

# 中合中小企业融资担保股份有限公司

## 二〇二三年度

### 审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

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：京240L20N0C0





## 目录

|              |      |
|--------------|------|
| 审计报告         | 1-3  |
| 合并及公司资产负债表   | 1-2  |
| 合并及公司利润表     | 3    |
| 合并及公司现金流量表   | 4    |
| 合并及公司股东权益变动表 | 5-8  |
| 财务报表附注       | 9-70 |



## 审计报告

致同审字（2024）第 110C006166 号

中合中小企业融资担保股份有限公司：

### 一、审计意见

我们审计了中合中小企业融资担保股份有限公司（以下简称中合担保公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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，公允反映了中合担保公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及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，我们独立于中合担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

中合担保公司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，管理层负责评估中合担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划清算中合担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。



#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对中合担保公司的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中合担保公司不能持续经营。

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

(6) 就中合担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。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。

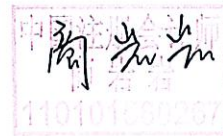


中国·北京

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二四年三月二十八日



# 合并及公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：东合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目         | 附注   | 期末余额                    |                         | 上年年末余额                  |                         |
|-------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|             |      | 合并                      | 公司                      | 合并                      | 公司                      |
| <b>资产：</b>  |      |                         |                         |                         |                         |
| 货币资金        | 五、1  | 74,214,404.94           | 68,316,330.67           | 482,679,765.94          | 475,978,971.67          |
| 交易性金融资产     | 五、2  | 2,747,084,825.32        | 2,685,601,843.63        | 3,882,551,264.25        | 3,792,032,127.61        |
| 买入返售金融资产    | 五、3  | 879,636,572.87          | 879,636,572.87          | 40,287,000.00           | 40,287,000.00           |
| 应收担保费       | 五、4  | 28,003,975.89           | 28,003,975.89           | 13,123,998.06           | 13,123,998.06           |
| 应收保理款       | 五、5  | 913,650,541.71          |                         | 29,443,368.74           |                         |
| 应收代位追偿款     | 五、6  | 112,727,973.30          | 112,727,973.30          | 309,916,445.38          | 301,542,796.59          |
| 应收账款        | 五、7  | 16,942,228.39           | 16,924,093.32           | 16,505,201.78           | 24,846,622.77           |
| 预付账款        | 五、8  | 213,189.05              | 184,887.16              | 1,745,378.48            | 1,745,378.48            |
| 其他应收款       | 五、9  | 5,399,954.89            | 9,673,065.48            | 25,562,224.45           | 32,643,775.66           |
| 定期存款        | 五、10 | 358,316,364.73          | 358,316,364.73          | 145,807,681.17          | 145,807,681.17          |
| 债权投资        | 五、11 | 2,292,783,845.70        | 2,735,523,446.81        | 2,053,656,006.16        | 2,053,666,487.66        |
| 长期股权投资      | 五、12 | 11,028,059.45           | 411,028,060.31          | 35,670,310.76           | 135,670,311.62          |
| 其他权益工具投资    | 五、13 | 23,499,968.22           | 23,499,968.22           | 204,133,871.17          | 204,133,871.17          |
| 其他非流动金融资产   | 五、14 | 131,508,426.49          | 131,508,426.49          |                         |                         |
| 固定资产        | 五、15 | 1,592,538.02            | 1,568,725.08            | 1,280,233.59            | 1,214,993.55            |
| 使用权资产       | 五、16 | 14,347,127.96           | 14,347,127.96           | 21,520,691.94           | 21,520,691.94           |
| 无形资产        | 五、17 | 10,715,919.71           | 10,715,919.71           | 5,586,981.95            | 5,586,981.95            |
| 长期待摊费用      | 五、18 | 2,745,920.54            | 2,745,920.54            | 2,305,484.59            | 2,305,484.59            |
| 抵债资产        | 五、19 | 8,737,178.39            | 8,737,178.39            | 9,294,870.62            | 9,294,870.62            |
| 递延所得税资产     | 五、20 | 969,461,813.95          | 960,963,146.66          | 935,075,732.30          | 927,035,083.68          |
| 其他资产        | 五、21 | 6,775,009.65            | 5,187,402.70            | 7,387,716.78            | 6,635,177.53            |
| <b>资产总计</b> |      | <b>8,609,385,839.17</b> | <b>8,465,210,429.92</b> | <b>8,223,534,228.11</b> | <b>8,195,072,306.32</b> |



## 合并及公司资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目              | 附注   | 期末余额                    |                         | 上年年末余额                  |                         |
|------------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                  |      | 合并                      | 公司                      | 合并                      | 公司                      |
| <b>负债：</b>       |      |                         |                         |                         |                         |
| 短期借款             | 五、22 | 123,776,998.40          |                         |                         |                         |
| 卖出回购金融资产款        | 五、23 | 585,586,178.32          | 585,586,178.32          | 201,000,000.00          | 201,000,000.00          |
| 预收担保费            | 五、24 | 31,138,867.31           | 31,138,867.31           | 36,219,433.29           | 36,219,433.29           |
| 应付账款             | 五、25 | 1,316,633.21            | 1,314,314.20            | 569,860.02              | 569,860.02              |
| 应付职工薪酬           | 五、26 | 87,539,886.47           | 85,950,740.27           | 91,552,104.33           | 89,392,686.86           |
| 应交税费             | 五、27 | 19,094,630.80           | 15,952,167.95           | 17,594,532.85           | 16,363,009.63           |
| 其他应付款            | 五、28 | 44,843,193.40           | 43,735,990.72           | 44,380,176.37           | 43,056,767.80           |
| 未到期责任准备金         | 五、29 | 123,563,821.75          | 123,563,821.75          | 137,160,917.07          | 137,160,917.07          |
| 担保赔款准备金          | 五、30 | 262,768,601.73          | 262,768,601.73          | 271,884,173.99          | 271,884,173.99          |
| 租赁负债             | 五、31 | 13,897,380.14           | 13,897,380.14           | 20,766,610.61           | 20,766,610.61           |
| 递延所得税负债          | 五、20 | 3,586,781.99            | 3,586,781.99            | 5,380,172.99            | 5,380,172.99            |
| <b>负债合计</b>      |      | <b>1,297,112,973.52</b> | <b>1,167,494,844.38</b> | <b>826,507,981.52</b>   | <b>821,793,632.26</b>   |
| <b>股东权益：</b>     |      |                         |                         |                         |                         |
| 股本               | 五、32 | 7,176,400,000.00        | 7,176,400,000.00        | 7,176,400,000.00        | 7,176,400,000.00        |
| 资本公积             | 五、33 | 307,560,000.00          | 307,560,000.00          | 307,560,000.00          | 307,560,000.00          |
| 其他综合收益           | 五、34 | -423,149,408.21         | -423,149,408.21         | -357,980,361.76         | -357,980,361.76         |
| 盈余公积             | 五、35 | 47,324,891.67           | 43,387,576.60           | 31,226,465.55           | 26,926,980.81           |
| 一般风险准备           | 五、36 | 47,324,891.67           | 43,387,576.60           | 31,226,465.55           | 26,926,980.81           |
| 未分配利润            | 五、37 | 156,812,490.52          | 150,129,840.55          | 208,593,677.25          | 193,445,074.20          |
| 归属于母公司股东权益合计     |      | 7,312,272,865.65        | 7,297,715,585.54        | 7,397,026,246.59        | 7,373,278,674.06        |
| 少数股东权益           |      |                         |                         |                         |                         |
| <b>股东权益合计</b>    |      | <b>7,312,272,865.65</b> | <b>7,297,715,585.54</b> | <b>7,397,026,246.59</b> | <b>7,373,278,674.06</b> |
| <b>负债和股东权益总计</b> |      | <b>8,609,385,839.17</b> | <b>8,465,210,429.92</b> | <b>8,223,534,228.11</b> | <b>8,195,072,306.32</b> |

公司法定代表人：\_\_\_\_\_

主管会计工作的公司负责人：\_\_\_\_\_

公司会计机构负责人：\_\_\_\_\_





## 合并及公司利润表

2023 年度

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

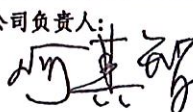
单位：人民币元

| 项 目                         | 附注   | 本期金额            |                 | 上期金额           |                |
|-----------------------------|------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                             |      | 合并              | 公司              | 合并             | 公司             |
| <b>一、营业收入</b>               |      | 425,568,418.20  | 419,325,599.17  | 459,000,719.86 | 463,351,246.93 |
| 担保业务净收入（已赚保费）               | 五、38 | 251,513,389.10  | 251,513,389.10  | 280,785,448.77 | 280,785,448.77 |
| 担保业务收入                      | 五、38 | 241,395,857.53  | 241,395,857.53  | 272,018,187.54 | 272,018,187.54 |
| 减：分出担保费                     | 五、38 | 2,300,272.45    | 2,300,272.45    | 4,725,012.45   | 4,725,012.45   |
| 提取未到期责任准备金                  | 五、38 | -12,417,804.02  | -12,417,804.02  | -13,492,273.68 | -13,492,273.68 |
| 利息收入                        | 五、39 | 9,636,916.54    | 9,317,987.63    | 4,539,138.78   | 4,523,688.69   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）             | 五、40 | 199,081,963.92  | 204,804,331.54  | 207,400,292.65 | 200,462,888.90 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益          | 五、40 | -16,646,511.03  | -16,646,511.03  | -5,013,499.71  | -5,013,499.71  |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）         | 五、41 | -58,953,970.08  | -57,385,631.21  | -59,895,313.63 | -47,351,470.68 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）             |      | 2,639,214.39    | 2,637,232.32    | 20,444,271.95  | 20,434,282.91  |
| 其他业务收入                      | 五、42 | 21,504,407.01   | 8,296,806.61    | 4,648,201.98   | 3,431,554.97   |
| 其他收益                        | 五、43 | 146,497.32      | 141,483.18      | 1,078,679.36   | 1,064,853.37   |
| <b>二、营业支出</b>               |      | 258,199,878.55  | 243,318,764.46  | 353,464,224.17 | 349,037,799.01 |
| 提取担保赔偿准备金                   | 五、44 | -9,115,572.26   | -9,115,572.26   | -73,606,152.95 | -73,606,152.95 |
| 利息支出                        | 五、45 | 14,889,658.78   | 14,834,574.92   | 9,694,011.91   | 9,691,167.43   |
| 税金及附加                       | 五、46 | 2,313,736.23    | 2,151,484.80    | 2,743,475.70   | 2,717,370.71   |
| 业务及管理费                      | 五、47 | 142,219,566.96  | 136,498,795.26  | 158,935,529.40 | 152,826,658.03 |
| 其他业务成本                      | 五、48 | 561,345.11      | 557,692.23      | 122,641.61     | 122,641.62     |
| 信用减值损失                      | 五、49 | 107,331,143.73  | 98,391,789.51   | 255,574,718.50 | 257,286,114.17 |
| <b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>    |      | 167,368,539.65  | 176,006,834.71  | 105,536,495.69 | 114,313,447.92 |
| 加：营业外收入                     | 五、50 | 153,435.75      | 153,434.75      | 320,844.63     | 320,844.63     |
| <b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>    |      | 167,521,975.40  | 176,160,269.46  | 105,857,340.32 | 114,634,292.55 |
| 减：所得税费用                     | 五、51 | 12,106,309.89   | 11,554,311.53   | 553,499.45     | 1,523,138.68   |
| <b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>     |      | 155,415,665.51  | 164,605,957.93  | 105,303,840.87 | 113,111,153.87 |
| （一）按经营持续性分类：                |      |                 |                 |                |                |
| 其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）      |      | 155,415,665.51  | 164,605,957.93  | 105,303,840.87 | 113,111,153.87 |
| （二）按所有权归属分类：                |      |                 |                 |                |                |
| 其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列） |      | 155,415,665.51  | 164,605,957.93  | 105,303,840.87 | 113,111,153.87 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>        |      | -140,169,046.45 | -140,169,046.45 | -21,594,476.21 | -21,594,476.21 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额        |      | -140,169,046.45 | -140,169,046.45 | -21,594,476.21 | -21,594,476.21 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益          |      | -134,179,492.11 | -134,179,492.11 | -15,434,122.73 | -15,434,122.73 |
| 1. 其他权益工具投资公允价值变动           | 五、34 | -134,179,492.11 | -134,179,492.11 | -15,434,122.73 | -15,434,122.73 |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益           |      | -5,989,554.34   | -5,989,554.34   | -6,160,353.48  | -6,160,353.48  |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益          | 五、34 | -5,989,554.34   | -5,989,554.34   | -6,160,353.48  | -6,160,353.48  |
| <b>七、综合收益总额</b>             |      | 15,246,619.06   | 24,436,911.48   | 83,709,364.66  | 91,516,677.66  |
| 归属于母公司股东的综合收益总额             |      | 15,246,619.06   |                 | 83,709,364.66  |                |
| 归属于少数股东的综合收益总额              |      |                 |                 |                |                |

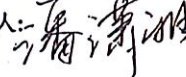
公司法定代表人：



主管会计工作的公司负责人：



公司会计机构负责人：






合并及公司现金流量表

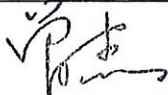
2023 年度

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

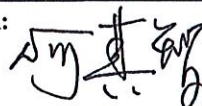
单位：人民币元

| 项 目                     | 附注 | 本期金额             |                  | 上期金额             |                  |
|-------------------------|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                         |    | 合并               | 公司               | 合并               | 公司               |
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>   |    |                  |                  |                  |                  |
| 收到担保业务的现金               |    | 234,487,092.79   | 234,487,092.79   | 274,234,456.52   | 274,234,456.52   |
| 收到保理业务的现金               |    | 1,576,091,431.17 |                  | 236,447,182.83   |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金          |    | 180,467,721.04   | 345,796,920.55   | 250,714,038.16   | 241,197,992.03   |
| 经营活动现金流入小计              |    | 1,991,046,245.00 | 580,284,013.34   | 761,395,677.51   | 515,432,448.55   |
| 支付担保业务的现金               |    | 784,168.00       | 784,168.00       | 3,072,134.40     | 3,072,134.40     |
| 支付保理业务的现金               |    | 2,455,363,015.30 |                  | 64,563,300.00    |                  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         |    | 94,964,188.98    | 89,563,305.28    | 74,540,818.11    | 69,938,838.28    |
| 支付的各项税费                 |    | 19,423,894.81    | 18,714,253.13    | 18,655,960.47    | 18,402,132.24    |
| 支付其他与经营活动有关的现金          |    | 75,295,200.10    | 237,134,332.57   | 72,348,925.91    | 64,449,543.37    |
| 经营活动现金流出小计              |    | 2,645,830,467.19 | 346,196,058.98   | 233,181,138.89   | 155,862,648.29   |
| 经营活动产生的现金流量净额           |    | -654,784,222.19  | 234,087,954.36   | 528,214,538.62   | 359,569,800.26   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>   |    |                  |                  |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金              |    | 6,669,454,359.47 | 6,713,956,150.16 | 5,749,710,992.33 | 5,843,343,262.97 |
| 取得投资收益收到的现金             |    | 211,530,045.28   | 215,082,289.23   | 175,940,099.32   | 168,941,838.39   |
| 收到买入返售金融资产现金净额          |    |                  |                  | 613,413,000.00   | 613,413,000.00   |
| 收到的其他与投资活动有关的现金         |    | 10,019,858.77    | 10,019,858.77    | 162,694.55       | 162,694.55       |
| 投资活动现金流入小计              |    | 6,891,004,263.52 | 6,939,058,298.16 | 6,539,226,786.20 | 6,625,860,795.91 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |    | 10,207,685.28    | 10,207,685.28    | 5,878,602.40     | 5,878,602.40     |
| 投资支付的现金                 |    | 6,169,453,331.09 | 6,981,597,258.91 | 7,001,328,387.53 | 6,920,851,210.95 |
| 支付买入返售金融资产现金净额          |    | 838,216,000.00   | 838,216,000.00   |                  |                  |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |    | 12,143,971.70    | 12,141,690.88    | 18,101,438.49    | 18,085,217.91    |
| 投资活动现金流出小计              |    | 7,030,020,988.07 | 7,842,162,635.07 | 7,025,308,428.42 | 6,944,815,031.26 |
| 投资活动产生的现金流量净额           |    | -139,016,724.55  | -903,104,336.91  | -486,081,642.22  | -318,954,235.35  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>   |    |                  |                  |                  |                  |
| 取得借款收到的现金               |    | 123,744,000.00   |                  |                  |                  |
| 收到卖出回购金融资产款现金净额         |    | 384,495,000.00   | 384,495,000.00   |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计              |    | 508,239,000.00   | 384,495,000.00   |                  |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       |    | 113,664,117.01   | 113,907,348.80   | 8,549,854.99     | 8,549,854.99     |
| 支付卖出回购金融资产款现金净额         |    |                  |                  | 133,000,000.00   | 133,000,000.00   |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金         |    | 7,712,647.92     | 7,705,278.27     | 7,705,539.27     | 7,705,539.27     |
| 筹资活动现金流出小计              |    | 121,376,764.93   | 121,612,627.07   | 149,255,394.26   | 149,255,394.26   |
| 筹资活动产生的现金流量净额           |    | 386,862,235.07   | 262,882,372.93   | -149,255,394.26  | -149,255,394.26  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      |    | -1,526,649.33    | -1,528,631.38    | 4,447,035.21     | 4,437,046.24     |
| 五、现金及现金等价物净增加额          |    | -408,465,361.00  | -407,662,641.00  | -102,675,462.65  | -104,202,783.11  |
| 加：期初现金及现金等价物余额          |    | 482,679,765.94   | 475,978,971.67   | 585,355,228.59   | 580,181,754.78   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          |    | 74,214,404.94    | 68,316,330.67    | 482,679,765.94   | 475,978,971.67   |

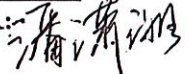
公司法定代表人：



主管会计工作的公司负责人：



公司会计机构负责人：




# 合并股东权益变动表

2023 年度

单位：人民币元

编制单位：中谷中小企业融资担保股份有限公司



| 项目                     | 本期金额             |                |       |                 |               |               |                 | 少数股东权益 | 股东权益合计           |
|------------------------|------------------|----------------|-------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|--------|------------------|
|                        | 归属于母公司股东权益       |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
|                        | 股本               | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益          | 盈余公积          | 一般风险准备        | 未分配利润           |        |                  |
| 一、上年年末余额               | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -357,980,361.76 | 31,226,465.55 | 31,226,465.55 | 208,593,677.25  |        | 7,397,026,246.59 |
| 加：会计政策变更               |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 前期差错更正                 |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 同一控制下企业合并              |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 其他                     |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 二、本年年初余额               | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -357,980,361.76 | 31,226,465.55 | 31,226,465.55 | 208,593,677.25  |        | 7,397,026,246.59 |
| 三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |                |       | -65,169,046.45  | 16,098,426.12 | 16,098,426.12 | -51,781,186.73  |        | -84,753,380.94   |
| （一）综合收益总额              |                  |                |       | -140,169,046.45 |               |               | 155,415,665.51  |        | 15,246,619.06    |
| （二）股东投入和减少资本           |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 1. 股东投入的普通股            |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 2. 股份支付计入股东权益的金额       |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 3. 其他                  |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| （三）利润分配                |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 1. 提取盈余公积              |                  |                |       |                 | 16,460,595.79 | 16,460,595.79 | -132,921,191.58 |        | -100,000,000.00  |
| 2. 提取一般风险准备            |                  |                |       |                 | 16,460,595.79 | 16,460,595.79 | -16,460,595.79  |        |                  |
| 3. 对股东的分配              |                  |                |       |                 |               |               | -100,000,000.00 |        | -100,000,000.00  |
| 4. 其他                  |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| （四）股东权益内部结转            |                  |                |       | 75,000,000.00   | -362,169.67   | -362,169.67   | -74,275,660.66  |        |                  |
| 1. 资本公积转增资本            |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 2. 盈余公积转增资本            |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损            |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 4. 一般风险准备弥补亏损          |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益        |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 6. 其他                  |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| （五）其他                  |                  |                |       |                 |               |               |                 |        |                  |
| 四、本年年末余额               | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -423,149,408.21 | 47,324,891.67 | 47,324,891.67 | 156,812,490.52  |        | 7,312,272,865.65 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





# 合并股东权益变动表

2023 年度

单位：人民币元

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司



|                       | 上期金额             |                |       |                 |               |               | 少数股东权益         | 股东权益合计           |
|-----------------------|------------------|----------------|-------|-----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|                       | 股本               | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益          | 盈余公积          | 一般风险准备        |                |                  |
| 一、上年年末余额              | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -336,385,885.55 | 19,735,562.95 | 19,735,562.95 | 126,271,641.58 | 7,313,316,881.93 |
| 加：会计政策变更              |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 前期差错更正                |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 同一控制下企业合并             |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 其他                    |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 二、本年初余额               | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -336,385,885.55 | 19,735,562.95 | 19,735,562.95 | 126,271,641.58 | 7,313,316,881.93 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |                |       | -21,594,476.21  | 11,490,902.60 | 11,490,902.60 | 82,322,035.67  | 83,709,364.66    |
| （一）综合收益总额             |                  |                |       | -21,594,476.21  |               |               | 105,303,840.87 | 83,709,364.66    |
| （二）股东投入和减少资本          |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 1. 股东投入的普通股           |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 2. 股份支付计入股东权益的金额      |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 3. 其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| （三）利润分配               |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 1. 提取盈余公积             |                  |                |       |                 | 11,490,902.60 | 11,490,902.60 | -22,981,805.20 |                  |
| 2. 提取一般风险准备           |                  |                |       |                 | 11,490,902.60 | 11,490,902.60 | -11,490,902.60 |                  |
| 3. 对股东的分配             |                  |                |       |                 |               |               | -11,490,902.60 |                  |
| 4. 其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| （四）股东权益内部结转           |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 1. 资本公积转增资本           |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 2. 盈余公积转增资本           |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 6. 其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| （五）其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                |                  |
| 四、本年末余额               | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -357,980,361.76 | 31,226,465.55 | 31,226,465.55 | 208,593,677.25 | 7,397,026,246.59 |

会计机构负责人：王春涛

主管会计工作的负责人：何其利

6

法定代表人：邓志





# 公司股东权益变动表

2023 年度

单位：人民币元

编制单位：台州中小企业融资担保股份有限公司



| 项目                    | 本期金额             |                |       |                 |               |               |                 |                  |
|-----------------------|------------------|----------------|-------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|------------------|
|                       | 实收资本             | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益          | 盈余公积          | 一般风险准备        | 未分配利润           | 股东权益合计           |
| 一、上年年末余额              | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -357,980,361.76 | 26,926,980.81 | 26,926,980.81 | 193,445,074.20  | 7,373,278,674.06 |
| 加：会计政策变更              |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 前期差错更正                |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 其他                    |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 二、本年年年初余额             | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -357,980,361.76 | 26,926,980.81 | 26,926,980.81 | 193,445,074.20  | 7,373,278,674.06 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |                |       | -65,169,046.45  | 16,460,595.79 | 16,460,595.79 | -43,315,233.65  | -75,563,088.52   |
| （一）综合收益总额             |                  |                |       | -140,169,046.45 |               |               | 164,605,957.93  | 24,436,911.48    |
| （二）股东投入和减少资本          |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 1. 股东投入的普通股           |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 2. 股份支付计入股东权益的金额      |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 3. 其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| （三）利润分配               |                  |                |       |                 | 16,460,595.79 | 16,460,595.79 | -132,921,191.58 | -100,000,000.00  |
| 1. 提取盈余公积             |                  |                |       |                 | 16,460,595.79 | 16,460,595.79 | -16,460,595.79  |                  |
| 2. 提取一般风险准备           |                  |                |       |                 |               |               | -16,460,595.79  |                  |
| 3. 对股东的分配             |                  |                |       |                 |               |               | -100,000,000.00 |                  |
| 4. 其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| （四）股东权益内部结转           |                  |                |       | 75,000,000.00   |               |               | -75,000,000.00  |                  |
| 1. 资本公积转增资本           |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 2. 盈余公积转增资本           |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |                  |                |       | 75,000,000.00   |               |               | -75,000,000.00  |                  |
| 6. 其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| （五）其他                 |                  |                |       |                 |               |               |                 |                  |
| 四、本年年末余额              | 7,176,400,000.00 | 307,560,000.00 |       | -423,149,408.21 | 43,387,576.60 | 43,387,576.60 | 150,129,840.55  | 7,297,715,585.54 |

法定代表人：

*郑志*

主管会计工作的负责人：

*王*

会计机构负责人：

*王*





## 财务报表附注

### 一、公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是一家于2012年7月19日在北京市注册成立的股份有限公司，注册资本为人民币51.26亿元，由中方股东中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司和外方股东JPMorgan China Investment Company Limited、西门子(中国)有限公司共7家股东共同发起设立，并在国家市场监督管理总局核准登记。

根据2015年第二次临时股东大会决议，本公司增加注册资本人民币20.504亿元，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。本次股权结构变动后，本公司注册资本为人民币71.764亿元。

本公司之股东JPMorgan China Investment Company Limited以协议转让的方式，将其持有本公司的全部股份1,276,000,000股（持股比例17.78%）转让给宏达控股集团有限公司。2023年6月26日，该事项经北京市地方金融监督管理局和北京市市场监督管理局备案通过。

本公司主要经营范围包括：贷款担保；债券发行担保（在法律法规允许的情况下）；票据承兑担保；贸易融资担保；项目融资担保；信用证担保；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，及其他合同履行担保；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及其他中介服务；以自有资金进行投资；为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保（在法律法规允许的情况下）；以及符合法律、法规并由有关监管机构批准的其他融资性担保和其他业务。

截至2023年12月31日，本公司拥有6家子公司，其中：二级子公司4家，分别是中合明智商业保理（天津）有限公司、中合投资控股有限公司、成都福鑫数字科技有限公司、中合共赢资产管理有限公司；三级子公司2家，均为中合共赢资产管理有限公司全资控股子公司，分别是北京中合大方投资管理有限公司、西藏中正创业投资管理有限公司。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于2024年3月28日批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规





定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、重要会计政策及会计估计

#### 1、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、完整地反映了本公司2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

#### 2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 3、记账本位币

本公司及子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4、合并财务报表编制方法

##### （1）合并范围

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单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

##### （2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。



在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；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所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

### （3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### （4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 5、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产。

## 6、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率（或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算）折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的



汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

## 7、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### （1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

### （2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司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；
- 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。





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一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，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：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 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。

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。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

初始确认后，对于该类金融资产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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

但是，对于非交易性权益工具投资，本公司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，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售



金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的商业模式时，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，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

### （3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于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。

#### 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，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### 以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，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

财务担保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，在初始确认时按公允价值计量，随后按照采用预期信用损失模型确定的预计负



债的损失准备以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

#### 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

#### (4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生



工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### （5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、24。

#### （6）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第14号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

#### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

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

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

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负





债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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

应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款和应收账款

对于应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款和应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具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，计量预期信用损失。本公司对涉诉、财务状况恶化的款项单项计提减值准备。本公司对应收代位追偿款单项计提减值准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收担保费、应收保理款和应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收担保费

- 应收担保费组合：担保业务

B、应收保理款

- 应收保理款组合：保理业务

C、应收账款

- 应收账款组合 1：基金服务费
- 应收账款组合 2：保障金

对于划分为组合的应收担保费、应收保理款和应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，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。



### 其他应收款

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

- 其他应收款组合 1：应收押金和保证金
- 其他应收款组合 2：应收诉讼审理费
- 其他应收款组合 3：应收关联方款项
- 其他应收款组合 4：应收其他款项

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

### 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### 信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，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，本公司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。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司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，本公司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。



### 已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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；
- 本公司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。

### 预期信用损失准备的列报

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。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确



认该金融资产。

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的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### （8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的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。

### 8、买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 9、长期股权投资

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

#### （1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。





## （2）后续计量及损益确认方法

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

采用成本法核算的长期股权投资，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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

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；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类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，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销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。

## （3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

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



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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

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

#### （4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资



单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

#### (5) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、14。

### 10、固定资产

#### (1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，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计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

#### (2) 各类固定资产的折旧方法

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

| 类别   | 使用年限（年） | 残值率% | 年折旧率%       |
|------|---------|------|-------------|
| 电子设备 | 3       | 3    | 32.33       |
| 运输设备 | 4       | 3    | 24.25       |
| 其他   | 5       | 0-3  | 32.33-19.40 |

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



(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、14。

(4) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 固定资产处置

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

## 11、使用权资产

(1) 使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为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：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第13号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

(2) 使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、14。

## 12、无形资产

本公司无形资产为软件。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经





济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

| 类别 | 使用寿命 | 摊销方法 | 备注 |
|----|------|------|----|
| 软件 | 3-5年 | 直线法  | -  |

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

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

无形资产计提资产减值方法见附注三、14。

### 13、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

### 14、资产减值

本公司对子公司和联营企业的长期股权投资、固定资产、使用权资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同



效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 15、卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

#### 16、职工薪酬

##### （1）职工薪酬的范围

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

##### （2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### （3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

###### 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

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



#### （4）辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

#### （5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

#### 17、未到期责任准备

本公司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。

#### 18、担保赔偿准备

担保合同准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本公司在资产负债表日，以预期信用损失为基础，评估担保合同准备金。

本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据尚未到期的担保合同所承担的风险敞口、违约概率、违约损失率及前瞻性系数假设的判断，对所有尚未到期的担保合同预期信用损失部分进行合理估计，并据此计提预期信用损失准备金。担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

#### 19、收入确认

收入基于以下方法确认：

##### （1）担保业务收入

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向被担保人收取的担保费，或者是被担保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。



公司担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- ① 担保合同成立并承担相应的担保责任；
- ② 与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③ 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，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。

## （2）其他业务收入

其他业务收入包括保理业务收入、追偿收入等。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时确认收入。

### ① 保理利息收入

保理利息收入，按照实际利率法确认。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

### ② 追偿收入

担保人承担赔付责任应收取的代位追偿款，在实际收到后，收到的款项高于代位追偿款的部分确认为追偿收入。

## 20、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产





的政府补助，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1元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

## 21、递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。



对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；且初始确认的资产和负债不会导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

## 22、租赁

### （1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

### （2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、11。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：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；取决于指数或比率的可变租赁付款额；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；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；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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。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。

### 短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将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相关资产成本或当期损益。

### 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司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，本公司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，本公司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，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

### (3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。



### 融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

### 经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

### 租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该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。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

## 23、一般风险准备

根据中国财政部颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定，本公司自 2012 年起，按抵减累计亏损后的当年净利润的 10%提取一般风险准备。

## 24、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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司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。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司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，本公司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。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## 25、重要会计政策、会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

#### 企业会计准则解释第 16 号

财政部于2022年11月发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号）（以下简称“解释第16号”）。

解释第16号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第18号—



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

一所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。对于在首次施行上述规定的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。上述会计处理规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

本公司对租赁业务确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照解释第 16 号的规定进行调整。

执行上述会计政策 2023 年度合并利润表无重大影响，对 2023 年 12 月 31 日合并资产负债表的影响如下：

| 合并资产负债表项目<br>(2023 年 12 月 31 日) | 影响金额         |
|---------------------------------|--------------|
| 递延所得税资产                         | 3,586,781.99 |
| 递延所得税负债                         | 3,586,781.99 |

执行上述会计政策 2022 年度合并利润表无重大影响，对 2022 年 12 月 31 日合并资产负债表的影响如下：

| 合并资产负债表项目<br>(2022 年 12 月 31 日) | 调整前            | 调整金额         | 调整后            |
|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| 递延所得税资产                         | 929,695,559.31 | 5,380,172.99 | 935,075,732.30 |
| 递延所得税负债                         | -              | 5,380,172.99 | 5,380,172.99   |

(2) 重要会计估计变更

无。



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

四、税项

1、主要税种及税率

| 税种      | 计税依据     | 法定税率% |
|---------|----------|-------|
| 增值税     | 销项税按应税收入 | 6、9   |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额   | 7     |
| 教育费附加   | 应纳流转税额   | 3     |
| 地方教育费附加 | 应纳流转税额   | 2     |
| 企业所得税   | 应纳税所得额   | 25    |

本公司适用的所得税税率如下：

| 纳税主体名称           | 所得税税率% |
|------------------|--------|
| 中合中小企业融资担保股份有限公司 | 25     |
| 中合明智商业保理（天津）有限公司 | 25     |
| 中合投资控股有限公司       | 16.50  |
| 成都福鑫数字科技有限公司     | 25     |
| 中合共赢资产管理有限公司     | 25     |
| 西藏中正创业投资管理有限公司   | 25     |

说明：本公司之子公司中合投资控股有限公司注册地在香港，企业所得税税率为 16.5%。

2、税收优惠及批文

本公司之子公司西藏中正创业投资管理有限公司、成都福鑫数字科技有限公司属于小规模纳税人，根据《财政部税务总局公告 2023 年第 19 号》规定，对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。本公司之子公司北京中合大方投资管理有限公司属于小型微利企业，根据《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》，增值税小规模纳税人、小型微利企业在 50% 的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。其中，北京中合大方投资管理有限公司适用 5% 征收城建税，减按 2.5% 征收城建税。



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

五、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

| 项目     | 期末余额          | 上年年末余额         |
|--------|---------------|----------------|
| 银行存款   | 65,246,533.86 | 475,619,553.24 |
| 其他货币资金 | 8,967,871.08  | 7,060,212.70   |
| 合计     | 74,214,404.94 | 482,679,765.94 |

说明：（1）其他货币资金主要为证券交易备付金。

（2）期末，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、交易性金融资产

| 项目                     | 期末余额             | 上年年末余额           |
|------------------------|------------------|------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,747,084,825.32 | 3,882,551,264.25 |
| 其中：永续债                 | 1,723,500,797.52 | 1,804,892,449.73 |
| 基金                     | 768,928,100.88   | 1,582,209,146.78 |
| 资产管理计划                 | 201,289,720.85   | 335,887,926.41   |
| 理财产品                   | 43,999,688.38    | 99,076,754.96    |
| 可转债                    | 9,366,517.69     | 9,187,931.37     |
| 上市公司股票投资               | -                | 51,297,055.00    |
| 合计                     | 2,747,084,825.32 | 3,882,551,264.25 |

3、买入返售金融资产

| 项目    | 期末余额           | 上年年末余额        |
|-------|----------------|---------------|
| 债券逆回购 | 879,636,572.87 | 40,287,000.00 |

4、应收担保费

（1）按业务披露

| 类别   | 账面余额          |        | 期末余额          |                        | 账面价值          |
|------|---------------|--------|---------------|------------------------|---------------|
|      | 金额            | 比例(%)  | 金额            | 减值准备<br>预期信用<br>损失率(%) |               |
| 担保业务 | 48,832,106.54 | 100.00 | 20,828,130.65 | 42.65                  | 28,003,975.89 |





中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

续：

| 类别   | 账面余额          |        | 上年年末余额        |                | 账面价值          |
|------|---------------|--------|---------------|----------------|---------------|
|      | 金额            | 比例(%)  | 减值准备          |                |               |
|      |               |        | 金额            | 预期信用<br>损失率(%) |               |
| 担保业务 | 33,086,026.36 | 100.00 | 19,962,028.30 | 60.33          | 13,123,998.06 |

期末应收担保费中无应收持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东的款项。

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 项目      | 减值准备金额        |
|---------|---------------|
| 期初余额    | 19,962,028.30 |
| 本期计提    | 866,102.35    |
| 本期收回或转回 | -             |
| 本期核销    | -             |
| 期末余额    | 20,828,130.65 |

5、应收保理款

(1) 按性质披露

| 项目     | 期末余额           | 上年年末余额        |
|--------|----------------|---------------|
| 应收保理款  | 918,502,297.78 | 29,000,000.00 |
| 应收保理利息 | 4,377,037.27   | 733,368.74    |
| 小计     | 922,879,335.05 | 29,733,368.74 |
| 减：减值准备 | 9,228,793.34   | 290,000.00    |
| 合计     | 913,650,541.71 | 29,443,368.74 |

(2) 按账龄披露

| 账龄   | 期末余额           |              |                | 上年年末余额        |            |                |
|------|----------------|--------------|----------------|---------------|------------|----------------|
|      | 账面余额           | 减值准备         | 预期信用<br>损失率(%) | 账面余额          | 减值准备       | 预期信用<br>损失率(%) |
| 1年以内 | 922,879,335.05 | 9,228,793.34 | 1.00           | 29,733,368.74 | 290,000.00 | 0.98           |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 按业务披露

| 业务   | 账面余额           |        | 期末余额         |      | 账面价值           |
|------|----------------|--------|--------------|------|----------------|
|      | 金额             | 比例%    | 减值准备         | 比例%  |                |
| 保理业务 | 922,879,335.05 | 100.00 | 9,228,793.34 | 1.00 | 913,650,541.71 |

续:

| 业务   | 账面余额          |        | 上年年末余额     |      | 账面价值          |
|------|---------------|--------|------------|------|---------------|
|      | 金额            | 比例%    | 减值准备       | 比例%  |               |
| 保理业务 | 29,733,368.74 | 100.00 | 290,000.00 | 0.98 | 29,443,368.74 |

(4) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 项目      | 减值准备金额       |
|---------|--------------|
| 期初余额    | 290,000.00   |
| 本期计提    | 8,938,793.34 |
| 本期收回或转回 | -            |
| 本期核销    | -            |
| 期末余额    | 9,228,793.34 |

6、应收代位追偿款

| 类别      | 账面余额             |        | 期末余额             |            | 账面价值           |
|---------|------------------|--------|------------------|------------|----------------|
|         | 金额               | 比例(%)  | 减值准备             | 预期信用损失率(%) |                |
| 应收代位追偿款 | 1,367,428,705.58 | 100.00 | 1,254,700,732.28 | 91.76      | 112,727,973.30 |

续:

| 类别      | 账面余额             |        | 上年年末余额           |            | 账面价值           |
|---------|------------------|--------|------------------|------------|----------------|
|         | 金额               | 比例(%)  | 减值准备             | 预期信用损失率(%) |                |
| 应收代位追偿款 | 1,466,379,540.69 | 100.00 | 1,156,463,095.31 | 78.87      | 309,916,445.38 |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 项目      | 减值准备金额           |
|---------|------------------|
| 期初余额    | 1,156,463,095.31 |
| 本期计提    | 138,248,727.39   |
| 本期收回或转回 | 62,032,896.85    |
| 本期核销    | -                |
| 其他      | 22,021,806.43    |
| 期末余额    | 1,254,700,732.28 |

7、应收账款

(1) 按账龄披露

| 账龄     | 期末余额          | 上年年末余额        |
|--------|---------------|---------------|
| 1年以内   | 4,757,618.17  | 16,505,201.78 |
| 1年以上   | 14,306,334.41 | 1,597,738.54  |
| 小计     | 19,063,952.58 | 18,102,940.32 |
| 减：减值准备 | 2,121,724.19  | 1,597,738.54  |
| 合计     | 16,942,228.39 | 16,505,201.78 |

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 项目      | 减值准备金额       |
|---------|--------------|
| 期初余额    | 1,597,738.54 |
| 本期计提    | 523,985.65   |
| 本期收回或转回 | -            |
| 本期核销    | -            |
| 其他      | -            |
| 期末余额    | 2,121,724.19 |

8、预付账款

| 账龄   | 期末余额       |       | 上年年末余额       |        |
|------|------------|-------|--------------|--------|
|      | 金额         | 比例%   | 金额           | 比例%    |
| 1年以内 | 28,301.89  | 13.28 | 1,745,378.48 | 100.00 |
| 1至2年 | 184,887.16 | 86.72 | -            | -      |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 账龄 | 期末余额       |        | 上年年末余额       |        |
|----|------------|--------|--------------|--------|
|    | 金额         | 比例%    | 金额           | 比例%    |
| 合计 | 213,189.05 | 100.00 | 1,745,378.48 | 100.00 |

9、其他应收款

(1) 按账龄披露

| 账龄     | 期末余额         | 上年年末余额        |
|--------|--------------|---------------|
| 1年以内   | 1,525,989.50 | 23,016,076.73 |
| 1年以上   | 3,928,510.39 | 2,546,147.72  |
| 小计     | 5,454,499.89 | 25,562,224.45 |
| 减：减值准备 | 54,545.00    | -             |
| 合计     | 5,399,954.89 | 25,562,224.45 |

(2) 按款项性质披露

| 项目       | 期末余额         |           |              | 上年年末余额        |      |               |
|----------|--------------|-----------|--------------|---------------|------|---------------|
|          | 账面余额         | 减值准备      | 账面价值         | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          |
| 应收押金和保证金 | 2,852,760.17 | 28,527.60 | 2,824,232.57 | 2,546,147.72  | -    | 2,546,147.72  |
| 应收诉讼审理费  | 2,326,982.00 | 23,269.82 | 2,303,712.18 | 21,622,578.24 | -    | 21,622,578.24 |
| 应收其他款项   | 274,757.72   | 2,747.58  | 272,010.14   | 1,393,498.49  | -    | 1,393,498.49  |
| 合计       | 5,454,499.89 | 54,545.00 | 5,399,954.89 | 25,562,224.45 | -    | 25,562,224.45 |

10、定期存款

| 种类            | 期末余额           | 上年年末余额         |
|---------------|----------------|----------------|
| 1个月至3个月（含3个月） | 162,754,366.78 | -              |
| 3个月至1年（含1年）   | 195,561,997.95 | 145,807,681.17 |
| 合计            | 358,316,364.73 | 145,807,681.17 |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、债权投资

| 项目   | 期末余额             |                | 上年年末余额           |                  |
|------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|      | 账面余额             | 减值准备           | 账面价值             | 账面余额             |
| 债券   | 2,284,750,316.64 | 412,357.46     | 2,284,337,959.18 | 1,892,185,892.37 |
| 委托贷款 | 70,104,000.00    | 67,550,660.35  | 2,553,339.65     | 770,779,464.42   |
| 其他   | 43,521,401.58    | 37,628,854.71  | 5,892,546.87     | 43,964,173.12    |
| 合计   | 2,398,375,718.22 | 105,591,872.52 | 2,292,783,845.70 | 2,706,929,529.91 |
|      |                  |                |                  | 653,273,523.75   |
|      |                  |                |                  | 2,053,656,006.16 |

12、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

| 项目           | 期末余额 |      | 上年年末余额         |                |
|--------------|------|------|----------------|----------------|
|              | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           |
| 对联营企业投资      |      |      | 452,925,415.63 | 428,283,164.32 |
| 小计           |      |      | 452,925,415.63 | 428,283,164.32 |
| 减：长期股权投资减值准备 |      |      | 417,255,104.87 | 417,255,104.87 |
| 合计           |      |      | 35,670,310.76  | 11,028,059.45  |
|              |      |      |                | 24,642,251.31  |
|              |      |      |                | 428,283,164.32 |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
财务报表附注  
2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期股权投资明细

| 被投资单位           | 上年年末余额         | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益    | 本期增减变动        |          |          |          | 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 | 期末余额           | 减值准备期末余额       | 账面价值          |   |  |
|-----------------|----------------|------|------|----------------|---------------|----------|----------|----------|--------|-------------|--------|----|----------------|----------------|---------------|---|--|
|                 |                |      |      |                | 其他综合收益调整      | 其他综合收益调整 | 其他综合收益调整 | 其他综合收益调整 |        |             |        |    |                |                |               |   |  |
| 联营企业            |                |      |      |                |               |          |          |          |        |             |        |    |                |                |               |   |  |
| 中国金融投资管理有限公司    | 452,925,415.63 | -    | -    | -16,646,511.03 | -7,995,740.28 | -        | -        | -        | -      | -           | -      | -  | 428,283,164.32 | 417,255,104.87 | 11,028,059.45 |   |  |
| 广东华南供应链金融科技有限公司 | -              | -    | -    | -              | -             | -        | -        | -        | -      | -           | -      | -  | -              | -              | -             | - |  |
| 合计              | 452,925,415.63 | -    | -    | -16,646,511.03 | -7,995,740.28 | -        | -        | -        | -      | -           | -      | -  | 428,283,164.32 | 417,255,104.87 | 11,028,059.45 |   |  |

说明：(1) 截至2023年12月31日，本公司对中国金融投资管理有限公司的持股比例为14.45%，但本公司向中国金融投资管理有限公司派出董事，故本公司认为对中国金融投资管理有限公司具有重大影响。

(2) 截至2023年12月31日，本公司对广东华南供应链金融科技有限公司的持股比例为15.00%，但本公司向广东华南供应链金融科技有限公司派出董事和监事，故本公司认为对广东华南供应链金融科技有限公司具有重大影响。截至2023年12月31日，广东华南供应链金融科技有限公司已不再实际经营。





中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

13、其他权益工具投资

| 项目        | 期末余额          | 上年年末余额         |
|-----------|---------------|----------------|
| 非上市权益工具投资 | 23,499,968.22 | 204,133,871.17 |

14、其他非流动金融资产

| 种类     | 期末余额           | 上年年末余额 |
|--------|----------------|--------|
| 权益工具投资 | 131,508,426.49 | -      |

15、固定资产

| 项目       | 电子设备         | 运输设备         | 其他         | 合计           |
|----------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 一、账面原值：  | --           | --           | --         | --           |
| 1.上年年末余额 | 5,356,862.12 | 1,027,422.22 | 813,929.88 | 7,198,214.22 |
| 2.期末余额   | 6,297,862.13 | 1,027,422.22 | 840,106.87 | 8,165,391.22 |
| 二、累计折旧   | --           | --           | --         | --           |
| 1.上年年末余额 | 4,213,177.49 | 996,599.55   | 708,203.59 | 5,917,980.63 |
| 2.期末余额   | 4,823,153.28 | 996,599.55   | 753,100.37 | 6,572,853.20 |
| 三、减值准备   | --           | --           | --         | --           |
| 1.上年年末余额 | -            | -            | -          | -            |
| 2.期末余额   | -            | -            | -          | -            |
| 四、账面价值   | --           | --           | --         | --           |
| 1.上年年末余额 | 1,143,684.63 | 30,822.67    | 105,726.29 | 1,280,233.59 |
| 2.期末余额   | 1,474,708.85 | 30,822.67    | 87,006.50  | 1,592,538.02 |

16、使用权资产

| 项目       | 房屋及建筑物        |
|----------|---------------|
| 一、账面原值：  | --            |
| 1.上年年末余额 | 35,867,819.92 |
| 2.期末余额   | 35,867,819.92 |
| 二、累计折旧   | --            |
| 1.上年年末余额 | 14,347,127.98 |
| 2.期末余额   | 21,520,691.96 |
| 三、减值准备   | --            |
| 1.上年年末余额 | -             |
| 2.期末余额   | -             |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目       | 房屋及建筑物        |
|----------|---------------|
| 四、账面价值   | --            |
| 1.上年年末余额 | 21,520,691.94 |
| 2.期末余额   | 14,347,127.96 |

17、无形资产

| 项目       | 软件            |
|----------|---------------|
| 一、账面原值   | --            |
| 1.上年年末余额 | 30,553,533.41 |
| 2.期末余额   | 39,989,262.93 |
| 二、累计摊销   | --            |
| 1.上年年末余额 | 24,966,551.46 |
| 2.期末余额   | 29,273,343.22 |
| 三、减值准备   | --            |
| 1.上年年末余额 | -             |
| 2.期末余额   | -             |
| 四、账面价值   | --            |
| 1.上年年末余额 | 5,586,981.95  |
| 2.期末余额   | 10,715,919.71 |

18、长期待摊费用

| 项目        | 上年年末<br>余额   | 本期增加         | 本期减少       |      | 期末余额         |
|-----------|--------------|--------------|------------|------|--------------|
|           |              |              | 本期摊销       | 其他减少 |              |
| 装修费       | 2,305,484.59 | -            | 768,494.86 | -    | 1,536,989.73 |
| 评级费及系统使用费 | -            | 1,208,930.81 | -          | -    | 1,208,930.81 |
| 合计        | 2,305,484.59 | 1,208,930.81 | 768,494.86 | -    | 2,745,920.54 |

19、抵债资产

| 项目      | 期末余额         | 上年年末余额       |
|---------|--------------|--------------|
| 抵债房屋建筑物 | 8,737,178.39 | 9,294,870.62 |

20、递延所得税资产与递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目              | 期末余额                    |                       | 上年年末余额                  |                       |
|-----------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                 | 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            | 递延所得税资产/负债            |
| <b>递延所得税资产：</b> |                         |                       |                         |                       |
| 公允价值变动          | 1,420,464,939.53        | 355,116,234.88        | 614,425,444.57          | 153,606,361.03        |
| 资产减值准备          | 1,989,606,261.14        | 497,401,565.28        | 2,409,511,839.31        | 602,377,959.83        |
| 租赁形成            | 15,485,134.46           | 3,871,283.61          | 22,634,556.86           | 5,658,639.21          |
| 工资薪金            | 79,067,148.91           | 19,766,787.23         | 80,040,000.55           | 20,010,000.14         |
| 预提费用            | 6,525,161.50            | 1,631,290.38          | 5,945,541.66            | 1,486,385.42          |
| 可抵扣亏损           | 345,393,258.12          | 86,348,314.53         | 600,827,579.73          | 150,206,894.93        |
| 长期股权投资其他综合收益    | 20,452,206.12           | 5,113,051.53          | 12,427,462.36           | 3,106,865.59          |
| 应付利息            | 3,739,552.56            | 934,888.14            | 101,745.36              | 25,436.34             |
| 其他              | 83,968,364.47           | 20,992,091.12         | 56,114,022.19           | 14,028,505.55         |
| <b>小计</b>       | <b>3,964,702,026.81</b> | <b>991,175,506.70</b> | <b>3,802,028,192.59</b> | <b>950,507,048.04</b> |
| <b>递延所得税负债：</b> |                         |                       |                         |                       |
| 使用权资产           | 14,347,127.96           | 3,586,781.99          | 21,520,691.96           | 5,380,172.99          |
| 应收利息            | 86,854,771.01           | 21,713,692.75         | 61,725,262.97           | 15,431,315.74         |
| <b>小计</b>       | <b>101,201,898.97</b>   | <b>25,300,474.74</b>  | <b>83,245,954.93</b>    | <b>20,811,488.73</b>  |

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

| 项目      | 递延所得税资产和负债期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债上年年末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债上年年末余额 |
|---------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| 递延所得税资产 | 21,713,692.75    | 969,461,813.95    | 15,431,315.74      | 935,075,732.30      |
| 递延所得税负债 | 21,713,692.75    | 3,586,781.99      | 15,431,315.74      | 5,380,172.99        |

21、其他资产

| 项目        | 期末余额                | 上年年末余额              |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 暂估长期资产款   | 3,665,930.78        | 3,672,116.01        |
| 分保摊回责任准备金 | 1,239,883.25        | 2,419,174.55        |
| 其他        | 1,869,195.62        | 1,296,426.22        |
| <b>合计</b> | <b>6,775,009.65</b> | <b>7,387,716.78</b> |

22、短期借款

| 项目   | 期末余额           | 上年年末余额 |
|------|----------------|--------|
| 质押借款 | 123,776,998.40 | -      |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

23、卖出回购金融资产款

(1) 按抵押证券分类

| 种类 | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----|----------------|----------------|
| 债券 | 585,586,178.32 | 201,000,000.00 |

(2) 剩余到期期限

| 剩余到期期限      | 期末余额           | 上年年末余额         |
|-------------|----------------|----------------|
| 3个月以内（含3个月） | 585,586,178.32 | 201,000,000.00 |

说明：期末，本公司债券正回购交易形成的卖出回购证券款对应的质押债券的面值为656,880,000.00元。质押债券在债券正回购交易期间流通受限。

24、预收担保费

| 项目  | 期末余额          | 上年年末余额        |
|-----|---------------|---------------|
| 担保费 | 31,138,867.31 | 36,219,433.29 |

25、应付账款

| 项目    | 期末余额         | 上年年末余额     |
|-------|--------------|------------|
| 应付服务费 | 1,316,633.21 | 569,860.02 |

26、应付职工薪酬

| 项目           | 上年年末余额        | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额          |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 短期薪酬         | 91,110,228.42 | 84,066,442.06 | 88,167,391.30 | 87,009,279.18 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 441,875.91    | 6,010,261.81  | 5,921,530.43  | 530,607.29    |
| 辞退福利         | -             | 779,200.00    | 779,200.00    | -             |
| 合计           | 91,552,104.33 | 90,855,903.87 | 94,868,121.73 | 87,539,886.47 |

(1) 短期薪酬

| 项目          | 上年年末余额        | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额          |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 74,056,394.78 | 74,342,957.36 | 78,339,998.23 | 70,059,353.91 |
| 职工福利费       | -             | 387,616.46    | 387,616.46    | -             |
| 社会保险费       | 267,803.50    | 4,133,208.56  | 4,079,432.16  | 321,579.90    |
| 其中：1. 医疗保险费 | 241,023.15    | 3,766,854.81  | 3,718,456.05  | 289,421.91    |
| 2. 工伤保险费    | 5,356.16      | 73,006.64     | 71,931.32     | 6,431.48      |
| 3. 生育保险费    | 21,424.19     | 293,347.11    | 289,044.79    | 25,726.51     |
| 住房公积金       | -             | 4,364,350.00  | 4,364,350.00  | -             |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目          | 上年年末余额               | 本期增加                 | 本期减少                 | 期末余额                 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 工会经费和职工教育经费 | 16,786,030.14        | 838,309.68           | 995,994.45           | 16,628,345.37        |
| <b>合计</b>   | <b>91,110,228.42</b> | <b>84,066,442.06</b> | <b>88,167,391.30</b> | <b>87,009,279.18</b> |

(2) 设定提存计划

| 项目            | 上年年末余额            | 本期增加                | 本期减少                | 期末余额              |
|---------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 离职后福利         | 441,875.91        | 6,010,261.81        | 5,921,530.43        | 530,607.29        |
| 其中：1. 基本养老保险费 | 428,485.60        | 5,828,128.26        | 5,742,086.02        | 514,527.84        |
| 2. 失业保险费      | 13,390.31         | 182,133.55          | 179,444.41          | 16,079.45         |
| <b>合计</b>     | <b>441,875.91</b> | <b>6,010,261.81</b> | <b>5,921,530.43</b> | <b>530,607.29</b> |

27、应交税费

| 税项        | 期末余额                 | 上年年末余额               |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 增值税       | 15,369,419.02        | 15,163,177.68        |
| 企业所得税     | 2,008,347.17         | 1,087,527.17         |
| 其他        | 1,716,864.61         | 1,343,828.00         |
| <b>合计</b> | <b>19,094,630.80</b> | <b>17,594,532.85</b> |

28、其他应付款

| 项目        | 期末余额                 | 上年年末余额               |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 应付资产及费用款项 | 43,810,659.38        | 43,341,654.56        |
| 其他        | 1,032,534.02         | 1,038,521.81         |
| <b>合计</b> | <b>44,843,193.40</b> | <b>44,380,176.37</b> |

29、未到期责任准备金

| 项目       | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----------|----------------|----------------|
| 未到期责任准备金 | 123,563,821.75 | 137,160,917.07 |

30、担保赔偿准备

| 项目     | 期末余额           | 上年年末余额         |
|--------|----------------|----------------|
| 担保赔偿准备 | 262,768,601.73 | 271,884,173.99 |

31、租赁负债

| 项目         | 期末余额          | 上年年末余额        |
|------------|---------------|---------------|
| 租赁付款额      | 14,547,388.13 | 22,252,666.40 |
| 减：未确认的融资费用 | 650,007.99    | 1,486,055.79  |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目 | 期末余额          | 上年年末余额        |
|----|---------------|---------------|
| 合计 | 13,897,380.14 | 20,766,610.61 |

32、股本

| 股东名称                                      | 期末余额             |        | 上年年末余额           |        |
|---|------------------|--------|------------------|--------|
|   | 金额               | 持股比例   | 金额               | 持股比例   |
| 海航科技股份有限公司                                | 1,910,400,000.00 | 26.62  | 1,910,400,000.00 | 26.62  |
| 宏达控股集团有限公司                                | 1,276,000,000.00 | 17.78  | -                | -      |
| 海航资本集团有限公司                                | 1,200,000,000.00 | 16.72  | 1,200,000,000.00 | 16.72  |
| 中国宝武钢铁集团有限公司                              | 1,050,000,000.00 | 14.63  | 1,050,000,000.00 | 14.63  |
| 海宁宏达股权投资管理有限公司                            | 680,000,000.00   | 9.47   | 680,000,000.00   | 9.47   |
| 中国进出口银行                                   | 500,000,000.00   | 6.97   | 500,000,000.00   | 6.97   |
| 西门子(中国)有限公司                               | 350,000,000.00   | 4.88   | 350,000,000.00   | 4.88   |
| 内蒙古鑫泰投资有限公司                               | 210,000,000.00   | 2.93   | 210,000,000.00   | 2.93   |
| JPMorgan China Investment Company Limited | -                | -      | 1,276,000,000.00 | 17.78  |
| 合计  | 7,176,400,000.00 | 100.00 | 7,176,400,000.00 | 100.00 |

33、资本公积

| 项目   | 上年年末余额         | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额           |
|------|----------------|------|------|----------------|
| 股本溢价 | 307,560,000.00 | -    | -    | 307,560,000.00 |

34、其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

| 项目                | 期初余额<br>(1)     | 本期发生额           |                                 | 期末余额<br>(4) = (1) +<br>(2) - (3) |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|----------------------------------|
|                   |                 | 税后归属于母公司<br>(2) | 减：前期计入其他<br>综合收益当期转入<br>留存收益(3) |                                  |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | -348,659,764.99 | -134,179,492.11 | -75,000,000.00                  | -407,839,257.10                  |
| 其他权益工具投资公允价值变动    | -348,659,764.99 | -134,179,492.11 | -75,000,000.00                  | -407,839,257.10                  |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益  | -9,320,596.77   | -5,989,554.34   | -                               | -15,310,151.11                   |
| 权益法下可转损益的其他综合收益   | -9,320,596.77   | -5,989,554.34   | -                               | -15,310,151.11                   |
| 其他综合收益合计          | -357,980,361.76 | -140,169,046.45 | -75,000,000.00                  | -423,149,408.21                  |

利润表中归属于母公司的其他综合收益：





中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目                    | 本期发生额             |                                   |                | 税后归属于母公司<br>(4) = (1) - (2) -<br>(3) |
|-----------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------|--------------------------------------|
|                       | 本期所得税前发<br>生额 (1) | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益<br>(2) | 减：所得税费用<br>(3) |                                      |
| 一、不能重分类进损益的其他<br>综合收益 | -178,905,989.48   | -                                 | -44,726,497.37 | -134,179,492.11                      |
| 其他权益工具投资公允价值变<br>动    | -178,905,989.48   | -                                 | -44,726,497.37 | -134,179,492.11                      |
| 二、将重分类进损益的其他综<br>合收益  | -7,995,740.28     | -                                 | -2,006,185.94  | -5,989,554.34                        |
| 权益法下可转损益的其他综合<br>收益   | -7,995,740.28     | -                                 | -2,006,185.94  | -5,989,554.34                        |
| 其他综合收益合计              | -186,901,729.76   | -                                 | -46,732,683.31 | -140,169,046.45                      |

说明：其他综合收益的税后净额本期发生额为-140,169,046.45元。其中，归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额本期发生额为-140,169,046.45元。

35、盈余公积

| 项目     | 上年年末余额        | 本期增加          | 本期减少       | 期末余额          |
|--------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 法定盈余公积 | 31,226,465.55 | 16,460,595.79 | 362,169.67 | 47,324,891.67 |

36、一般风险准备

| 项目     | 上年年末余额        | 本期增加          | 本期减少       | 期末余额          |
|--------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 一般风险准备 | 31,226,465.55 | 16,460,595.79 | 362,169.67 | 47,324,891.67 |

37、未分配利润

| 项目                           | 本期发生额          | 上期发生额          | 提取或分<br>配比例 |
|------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| 上年年末未分配利润                    | 208,593,677.25 | 126,271,641.58 | --          |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利<br>润        | 155,415,665.51 | 105,303,840.87 | --          |
| 其他综合收益结转留存收益                 | -75,000,000.00 | -              | -           |
| 其他                           | 724,339.34     | -              | -           |
| 减：提取法定盈余公积                   | 16,460,595.79  | 11,490,902.60  | 10%         |
| 提取一般风险准备                     | 16,460,595.79  | 11,490,902.60  | 10%         |
| 应付普通股股利                      | 100,000,000.00 | -              | -           |
| 期末未分配利润                      | 156,812,490.52 | 208,593,677.25 | -           |
| 其中：子公司当年提取的盈余公积归<br>属于母公司的金额 | -              | 179,787.21     | -           |

说明：其他变动为本公司之子公司杭州中合明达股权投资管理有限公司注销，该公司以前年度计提的盈余公积 362,169.67 元及一般风险准备 362,169.67 元本期转入未分配利润。



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

38、担保业务净收入（已赚保费）

| 项目          | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 担保业务收入      | 241,395,857.53        | 272,018,187.54        |
| 减：分出担保费     | 2,300,272.45          | 4,725,012.45          |
| 减：提取未到期责任准备 | -12,417,804.02        | -13,492,273.68        |
| <b>合计</b>   | <b>251,513,389.10</b> | <b>280,785,448.77</b> |

39、利息收入

| 公司        | 本期发生额               | 上期发生额               |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 定期存款      | 7,485,765.99        | 2,719,616.79        |
| 活期存款      | 2,151,150.55        | 1,819,521.99        |
| <b>合计</b> | <b>9,636,916.54</b> | <b>4,539,138.78</b> |

40、投资收益

| 项目              | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益  | -16,646,511.03        | -5,013,499.71         |
| 交易性金融资产取得的投资收益  | 117,219,979.27        | 136,894,768.86        |
| 债权投资取得的利息收入     | 93,585,734.46         | 71,525,540.79         |
| 其他权益工具投资的股利收入   | 2,767,725.65          | 662,264.96            |
| 买入返售金融资产取得的投资收益 | 2,155,035.57          | 3,331,217.75          |
| <b>合计</b>       | <b>199,081,963.92</b> | <b>207,400,292.65</b> |

41、公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额          | 上期发生额          |
|---------------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产       | -58,953,970.08 | -59,895,313.63 |

42、其他业务收入

| 项目        | 本期发生额                | 上期发生额               |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 追偿收入      | 4,720,352.10         | -                   |
| 保理收入      | 13,086,212.69        | 1,256,441.56        |
| 评审费收入     | 2,396,226.42         | 943,396.23          |
| 基金管理收入    | 765,726.94           | 1,925,411.62        |
| 其他收入      | 535,888.86           | 522,952.57          |
| <b>合计</b> | <b>21,504,407.01</b> | <b>4,648,201.98</b> |

43、其他收益



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目   | 本期发生额      | 上期发生额        |
|------|------------|--------------|
| 税费返还 | 146,497.32 | 1,078,679.36 |

44、提取担保赔偿准备金

| 合同类型   | 本期发生额         | 上期发生额          |
|--------|---------------|----------------|
| 担保赔偿准备 | -9,115,572.26 | -73,606,152.95 |

45、利息支出

| 项目           | 本期发生额         | 上期发生额        |
|--------------|---------------|--------------|
| 卖出回购金融资产利息支出 | 13,998,527.12 | 8,549,854.99 |
| 其他           | 891,131.66    | 1,144,156.92 |
| 合计           | 14,889,658.78 | 9,694,011.91 |

46、税金及附加

| 项目      | 本期发生额        | 上期发生额        |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 1,238,014.19 | 1,124,013.16 |
| 教育费附加   | 885,917.35   | 881,947.93   |
| 其他      | 189,804.69   | 737,514.61   |
| 合计      | 2,313,736.23 | 2,743,475.70 |

47、业务及管理费

| 项目      | 本期发生额          | 上期发生额          |
|---------|----------------|----------------|
| 职工薪酬    | 90,855,903.87  | 90,373,033.69  |
| 咨询及服务费用 | 28,307,569.12  | 49,892,295.66  |
| 折旧及摊销   | 12,903,723.17  | 11,725,330.99  |
| 差旅费     | 4,500,147.92   | 1,673,052.76   |
| 业务及办公费  | 2,697,269.92   | 2,090,433.18   |
| 其他      | 2,954,952.96   | 3,181,383.12   |
| 合计      | 142,219,566.96 | 158,935,529.40 |

48、其他业务成本

| 项目  | 本期发生额      | 上期发生额      |
|-----|------------|------------|
| 折旧  | 557,692.23 | -          |
| 服务费 | 3,619.86   | 122,641.61 |
| 其他  | 33.02      | -          |
| 合计  | 561,345.11 | 122,641.61 |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

49、信用减值损失

| 项 目         | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 应收担保费减值损失   | 866,102.35            | -49,033.02            |
| 应收账款减值损失    | 523,985.65            | 1,597,737.74          |
| 应收代位追偿款减值损失 | 76,215,830.54         | 185,647,496.02        |
| 其他应收款减值损失   | 54,545.00             | -                     |
| 债权投资减值损失    | 20,731,886.85         | 70,089,913.43         |
| 应收保理款减值损失   | 8,938,793.34          | -1,711,395.67         |
| <b>合 计</b>  | <b>107,331,143.73</b> | <b>255,574,718.50</b> |

50、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 |
|----|------------|------------|---------------|
| 其他 | 153,435.75 | 320,844.63 | 153,435.75    |

51、所得税费用

| 项 目        | 本期发生额                | 上期发生额             |
|------------|----------------------|-------------------|
| 当期所得税      | 1,553,099.24         | 81,143.09         |
| 递延所得税调整    | 10,553,210.65        | 472,356.36        |
| <b>合 计</b> | <b>12,106,309.89</b> | <b>553,499.45</b> |

52、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料                      | 本期发生额          | 上期发生额          |
|---------------------------|----------------|----------------|
| <b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b> | --             | --             |
| 净利润                       | 155,415,665.51 | 105,303,840.87 |
| 加：担保风险准备金                 | -21,533,376.28 | -73,606,152.95 |
| 资产减值损失                    | -              | -              |
| 信用减值准备                    | 107,331,143.73 | 255,574,718.50 |
| 固定资产折旧、抵债资产折旧             | 1,212,564.80   | 1,130,233.75   |
| 使用权资产折旧                   | 7,173,563.98   | 7,173,563.98   |
| 无形资产摊销                    | 4,306,791.76   | 3,421,533.26   |
| 长期待摊费用摊销                  | 768,494.86     | -              |
| 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）       | 58,953,970.08  | 59,895,313.63  |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 补充资料                        | 本期发生额           | 上期发生额           |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| 汇兑收益（收益以“-”号填列）             | -2,639,214.37   | -20,444,271.95  |
| 利息支出（收益以“-”号填列）             | 14,889,658.78   | 9,694,011.91    |
| 投资收益（收益以“-”号填列）             | -199,081,963.92 | -211,939,431.43 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）        | 6,966,428.66    | 472,356.36      |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）        | 3,586,781.99    | -               |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）       | -773,193,444.46 | 389,129,692.19  |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）       | -18,941,287.31  | 2,409,130.50    |
| 其他                          | -               | -               |
| 经营活动产生的现金流量净额               | -654,784,222.19 | 528,214,538.62  |
| <b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> | --              | --              |
| 债务转为资本                      | -               | -               |
| 一年内到期的可转换公司债券               | -               | -               |
| 当期新增的使用权资产                  | -               | -               |
| <b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>     | --              | --              |
| 现金的期末余额                     | 74,214,404.94   | 482,679,765.94  |
| 减：现金的期初余额                   | 482,679,765.94  | 585,355,228.59  |
| 加：现金等价物的期末余额                | -               | -               |
| 减：现金等价物的期初余额                | -               | -               |
| 现金及现金等价物净增加额                | -408,465,361.00 | -102,675,462.65 |

(2) 现金及现金等价物的构成

| 项目                              | 期末余额          | 上年年末余额         |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| 一、现金                            | 74,214,404.94 | 482,679,765.94 |
| 其中：可随时用于支付的银行存款                 | 65,246,533.86 | 475,619,553.24 |
| 可随时用于支付的其他货币资金                  | 8,967,871.08  | 7,060,212.70   |
| 二、现金等价物                         | -             | -              |
| 其中：三个月内到期的债券投资                  | -             | -              |
| 三、期末现金及现金等价物余额                  | 74,214,404.94 | 482,679,765.94 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的<br>现金和现金等价物 | -             | -              |

53、所有权或使用权受到限制的资产

| 项目   | 期末账面价值         | 受限原因       |
|------|----------------|------------|
| 定期存款 | 195,500,000.00 | 借款质押       |
| 债权投资 | 656,880,000.00 | 卖出回购金融资产质押 |

54、外币货币性项目



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目    | 期末外币余额        | 折算汇率    | 期末折算人民币余额      |
|-------|---------------|---------|----------------|
| 货币资金  | 38,572.22     | --      | 216,903.03     |
| 其中：美元 | 29,458.22     | 7.0827  | 208,643.74     |
| 港币    | 9,114.00      | 0.90622 | 8,259.29       |
| 定期存款  | 22,979,141.60 | --      | 162,754,366.21 |
| 其中：美元 | 22,979,141.60 | 7.0827  | 162,754,366.21 |

## 六、合并范围的变动

本公司之原子公司杭州中合明达股权投资管理有限公司根据 2023 年 8 月 10 日股东会决议，进入清算阶段。2023 年 12 月 27 日，杭州中合明达股权投资管理有限公司已完成工商注销。

## 七、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

| 子公司名称            | 级次 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质   | 持股比例%  |    | 取得方式 |
|------------------|----|-------|-----|--------|--------|----|------|
|                  |    |       |     |        | 直接     | 间接 |      |
| 中合明智商业保理（天津）有限公司 | 2  | 北京    | 天津  | 保理     | 100.00 | -  | 投资设立 |
| 中合投资控股有限公司       | 2  | 北京    | 香港  | 金融中介服务 | 100.00 | -  | 投资设立 |
| 成都福鑫数字科技有限公司     | 2  | 北京    | 成都  | 商业服务   | 100.00 | -  | 投资设立 |
| 中合共赢资产管理有限公司     | 2  | 北京    | 深圳  | 投资管理   | 100.00 | -  | 投资设立 |
| 北京中合大方投资管理有限公司   | 3  | 北京    | 北京  | 投资管理   | 100.00 | -  | 投资设立 |
| 西藏中正创业投资管理有限公司   | 3  | 北京    | 拉萨  | 投资管理   | 100.00 | -  | 投资设立 |

说明：中合精品 1 号私募证券投资基金（以下简称精品 1 号）为本公司之子公司北京中合大方投资管理有限公司作为管理人的私募证券投资基金，本公司之子公司中合共赢资产管理有限公司持有其份额。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司之子公司中合共赢资产管理有限公司持有精品 1 号份额 9,033,933.00 份，持有比例 100.00%，按照本公司会计政策，将其作为纳入合并范围的结构化主体核算。

## 八、风险管理

### 1、担保风险

#### （1）担保业务风险

担保业务风险在于发生代偿的可能性以及由此产生的赔款损失金额和时间的不确定。在担保合同下，本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除抵质押物可变现价值后超过已计提担保合同准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险-代偿案件发生的数量与预期不同的可能性，严重性风险-代偿金额与预期不同的可能性。





中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保风险集中度

目前，本公司的所有业务均来自中国境内，担保风险在本公司所担保的各地区不存在重大分别。担保合同情况如下：

担保风险敞口

| 项目     | 期末余额              | 上年年末余额            |
|--------|-------------------|-------------------|
| 担保风险敞口 | 26,702,375,813.52 | 33,545,554,593.18 |

担保合同准备金

| 项目        | 期末余额                  |               | 上年年末余额                |               |
|-----------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|           | 金额                    | 比例%           | 金额                    | 比例%           |
| 未到期责任准备   | 123,563,821.75        | 31.98         | 137,160,917.07        | 33.53         |
| 担保赔偿准备    | 262,768,601.73        | 68.02         | 271,884,173.99        | 66.47         |
| <b>合计</b> | <b>386,332,423.48</b> | <b>100.00</b> | <b>409,045,091.06</b> | <b>100.00</b> |

担保业务收入

| 项目   | 本期发生额          | 上期发生额          |
|------|----------------|----------------|
| 担保业务 | 241,395,857.53 | 272,018,187.54 |

(3) 敏感性分析

期末，对于本公司的担保合同，假设担保业务违约概率均增加 5%，而其他因素保持不变，则会导致本公司担保合同准备金增加约 13,138,430.05 元。

2、金融工具风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款、应收账款、其他应收款、交易性金融资产、买入返售金融资产、定期存款、债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、其他资产、应付账款、其他应付款、卖出回购金融资产款、短期借款及租赁负债。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。

(1) 市场风险



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具公允价值或未来现金流量变动的风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本公司持有的计息金融工具如下：

| 项目            | 期末余额                    | 上年年末余额                  |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 金融资产：         | --                      | --                      |
| 货币资金          | 74,214,404.94           | 482,679,765.94          |
| 定期存款          | 358,316,364.73          | 145,807,681.17          |
| 买入返售金融资产      | 879,636,572.87          | 40,287,000.00           |
| 应收保理款         | 913,650,541.71          | 29,443,368.74           |
| 债权投资          | 2,292,783,845.70        | 2,053,656,006.16        |
| <b>金融资产合计</b> | <b>4,518,601,729.95</b> | <b>2,751,873,822.01</b> |
| 金融负债：         | --                      | --                      |
| 短期借款          | 123,776,998.40          | -                       |
| 卖出回购金融资产款     | 585,586,178.32          | 201,000,000.00          |
| <b>金融负债合计</b> | <b>709,363,176.72</b>   | <b>201,000,000.00</b>   |

期末，如果以利率计算的金融工具利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本公司的净利润及股东权益将减少或增加约 10,174,307.08 元（上年年末：9,420,517.76 元）。

汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司持有以美元、港币计价的银行存款、定期存款。

期末按币种列示资产负债情况如下：

| 项目           | 人民币                   | 美元折人民币                | 港币折人民币          | 合计                    |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| 货币资金         | 73,997,501.91         | 208,643.74            | 8,259.29        | 74,214,404.94         |
| 定期存款         | 195,561,998.52        | 162,754,366.21        | -               | 358,316,364.73        |
| <b>资产合计</b>  | <b>269,559,500.43</b> | <b>162,963,009.95</b> | <b>8,259.29</b> | <b>432,530,769.67</b> |
| <b>表内净头寸</b> | <b>269,559,500.43</b> | <b>162,963,009.95</b> | <b>8,259.29</b> | <b>432,530,769.67</b> |



本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| 币种 | 外币汇率变动 | 对税前利润的影响     |              |
|----|--------|--------------|--------------|
|    |        | 本期           | 上期           |
| 美元 | +/-5%  | 8,148,150.50 | 5,735,786.94 |
| 港元 | +/-5%  | 412.96       | 305.30       |

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## （2）信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于货币资金、应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款、应收账款、其他应收款、买入返售金融资产、定期存款、债权投资、担保业务等。

本公司货币资金、定期存款主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的金融机构，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款、应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

对于担保业务的信用风险。担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本公司注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因被担保人财务状况恶化等原因给本公司造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本公司审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，以地方政府融资平台担保业务为主，并通过设立内评模型、优化准入标准、完善保后管理等措施严格管控项目风险。

## 信用风险敞口

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司还因提供财务担保而面临信用风险，详见附注十二、2中披露。

## 担保及其他信用增强安排



本公司持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本公司有权获得该质押物。

### 信用质量

本公司债权型投资的信用评级由其发行时国内具有资格的评估机构评定。本公司银行存款、定期存款主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的金融机构。因此，本公司认为与债权型投资、定期存款及其应收利息相关的信用风险将不会对截至2023年12月31日止的财务报表产生重大影响。

由于买入返售金融资产和保户质押贷款拥有质押且其到期期限均不超过一年，与其相关的信用风险将不会对截至2023年12月31日止的财务报表产生重大影响。

### (3) 流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。在正常的经营活动中，本公司通过资产负债管理来匹配投资资产与负债，以降低流动性风险。

期末，本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

| 项目             | 1年以内或即时<br>偿还     | 1至5年         | 5年以上 | 合计                 |
|----------------|-------------------|--------------|------|--------------------|
| 负债项目           | --                | --           | --   | --                 |
| 短期借款           | 123,776,998.40    | -            | -    | 123,776,998.40     |
| 卖出回购金融资产款      | 585,586,178.32    | -            | -    | 585,586,178.32     |
| 应付账款           | 1,316,633.21      | -            | -    | 1,316,633.21       |
| 其他应付款          | 43,832,326.75     | 1,010,866.65 | -    | 44,843,193.40      |
| 租赁负债           | 8,405,926.23      | 5,491,453.91 | -    | 13,897,380.14      |
| 已签订的担保合同最大担保金额 | 26,702,375,813.52 | -            | -    | -26,702,375,813.52 |
| 金融负债和或有负债合计    | 27,465,293,876.43 | 6,502,320.56 | -    | -27,471,796,196.99 |

### (4) 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本公司考虑的因素包括：本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本公司，本公司将会调整资本结构。

本公司报告期内的资本管理战略保持一致。



针对担保业务，本公司定期监测单一客户的担保余额以及本公司担保余额与股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

## 九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具

第二层次：直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具

### 1、以公允价值计量的项目和金额

于2023年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

| 项目                 | 第一层次公允价值计量       | 第二层次公允价值计量     | 第三层次公允价值计量     | 合计               |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>一、持续的公允价值计量</b> |                  |                |                |                  |
| (一) 交易性金融资产        | 2,354,835,435.21 | 130,829,406.18 | 261,419,983.93 | 2,747,084,825.32 |
| 1. 永续债             | 1,723,500,797.52 | -              | -              | 1,723,500,797.52 |
| 2. 资产管理计划          | -                | 80,274,016.47  | 121,015,704.38 | 201,289,720.85   |
| 3. 可转债             | 9,366,517.69     | -              | -              | 9,366,517.69     |
| 4. 理财产品            | 43,999,688.38    | -              | -              | 43,999,688.38    |
| 5. 基金              | 577,968,431.62   | 50,555,389.71  | 140,404,279.55 | 768,928,100.88   |
| (二) 其他权益工具投资       | -                | -              | 23,499,968.22  | 23,499,968.22    |
| (三) 其他非流动金融资产      | -                | -              | 131,508,426.49 | 131,508,426.49   |
| 持续以公允价值计量的资产总额     | 2,354,835,435.21 | 130,829,406.18 | 416,428,378.64 | 2,902,093,220.03 |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2. 归入公允价值层级第三层次的公允价值计量的调节表

| 本期数       | 期初余额           | 转入第三层次         | 转出第三层次         | 当期利得或损失总额      |                 |    | 购买、发行、出售和结算    | 期末余额           | 对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现的利得或损失的变动 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----|----------------|----------------|----------------------------------|
|           |                |                |                | 计入损益           | 计入其他综合收益        | 购入 |                |                |                                  |
| 交易性金融资产：  | 554,683,764.97 | -              | 148,068,589.04 | -14,703,224.59 | -               | -  | 130,491,967.41 | -14,703,224.59 |                                  |
| 资产管理计划    | 335,887,926.41 | -              | 148,068,589.04 | -15,538,621.73 | -               | -  | 51,265,011.26  | -15,538,621.73 |                                  |
| 基金        | 218,795,838.56 | -              | -              | 835,397.14     | -               | -  | 79,226,956.15  | 835,397.14     |                                  |
| 其他权益工具投资  | 204,133,871.17 | -              | -              | -              | -178,905,989.48 | -  | 1,727,913.47   | -              |                                  |
| 其他非流动金融资产 | -              | 131,508,426.49 | -              | -              | -               | -  | -              | -              |                                  |
| 合计        | 758,817,636.14 | 131,508,426.49 | 148,068,589.04 | -14,703,224.59 | -178,905,989.48 | -  | 132,219,880.88 | -14,703,224.59 |                                  |

其中，计入当前损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息如下：

| 本期数                       | 与金融资产有关的损益     | 与非金融资产有关的损益 |
|---------------------------|----------------|-------------|
| 计入损益的当期利得或损失总额            | -14,703,224.59 | -           |
| 对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得 | -14,703,224.59 | -           |





## 十、关联方及关联交易

### 1、本公司的股东情况

股东情况详见附注五、32。

### 2、本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

### 3、本公司的合营企业和联营企业情况

合营和联营企业情况详见附注五、12。

### 4、本公司的其他关联方情况

| 关联方名称            | 与本公司关系       |
|------------------|--------------|
| 中融合商业保理(深圳)有限公司  | 受本公司之股东控制的企业 |
| 北京汇利房地产开发有限公司    | 受本公司之股东控制的企业 |
| 华宝信托有限责任公司       | 受本公司之股东控制的企业 |
| 宝武镁业科技股份有限公司     | 受本公司之股东控制的企业 |
| 扬州瑞斯乐复合金属材料有限公司  | 受本公司之股东控制的企业 |
| 宝武集团财务有限责任公司     | 受本公司之股东控制的企业 |
| 上海吴淞口创业园有限公司     | 受本公司之股东控制的企业 |
| 上海宝信软件股份有限公司     | 受本公司之股东控制的企业 |
| 宝武集团鄂城钢铁有限公司     | 受本公司之股东控制的企业 |
| 上海欧冶金诚信息服务股份有限公司 | 受本公司之股东控制的企业 |
| 苏州宝化炭黑有限公司       | 受本公司之股东控制的企业 |
| 乌海宝杰新能源材料有限公司    | 受本公司之股东控制的企业 |

### 5、关联交易情况

#### (1) 关联采购与销售情况

##### ① 采购商品、接受劳务



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 关联方              | 关联交易内容 | 本期发生额        | 上期发生额        |
|------------------|--------|--------------|--------------|
| 华宝信托有限责任公司       | 管理费    | 3,224,723.30 | 2,676,449.85 |
| 上海宝信软件股份有限公司     | 软件开发款  | 6,994,920.72 | 4,875,406.01 |
| 上海欧冶金诚信息服务股份有限公司 | 服务费    | 288,679.24   | 721,698.11   |

② 出售商品、提供劳务

| 关联方              | 关联交易内容 | 本期发生额        | 上期发生额        |
|------------------|--------|--------------|--------------|
| 中融合商业保理(深圳)有限公司  | 保理利息收入 | 643,111.90   | 719,952.07   |
| 上海欧冶金诚信息服务股份有限公司 | 担保业务收入 | 1,460,123.29 | 2,136,550.97 |
| 苏州宝化炭黑有限公司       | 担保业务收入 | 50,917.64    | 137,905.90   |
| 乌海宝杰新能源材料有限公司    | 担保业务收入 | 74,303.50    | 70,754.72    |
| 宝武镁业科技股份有限公司     | 担保业务收入 | 262,875.41   | -            |
| 扬州瑞斯乐复合金属材料有限公司  | 担保业务收入 | 123,320.81   | -            |
| 宝武集团鄂城钢铁有限公司     | 担保业务收入 | 2,075.06     | -            |

(2) 关联租赁情况

公司承租

| 出租方名称         | 租赁资产种类 | 本期应支付的租赁款项   | 上期应支付的租赁款项   |
|---------------|--------|--------------|--------------|
| 北京汇利房地产开发有限公司 | 房屋租赁   | 7,705,278.27 | 7,705,278.27 |
| 上海吴淞口创业园有限公司  | 房屋租赁   | 116,639.25   | -            |

公司作为承租方当年承担的租赁负债利息支出：

| 出租方名称         | 租赁资产种类 | 本期利息支出     | 上期利息支出       |
|---------------|--------|------------|--------------|
| 北京汇利房地产开发有限公司 | 房屋租赁   | 836,047.80 | 1,141,280.84 |

(3) 关联担保情况

| 被担保方             | 期末担保金额        | 上年年末担保金额       |
|------------------|---------------|----------------|
| 上海欧冶金诚信息服务股份有限公司 | 63,700,233.64 | 252,463,568.47 |
| 苏州宝化炭黑有限公司       | -             | 97,453,500.00  |
| 乌海宝杰新能源材料有限公司    | -             | 50,000,000.00  |
| 宝武镁业科技股份有限公司     | 76,756,911.29 | -              |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 被担保方            | 期末担保金额        | 上年年末担保金额 |
|-----------------|---------------|----------|
| 扬州瑞斯乐复合金属材料有限公司 | 26,406,964.17 | -        |

说明：本公司与上海欧冶金诚信息服务股份有限公司开展分保合作，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司承担担保金额为 63,700,233.64 元。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

| 项目名称  | 关联方             | 期末余额 | 上年年末余额         |
|-------|-----------------|------|----------------|
| 应收保理款 | 中融合商业保理(深圳)有限公司 | -    | 26,730,000.00  |
| 债权投资  | 海航资本集团有限公司      | -    | 131,508,426.49 |

说明：本公司对海航资本集团有限公司的债权投资已按照受领的份额转为其他非流动金融资产核算。

(2) 应付关联方款项

| 项目名称  | 关联方           | 期末余额          | 上年年末余额        |
|-------|---------------|---------------|---------------|
| 应付账款  | 华宝信托有限责任公司    | 953,018.29    | 414,438.66    |
| 其他应付款 | 上海宝信软件股份有限公司  | 1,079,331.05  | 678,679.25    |
| 租赁负债  | 北京汇利房地产开发有限公司 | 13,897,380.14 | 20,766,610.61 |

十二、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的承诺事项。

2、或有事项

本公司提供财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。公司在保余额如下：

|      | 期末余额              | 上年年末余额            |
|------|-------------------|-------------------|
| 担保业务 | 26,702,375,813.52 | 33,545,554,593.18 |

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十三、资产负债表日后事项



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

截至2024年3月28日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

无。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、应收担保费

(1) 按业务披露

| 类别   | 账面余额          |        | 期末余额          |            | 减值准备          | 账面价值 |
|------|---------------|--------|---------------|------------|---------------|------|
|      | 金额            | 比例(%)  | 金额            | 预期信用损失率(%) |               |      |
| 担保业务 | 48,832,106.54 | 100.00 | 20,828,130.65 | 42.65      | 28,003,975.89 |      |

续：

| 类别   | 账面上年余额        |        | 上年年末余额        |            | 减值准备          | 账面价值 |
|------|---------------|--------|---------------|------------|---------------|------|
|      | 金额            | 比例(%)  | 金额            | 预期信用损失率(%) |               |      |
| 担保业务 | 33,086,026.36 | 100.00 | 19,962,028.30 | 60.33      | 13,123,998.06 |      |

期末应收担保费中无应收持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东的款项。

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 项目      | 减值准备金额        |
|---------|---------------|
| 期初余额    | 19,962,028.30 |
| 本期计提    | 866,102.35    |
| 本期收回或转回 | -             |
| 本期核销    | -             |
| 期末余额    | 20,828,130.65 |

2、应收代位追偿款



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 类别          | 账面余额             |           | 期末余额<br>减值准备     |                | 账面价值           |
|-------------|------------------|-----------|------------------|----------------|----------------|
|             | 金额               | 比例<br>(%) | 金额               | 预期信用<br>损失率(%) |                |
| 应收代位<br>追偿款 | 1,340,905,605.58 | 100.00    | 1,228,177,632.28 | 91.59          | 112,727,973.30 |

续:

| 类别          | 账面余额             |           | 上年年末余额<br>减值准备   |                | 账面价值           |
|-------------|------------------|-----------|------------------|----------------|----------------|
|             | 金额               | 比例<br>(%) | 金额               | 预期信用<br>损失率(%) |                |
| 应收代位<br>追偿款 | 1,439,856,440.69 | 100.00    | 1,138,313,644.10 | 79.06          | 301,542,796.59 |

本期计提、收回或转回的减值准备情况

| 项目      | 减值准备金额           |
|---------|------------------|
| 期初余额    | 1,138,313,644.10 |
| 本期计提    | 129,875,077.84   |
| 本期收回或转回 | 62,032,896.85    |
| 本期核销    | -                |
| 其他      | 22,021,807.19    |
| 期末余额    | 1,228,177,632.28 |

3、应收账款

(1) 按账龄披露

| 账龄     | 期末余额          | 上年年末余额        |
|--------|---------------|---------------|
| 1年以内   | 4,738,922.22  | 16,472,973.22 |
| 1年以上   | 40,829,434.41 | 28,120,838.54 |
| 小计     | 45,568,356.63 | 44,593,811.76 |
| 减：减值准备 | 28,644,263.31 | 19,747,188.99 |
| 合计     | 16,924,093.32 | 24,846,622.77 |

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况



中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项目          | 减值准备金额               |
|-------------|----------------------|
| 期初余额        | 19,747,188.99        |
| 本期计提        | 8,897,074.32         |
| 本期收回或转回     | -                    |
| 本期核销        | -                    |
| 其他          | -                    |
| <b>期末余额</b> | <b>28,644,263.31</b> |

4、其他应收款

(1) 按账龄披露

| 账龄        | 期末余额                | 上年年末余额               |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 1年以内      | 1,377,416.75        | 23,019,067.93        |
| 1年以上      | 8,350,193.73        | 9,624,707.73         |
| 小计        | 9,727,610.48        | 32,643,775.66        |
| 减：减值准备    | 54,545.00           | -                    |
| <b>合计</b> | <b>9,673,065.48</b> | <b>32,643,775.66</b> |

(2) 按款项性质披露

| 项目        | 期末余额                |                  |                     | 上年年末余额               |          |                      |
|-----------|---------------------|------------------|---------------------|----------------------|----------|----------------------|
|           | 账面余额                | 减值准备             | 账面价值                | 账面余额                 | 减值准备     | 账面价值                 |
| 应收押金和保证金  | 2,852,760.18        | 28,527.60        | 2,824,232.58        | 2,546,147.72         | -        | 2,546,147.72         |
| 应收诉讼审理费   | 2,326,982.00        | 23,269.82        | 2,303,712.18        | 21,622,578.24        | -        | 21,622,578.24        |
| 应收关联方款项   | 4,273,110.58        | -                | 4,273,110.58        | 7,081,752.01         | -        | 7,081,752.01         |
| 应收其他款项    | 274,757.72          | 2,747.58         | 272,010.14          | 1,393,297.69         | -        | 1,393,297.69         |
| <b>合计</b> | <b>9,727,610.48</b> | <b>54,545.00</b> | <b>9,673,065.48</b> | <b>32,643,775.66</b> | <b>-</b> | <b>32,643,775.66</b> |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
财务报表附注  
2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

| 项目           | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少          | 期末余额           |
|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 对子公司投资       | 100,000,000.86 | 300,000,000.00 | -             | 400,000,000.86 |
| 对联营企业投资      | 452,925,415.63 | -              | 24,642,251.31 | 428,283,164.32 |
| 小计           | 552,925,416.49 | 300,000,000.00 | 24,642,251.31 | 828,283,165.18 |
| 减：长期股权投资减值准备 | 417,255,104.87 | -              | -             | 417,255,104.87 |
| 合计           | 135,670,311.62 | 300,000,000.00 | 24,642,251.31 | 411,028,060.31 |

(2) 长期股权投资明细

| 被投资单位            | 上年年末余额         | 追加投资           | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 本期增减变动   |        |             |        |    | 减值准备期末余额       | 期末价值 |                |
|------------------|----------------|----------------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|----|----------------|------|----------------|
|                  |                |                |      |             | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 |                |      |                |
| ① 子公司            | -              | -              | -    | -           | -        | -      | -           | -      | -  | -              | -    | -              |
| 中合共赢资产管理有限公司     | 50,000,000.00  | -              | -    | -           | -        | -      | -           | -      | -  | 50,000,000.00  | -    | 50,000,000.00  |
| 中合投资控股有限公司       | 0.86           | -              | -    | -           | -        | -      | -           | -      | -  | 0.86           | -    | 0.86           |
| 中合明智商业保理(天津)有限公司 | 50,000,000.00  | 300,000,000.00 | -    | -           | -        | -      | -           | -      | -  | 350,000,000.00 | -    | 350,000,000.00 |
| 小计               | 100,000,000.86 | 300,000,000.00 | -    | -           | -        | -      | -           | -      | -  | 400,000,000.86 | -    | 400,000,000.86 |
| ② 联营企业           | -              | -              | -    | -           | -        | -      | -           | -      | -  | -              | -    | -              |



中合中小企业融资担保股份有限公司  
财务报表附注  
2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 被投资单位           | 上年年末余额         | 本期增减变动         |      |                |               |        |             |        | 期末余额 | 减值准备期末余额       | 期末价值           |                |
|-----------------|----------------|----------------|------|----------------|---------------|--------|-------------|--------|------|----------------|----------------|----------------|
|                 |                | 追加投资           | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益    | 其他综合收益调整      | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 |      |                |                | 其他             |
| 中国金融投资管理有限公司    | 452,925,415.63 | -              | -    | -16,646,511.03 | -7,995,740.28 | -      | -           | -      | -    | 428,283,164.32 | 417,255,104.87 | 11,028,059.45  |
| 广东华南供应链金融科技有限公司 | -              | -              | -    | -              | -             | -      | -           | -      | -    | -              | -              | -              |
| 小计              | 452,925,415.63 | -              | -    | -16,646,511.03 | -7,995,740.28 | -      | -           | -      | -    | 428,283,164.32 | 417,255,104.87 | 11,028,059.45  |
| 合计              | 552,925,416.49 | 300,000,000.00 | -    | -16,646,511.07 | -7,995,740.28 | -      | -           | -      | -    | 828,283,165.18 | 417,255,104.87 | 411,028,060.31 |

说明：本公司之子公司成都福鑫数字科技有限公司为认缴出资，注册资金1,000.00万。





中合中小企业融资担保股份有限公司  
 财务报表附注  
 2023年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

6、担保业务净收入

| 项目           | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 担保业务收入       | 241,395,857.53        | 272,018,187.54        |
| 减：分出担保费      | 2,300,272.45          | 4,725,012.45          |
| 减：提取未到期责任准备金 | -12,417,804.02        | -13,492,273.68        |
| <b>合计</b>    | <b>251,513,389.10</b> | <b>280,785,448.77</b> |

7、投资收益

| 项目              | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益  | -16,646,511.03        | -5,013,499.71         |
| 交易性金融资产取得的投资收益  | 115,728,692.10        | 129,269,593.87        |
| 债权投资取得的利息收入     | 100,799,389.25        | 72,213,312.03         |
| 其他权益工具投资的股利收入   | 2,767,725.65          | 662,264.96            |
| 买入返售金融资产取得的投资收益 | 2,155,035.57          | 3,331,217.75          |
| <b>合计</b>       | <b>204,804,331.54</b> | <b>200,462,888.90</b> |

8、现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 本期发生额           | 上期发生额           |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>        | --              | --              |
| 净利润                              | 164,605,957.93  | 113,111,153.87  |
| 加：担保风险准备金                        | -21,533,376.28  | -73,606,152.95  |
| 资产减值损失                           | -               | -               |
| 信用减值准备                           | 98,391,789.51   | 257,286,114.17  |
| 固定资产折旧、抵债资产折旧                    | 1,171,137.70    | 996,138.67      |
| 使用权资产折旧                          | 7,173,563.98    | 7,173,563.98    |
| 无形资产摊销                           | 4,306,791.76    | 3,421,533.26    |
| 长期待摊费用摊销                         | 768,494.86      | -               |
| 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）              | 57,385,631.21   | 47,351,470.68   |
| 汇兑收益（收益以“-”号填列）                  | -2,637,232.32   | -20,434,282.91  |
| 利息支出（收益以“-”号填列）                  | 14,834,574.92   | 9,691,167.43    |
| 投资收益（收益以“-”号填列）                  | -204,804,331.54 | -204,986,577.59 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | 7,424,447.32    | 1,523,138.68    |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             | 3,586,781.99    | -               |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | 117,130,714.80  | 226,162,623.12  |



| 补充资料                        | 本期发生额           | 上期发生额           |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）       | -13,716,991.48  | -8,120,090.15   |
| 其他                          | -               | -               |
| 经营活动产生的现金流量净额               | 234,087,954.36  | 359,569,800.26  |
| <b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> | --              | --              |
| 债务转为资本                      | -               | -               |
| 一年内到期的可转换公司债券               | -               | -               |
| 当期新增的使用权资产                  | -               | -               |
| <b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>     | --              | --              |
| 现金的期末余额                     | 68,316,330.67   | 475,978,971.67  |
| 减：现金的期初余额                   | 475,978,971.67  | 580,181,754.78  |
| 加：现金等价物的期末余额                | -               | --              |
| 减：现金等价物的期初余额                | -               | --              |
| 现金及现金等价物净增加额                | -407,662,641.00 | -104,202,783.11 |

中合中小企业融资担保股份有限公司



2024年3月28日

