变动表

2022 年度

会师保01表
单位：人民币元

| 归属于母公司所有者权益变动表 | | | | | | | 2022年度 | | | |
|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|--------|---------------|---------------|--------|----------------|------------------|--|
| | 年初余额 | 减： 所有股 | 盈余公积 | 其他综合收益 | 减： 所有股 | 盈余公积 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 所有者权益合计 | |
| 一、上年年末余额 | 2,200,000,000.00 | | 111,791,575.85 | | 27,228,292.02 | 27,228,292.02 | | 168,255,912.80 | 2,831,501,021.69 | |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 2,200,000,000.00 | | 111,791,575.85 | | 27,228,292.02 | 27,228,292.02 | | 168,255,912.80 | 2,831,501,021.69 | |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 400,000,000.00 | -100,000,000.00 | | | 3,510,828.92 | 3,510,828.92 | | 19,271,322.15 | 26,292,979.39 | |
| (一) 留存收益总额 | | | | | | | | | | |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入资本 | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | |
| 3. 财务费用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 | | | | | 3,510,828.92 | 3,510,828.92 | | -16,307,859.51 | -9,286,201.70 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | |
| 3. 对所有者的分配 | | | | | | | | | | |
| 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 | 400,000,000.00 | -400,000,000.00 | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本 | 400,000,000.00 | -400,000,000.00 | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | |
| 4. 核销准备净额 | | | | | | | | | | |
| 5. 核定受益计划变动结转留存收益 | | | | | | | | | | |
| 6. *其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | |
| 7. 其他 | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 2,600,000,000.00 | 11,791,575.85 | | | 30,739,120.94 | 30,739,120.94 | | 187,527,264.95 | 2,800,797,082.68 | |

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：



母公司所有者权益变动表（续）

2022年度



编制单位：平顶山市融资担保有限公司

会担保04表

2021年度

| 母公司所有者权益变动表 | | | | | | | 2021年度 | | | |
|-----------------------|------------------|----------------|------|-------|---------------|---------------|--------|--------|----------------|------------------|
| | 实收资本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 担保损失准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 2,200,000,000.00 | 373,856,97.85 | | | 21,829,274.81 | 21,829,274.81 | | | 136,083,629.60 | 2,733,599,155.07 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 前期末结余额 | 2,200,000,000.00 | 373,856,975.85 | | | 21,829,274.81 | 21,829,274.81 | | | 136,083,629.60 | 2,733,599,155.07 |
| 二、本年年初余额 | 2,200,000,000.00 | 373,856,975.85 | | | 5,399,017.21 | 5,399,017.21 | | | 136,083,629.60 | 2,733,599,155.07 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | | 37,934,600.00 | | | | | | | 32,172,313.20 | 80,904,917.62 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | | 53,362,315.44 | 53,362,315.44 |
| (二)所有者投入和减少资本 | | 37,934,600.00 | | | | | | | 37,934,600.00 | 37,934,600.00 |
| 1.所有者投入资本 | | 37,934,600.00 | | | | | | | 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 | | | | | 5,399,017.21 | 5,399,017.21 | | | -10,391,967.82 | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | 5,336,231.51 | 5,336,231.51 | | | -5,336,231.51 | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | 5,336,231.51 | | | -5,336,231.51 | |
| 3.对所有者的分配 | | | | | | | | | -10,548,932.00 | -10,548,932.00 |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | 62,785.67 | 62,785.67 | | | 31,392.84 | 156,964.18 |
| (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 | 411,791,575.85 | | | 27,228,292.02 | 27,228,292.02 | | | 168,255,942.80 | 2,834,504,102.69 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

陈平

会计机构负责人：



云南省融资担保有限责任公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

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（以下简称公司或本公司）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 26 亿元。曾用名：云南省信用再担保有限责任公司。

根据云金控资[2022]33 号《云南省国有金融资本控股集团有限公司关于省融资担保公司修订公司章程中注册资本金的批复》，本期将资本公积 4 亿元用于增加资本金。公司注册资本变更为 26 亿元人民币。本公司于 2022 年 12 月 23 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

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

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



三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(六) 合并财务报表的编制方法

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

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。



(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

3) 金融负债的后续计量方法



1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所



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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

- (1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- (2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；
- (3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

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

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

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



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

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

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

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

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

(2) 按组合计量预期信用损失的应收款项

对除应收代收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期末余额在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) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

| 账 龄 | 应收账款预期信用损失率 (%) |
|-------|-----------------|
| 1 年以内 | 0 |
| 1—2 年 | 10 |
| 2—3 年 | 25 |
| 3—4 年 | 50 |
| 4 年以上 | 100 |

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：



- (1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

(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. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

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

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

- 1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。
- 2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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；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



综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但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。

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，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，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，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收益，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，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“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损益。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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



认。

2. 各类固定资产的折旧方法

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。

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：

| 类别 | 折旧年限(年) | 残值率(%) | 年折旧率(%) |
|-------|---------|--------|---------|
| 房屋建筑物 | 30 | 5 | 3.17 |
| 家具器具 | 5 | 5 | 19.00 |
| 办公设备 | 5 | 5 | 19.00 |
| 运输工具 | 6 | 5 | 15.83 |

(十二) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若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，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者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，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期



实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

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。

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十四）长期待摊费用

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

（十五）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。
2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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



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

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- (1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(十六) 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各项履约义务，并确定各项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期限内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：

(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则



(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 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。

4. 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。

5. 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。按照收入确认原则进行确认。

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；若属于某一时间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。

（十七）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采用年平均法，按月进行计提，即：每月末按照当月确认的担保费收入的50%提取未到期责任准备金。

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。

（十八）担保赔偿准备金



担保赔偿准备金是公司为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

本公司担保赔偿准备金按项目类别确定计提比例，按月进行预提，每月按照当月新增担保规模的一定比例分类提取担保赔偿准备金。其中，承担主要责任、等比例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、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%提取。

公司每年末按照当年末担保责任余额的 1%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。

2. 应收代偿款预期信用损失计提

公司按照测试资产负债表日同期贷款基准利率为折现率，根据金融资产账面金额与预期未来可回收的现金、现金等价物等折现值之间的差额，确认为应收代偿款预期信用减值损失金额。

金融资产预期信用减值损失金额=金融资产账面金额-预期未来 N 年可回收金额折现值。

其中：

预期未来 5 年可回收金额折现值=Σ 预期未来第 5 年的可回收金额*(P/A, i, n)

i=测试资产负债表日同期贷款基准利率

N 的取值按以下方法确定：公司逾期委托贷款、债券投资、对外借款等金融资产，运用模型时 N=5；仍在合同期内且存在信用减值证据的委托贷款、债券投资、对外借款等金融资产，运用模型时 N=该金融资产的剩余合同期限。

（十九）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法



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

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

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利（该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(二十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

(二十二) 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期



租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于短期租赁公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

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

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 公司作为出租人

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

(1) 经营租赁

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

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁



收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十三) 抵债资产

公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

(二十四) 其他综合收益

其他综合收益，是指本公司根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。分为下列两类列报：

1. 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括重新计量设定收益计划净负债或净资产导致的变动、按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、其他权益工具投资公允价值变动、企业自身信用风险公允价值变动等。

2. 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括按照权益法核算的被投资单位以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益中



所享有的份额、其他债权投资公允价值变动、金融资产重分类计入其他综合收益的金额、其他债权投资信用减值准备、现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分、外币财务报表折算差额等。

(二十五) 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。

(二十六) 其他重要的会计政策和会计估计

无。

(二十七) 重要会计政策和会计估计变更

1. 重要会计政策变更

本公司本年未发生政策变更。

2. 重要会计估计变更

本公司本年未发生会计估计变更。



四、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% |
| 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。

2. 《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号附件三），子公司文山市融资担保有限责任公司从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入（不含信用评级、咨询、培训等收入）免征增值税。

3. 《财政部 国家税务总局关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年年末担保责任余额1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。中小企业融资（信用）担保机构实际发生的代偿损失，符合税收法律法规关于资产损失税前扣除政策规定的，应冲减已在税前扣除的担保赔偿准备，不足冲减部分据实在企业所得税税前扣除。

《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（2021年第6号）、《财政部 国家税务总局关于保险公司准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税〔2016〕114号）等6个文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

3. 《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕



13号)、《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财税〔2021〕12号)2022年1月1日至2022年12月31日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分,减按12.5%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税;2022年1月1日至2024年12月31日,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。



五、企业合并及财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

| 序号 | 企业名称 | 企业类型 级别 | 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公司 | 2 | 2 | 云南省楚雄州 | 云南省楚雄州 | 信用担保 | 17,000.00 | 29.67 | 100.00 | 5,000.00 | 投资设立 |
| 2 | 普洱市融资担保有限公司 | 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 | 企业类型 级次 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 资本(万元) | 实收资本(万元) | 持股比例(%) | 享有表决权(%) | 投资额(万元) | 取得方式 |
|----|---------------|------------|-------|----------------|----------------|---------|-----------|---------|----------|----------|-----------|
| | 任公司 | | | | | | | | | | |
| 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 |
| 12 | 怒江州融资担保有限责任公司 | 2 | 2 | 云南省怒江傈僳族自治州泸水市 | 云南省怒江傈僳族自治州泸水市 | 信用担保 | 5,000.00 | 40.00 | 100.00 | 2,000.00 | 增资扩股 |

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 | 29.67 | 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 | 5,310.00 | 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 |
| 11 | 怒江州融资担保有限责任公司 | 40.00 | 100.00 | 5,000.00 | 2,000.00 | 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%。2022年1月公司与楚雄州财政局签订《股权托管协议》，公司出资比例为29.67%，楚雄州财政局出资比例为70.33%，托管期为2022年1月1日至2024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。本公司有权决定楚雄州融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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。

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7月1日，根据《普洱市人民政府关于授权市财政局对普洱市中小企业融资担保有限责任公司等5户企业履行出资人职责的通知》，将普洱市国有资本投资运营（集团）有限公司持有的60%股权转让至普洱市财政局，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。本公司有权决定普洱市融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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。本公司有权决定隆阳区融资担保有限公司的财务和经营政策，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%。2020年4月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。本公司有权决定西双版纳州融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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%。2021年4月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；2022年12月公司与玉溪市融资担保有限责任公司续签股权托管协议，托管期截止至2024年10月25日。本公司有权决定玉溪市中小企业融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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；2022年5月续签股权托管协议，托管期截止至2024年12月31日。本公司有权决定迪庆惠润融资担保有限公司的财务和经营政策，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. 2020年12月公司与腾冲市财政局、腾冲县国有资产经营有限责任公司签订《股权托管协议》，公司出资比例30.00%、腾冲市财政局出资比例50.00%、腾冲县国有资产经营有限责任公司出资比例20%。协议约定腾冲市财政局、腾冲县国有资产经营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，托管期截止至2023年12月1日。本公司有权决定腾冲市融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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. 2020年8月公司与昭通市财政局签订《股权托管协议》，公司出资比例40.00%、昭通市财政局出资比例60.00%。协议约定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，托管期为2020年8月4日至2023年8月3日。本公司有权决定昭通市昭信融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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. 2021年4月公司与文山市国有资本投资经营管理有限公司签订《股权托管协议》，公司出资比例37.66%、文山市国有资本投资经营管理有限公司出资比例62.34%。协议约定文山市国有资本投资经营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2021年4月12日至2022年4月11日，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。本公司有权决定文山市融资担保有限责任公司的财务和经营政策，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，本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%。2022年5月公司与丽江市国有资本投资运营管理有限公司签订《丽江市融资担保有限公司股权托管协议》，协议约定丽江市国有资本投资运营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2022年1月1日至2024年7月16日。本公司有权决定丽江市融资担保有限公司的财务和经营政策，对丽江市融资担保有限公司经营决策享有100.00%表决权。

11. 2021年12月24日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司增资扩股协议》，向怒江州融资担保有限责任公司增资，增资完成后本公司持股比例40.00%、怒江州国有资本投资运营管理有限公司持股比例60.00%。同日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司股权托管协议》，协议约定怒江州国有资本投资运营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2021年12月24日至2024年12月23日。本公司有权决定怒江州融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对怒江州融资担保有限责任公司经营决策享有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 (%) | 纳入合并范围原因 |
|----|------|-----|------|----------|-----------|----------|
|----|------|-----|------|----------|-----------|----------|



| | | | | | | |
|---|-------------|-----|------|-----|-----|------|
| 1 | 怒江州融资担保有限公司 | 泸水县 | 融资担保 | 40% | 40% | 实施控制 |
|---|-------------|-----|------|-----|-----|------|

2021年12月24日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司增资扩股协议》，向怒江州融资担保有限责任公司增资，增资完成后本公司持股比例40.00%、怒江州国有资本投资运营管理有限公司持股比例60.00%。同日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司股权托管协议》，协议约定怒江州国有资本投资运营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2021年12月24日至2024年12月23日。本公司有权决定怒江州融资担保有限责任公司的财务和经营政策，云南省融资担保有限责任公司对怒江州融资担保有限责任公司经营决策享有100.00%表决权。

六、合并财务报项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2022年1月1日，“年末”系指2022年12月31日，“本年”系指2022年1月1日至12月31日，“上年”系指2021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) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

货币资金余额

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 5,017.58 | 12,277.58 |
| 银行存款 | 2,040,426,689.89 | 2,142,272,856.66 |
| 合计 | 2,040,431,707.47 | 2,142,285,134.24 |

2. 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 | 140,011.66 | 10.03 | | |
| 其中：账龄组合 | | | | |
| 无风险组合 | 140,011.66 | 10.03 | | |
| 单项计提坏账准备的应收保费 | 1,256,000.00 | 89.97 | 1,256,000.00 | 100.00 |
| 合 计 | 1,396,011.66 | 100.00 | 1,256,000.00 | 89.97 |

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 | 123,966.00 | 8.16 | | |
| 无风险组合 | 140,011.66 | 9.21 | | |
| 单项计提坏账准备的应收保费 | 1,256,000.00 | 82.63 | 1,256,000.00 | 100.00 |
| 合 计 | 1,519,977.66 | 100.00 | 1,256,000.00 | 82.63 |

(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 (%) | |
| 1 年以内 | | | |
| 合计 | | | |

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 | 123,966.00 | 100.00 | |
| 合计 | 123,966.00 | 100.00 | |

(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 | 3 年以上 | 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 | 54.15 | 756,000.00 |
| 云南家暘新型墙材有限公司 | 300,000.00 | 21.49 | 300,000.00 |
| 易门县康源菌业有限公司 | 200,000.00 | 14.33 | 200,000.00 |
| 2020 年农行批量业务担保费 | 140,011.66 | 10.03 | |
| 合计 | 1,396,011.66 | 100.00 | 1,256,000.00 |

3. 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) | 578,032,114.27 | 294,178,790.08 |
| 1-2 年 | 276,759,775.23 | 230,905,111.65 |
| 2-3 年 | 227,625,244.22 | 93,290,850.81 |
| 3 年以上 | 170,523,807.49 | 114,198,499.60 |
| 合计 | 1,252,940,941.21 | 732,573,252.14 |

(2) 应收代偿款前五名

| 债务人名称 | 账面余额 | 账龄 | 计提坏账准备 (担保赔偿准备金) | 占应收代偿 款合计的比 例(%) |
|----------------------|----------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| 云南银翔机车制造有限公司 | 175,734,056.05 | 1 年以内 | 24,129,733.50 | 14.03 |
| 云南滇红集团股份有限公司 | 102,557,030.89 | 1-2 年、2-3 年、3 年以上 | 7,720,620.17 | 8.19 |
| 云南祥云飞龙再生科技股份 有限公司 | 174,163,726.59 | 1 年以内 | 23,130,302.60 | 13.90 |
| 茅粮酒业集团有限公司 | 132,418,070.84 | 2-3 年、3 年 以上 | 40,941,398.77 | 10.57 |
| 云南龙润药业有限公司 | 100,621,259.86 | 1 年以内 | 8,805,521.78 | 8.03 |
| 合 计 | 685,494,144.23 | | 104,727,576.8 2 | 54.72 |

注：应收代偿款的信用减值损失详见附注六（一）26 之列报担保赔偿准备金

4. 存出保证金

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----|------|------|
| | | |



| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 担保业务存出保证金 | 17,775,000.00 | 19,850,000.00 |
| 合 计 | 17,775,000.00 | 19,850,000.00 |

5. 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 | 298,655,945.63 | 243,110,000.00 |
| 其中：债务工具投资 | | |
| 权益工具投资 | 31,310,000.00 | 31,310,000.00 |
| 理财产品 | 267,345,945.63 | 211,800,000.00 |
| 合 计 | 298,655,945.63 | 243,110,000.00 |





6. 长期股权投资

| 被投资单位 | 年初余额 | 追加投资 | 减少投资 | 本年增减变动 | | | | | 年末余额 |
|----------------|----------------------|------|------|-------------------|----------|--------|----------------------|---------------------|--------------|
| | | | | 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、 联营企业 | | | | | | | | | |
| 易门县融资担保有限公司 | 5,203,871.82 | | | -74,414.92 | | | | | 5,129,456.90 |
| 怒江州融资担保有限公司 | 20,000,000.00 | | | | | | 20,000,000.00 | | |
| 合计 | 25,203,871.82 | | | -74,414.92 | | | 20,000,000.00 | 5,129,456.90 | |

2021年12月24日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司增资扩股协议》，向怒江州融资担保有限责任公司增资，增资完成后本公司持股比例40.00%、怒江州国有资本投资运营管理有限公司持股比例60.00%。同日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限公司股权转让托管协议》，协议约定怒江州国有资本投资运营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为2021年12月24日至2024年12月23日。本公司有权决定怒江州融资担保有限公司的财务和经营政策，云南省融资担保有限责任公司对怒江州融资担保有限公司经营决策享有100.00%表决权。2022年怒江州融资担保有限责任公司纳入本公司合并范围。

7. 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 | 计提比例 (%) |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 39,863,991.59 | 52.38 | 1,684,242.68 | 4.22 |
| 其中：其他组合 | 2,109,647.27 | 2.77 | | |
| 账龄组合 | 37,754,344.32 | 49.61 | 1,684,242.68 | 4.46 |
| 单项计提坏账准备的其他应收款 | 36,240,089.56 | 47.62 | 13,066,719.13 | 36.06 |
| 合 计 | 76,104,081.15 | 100.00 | 14,750,961.81 | 19.38 |

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 (%) |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 2,972,384.80 | 7.54 | 1,680,980.93 | 56.55 |
| 其中：其他组合 | 1,034,257.44 | 2.62 | | |
| 账龄组合 | 1,938,127.36 | 4.92 | 1,680,980.93 | 86.73 |
| 单项计提坏账准备的其他应收款 | 36,440,089.56 | 92.46 | 12,934,642.74 | 35.50 |
| 合 计 | 39,412,474.36 | 100.00 | 14,615,623.67 | 37.08 |

(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 | 1,656,484.03 | | |
| 代扣代缴 | 10,081.43 | | |
| 无风险组合 | 443,081.81 | | |
| 合计 | 2,109,647.27 | | |

注：无风险组合中 428,268.5 元为云南省融资担保有限责任公司向云南省融资担保有限责任公司工会委员会提供借款



续表

| 项目 | 年初余额 | | |
|-------|--------------|----------|------|
| | 账面余额 | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 备用金组合 | 990,847.35 | | |
| 代扣代缴 | 43,410.09 | | |
| 无风险组合 | | | |
| 合计 | 1,034,257.44 | | |

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 | 36,059,101.64 | 95.51 | |
| 1-2年 | | | |
| 2-3年 | | | |
| 3-4年 | 22,000.00 | 0.06 | 11,000.00 |
| 4-5年 | | | |
| 5年以上 | 1,673,242.68 | 4.43 | 1,673,242.68 |
| 合 计 | 37,754,344.32 | 100.00 | 1,684,242.68 |

续表

| 账 龄 | 年初余额 | | |
|------|--------------|--------|--------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例 (%) | |
| 1年以内 | 233,016.68 | 12.02 | |
| 1-2年 | 1,525.00 | 0.08 | 152.50 |
| 2-3年 | 30,343.00 | 1.57 | 7,585.75 |
| 3-4年 | | | |
| 4-5年 | | | |
| 5年以上 | 1,673,242.68 | 86.33 | 1,673,242.68 |
| 合 计 | 1,938,127.36 | 100.00 | 1,680,980.93 |

(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 | 25,500,000.00 | 2,326,629.57 | 5 年以上 | 9.12 | 陆续回款中, |



| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账准备 | 账龄 | 计提比例(%) | 计提理由 |
|-----------------|---------------|---------------|-----------|---------|----------|
| 件有限公司 | | | | | 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 | 4-5年 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 李德旭 | 185,056.20 | 185,056.20 | 4-5年、5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 | 132,076.39 | 5年以上 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 合计 | 36,240,089.56 | 13,066,719.13 | | | |

(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 |
|---------------------|---------------|------|-----------------|---------------|
| 文山市城乡建设投资经营管理集团有限公司 | 36,000,000.00 | 1年以内 | 47.30 | |
| 昆明滇莅柴油机配件有限公司 | 25,500,000.00 | 5年以上 | 33.51 | 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 | 6.27 | 4,770,194.77 |
| 云南凯雄实业集团有限公司 | 4,417,799.00 | 5年以上 | 5.80 | 4,417,799.00 |
| 许国森 | 1,401,783.35 | 4-5年 | 1.84 | 1,401,783.35 |
| 合计 | 72,089,777.12 | | 94.72 | 12,916,406.69 |

8. 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 |
| 云天化集团有限责任公司2020年非公开发行公司债券（第一期） | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 滇国投非公开发行公司债券（第一期） | | | | 130,000,000.00 | | 130,000,000.00 |
| 曲靖市麒麟区城乡建设 | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 |



| 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 |
| 投资（集团）有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期） | | | | | | |
| 云南省工业投资控股集团有限责任公司 2020 年非公开发行公司债券（第一期） | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 隆阳区国资公司定向债务融资 | 40,000,000.00 | | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | | 40,000,000.00 |
| 景洪市城市投资开发有限公司 2021 年非公开发行债券（第一期） | | | | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 云南省投资控股集团有限公司 2021 年度第一期债权融资计划 | 150,000,000.00 | | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 | | 150,000,000.00 |
| 云南省投资控股集团有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期） | 19,601,032.77 | | 19,601,032.77 | 17,643,269.32 | | 17,643,269.32 |
| 云南锡业集团（控股）有限责任公司 2021 年非公开发行公司债券 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 农业银行国债产品 | | | | 5,054,706.95 | | 5,054,706.95 |
| 云南能投资本投资有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期） | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 | | | |
| 合 计 | 659,601,032.77 | | 659,601,032.77 | 792,697,976.27 | | 792,697,976.27 |

9. 委托贷款

(1) 委托贷款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|------------|----------------|----------------|
| 委托贷款 | 170,560,315.91 | 426,762,936.42 |
| 减：委托贷款减值准备 | 44,686,027.23 | 38,170,664.76 |
| 合计 | 125,874,288.68 | 388,592,271.66 |

(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 | 14,885,998.67 | 是 | 14,885,998.67 |



| | | | | |
|--------------------|------|----------------|---|---------------|
| 茅粮酒业集团有限公司 | 非关联方 | 1,693,454.50 | 是 | 1,693,454.50 |
| 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 | 6,000,000.00 | 是 | 373,689.23 |
| 凤庆县王子冠茶叶有限责任公司 | 非关联方 | 2,180,000.00 | 是 | 209,852.86 |
| 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 | 是 | 6,684,479.27 |
| 云南一片林网络科技有限公司 | 非关联方 | 32,648,185.63 | 是 | 5,685,875.59 |
| 云南文化产业投资控股集团有限责任公司 | 非关联方 | 48,000,000.00 | 否 | |
| 合 计 | | 170,560,315.91 | | 44,686,027.23 |

注：本年度计提委托贷款坏账准备 6,515,362.47 元，无核销委托贷款坏账准备

10. 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 | 70,076,098.29 | 595,527.27 | | 70,671,625.56 |
| 其中： 房屋及建筑 | 53,909,257.68 | | | 53,909,257.68 |
| 运输设备 | 3,693,987.10 | 396,697.00 | | 4,090,684.10 |
| 办公设备 | 11,481,415.75 | 196,030.27 | | 11,677,446.02 |
| 家具器具 | 991,437.76 | 2,800.00 | | 994,237.76 |
| 累计折旧合计 | 17,616,355.89 | 3,956,485.72 | | 21,572,841.61 |
| 其中： 房屋及建筑 | 5,541,855.68 | 1,712,697.72 | | 7,254,553.40 |
| 运输设备 | 2,636,643.20 | 750,299.05 | | 3,386,942.25 |
| 办公设备 | 8,686,460.46 | 1,397,190.90 | | 10,083,651.36 |
| 家具器具 | 751,396.55 | 96,298.05 | | 847,694.60 |
| 固定资产净值合计 | 52,459,742.40 | | | 49,098,783.95 |
| 其中： 房屋及建筑 | 48,367,402.00 | | | 46,654,704.28 |
| 运输设备 | 1,057,343.90 | | | 703,741.85 |
| 办公设备 | 2,794,955.29 | | | 1,593,794.66 |
| 家具器具 | 240,041.21 | | | 146,543.16 |
| 固定资产减值合计 | | | | |
| 其中： 房屋及建筑 | | | | |
| 运输设备 | | | | |
| 办公设备 | | | | |
| 家具器具 | | | | |
| 固定资产账面价值 | 52,459,742.40 | | | 49,098,783.95 |
| 其中： 房屋及建筑 | 48,367,402.00 | | | 46,654,704.28 |



| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------|--------------|------|------|--------------|
| 运输设备 | 1,057,343.90 | | | 703,741.85 |
| 办公设备 | 2,794,955.29 | | | 1,593,794.66 |
| 家具器具 | 240,041.21 | | | 146,543.16 |

11. 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 | 552,610.55 | | 2,729,873.09 |
| 其中：房屋及建筑物 | 2,177,262.54 | 552,610.55 | | 2,729,873.09 |
| 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 | | | |

12. 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 | 682,942.14 | 314,473.47 | | 997,415.61 |
| 其中：办公软件 | 682,942.14 | 314,473.47 | | 997,415.61 |
| 减值准备合计 | | | | |
| 其中：办公软件 | | | | |
| 账面价值合计 | 2,316,845.83 | | | 2,002,372.36 |
| 其中：办公软件 | 2,316,845.83 | | | 2,002,372.36 |

13. 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 | 2,057,840.73 | | 540,943.60 | | 1,516,897.13 |
| 其他 | 11,477.74 | 23,725.25 | 28,558.35 | | 6,644.64 |
| 合计 | 2,069,318.47 | 23,725.25 | 569,501.95 | | 1,523,541.77 |



14. 抵债资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|----------------|---------------|
| 房屋建筑物 | 106,926,536.17 | 84,168,165.60 |
| 合计 | 106,926,536.17 | 84,168,165.60 |

注：该项资产系公司为担保客户代偿到期债务后，通过诉讼程序取得并准备进行处置的房屋建筑物

15. 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 | 159,832,137.63 | 639,328,550.50 | 124,170,702.41 | 496,682,809.65 |
| 坏账准备 | 1,647,844.89 | 8,879,117.49 | 1,636,192.36 | 8,832,507.35 |
| 委托贷款减值准备 | 7,383,337.53 | 29,533,350.12 | 5,754,496.91 | 23,017,987.65 |
| 递延收益 | 13,516.65 | 54,066.60 | 93,516.66 | 374,066.64 |
| 职工风险保证金 | 18,867.76 | 75,471.04 | 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 | 169,318,204.46 | 679,560,555.75 | 132,096,276.10 | 530,672,842.31 |

16. 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 | 63,292,073.23 | 41,796,387.77 |
| 其他应收款项 | 2,750,794.52 | 2,750,794.52 |
| 预付账款 | 11,448,239.15 | 480,298.00 |
| 其他流动资产 | 222,500.07 | 73,454.21 |
| 合计 | 77,713,606.97 | 45,100,934.50 |

(2) 应收利息分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 存款利息 | 44,424,979.10 | 11,781,843.77 |
| 债券利息 | 16,753,988.63 | 28,237,158.58 |
| 委托贷款利息 | 2,113,105.50 | 1,777,385.42 |



| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----|---------------|---------------|
| 合计 | 63,292,073.23 | 41,796,387.77 |

(3) 其他应收款项

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

(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 | 11,006,599.79 | 96.14 | | 221,659.05 | 46.15 | |
| 1-2年 | 183,000.41 | 1.60 | | | | |
| 2-3年 | | | | 258,638.95 | 53.85 | |
| 3年以上 | 258,638.95 | 2.26 | | | | |
| 合计 | 11,448,239.15 | 100.00 | | 480,298.00 | 100.00 | |

2) 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 |
|-------------------|---------------|----------------|------|
| 总对总备付金账户 | 10,730,116.81 | 93.73 | |
| 浙江网新恩普软件有限公司 | 327,600.00 | 2.86 | |
| 用友网络科技股份有限公司云南分公司 | 258,638.95 | 2.26 | |
| 中国建设银行股份有限公司 | 22,899.62 | 0.20 | |
| 中国电信股份有限公司云南分公司 | 19,200.41 | 0.17 | |
| 合计 | 11,358,455.79 | 99.22 | |

注：总对总备付金：2020年9月公司与银行签订《银担“总对总”批量担保业务合同》开设备付金账户，约定分期在备付金账户存入担保代偿补偿资金。本公司根据合同约定，缴存的担保代偿补偿备付金形成该笔预付账款

(5) 其他流动资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------|------------|-----------|
| 预缴企业所得税 | 222,500.07 | 73,454.21 |
| 合计 | 222,500.07 | 73,454.21 |



17. 预收账款

(1) 预收账款按账龄列示

| 账龄 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|--------------|---------------|
| 1年以内 | 6,228,213.65 | 3,877,725.22 |
| 1-2年 | 2,418,644.65 | 7,363,380.07 |
| 2-3年 | 562,116.00 | 1,157,865.64 |
| 3-4年 | 1,065.64 | |
| 合计 | 9,210,039.94 | 12,398,970.93 |

(2) 账龄超过一年的重要预收账款

| 债权单位 | 债务单位 | 期末余额 | 账龄 |
|-------------------|---------------|--------------|------|
| 平安养老保险股份有限公司云南分公司 | 云南省融资担保有限责任公司 | 1,327,230.07 | 1-2年 |
| 云南宴安农业科技有限公司 | 云南省融资担保有限责任公司 | 984,654.58 | 1-2年 |
| 云南瑞林经贸有限公司 | 云南省融资担保有限责任公司 | 339,316.00 | 2-3年 |
| 合计 | | 2,651,200.65 | |

18. 合同负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 担保合同 | 12,906,019.30 | 20,977,511.32 |
| 合计 | 12,906,019.30 | 20,977,511.32 |

19. 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 | 4,923.23 | 4,000,000.00 |
| 1-2年 | | 1,209,897.42 |
| 2-3年 | 1,209,897.42 | 270,000.00 |
| 3年以上 | 10,274,614.28 | 10,004,914.28 |
| 合计 | 11,489,434.93 | 15,484,811.70 |

20. 应付账款

(1) 应付账款按账龄列示

| 账 龄 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----|------|------|
| | | |



| 账 龄 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|--------------|------|
| 1年以内 | 1,228,814.79 | |
| 合 计 | 1,228,814.79 | |

(2) 应付账款按性质列示

| 账 龄 | 年末余额 | 年初余额 |
|------------------|--------------|------|
| 云南馨雅缘餐饮管理有限责任公司 | 986,983.60 | |
| 云南融众物业管理运营有限责任公司 | 220,179.19 | |
| 北京网聘咨询有限公司 | 21,652.00 | |
| 合 计 | 1,228,814.79 | |

21. 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 | 12,450,072.06 | 50,922,751.59 | 61,504,406.98 | 1,868,416.67 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 20,377.01 | 7,652,199.02 | 7,653,910.47 | 18,665.56 |
| 合 计 | 12,470,449.07 | 58,574,950.61 | 69,158,317.45 | 1,887,082.23 |

(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 | 12,106,923.04 | 39,980,834.83 | 50,568,874.17 | 1,518,883.70 |
| 职工福利费 | 3,900.00 | 2,443,449.21 | 2,442,949.21 | 4,400.00 |
| 社会保险费 | 5,319.77 | 3,354,056.74 | 3,359,255.43 | 121.08 |
| 其中：医疗保险费 | 5,220.77 | 2,654,184.61 | 2,659,284.30 | 121.08 |
| 工伤保险费 | 99.00 | 87,674.80 | 87,773.80 | |
| 生育保险费 | | 179,438.87 | 179,438.87 | |
| 其他 | | 432,758.46 | 432,758.46 | |
| 住房公积金 | 20,503.00 | 4,201,308.68 | 4,195,702.68 | 26,109.00 |
| 工会经费和职工教育经费 | 313,426.25 | 788,296.94 | 782,820.30 | 318,902.89 |
| 其他短期薪酬 | | 154,805.19 | 154,805.19 | |
| 合计 | 12,450,072.06 | 50,922,751.59 | 61,504,406.98 | 1,868,416.67 |

(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 |
|----|------|------|------|------|
| | | | | |



| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|--------|-----------|--------------|--------------|-----------|
| 基本养老保险 | 20,377.01 | 4,500,681.02 | 4,516,521.02 | 4,537.01 |
| 失业保险费 | | 263,994.76 | 263,943.57 | 51.19 |
| 企业年金缴费 | | 2,887,523.24 | 2,873,445.88 | 14,077.36 |
| 合计 | 20,377.01 | 7,652,199.02 | 7,653,910.47 | 18,665.56 |

22. 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 | 10,278,020.98 | 5,741,944.07 | 4,137,633.37 | 11,882,331.68 |
| 企业所得税 | 74,593,865.77 | 56,506,335.18 | 93,794,659.71 | 37,305,541.24 |
| 房产税 | | 1,168,624.93 | 1,160,119.93 | 8,505.00 |
| 车船税 | | 2,340.00 | 2,340.00 | |
| 土地使用税 | | 47,650.58 | 47,485.58 | 165.00 |
| 城市维护建设税 | 76,449.89 | 281,738.16 | 284,544.02 | 73,644.03 |
| 个人所得税 | 310,316.33 | 3,080,321.29 | 1,687,673.43 | 1,702,964.19 |
| 教育费附加 | 32,334.27 | 119,647.95 | 121,253.22 | 30,729.00 |
| 地方教育费附加 | 21,010.89 | 79,765.32 | 80,835.50 | 19,940.71 |
| 印花税 | | 11,434.26 | 11,374.12 | 60.14 |
| 合 计 | 85,311,998.13 | 67,039,801.74 | 101,327,918.88 | 51,023,880.99 |

23. 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 |
| 玉溪市融资担保有限责任公司 | 1,528,061.51 | |
| 丽江市国有资本投资运营管理有限公司 | | 2,678,460.53 |
| 合 计 | 2,296,035.41 | 3,446,434.43 |

24. 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 |
|------------|---------------|--------------|
| 各类保证金 | 152,439.05 | 373,279.05 |
| 往来款 | 1,634,391.50 | 2,392,178.56 |
| 备付金 | 35,028,734.44 | 404,749.24 |
| 工业企业省级引导资金 | 3,200,000.00 | 3,200,000.00 |
| 员工风险准备金 | 1,265,767.70 | 1,317,943.00 |



| 款项性质 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|---------------|--------------|
| 预收股权款 | | 500,000.00 |
| 代扣代缴款项 | 101,898.42 | 88,349.31 |
| 各项服务费 | 849,926.00 | 277,566.67 |
| 其他 | 208,456.34 | 196,825.00 |
| 合 计 | 42,441,613.45 | 8,750,890.83 |

注：备付金：本公司、国家融资担保基金、昭通市财通投资基金管理有限责任公司与银行签订批量担保业务合作协议，开设备付金账户。合同约定合同各方需分期在备付金账户中存入担保代偿补偿资金。国家融资担保基金、昭通市财通投资基金管理有限责任公司根据合同约定，存入备付金账户中的款项形成该笔其他应付款

25. 未到期责任准备金

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 担保合同 | 40,813,987.17 | 65,823,814.26 |
| 合 计 | 40,813,987.17 | 65,823,814.26 |

26. 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 |
|-------------|----------------|----------------|------|----------------|
| 在保合同 | 260,002,666.23 | 79,638,755.74 | | 339,641,421.97 |
| 应收代偿款信用减值准备 | 311,276,645.32 | 68,049,238.91 | | 379,325,884.23 |
| 合 计 | 571,279,311.55 | 147,687,994.65 | | 718,967,306.20 |

27. 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 |

28. 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 | 61,408,394.99 | | 490,501.00 | 60,917,893.99 |



| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 省级融资担保风险补偿补充资金 | 35,012,250.00 | 12,575,637.14 | 150.00 | 47,587,737.14 |
| 楚雄高特风险准备金 | 22,796,707.08 | | 1,496,063.86 | 21,300,643.22 |
| 楚雄风险补偿金 | 14,740,650.91 | 1,609,239.13 | 2,662,972.09 | 13,686,917.95 |
| 迪庆风险补偿金 | 5,521,523.45 | 174,133.50 | 3,290,558.50 | 2,405,098.45 |
| 镇雄风险补偿金 | 2,000,000.00 | | | 2,000,000.00 |
| 水富市人民政府风险补偿金 | 2,000,000.00 | 5,016,370.86 | | 7,016,370.86 |
| 融资担保行业监管风险补偿金 | 200,000.00 | | | 200,000.00 |
| 中小企业信用担保体系建设专项资金 | 79,579.81 | | | 79,579.81 |
| 合计 | 143,759,106.24 | 19,375,380.63 | 7,940,245.45 | 155,194,241.42 |

29. 其他负债

(1) 其他负债分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|-----------|------------|
| 政府补助 | 54,066.59 | 410,792.29 |
| 合计 | 54,066.59 | 410,792.29 |

(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 |
|----------|------------|----------|------------|------|-----------|----------|
| 版纳筹建工作经费 | 36,725.66 | | 36,725.66 | | | 与资产相关 |
| 腾冲筹建工作经费 | 374,066.63 | | 320,000.04 | | 54,066.59 | 与资产相关 |
| 合计 | 410,792.29 | | 356,725.70 | | 54,066.59 | |

30. 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 | 400,000,000.00 | | 2,600,000,000.00 | 100.00 |
| 合计 | 2,200,000,000.00 | 100.00 | 400,000,000.00 | | 2,600,000,000.00 | 100.00 |

注：根据云金控资[2022]33号《云南省国有金融资本控股集团有限公司关于省融资担保



公司修订公司章程中注册资本金的批复》，经集团研究决定资本公积 400,000,000.00 元用于增加资本金。2022 年 12 月 23 日完成云南省地方金融监督管理局备案，备案后实收资本 2,600,000,000.00 元

31. 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 | 411,527,474.48 | | 400,000,000.00 | 11,527,474.48 |
| 合计 | 411,527,474.48 | | 400,000,000.00 | 11,527,474.48 |

注：详见实收资本

32. 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 | 27,228,292.02 | 3,510,828.92 | | 30,739,120.94 |
| 合计 | 27,228,292.02 | 3,510,828.92 | | 30,739,120.94 |

33. 一般风险准备

| 项目 | 年初余额 | 本年计提 | 本年减少 | 年末余额 |
|--------|---------------|--------------|------|---------------|
| 一般风险准备 | 27,228,292.02 | 3,510,828.92 | | 30,739,120.94 |
| 合计 | 27,228,292.02 | 3,510,828.92 | | 30,739,120.94 |

34. 未分配利润

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 上年年末余额 | 204,104,355.30 | 168,347,850.15 |
| 加：年初未分配利润调整数 | | |
| 其中：前期差错更正 | | |
| 年初余额 | 204,104,355.30 | 168,347,850.15 |
| 本年增加 | 40,867,571.05 | 57,103,471.57 |
| 其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入 | 40,867,571.05 | 57,103,471.57 |
| 本年减少 | 16,307,859.54 | 21,346,966.42 |
| 其中：本年提取盈余公积 | 3,510,828.92 | 5,336,231.54 |
| 本年提取一般风险准备 | 3,510,828.92 | 5,336,231.54 |
| 本年分配现金股利 | 9,286,201.70 | 10,548,932.00 |
| 其他 | -29,381.78 | 125,571.34 |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------|----------------|----------------|
| 本年年末余额 | 228,693,448.59 | 204,104,355.30 |

(二) 利润表项目注释

1. 担保业务收入

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|------|---------------|----------------|
| 担保合同 | 77,913,713.31 | 128,045,454.62 |
| 合计 | 77,913,713.31 | 128,045,454.62 |

2. 其他担保业务收入

| 项目 | 本年金额 | 本年金额 |
|------|--------------|--------------|
| 追偿收入 | 6,393,791.63 | 4,381,979.49 |
| 合计 | 6,393,791.63 | 4,381,979.49 |

3. 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 | -74,414.92 | 46,907.64 |
| 持有交易性金融资产期间取得的投资收益 | 734,508.06 | 519,266.94 |
| 债权投资持有期间的利息收益 | 45,268,696.93 | 107,609,828.05 |
| 合计 | 45,928,790.07 | 108,176,002.63 |

4. 利息收入

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|-------|---------------|---------------|
| 利息收入 | 90,979,819.67 | 62,329,506.61 |
| 银行存款 | 71,189,255.70 | 36,661,197.29 |
| 拆出资金 | 19,790,563.97 | 25,668,309.32 |
| 利息支出 | -356,631.58 | 3,605,999.49 |
| 拆入资金 | -356,631.58 | 3,605,999.49 |
| 利息净收入 | 91,336,451.25 | 58,723,507.12 |

5. 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 |



| | | |
|---------|-----------------|-----------------|
| 房租收入 | 1, 276, 715. 85 | 1, 585, 375. 39 |
| 基金管理费收入 | | 353, 238. 53 |
| 合计 | 1, 276, 715. 85 | 2, 198, 047. 88 |

6. 其他收益

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 | 与资产相关/ 与收益相关 |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 楚雄筹建工作经费 | | 81, 484. 23 | 与资产相关 |
| 版纳工作经费（专项用于购置办公设备） | 36, 725. 66 | 40, 651. 92 | 与资产相关 |
| 楚雄视频会议系统折旧 | 1, 391. 26 | 35, 658. 16 | 与资产相关 |
| 迪庆风险补偿金补助 | 277, 200. 00 | 399, 500. 00 | 与收益相关 |
| 个税返还手续费 | 33, 508. 20 | 116, 789. 21 | 与收益相关 |
| 国担基金奖励款 | | 305, 079. 62 | 与收益相关 |
| 区财政保费补助 | | 50, 000. 00 | 与收益相关 |
| 丽江市政府金融系统慰问金 | 20, 000. 00 | 10, 000. 00 | 与收益相关 |
| 隆阳年度省级财政补助收入 | 1, 398, 400. 00 | | 与收益相关 |
| 监管工作补助 | | 50, 000. 00 | 与收益相关 |
| 2022 年度融资担保体系建设专项补助资金（注 1） | 14, 582, 900. 00 | 8, 574, 600. 00 | 与收益相关 |
| 稳岗补助 | 33, 612. 58 | 14, 495. 21 | 与收益相关 |
| 版纳中小微文化企业担保奖励补助 | | 16, 500. 00 | 与收益相关 |
| 楚雄/丽江 2022 年省级担保费补贴 | 2, 709, 200. 00 | | 与收益相关 |
| 楚雄州级财政担保费补贴 | 442, 800. 00 | 1, 578, 990. 30 | 与收益相关 |
| 风险补偿金担保奖励 | | 204, 700. 00 | 与收益相关 |
| 丽江担保费降费补助资金 | 3, 048, 050. 00 | | 与收益相关 |
| 小微企业融资担保业务降费补助奖金（注 2） | 51, 233, 546. 89 | 60, 314, 833. 96 | 与收益相关 |
| 业务经费补助 | 230, 000. 00 | 150, 000. 00 | 与收益相关 |
| 合 计 | 74, 047, 334. 59 | 71, 943, 282. 61 | |

注 1：根据昆明市财政局《关于下达 2022 年度省对下融资担保体系建设专项资金的通知》（昆财金〔2022〕53 号），本公司取得 2022 年融资担保体系建设担保费补贴

注 2：根据《财政部 工业和信息化部关于继续实施小微企业融资担保业务降费奖补政策的通知》（财建〔2021〕106 号），本公司取得小微企业融资担保业务降费奖补

7. 分担保费支出

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----|------|------|
|----|------|------|



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------|--------------|------------|
| 分担保费支出 | 2,750,163.75 | 595,731.68 |
| 合计 | 2,750,163.75 | 595,731.68 |

8. 提取未到期责任准备金

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|------|----------------|---------------|
| 担保合同 | -25,009,827.09 | 14,405,902.19 |
| 合计 | -25,009,827.09 | 14,405,902.19 |

9. 提取担保赔偿准备金

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|------|---------------|---------------|
| 担保合同 | 79,638,755.74 | 74,644,001.62 |
| 合计 | 79,638,755.74 | 74,644,001.62 |

10. 税金及附加

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 281,738.16 | 642,487.25 |
| 教育费附加 | 119,647.95 | 295,836.03 |
| 地方教育费附加 | 79,765.32 | 187,198.49 |
| 房产税 | 1,168,624.93 | 898,267.83 |
| 土地使用税 | 47,650.58 | 17,810.68 |
| 车船税 | 2,340.00 | 2,340.00 |
| 印花税 | 11,434.26 | 37,613.86 |
| 合计 | 1,711,201.20 | 2,081,554.14 |

11. 业务及管理费

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------|---------------|---------------|
| 职工薪酬 | 58,574,950.61 | 58,736,809.76 |
| 固定资产折旧费 | 3,548,085.13 | 4,194,396.11 |
| 使用权资产折旧费 | 552,610.55 | 2,177,262.54 |
| 外部劳务费 | 1,599,922.53 | 1,626,830.62 |
| 诉讼费 | 2,310,996.28 | 1,340,982.99 |
| 咨询费 | 786,483.90 | 1,231,183.77 |
| 差旅费 | 798,942.77 | 1,218,009.01 |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------|------------------|------------------|
| 物业管理费 | 563, 540. 45 | 656, 114. 93 |
| 公杂费 | 742, 996. 21 | 650, 262. 46 |
| 聘请中介机构费 | 1, 077, 520. 19 | 712, 529. 87 |
| 邮电费 | 491, 479. 17 | 598, 573. 91 |
| 保洁保安费 | 668, 161. 82 | 497, 992. 85 |
| 租赁费 | 1, 254, 881. 02 | 437, 640. 05 |
| 修理费 | 587, 744. 68 | 391, 492. 80 |
| 无形资产摊销 | 314, 473. 47 | 323, 817. 91 |
| 水电费 | 218, 585. 56 | 277, 979. 89 |
| 车辆使用费 | 267, 410. 23 | 264, 574. 56 |
| 公证费 | 183, 199. 93 | 177, 091. 94 |
| 业务宣传费 | 98, 394. 00 | 133, 517. 96 |
| 学会会费 | 108, 000. 00 | 102, 000. 00 |
| 党建经费 | 13, 081. 93 | 80, 226. 20 |
| 印刷费 | 22, 860. 99 | 75, 396. 77 |
| 绿化费 | 54, 777. 14 | 52, 658. 75 |
| 业务招待费 | 440. 00 | 3, 965. 00 |
| 会议费 | 3, 800. 00 | 3, 440. 00 |
| 长期待摊费用摊销 | 68, 965. 80 | -3, 970. 79 |
| 残疾人就业保障金 | 188, 698. 49 | 168, 116. 62 |
| 其他 | 45, 725. 59 | 58, 703. 51 |
| 合计 | 75, 146, 728. 44 | 76, 187, 599. 99 |

12. 其他业务成本

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 担保业务支出 | 9, 802, 804. 07 | 7, 640, 134. 13 |
| 其他支出 | 78, 619. 17 | 30, 000. 00 |
| 合 计 | 9, 881, 423. 24 | 7, 670, 134. 13 |

13. 信用减值损失

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------|-----------------|------------------|
| 坏账损失 | 135, 338. 14 | 1, 600, 468. 80 |
| 委托贷款减值损失 | 6, 515, 362. 47 | 17, 172, 466. 42 |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 应收代偿款减值损失 | 68,049,238.91 | 71,956,257.71 |
| 合计 | 74,699,939.52 | 90,729,192.93 |

14. 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 | 3,305.00 | 13,310.00 | 3,305.00 |
| 经济处罚 | 2,000.00 | | 2,000.00 |
| 违约赔偿收入 | 7,730.00 | | 7,730.00 |
| 其他 | 8,530.43 | 296,077.82 | 8,530.43 |
| 合计 | 21,565.43 | 309,387.82 | 21,565.43 |

15. 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 |
|--------|-----------|------------|---------------|
| 违约支出 | 67,167.64 | | 67,167.64 |
| 罚款、滞纳金 | 6,759.56 | 27,832.59 | 6,759.56 |
| 其他 | 10,000.00 | 319,032.80 | 10,000.00 |
| 合计 | 83,927.20 | 346,865.39 | 83,927.20 |

16. 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 | 56,466,061.44 | 105,725,584.29 |
| 调整以前年度所得税费用 | -106,436.81 | 6,987,645.42 |
| 递延所得税调整 | -37,221,928.36 | -84,939,434.68 |
| 合计 | 19,137,696.27 | 27,773,795.03 |

(三) 合并现金流量表注释

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 | 58,878,353.86 | 79,342,885.07 |
| 加：资产减值准备 | | 39,772.50 |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| 信用资产减值损失 | 74,699,939.52 | 90,689,420.43 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 3,563,755.69 | 4,215,185.77 |
| 使用权资产折旧 | 552,610.55 | 2,177,262.54 |
| 无形资产摊销 | 314,473.47 | 323,817.91 |
| 长期待摊费用摊销 | 579,383.84 | 603,724.84 |
| 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) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | | |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | -356,631.58 | 3,605,999.49 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -45,928,790.07 | -108,176,002.63 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -37,221,928.36 | -84,996,503.83 |
| 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) | -647,517,313.95 | -15,722,574.35 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 21,173,960.51 | -276,123,499.45 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -571,262,186.52 | -304,020,511.71 |
| 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 | 2,040,431,707.47 | 2,142,285,134.24 |
| 减: 现金的年初余额 | 2,142,285,134.24 | 1,623,024,120.32 |
| 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 | -101,853,426.77 | 519,261,013.92 |

2. 现金和现金等价物

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------|------------------|------------------|
| 现金 | 2,040,431,707.47 | 2,142,285,134.24 |
| 其中: 库存现金 | 5,017.58 | 12,277.58 |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 可随时用于支付的银行存款 | 2,040,426,689.89 | 2,142,272,856.66 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 2,040,431,707.47 | 2,142,285,134.24 |

七、或有事项

(一) 截至 2022 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 | 20,628,291,500.00 | 17,956,988,200.00 |
| 其中：一般贷款担保 | 6,577,023,500.00 | 3,819,372,700.00 |
| 债券担保 | 1,785,000,000.00 | 1,919,500,000.00 |
| 诉讼保全担保 | 41,767,600.00 | 74,683,200.00 |
| 批量增信担保 | 12,224,500,400.00 | 12,143,432,300.00 |
| 二、再担保 | 5,972,840,300.00 | 5,847,802,500.00 |
| 合 计 | 26,601,131,800.00 | 23,804,790,700.00 |

(二) 除上述担保事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本公司无需披露的其他重大或有事项。

八、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。

九、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

见附注五、(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



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 |
|-----------------------|------|------------|
| 其中：大理云财企业管理合伙企业（有限合伙） | | 353,238.53 |
| 合 计 | | 353,238.53 |

(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 | 2,750,794.52 |
| 合 计 | 2,750,794.52 | 2,750,794.52 |

2. 关联方其他应付款及应付款项类金融资产

| 关联方 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------|------------|------------|
| 易门县融资担保有限责任公司 | 774,400.00 | 774,400.00 |
| 合 计 | 774,400.00 | 774,400.00 |

十、母公司主要财务报表项目注释

(一) 应收保费

| 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 | | | | |
| 账龄组合 | | | | |
| 单项计提坏账准备的其他应收款 | 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应收保费 | | | | |
| 账龄组合 | | | | |
| 单项计提坏账准备的其他应收款 | 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 | 3年以上 | 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 |
| 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) | 550,554,834.29 | 268,376,876.87 |
| 1-2年 | 261,362,310.37 | 182,987,915.47 |
| 2-3年 | 181,656,531.77 | 85,401,581.41 |
| 3年以上 | 169,190,614.93 | 112,710,307.04 |
| 合 计 | 1,162,764,291.36 | 649,476,680.79 |

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 (%) |
|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 云南银翔机车制造有限公司 | 175,734,056.05 | 1年以内 | 15.11 |
| 云南滇红集团股份有限公司 | 102,557,030.89 | 1-2年、2-3年、3年以上 | 8.82 |
| 云南祥云飞龙再生科技股份有限公司 | 174,163,726.59 | 1年以内 | 14.98 |
| 茅粮酒业集团有限公司 | 132,418,070.84 | 2-3年、3年以上 | 11.39 |
| 云南龙润药业有限公司 | 100,621,259.86 | 1年以内 | 8.65 |



| 债务人名称 | 账面余额 | 账龄 | 占应收代收款 合计的比例 (%) |
|-------|----------------|----|------------------------|
| 合 计 | 685,494,144.23 | | 58.95 |

(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 | 计提比例 (%) |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 2,112,080.45 | 7.32 | 11,000.00 | 0.52 |
| 其中：其他组合 | 2,090,080.45 | 7.24 | | |
| 账龄组合 | 22,000.00 | 0.08 | 11,000.00 | 50.00 |
| 关联方组合 | | | | |
| 单项计提坏账准备的其他应收款 | 26,734,963.20 | 92.68 | 3,561,592.77 | 13.32 |
| 合 计 | 28,847,043.65 | 100.00 | 3,572,592.77 | 12.38 |

续表

| 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 | 958,375.85 | 3.44 | 7,738.25 | 0.81 |
| 其中：其他组合 | 738,688.35 | 2.65 | | |
| 账龄组合 | 219,687.50 | 0.79 | 7,738.25 | 3.52 |
| 关联方组合 | | | | |
| 单项计提坏账准备的其他应收款 | 26,934,963.2 | 96.56 | 3,561,592.77 | 13.22 |
| 合 计 | 27,893,339.05 | 100.00 | 3,569,331.02 | 12.80 |

(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 | 1,647,811.95 | | |
| 无风险组合 | 442,268.50 | | |
| 合计 | 2,090,080.45 | | |

注：无风险组合中 428,268.5 元为云南省融资担保有限责任公司向云南省融资担保有限责任公司工会委员会提供借款

续表

| 项 目 | 年初余额 | | |
|-------|------------|----------|------|
| | 账面余额 | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 备用金组合 | 738,688.35 | | |
| 无风险组合 | | | |
| 合 计 | 738,688.35 | | |

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 | | | |
| 1-2 年 | | | |
| 2-3 年 | | | |
| 3-4 年 | 22,000.00 | 100.00 | 11,000.00 |
| 合 计 | 22,000.00 | | 11,000.00 |

续表

| 账 龄 | 年初余额 | | |
|-------|------------|--------|----------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例 (%) | |
| 1 年以内 | 187,819.50 | 85.49 | |
| 1-2 年 | 1,525.00 | 0.69 | 152.50 |
| 2-3 年 | 30,343.00 | 13.82 | 7,585.75 |
| 3-4 年 | | | |
| 合 计 | 219,687.50 | 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 | 25,500,000.00 | 2,326,629.57 | 5 年以上 | 9.12 | 陆续还款 |



| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账准备 | 账龄 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|------------|---------------|--------------|-------|----------|------------|
| 件有限公司 | | | | | 中，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 | 4-5 年 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 合 计 | 26,734,963.20 | 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 |
|------------------------|---------------|-----------------|------------------|--------------|
| 昆明天天洗涤有限公司 | 1,234,963.20 | 4-5 年 | 4.28 | 1,234,963.20 |
| 昆明滇莅柴油机配件有限公司 | 25,500,000.00 | 5 年以上 | 88.40 | 2,326,629.57 |
| 云南省融资担保有限责任公司 工会委员会 | 428,268.50 | 1 年以内、 1-2 年 | 1.48 | 18,009.20 |
| 预付诉讼费（杨濠旭） | 1,254,903.00 | 1 年以内、 1-2 年 | 4.35 | |
| 预付诉讼费（欧阳旭恩） | 204,553.00 | 1 年以内 | 0.71 | |
| 合 计 | 28,622,687.70 | | 99.22 | 3,579,601.97 |

(4) 债权投资

| 项 目 | 年末余额 | | |
|---|----------------|------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 滇国投非公开发行公司债券（第一期） | | | |
| 曲靖市麒麟区城乡建设投资（集团）有限公司非公开发行 2020 年公司债券 (第一期) | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 云天化集团有限责任公司 2020 年非公开发行公司债券（第一期） | 20,000,000.00 | | 20,000,000.00 |
| 云南省工业投资控股集团有限公司 2020 年非公开发行债券 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 景洪市城市投资开发有限公司 2021 年非公开发行债券（第一期） | | | |
| 云南省投资控股集团有限公司 2021 年度第一期债权融资计划 | 150,000,000.00 | | 150,000,000.00 |
| 云南省投资控股集团有限公司 2020 年 | 19,601,032.77 | | 19,601,032.77 |



| 项 目 | 年末余额 | | |
|---|----------------|------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 公开发行公司债券（第一期） | | | |
| 云南锡业集团（控股）有限责任公司 2021年非公开发行公司债券 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 云南能投资本投资有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期） | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 合 计 | 519,601,032.77 | | 519,601,032.77 |

续表

| 项 目 | 年初余额 | | |
|---|----------------|------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 滇国投非公开发行公司债券（第一期） | 90,000,000.00 | | 90,000,000.00 |
| 曲靖市麒麟区城乡建设投资（集团）有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期） | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 云天化集团有限责任公司 2020 年非公开发行公司债券（第一期） | 20,000,000.00 | | 20,000,000.00 |
| 云南省工业投资控股集团有限公司 2020 年非公开发行债券 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 景洪市城市投资开发有限公司 2021 年非公开发行债券（第一期） | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 |
| 云南省投资控股集团有限公司 2021 年度第一期债权融资计划 | 150,000,000.00 | | 150,000,000.00 |
| 云南省投资控股集团有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期） | 17,643,269.32 | | 17,643,269.32 |
| 云南锡业集团（控股）有限责任公司 2021年非公开发行公司债券 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 云南能投资本投资有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期） | | | |
| 合 计 | 557,643,269.32 | | 557,643,269.32 |

(五) 委托贷款

1. 委托贷款

| 项 目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----|------|------|
|-----|------|------|



| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|------------|----------------|----------------|
| 委托贷款 | 170,560,315.91 | 426,762,936.42 |
| 减：委托贷款减值准备 | 44,686,027.23 | 38,170,664.76 |
| 合计 | 125,874,288.68 | 388,592,271.66 |

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 | 14,885,998.67 | 是 | 14,885,998.67 |
| 茅粮酒业集团有限公司 | 非关联方 | 1,693,454.50 | 是 | 1,693,454.50 |
| 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 | 6,000,000.00 | 是 | 373,689.23 |
| 凤庆县王子冠茶叶有限责任公司 | 非关联方 | 2,180,000.00 | 是 | 209,852.86 |
| 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 | 是 | 6,684,479.27 |
| 云南一片林网络科技有限公司 | 非关联方 | 32,648,185.63 | 是 | 5,685,875.59 |
| 云南文化产业投资控股集团有限责任公司 | 非关联方 | 48,000,000.00 | 否 | |
| 合计 | | 170,560,315.91 | | 44,686,027.23 |

(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 | 397,000,000.00 | 20,000,000.00 | | 417,000,000.00 |
| 对联营企业投资 | 25,203,871.82 | | 20,074,414.92 | 5,129,456.90 |
| 合计 | 422,203,871.82 | 20,000,000.00 | 20,074,414.92 | 422,129,456.90 |





2. 长期股权投资明细

| 被投资单位 | 年初余额 | 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 | 年末余额 | 减值准备年末余额 | 本年增减变动 |
|-----------------|----------------|------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|---------------|----------------|--------|
| | | | | | | | | | | | 其他 |
| 一、子公司 | 397,000,000.00 | | | | | | | | 20,000,000.00 | 417,000,000.00 | |
| 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 | |
| 玉溪市中小企业担保有限责任公司 | 40,000,000.00 | | | | | | | | | 40,000,000.00 | |
| 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 | |



| 被投资单位 | 本年增减变动 | | | | | | | | | |
|-----------------|----------------|------|------|-------------|----------|-------------|--------|----------------|----------------|---------------|
| | 年初余额 | 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 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 | 年末余额 | 减值准备年末余额 |
| 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 | |
| 怒江州融资担保有限责任公司 | | | | | | | | | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 |
| 二、联营企业 | 25,203,871.82 | | | -74,414.92 | | | | -20,000,000.00 | 5,129,456.90 | |
| 易门县融资担保有限责任公司 | 5,203,871.82 | | | -74,414.92 | | | | | 5,129,456.90 | |
| 怒江州融资担保有限责任公司 | 20,000,000.00 | | | | | | | -20,000,000.00 | | |
| 合 计 | 422,203,871.82 | | | -74,414.92 | | | | | 422,129,456.90 | |

(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 | 63,041,528.98 | 156,990.27 | | 63,198,519.25 |
| 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 | 7,325,522.40 | 156,990.27 | | 7,482,512.67 |
| 运输设备 | 1,285,111.88 | | | 1,285,111.88 |
| 累计折旧合计 | 11,949,644.50 | 2,894,111.98 | | 14,843,756.48 |
| 其中：房屋及建筑物 | 5,541,855.68 | 1,712,697.72 | | 7,254,553.40 |
| 家具器具 | 356,031.10 | 66,498.25 | | 422,529.35 |
| 办公设备 | 5,361,493.56 | 977,239.07 | | 6,338,732.63 |
| 运输设备 | 690,264.16 | 137,676.94 | | 827,941.10 |
| 固定资产净值合计 | 51,091,884.48 | | | 48,354,762.77 |
| 其中：房屋及建筑物 | 48,367,402.00 | | | 46,654,704.28 |
| 家具器具 | 165,605.92 | | | 99,107.67 |
| 办公设备 | 1,964,028.84 | | | 1,143,780.04 |
| 运输设备 | 594,847.72 | | | 457,170.78 |
| 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 | 51,091,884.48 | | | 48,354,762.77 |
| 其中：房屋及建筑物 | 48,367,402.00 | | | 46,654,704.28 |
| 家具器具 | 165,605.92 | | | 99,107.67 |
| 办公设备 | 1,964,028.84 | | | 1,143,780.04 |
| 运输设备 | 594,847.72 | | | 457,170.78 |

(八) 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|----------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 信用减值准备 | 3,027,696.30 | 756,924.08 | 3,024,434.56 | 756,108.64 |
| 委托贷款减值准备 | 29,533,350.12 | 7,383,337.53 | 23,017,987.64 | 5,754,496.91 |



| 项 目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 交易性金融资产 公允价值变动 | 1,690,000.00 | 422,500.00 | 1,690,000.00 | 422,500.00 |
| 担保赔偿准备金 | 572,950,117.51 | 143,237,529.38 | 454,604,337.96 | 113,651,084.49 |
| 合 计 | 607,201,163.93 | 151,800,290.98 | 482,336,760.16 | 120,584,190.04 |

(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 | 8,866,208.81 | 34,443,439.53 | 42,030,962.42 | 1,278,685.92 |
| 离职后福利-设定提存计划 | | 5,041,779.07 | 5,041,779.07 | |
| 合 计 | 8,866,208.81 | 39,485,218.60 | 47,072,741.49 | 1,278,685.92 |

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 | 8,681,667.38 | 26,623,981.13 | 34,231,277.51 | 1,074,371.00 |
| 职工福利费 | | 2,081,809.91 | 2,081,809.91 | |
| 社会保险费 | | 2,380,902.87 | 2,380,902.87 | |
| 其中：医疗保险费 | | 1,753,861.30 | 1,753,861.30 | |
| 工伤保险费 | | 55,287.84 | 55,287.84 | |
| 生育保险费 | | 138,995.27 | 138,995.27 | |
| 其他 | | 432,758.46 | 432,758.46 | |
| 住房公积金 | | 2,765,102.00 | 2,765,102.00 | |
| 工会经费和职工教育经费 | 184,541.43 | 539,723.62 | 519,950.13 | 204,314.92 |
| 其他短期薪酬 | | 51,920.00 | 51,920.00 | |
| 合 计 | 8,866,208.81 | 34,443,439.53 | 42,030,962.42 | 1,278,685.92 |

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 | | 2,726,800.31 | 2,726,800.31 | |
| 失业保险费 | | 193,305.35 | 193,305.35 | |
| 企业年金缴费 | | 2,121,673.41 | 2,121,673.41 | |
| 合 计 | | 5,041,779.07 | 5,041,779.07 | |



(十) 应交税费

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 增值税 | 11,129,219.92 | 8,570,177.05 |
| 城市维护建设税 | 53,947.55 | 4,671.91 |
| 教育费附加 | 23,120.38 | 2,002.25 |
| 地方教育费附加 | 15,413.59 | 1,334.83 |
| 印花税 | 60.14 | |
| 企业所得税 | 28,273,844.62 | 68,410,129.26 |
| 个人所得税 | 1,409,412.87 | 270,883.73 |
| 合计 | 40,905,019.07 | 77,259,199.03 |

(十一) 其他应付款

| 款项性质 | 年末余额 | 年初余额 |
|----------------|---------------|--------------|
| 保证金 | 58,474.05 | 279,314.05 |
| 往来款 | 817,661.11 | 894,768.96 |
| 工业企业省级引导资金 | 3,200,000.00 | 3,200,000.00 |
| 国家担保基金（公对公备付金） | 34,881,734.44 | 404,749.24 |
| 员工风险准备金 | 910,538.12 | 910,538.12 |
| 物管费 | | 235,900.00 |
| 租赁费 | 763,839.00 | |
| 其他 | 99,673.60 | 137,133.12 |
| 合计 | 40,731,920.32 | 6,062,403.49 |

(十二) 担保业务收入

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|------|---------------|----------------|
| 担保合同 | 68,990,676.60 | 118,290,387.05 |
| 合计 | 68,990,676.60 | 118,290,387.05 |

(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 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -74,414.92 | 46,907.64 |
| 成本法核算的长期股权投资收益 | 3,702,788.34 | 7,830,370.10 |
| 持有交易性金融资产期间取得的投资收益 | 192,490.52 | |



| 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 | 35,604,528.00 | 76,159,888.09 |
| 合 计 | 39,425,391.94 | 84,037,165.83 |

(十四) 税金及附加

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 192,204.30 | 468,624.82 |
| 教育费附加 | 82,373.27 | 200,839.21 |
| 地方教育费附加 | 54,915.53 | 133,892.80 |
| 房产税 | 1,142,941.51 | 886,515.33 |
| 土地使用税 | 44,263.41 | 14,846.68 |
| 车船税 | 1,950.00 | 1,950.00 |
| 印花税 | 11,435.04 | 44,998.96 |
| 合 计 | 1,530,083.06 | 1,751,667.80 |

(十五) 业务及管理费

| 项 目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------|---------------|---------------|
| 职工薪酬 | 39,504,847.10 | 38,916,130.55 |
| 固定资产折旧费 | 2,878,441.42 | 2,177,262.54 |
| 使用权资产折旧费 | 552,610.55 | 3,103,766.60 |
| 外部劳务费 | 858,294.75 | 1,159,142.20 |
| 诉讼费 | 2,148,241.09 | 1,068,283.71 |
| 咨询费 | 542,765.79 | 1,010,606.67 |
| 差旅费 | 443,552.45 | 670,890.85 |
| 物业管理费 | 247,248.11 | 333,663.66 |
| 公杂费 | 383,319.55 | 292,310.00 |
| 聘请中介机构费 | 661,104.64 | 349,255.91 |
| 邮电费 | 230,603.31 | 330,827.10 |
| 保洁保安费 | 596,357.69 | 439,940.26 |
| 租赁费 | 833,701.72 | 182,618.35 |
| 修理费 | 376,868.84 | 224,508.52 |
| 无形资产摊销 | 308,774.75 | 315,051.64 |
| 水电费 | 168,895.48 | 239,036.88 |
| 车辆使用费 | 72,980.10 | 79,774.38 |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------|---------------|---------------|
| 其他 | 8,549.76 | 4,530.81 |
| 业务宣传费 | 54,772.86 | 71,248.83 |
| 学会会费 | 96,000.00 | 90,000.00 |
| 党建经费 | 1,857.80 | 8,755.00 |
| 绿化费 | 44,602.14 | 31,624.75 |
| 业务招待费 | | 185.00 |
| 残疾人就业保障金 | 188,698.49 | 168,116.62 |
| 合计 | 51,203,088.39 | 51,267,530.83 |

(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 | 41,307,037.59 | 97,310,035.34 |
| 递延所得税调整 | -31,216,100.94 | -80,408,599.63 |
| 合计 | 10,090,936.65 | 16,901,435.71 |

(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 | 35,579,181.69 | 53,362,315.44 |
| 加：资产减值准备 | | |
| 信用资产减值损失 | 68,619,690.62 | 93,189,420.43 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 2,894,111.98 | 3,103,766.60 |
| 使用权资产折旧 | 552,610.55 | 2,177,262.54 |
| 无形资产摊销 | 308,774.75 | 315,051.64 |
| 长期待摊费用摊销 | | |
| 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) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | | |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | -356,631.58 | 3,333,115.97 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -39,425,391.94 | -84,037,165.83 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -31,216,100.94 | -80,408,599.63 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | | |



| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 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） | -617,837,957.69 | -31,399,865.46 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -1,949,001.12 | -654,845,895.25 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -582,830,713.68 | -695,210,593.55 |
| 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 | 985,482,655.28 | 1,293,640,159.95 |
| 减：现金的年初余额 | 1,293,640,159.95 | 1,007,168,938.33 |
| 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 | -308,157,504.67 | 286,471,221.62 |

十一、财务报表的批准

本公司 2022 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: 3 - 1

统一社会信用代码 91530100584844603Y

名 称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所

类 型 特殊普通合伙企业分支机构

营业场所 云南省昆明市盘龙区北京路1079号欣都龙城5幢19
楼

负 责 人 左翔

成立日期 2011年10月31日

营业期限 同隶属公司一致

经营范围 按照《中华人民共和国注册会计师法》规定的经营范围开展
经营活动(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 3 月 29 日

企业信用信息公示系统网址: <http://www.12315.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

仅为天健云审(2023)104号之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健
会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所合法经营, 未经本所书面同意, 此
文件不得用作任何其他用途, 办公室存档。2023年3月29日



证书序号：5001361

说 明

会计师事务所分所 执业证书



- 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，准予持证分所执业业务的凭证。
- 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》。

名 称：天健会会计师事务所（特殊普通合伙）云南分所

负 责 人：左翔
经营场所：云南省昆明市盘龙区北京路1079号欣都龙城5幢19楼

分所执业证书编号：330000015301

批准执业文号：云财会[2010]76号文

批准执业日期：2010/10/17



仅为天健云审(2023)104号之目的而提供的复印件，仅用于说明天健会会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所具有执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。





仅为 天健云审（2023）104号报告 之目的而提供文件的复印件，仅用于说明 戴鹏是中国注册会计师，未经 戴鹏本人 书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。





年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



孙朋(330000015692)
已通过2020任职资格检查
云南省注册会计师协会



孙朋(330000015692)
已通过2021任职资格检查
云南省注册会计师协会

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.



2022年

年 月 日

仅为 天健云审（2023）104号报告 之目的而提供文件的复印件，仅用于说明
孙朋是中国注册会计师
未经 孙朋本人 3301002127801 书面同意，此文件不得用作
任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

