

甘肃省融资担保集团股份有限公司

审计报告

希会审字(2023)1455 号

47890038905

目 录

一、审计报告	(1-3)
--------------	-------

二、财务报表

1. 合并资产负债表	(4-5)
2. 合并利润表	(6)
3. 合并现金流量表	(7)
4. 合并股东权益变动表	(8-9)
5. 母公司资产负债表	(10-11)
6. 母公司利润表	(12)
7. 母公司现金流量表	(13)
8. 母公司股东权益变动表	(14-15)

三、财务报表附注	(16-72)
----------------	---------

四、证书复印件

- (一) 注册会计师资质证明
- (二) 会计师事务所营业执照
- (三) 会计师事务所执业证书

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

Xigema Cpas(Special General Partnership)

希会审字(2023)1455 号

审计报告

甘肃省融资担保集团股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了甘肃省融资担保集团股份有限公司（以下简称融资担保集团）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，公允反映了融资担保集团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，我们独立于融资担保集团，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

融资担保集团管理层（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，管理层负责评估融资担保集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵



公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督融资担保集团的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对融资担保集团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）就融资担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计



证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2023 年 3 月 31 日



合并资产负债表

担保01表

单位名称：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

资产：	附注	期末余额	年初余额
货币资金	八（一）	1,903,974,963.28	1,748,388,844.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收利息			
应收担保费	八（二）	1,710,000.00	
应收分担保账款			
应收代偿款	八（三）	331,106,297.29	270,518,023.65
应收款项类金融资产			
应收股利			
其他应收款	八（四）	71,779,931.74	150,623,075.05
存出保证金	八（五）	2,753,621,743.92	2,629,777,383.77
*金融投资：			
*交易性金融资产			
*债权投资			
*其他债权投资			
*其他权益工具投资			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
委托贷款	八（六）	987,316,977.81	1,072,997,396.92
长期股权投资	八（七）	55,173,690.48	56,995,539.00
投资性房地产	八（八）	1,487,723.28	1,554,678.36
固定资产	八（九）	1,367,720.77	1,877,827.31
在建工程	八（十）	34,392.46	34,392.46
使用权资产	八（十一）	8,025,028.42	12,264,898.85
无形资产	八（十二）	431,961.82	562,264.46
商誉			
长期待摊费用	八（十三）	1,883,284.60	2,612,297.92
抵债资产			
递延所得税资产	八（十四）	176,041,755.87	111,758,965.60
其他资产	八（十五）	5,732,356.16	48,302,125.83
资产总计		6,299,687,827.90	6,108,267,713.54

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刘似先



合并资产负债表(续)

担保01表

单位名称: 甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年12月31日

单位: 人民币元

负债:	附注	期末余额	年初余额
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
*交易性金融负债			
预收担保费	八(十六)	237,885.00	22,815,853.28
应付手续费			
存入保证金	八(十七)	2,267,503.40	63,000.00
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬	八(十八)	4,300,802.81	3,585,083.88
其中: 工资、奖金、津贴和补贴			
应交税费	八(十九)	31,011,074.22	17,566,988.27
其他应付款	八(二十)	972,980.56	937,037.79
未到期责任准备金	八(二十一)	80,093,740.89	57,917,574.90
担保赔偿准备金	八(二十二)	252,540,804.31	230,245,336.21
租赁负债	八(二十三)	1,081,790.05	8,375,005.16
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款	八(二十四)	60,902,187.16	60,865,141.90
递延所得税负债			
其他负债	八(二十五)	8,787,115.82	7,566,340.95
其中: 应付股利		3,830,592.98	3,105,592.98
负债合计		442,195,884.22	409,937,362.34
所有者权益:			
实收资本	八(二十六)	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	八(二十七)	36,200,000.00	36,200,000.00
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八(二十八)	91,769,539.87	71,098,610.53
一般风险准备*	八(二十九)	103,889,670.21	82,584,268.60
担保扶持基金			
未分配利润	八(三十)	308,081,240.42	192,185,345.82
归属于母公司所有者权益合计		5,539,940,450.50	5,382,068,224.95
少数股东权益		317,551,493.18	316,262,126.25
所有者权益(或股东权益)总计		5,857,491,943.68	5,698,330,351.20
负债和所有者权益(或股东权益)总计		6,299,687,827.90	6,108,267,713.54

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

刘佩先



合并利润表

编制单位：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年度

担保02表
单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		382,329,169.61	357,568,456.45
已赚保费		165,792,477.85	114,980,393.49
担保业务收入	八（三十一）	187,968,643.84	118,533,598.71
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	八（三十一）	22,176,165.99	3,553,205.22
投资收益（损失以“-”号填列）	八（三十二）	-1,821,848.52	-6,052,397.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,821,848.52	-6,052,397.90
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
利息净收入（损失以“-”号填列）	八（三十三）	218,154,687.88	243,855,036.74
利息收入		218,688,611.67	244,579,872.90
利息支出		533,923.79	724,836.16
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八（三十四）	193,095.24	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	八（三十五）	10,757.16	4,785,424.12
二、营业总成本		76,408,221.57	75,165,829.14
担保赔偿支出			
手续费支出	八（三十六）	4,467,892.21	7,040,592.00
分担保费支出			
提取担保赔偿准备金*	八（三十七）	22,295,468.10	20,004,918.72
税金及附加	八（三十八）	1,415,407.36	1,318,094.89
业务及管理费	八（三十九）	48,162,498.82	46,735,268.45
其他业务成本	八（四十）	66,955.08	66,955.08
*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	八（四十）	39,901,845.05	50,326,194.18
*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		266,019,102.99	232,076,433.13
加：营业外收入	八（四十一）	0.10	
减：营业外支出	八（四十二）	10,190.32	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		266,008,912.77	232,076,433.13
减：所得税费用	八（四十三）	52,346,320.29	68,077,919.21
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		213,662,592.48	163,998,513.92
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		213,662,592.48	163,998,513.92
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		207,872,225.55	160,710,840.14
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		5,790,366.93	3,287,673.78
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 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）*其他债权投资信用减值准备			
（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			
七、综合收益总额		213,662,592.48	163,998,513.92
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		207,872,225.55	160,710,840.14
（二）归属于少数股东的综合收益总额		5,790,366.93	3,287,673.78
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

担保03表

编制单位：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金*		170,621,665.27	142,527,540.51
收到再担保业务担保费取得的现金*			
收到担保代偿款项现金*			
收到利息、手续费及佣金的现金*		75,331,510.93	174,107,681.68
收到的税费返还		103,919.43	13,459.75
收到其他与经营活动有关的现金		1,970,923,071.16	838,119,844.59
经营活动现金流入小计		2,216,980,166.79	1,154,768,526.53
客户贷款及垫款净增加额*		-56,107,261.58	-486,226,873.42
支付担保业务赔付款项的现金*			
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*		4,741,544.86	7,160,879.13
支付给职工以及为职工支付的现金		29,183,999.51	27,592,234.07
支付的各项税费		118,476,788.49	114,182,366.01
支付其他与经营活动有关的现金		1,905,574,783.87	1,755,383,234.37
经营活动现金流出小计		2,001,869,855.15	1,418,091,840.16
经营活动产生的现金流量净额		215,110,311.64	-263,323,313.63
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			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		203,100.00	355,022.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		203,100.00	355,022.00
投资活动产生的现金流量净额		-203,100.00	-355,022.00
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			
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		-	-
偿还债务支付的现金		5,011,168.92	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		54,309,923.80	99,775,000.00
偿付卖出回购投资收到的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		59,321,092.72	99,775,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-59,321,092.72	-99,775,000.00
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		155,586,118.92	-363,453,335.63
加：期初现金及现金等价物余额		1,698,388,844.36	2,061,842,179.99
六、期末现金及现金等价物余额		1,853,974,963.28	1,698,388,844.36

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刘保先





合并所有者权益变动表

单位名称：甘肃省融资担保集团股份有限公司（合并）

2022年度

担保01表

单位：人民币元

2022年度															单位：人民币元	
项 目	本期金额															
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计			
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金			未分配利润		
		优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				36,200,000.00		-	-	71,098,610.53	82,584,268.60		192,185,345.82	316,262,126.25	5,698,330,351.20		
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00	-	-	-	71,098,610.53	82,584,268.60	-	192,185,345.82	316,262,126.25	5,698,330,351.20		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	20,670,929.34	21,305,401.61	-	115,895,894.60	1,289,366.93	159,161,592.48		
（一）综合收益总额												207,872,225.55	5,790,366.93	213,662,592.48		
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.所有者投入的普通股														-		
2.其他权益工具持有者投入资本														-		
3.股份支付计入所有者权益的金额														-		
4.其他														-		
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	20,670,929.34	21,305,401.61	-	-91,976,330.95	-4,501,000.00	-54,501,000.00		
1.提取盈余公积									20,670,929.34			-20,670,929.34		-		
2.提取一般风险准备										21,305,401.61		-21,305,401.61		-		
3.对所有者（或股东）的分配												-50,000,000.00	-4,501,000.00	-54,501,000.00		
4.其他														-		
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.资本公积转增资本（或股本）														-		
2.盈余公积转增资本（或股本）														-		
3.盈余公积弥补亏损														-		
4.其他														-		
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.本期提取														-		
2.本期使用														-		
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00	-	-	-	91,769,539.87	103,889,670.21	-	308,081,240.42	317,651,493.18	5,857,491,943.68		
法定代表人：_____																

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刘仪先



合并所有者权益变动表 (续)

单位名称: 甘肃省融资担保集团股份有限公司 (合并)

2022年度

担保04表
单位: 人民币元

2022年度															单位：人民币元	
项 目	上期金额															
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润				
		优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				36,200,000.00				61,369,010.20	76,888,578.23		248,887,971.91	342,769,860.26	5,766,115,420.60		
加：会计政策变更									-5,959,393.82	-10,613,639.93		-85,415,141.78	-28,570,407.79	-130,558,583.32		
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00	-	-	-	55,409,616.38	66,274,938.30		163,472,830.13	314,199,452.47	5,635,556,837.28		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-	-	-	-	-	-	15,688,994.15	16,309,330.30		28,712,515.69	2,062,673.78	62,773,513.92		
（一）综合收益总额												160,710,840.14	3,287,673.78	163,998,513.92		
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
1.所有者投入的普通股																
2.其他权益工具持有者投入资本																
3.股份支付计入所有者权益的金额																
4.其他																
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	15,688,994.15	16,309,330.30		-131,998,324.45	-1,225,000.00	-101,225,000.00		
1.提取盈余公积									15,688,994.15			-15,688,994.15				
2.提取一般风险准备										16,309,330.30		-16,309,330.30				
3.对所有者（或股东）的分配												-100,000,000.00	-1,225,000.00	-101,225,000.00		
4.其他																
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
1.资本公积转增资本（或股本）																
2.盈余公积转增资本（或股本）																
3.盈余公积弥补亏损																
4.其他																
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
1.本期提取																
2.本期使用																
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00	-	-	-	71,098,610.53	82,584,268.60		192,185,345.82	316,262,126.25	5,698,330,351.20		

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

单位名称：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年12月31日

担保01表

单位：人民币元

资产：	附注	期末余额	年初余额
货币资金		1,440,964,108.42	1,272,578,457.92
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			
应收分担保账款			
应收代偿款	十二（一）	297,161,925.18	242,720,964.69
应收款项类金融资产			
应收股利			
其他应收款		70,958,892.11	141,581,011.87
存出保证金		2,613,528,336.15	2,479,588,315.47
*金融投资：			
*交易性金融资产			
*债权投资			
*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		788,328,987.46	898,335,432.56
长期股权投资	十二（二）	572,673,690.48	574,495,539.00
投资性房地产			
固定资产		1,092,106.90	1,534,955.89
在建工程		34,392.46	34,392.46
使用权资产		8,025,028.42	12,264,898.85
无形资产		431,961.82	562,264.46
商誉			
长期待摊费用		1,883,284.60	2,612,297.92
抵债资产			
递延所得税资产		128,595,829.84	64,833,228.23
其他资产		5,504,533.71	48,009,358.63
资产总计		5,929,183,072.55	5,739,151,117.95

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

[Signature]

[Signature]

刘仪先



母公司资产负债表(续)

单位名称: 甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年12月31日

担保01表
单位: 人民币元

负债:	附注	期末余额	年初余额
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
*交易性金融负债			
预收担保费		232,878.00	22,815,853.28
应付手续费			
存入保证金		2,267,503.40	63,000.00
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬		3,914,304.84	3,161,652.44
其中: 工资、奖金、津贴和补贴			
应交税费		28,913,549.85	11,702,247.66
其他应付款		913,273.06	829,539.82
未到期责任准备金		77,486,464.65	54,986,174.27
担保赔偿准备金		234,680,154.13	215,490,452.57
租赁负债		1,081,790.05	8,375,005.16
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款		10,221,949.45	10,186,055.86
递延所得税负债			
其他负债		8,787,115.82	7,566,340.95
其中: 应付股利		3,830,592.98	3,105,592.98
负债合计		368,498,983.25	335,176,322.01
所有者权益:			
实收资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		36,200,000.00	36,200,000.00
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积		91,769,539.87	71,098,610.53
一般风险准备*		98,146,075.99	77,475,146.65
担保扶持基金			
未分配利润		334,568,473.44	219,201,038.76
归属于母公司所有者权益合计		5,560,684,089.30	5,403,974,795.94
少数股东权益			
所有者权益合计		5,560,684,089.30	5,403,974,795.94
负债和所有者权益总计		5,929,183,072.55	5,739,151,117.95

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

刘俊先



母公司利润表

担保02表

编制单位：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		362,610,240.44	320,541,781.34
已赚保费		163,300,814.72	104,691,417.13
担保业务收入	十二（三）	185,801,105.10	110,326,744.45
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二（三）	22,500,290.38	5,635,327.32
投资收益（损失以“-”号填列）	十二（五）	6,537,151.48	-3,777,397.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,821,848.52	-6,052,397.90
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
利息净收入（损失以“-”号填列）	十二（四）	192,766,493.21	215,073,555.62
利息收入		193,300,417.00	215,798,391.78
利息支出		533,923.79	724,836.16
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		5,781.03	4,554,206.49
二、营业总成本		68,389,563.52	65,628,039.34
担保赔偿支出			
手续费支出	十二（三）	4,415,781.88	6,968,663.40
分担保费支出			
提取担保赔偿准备金*		19,189,701.56	16,646,150.31
税金及附加		1,356,188.19	1,199,371.66
业务及管理费		43,427,891.89	40,813,853.97
其他业务成本			
*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）		40,405,774.43	33,194,125.41
*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		253,814,902.49	221,719,616.59
加：营业外收入		0.10	
减：营业外支出		2,234.40	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		253,812,668.19	221,719,616.59
减：所得税费用		47,103,374.83	64,829,675.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		206,709,293.36	156,889,941.50
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		206,709,293.36	156,889,941.50
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		206,709,293.36	156,889,941.50
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
2. 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）*其他债权投资信用减值准备			
（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			
七、综合收益总额		206,709,293.36	156,889,941.50
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		206,709,293.36	156,889,941.50
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

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

编制单位：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年度

担保03表
单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金*		170,061,214.29	134,267,804.53
收到再担保业务担保费取得的现金*			
收到担保代偿款项现金*			
收取利息、手续费及佣金的现金*		69,661,166.32	153,734,303.47
收到的税费返还			8,477.93
收到其他与经营活动有关的现金		1,942,020,200.98	587,392,909.65
经营活动现金流入小计		2,181,742,581.59	875,403,495.58
客户贷款及垫款净增加额*		-79,763,760.93	-418,877,809.03
支付担保业务赔付款项的现金*			
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*		4,595,897.69	7,088,685.52
支付给职工以及为职工支付的现金		27,446,858.03	24,102,370.21
支付的各项税费		108,418,551.89	107,142,971.56
支付其他与经营活动有关的现金		1,905,995,196.69	1,319,364,071.24
经营活动现金流出小计		1,966,692,743.37	1,038,820,289.50
经营活动产生的现金流量净额		215,049,838.22	-163,416,793.92
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		8,359,000.00	2,275,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		8,359,000.00	2,275,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		203,100.00	355,022.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		203,100.00	355,022.00
投资活动产生的现金流量净额		8,155,900.00	1,919,978.00
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		-	-
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		-	-
偿还债务支付的现金		5,011,168.92	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		49,808,923.80	98,550,000.00
偿付卖出回购投资收到的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		54,820,092.72	98,550,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-54,820,092.72	-98,550,000.00
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		168,385,645.50	-260,046,815.92
加：期初现金及现金等价物余额		1,272,578,457.92	1,532,625,273.84
六、期末现金及现金等价物余额		1,440,964,103.42	1,272,578,457.92

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

编制单位：甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年度

担保04表
单位：人民币元

项目	本期金额													少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润		
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				36,200,000.00					71,098,610.53	77,475,146.65		219,201,038.76	-	5,403,974,795.94
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年初余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00		-	-	-	71,098,610.53	77,475,146.65		219,201,038.76	-	5,403,974,795.94
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-		-	-	-	20,670,929.34	20,670,929.34		115,367,434.68	-	156,709,293.36
（一）综合收益总额													206,709,293.36	-	206,709,293.36
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-
1.所有者投入的普通股															
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计入所有者权益的金额															
4.其他															
（三）利润分配	-	-	-	-	-		-	-	-	20,670,929.34	20,670,929.34		-91,341,858.68	-	-50,000,000.00
1.提取盈余公积										20,670,929.34			-20,670,929.34		-
2.提取一般风险准备											20,670,929.34		-20,670,929.34		-
3.对所有者（或股东）的分配													-50,000,000.00		-50,000,000.00
4.其他															
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）															
2.盈余公积转增资本（或股本）															
3.盈余公积弥补亏损															
4.其他															
（五）专项储备	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-
1.本期提取															
2.本期使用															
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00		-	-	-	91,769,539.87	98,146,075.99		334,568,473.44	-	5,560,684,089.30

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表 (续)

编制单位: 甘肃省融资担保集团股份有限公司

2022年度

担保04表
单位: 人民币元

项 目	上期金额													
	归属于母公司所有者权益												少数 股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,000,000,000.00			-	36,200,000.00				61,369,010.20	67,745,546.32		241,364,236.10		5,406,678,792.62
加：会计政策变更									-5,959,393.82	-5,959,393.82		-47,675,150.54		-59,593,938.18
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00	-	-	-	55,409,616.38	61,786,152.50	-	193,689,085.56	-	5,347,084,854.44
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	15,688,994.15	15,688,994.15	-	25,511,953.20	-	56,889,941.50
（一）综合收益总额												156,889,941.50	-	156,889,941.50
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股														
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入所有者权益的金额														
4.其他														
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	15,688,994.15	15,688,994.15	-	-131,377,988.30	-	-100,000,000.00
1.提取盈余公积									15,688,994.15			-15,688,994.15		
2.提取一般风险准备										15,688,994.15		-15,688,994.15		
3.对所有者（或股东）的分配												-100,000,000.00		-100,000,000.00
4.其他														
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.其他														
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取														
2.本期使用														
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	-	-	-	36,200,000.00	-	-	-	71,098,610.53	77,475,146.65	-	219,201,038.76	-	5,403,974,795.94

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



财务报表附注

一、企业基本情况

甘肃省融资担保集团股份有限公司（以下简称“本集团”或“公司”）前身为甘肃省融资担保有限公司，成立于 2012 年 2 月。2015 年 9 月 9 日，甘肃省融资担保集团有限公司股东会作出决议：同意以 2015 年 6 月 30 日为基准日，按经审计的公司财务报表净资产折股整体变更为股份有限公司。

甘肃省融资担保集团股份有限公司是由甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司出资人民币 30,000.00 万元，于 2012 年 2 月在甘肃省兰州市注册成立的一人有限责任公司，甘肃省融资担保集团股份有限公司成立时的注册资本和实收资本均为人民币 30,000.00 万元。此次出资已由甘肃鸿翔会计事务所以甘鸿验字【2012】第 001 号验资报告审验。

2012 年 4 月 15 日，甘肃省融资担保有限公司第一届第三次股东会决议通过，甘肃省融资担保有限公司名称由“甘肃省融资担保有限公司”变更为“甘肃省融资担保集团有限公司”；股东甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司增资人民币 30,000.00 万元。本次增资后注册资本和实收资本变更为 60,000.00 万元，上述出资已由甘肃鸿翔会计师事务所以甘鸿会验字【2012】第 006 号验资报告审验。

2013 年 10 月 18 日，甘肃省融资担保集团有限公司第一届第四次股东会决议通过，股东甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司增资 10,000.00 万元。本次增资后注册资本和实收资本变更为 70,000.00 万元，上述出资已由甘肃鸿翔会计师事务所以甘鸿会验字【2013】第 014 号验资报告审验。

2014 年 12 月，甘肃省融资担保集团有限公司 2014 年度第七次股东会决议通过，股东甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司增资人民币 6,000.00 万元。此次增资以财政资金拨款方式注入，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司代为履行出资人责任。本次增资后注册资本和实收资本变更为 76,000.00 万元。

2015 年 2 月 10 日，甘肃省融资担保集团有限公司 2015 年度第二次股东会决议通过，股东甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司将持有的 92.11%股权人民币 70,000.00 万元转让给甘肃省金融资本管理有限公司。本次股权变更后，股权结构为甘肃省金融资本管理有限公司持有 92.11%股权人民币 70,000.00 万元，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司持有 7.89%股权人民币 6,000.00 万元。

2015 年 9 月 9 日，甘肃省融资担保集团有限公司股东会决议通过：以 2015 年 6 月 30 日为基准日，以经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审计的截止 2015 年 6 月 30 日净资产人民币 828,320,412.98 元，以 1.0354:1 的比例折合成股份公司股本人民币 800,000,000.00 股，每股面值 1 元，共计 80,000.00 万股，原一般风险准备 6,832,041.29 元保持不变计入股份公司，余额 21,488,371.69 元计入股份公司资本公积。变更前后，各股东持股比例保持不变。将甘肃省融资担保集团有限公司整体变更为甘肃省融资担保集团股份有限公司。甘肃省融资担保集团股份有限公司的股本为 80,000.00 万元。2015 年 9 月 30 日，公司经甘肃省工商行政管理局核准变更登记，并领取其核发的注册号为 916200005859416224《营业执照》。此次变更已由瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了瑞华验字【2015】62010019 号验资报告。

2015 年 11 月 16 日, 甘肃省融资担保集团股份有限公司 2015 年第一次临时股东大会决议通过, 股东甘肃省金融资本管理有限公司向本集团增资 30,000.00 万股。本次增资后股本变更为 110,000.00 万股, 股权结构为甘肃省金融资本管理有限公司持有 94.26% 股权 103,684.21 万股, 甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司持有 5.74% 股权 6,315.79 万股。此次增资已经甘肃励致安远会计师事务所审验, 并出具了甘励安会验字【2015】第 020 号验资报告。

2018 年 3 月 9 日, 甘肃省融资担保集团股份有限公司根据股东会决议和修改后的章程规定, 由资本公积转增股本 57,488,371.69 股, 由未分配利润转增股本 32,511,628.31 股, 由股东甘肃省金融资本管理有限公司向本集团增资 1,810,000,000.00 股, 合计 190,000.00 万股, 增资后股本变更为 300,000.00 万股, 股权结构为甘肃省金融资本管理有限公司持有 97.72% 股权 293,167.496 万股, 甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司持有 2.28% 股权 6,832.504 万股, 此次增资已经甘肃励致安远会计师事务所审验, 并出具了甘励安会验字【2018】第 004 号验资报告。

2018 年 12 月 17 日, 甘肃省融资担保集团股份有限公司 2018 年第三次临时股东大会决议, 并于 2019 年 1 月实施, 公司由资本公积转增股本 8,640.79 万股, 由未分配利润转增股本 10,359.21 股, 合计 19,000 万股, 增资后公司股本变更为 319,000 万股。同时根据《关于甘肃省融资担保集团股份有限公司增资扩股的议案》, 由股东甘肃省金融资本管理公司增资 181,000 万股, 每股价格 1.02 元。2019 年 1 月, 甘肃省金融资本管理有限公司实缴 184,620 万元, 其中 18,1000 万元为实收资本, 3,620 万元确认为资本溢价, 增资后股本变更为 500,000.00 万股, 股权结构为甘肃省金融资本管理有限公司持有 98.55% 股权 492,734.77 万股, 甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司持有 1.45% 股权 7,265.23 万股, 此次增资已经甘肃励致安远会计师事务所审验, 并出具了甘励安会验字【2019】第 001 号验资报告。

2021 年 7 月, 本集团的母公司名称变更为甘肃省金融资本集团有限公司。

本集团 2021 年度纳入合并范围的子公司共 4 户, 详见本附注七、1、子企业情况。

本集团的母公司为甘肃省金融资本集团有限公司, 所属的集团总部为甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司。

本集团统一社会信用代码证: 916200005859416224

本集团法定代表人: 邹明升

本集团注册地址: 甘肃省兰州市兰州新区兴隆山路南段 2925 号 (公航旅大厦) 13 层

本集团经营期限: 2012 年 2 月 2 日至 2062 年 2 月 1 日

经营范围: 借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。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; 以自有资金进行投资; 与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《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)、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”）编制财务报表。

（二）持续经营

本集团无影响持续经营能力的事项，预计未来十二个月内具备持续经营的能力，本集团的财务报表在持续经营为假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2022 年 12 月 31 日的财务状况及 2022 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）营业周期

除房地产业务外，本集团经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。房地产业务的营业周期从房产开发至销售变现，一般在 12 个月以上，具体周期根据开发项目情况确定，并以其营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2. 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买

日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对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，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，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

（五）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。控制是指本集团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。合并范围包括本集团及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

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，本集团将进行重新评估。

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，本集团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。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本集团采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本集团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。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来金额、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集团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。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、（十七）长期股权投资或本附注四、（八）金融工具。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（七）外币业务

1. 外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②（仅适用于存在采用套期会计方法核算的套期保值的情况）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面金额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额

与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（八）金融工具

本集团在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。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第 14 号——收入》（“收入准则”）初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

1. 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

（1）以摊余成本计量的金融资产

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，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、租赁应收款、发放委托贷款等。

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

（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

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,且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的,则该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。

初始确认时,本集团可以单项金融资产为基础,不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的,表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的:

①取得相关金融资产的目的,主要是为了近期出售。

②相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。

③相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

指定为以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的公允价值变动在其他综合收益中进行确认,该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间,在本集团收取股利的权利已经确立,与股利相关的经济利益很可能流入本集团,且股利的金额能够可靠计量时,确认股利收入并计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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:

①不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均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。

②在初始确认时,为消除或显著减少会计错配,本集团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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。自资产负债表日起超过一年到期(或无固定期限)且预期持有超过一年的,列示于其他非流动金融资产。

2. 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产,予以终止确认:

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;

(2) 该金融资产已转移,且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;

(3) 该金融资产已转移,虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且保留了对该金融资产的控制的,则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量:

① 被转移金融资产以摊余成本计量的,相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本,相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

② 被转移金融资产以公允价值计量的,相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值,该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,针对分类为以摊余成本计量的金融资产与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,将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。针对被本集团指定为以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,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。

金融资产部分转移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,并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以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,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。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的,本集团继续确认所转移的金融资产整体,并将收到的对价确认为金融负债。

3. 金融负债和权益工具的分类、确认及计量

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

(1) 金融负债的分类、确认及计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的,相关交易费用计入其初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债,按照公允价值进行后续计量,其公允价值变动形成利得或损失,除与套期会计有关外,应当计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时,要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

(2) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议,以承担新金融负债方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,本集团终止确认原金融负债,并同时确认新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

(3) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理,发放的股票股利不影响股东权益总额。

4. 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

5. 金融工具公允价值的确定方法

金融工具公允价值的确定方法详见本附注四、(三十五)公允价值计量。

6. 金融工具减值

本集团对于分类为以摊余成本计量的金融资产、租赁应收款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产和财务担保合同等,以预期信用损失为基础确认损失准备。

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,是指本集团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，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

金融工具信用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。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

（1）金融工具减值的三阶段

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本集团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已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

①信用风险自初始确认后未显著增加（第一阶段）

对于处于该阶段的金融工具，本集团按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

②信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值（第二阶段）

对于处于该阶段的金融工具，本集团按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

③初始确认后发生信用减值（第三阶段）

对于处于该阶段的金融工具，本集团按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

（2）对信用风险显著增加和已发生信用减值的评估

①信用风险显著增加

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

信用风险自初始确认后是否显著增加时,本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括:

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况;

债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;

债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;

作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化,这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;

债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;

本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

根据金融工具的性质,本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时,本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类;例如逾期信息和信用风险评级等。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加,当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日,则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日,若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险,则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低,债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强,并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化,但未必一定降低债务人履行其合同现金流量义务的能力,则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

②已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

发行方或债务人发生重大财务困难;

债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;

债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;

债务人很可能破产或进行其他财务重组;

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;

以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约:

借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款,该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动;

金融资产逾期超过90天。

(3) 预期信用损失的确定

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备:

① 融资性借款业务

本集团的母公司甘肃省金融资本集团有限公司对各类融资性借款业务,制定《甘肃省金融资本管理有限公司不良贷款管理办法》,对融资性借款业务形成的金融资产,结合实际情况划分为正常、关注、次级、可疑和损失五级管理,其中次级、可疑和损失类借款被视为不良借款。五级分类的主要定义列示如下:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑借款本息不能按时足额偿还。

关注:尽管借款人目前有能力偿还借款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还借款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑:借款人无法足额偿还借款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

本集团对各类融资性借款业务形成的金融资产,建立风险参数模型以确定预期信用损失:

① 风险参数模型适用范围

本集团开展委托贷款业务以及担保业务,以风险参数模型确定预期信用损失。

② 对参数、假设及估计技术的说明

本集团运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口、折现因子等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。其公式为:

$$ECL = \sum PD_i \times LGD_i \times EAD_i \times DF_i$$

ECL: 预期信用损失

PD_i: 当前时点估计的未来第 i 年的违约概率;

LGD_i: 当前时点估计的未来第 i 年违约的损失率;

EAD_i: 为当前时点估计的未来第 i 年违约的风险敞口;

DF_i: 为违约损失折现到当前时点的折算因子。

A. 违约概率 PD

违约概率是指未来某个特定时期内(未来十二个月或整个存续期间),债务人不能按照合同要求偿还本息或履行相关义务的可能性。

公司采用基于历史数据,通过历史迁移率分析,结合识别国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数、货币与利率等前瞻性信息影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。通过分析历史上这些经济指标与违约概率之间的关系进行评估,并结合场景分析对未来经济指标进行推测,确定预期的违约概率。

在经济场景方面，可区分“乐观”、“基础”和“悲观”等三种情景按年进行预测。其中，基础情景被定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观情景和悲观情景是比基础情景更好或更差，且较可能发生的情景。具体权重为基础 50%、乐观 20%-30%、悲观 20%-30%，由各业务单位根据本单位实际项目情况确定。

B. 违约损失率 LGD

违约损失率指在发生违约的情况下，债务人将给测算主体造成的预期损失金额占违约风险敞口的比例，即损失的严重程度。

本集团结合实际业务抵、质押情况，参照历史数据，对本集团各项目抵、质押品不同产品类型下的违约损失率，计算不同产品类型和风险特征下违约损失率水平。具体如下：

a. 委托贷款业务

抵质押缓释违约损失率计算表

序号	抵质押品类型	风险暴露比例 (C/E)	LGD
1	商用房地产/居住用房地产	$\geq 120\%$	10%
2		$100\% < C/E \leq 120\%$	20%
3		$\leq 100\%$	30%
4	应收账款	-	70%
5	应收票据	-	60%
6	其他抵押品、融资租赁设备	-	40%
7	保证主体信用评级 AAA	-	20%
8	保证主体信用评级 AA+	-	30%
9	保证主体信用评级 AA	-	40%
10	其他保证	-	50%
11	借款主体信用评级 AAA	-	30%
12	借款主体信用评级 AA+	-	40%
13	借款主体信用评级 AA	-	50%
14	其他信用	-	60%

备注：C (Coverage)：抵质押品价值；E (Exposure)：风险敞口，即账面金额。

按照公司业务历史经验值，再结合公司具体项目风险特征：

对划分为阶段三的已诉讼项目，原则上可在 LGD 系数在上表基础上增加 5-10%；

对上一年度划分为阶段三、本年资产负债表日仍未到期的项目，在本年度无任何现金流入或无客观证据表明项目风险进一步减小的，在上一年度对应 LGD 基础上增加 5%；

对划分为阶段三的项目，涉及的交易对手已经宣告破产或有明显特征表明该笔项目风险进一步增大的，可单笔认定加重计提。

b. 担保业务

抵质押缓释违约损失率计算表（担保业务）

序号	抵质押品类型	风险暴露比例（C/E）	LGD
1	抵、质押物	>100%	10%
2	抵、质押物	≤100%	20%

备注：C（Coverage）：抵质押品价值；E（Exposure）：风险敞口，即账面金额。

本集团担保业务在正常计提未到期责任准备、担保赔偿准备金和一般风险准备基础上，进一步针对发生的代偿和续保款项，按照以上标准计提。

C. 违约风险敞口 EAD

风险敞口是根据每笔项目的还款方式、还款频率、剩余还款期数、剩余本金等合同信息，预计未来还款现金流。风险暴露敞口模型根据还款方式分类为等额本金、等额本息、先息后本、到期一次性还本付息等方式，按照不同的方式计算每一期现金流及敞口。

按照金融工具减值的三阶段划分，对于划分至不同阶段的金融工具，风险敞口计算方式不同。具体为划分为阶段一的计算未来十二个月的本金及利息现金流；划分为阶段二的未逾期资产计算整个存续期的本金及利息现金流；划分为阶段二的且已逾期资产计算整个存续期的本金现金流；划分为阶段三的资产计算整个存续期的本金现金流；对于没有还款计划以及资产负债表日已到期的资产风险敞口按照资产负债表日账面余额计算。

D. 折算因子 DF

折算因子为违约损失折现到资产负债表日的折现系数，根据金融资产的实际利率进行折现。

②应收款项

本集团对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的应收款项单独确定其信用损失。当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失时，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

A. 应收票据

不同组合的确定依据及预期信用损失的确定方法：

项 目	确定组合的依据	预期信用损失的确定方法
银行承兑票据组合	本集团所持有的银行承兑汇票。	参考历史信用损失经验不计提坏账准备。
商业承兑汇票组合	本集团所持有的商业承兑汇票。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

B. 应收账款

不同组合的确定依据及预期信用损失的确定方法：

项 目	确定组合的依据	预期信用损失的确定方法
关联组合	按股权关系划分关联方组合。	参考历史信用损失经验，该组合不存在重大信用风险，不计坏账准备。
账龄组合	本集团对单项金额不重大的应收款项，以账龄作为信用风险特征组合。	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提。

应收账款账龄组合与整个存续期预期信用损失率对照表：

账龄	预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	30.00
3-4 年	50.00
4-5 年	80.00
5 年以上	100.00

C. 其他应收款

不同组合的确定依据及预期信用损失的确定方法:

项 目	确定组合的依据	预期信用损失的确定方法
关联组合	按股权关系划分关联方组合。	参考历史信用损失经验, 该组合不存在重大信用风险, 不计坏账准备。
账龄组合	本集团对单项金额不重大的应收款项, 以账龄作为信用风险特征组合。	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提。
应收代偿款	按原担保合同约定承担赔付保险金责任确认的应收代位追偿款。	按风险参数模型确定。
续保应收款	担保业务中, 替符合续贷条件的承保客户在其贷款到期前预先偿还贷款而支出的款项。	按风险参数模型确定。

其他应收款账龄组合与整个存续期预期信用损失率对照表:

账龄	预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	30.00
3-4 年	50.00
4-5 年	80.00
5 年以上	100.00

③合同资产

合同资产的预期信用损失的确定方法, 参照上述应收款项相关内容描述。

④债权投资

债权投资的预期信用损失的确定方法, 参照上述融资性借款业务相关内容描述。

⑤其他债权投资

其他债权投资的预期信用损失的确定方法, 参照上述融资性借款业务相关内容描述。

(九) 委托贷款

1. 贷款的分类

本集团发放的贷款主要为委托贷款。

本集团按当前市场条件发放的贷款，按照发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额，贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率计算。实际利率在发放贷款时确定，在贷款持有期间或适用更短期间内保持不变。

委托贷款是由本集团提供合法来源的资金转入委托银行一般委存账户，委托银行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款业务。

2. 贷款的风险管理

本集团定期对贷款本金进行全面检查，依据《甘肃省金融资本管理有限公司不良贷款管理办法》、《甘肃省融资担保集团股份有限公司不良贷款管理办法》、《商业银行操作风险管理指引》等法律法规，结合本集团实际，按照贷款预计损失和潜在风险，将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中，后三类合称为不良贷款。

(1) 正常贷款，指借款人能够履行合同，一直能正常还本付息，不存在任何影响贷款本息及时全额偿还的消极因素。主要特征：

- A、借款人贷款本息未逾期；
- B、借款人生产、经营稳定；
- C、借款人使用正常经营活动产生的现金还款，且现金流量稳定；
- D、借款人贷款资料齐全。

(2) 关注贷款，指借款人目前尚有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，如这些因素继续下去，借款人的偿还能力将受到影响。主要特征：

- A、贷款本金或利息逾期未超过 3 个月；
- B、借款人出现流动资金不足的早期征兆，如还款时间出现延误、净现金流量明显降低等；
- C、借款人经营状况开始呈现不利趋势，但暂时尚未影响还款，如该趋势延续下去将对借款人财务状况产生影响。经营状况不佳的原因可能是自身经营不善、行业或宏观经济不景气、产品市场发生变化等，其主要标志是产品销售量下滑、营业收入降低等；
- D、贷款担保出现问题，如抵（质）押物价值明显降低、抵（质）押物控制权出现变化等；
- E、借款人信用状况出现可疑征兆，如未能及时取得适当的资料与文件、借款人不合作或难以联络等；
- F、其他可能影响借款人财务状况的重大事件，如借款人或借款企业主要负责人健康状况出现问题、借款人或借款企业涉及法律诉讼等。

(3) 次级贷款，指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，需要通过处置资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息。主要特征：

- A、借款人的还款能力出现明显问题，本金或利息逾期 3（含）个月以上；
- B、借款人的经营状况出现明显问题，营业收入、财务状况、现金流量等重要指标出现恶化趋势，借款人已不能正常归还贷款本息，还款需要执行担保；
- C、担保的价值可能不足以保证贷款本息的足额偿付；

D、借款人贷款记录或还款记录不佳，或在向其他债权人还款方面出现困难；

E、贷款档案资料不全、重要文件缺失，影响对借款人经营状况及担保价值的正确判断或可能影响借款人还款及担保的法律责任；

F、借款人还款意愿较差，有明显的逃废债务企图；

G、借款人借债过多，负债比例较高；

H、借款人将贷款挪作他用，可能影响正常还款；

I、借款人出现其他影响还款的非财务性重大事件。

(4) 可疑贷款，指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押或担保，也肯定会造成一部分损失。主要特征：

A、借款人的还款困难，本金或利息逾期 6（含）个月以上；

B、贷款担保价值严重不足；

C、已知借款人失踪、死亡或实际破产；

D、借款人已停业、即将停业或准备清盘；

E、已知借款人恶意逃废债务且追索困难；

F、借款人的还款责任出现法律纠纷且已进入诉讼程序。

(5) 损失贷款，指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。主要特征：

A、经法院强制执行未能收回的贷款。法院终审判决公司全额败诉的贷款。虽胜诉但未在规定时间内向法院申请执行，或借款人无财产收入可执行，或因其他不可抗力无法执行而损失的贷款；

B、按贷款企业的净资产对贷款的保证程度确认，贷款无法收回或只能收回极少部分的贷款；

C、贷款主合同已超过诉讼时效，借款人对任何主张债权的文件不予确认，通过所有可能的措施与必要的法律程序均无法收回的贷款；

D、未与借款人签订贷款合同（协议），或贷款合同（协议）原件灭失，以任何方式主张债权，借款人均不予以确认的贷款；

E、借款人与保证人依法宣告破产、解散、被撤销（关闭），并终止法人资格，公司对借款人与保证人进行追偿后，未能收回的债权；

F、借款人与保证人虽未依法宣告破产、解散、被撤销（关闭），但已完全停止经营活动，被工商行政管理部门依法吊销营业执照，终止法人资格，公司对借款人与保证人进行追偿后，未能收回的债权；

G、借款人没有任何还款能力与资产，而且贷款保证已过保证期间，保证人拒不履行保证责任；保证人企业已破产、被公告注销、被撤销（关闭）；保证人经营状况恶化，财务亏损，严重资不抵债，已完全不能履行保证责任的贷款；

H、借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，公司依法对其财产或遗产进行清偿，并对保证人进行追偿后未能收回的债权；

I、借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或接受保险赔偿后，确实无力偿还部分或全部债务，公司对其财产进行清偿与对保证人进行追偿后，未能收回的债权；

J、借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，公司经追偿后确实无法收回的债权；

K、借款人已不能偿还到期债务，公司对依法取得的抵债资产，按评估确认的市场公允价值入账后，扣除抵债资产接收费用，小于债权的差额，经追偿后无法收回的债权；

L、其他可能或已经造成贷款本息全部或大部分损失的情况。

3. 预期信用损失计量

本集团对发放贷款及垫款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（八）6. 金融工具减值。

（十）应收代偿款

应收代偿款是指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。本集团依照融资担保行业相关规定计提和使用三项准备金，即未到期责任准备金、担保赔偿责任准备金和一般风险准备金，在此基础上还计提了应收代偿款坏账准备。本集团对应收代偿款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（八）6. 金融工具减值。

（十一）应收款项

本集团对应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（八）6. 金融工具减值。

（十二）应收款项融资

本集团将收到的既以持有收取现金流量为目的又以出售为目的银行承兑汇票放在应收款项融资列示。应收款项融资后续计量确定，鉴于银行承兑汇票的期限不超过一年，资金时间价值因素对其公允价值的影响不重大，本集团认为该部分银行承兑汇票的期末公允价值等于其面值。

（十三）存货

1. 存货的分类

本集团的存货主要包括用于维修及保养高速公路的材料物资、用于销售的油品、房地产开发成本及房地产开发产品等。存货按成本进行初始计量。房地产开发产品的成本包括土地出让金、基础配套设施支出、建筑安装工程支出、开发项目完工之前所发生的借款费用及开发过程中的其他相关费用。其他存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和使用状态所发生的支出。

2. 存货取得和发出的计价方法

存货发出时，房地产开发产品采用个别计价法确定其实际成本。其他存货采用先进先出法确定其实际成本。

3. 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；其他存货按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取存货跌价准备。计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

6. 周转材料摊销方法

周转材料采用五五摊销法。

（十四）合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

本集团将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且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。

2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产，本集团采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本集团按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。

（十五）债权投资

本集团对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（八）6. 金融工具减值。

（十六）其他债权投资

本集团对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（八）6. 金融工具减值。

（十七）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方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其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

2. 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

3. 后续计量及损益确认方法

（1）按成本法核算的长期股权投资

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，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对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本集团按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，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差额，计入当期损益。

本集团取得长期股权投资后，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；并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所有者权益。

本集团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。本集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销,在此基础上确认投资损益。

本集团确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值。最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的,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盈利的,公司在扣除未确认的亏损分担额后,按与上述相反的顺序处理,减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后,恢复确认投资收益。

4. 长期股权投资处置

处置长期股权投资时,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资,处置后的剩余股权仍采用权益法核算的,原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,并按比例结转当期损益;因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资,处置后剩余股权仍采用成本法核算的,其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,并按比例结转当期损益;因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

(十八) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产的类别,包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。

本集团投资性房地产按照成本进行初始计量,采用成本模式进行后续计量。

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

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

(十九) 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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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
房屋及建筑物	30	1.00	3.30	年限平均法
运输设备	10	3.00	9.70	年限平均法
办公设备及其他设备	5	3.00	19.40	年限平均法

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，本集团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本附注四、（二十三）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。

本集团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。

（二十）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注四、（二十三）长期资产减值。

（二十一）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（二十二）无形资产

1. 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2. 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3. 研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

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，能够证明其有用性；

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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4. 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本附注四、（二十三）长期资产减值。

（二十三）长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、采用成本法计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。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。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（二十四）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十五）存出保证金

本集团经营担保业务时，按照与办理担保业务银行签订的合作协议约定要求和比例，存放在该银行的担保保证金。

（二十六）存入保证金

本集团核算存入保证金按担保合同约定向被担保企业收取的担保履约保证金。担保合同期满后，若担保责任解除，公司将保证金相应退还被担保企业；若企业发生担保代偿损失时，则将保证金冲减代偿损失。

（二十七）合同负债

合同负债,是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前,客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权,本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点,将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(二十八) 职工薪酬

1. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团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,企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本集团发生的职工福利费,在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的,按照公允价值计量。本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额,并确认相应负债,计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

本集团的离职后福利计划全部为设定提存计划。离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险以及企业的年金计划等。在职工为本集团提供服务的会计期间,将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。

3. 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的,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:本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本集团向职工提供的其他长期职工福利,符合设定提存计划条件的,应当按照有关设定提存计划的规定进行处理;除此外,根据设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十九) 收入

1. 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

2. 担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任,与担保合同相关的经济利益能够流入,并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定;采取趸收方式向被担保人收取担保费的,一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前,收到的被担保人交纳的担保费,确认为负债,作为预收担保费处理,在符合上述规定确认条件时,确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后,被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任,按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的,按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

3. 手续费和佣金收入

包括咨询费收入、追偿收入、手续费收入等。

①咨询费收入

咨询费收入是本集团应客户要求，为其展开担保的相关咨询、顾问服务收取的费用，包括并不限于在服务期间为客户设计融资方案、提供担保融资相关的业务培训等。

②追偿收入

公司代被担保人清偿款项后，按担保合同规定向被担保人收取的追偿所得超过已代偿款项和发生的相关费用的差额，包括收取的代偿资金占用费、违约金、受托处理抵质押资产的服务费、追债费等；追偿收入在收取追偿款时予以确认，按追偿时实际收取的价款大于原已代偿款项和发生的相关费用后的差额入账。

③手续费收入

手续费收入在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应收取的手续费的金额入账。

（三十）政府补助

政府补助是指本集团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。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

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。

与本集团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；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，存在相关递延收益金额的，冲减相关递延收益账面金额，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。

（三十一）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

本集团确认与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团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。对于与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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。

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。

3. 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4. 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利,且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时,本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(三十二) 担保赔偿准备金、未到期责任准备金

1. 担保赔偿准备金

本集团及子(分)公司根据不同业务分类按照规定的比例对应在保余额提取担保赔偿准备金,担保赔偿准备金累计达到在保余额 10%的,实行差额提取。各类别对应在保余额计提比例如下:

①债券担保类业务担保赔偿准备金计提比例

序号	发债单位主体信用评级	公募债券计提比例(%)	私募债券及基金计提比例(%)	ABN/ABS 计提比例(%)	其他计提比例(%)
1	AA+及以上	0.5	1.0	1.0	1.0
2	AA	1.0	1.5	1.5	1.5
3	AA-	1.5	2.0	2.0	2.0
4	A	2.5	3.0	3.0	3.0
5	其他	3.5	5.0	5.0	5.0

②其他担保业务赔偿准备金计提比例

序号	担保业务分类	拟计提比例(%)
1	银行借款担保	10.00
2	工程担保	0.50
3	诉讼担保	不计提
4	基于供应链金融的票据担保	1.00
5	消费金融类担保	0.50

2. 未到期责任准备金

①债券担保业务

债券担保项目,公司趸收保费的,收取当年一次性计担保费收入。对尚未终止的担保责任,以三百六十五分之一法进行计量,将其确认为未到期责任准备金,并在确认相关担保责任的期间,计入当期损益,同时冲销以前年度计提的担保责任于本期到期的责任准备。

②银行借款担保业务

按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金,实行差额提取。

③非融类业务、基于供应链金融的票据担保、消费金融类担保

不计提未到期责任准备。

(三十三) 一般风险准备

本集团参照根据《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)的规定:“主营担保业务的企业,应按本年实现净利润的 10%提取一般风险准备金,用于弥补亏损,不得用于分红、转增资本。”本集团在提取资产风险准备的基础上,对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。

(三十四) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始,本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化,本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本集团作为承租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的,本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆,按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(2) 使用权资产

除短期租赁外,本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日,是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。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本集团发生的初始直接费用;

④本集团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。

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定,对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《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。

(3) 租赁负债

除短期租赁外,本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时,本集团采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项,包括:

①固定付款额及实质固定付款额,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本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格;

④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；

⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益。

（4）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。

低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团在判断是否是低价值资产租赁时，是基于租赁资产的全新状态下的价值进行评估，不考虑资产已被使用的年限。本集团将租赁资产低于 4 万元的租赁确认为低价值租赁。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（5）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

2. 本集团作为出租人

（1）租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

（2）租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

①本集团作为出租人计入经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内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。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

②本集团作为出租人计入融资租赁业务

本集团作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 租赁变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(三十五) 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本集团以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本集团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。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，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。

1. 估值技术

本集团采用在当期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。本集团使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本集团在估值技术的应用中，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。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

2. 公允价值层次

本集团将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并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。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。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。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

本集团报告期无应披露的重要的会计政策变更事项。

（二）会计估计变更

本集团报告期无应披露的重要的会计估计变更事项。

（三）重要前期差错更正

本集团报告期无应披露的重要前期差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 3%、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 7%、5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 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（金额单位：人民币元）

（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	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额	取得方式
1	甘肃省融资担保集团金昌有限公司	一级	境内金融子企业	金昌市	金昌市	融资担保	100,000,000.00	60.00	60.00	60,000,000.00	投资设立
2	甘肃省融资担保集团定西有限公司	一级	境内金融子企业	定西市	定西市	融资担保	100,000,000.00	60.00	60.00	60,000,000.00	投资设立

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	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额	取得方式
3	甘肃省融资担保集团兰州新区有限公司	一级	境内金融子企业	兰州市	兰州市	融资担保	500,000,000.00	60.00	60.00	300,000,000.00	投资设立
4	甘肃新供销融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	兰州市	兰州市	融资担保	150,000,000.00	65.00	65.00	97,500,000.00	投资设立

八、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，期末指 2022 年 12 月 31 日，年初余额指 2022 年 1 月 1 日，本期指 2022 年度，上期指 2021 年度。

(一) 货币资金

1. 货币资金明细

项 目	期末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	1,853,974,963.28	1,698,388,844.36
其他货币资金	50,000,000.00	50,000,000.00
合 计	1,903,974,963.28	1,748,388,844.36
其中：存放在境外的款项总额		

2. 受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	年初余额
用于担保的定期存款	50,000,000.00	50,000,000.00
合 计	50,000,000.00	50,000,000.00

(二) 应收代偿款

1. 应收代偿款的账龄分析

组合名称	期末余额	年初余额
1 年以内	91,036,770.23	143,215,566.57
1-2 年	138,111,092.09	66,588,124.99
2-3 年	65,502,816.49	61,352,553.03
3 年以上	99,358,611.65	48,213,999.53
应收代偿款原值	394,009,290.46	319,370,244.12
减：坏账准备	62,902,993.17	48,852,220.47

组合名称	期末余额	年初余额
应收代偿款净值	331,106,297.29	270,518,023.65

2. 期末无应收关联方的代偿款项。

3. 应收代偿款减值准备

项 目	本期金额	年初余额
年初余额	48,852,220.47	20,113,628.49
加：本年计提/(转回)的净额	14,050,772.70	28,738,591.98
本期转入		
本年收回已核销		
减：本年核销及处置损失		
年末余额	62,902,993.17	48,852,220.47

4. 按欠款方归集的 2022 年 12 月 31 日金额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收代偿款合计的比例 (%)	坏账准备
客户 1	应收代偿款	62,852,446.97	1 年以内	15.95	5,446,485.87
客户 2	应收代偿款	30,302,290.90	1 至 2 年	7.69	2,625,848.43
客户 3	应收代偿款	30,026,265.98	1 至 2 年	7.62	2,601,929.46
客户 4	应收代偿款	18,704,375.00	1 至 2 年	4.75	3,252,934.78
客户 5	应收代偿款	17,658,000.00	1 至 2 年	4.48	3,060,311.96
合 计	—	159,543,378.85	--	40.49	16,987,510.50

(三) 其他应收款

项 目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	71,779,931.74	150,623,075.05
合 计	71,779,931.74	150,623,075.05

1. 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种 类	期末余额				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款 项					
按信用风险特征组合计提坏账准 备的其他应收款	87,162,172.19	100.00	15,382,240.45	17.65	71,779,931.74
其中：组合 1：账龄组合	828,945.27	0.95	83,723.24	0.54	745,222.03

种 类	期末余额				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
组合 2: 关联组合	313,444.89	0.36			313,444.89
组合 3: 应收续保款	86,019,782.03	98.69	15,298,517.21	99.46	70,721,264.82
合 计	87,162,172.19	100.00	15,382,240.45	17.65	71,779,931.74

(续)

种 类	年初余额				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	170,017,400.68	100.00	19,394,325.63	11.41	150,623,075.05
其中: 组合 1: 账龄组合	617,237.17	0.36	58,579.73	9.49	558,657.44
组合 2: 关联组合					
组合 3: 应收续保款	169,400,163.51	99.64	19,335,745.90	11.41	150,064,417.61
合 计	170,017,400.68	100.00	19,394,325.63	11.41	150,623,075.05

(1) 2022 年 12 月 31 日无单项计提坏账准备的其他应收款。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

①采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	748,654.77	546,946.67
1-2 年 (含 2 年)	10,000.00	
2-3 年 (含 3 年)		50,000.00
3-4 年 (含 4 年)	50,000.00	
4 至 5 年 (含 5 年)		20,290.50
5 年以上	20,290.50	
小 计	828,945.27	617,237.17
减: 坏账准备	83,723.24	58,579.73
合 计	745,222.03	558,657.44

②其他应收款中应收续保款的账龄分析

组合名称	期末数	期初数
------	-----	-----

组合名称	期末数	期初数
1-6 个月		84,867,888.82
7-12 个月	21,768,876.01	47,146,090.22
12-18 个月	15,392,188.53	8,154,188.71
18-24 个月	35,149,722.22	2,392,703.70
24-30 个月	90,456.00	26,085,396.06
31-36 个月	13,618,539.27	753,896.00
小 计	86,019,782.03	169,400,163.51
减：坏账准备	15,298,517.21	19,335,745.90
合 计	70,721,264.82	150,064,417.61

(3) 其他应收款坏账准备计提情况

项 目	本期金额	年初余额
年初余额	19,394,325.63	16,318,439.88
加：本年计提/(转回)的净额	-4,012,085.18	3,075,885.75
本期转入		
本年收回已核销		
减：本年核销及处置损失		
年末余额	15,382,240.45	19,394,325.63

(4) 2022 年度无收回或转回的坏账准备。

(5) 2022 年度无实际核销的其他应收款情况。

(6) 按欠款方归集的 2022 年 12 月 31 日金额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
客户 1	应收续保款	50,418,132.97	18-24 个月	58.61	9,166,933.27
客户 2	应收续保款	19,866,764.91	7-12 个月	23.10	3,443,113.50
客户 3	应收续保款	6,380,942.27	31-36 个月	7.42	1,090,759.36
客户 4	应收续保款	1,100,888.88	8-13 个月	1.28	95,397.65
客户 5	应收续保款	1,000,000.00	31-36 个月	1.16	190,476.19
合计	—	78,766,729.03	--	91.57	13,986,679.97

(7) 报告期无由金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(8) 报告期无其他应收款转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债金额。

(9) 报告期无涉及政府补助的其他应收款。

(四) 存出保证金

账 龄	期末余额	年初余额
-----	------	------

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,193,759,018.99	43.35	975,891,566.69	37.11
1 至 2 年	765,317,078.94	27.79	1,638,152,916.21	62.29
2 至 3 年	794,090,389.71	28.84	5,355,222.36	0.20
3 至 4 年	89,042.55	0.00	27,678.51	0.00
4 至 5 年	16,213.73	0.00	10,350,000.00	0.40
5 年以上	350,000.00	0.01		
合 计	2,753,621,743.92	100.00	2,629,777,383.77	100.00

(五) 委托贷款

1. 贷款按个人和企业分布情况

项 目	期末金额	年初余额
以摊余成本计量的委托贷款	1,302,291,247.70	1,358,198,509.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的委托贷款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的委托贷款		
贷款总额	1,302,291,247.70	1,358,198,509.28
减：贷款损失准备	314,974,269.89	285,201,112.36
贷款账面价值	987,316,977.81	1,072,997,396.92

其中：以摊余成本计量的委托贷款

项 目	期末金额	年初余额
个人贷款	4,999,999.82	4,999,999.82
企业贷款	1,297,291,247.88	1,353,198,509.46
以摊余成本计量的委托贷款总额	1,302,291,247.70	1,358,198,509.28
减：以摊余成本计量的委托贷款减值准备	314,974,269.89	285,201,112.36
以摊余成本计量的委托贷款小计	987,316,977.81	1,072,997,396.92

2. 贷款按担保方式分布情况

项 目	期末金额	年初余额
抵押贷款		
信用贷款		
委托贷款	1,302,291,247.70	1,358,198,509.28
质押贷款		
贷款总额	1,302,291,247.70	1,358,198,509.28
减：贷款损失准备	314,974,269.89	285,201,112.36
贷款账面价值	987,316,977.81	1,072,997,396.92

3. 贷款损失准备

项 目	本期金额	年初余额
年初余额	285,201,112.36	266,689,395.91
加：本年计提/(转回)的净额	29,773,157.53	18,511,716.45
本期转入		
本年收回已核销		
减：本年核销及处置损失		
年末余额	314,974,269.89	285,201,112.36

4. 按欠款方归集的 2022 年 12 月 31 日金额前五名的贷款情况

债务人名称	担保方式	期末余额	委托贷款到期日	占贷款合计的比例 (%)
客户 1	保证	200,000,000.00	2023 年 3 月 31 日	15.36
客户 2	抵押	100,000,000.00	2023 年 5 月 19 日	7.68
客户 3	抵押	100,000,000.00	2023 年 12 月 15 日	7.68
客户 4	保证	99,455,549.66	2023 年 2 月 9 日	7.64
客户 5	保证	80,000,000.00	2020 年 3 月 22 日	6.14
合计	—	579,455,549.66	—	44.50

(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	期末余额
对合营企业投资				
对联营企业投资	56,995,539.00		1,821,848.52	55,173,690.48
小 计	56,995,539.00		1,821,848.52	55,173,690.48
减：长期股权投资减值准备				
合 计	56,995,539.00		1,821,848.52	55,173,690.48

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本期增减变动			
			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
合计	49,000,000.00	56,995,539.00			-1,821,848.52	
一、联营企业						
甘肃公航旅典当有限责任公司	49,000,000.00	56,995,539.00			-1,821,848.52	

(续)

被投资单位	本期增减变动	年末余额	减值准备期末
-------	--------	------	--------

	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		余额
合计					55,173,690.48	
一、联营企业						
甘肃公航旅典当有限责任公司					55,173,690.48	

(七) 投资性房地产

1. 以成本模式计量的投资性房地产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、账面原值合计	2,028,943.51			2,028,943.51
其中：房屋、建筑物	2,028,943.51			2,028,943.51
二、累计折旧（摊销）合计	474,265.15	66,955.08		541,220.23
其中：房屋、建筑物	474,265.15	66,955.08		541,220.23
三、账面净值合计	1,554,678.36			1,487,723.28
其中：房屋、建筑物	1,554,678.36			1,487,723.28
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
五、账面价值合计	1,554,678.36			1,487,723.28
其中：房屋、建筑物	1,554,678.36			1,487,723.28

注：报告期末无被抵押、质押等所有权受到限制的投资性房地产。

(八) 固定资产

项 目	期末余额	年初余额
固定资产	1,367,720.77	1,877,827.31
固定资产清理		
合 计	1,367,720.77	1,877,827.31

1. 固定资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、账面原值合计	7,353,442.14	61,930.93		7,415,373.07
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	5,050,549.56			5,050,549.56
办公及其他设备	2,302,892.58	61,930.93		2,364,823.51
二、累计折旧合计	5,475,614.83	572,037.47		6,047,652.3
其中：房屋及建筑物				
机器设备				

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
运输工具	3,530,497.52	452,010.83		3,982,508.35
办公及其他设备	1,945,117.31	120,026.64		2,065,143.95
三、账面净值合计	1,877,827.31			1,367,720.77
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	1,520,052.04			1,068,041.21
办公及其他设备	357,775.27			299,679.56
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
办公及其他设备				
五、账面价值合计	1,877,827.31			1,367,720.77
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具	1,520,052.04			1,068,041.21
办公及其他设备	357,775.27			299,679.56

①本报告期内无暂时闲置的固定资产。

②本报告期内无未办妥产权证书的固定资产情况。

③报告期末无被抵押、质押等所有权受到限制的固定资产。

（九）在建工程

1. 在建工程情况

项 目	期末余额		
	账面金额	减值准备	账面价值
系统软件	34,392.46		34,392.46
合 计	34,392.46		34,392.46

（续）

项 目	年初余额		
	账面金额	减值准备	账面价值
系统软件	34,392.46		34,392.46
合 计	34,392.46		34,392.46

2. 重要在建工程项目本年变动情况

项目名称	预算数（万元）	年初余额	本年增加 金额	本年转入固定资 产金额	本年其他减 少金额	期末余额
担保系统软件		34,392.46				34,392.46
合计		34,392.46				34,392.46

(续)

工程名称	工程累计投入占 预算比例（%）	利息资本化累计 金额	其中：本年利息 资本化金额	本年利息资 本化率（%）	资金来源
担保系统软件					自筹
合计					

(十) 使用权资产

1. 使用权资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
一、账面原值				
1. 2022 年 1 月 1 日余额	16,683,873.76			16,683,873.76
2. 本期增加金额			341,387.45	341,387.45
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	16,683,873.76		341,387.45	17,025,261.21
二、使用权资产累计折旧				
1. 2022 年 1 月 1 日余额	4,418,974.91			4,418,974.91
2. 本期增加金额	4,524,360.00		56,897.88	4,581,257.88
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	8,943,334.91		56,897.88	9,000,232.79
三、减值准备				
1. 2022 年 1 月 1 日余额				
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	7,740,538.85		284,489.57	8,025,028.42
2. 2022 年 1 月 1 日余额	12,264,898.85			12,264,898.85

(十一) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、原价合计	761,754.81			761,754.81
软件	761,754.81			761,754.81
二、累计摊销额合计	199,490.35	130,302.64		329,792.99

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
软件	199,490.35	130,302.64		329,792.99
三、减值准备金额合计				
软件				
四、账面价值合计	562,264.46			431,961.82
软件	562,264.46			431,961.82

注：报告期末无被抵押、质押等所有权受到限制的无形资产。

(十二) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
资产装修款	2,612,297.92		729,013.32		1,883,284.60	
合 计	2,612,297.92		729,013.32		1,883,284.60	

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	176,041,755.87	704,167,023.51	111,758,965.60	619,924,470.92
各项资产减值准备	98,337,375.88	393,349,503.51	70,086,129.48	353,447,658.46
担保各项准备金	77,545,158.54	310,180,634.20	41,537,968.45	265,709,000.11
可抵扣亏损			49,239.53	196,958.10
使用权资产差异	159,221.45	636,885.80	85,628.14	570,854.25

(十四) 其他资产

项 目	期末余额	年初余额
预付款项	547,947.45	2,752,139.78
其他流动资产	5,184,408.71	45,549,986.05
合 计	5,732,356.16	48,302,125.83

1. 预付款项

①预付账款按账龄列示

账 龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	544,018.13	99.28	2,748,850.33	99.88
1-2 年 (含 2 年)	1,334.89	0.24	100.00	0.00
2-3 年 (含 3 年)	100.00	0.02	3,189.45	0.12
3 年以上	2,494.43	0.46		

账 龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合 计	547,947.45	100.00	2,752,139.78	100.00

②按预付对象归集的期末金额前五名的预付款情况

债务人名称	期末余额	占预付款项合计的比例 (%)
西安华宜置地有限公司	277,339.73	50.61
甘肃公航旅中油能源有限责任公司	111,962.69	20.43
甘肃长业物业管理有限公司	68,904.00	12.57
甘肃公航旅资产管理有限公司	65,519.94	11.96
甘肃省高速公路联网收费清分结算中心	18,468.62	3.37
合 计	542,194.98	98.95

2. 其他流动资产

项 目	期末余额	年初余额
待抵扣进项税/预交增值税	88,085.17	37,638.57
预交所得税	68,031.87	45,680.81
存出保证金利息	5,028,291.67	45,466,666.67
合 计	5,184,408.71	45,549,986.05

(十五) 预收保费

1. 预收保费列示

账 龄	期末余额	年初余额
1 年以内	136,651.00	21,285,853.28
1 至 2 年	101,234.00	1,530,000.00
合 计	237,885.00	22,815,853.28

(十六) 存入保证金

项 目	期末余额	年初余额
存入保证金	2,267,503.40	63,000.00
合 计	2,267,503.40	63,000.00

(十七) 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	期末余额
一、短期薪酬	3,585,083.88	26,311,243.98	25,595,525.05	4,300,802.81
二、离职后福利-设定提存计划		3,719,352.49	3,719,352.49	
合 计	3,585,083.88	30,030,596.47	29,314,877.54	4,300,802.81

2. 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,413,945.04	20,949,172.62	20,246,631.67	4,116,485.99
二、职工福利费		1,290,350.43	1,290,350.43	
三、社会保险费		1,658,144.08	1,658,144.08	
其中：医疗保险费		1,626,948.59	1,626,948.59	
工伤保险费		31,195.49	31,195.49	
生育保险费				
其他保险费				
四、住房公积金		2,013,494.00	2,013,494.00	
五、工会经费和职工教育经费	171,138.84	400,082.85	386,904.87	184,316.82
合 计	3,585,083.88	26,311,243.98	25,595,525.05	4,300,802.81

3. 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、基本养老保险		2,418,350.08	2,418,350.08	
二、失业保险费		105,872.33	105,872.33	
三、企业年金缴费		1,195,130.08	1,195,130.08	
合 计		3,719,352.49	3,719,352.49	

(十八) 应交税费

项 目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	386,521.25	13,868,651.04	13,832,429.54	422,742.75
企业所得税	17,038,360.37	116,651,461.62	103,234,522.47	30,455,299.52
城市维护建设税	19,326.06	698,604.75	696,633.37	21,297.44
房产税		4,857.14	4,857.14	
土地使用税		600.00	600.00	
车船使用税		13,440.00	13,440.00	
印花税		1,694.46		1,694.46
代扣代缴个人所得税	103,454.53	569,326.66	584,014.95	88,766.24
教育附加	11,595.63	415,029.70	413,861.05	12,764.28
地方教育费附加	7,730.43	276,686.47	275,907.37	8,509.53
合 计	17,566,988.27	132,500,351.84	119,056,265.89	31,011,074.22

(十九) 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	年初余额
非合并范围内关联方余额	2,373.40	433,159.20
往来款	265,599.11	265,599.15
押金及保证金	652,044.06	148,732.68
代扣代垫款	52,963.99	89,546.76
合 计	972,980.56	937,037.79

2. 账龄超过 1 年的重要其他应付款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
金昌爱礼食品有限责任公司	5,000.00	房租押金
吴晓东	200,000.00	保证金
中国建筑第六工程局有限公司	23,123.00	保证金
河北建设集团股份有限公司	42,476.00	保证金
合 计	270,599.00	—

(二十) 未到期责任准备金

项 目	期末余额	年初余额	备 注
未到期责任准备金	80,093,740.89	57,917,574.90	
合 计	80,093,740.89	57,917,574.90	

(二十一) 担保赔偿准备金

项 目	期末余额	年初余额	备 注
担保赔偿准备金	252,540,804.31	230,245,336.21	
合 计	252,540,804.31	230,245,336.21	

(二十二) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	6,468,879.20	13,775,258.98
减：未确认的融资费用	430,566.31	939,505.85
重分类至一年内到期的非流动负债	4,956,522.84	4,460,747.97
租赁负债净额	1,081,790.05	8,375,005.16

(二十三) 专项应付款

1. 专项应付款分类

项 目	期末余额	年初余额
担保代偿基金	60,902,187.16	60,865,141.90
合 计	60,902,187.16	60,865,141.90

2. 专项应付款 2022 年 12 月 31 日金额最大的前五项

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
合 计	60,865,141.90	38,170.26	1,125.00	60,902,187.16
其中：1、榆中县人民政府-担保代偿基金	10,186,055.86	36,193.59	300.00	10,221,949.45
2、兰州新区管理委员会-担保代偿基金	50,679,086.04	1,976.67	825.00	50,680,237.71

(二十四) 其他负债

项 目	期末余额	年初余额
一年内到期的非流动负债	4,956,522.84	4,460,747.97
应付股利	3,830,592.98	3,105,592.98
合 计	8,787,115.82	7,566,340.95

1. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债	4,956,522.84	4,460,747.97
合 计	4,956,522.84	4,460,747.97

2. 应付股利

(1) 应付股利分类列示

项 目	期末余额	年初余额
普通股股利	3,830,592.98	3,105,592.98
合 计	3,830,592.98	3,105,592.98

(2) 应付股利明细

单位名称	投资者名称	期末余额	年初余额
甘肃省融资担保集团股份有限公司	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	3,830,592.98	3,105,592.98
合 计	--	3,830,592.98	3,105,592.98

(二十五) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	72,652,290.00	1.45			72,652,290.00	1.45
甘肃省金融资本集团有限公司	4,927,347,710.00	98.55			4,927,347,710.00	98.55
合计	5,000,000,000.00	100.00			5,000,000,000.00	100.00

(二十六) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	36,200,000.00			36,200,000.00
二、其他资本公积				

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
合 计	36,200,000.00			36,200,000.00
其中：国有独享资本公积				

(二十七) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	71,098,610.53	20,670,929.34		91,769,539.87	净利润的 10%
合 计	71,098,610.53	20,670,929.34		91,769,539.87	--

(二十八) 一般风险准备

计提比例	期末余额	年初余额
净利润的 10.00%	103,889,670.21	82,584,268.60
合 计	103,889,670.21	82,584,268.60

(二十九) 未分配利润

项 目	本 年	上 年
调整前上期末未分配利润	192,185,345.82	163,472,830.13
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
上年年末余额	192,185,345.82	163,472,830.13
本期增加额	207,872,225.55	160,710,840.14
其中：本期净利润转入	207,872,225.55	160,710,840.14
其他调整因素		
本期减少额	91,976,330.95	131,998,324.45
其中：本期提取盈余公积	20,670,929.34	15,688,994.15
本期提取一般风险准备	21,305,401.61	16,309,330.30
本期分配现金股利	50,000,000.00	100,000,000.00
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	308,081,240.42	192,185,345.82

(三十) 担保业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	187,968,643.84	118,533,598.71
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	22,176,165.99	3,553,205.22
合 计	165,792,477.85	114,980,393.49

(三十一) 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,821,848.52	-6,052,397.90
合 计	-1,821,848.52	-6,052,397.90

(三十二) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	218,688,611.67	244,579,872.90
利息支出	533,923.79	724,836.16
利息净收入	218,154,687.88	243,855,036.74

(三十三) 其他业务收入/成本

1. 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	193,095.24	
合 计	193,095.24	

2. 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产累计折旧	66,955.08	66,955.08
合 计	66,955.08	66,955.08

(三十四) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
个税返还金	3,497.59	13,459.75	3,497.59
税收奖励资金		2,293,833.34	
政府补助			
减免税款	7,259.57	28,131.03	7,259.57
政府扶持资金		2,450,000.00	
合 计	10,757.16	4,785,424.12	10,757.16

(三十五) 手续费支出

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	4,467,892.21	7,040,592.00
合 计	4,467,892.21	7,040,592.00

(三十六) 提取担保赔偿准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	22,295,468.10	20,004,918.72

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	22,295,468.10	20,004,918.72

(三十七) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	698,604.75	640,723.26
教育费附加	415,004.08	381,136.69
地方性税费	276,669.38	254,090.94
房产税	4,857.14	9,714.26
印花税	6,232.01	17,789.74
车船使用税	13,440.00	13,440.00
土地使用税	600.00	1,200.00
合 计	1,415,407.36	1,318,094.89

(三十八) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	28,345,950.57	29,234,074.76
资产折旧摊销费	1,414,251.99	1,450,804.29
行政办公等费用	1,186,075.06	1,198,136.21
修缮租赁物业费	6,594,590.90	6,764,723.75
中介机构服务费	1,872,091.80	2,226,209.53
广告宣传费	151,801.65	40,997.62
劳务费	1,684,645.90	1,573,351.14
保险绿化着装费	231,022.86	203,031.36
诉讼费	958,569.38	1,640,569.62
其他	4,608.00	13,288.15
车辆行驶费	339,929.02	462,673.03
差旅费	462,950.68	667,007.51
信息服务费	4,560,330.21	809,767.29
学会会费	127,000.00	127,000.00
残疾人保障金	213,580.80	265,825.45
党团经费	15,100.00	57,808.74
合 计	48,162,498.82	46,735,268.45

(三十九) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账准备	90,000.00	
其他应收款坏账准备	10,038,687.52	31,814,477.73
贷款损失准备	29,773,157.53	18,511,716.45
合 计	39,901,845.05	50,326,194.18

(四十) 营业外收入

1. 营业外收入类别

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
其他	0.10		0.10
合 计	0.10		0.10

(四十一) 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	116,629,110.56	50,529,851.25
递延所得税费用	-64,282,790.27	17,584,067.96
合 计	52,346,320.29	68,077,919.21

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	266,008,912.77
按法定/适用税率计算的所得税费用	66,502,228.19
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-14,640,600.14
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	435,644.35
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	49,047.89
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	52,346,320.29

(四十二) 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	213,662,592.48	163,998,513.92
加：资产减值准备		

补充资料	本年金额	上年金额
信用减值损失	39,901,845.05	50,326,194.18
固定资产折旧、投资性房地产折旧	638,992.55	755,631.11
使用权资产摊销	4,581,257.88	4,418,974.91
无形资产摊销	130,302.64	50,216.38
长期待摊费用摊销	729,013.32	760,360.77
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）	533,923.79	724,836.16
投资损失（收益以“—”号填列）	1,821,848.52	6,052,397.90
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-64,282,790.27	17,548,067.96
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）	-18,704,560.46	-163,453,265.19
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	36,097,886.14	-310,333,782.70
其他		
经营活动产生的现金流量净额	215,110,311.64	-229,151,854.60
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末金额	1,853,974,963.28	1,698,388,844.36
减：现金的期初金额	1,698,388,844.36	2,061,842,179.99
加：现金等价物的期末金额		
减：现金等价物的期初金额		
现金及现金等价物净增加额	155,586,118.92	-363,453,335.63

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	1,853,974,963.28	1,698,388,844.36
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,853,974,963.28	1,698,388,844.36

项 目	期末余额	年初余额
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物金额	1,853,974,963.28	1,698,388,844.36
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、或有事项

截止 2022 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截止本财务报表签发日，本集团未发生需要披露的资产负债表日后事项。

十一、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	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（%）
甘肃省金融资本集团有限公司	甘肃省兰州市	金融管理	5,000,000,000.00	98.55	98.55

（二）子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

（三）合营企业及联营企业情况

详见附注八（六）长期股权投资。

（四）其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
甘肃公航旅资产管理有限公司	受同一母公司控制
甘肃公航旅中油能源有限责任公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅金融仓储有限公司	受同一母公司控制
甘肃公航旅云链服务管理有限公司	受同一母公司控制
甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	本集团的最终控制方
甘肃圆峰交通工程有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃荣铖建设工程有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅天马投资有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅历史街区建设投资有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅肃沙公路管理有限公司	受同一最终方控制的公司

关联方名称	与本集团的关系
甘肃公航旅路业有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃东方消防工程有限责任公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅苏武通航产业有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅昭武（张掖）通航产业发展有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅嘉峪关会展中心管理有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅（武威）投资有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅华池南梁通用机场有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅马坞西寨高速公路管理有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅昭武（张掖）通航产业发展有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅兰永临高速公路项目管理有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅永积高速公路项目管理有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅漳三高速公路项目管理有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅供应链管理有限公司	受同一最终方控制的公司
甘肃公航旅生态环保科技有限公司	受同一最终方控制的公司

（五）关联方交易

1. 定价政策

关联方名称	交易类别	定价原则
甘肃公航旅资产管理有限公司	租赁服务、中介机构服务	市场价
甘肃公航旅中油能源有限责任公司	购买商品	市场价
甘肃公航旅金融仓储有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃圆峰交通工程有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃荣铖建设工程有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅天马投资有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅历史街区建设投资有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅肃沙公路管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅路业有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃东方机电工程有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅苏武通航产业有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅昭武（张掖）通航产业发展有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅嘉峪关会展中心管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅云链服务管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅（武威）投资有限公司	提供担保服务	市场价

甘肃公航旅华池南梁通用机场有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅马坞西寨高速公路管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅昭武（张掖）通航产业发展有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅兰永临高速公路项目管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅永积高速公路项目管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅漳三高速公路项目管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅供应链管理有限公司	提供担保服务	市场价
甘肃公航旅生态环保科技有限公司	提供担保服务	市场价

2. 关联方交易

①提供担保服务

关联方名称	本年发生额		上期发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
甘肃公航旅金融仓储有限公司	267,817.68	0.07		
甘肃公航旅供应链管理有限公司	8,277,622.12	2.17	7,154,088.10	1.99
甘肃圆峰交通工程有限公司	124,631.14	0.03	166,591.51	0.04
甘肃荣铖建设工程有限公司	470,079.24	0.12	537,000.94	0.15
甘肃公航旅肃沙公路管理有限公司	28,301.89	0.01	9,433.96	0.00
甘肃公航旅路业有限公司	131,102.83	0.03	629,262.27	0.17
甘肃公航旅苏武通航产业有限公司		-	9,433.96	0.00
甘肃公航旅昭武（张掖）通航产业发展有限公司	31,821.36	0.01	9,433.96	0.00
甘肃公航旅云链服务管理有限公司	1,040,094.36	0.27	943,396.22	0.26
甘肃公航旅嘉峪关会展中心管理有限公司	17,626.42	0.00		
甘肃公航旅（武威）投资有限公司	46,321.89	0.01		
甘肃公航旅华池南梁通用机场有限公司	5,439.63	0.00		
甘肃公航旅马坞西寨高速公路管理有限公司	226,415.10	0.06		
甘肃公航旅兰永临高速公路项目管理有限公司	1,698,113.16	0.44		
甘肃公航旅永积高速公路项目管理有限公司	1,415,094.30	0.37		
甘肃公航旅漳三高速公路项目管理有限公司	113,207.55	0.03		
甘肃公航旅生态环保科技有限公司	17,962.27	0.00		
甘肃东方机电工程有限公司	45,476.41	0.01		

②其他关联交易

项 目	本年发生额	上期发生额
-----	-------	-------

	金额	占相关费用比例 (%)	金额	占相关费用比例 (%)
甘肃公航旅资产管理有限公司 (租赁)	5,411,497.00	11.24	5,203,885.52	11.13
甘肃公航旅资产管理有限公司 (中介服务费)	71,913.81	0.15		

(六) 关联方应收应付款项金额

项 目	期末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占金额比例 (%)	金额	所占金额比例 (%)		
预付款项						
甘肃公航旅资产管理有限公司	65,519.94	11.96	2,197,664.68	79.85		否
甘肃公航旅中油能源有限责任公司			18,359.96	0.67		否
合 计	65,519.94	11.96	2,216,024.64	80.52		
其他应付款						
甘肃省金融资本管理有限公司	311,071.49	31.97	468,093.36	49.95		否
合 计	311,071.49	31.97	468,093.36	49.95		

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收代偿款

1. 应收代偿款的账龄分析

组合名称	期末余额	年初余额
1 年以内	83,043,536.23	136,182,856.57
1-2 年	131,664,123.81	56,244,816.49
2-3 年	55,639,151.49	46,319,091.03
3 年以上	83,334,577.68	47,221,484.98
应收代偿款原值	353,681,389.21	285,968,249.07
减：坏账准备	56,519,464.03	43,247,284.38
应收代偿款净值	297,161,925.18	242,720,964.69

2. 期末无应收关联方的代偿款项。

3. 应收代偿款减值准备

项 目	本期金额	年初余额
年初余额	43,247,284.38	17,257,609.57
加：本年计提/(转回)的净额	13,272,179.66	25,989,674.81
本期转入		
本年收回已核销		
减：本年核销及处置损失		

年末余额	56,519,464.03			43,247,284.38	
4. 按欠款方归集的 2022 年 12 月 31 日金额前五名的应收代偿款情况					
债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收代偿款合计的比例（%）	坏账准备
客户 1	应收代偿款	62,852,446.97	1 年以内	15.95	5,446,485.87
客户 2	应收代偿款	30,302,290.90	1 至 2 年	7.69	2,625,848.43
客户 3	应收代偿款	30,026,265.98	1 至 2 年	7.62	2,601,929.46
客户 4	应收代偿款	18,704,375.00	1 至 2 年	4.75	3,252,934.78
客户 5	应收代偿款	17,658,000.00	1 至 2 年	4.48	3,060,311.96
合 计	--	159,543,378.85	--	40.49	16,987,510.50

(二) 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	期末余额
对子公司投资	517,500,000.00			517,500,000.00
对合营企业投资				-
对联营企业投资	56,995,539.00		1,821,848.52	55,173,690.48
小 计	574,495,539.00		1,821,848.52	572,673,690.48
减: 长期股权投资减值准备				
合 计	574,495,539.00		1,821,848.52	572,673,690.48

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本期增减变动			
			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
合 计	566,500,000.00	574,495,539.00			-1,821,848.52	
一、子公司	517,500,000.00	517,500,000.00				
甘肃省融资担保集团金昌有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00				
甘肃省融资担保集团定西有限公司	60,000,000.00	60,000,000.00				
甘肃省融资担保集团兰州新区有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00				
甘肃新供销融资担保有限公司	97,500,000.00	97,500,000.00				
二、联营企业	49,000,000.00	56,995,539.00			-1,821,848.52	
甘肃公航旅典当有限责任公司	49,000,000.00	56,995,539.00			-1,821,848.52	

(续)

被投资单位	本期增减变动	年末余额	减值准备期末
-------	--------	------	--------

	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		余额
合 计					572,673,690.48	
一、子公司					517,500,000.00	
甘肃省融资担保集团金昌有限公司					60,000,000.00	
甘肃省融资担保集团定西有限公司					60,000,000.00	
甘肃省融资担保集团兰州新区有限公司					300,000,000.00	
甘肃新供销融资担保有限公司					97,500,000.00	
二、联营企业					55,173,690.48	
甘肃公航旅典当有限责任公司					55,173,690.48	

(三) 担保业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	185,801,105.10	110,326,744.45
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	22,500,290.38	5,635,327.32
合 计	163,300,814.72	104,691,417.13

(四) 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,821,848.52	-6,052,397.90
子公司分红	8,359,000.00	2,275,000.00
合 计	6,537,151.48	-3,777,397.90

2. 本集团报告期投资收益汇回无重大限制。

十三、财务报表的批准

本财务报表已经本集团董事会批准。

甘肃省融资担保集团股份有限公司

2023 年 3 月 31 日



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转出
Agree the holder to be transferred from
西安希格玛会计师事务所
Xi'an Xigema Accounting Firm

事务所
CPA

转出时间
Date of transfer
2008 年 5 月 16 日

同意转入
Agree the holder to be transferred to

西安希格玛会计师事务所
Xi'an Xigema Accounting Firm

事务所
CPA

转入时间
Date of transfer
2008 年 5 月 16 日

姓名
Full name 李 强
性别
Sex 男
出生日期
Date of birth 1960 年 12 月 06 日
工作单位
Working unit 甘肃正源会计师事务所有限公司
身份证号码
Identity card No 620102601206063



年度检验登记

Annual Renewal Registration

以前年度已年检
发 证 书

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

2019年5月30日

2020年6月5日

证书编号:
No of Certificate

620100030080

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

甘肃省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2006 05 31



李 强
2022年校验编码



姓 名
Full name
性 别
Sex
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit
身份证号码
Identity card No.

强红懿

1979年05月18日

希格玛会计师事务所有限公司北京分所

620102197905185835



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.

2019年5月30日



证书编号:
No. of Certificate

批准注册机构:
Authorized Institution of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

年 月 日



强红懿
2022年检 维码

年 月 日



统一社会信用代码
9161013607340169X2

营业执照

(副本)₁₀₋₂



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

成立日期 2013年06月28日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 长期

执行事务合伙人 吕桦 曹爱民（吕桦 曹爱民）

主要经营场所 陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道一号外事大厦六层

经营范围 一般项目：许可经营项目：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。一般经营项目：（未取得专项许可的项目除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）



登记机关



2022 年08 月18 日



证书序号:0006585

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》。

会计师事务所 执业证书

名称：希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：吕桦

主任会计师：

经营场所：陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道1号外
事大厦六层



组织形式：合伙制（特殊普通合伙）

执业证书编号：61010047

批准执业文号：陕财办会〔2013〕28号

批准执业日期：2013年6月27日

发证机关：陕西省财政厅

2018 年 11 月 30 日

中华人民共和国财政部制