

甘肃金控融资担保集团
股份有限公司
审 计 报 告

大信审字[2023]第 9-00052 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：京23GS39JJYV





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2023]第 9-00052 号

甘肃金控融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了甘肃金控融资担保集团股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年四月二十五日





合并资产负债表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年12月31日

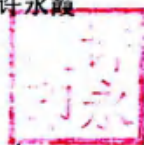
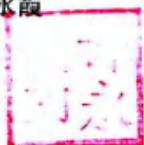
单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	八、（一）	8,192,514,534.25	9,005,791,564.26
存出保证金	八、（二）	29,129,004.74	22,124,355.36
交易性金融资产	八、（三）	100,000,000.00	
预付款项	八、（四）	12,821,348.87	12,393,311.67
应收保费	八、（五）	214,682,293.59	48,142,114.28
应收利息	八、（六）	379,171,127.54	301,256,962.24
应收代位追偿款	八、（七）	1,909,745,074.48	1,314,473,267.93
应收分保账款	八、（八）	4,035,760.00	
应收分保合同准备金	八、（九）	13,321,928.15	15,748,384.65
其他应收款	八、（十）	2,760,821,982.67	2,268,241,460.89
其中：应收股利			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	八、（十一）	9,253,992.76	23,762,275.35
流动资产合计		13,625,497,047.05	13,011,933,696.63
非流动资产：			
委托贷款	八、（十二）	266,000,000.00	252,000,000.00
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	八、（十三）	10,000,000.00	6,000,000.00
其他非流动金融资产			
固定资产	八、（十四）	48,099,846.26	50,595,295.49
使用权资产	八、（十五）	162,973,623.39	93,185,985.44
无形资产	八、（十六）	7,899,421.91	7,844,901.87
抵债资产	八、（十七）	35,503,642.43	17,957,907.43
商誉			
长期待摊费用	八、（十八）	24,520,728.66	17,037,339.47
递延所得税资产	八、（十九）	118,781,143.53	118,781,143.53
其他资产	八、（二十）	39,070,697.11	82,821,023.45
非流动资产合计		712,849,103.29	646,223,596.68
资产合计		14,338,346,150.34	13,658,157,293.31

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙



合并资产负债表（续）

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
存入保证金	八、（二十一）	57,225,458.16	54,961,909.58
应付账款	八、（二十二）	1,444,089.04	2,745,811.70
合同负债	八、（二十三）	73,049,055.04	80,570,631.37
应付职工薪酬	八、（二十四）	17,333,481.02	17,099,107.38
应交税费	八、（二十五）	159,317,362.18	112,773,172.71
其他应付款	八、（二十五）	170,862,643.81	134,102,207.04
其中：应付股利	八、（二十六）	5,602,500.00	22,221,830.00
应付分担保账款	八、（二十七）	49,732,932.59	38,237,892.27
应付分保合同准备金			
担保赔偿准备金	八、（二十八）	1,749,495,602.28	1,259,415,378.96
未到期责任准备金	八、（二十九）	213,439,621.83	169,476,422.58
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		2,491,900,245.95	1,869,382,533.59
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
租赁负债	八、（三十）	45,201,439.48	36,149,012.26
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八、（十九）	6,238,943.06	5,318,629.33
其他非流动负债			
非流动负债合计		51,440,382.54	41,467,641.59
负 债 合 计		2,543,340,628.49	1,910,850,175.18
股东权益：			
股本	八、（三十一）	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
其他综合收益			
盈余公积	八、（三十二）	41,122,251.40	41,122,251.40
一般风险准备	八、（三十三）	94,226,938.23	85,251,336.17
未分配利润	八、（三十四）	88,298,185.54	80,850,833.23
归属于股东权益合计		10,223,647,375.17	10,207,224,420.80
少数股东权益		1,571,358,146.68	1,540,082,697.33
股东权益合计		11,795,005,521.85	11,747,307,118.13
负债和股东权益总计		14,338,346,150.34	13,658,157,293.31

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙





母公司资产负债表

编制单位：湖南金控融资担保股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		2,878,561,833.12	3,107,684,881.25
存出保证金		17,746,341.02	18,941,281.44
交易性金融资产		100,000,000.00	
预付款项		2,020,831.64	2,478,006.33
应收保费	十三、（一）	183,766,705.55	19,834,332.00
应收利息		327,827,908.00	261,587,908.00
应收代位追偿款	十三、（二）	1,153,540,279.23	795,147,163.24
应收分保账款		66,480,933.11	25,263,423.47
应收分保合同准备金		69,847,018.27	48,287,584.66
其他应收款		2,140,288,609.72	2,262,340,332.96
其中：应收股利		1,942,889.48	1,942,889.48
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		6,940,080,459.66	6,541,564,913.35
非流动资产：			
委托贷款		266,000,000.00	252,000,000.00
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、（三）	4,350,000,000.00	4,350,000,000.00
其他权益工具投资		10,000,000.00	6,000,000.00
其他非流动金融资产			
固定资产		5,377,746.50	5,514,565.52
使用权资产		10,855,811.30	14,474,415.02
无形资产		3,074,360.95	2,497,436.77
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		71,847,597.40	71,847,597.40
其他资产			
非流动资产合计		4,717,155,516.15	4,702,334,014.71
资产合计		11,657,235,975.81	11,243,898,928.06

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙



母公司资产负债表（续）

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年12月31日

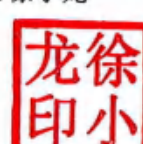
单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
存入保证金		57,225,458.16	51,961,909.58
应付账款		55,550.00	420,142.80
合同负债		43,018,817.97	47,947,887.95
应付职工薪酬		3,836,426.40	3,574,597.00
应交税费		103,191,000.13	63,755,044.28
其他应付款		16,487,082.16	16,643,928.83
其中：应付股利			
应付分担保账款		105,126,873.92	93,525,827.20
应付分保合同准备金		14,080,093.53	18,342,712.14
担保赔偿准备金		1,111,287,054.94	743,534,504.03
未到期责任准备金		143,620,526.60	95,622,613.91
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,597,928,883.81	1,138,329,167.72
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
租赁负债		9,507,470.95	13,032,946.48
长期应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		9,507,470.95	13,032,946.48
负 债 合 计		1,607,436,354.76	1,151,362,114.20
股东权益：			
股本		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
其他综合收益			
盈余公积		41,122,251.40	41,122,251.40
一般风险准备		41,122,251.40	41,122,251.40
未分配利润		-32,444,881.75	10,292,311.06
所有者权益（或股东权益）合计		10,049,799,621.05	10,092,536,813.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		11,657,235,975.81	11,243,898,928.06

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙



合并利润表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		811,614,751.99	866,256,748.93
其中：担保业务收入	八、（三十五）	428,987,032.96	350,765,908.38
减：分出保费	八、（三十五）	1,501,905.61	8,476,211.12
提取未到期责任准备金	八、（三十五）	43,963,199.25	-47,776,184.96
已赚保费	八、（三十五）	383,521,928.10	390,065,882.22
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（三十六）	21,450,455.40	23,161,835.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
利息收入	八、（三十七）	358,167,633.25	399,327,131.53
其他收益	八、（三十八）	46,509,501.91	49,933,046.67
其他收入	八、（三十九）	1,965,233.33	3,768,852.53
二、营业支出		598,046,008.45	649,725,415.26
其中：担保代偿损失			
减：摊回代偿支出			
提取担保赔偿准备金	八、（四十）	490,080,223.32	515,237,650.28
减：摊回担保赔偿准备金	八、（四十）	-2,426,456.50	-642,310.21
分保费用			
减：摊回分保费用			
税金及附加	八、（四十一）	2,003,537.71	2,373,559.80
利息支出	八、（四十二）	2,085,402.59	1,847,025.95
业务费用	八、（四十三）	34,378,012.35	35,375,063.87
管理费用	八、（四十四）	87,466,634.47	76,921,463.15
其他业务成本			
资产减值损失			
信用减值损失	八、（四十五）	-20,584,334.42	17,135,113.16
财务费用	八、（四十六）	190,075.93	193,228.84
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		213,568,743.54	216,531,333.67
加：营业外收入	八、（四十七）	718,176.38	689,085.40
减：营业外支出	八、（四十八）	675,333.99	770,178.51
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		213,611,585.93	216,450,240.56
减：所得税费用	八、（四十九）	175,913,182.21	183,806,211.98
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		37,698,403.72	32,644,028.58
（一）按所有权归属分类：			
归属于母公司所有者的净利润		16,422,954.37	22,714,011.49
少数股东损益		21,275,449.35	9,930,017.09
（二）按经营持续性分类：			
持续经营净利润			
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额			
归属于母公司所有者的综合收益总额			
※归属于少数股东的综合收益总额			

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙

许永霞印

许永霞印

徐小龙印



母公司利润表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司 2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		406,637,355.73	495,952,127.91
其中：担保业务收入	十三、（四）	303,369,311.56	214,869,626.91
减：分出保费	十三、（四）	13,061,128.04	23,624,399.10
提取未到期责任准备金	十三、（四）	47,997,912.69	-24,511,336.93
已赚保费	十三、（四）	242,310,270.83	215,756,564.74
投资收益（损失以“-”号填列）		20,781,793.35	99,847,505.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
利息收入		140,550,951.71	167,219,656.14
其他收益		2,980,732.29	11,583,810.72
其他收入		13,607.55	1,544,590.33
二、营业支出		351,224,189.08	328,495,579.43
其中：担保代偿损失			
减：摊回代偿支出			
提取担保赔偿准备金		363,489,932.30	298,385,862.22
减：摊回担保赔偿准备金		21,559,433.61	16,973,017.79
分保费用			
减：摊回分保费用			
税金及附加		1,337,221.03	1,027,424.29
利息支出		540,810.19	700,499.16
业务费用		8,529,631.98	11,789,945.53
管理费用		23,076,266.25	19,332,296.53
其他业务成本			
资产减值损失			
信用减值损失		-24,348,551.07	14,071,086.00
财务费用		158,312.01	161,483.49
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		55,413,166.65	167,456,548.48
加：营业外收入			86,099.89
减：营业外支出		365,500.00	280,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		55,047,666.65	167,262,648.37
减：所得税费用		97,784,859.46	96,169,202.88
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-42,737,192.81	71,093,445.49
（一）持续经营净利润		-42,737,192.81	71,093,445.49
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额			

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙

许永霞印

许永霞印

徐小龙印



合并现金流量表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		255,191,995.29	357,088,950.90
收到再担保业务现金		27,765,854.22	50,493,094.80
收到的公积金业务保证金		3,429,075.58	9,686,182.00
收取利息、手续费及佣金的现金		299,578,516.46	312,339,293.47
收回代偿款收到的现金		93,444,255.03	41,078,753.57
收到的税费返还		6,950,601.78	6,190,133.41
收到其他与经营活动有关的现金		5,152,752,673.68	4,626,890,618.53
经营活动现金流入小计		5,839,112,972.04	5,403,767,026.68
支付的业务及管理费		31,943,083.68	33,238,014.59
支付原担保合同赔付款项的现金		645,588,696.86	1,107,378,310.33
提前解保退保费支出			
支付利息、手续费及佣金的现金		510,426.07	192,133.84
支付再担保业务的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		66,931,002.63	54,967,072.80
支付的各项税费		148,269,779.01	181,300,972.24
支付其他与经营活动有关的现金		5,756,482,158.39	4,443,060,249.17
经营活动现金流出小计		6,649,725,146.64	5,820,136,752.97
经营活动产生的现金流量净额		-810,612,174.60	-416,369,726.29
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		17,091,630.29	25,405,671.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		2,766,150,278.91	3,796,446,559.97
投资活动现金流入小计		2,783,244,909.20	3,821,852,231.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,150,775.81	13,614,588.25
投资支付的现金		4,000,000.00	3,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		2,560,190,000.00	3,148,990,000.00
投资活动现金流出小计		2,576,340,775.81	3,165,604,588.25
投资活动产生的现金流量净额		206,904,133.39	656,247,643.32
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			10,000,000.00
筹资活动现金流入小计			10,000,000.00
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		15,069,330.00	145,235,700.00
支付其他与筹资活动有关的现金		83,488,373.06	57,406,703.81
筹资活动现金流出小计		98,557,703.06	202,642,403.81
筹资活动产生的现金流量净额		-98,557,703.06	-192,642,403.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	八、(五十一)	-702,265,744.27	47,235,513.22
加：期初现金及现金等价物余额	八、(五十)	8,894,780,278.52	8,847,596,891.33
六、期末现金及现金等价物余额	八、(五十二)	8,192,514,534.25	8,894,832,404.55

企业负责人：许永

主管会计工作负责人：许永

会计机构负责人：徐小

印永

印永

印小





母公司现金流量表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年度

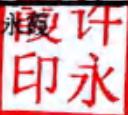
单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		130,252,060.53	231,282,322.47
收到再担保业务现金		32,583,283.08	45,248,259.53
收到的公积金业务保证金		3,429,075.58	9,686,182.00
收取利息、手续费及佣金的现金		82,488,438.73	104,080,649.51
收回代偿款收到的现金		10,156,586.54	25,666,949.99
收到的税费返还		3,002.23	6,033,810.72
收到其他与经营活动有关的现金		2,501,334,584.28	1,806,440,252.44
经营活动现金流入小计		2,760,247,030.97	2,228,438,426.66
支付的业务及管理费		11,855,970.88	12,397,683.55
支付原担保合同赔付款项的现金		361,499,924.26	701,807,029.17
提前解保退保费支出			
支付利息、手续费及佣金的现金		158,319.88	160,738.49
支付再担保业务的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		17,545,291.84	11,830,734.99
支付的各项税费		73,076,265.50	84,093,642.14
支付其他与经营活动有关的现金		2,581,364,159.27	1,751,482,228.55
经营活动现金流出小计		3,045,499,931.63	2,561,772,056.89
经营活动产生的现金流量净额		-285,252,900.66	-333,333,630.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		16,422,968.25	97,904,616.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		2,572,690,000.00	3,335,290,000.00
投资活动现金流入小计		2,589,112,968.25	3,433,194,616.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,226,830.00	3,243,920.00
投资支付的现金		4,000,000.00	3,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		2,410,690,000.00	2,983,990,000.00
投资活动现金流出小计		2,416,916,830.00	2,990,233,920.00
投资活动产生的现金流量净额		172,196,138.25	442,960,696.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
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			132,685,700.00
支付其他与筹资活动有关的现金		4,066,285.72	4,269,600.00
筹资活动现金流出小计		4,066,285.72	136,955,300.00
筹资活动产生的现金流量净额		-4,066,285.72	-136,955,300.00
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		-117,123,048.13	-27,328,233.73
加：期初现金及现金等价物余额		2,995,684,881.25	3,023,013,114.98
六、期末现金及现金等价物余额		2,878,561,833.12	2,995,684,881.25

企业负责人：许永

主管会计工作负责人：许永

会计机构负责人：徐小龙



合并所有者权益变动表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项	行次	本 年 金 额							少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益								
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00			41,122,251.40	85,251,336.17	80,850,833.23	10,207,224,420.80	1,540,082,697.33	11,747,307,118.13
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
其他	4									
二、本年初余额	5	10,000,000,000.00			41,122,251.40	85,251,336.17	80,850,833.23	10,207,224,420.80	1,540,082,697.33	11,747,307,118.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					8,975,602.06	7,447,352.31	16,422,954.37	31,275,449.35	47,698,403.72
（一）综合收益总额	7						16,422,954.37	16,422,954.37	21,275,449.35	37,698,403.72
（二）所有者投入和减少资本	8								10,000,000.00	10,000,000.00
1.所有者投入的普通股	9								10,000,000.00	10,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10									
3.股份支付计入所有者权益的金额	11									
4.其他	12									
（四）利润分配	16					8,975,602.06	-8,975,602.06			
1.提取盈余公积	17									
其中：法定公积金	18									
任意公积金	19									
2.提取一般风险准备	23					8,975,602.06	-8,975,602.06			
3.对所有者（或股东）的分配	24									
4.其他	25									
（五）所有者权益内部结转	26									
1.资本公积转增资本（或股本）	27									
2.盈余公积转增资本（或股本）	28									
3.盈余公积弥补亏损	29									
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30									
5.其他综合收益结转留存收益	31									
6.其他	32									
四、本年年末余额	33	10,000,000,000.00			41,122,251.40	94,226,938.23	88,298,185.54	10,223,647,375.17	1,571,358,146.68	11,795,005,521.85

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙



合并所有者权益变动表

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	上 年 金 额								
		归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00			34,012,906.85	70,429,105.32	212,754,097.14	10,317,196,109.31	1,556,967,010.25	11,874,163,119.56
加：会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
其他	4									
二、本年初余额	5	10,000,000,000.00			34,012,906.85	70,429,105.32	212,754,097.14	10,317,196,109.31	1,556,967,010.25	11,874,163,119.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6				7,109,344.55	14,822,230.85	-131,903,263.91	-109,971,688.51	-16,884,312.92	-126,856,001.43
（一）综合收益总额	7						22,714,011.49	22,714,011.49	9,930,017.08	32,644,028.57
（二）所有者投入和减少资本	8									
1.所有者投入的普通股	9									
2.其他权益工具持有者投入资本	10									
3.股份支付计入所有者权益的金额	11									
4.其他	12									
（四）利润分配	16				7,109,344.55	14,822,230.85	-154,617,275.40	-132,685,700.00	-26,814,330.00	-159,500,030.00
1.提取盈余公积	17				7,109,344.55		-7,109,344.55			
其中：法定公积金	18				7,109,344.55		-7,109,344.55			
任意公积金	19									
2.提取一般风险准备	23					14,822,230.85	-14,822,230.85			
3.对所有者（或股东）的分配	24						-132,685,700.00	-132,685,700.00	-26,814,330.00	-159,500,030.00
4.其他	25									
（五）所有者权益内部结转	26									
1.资本公积转增资本（或股本）	27									
2.盈余公积转增资本（或股本）	28									
3.盈余公积弥补亏损	29									
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30									
5.其他综合收益结转留存收益	31									
6.其他	32									
四、本年年末余额	33	10,000,000,000.00			41,122,251.40	85,251,336.17	80,850,833.23	10,207,224,420.80	1,540,082,697.33	11,747,307,118.13

企业负责人：许永霞



主管会计工作负责人：许永霞

13



会计机构负责人：徐小龙



母公司所有者权益变动表

编制单位：甘肃金控融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本 年 金 额						
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00			41,122,251.40	41,122,251.40	10,292,311.06	10,092,536,813.86
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
其他	4							
二、本年年初余额	5	10,000,000,000.00			41,122,251.40	41,122,251.40	10,292,311.06	10,092,536,813.86
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6						-42,737,192.81	-42,737,192.81
（一）综合收益总额	7						-42,737,192.81	-42,737,192.81
（二）所有者投入和减少资本	8							
1.所有者投入的普通股	9							
2.其他权益工具持有者投入资本	10							
3.股份支付计入所有者权益的金额	11							
4.其他	12							
（三）专项储备提取和使用	13							
1.提取专项储备	14							
2.使用专项储备	15							
（四）利润分配	16							
1.提取盈余公积	17							
其中：法定公积金	18							
任意公积金	19							
2.对所有者（或股东）的分配	23							
3.其他	24							
（五）所有者权益内部结转	25							
1.资本公积转增资本（或股本）	26							
2.盈余公积转增资本（或股本）	27							
3.盈余公积弥补亏损	28							
4.设定受益计划变动额结转留存收益	29							
5.其他综合收益结转留存收益	30							
6.其他	31							
四、本年年末余额	32	10,000,000,000.00			41,122,251.40	41,122,251.40	-32,444,881.75	10,049,799,621.05

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小





母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：甘肃金控融资担保股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	行次	上 年 金 额						
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00			34,012,906.85	34,012,906.85	86,103,254.67	10,154,129,068.37
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
其他	4							
二、本年年初余额	5	10,000,000,000.00			34,012,906.85	34,012,906.85	86,103,254.67	10,154,129,068.37
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6				7,109,344.55	7,109,344.55	-75,810,943.61	-61,592,254.51
（一）综合收益总额	7						71,093,445.49	71,093,445.49
（二）所有者投入和减少资本	8							
1.所有者投入的普通股	9							
2.其他权益工具持有者投入资本	10							
3.股份支付计入所有者权益的金额	11							
4.其他	12							
（三）专项储备提取和使用	13							
1.提取专项储备	14							
2.使用专项储备	15							
（四）利润分配	16				7,109,344.55	7,109,344.55	-146,904,389.10	-132,685,700.00
1.提取盈余公积	17				7,109,344.55		-7,109,344.55	
其中：法定公积金	18				7,109,344.55		-7,109,344.55	
任意公积金	19							
2.提取一般风险准备金						7,109,344.55	-7,109,344.55	
3.对所有者（或股东）的分配	23						-132,685,700.00	-132,685,700.00
4.其他	24							
（五）所有者权益内部结转	25							
1.资本公积转增资本（或股本）	26							
2.盈余公积转增资本（或股本）	27							
3.盈余公积弥补亏损	28							
4.设定受益计划变动额结转留存收益	29							
5.其他综合收益结转留存收益	30							
6.其他	31							
四、本年年末余额	32	10,000,000,000.00			41,122,251.40	41,122,251.40	10,292,311.06	10,092,536,813.86

企业负责人：许永霞

主管会计工作负责人：许永霞

会计机构负责人：徐小龙

许永霞印

许永霞印

徐小龙印



甘肃金控融资担保集团股份有限公司

2022 年度财务报表附注

一、企业的基本情况

甘肃金控融资担保集团股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）于 2018 年 05 月 07 日取得兰州新区市场监督管理局核发的 91620100MA73R27N8N 号《营业执照》，成立时注册资本为人民币伍拾亿元整，根据公司 2018 年第五次临时股东大会会议决议，公司增加注册资本人民币伍拾亿元整，变更后的注册资本为人民币壹佰亿元整。股东为甘肃金融控股集团有限公司、甘肃金控投资有限公司、甘肃股权交易中心股份有限公司。公司注册地址：甘肃省兰州市兰州新区产业孵化大厦 1420 室；法定代表人：许永霞；营业期限：2018 年 5 月 18 日至 2038 年 6 月 16 日。

本公司经批准的经营范围为：再担保；贷款担保、票据承兑担保、信用证担保等借款类担保和发行债券担保及其他融资业务；投标担保、诉讼保全担保、工程履约担保等非融资担保及其他合法合规的业务。（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司的控股子公司共 13 个，分别为甘肃金控陇南融资担保有限公司、甘肃金控定西融资担保有限公司、甘肃金控庆阳融资担保有限公司、甘肃金控天水融资担保有限公司、甘肃金控临夏融资担保有限公司、甘肃金控平凉融资担保有限公司、甘肃金控甘南融资担保有限公司、甘肃金控白银融资担保有限公司、甘肃金控张掖融资担保有限公司、甘肃金控武威融资担保有限公司、甘肃金控金昌融资担保有限公司、甘肃金控酒泉融资担保有限公司、甘肃金控嘉峪关融资担保有限公司。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(二) 营业周期

本公司以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(三) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(四) 合并财务报表编制方法

1. 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

2. 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

(五) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；以摊余成本计量的金融负债，所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产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当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以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。

③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。初始确认后，对于该类金融资产以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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同

本公司提供的财务担保合同视作保险合同，并采用适用于保险合同的会计核算方法，因此，对该等合同选用《企业会计准则第25号—原保险合同》进行核算。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰

当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被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分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，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) 金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(六) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本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、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

本公司根据信用风险特征，对部分具有特殊信用风险特征的应收款项采用个别认定法计提准备，对其余应收款项划分为账龄组合，以组合为单位计提坏账准备。

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

采用账龄分析法计提坏账准备的损失率对照表：

账 龄	应收款项坏账准备计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	5.00
1-2年	10.00
2-3年	25.00
3年以上	100.00

本公司对于个别认定的应收款项，分别各单项进行预期信用损失模型下的减值测试。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第21号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

(3) 其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司根据信用风险特征，对部分具有特殊信用风险特征的应收款项采用个别认定法计提准备，对其余应收款项划分为账龄组合，以组合为单位计提坏账准备。

对于划分为账龄组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

采用账龄分析法计提坏账准备的损失率对照表：

账 龄	应收款项计提比例 (%)
1年以内 (含1年, 下同)	5.00
1-2年	10.00
2-3年	25.00
3年以上	100.00

本公司对于个别认定的其他应收款，分别单项进行预期信用损失模型下的减值测试。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本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，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

(七) 委托贷款

本公司按规定委托金融机构贷出的款项按实际委托发放贷款金额入账。期末，企业按照规定的利率及已放贷时间计提发放委托贷款应收利息，确认利息收入。

(八) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时,公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金,用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日,公司综合评估应收代偿款的可收回金额,对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。

(九) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。

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

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润

的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③处置长期股权投资

在财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

(3) 长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四（十二）“长期资产减值”。

(十) 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
办公设备	8 年	3.00	12.13	直线法
电子设备	5 年	3.00	19.40	直线法
车辆设备	10 年	3.00	9.70	直线法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四（十二）“长期资产减值”。

(4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(十一) 无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

本公司无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销

无形资产自可供使用时起，在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四（十二）“长期资产减值”。

(十二) 长期资产减值

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十三) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益，公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值

时，计提抵债资产跌价准备。

(十四) 职工薪酬

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

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

离职后福利主要包括基本养老保险。相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

(十五) 担保准备金

本公司在资产负债表日计量担保合同准备金。以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

(1) 未到期责任准备

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金，按当期担保费收入的 50% 提取，同时将以前年度的未到期责任准备金余额转回。

(2) 担保赔偿准备金

本公司于资产负债表对担保合同准备金进行充足性测试。如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

(十六) 应付债券

本公司发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按票面利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

(十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(十八) 收入

（1）担保业务收入包括担保费收入、评审费收入、追偿收入等。

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费。担保费在下列条件均能够满足时予以确认：

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

（2）委托贷款及发放贷款及垫款利息收入

委托贷款及发放贷款及利息收入按公司提供货币的时间和实际利率确定。

（3）利息收入

按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

(十九) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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

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

（二十一）租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法确认折旧费用，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

2. 出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

（2）融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融

资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

（二十二）公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

计量相关资产或负债时，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。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

本年度无会计政策、会计估计变更以及差错更正。

六、 税项

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	投资额(万元)	取得方式
1	甘肃金控天水融资担保有限公司	二级	2	天水	天水	担保	81,000.00	74.12	60,034.00	1
2	甘肃金控陇南融资担保有限公司	二级	2	陇南	陇南	担保	85,000.00	70.59	60,000.00	1
3	甘肃金控庆阳融资担保有限公司	二级	2	庆阳	庆阳	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
4	甘肃金控平凉融资担保有限公司	二级	2	平凉	平凉	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
5	甘肃金控甘南融资担保有限公司	二级	2	甘南	甘南	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
6	甘肃金控临夏融资担保有限公司	二级	2	临夏	临夏	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
7	甘肃金控定西融资担保有限公司	二级	2	定西	定西	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
8	甘肃金控白银融资担保有限公司	二级	2	白银	白银	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
9	甘肃金控武威融资担保有限公司	二级	2	武威	武威	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
10	甘肃金控张掖融资担保有限公司	二级	2	张掖	张掖	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
11	甘肃金控酒泉融资担保有限公司	二级	2	酒泉	酒泉	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
12	甘肃金控金昌融资担保有限公司	二级	2	金昌	金昌	担保	40,000.00	75.00	30,000.00	1
13	甘肃金控嘉峪关融资担保有限公司	二级	2	嘉峪关	嘉峪关	担保	20,000.00	75.00	15,000.00	1

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。

取得方式：1、投资设立；2、同一控制下的企业合并；3、非同一控制下的企业合并；4、其他。

(二) 重要非全资子公司情况

序号	企业名称	少数股东持股比例(%)	当年少数股东投入的资本	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	甘肃金控天水融资担保有限公司	25.88	10,000,000.00	1,249,767.51		219,482,131.80

2	甘肃金控陇南融资担保有限公司	29.41		7,807,461.15		267,070,289.54
3	甘肃金控庆阳融资担保有限公司	25.00		52,240.40		93,835,099.44
4	甘肃金控平凉融资担保有限公司	25.00		204,229.53		99,969,521.45
5	甘肃金控甘南融资担保有限公司	25.00		1,039,087.50		104,257,821.35
6	甘肃金控临夏融资担保有限公司	25.00		5,654,167.85		111,050,540.35
7	甘肃金控定西融资担保有限公司	25.00		106,456.03		100,318,836.69
8	甘肃金控白银融资担保有限公司	25.00		-2,382,346.40		100,549,675.09
9	甘肃金控武威融资担保有限公司	25.00		117,670.97		102,464,157.73
10	甘肃金控张掖融资担保有限公司	25.00		621,979.49		105,206,463.00
11	甘肃金控酒泉融资担保有限公司	25.00		1,324,011.67		105,945,276.97
12	甘肃金控金昌融资担保有限公司	25.00		3,902,253.57		108,517,416.61
13	甘肃金控嘉峪关融资担保有限公司	25.00		1,578,470.08		52,690,916.66
合 计			10,000,000.00	21,275,449.35		1,571,358,146.68

八、合并财务报表重要项目的注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元：“期初”指2022年1月1日，“期末”指2022年12月31日，“上期”指2021年度，“本期”指2022年度。

(一) 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	8,097,514,534.25	8,691,281,564.26
其他货币资金	95,000,000.00	314,510,000.00
合 计	8,192,514,534.25	9,005,791,564.26

(二) 存出保证金

类 别	期末余额	期初余额
担保保证金	29,129,004.74	22,124,355.36
合 计	29,129,004.74	22,124,355.36

(三) 交易性金融资产

类 别	期末余额	期初余额
其他权益工具投资	100,000,000.00	
合 计	100,000,000.00	

(四) 预付账款

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,592,853.31	20.22	3,900,230.44	31.47
1 至 2 年	1,739,516.09	13.57	493,078.76	3.98
2 至 3 年	488,977.00	3.81	8,000,002.47	64.55
3 年以上	8,000,002.47	62.40		
合 计	12,821,348.87	100.00	12,393,311.67	100.00

(五) 应收保费

1、按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
应收担保费	214,682,293.59	48,142,114.28
合 计	214,682,293.59	48,142,114.28

2、按坏账准备计提方法分类披露应收保费

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的 应收保费	17,067,404.31	6.92	17,067,404.31	100.00	
按账龄特征组合计提坏 账准备的应收保费	229,642,513.60	93.08	14,960,220.01	6.51	214,682,293.59
合 计	246,709,917.91	100.00	32,027,624.32	12.98	214,682,293.59

(续)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收保费	16,909,782.00	24.52	16,909,782.00	100.00	
按账龄特征组合计提坏 账准备的应收保费	52,041,668.45	75.48	3,899,554.17	7.49	48,142,114.28
合 计	68,951,450.45	100.00	20,809,336.17	30.18	48,142,114.28

3、期末单项计提坏账准备的应收保费的前五名情况

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
甘肃榆兴生态农业科技开发有限公司	3,600,000.00	3,600,000.00	100.00	已发生代偿
兰州新区陇原中天羊业有限公司	3,450,000.00	3,450,000.00	100.00	已发生代偿
甘肃中天羊业股份有限公司	2,730,000.00	2,730,000.00	100.00	已发生代偿
甘肃华一家具股份有限公司	1,250,000.00	1,250,000.00	100.00	已发生代偿
甘肃中大铝型材有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00	已发生代偿

合 计	12,030,000.00	12,030,000.00	100.00
-----	---------------	---------------	--------

4、按账龄组合计提坏账准备的应收保费

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	198,727,967.43	86.54	9,817,160.40	34,810,928.45	66.89	1,748,046.42
1 至 2 年	19,541,346.17	8.51	1,925,134.61	14,374,515.00	27.62	1,437,451.50
2 至 3 年	10,873,700.00	4.73	2,718,425.00	2,856,225.00	5.49	714,056.25
3 年以上	499,500.00	0.22	499,500.00			
合 计	229,642,513.60	100.00	14,960,220.01	52,041,668.45	100.00	3,899,554.17

(六) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款项利息	327,827,908.00	261,589,157.99
银行活期存款利息	2,503,850.51	6,142,991.60
银行定期存款利息	48,839,369.03	33,524,812.65
合 计	379,171,127.54	301,256,962.24

(七) 应收代位追偿款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	715,522,881.45	37.21		1,128,687,436.17	85.01	502,992.46
1 至 2 年	1,031,698,811.12	53.65	920,472.83	166,465,924.83	12.54	3,784,179.21
2 至 3 年	133,617,867.41	6.95	9,914,860.46	32,577,719.19	2.45	8,970,640.59
3 年以上	42,140,952.23	2.19	2,400,104.44			
合 计	1,922,980,512.21	100.00	13,235,437.73	1,327,731,080.19	100.00	13,257,812.26

(八) 应收分保账款

项 目	期末余额	期初余额
应收再担保业务分保账款	4,035,760.00	
合 计	4,035,760.00	

(九) 应收分担保合同准备金

1、按项目列示

项 目	期末余额	期初余额
应收再担保业务分保合同准备金	13,321,928.15	15,748,384.65
合 计	13,321,928.15	15,748,384.65

2、按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	13,321,928.15	100.00	8,389,716.47	53.27
1-2 年			5,535,451.28	35.15
2-3 年			1,823,216.90	11.58
3 年以上				
合 计	13,321,928.15	100.00	15,748,384.65	100.00

(十) 其他应收款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	2,622,466,161.67	1,407,896,380.89
1-2 年	13,741.00	3,000.00
2-3 年		
3 年以上	138,342,080.00	860,342,080.00
小 计	2,760,821,982.67	2,268,241,460.89

(十一) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
增值税-待抵扣进项税	4,565,044.23	6,261,391.48
应计利息	4,684,932.40	17,500,883.87
其他	4,016.13	
合 计	9,253,992.76	23,762,275.35

(十二) 委托贷款

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款	280,000,000.00	300,000,000.00
合 计	280,000,000.00	300,000,000.00
减：减值准备	14,000,000.00	48,000,000.00
净 额	266,000,000.00	252,000,000.00

(十三) 其他权益工具投资

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
甘肃征信股份有限公司	6,000,000.00	4,000,000.00		10,000,000.00
合 计	6,000,000.00	4,000,000.00		10,000,000.00

(续)

被投资单位	减值准备	在被投资单位	本年现金红利
-------	------	--------	--------

	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额	持股比例(%)
甘肃征信股份有限公司					11.11
合 计					11.11

(十四) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值					
1.期初余额	34,935,558.02	5,752,602.44	10,339,235.06	11,450,565.42	62,477,960.94
2.本期增加金额		1,136,522.92	706,725.66	1,587,908.41	3,431,156.99
(1) 购置		1,136,522.92	706,725.66	1,587,908.41	3,431,156.99
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		6,900.00		2,919.47	9,819.47
(1) 处置或报废		6,900.00		2,919.47	9,819.47
(2) 其他					
4.期末余额	34,935,558.02	6,882,225.36	11,045,960.72	13,035,554.36	65,899,298.46
二、累计折旧					
1.期初余额	4,343,745.61	1,284,147.24	2,645,634.01	3,609,138.59	11,882,665.45
2.本期增加金额	1,694,514.36	780,977.31	1,010,947.92	2,436,385.17	5,922,824.76
(1) 计提	1,694,514.36	780,977.31	1,010,947.92	2,436,385.17	5,922,824.76
3.本期减少金额		1,603.56		4,434.45	6,038.01
(1) 处置或报废		1,603.56		4,434.45	6,038.01
4.期末余额	6,038,259.97	2,063,520.99	3,656,581.93	6,041,089.31	17,799,452.20
三、账面价值					
1.期末账面价值	28,897,298.05	4,818,704.37	7,389,378.79	6,994,465.05	48,099,846.26
2.期初账面价值	30,591,812.41	4,468,455.20	7,693,601.05	7,841,426.83	50,595,295.49

(十五) 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1.期初余额	102,420,670.14	102,420,670.14
2.本期增加金额	86,146,915.07	86,146,915.07
(1) 新增租赁	86,146,915.07	86,146,915.07
3.本期减少金额	2,300,070.22	2,300,070.22
(1) 处置	2,300,070.22	2,300,070.22
4.期末余额	186,267,514.99	186,267,514.99

二、累计折旧		
1.期初余额	9,234,684.70	9,234,684.70
2.本期增加金额	14,609,709.96	14,609,709.96
(1) 计提	14,609,709.96	14,609,709.96
3.本期减少金额	550,503.06	550,503.06
(1) 处置	550,503.06	550,503.06
4.期末余额	23,293,891.6	23,293,891.60
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	162,973,623.39	162,973,623.39
2.期初账面价值	93,185,985.44	93,185,985.44

(十六) 无形资产

项 目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	9,648,053.01	9,648,053.01
2.本期增加金额	1,103,225.92	1,103,225.92
(1) 购置	1,103,225.92	1,103,225.92
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	10,751,278.93	10,751,278.93
二、累计摊销		
1.期初余额	1,803,151.14	1,803,151.14
2.本期增加金额	1,048,705.88	1,048,705.88
(1) 计提	1,048,705.88	1,048,705.88
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	2,851,857.02	2,851,857.02
三、账面价值		

项 目	软件	合计
1.期末账面价值	7,899,421.91	7,899,421.91
2.期初账面价值	7,844,901.87	7,844,901.87

(十七) 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	35,503,642.43	17,957,907.43
合 计	35,503,642.43	17,957,907.43

(十八) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
固定资产装修费	17,037,339.47	9,459,900.02	1,976,510.83		24,520,728.66
合 计	17,037,339.47	9,459,900.02	1,976,510.83		24,520,728.66

(十九) 递延所得税资产及递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	16,233,008.83	64,932,035.28	16,233,008.83	64,932,035.28
可抵扣亏损				
可抵扣的担保赔偿准备金	102,548,134.70	410,192,538.74	102,548,134.70	410,192,538.74
小 计	118,781,143.53	475,124,574.02	118,781,143.53	475,124,574.02
二、递延所得税负债				
未实现利息收入及固定资产税前一次扣除	5,878,124.38	23,512,497.53	4,891,096.44	19,564,385.76
固定资产税前一次性扣除	360,818.68	1,443,274.72	427,532.89	1,710,131.55
小 计	6,238,943.06	24,955,772.25	5,318,629.33	21,274,517.31

(二十) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
预付购房款项	39,070,697.11	79,517,046.06
其他		3,303,977.39
合 计	39,070,697.11	82,821,023.45

(二十一) 存入保证金

类 别	期末余额	期初余额
公积金担保业务客户存入保证金	57,225,458.16	54,961,909.58
合 计	57,225,458.16	54,961,909.58

(二十二) 应付账款

1、按种类列示

种 类	期末余额	期初余额
应付账款	1,444,089.04	2,745,811.70
合 计	1,444,089.04	2,745,811.70

(1) 按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内	670,346.48	2,710,921.70
1-2年	771,392.56	34,890.00
2-3年	2,350.00	
3年以上		
合 计	1,444,089.04	2,745,811.70

(二十三) 合同负债

账 龄	期末余额	期初余额
预收担保费	73,049,055.04	80,570,631.37
合 计	73,049,055.04	80,570,631.37

(二十四) 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	16,829,832.44	62,517,616.35	62,137,362.56	17,210,086.23
二、离职后福利-设定提存计划	269,274.94	9,038,423.96	9,184,304.11	123,394.79
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	17,099,107.38	71,556,040.31	71,321,666.67	17,333,481.02

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	16,568,245.81	48,951,547.18	48,646,775.94	16,873,017.05
二、职工福利费	130,799.00	4,562,204.23	4,542,816.11	150,187.12
三、社会保险费	41,953.18	3,707,670.11	3,716,454.60	33,168.69
其中：医疗及生育保险费	40,365.28	3,501,880.95	3,509,077.54	33,168.69
工伤保险费	1,587.90	88,388.16	89,976.06	
其他		117,401.00	117,401.00	
四、住房公积金	13,365.48	4,607,275.67	4,611,362.87	9,278.28
五、工会经费和职工教育经费	75,468.97	688,919.16	619,953.04	144,435.09

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合 计	16,829,832.44	62,517,616.35	62,137,362.56	17,210,086.23

(3) 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、基本养老保险	149,421.84	5,336,405.90	5,451,417.77	34,409.97
二、失业保险费	5,513.62	163,944.53	167,633.81	1,824.34
三、企业年金缴费	114,339.48	3,538,073.53	3,565,252.53	87,160.48
合 计	269,274.94	9,038,423.96	9,184,304.11	123,394.79

(二十五) 应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	4,115,787.35	18,792,495.71	16,754,870.16	6,153,412.90
企业所得税	108,173,019.95	174,992,868.48	130,636,579.47	152,529,308.96
城市维护建设税	206,434.65	700,038.58	632,590.02	273,883.21
个人所得税	77,598.89	2,090,097.42	2,077,332.54	90,363.77
教育费附加	119,201.94	413,837.33	371,158.71	161,880.56
地方教育附加	79,468.04	275,891.55	247,439.21	107,920.38
其他税费	1,661.89	579,696.25	580,765.74	592.40
合 计	112,773,172.71	197,844,925.32	151,300,735.85	159,317,362.18

(二十六) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付股利	5,602,500.00	22,221,830.00
其他应付款项	165,260,143.81	111,880,377.04
合 计	170,862,643.81	134,102,207.04

1. 应付股利情况

项 目	期末余额	期初余额
普通股股利	5,602,500.00	22,221,830.00
合 计	5,602,500.00	22,221,830.00

2. 其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
往来款项	10,261,521.83	116,127.08
风险补偿金	150,412,726.13	110,553,219.61

项 目	期末余额	期初余额
代缴社会保险费	236,287.70	33,472.93
其他	4,349,608.15	1,177,557.42
合 计	165,260,143.81	111,880,377.04

(二十七) 应付分保账款

项 目	期末余额	期初余额
应付分担保账款	49,732,932.59	38,237,892.27
合 计	49,732,932.59	38,237,892.27

(二十八) 担保赔偿准备金

项 目	期末余额	期初余额
上期余额	1,259,415,378.96	743,792,595.36
本期计提	1,552,443,658.81	536,113,782.75
本期转回	1,062,363,435.49	20,490,999.15
期末余额	1,749,495,602.28	1,259,415,378.96

(二十九) 未到期责任准备金

项 目	期末余额	期初余额
上期余额	169,476,422.58	217,252,607.53
本期计提	196,637,395.15	169,476,422.98
本期转回	152,674,195.90	217,252,607.93
期末余额	213,439,621.83	169,476,422.58

(三十) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	55,925,934.50	43,774,797.23
未确认融资费用	10,724,495.02	7,625,784.97
租赁负债净额	45,201,439.48	36,149,012.26

(三十一) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
甘肃金融控股集团有 限公司	9,800,000,000.00	98.00			9,800,000,000.00	98.00
甘肃股权交易中心股 份有限公司	100,000,000.00	1.00			100,000,000.00	1.00
甘肃金控投资股份有 限公司	100,000,000.00	1.00			100,000,000.00	1.00
合 计	10,000,000,000.0	100.00			10,000,000,000.00	100.00

(三十二) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	41,122,251.40			41,122,251.40
合 计	41,122,251.40			41,122,251.40

本公司按照年度净利润的 10%计提法定盈余公积。

(三十三) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	85,251,336.17	8,975,602.06		94,226,938.23
合 计	85,251,336.17	8,975,602.06		94,226,938.23

根据 2006 年 12 月 7 日《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及 2007 年 3 月 31 日财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》，本公司及全部子公司按当年利润的 10%提取一般风险准备。

(三十四) 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
本年初余额	80,850,833.23	212,754,097.14
本年增加额	16,422,954.37	22,714,011.49
其中：本年净利润转入	16,422,954.37	22,714,011.49
本年减少额	8,975,602.06	154,617,275.40
其中：本年提取盈余公积数		7,109,344.55
本年提取一般风险准备	8,975,602.06	14,822,230.85
本年分配现金股利数		132,685,700.00
本年年末余额	88,298,185.54	80,850,833.23

(三十五) 已赚保费

项 目	本期金额	上期金额
担保业务收入	428,987,032.96	350,765,908.38
减：分出保费	1,501,905.61	8,476,211.12
提取未到期责任准备金	43,963,199.25	-47,776,184.96
合 计	383,521,928.10	390,065,882.22

(三十六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产的投资收益	16,613,130.29	23,161,835.98
交易性金融资产持有期间的投资收益	4,837,325.11	
合 计	21,450,455.40	23,161,835.98

(三十七) 利息收入

项 目	本期金额	上期金额
结构性存款利息收入	1,315,770.28	376,035.84
委托贷款利息收入	19,285,352.12	20,187,083.93
理财产品利息收入		2,344,529.21
银行活期存款利息收入	148,529,056.02	202,479,990.98
银行定期存款利息收入	96,067,203.46	103,182,891.28
资金使用费收入		65,218,815.49
存出保证金利息收入	262,154.17	177,716.67
关联方利息收入	92,708,097.20	5,360,068.13
合 计	358,167,633.25	399,327,131.53

(三十八) 其他收益

项 目	本期金额	上期金额
融资担保降费奖补资金	46,449,616.88	43,881,500.00
涉税奖励资金	25,288.08	6,048,662.18
其他	34,596.95	2,884.49
合 计	46,509,501.91	49,933,046.67

(三十九) 其他收入

项 目	本期发生额	上期发生额
服务费	40,497.48	738,374.14
资金占用费	524,886.07	1,637,321.31
房屋租赁收入	1,399,849.78	1,393,157.08
合 计	1,965,233.33	3,768,852.53

(四十) 提取担保赔偿准备金

项 目	本期金额	上期金额
本期计提	490,080,223.32	515,237,650.28
合 计	490,080,223.32	515,237,650.28
减：摊回担保赔偿准备金	-2,426,456.50	-642,310.21

(四十一) 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	700,038.58	676,247.33
教育费附加	413,837.33	377,181.03
地方教育费附加	275,891.55	251,454.02
其他附加税费	533,466.64	1,026,041.29
印花税	80,303.61	42,636.13

项 目	本期金额	上期金额
合 计	2,003,537.71	2,373,559.80

(四十二) 利息支出

项 目	本期金额	上期金额
租赁负债利息支出	1,943,697.23	1,711,422.76
其他	141,705.36	135,603.19
合 计	2,085,402.59	1,847,025.95

(四十三) 业务费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	28,453,977.43	25,715,648.79
中介服务费	1,070,317.05	2,694,013.80
办公费	162,711.91	562,965.61
差旅费	868,383.20	1,199,416.77
印刷费		6,350.00
劳务派遣费用	448,995.73	3,135,966.84
信息技术费	155,535.51	34,203.74
折旧及摊销费用	1,818,960.03	1,001,939.14
会议费		28,479.21
其他	1,399,131.49	996,079.97
合 计	34,378,012.35	35,375,063.87

(四十四) 管理费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	43,160,238.88	41,130,072.06
办公费	3,457,056.77	2,800,908.53
差旅费	336,146.49	763,968.03
折旧及摊销费用	6,958,801.86	5,334,827.82
使用权资产折旧	15,179,820.89	10,828,509.31
物业管理费	1,658,760.64	1,577,528.27
水电费	564,015.19	269,483.30
车辆使用费	965,737.73	978,065.67
广告宣传费	246,075.21	620,516.27
印刷费	79,392.52	114,972.72
培训费	119,850.00	46,021.02
邮电费	650,448.33	483,974.35

中介服务费	3,877,440.51	2,424,405.84
信息技术费	2,427,018.16	2,400,264.00
党建经费	235,572.56	388,551.89
社保费	968,844.01	1,244,374.82
劳务派遣费用	3,579,905.14	2,879,459.24
税金	1,561,941.60	1,311,584.93
其他	1,439,567.98	1,323,975.08
合 计	87,466,634.47	76,921,463.15

(四十五) 信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
应收账款坏账准备	13,415,665.58	17,135,113.16
委托贷款减值准备	-34,000,000.00	
合 计	-20,584,334.42	17,135,113.16

(四十六) 财务费用

项 目	本期金额	上期金额
银行手续费	190,075.93	193,228.84
合 计	190,075.93	193,228.84

(四十七) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助	383,707.12	590,000.00	383,707.12
其他	334,469.26	99,085.40	334,469.26
合 计	718,176.38	689,085.40	718,176.38

(四十八) 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额
非流动资产损毁报废损失		270,117.42
对外捐赠支出	287,412.68	16,806.09
税收滞纳金	20,124.87	483,255.00
其他	367,796.44	
合 计	675,333.99	770,178.51

(四十九) 所得税费用

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	174,992,868.48	180,069,380.09
递延所得税费用	920,313.73	3,736,831.89

项 目	本期金额	上期金额
合 计	175,913,182.21	183,806,211.98

(五十) 合并现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	37,698,403.72	32,644,028.58
加：资产减值损失		
信用减值损失	-20,584,334.42	17,135,113.16
固定资产折旧	5,922,824.76	5,390,774.89
无形资产摊销	1,048,705.88	783,994.65
使用权资产折旧	14,609,709.96	9,301,617.34
长期待摊费用摊销	1,976,510.83	957,371.42
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）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-21,450,455.39	-23,161,835.98
财务费用	2,275,478.52	2,040,254.79
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		113,484.69
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	920,313.73	3,623,347.20
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-850,922,064.78	-1,089,576,092.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	17,892,732.59	624,378,215.70
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-810,612,174.60	-416,369,726.29
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	8,192,514,534.25	8,894,780,278.52
减：现金的年初余额	8,894,780,278.52	8,847,596,891.33
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	-702,265,744.27	47,235,513.22

2、现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	8,192,514,534.25	8,894,780,278.52
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	8,097,514,534.25	8,580,270,278.52
可随时用于支付的其他货币资金	95,000,000.00	314,510,000.00
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	8,192,514,534.25	8,894,780,278.52
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

九、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

（一）母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本 企业的持股 比例 (%)	母公司对本 企业的表决 权比例 (%)
甘肃金融控股集团股份有限公司	甘肃省兰州市城关区东岗东路638号	投资管理银行、证券、保险、基金、担保、信托、租赁、期货、资产管理、典当、股权交易等金融业务、投资管理和从事战略性新兴产业、现代服务业、商业贸易与物流等非金融业务	1,056,168.88	98.00	98.00

（二）子公司情况

详见附注七、（一）子公司情况。

（三）其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
甘肃征信股份有限公司	同一母公司控制
甘肃金控投资股份有限公司	同一母公司控制
甘肃金控基金管理有限公司	同一母公司控制
陇原融资租赁（平潭）有限公司	同一母公司控制
甘肃陇原资本管理有限公司	同一母公司控制
甘肃金控小额再贷款有限责任公司	同一母公司控制
甘肃金控自然生态环境投资建设有限公司	同一母公司控制
甘肃农田水利投资基金（有限合伙）	同一母公司控制
甘肃陇药发展投资基金（有限合伙）	同一母公司控制

关联方名称	与本公司的关系
甘肃征信股份有限公司	同一母公司控制
甘肃绿色矿产投资发展基金（有限合伙）	同一母公司控制
甘肃现代丝路寒旱农业发展投资基金（有限合伙）	同一母公司控制
甘肃股权交易中心股份有限公司	同一母公司控制
甘肃金控供应链管理服务有限公司	同一母公司控制

（四）关联方交易情况

1、利息收入

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
甘肃金融控股集团有限公司	利息收入	62,490,566.03	62,959,905.63

2、应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款		2,000,000,000.00	2,020,000,000.00
委托管理资金	甘肃金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00	2,020,000,000.00
应收利息		307,065,833.35	240,825,833.34
委托管理资金应收利息	甘肃金融控股集团有限公司	307,065,833.35	240,825,833.34
合 计		2,307,065,833.35	2,260,825,833.34

十一、对外担保

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司对外担保责任余额按担保类型披露如下：

担保类型	期末余额
特色产业担保	30,343,430,475.38
公积金业务担保	544,715,963.47
合 计	30,888,146,438.85

本公司对外担保责任余额是指担保余额扣除了合作银行应分担部分的余额。

十二、其他事项

1、根据 2018 年 11 月 8 日《甘肃省人民政府办公厅关于进一步做好特色产业发展工程贷款工作的指导意见》（甘政办发〔2018〕205 号），本公司承保的甘肃省内县区特色产业贷款，由县区政府筹措落实风险补偿金，用于分担县域特色产业贷款发生的担保代偿，县区政府承担 20% 的代偿责任。该补偿金根据公司担保、银行放款额度，按比例存入资金进行专户管理，视贷款规模逐步增加，并由地方政府和担保机构共同监管。截止 2022 年 12 月 31 日，公司政府风险补偿金共计到位 9,500.00 万元。由于账户内资金全部为各县区政府出资，专用于分担县域特色产业贷款发生的担保代偿，担保公司对其并无控制，因此，在补偿机制被触发并经双方同意启动风险

补偿机制之前，该账户内资金不属于本公司的资产，公司对此部分资金未纳入账内核算，统一在表外备查管理。

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收保费

1、按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
应收担保费	183,766,705.55	19,834,332.00
合 计	183,766,705.55	19,834,332.00

2、按账龄列示

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1年以内	179,929,246.31	5.00	8,996,462.31	16,810,680.00	5.00	840,534.00
1-2年	11,015,496.17	10.00	1,101,549.62	4,293,540.00	10.00	429,354.00
2-3年	3,893,300.00	25.00	973,325.00			
3年以上						
合 计	194,838,042.48		11,071,336.93	21,104,220.00		1,269,888.00

3、按组合列示

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提坏账准备的应收保费	14,417,500.00	6.89	14,417,500.00	100.00
按组合计提坏账准备的应收保费	194,838,042.48	93.11	11,071,336.93	5.68
合 计	209,255,542.48	100.00	25,488,836.93	12.18

(续)

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提坏账准备的应收保费	14,567,500.00	40.84	14,567,500.00	100.00
按组合计提坏账准备的应收保费	21,104,220.00	59.16	1,269,888.00	6.02
合 计	35,671,720.00	100.00	15,837,388.00	44.40

(二) 应收代位追偿款

账龄	期末余额	期初余额
----	------	------

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	372,132,049.55		697,742,185.65	
1至2年	687,332,033.47	3,975,015.87	78,020,310.95	3,975,015.87
2至3年	74,780,912.71	2,595,520.28	25,955,202.79	2,595,520.28
3年以上	25,865,819.65			
合 计	1,160,110,815.38	6,570,536.15	801,717,699.39	6,570,536.15

(三) 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	4,350,000,000.00			4,350,000,000.00
合 计	4,350,000,000.00			4,350,000,000.00

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动		期末余额
			追加投资	减少投资	
甘肃金控天水融资担保有限公司	600,000,000.00	600,000,000.00			600,000,000.00
甘肃金控陇南融资担保有限公司	600,000,000.00	600,000,000.00			600,000,000.00
甘肃金控庆阳融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控平凉融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控甘南融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控临夏融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控定西融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控白银融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控武威融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控张掖融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控酒泉融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控金昌融资担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
甘肃金控嘉峪关融资担保有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00			150,000,000.00
合 计	4,350,000,000.00	4,350,000,000.00			4,350,000,000.00

(四) 已赚保费

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

担保业务收入	303,332,042.78	214,869,626.91
减：分出保费	13,061,128.04	23,624,399.10
提取未到期责任准备金	47,997,912.69	-24,511,336.93
合计	242,273,002.05	215,756,564.74

十四、财务报表的批准

本财务报表业经批准。





统一社会信用代码

91110108590611484C

营业执照



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

名称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 5110万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2012年03月06日

执行事务合伙人 吴卫星,谢泽敏

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2023 年 02 月 20 日



会计师事务所 执业证书

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谢泽敏

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日

证书序号：0017384

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一一年十月二日

中华人民共和国财政部制



姓 名	李宗义
Full name	
性 别	男
Sex	
出生日期	1970 年 03 月 16 日
Date of birth	
工作单位	瑞华会计师事务所甘肃分所
Working unit	
身份证号码	620103700316301
Identity card No	

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

2020年5月27日



李宗义 2022

年 月 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年 月 日

1960945737



姓名 张颖莉
Full name 张颖莉
Sex 女
出生日期 1978年10月20日
Date of birth 1978年10月20日
工作单位 伟德开元会计师事务所
Working unit 伟德开元会计师事务所
身份证号 4620103197810201528
Identity card No. 4620103197810201528



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.

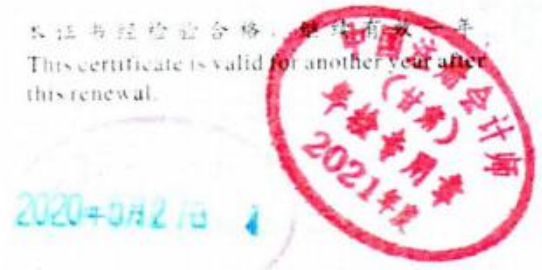


张颖莉 2022



年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



年 月 日