

# 目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 11 页
三、财务报表附注	第 12—64 页

# 审计报告

天健审〔2024〕2-100号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称湖南融资担保）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了湖南融资担保2023年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于湖南融资担保，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、其他信息

湖南融资担保管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

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

在编制财务报表时，管理层负责评估湖南融资担保的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

湖南融资担保治理层（以下简称治理层）负责监督湖南融资担保的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见

的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对湖南融资担保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湖南融资担保不能持续经营。

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

（六）就湖南融资担保中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：  
（项目合伙人）

中国·杭州 中国注册会计师：

二〇二四年三月二十九日



# 合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

会担保01表  
单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		3,168,355,189.19	3,935,759,967.32	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收保费	2	24,018,035.04	29,266,188.18	卖出回购金融资产款			
应收代偿款	3	1,116,182,648.88	938,677,967.30	合同负债	16	556,323,432.00	775,623,002.04
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金				应付分保账款			
应收分保未决赔偿准备金				应付职工薪酬	17	63,626,880.68	50,613,600.63
保户质押贷款				应交税费	18	123,580,879.85	42,749,488.98
定期存款				其他应付款	19	244,725,430.05	730,339,112.00
持有待售资产				持有待售负债			
其他应收款	4	164,751,156.28	20,861,949.98	未到期责任准备金	20	280,029,768.53	280,628,673.67
金融投资：				担保赔偿准备金	21	1,308,680,195.00	909,464,678.15
交易性金融资产	5	1,257,000,000.00	1,282,198,010.46	长期借款			
债权投资	6	2,500,000.00	5,581,088.77	应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
其他权益工具投资	7	2,342,724,199.78	2,364,824,199.78	永续债			
长期股权投资	8	242,193,474.34	219,504,239.72	租赁负债			
存出保可金	9	22,277,018.83	38,821,959.54	存入保证金	22	14,870,497.46	12,993,227.46
投资性房地产	10	21,331,197.56	18,202,743.20	独立账户负债			
固定资产	11	252,162,816.37	34,410,673.46	递延所得税负债			
在建工程	12	701,933.68	246,093,812.95	其他负债	23	42,542,191.66	122,385,784.77
使用权资产				负债合计		2,634,379,275.23	2,924,797,567.70
无形资产	13	1,909,738.64	1,227,206.36	所有者权益(或股东权益)：			
独立账户资产				实收资本(或股本)	24	5,779,427,347.06	5,779,427,347.06
递延所得税资产	14	122,585,707.47		其他权益工具			
其他资产	15	94,581,434.33	96,028,352.97	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	25	114,680,691.21	107,709,894.45
				减：库存股			
				其他综合收益	26	-1,575,000.00	
				盈余公积	27	52,667,466.90	41,409,486.78
				一般风险准备	28	154,870,989.05	126,052,312.83
				未分配利润	29	257,241,411.02	101,212,629.45
				归属于母公司股东权益合计		6,357,312,905.24	6,155,811,670.57
				少数股东权益		141,582,369.92	150,849,121.72
				所有者权益合计		6,498,895,275.16	6,306,660,792.29
资产总计		9,133,274,550.39	9,231,458,359.99	负债和所有者权益总计		9,133,274,550.39	9,231,458,359.99

主要负责人：

*胡晓斌*

主管会计工作的负责人：

*蔡坤元*

会计机构负责人：

*谭清建*

# 资产负债表

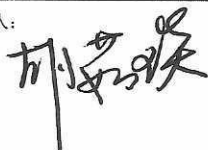
2023年12月31日

会担保01表  
单位:人民币元

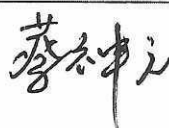
编制单位: 湖南省融资担保集团有限公司

资产:	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
货币资金		638,344,765.76	422,639,344.07	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收保费		6,000,000.00		卖出回购金融资产款			
应收代偿款	1	371,030,011.75	504,556,722.60	合同负债	6	510,493,683.68	750,640,377.36
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金				应付分保账款			
应收分保未决赔偿准备金				应付职工薪酬	7	22,497,834.91	6,802,640.20
保户质押贷款				应交税费	8	99,029,928.63	22,204,296.89
定期存款				其他应付款	9	1,201,109,939.11	1,131,440,970.56
持有待售资产				持有待售负债			
其他应收款	2	113,940,885.25	67,925,500.06	未到期责任准备金	10	175,745,519.00	193,108,491.00
金融投资:				担保赔偿准备金	11	608,569,232.93	355,346,583.36
交易性金融资产	3	1,217,000,000.00	1,232,198,010.46	长期借款			
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中: 优先股			
其他权益工具投资	4	2,325,999,999.78	2,345,999,999.78	永续债			
长期股权投资	5	3,663,160,695.79	3,663,160,695.79	租赁负债			
存出保证金		9,597,018.83	9,431,959.54	存入保证金		4,000,000.00	4,000,000.00
投资性房地产				独立账户负债			
固定资产		232,068,902.62	8,101,093.92	递延所得税负债			
在建工程		701,933.68	246,093,812.95	其他负债	12	42,542,191.66	122,385,784.77
使用权资产				负债合计		2,663,988,329.92	2,585,929,144.14
无形资产		1,088,718.88	871,364.35	所有者权益(或股东权益):			
独立账户资产				实收资本(或股本)		5,779,427,347.06	5,779,427,347.06
递延所得税资产		102,526,935.55	60,890,792.13	其他权益工具			
其他资产		63,303,112.05		其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积		51,084,582.69	51,084,582.69
				减: 库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		51,892,936.63	41,409,486.78
				一般风险准备		87,219,520.12	76,736,070.27
				未分配利润		111,150,263.52	27,282,664.71
				所有者权益合计		6,080,774,650.02	5,975,940,151.51
资产总计		8,744,762,979.94	8,561,869,295.65	负债和所有者权益总计		8,744,762,979.94	8,561,869,295.65

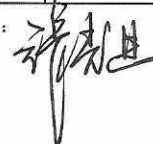
主要负责人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



# 合并利润表

2023年度

会担保02表

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		973,550,044.44	745,682,484.72
已赚担保费		547,677,179.74	502,659,829.96
担保业务收入	1	547,078,274.60	557,937,893.85
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-598,905.14	55,278,063.89
利息收入	3	59,898,151.72	46,005,063.17
投资收益（损失以“-”号填列）	4	210,266,488.43	98,118,850.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	5	119,475,648.93	67,435,911.15
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	6	36,261,343.87	31,462,830.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）	7	-28,768.25	
二、营业支出		765,411,518.39	625,830,722.38
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	8	432,775,722.64	442,920,345.52
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用	9	39,756,100.02	32,536,172.80
税金及附加	10	4,687,604.76	4,891,000.85
手续费及佣金支出			
业务及管理费	11	158,701,109.60	106,321,548.80
减：摊回分保费用			
其他业务成本	12	1,914,566.04	2,512,601.01
信用减值损失	13	97,583,274.83	36,646,355.41
其他资产减值损失	14	29,993,140.50	2,697.99
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		208,138,526.05	119,851,762.34
加：营业外收入	15	732,212.45	809,091.20
减：营业外支出	16	9,834,872.84	4,049,097.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		199,035,865.66	116,611,756.22
减：所得税费用	17	18,437,572.20	46,647,370.03
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		180,598,293.46	69,964,386.19
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		180,598,293.46	69,964,386.19
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		178,360,135.18	89,673,341.38
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,238,158.28	-19,708,955.19
六、其他综合收益的税后净额		-1,575,000.00	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-1,575,000.00	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-1,575,000.00	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
-1,575,000.00			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		179,023,293.46	69,964,386.19
归属于母公司所有者的综合收益总额		176,785,135.18	89,673,341.38
归属于少数股东的综合收益总额		2,238,158.28	-19,708,955.19

主要负责人：

胡如葵

主管会计工作的负责人：

蔡志申

会计机构负责人：

谭利进



# 利润表

2023年度

会担保02表

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		575,384,095.33	562,217,647.55
已赚担保费		368,854,009.90	357,050,707.33
担保业务收入	1	351,491,037.90	386,216,981.31
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-17,362,972.00	29,166,273.98
利息收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	205,516,093.94	203,890,583.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	4	1,013,991.49	1,276,356.43
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		450,616,800.03	370,679,631.33
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	5	281,280,330.00	310,500,800.00
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	6	2,810,320.12	3,222,443.83
手续费及佣金支出			
业务及管理费	7	72,314,007.56	39,741,758.12
减：摊回分保费用			
其他业务成本		488,450.61	651,267.48
信用减值损失	8	70,633,691.74	
其他资产减值损失	9	23,090,000.00	16,563,361.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		124,767,295.30	191,538,016.22
加：营业外收入	10	1,070.35	
减：营业外支出		9,825,468.53	3,328,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		114,942,897.12	188,210,016.22
减：所得税费用	11	10,108,398.61	19,222,499.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		104,834,498.51	168,987,516.87
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		104,834,498.51	168,987,516.87
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		104,834,498.51	168,987,516.87
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

主要负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

胡安媛

蔡中平

胡安媛





# 合并现金流量表

2023年度

会担保03表

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到原担保合同保费取得的现金		333,095,101.95	488,678,078.85
收到再担保业务现金净额		45,967,914.72	28,331,894.50
收到担保代偿款项现金		236,555,855.90	
收到利息、手续费及佣金的现金		54,776,109.24	49,251,425.85
收到的税费返还		3,975.80	298,265.64
收到其他与经营活动有关的现金		4,291,775,146.79	1,807,316,231.71
经营活动现金流入小计		4,962,174,104.40	2,373,875,896.55
支付担保业务赔付款项的现金		191,609,800.02	127,734,925.83
支付再担保业务赔付款项的现金		195,915,604.65	136,542,897.91
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		39,679.82	40,092.17
支付给职工以及为职工支付的现金		95,595,430.77	65,190,522.44
支付的各项税费		93,766,269.73	55,050,586.67
支付其他与经营活动有关的现金		4,630,154,775.82	1,990,282,976.79
经营活动现金流出小计		5,207,081,560.81	2,374,842,001.81
经营活动产生的现金流量净额		-244,907,456.41	-966,105.26
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		3,155,575,010.46	5,783,200,596.81
取得投资收益收到的现金		84,596,446.33	105,348,193.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,432.00	8,554.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,240,182,888.79	5,888,557,344.15
投资支付的现金		3,127,700,000.00	6,054,659,999.78
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,012,880.00	1,048,319.19
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,130,712,880.00	6,055,708,318.97
投资活动产生的现金流量净额		109,470,008.79	-167,150,974.82
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			35,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			35,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			35,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		3,272,179,285.08	3,407,616,732.70

主要负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

2023年度

会担保03表

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量			
收到原担保合同保费取得的现金		145,428,995.00	338,015,000.00
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金		12,234,239.09	3,326,890.01
收到的税费返还		2,582.06	
收到其他与经营活动有关的现金		2,792,683,488.09	3,067,412,114.17
经营活动现金流入小计		2,950,349,304.24	3,408,754,004.18
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		15,459.33	14,111.51
支付给职工以及为职工支付的现金		31,803,370.28	32,151,153.68
支付的各项税费		65,668,630.96	25,440,513.56
支付其他与经营活动有关的现金		2,787,635,370.74	3,201,794,651.36
经营活动现金流出小计		2,885,122,831.31	3,259,400,430.11
经营活动产生的现金流量净额		65,226,472.93	149,353,574.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,532,898,010.46	5,672,575,596.81
取得投资收益收到的现金		137,000,385.81	149,132,831.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,182.00	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,669,902,578.27	5,821,708,428.48
投资支付的现金		3,517,700,000.00	5,775,719,999.78
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,723,629.51	565,970.20
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,519,423,629.51	5,776,285,969.98
投资活动产生的现金流量净额		150,478,948.76	45,422,458.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			35,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			35,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			35,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		215,705,421.69	229,776,032.57
加：期初现金及现金等价物余额		422,639,344.07	192,863,311.50
六、期末现金及现金等价物余额		638,344,765.76	422,639,344.07

主要负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

胡嘉琪

蔡平元

张光其

### 合并所有者权益变动表

2022年度

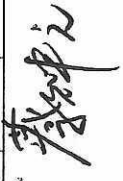
会阳股份  
单位:人民币元

	本阶段											上年同期数										
	股本 余额	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准 备	未分配 利润	小计	少数 股东 权益	所有者 权益 合计	实收 资本	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准 备	未分配 利润	小计	少数 股东 权益	所有者 权益 合计					
一、期初余额	107,709,884.45			41,499,485.76	258,052,312.83	101,212,629.45	5,155,811,020.57	150,849,121.72	6,506,860,732.29	5,353,460,517.06		24,510,735.09	38,812,699.61	184,487,139.11	5,879,815,528.79	71,019,480.61	5,950,861,819.10					
二、本阶段增减				774,530.27	774,530.27	6,196,242.19	7,745,302.73	851,401.04	8,596,706.51					21,185,405.56	21,185,405.56	-265,275.74	20,960,128.82					
1. 所有者投入的普通股	6,970,796.76																					
2. 其他权益工具持有者投入资本																						
3. 股份支付计入所有者权益的金额																						
4. 其他																						
(一) 利润分配																						
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备																						
3. 对所有者权益的影响																						
4. 其他																						
(二) 所有者权益内部结转																						
1. 盈余公积补增资本																						
2. 资本公积补增资本																						
3. 盈余公积补增利润																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他																						
(三) 其他																						
四、本阶段期末余额	114,680,681.21			42,274,016.03	258,826,843.10	107,408,871.64	5,163,556,323.30	151,703,523.80	6,314,260,396.10	5,353,460,517.06		24,510,735.09	38,812,699.61	184,487,139.11	5,970,860,734.35	71,814,214.87	5,971,814,919.22					
五、上年期末余额	107,709,884.45			41,499,485.76	258,052,312.83	101,212,629.45	5,155,811,020.57	150,849,121.72	6,506,860,732.29	5,353,460,517.06		24,510,735.09	38,812,699.61	184,487,139.11	5,879,815,528.79	71,019,480.61	5,950,861,819.10					

会计机构负责人

主管会计工作的负责人

董事长


# 母公司所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

项目	本期数										上年同期数													
	实收资本		资本公积		其他综合收益		盈余公积		未分配利润		所有者权益合计		实收资本		资本公积		其他综合收益		盈余公积		未分配利润		所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	减：库存股	其他	
一、上年年末余额			5,779,427,347.06		51,084,582.69		41,409,486.78		76,736,070.27		27,292,664.71	5,975,940,151.51	5,353,460,547.06	51,084,582.69		59,837,318.58		24,510,735.09		59,837,318.58		52,092,051.22	5,740,965,834.64	
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
其他																								
二、本年年初余额			5,779,427,347.06		51,084,582.69		41,409,486.78		76,736,070.27		27,292,664.71	5,975,940,151.51	5,353,460,547.06	51,084,582.69		59,837,318.58		24,510,735.09		59,837,318.58		52,092,051.22	5,740,965,834.64	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							10,483,449.85	10,483,449.85	10,483,449.85	83,867,598.81	83,867,598.81	104,834,498.51	125,965,800.00		16,898,751.69	16,898,751.69		16,898,751.69		16,898,751.69		-21,809,986.51	131,951,316.87	
（一）综合收益总额																								
（二）所有者投入和减少资本																								
1. 所有者投入的普通股																								
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入所有者权益的金额																								
4. 其他																								
（三）利润分配																								
1. 提取盈余公积							10,483,449.85	10,483,449.85	10,483,449.85	-30,966,899.70	-30,966,899.70													
2. 提取一般风险准备																								
3. 对所有者分配的股利																								
4. 其他																								
（四）所有者权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本																								
2. 盈余公积转增资本																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他																								
（五）其他																								
四、本期期末余额			5,779,427,347.06		51,084,582.69		51,892,936.63	87,219,520.12	87,219,520.12	111,150,263.52	111,150,263.52	6,080,774,650.02	5,779,427,347.06	51,084,582.69		76,736,070.27		41,409,486.78		76,736,070.27		27,292,061.71	5,775,940,151.51	

主要责任人：  


主管会计工作的负责人：  


会计机构负责人：  


# 湖南省融资担保集团有限公司

## 财务报表附注

2023 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

湖南省融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)前身为湖南担保有限责任公司,最初由湖南省中小企业服务中心、湖南财信投资控股有限责任公司、湖南发展投资集团有限公司和湖南经济技术投资担保公司共同出资组建,于 2010 年 4 月 16 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。

2017 年 1 月,由湖南省人民政府国有资产监督管理委员会整合湖南省属国有相关担保资源组建了湖南省担保集团有限公司,并于 2017 年 4 月 28 日正式挂牌,注册资本 40.00 亿元。2018 年 10 月,本公司正式更名为湖南省融资担保集团有限公司。

2019 年 6 月,根据湖南省财政厅《关于湖南省融资担保集团有限公司和湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权无偿划转的通知》(湘财金〔2019〕16 号),将本公司股权划转至湖南省财政厅,并以湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权作为出资,增加本公司资本金。2019 年 10 月,湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》(湘财金〔2019〕33 号)的复函,同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本。2019 年 11 月 8 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司增资扩股相关事宜的批复》(湘担保集团〔2019〕64 号),由湖南财信金融控股集团有限公司(以下简称财信集团)向本公司注资 20.00 亿元,增资后注册资本达到 60.00 亿元。2019 年 11 月 29 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司股权无偿划转的通知》,将财信集团持有本公司 33.33%股权无偿划转至湖南省财政厅。本次变更后,湖南省财政厅持有本公司 100.00%股权,注册资本 60.00 亿元。

公司现持有统一社会信用代码为 91430000554909961B,经营期为 50 年整。截至 2023 年 12 月 31 日,本公司注册资本为 60.00 亿元,为湖南省财政厅 100.00%控股公司。

本公司经营范围:许可项目:融资担保业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:非融资

担保服务；以自有资金从事投资活动（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

## **二、财务报表的编制基础**

### **（一）编制基础**

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

### **（二）持续经营能力评价**

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

## **三、重要会计政策和会计估计**

### **（一）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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### **（二）会计期间**

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### **（三）记账本位币**

采用人民币为记账本位币。

### **（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

#### **1. 同一控制下企业合并的会计处理方法**

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

#### **2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法**

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

### **（五）合并财务报表的编制方法**

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

#### (六) 现金及现金等价物的确定标准

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

#### (七) 金融工具

##### 1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

##### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

###### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

###### (2) 金融资产的后续计量方法

###### 1) 以摊余成本计量的金融资产

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

###### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认



1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；

除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

## 5. 金融工具减值

### (1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收保费、续保应收款、应收代偿款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款以及部分财务担保合同等，按照本部分所述会计政策进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

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

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

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

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该

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

(1) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收保费”组合划分相同

2) 应收款项

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

① 按组合计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

② 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款预期信用损失率(%)
1年以内（含，下同）	0.00
1-2年	5.00
2-3年	20.00
3-5年	50.00
5年以上	100.00

3) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保合同准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后

无法收回的代偿损失。此外，于资产负债表日，对应收代偿款识别有减值迹象的单项计提坏账准备。

#### 6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

### （八）长期股权投资

#### 1. 共同控制、重大影响的判断

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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

#### 2. 投资成本的确定

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

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

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

#### 3. 后续计量及损益确认方法

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

#### 4. 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,在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (九) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

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

#### (十) 固定资产

##### 1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

##### 2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75
运输工具	年限平均法	5	5.00	19.00
办公设备	年限平均法	5	5.00	19.00
电子设备及其他	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

3. 资产负债表日,有迹象表明固定资产发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十一) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时,按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的,先按估计价值转入固定资产,待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值,但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日,有迹象表明在建工程发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## (十二) 无形资产

### 1. 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

### 2. 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

具体年限如下：

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	法定使用年限
软件	3-5

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### 3. 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本财务报表附注三(十六)之说明。

## (十三) 担保准备金

### 1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50.00%计提，同时将上年度计提的未到期责任准备金转回（即差额提取）。

### 2. 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本

公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1.00%的比例提取，累计达到当年担保责任余额 10.00%的，实行差额提取。

#### （十四）再担保准备金

1. 再担保赔偿准备金、未到期责任准备金的计提没有相关法律、法规规定，《融资担保公司监督管理条例》规定，融资再担保公司的管理办法，由国务院银行业监督管理机构会同国务院有关部门另行制定，报国务院批准。

2. 本公司再担保业务按当年再担保收入的 50.00%计提未到期责任准备金，并将上年度计提的未到期责任准备金转回，按年底在保责任余额 1.00%计提再担保赔偿准备金。

#### （十五）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。在受益期或规定的期限内分期平均摊销或全部转入当期损益。如受益期限不能确定的，按 5 年摊销。

#### （十六）长期资产减值

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

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

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分

摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回。

#### (十七) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间,将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、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。

##### 3. 离职后福利-设定提存计划

设定提存计划是按照中国有关法规要求,职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。在职工提供服务的会计期间,将应缴存的金额确认为负债,并计入当期损益。

##### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:(1)公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;(2)公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

#### (十八) 预计负债

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

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

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



#### (1) 亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

#### (2) 重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

#### (十九) 收入

1. 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等。

2. 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：(1) 担保合同成立并承担相应担保责任；(2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入公司；(3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

3. 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：(1) 再担保合同成立并承担相应责任；(2) 与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；(3) 与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

4. 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：(1) 委托担保合同成立；(2) 劳务已经提供；(3) 与之相关的经济利益能够流入公司。

5. 其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

#### (二十) 政府补助

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

##### 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

##### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

#### (二十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

#### (二十二) 租赁

##### 1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

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

##### (1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在

租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;  
3) 承租人发生的初始直接费用; 4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

资产负债表日,有迹象表明使用权资产发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## (2) 租赁负债

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

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

## 2. 公司作为出租人

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

### (1) 经营租赁

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

### (2) 融资租赁

在租赁期开始日,公司按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间,公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十三) 重要会计政策和会计估计变更说明

本公司 2023 年度无应披露的会计政策和会计估计变更。

(二十四) 重要的前期差错更正说明

公司 2022 年度在计算子公司归属于母公司净利润时有误，本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正，对 2023 年度的比较财务报表做了如下调整：

受重要影响的报表项目	调整前	影响金额	调整后
2022 年 12 月 31 日资产负债表			
未分配利润	80,751,611.15	20,461,018.3	101,212,629.45
少数股东权益	171,310,140.02	-20,461,018.3	150,849,121.72
受重要影响的报表项目	调整前	累积影响数	调整后
2022 年度利润表			
归属于母公司所有者的净利润	69,212,323.08	20,461,018.3	89,673,341.38
少数股东损益	752,063.11	-20,461,018.3	-19,708,955.19

**四、税（费）项**

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕年第 22 号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司（以下简称融资再担保公司）自 2020

年1月1日到2023年12月31日止享受为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下简称原担保）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。根据《国家税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税等政策有关征管事项的公告》（2023年第1号），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，本公司子公司湖南湘融成功创业投资有限公司符合上述条件，享受该税收政策优惠。

2. 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》（财税〔2019〕13号）、《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021年第12号）、《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（2021年第8号）、《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（2022年第13号）、《国家税务总局关于小型微利企业所得税优惠政策征管问题的公告》（2022年第5号）规定，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司符合上述条件，享受上述税收政策优惠。

## 五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

### （一）控制的子公司

子公司全称	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本
湖南湘融成功创业投资有限公司	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资	30,000,000.00
湖南省融资再担保有限公司	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保	1,583,844,176.25
湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南长沙	湖南		100,000,000.00
湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南长沙	湖南		1,002,300,000.00
湖南经济建设融资担保有限公司	湖南长沙	湖南		500,000,000.00
湖南省湘诚融资担保有限责任公司	湖南长沙	湖南		500,000,000.00

（续上表）

子公司全称	期末实际	持股比	表决权	取得方式
-------	------	-----	-----	------

	出资额	例(%)	比例(%)	
湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	投资设立
湖南省融资再担保有限公司	1,500,000,000.00	93.90	93.90	投资设立
湖南省文化旅游融资担保有限公司	111,235,637.06	80.00	80.00	其他
湖南省中小企业融资担保有限公司	986,208,344.32	94.01	94.01	其他
湖南经济建设融资担保有限公司	513,189,148.82	100.00	100.00	其他
湖南省湘诚融资担保有限责任公司	509,510,927.49	100.00	100.00	其他

## (二) 合并范围发生变更的说明

本期不再纳入合并财务报表范围的子公司

长沙市中级人民法院根据本公司提出的对子公司湖南国担投资有限责任公司的强制清算申请，于2023年4月26日作出了民事裁定书（（2022）湘01清申20号），并于2023年6月1日依法指定北京市京师(长沙)律师事务所组成湖南国担投资有限责任公司清算组。本公司已于2023年11月将相关资产负债移交至清算组，并办理了相应的清算交接手续，故自2023年11月起不再将其纳入合并财务报表范围。

## (三) 本期不再纳入合并范围的主体

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
湖南国担投资有限责任公司	25,434,836.13	-87,983.67

## (四) 非全资子公司的主要财务信息

被投资单位	湖南省融资再担保有限公司	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司
期末资产总额	1,984,842,886.61	146,044,833.14	1,606,790,690.22
期末负债总额	296,458,872.92	10,572,173.87	492,881,723.11
期末净资产总额	1,688,384,013.69	135,472,659.27	1,113,908,967.11
本期营业收入总额	151,994,489.74	2,783,667.88	158,543,062.51
本期净利润	24,042,889.07	1,382,476.07	13,393,547.03

## 六、合并财务报表项目注释

### (一) 合并资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	3,388,592,187.58	3,401,341,617.18
其他货币资金	79,763,001.61	534,418,350.14
合 计	3,468,355,189.19	3,935,759,967.32

(2) 使用受限货币资金

项 目	期末数	期初数	备注
备付金	87,474,592.32	528,143,234.62	仅在发生代偿行为时，融资再担保公司使用该账户的资金进行代偿。
公积金监管资金	87,730,637.61		
保证金及其他	20,970,674.18		
合 计	196,175,904.11	528,143,234.62	

2. 应收保费

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1年以内	16,530,492.04	68.83		16,530,492.04
1-2年	7,487,543.00	31.17		7,487,543.00
合 计	24,018,035.04	100.00		24,018,035.04

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1年以内	28,699,589.18	98.06		28,699,589.18
1-2年	566,599.00	1.94		566,599.00
合 计	29,266,188.18	100.00		29,266,188.18

(2) 期末无应收关联方的保费。

3. 应收代偿款

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	488,161,451.02	40.50	1,497,600.15	486,663,850.87
1-2 年	136,451,910.27	11.32	1,577,984.36	134,873,925.91
2-3 年	485,942,546.41	40.31	82,414,625.77	403,527,920.64
3-4 年	43,763,190.04	3.63		43,763,190.04
4-5 年	41,653,025.67	3.46	3,741,511.67	37,911,514.00
5 年以上	9,442,247.42	0.78		9,442,247.42
合 计	1,205,414,370.83	100.00	89,231,721.95	1,116,182,648.88

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	242,261,119.98	25.58		242,261,119.98
1-2 年	584,782,723.52	61.75		584,782,723.52
2-3 年	47,355,786.08	5.00		47,355,786.08
3-4 年	44,869,609.84	4.74		44,869,609.84
4-5 年	3,857,194.58	0.41		3,857,194.58
5 年以上	23,884,388.71	2.52	8,332,855.41	15,551,533.30
合 计	947,010,822.71	100.00	8,332,855.41	938,677,967.30

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 期末单项计提坏账准备的应收代偿款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
永兴县荣鹏金属有限公司	27,089,911.55	5,679,576.54	20.97	被担保公司 发生信用减 值
湖南大华粮棉贸易有限公	20,882,037.93	4,176,407.59	20.00	
湖南省华中煤业发展有限公	19,809,574.08	17,809,574.08	89.90	
郴州钊涛环保科技有限公司	17,849,314.08	3,742,225.04	20.97	
湖南常丰信息技术有限公司	11,446,039.30	2,446,039.30	21.37	
长沙湘成实业有限公	9,881,837.31	4,181,837.31	42.32	
娄底市钰丰经贸有限公司	9,774,331.22	9,774,331.22	100.00	



株洲市攸州煤业有限责任公	9,075,697.64	9,075,697.64	100.00	被担保公司 发生信用减 值
湖南省威索石油化工有限公司	7,797,419.18	7,797,419.18	100.00	
桑植县鸿运木材厂	5,509,947	5,509,947.20	100.00	
王绍兴、王良毅	4,863,164.44	4,863,164.44	100.00	
湖南湘泰和生酒业有限公司	4,778,067.28	4,778,067.28	100.00	
邵东县宏泰五金制造有限公司	3,763,978.92	3,263,978.92	86.72	
常德市城关航运有限公司	2,379,398.02	1,629,398.02	68.48	
衡阳市鑫励文化发展有限公司	2,022,298.19	2,022,298.19	100.00	
攸县丰达客运有限责任公司	1,011,678.67	1,011,678.67	100.00	
湖南省洋迪箱包皮具有限公司	872,724.78	472,724.78	54.17	
常德市明泰鞋业有限公司	661,367.98	661,367.98	100.00	
湖南联翼农业生物科技有限公司	238,859.57	238,859.57	100.00	
郴州市耀东新型环保砖厂	97,129.00	97,129.00	100.00	
小 计	159,804,776.34	89,231,721.95	56.00	

#### 4. 其他应收款

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息	2,760,000.00	2,988,617.59
应收股利	103,000,165.03	146,647.22
其他应收款	58,990,991.25	17,726,685.17
合 计	164,751,156.28	20,861,949.98

##### (2) 应收利息

项 目	期末数	期初数
债券投资	2,760,000.00	2,988,617.59
合 计	2,760,000.00	2,988,617.59

##### (3) 应收股利

项 目	期末数	期初数
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	146,647.22	146,647.22
湖南财信金融控股集团有限公司	102,853,517.81	

合 计	103,000,165.03	146,647.22
-----	----------------	------------

(4) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备	2,920,075.86	4.47	1,915,738.00	1,004,337.86
按组合计提坏账准备	62,343,192.45	95.53	4,356,539.06	57,986,653.39
合 计	65,263,268.31	100.00	6,272,277.06	58,990,991.25

(续上表)

项 目	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备	48,791,872.17	100.00	31,065,187.00	17,726,685.17
按组合计提坏账准备				
合 计	48,791,872.17	100.00	31,065,187.00	17,726,685.17

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100.00
个人往来	1,004,337.86	0.00	0.00
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00
四达建设集团有限公司	187,337.00	187,337.00	100.00
合 计	2,920,075.86	1,915,738.00	65.61

3) 账龄情况

项 目	期末数	期初数
1 年以内	56,402,734.96	10,347,643.60
1-2 年	4,441,702.66	3,170,851.20
2-3 年	76,655.74	2,912,755.95
3-4 年	2,612,326.95	16,095.42
4-5 年	1,447.00	491,796.00
5 年以上	1,728,401.00	31,852,730.00
合 计	65,263,268.31	48,791,872.17

4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

项 目	账面余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省财政厅	49,219,028.16	1年以内	75.42
湖南博光资产管理有限公司	5,558,364.01	1年以内、3-4年	8.52
王绍兴、王良毅	663,254.60	1年以内	1.02
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	5年以上	0.64
永兴县荣鹏金属有限公司	292,328.78	1年以内	0.45
合 计	56,150,301.55		86.04

5) 本期末应收关联方的其他应收款

项 目	账面余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省财政厅	49,219,028.16	1年以内	75.42
合 计	49,219,028.16		75.42

5. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	1,257,000,000.00	1,282,198,010.46
其中：债券投资	185,000,000.00	185,000,000.00
理财计划投资	342,000,000.00	367,198,010.46
信托计划投资	730,000,000.00	730,000,000.00
合 计	1,257,000,000.00	1,282,198,010.46

6. 债权投资

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券投资	2,500,000.00				2,500,000.00
资产管理计划投资					
合 计	2,500,000.00				2,500,000.00

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券投资					
资产管理计划投资	5,581,088.77				5,581,088.77
合 计	5,581,088.77				5,581,088.77

## 7. 其他权益工具投资

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
股权投资	2,342,724,199.78	2,364,824,199.78	-2,100,000.00	-2,100,000.00	105,453,517.81
合 计	2,342,724,199.78	2,364,824,199.78	-2,100,000.00	-2,100,000.00	105,453,517.81

### (2) 其他权益工具投资余额明细

项 目	期末数	期初数
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
财信吉祥人寿保险股份有限公司	249,999,999.78	249,999,999.78
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00	76,000,000.00
耒阳市互惠投融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
大邦（湖南）生物制药有限公司	4,724,200.00	4,724,200.00
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司		20,000,000.00
湖南省湘诚信息科技有限公司		2,100,000.00
合 计	2,342,724,199.78	2,364,824,199.78

## 8. 长期股权投资

### (1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

对联营企业投资	242,193,474.34		242,193,474.34	219,504,239.72		219,504,239.72
合计	242,193,474.34		242,193,474.34	219,504,239.72		219,504,239.72

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末账面余额
张家界市中小企业融资担保有限公司	10.26	10.26	20,000,000.00	340,078.50	1,036,127.00	21,376,205.50
常德财科融资担保有限公司	1.90	1.90	20,000,000.00	467,187.60	18,374.15	20,485,561.75
岳阳市小微融资担保有限责任公司	3.99	3.99	20,000,000.00	205,240.82	1,928,297.76	22,133,538.58
娄底市兴娄融资担保有限公司	6.00	6.00	20,000,000.00	963,032.11	-664,610.56	20,298,421.55
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	4.28	4.28	20,000,000.00	262,037.83	497,032.88	20,759,070.71
益阳市融资担保有限责任公司	4.59	4.59	20,000,000.00	48,393.27	70,461.96	20,118,855.23
永州市潇湘融资担保有限公司	3.51	3.51	35,000,000.00	214,097.13	5,891,021.90	41,105,119.03
衡阳市融资担保集团有限公司	6.12	6.12	20,000,000.00	767,264.09	464,475.90	21,231,739.99
郴州市中小企业融资担保有限公司	4.66	4.66	20,000,000.00	43,142.21	1,179,306.67	21,222,448.88
湘西融资担保有限责任公司	6.16	6.16	20,000,000.00	83,040.72	362,834.30	20,445,875.02
湖南国担投资有限责任公司	51.00	51.00	13,016,638.10			13,016,638.10
小计			228,016,638.10	3,393,514.28	10,783,321.96	242,193,474.34

注：其中持股比例低于5%以下的股权投资因在被投资公司已派驻董事，能参与其生产经营活动，且对被投资单位经营活动有重大影响，因此将其核算在长期股权投资并采用权益法进行后续计量。

9. 存出保证金

项目	期末数	期初数
原担保保证金	22,277,018.83	38,821,959.54

合 计	22,277,018.83	38,821,959.54
-----	---------------	---------------

10. 投资性房地产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	28,022,048.87	7,280,916.52		35,302,965.39
小 计	28,022,048.87	7,280,916.52		35,302,965.39

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,819,305.67	4,152,462.16		13,971,767.83
小 计	9,819,305.67	4,152,462.16		13,971,767.83

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	18,202,743.20	21,331,197.56
合 计	18,202,743.20	21,331,197.56

11. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	64,894,778.01	230,967,350.00	7,280,916.52	288,581,211.49
运输工具	2,962,876.65			2,962,876.65
办公设备	10,386,441.04	959,449.25	202,010.64	11,143,879.65
电子设备及其他	4,127,585.72	1,538,011.55	757,047.93	4,908,549.34
小 计	82,371,681.42	233,464,810.80	8,239,975.09	307,596,517.13

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	33,052,607.01	9,972,711.52	2,696,009.60	40,329,308.93
运输工具	1,996,403.95	315,938.97		2,312,342.92
办公设备	9,800,990.43	178,435.95	190,676.37	9,788,750.01

电子设备及其他	3,111,006.57	613,718.19	721,425.86	3,003,298.90
小 计	47,961,007.96	11,080,804.63	3,608,111.83	55,433,700.76

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	31,842,171.00	248,251,902.56
运输工具	966,472.70	650,533.73
办公设备	585,450.61	1,355,129.64
电子设备及其他	1,016,579.15	1,905,250.44
合 计	34,410,673.46	252,162,816.37

(2) 未办妥产权证书的固定资产

项 目	账面价值	未办妥产权证书的原因
新湖南大厦	230,967,350.00	暂未办妥
合 计	230,967,350.00	

12. 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
新湖南大厦	701,933.68		701,933.68	246,093,812.95		246,093,812.95
合 计	701,933.68		701,933.68	246,093,812.95		246,093,812.95

13. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	4,188,103.28	1,561,196.87		5,749,300.15
小 计	4,188,103.28	1,561,196.87		5,749,300.15

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	2,960,896.92	878,664.59		3,839,561.51
小 计	2,960,896.92	878,664.59		3,839,561.51

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	1,227,206.36	1,909,738.64
合 计	1,227,206.36	1,909,738.64

#### 14. 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
担保赔偿准备金	363,895,022.81	90,973,755.70		
资产减值准备	105,795,083.85	26,448,770.97		
应付职工薪酬	18,552,723.21	4,638,180.80		
其他权益工具投资公允价值变动	2,100,000.00	525,000.00		
合 计	490,342,829.87	122,585,707.47		

#### 15. 其他资产

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预付账款	1,000.00	
抵债资产	73,893,903.37	95,716,388.77
长期待摊费用	20,243,595.43	
其他流动资产	442,935.53	311,964.20
合 计	94,581,434.33	96,028,352.97

##### (2) 抵债资产

##### 1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	104,992,646.15	31,098,742.78	73,893,903.37
合 计	104,992,646.15	31,098,742.78	73,893,903.37

(续上表)

项 目	期初数
-----	-----



	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	96,821,991.05	1,105,602.28	95,716,388.77
合计	96,821,991.05	1,105,602.28	95,716,388.77

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 2,500,600.00 元的房屋及建筑物的产权尚未变更至公司名下。

16. 合同负债

(1) 明细情况

账龄	期末数	期初数
1 年以内	152,769,736.89	275,869,170.50
1-2 年	160,068,780.95	296,879,903.80
2-3 年	136,858,079.10	189,188,415.49
3 年以上	106,626,835.06	13,685,512.25
合计	556,323,432.00	775,623,002.04

(2) 期末无预收关联方的款项。

17. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	42,807,012.21	100,443,197.20	85,286,464.54	57,963,744.87
离职后福利—设定提存计划	7,806,588.42	10,976,441.13	13,119,893.74	5,663,135.81
辞退福利		177,526.07	177,526.07	
合计	50,613,600.63	111,597,164.40	98,583,884.35	63,626,880.68

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	36,717,570.32	80,597,043.23	67,342,959.74	49,971,653.81
职工福利费	1,184,201.18	3,366,124.94	4,550,326.12	
社会保险费	693.72	5,581,088.12	3,660,182.61	1,921,599.23

其中：医疗保险费	693.72	5,452,608.07	3,531,702.56	1,921,599.23
工伤保险费		128,480.05	128,480.05	
住房公积金	3,606,833.32	7,930,152.00	6,077,815.00	5,459,170.32
工会经费和职工教育经费	1,297,713.67	2,968,788.91	3,655,181.07	611,321.51
小 计	42,807,012.21	100,443,197.20	85,286,464.54	57,963,744.87

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		6,174,640.04	6,174,640.04	
失业保险费		176,096.49	176,096.49	
企业年金缴费	7,806,588.42	4,625,704.60	6,769,157.21	5,663,135.81
小 计	7,806,588.42	10,976,441.13	13,119,893.74	5,663,135.81

18. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	117,804,088.60	38,528,094.58
增值税	4,405,574.15	2,727,912.33
代扣代缴个人所得税	376,920.63	852,703.53
城市维护建设税	301,833.75	198,202.76
教育费附加	212,845.54	138,823.42
残疾人就业保障金	205,411.44	170,641.51
房产税	42,307.66	39,482.52
水利建设基金	41,918.53	93,616.37
印花税	1,050.62	11.96
其他	188,928.93	
合 计	123,580,879.85	42,749,488.98

19. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
公积金监管资金	87,730,637.61	206,391,261.51
代缴代扣员工保险等	756,293.46	1,512,842.65

风险基金	37,718,099.92	60,772,462.91
保证金	422,213.76	1,995,280.96
往来款	8,646,406.81	70,865,816.49
备付金	63,627,484.18	357,669,714.67
其他	45,824,294.31	31,131,732.81
合 计	244,725,430.05	730,339,112.00

#### 20. 未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	256,678,965.73	253,911,306.92
再担保合同	23,350,802.80	26,717,366.75
合 计	280,029,768.53	280,628,673.67

#### 21. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	1,129,818,651.97	799,668,903.69
再担保合同	178,861,543.03	109,795,774.46
合 计	1,308,680,195.00	909,464,678.15

#### 22. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	14,870,497.46	12,993,227.46
合 计	14,870,497.46	12,993,227.46

#### 23. 其他负债

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
专项应付款	42,542,191.66	122,385,784.77
合 计	42,542,191.66	122,385,784.77

##### (2) 专项应付款

项 目	期末数	期初数
融资担保风险代偿补偿专项资金	42,542,191.66	122,385,784.77
合 计	42,542,191.66	122,385,784.77

#### 24. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
湖南省财政厅	5,779,427,347.06			5,779,427,347.06
合 计	5,779,427,347.06			5,779,427,347.06

#### 25. 资本公积

##### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	41,250,269.22			41,250,269.22
其他资本公积	66,459,625.23	6,970,796.76		73,430,421.99
合 计	107,709,894.45	6,970,796.76		114,680,691.21

##### (2) 其他说明

本期其他资本公积增加额系湖南省融资再担保有限公司长期股权投资本期其他权益变动，且该变动金额均归属于母公司。

#### 26. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益		-2,100,000.00		-525,000.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动		-2,100,000.00		-525,000.00
其他综合收益合计		-2,100,000.00		-525,000.00

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	

			(税后归属于母公司)	
不能重分类进损益的其他综合收益	-1,575,000.00			-1,575,000.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-1,575,000.00			-1,575,000.00
其他综合收益合计	-1,575,000.00			-1,575,000.00

## 27. 盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	40,708,134.42	11,257,980.12		51,966,114.54
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合计	41,409,486.78	11,257,980.12		52,667,466.90

## 28. 一般风险准备

### (1) 明细情况

项目	本年金额
一般风险准备期初数	126,052,312.83
调整期初一般风险准备	774,530.27
调整后期初一般风险准备	126,826,843.10
加：提取一般风险准备	18,044,145.95
加：其他增加	10,000,000.00
期末一般风险准备	154,870,989.05

### (2) 一般风险准备变动情况的说明

根据《金融企业财务规则》(财政部令第42号)及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》(财金〔2007〕23号)，本公司及经营担保业务的子公司按当年净利润的10%提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收资本。

## 29. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本年金额	上年金额
期初未分配利润	101,212,629.45	184,487,139.11
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	6,196,242.19	21,185,405.56
调整后期初未分配利润	107,408,871.64	205,672,544.67
加：本期归属于母公司所有者的净利润	178,360,135.18	89,673,341.38
减：提取法定盈余公积	10,483,449.85	16,898,751.69
提取一般风险准备	18,044,145.95	17,239,613.22
应付普通股股利		160,000,000.00
转作股本的普通股股利		
其他		-5,108.31
期末未分配利润	257,241,411.02	101,212,629.45

(2) 其他说明

本年调整年初未分配利润为子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司根据《湖南省融资担保集团有限公司关于下达集团 2023 年度财务预算的通知文件》（湘担保集团〔2023〕19 号）、《湖南省融资担保集团有限公司关于下达集团 2022 年度财务预算的通知文件》（湘财金函〔2022〕17 号）等文件批复，调整以前年度工资总额，减少未分配利润 87.40 万元；子公司湖南省融资再担保有限公司根据《湖南省财政厅关于下达 2022-2023 年政策性融资（再）担保业务保费补贴和代偿补偿资金的通知》（湘财金指〔2023〕5 号）的批复，调整财政补贴款，增加未分配利润 707.03 万元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	513,357,931.29	514,275,422.16
再担保合同	33,720,343.31	43,662,471.69
合 计	547,078,274.60	557,937,893.85

2. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

原担保合同	2,767,658.81	38,272,008.24
再担保合同	-3,366,563.95	17,006,055.65
合 计	-598,905.14	55,278,063.89

### 3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
存款利息收入	36,620,161.44	33,378,016.19
理财利息收入	12,791,979.92	12,627,046.98
罚息收入	10,486,010.36	
合 计	59,898,151.72	46,005,063.17

### 4. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	2,717,625.74	985,229.28
债权投资持有期间的利息收益	1,015,705.33	349,683.98
其他权益工具投资持有期间的投资收益	105,453,517.81	2,600,000.00
处置交易性金融资产的投资收益		9,116,382.77
理财收益	101,079,639.55	85,067,554.38
合 计	210,266,488.43	98,118,850.41

### 5. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	119,468,300.00	67,435,911.15
代扣代缴个人所得税手续费返还	3,588.07	
其他	3,760.86	
合 计	119,475,648.93	67,435,911.15

### 6. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租金收入	2,958,078.24	4,130,854.78

手续费收入	33,303,265.63	27,331,975.25
合 计	36,261,343.87	31,462,830.03

#### 7. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
处置非流动资产的利得	-28,768.25	
合 计	-28,768.25	

#### 8. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	363,709,954.07	386,685,924.90
再担保合同	69,065,768.57	56,234,420.62
合 计	432,775,722.64	442,920,345.52

#### 9. 分保费用

项 目	本期数	上年同期数
国家融资担保基金有限责任公司	39,756,100.02	32,536,172.80
合 计	39,756,100.02	32,536,172.80

#### 10. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,688,152.51	1,799,821.34
教育费附加	1,203,762.25	1,285,578.36
房产税	903,790.66	906,712.57
残疾人就业保障金	437,181.32	332,372.04
水利建设基金	254,095.85	328,083.17
印花税	127,086.65	216,055.82
土地使用税	22,253.52	19,767.69
其他	51,282.00	2,609.86
合 计	4,687,604.76	4,891,000.85



11. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	111,597,164.40	80,501,378.25
折旧摊销费	17,351,982.51	3,749,784.38
物业管理费	4,884,354.91	2,892,782.02
诉讼费	4,149,568.24	905,245.68
中介费用	2,700,317.44	1,739,187.29
房租水电费	2,576,947.96	3,040,898.96
办公费	2,369,764.45	1,030,876.03
交通差旅费	1,695,752.31	4,022,307.67
推广费	1,595,082.05	2,007,601.68
劳务派遣费	1,425,637.82	1,284,089.07
其他	8,354,537.51	5,147,397.77
合 计	158,701,109.60	106,321,548.80

12. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	1,914,566.04	2,512,601.01
合 计	1,914,566.04	2,512,601.01

13. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	97,583,274.83	36,646,355.41
合 计	97,583,274.83	36,646,355.41

14. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	29,993,140.50	
其他资产减值损失		2,697.99

合 计	29,993,140.50	2,697.99
-----	---------------	----------

15. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
无需支付的款项	219,346.67	123.07
罚款收入	481,748.28	211,314.04
其他	31,117.50	597,654.09
合 计	732,212.45	809,091.20

16. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
罚款支出	6,620,357.78	0.77
捐赠支出	3,204,902.57	3,338,000.00
无法收回的款项		709,625.58
其他	9,612.49	1,470.97
合 计	9,834,872.84	4,049,097.32

17. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	124,271,932.65	46,647,370.03
递延所得税费用	-105,834,360.45	
合 计	18,437,572.20	46,647,370.03

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	180,598,293.46
加: 资产减值准备	127,576,415.33
提取担保合同准备金	432,775,722.64

提取未到期责任准备金		-598,905.14
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		11,080,804.63
投资性房地产折旧		1,456,452.56
无形资产摊销		878,664.59
长期待摊费用摊销		5,850,626.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)		35,005.84
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
利息收入		
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出		
投资损失(收益以“—”号填列)		-198,032,249.34
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)		-105,834,360.45
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)		-227,508,137.58
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)		-456,406,461.29
其他		-16,779,328.43
经营活动产生的现金流量净额		-244,907,456.41
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3)现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额		3,272,179,285.08
减: 现金的期初余额		3,407,616,732.70
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		-135,437,447.62
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3,272,179,285.08	3,407,616,732.70

其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,263,111,547.36	3,401,341,617.18
可随时用于支付的其他货币资金	9,067,737.72	6,275,115.52
(2) 现金等价物		
(3) 期末现金及现金等价物余额	3,272,179,285.08	3,407,616,732.70

#### (四) 租赁

公司作为出租人的经营租赁

##### 1. 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	2,958,078.24

##### 2. 经营租赁资产

项 目	期末数
投资性房地产	21,331,197.56
小 计	21,331,197.56

##### 3. 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1 年以内	1,204,150.00
1-2 年	1,200,000.00
2-3 年	200,000.00
合 计	2,604,150.00

#### (五) 政府补助

##### 1. 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	119,468,300.00
其中：计入递延收益	
计入其他收益	119,468,300.00
计入营业外收入	
冲减业务及管理费	

合 计	119,468,300.00
2. 本期计入当期损益的政府补助金额	
项 目	金 额
本期计入其他收益的政府补助金额	119,468,300.00
本期计入营业外收入的政府补助金额	
净额法下，本期冲减成本费用的金额	
净额法下，与资产相关的政府补助对应资产本期折旧摊销减少的金额	
财政贴息对本期利润总额的影响金额	
合 计	119,468,300.00

## 七、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
湖南省财政厅	控股股东

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注五之说明。

3. 本公司的其他关联方情况详见本财务报表附注六(一)8之说明。

### (二) 关联方交易

本报告期内，公司未发生关联方交易。

### (三) 关联方应收应付款项

#### 1. 关联方应收款项

项 目	期末数
应收代偿款	83,907,318.38
其他应收款	49,219,028.16
合 计	133,126,346.54

#### 2. 关联方应付款项

项 目	期末数
其他应付款	2,050,983.87
专项应付款	42,542,191.66

合 计	44,593,175.53
-----	---------------

## 八、其他重要事项

### (一) 或有事项

#### 1. 为其他单位提供担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 1,678.67 亿元，其中直保业务余额为 905.68 亿元，再担保业务余额为 772.99 亿元（此处再担保余额未剔除为并表范围内担保公司提供的再担保责任额）。

#### 2. 诉讼事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司作为被告或第三人未执结的诉讼案件 2 件，涉案金额 3,282,775.44 元。

### (二) 承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

### (三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

## 九、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 母公司资产负债表项目注释

#### 1. 应收代偿款

##### (1) 账龄分析

账 龄	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	4,352,244.26	0.99	305,669.43	4,046,574.83
1-2 年	6,282,387.22	1.42	479,149.08	5,803,238.14
2-3 年	428,789,540.06	97.08	69,848,873.23	358,940,666.83
3-4 年				
4-5 年	2,239,531.95	0.51		2,239,531.95
5 年以上				
合 计	441,663,703.49	100.00	70,633,691.74	371,030,011.75

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	7,317,902.88	1.45		7,317,902.88
1-2 年	494,450,360.84	98.00		494,450,360.84
2-3 年				
3-4 年	2,788,458.88	0.55		2,788,458.88
4-5 年				
5 年以上				
合 计	504,556,722.60	100.00		504,556,722.60

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 期末单项计提坏账准备的应收代偿款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
株洲市攸州煤业有限责任公司	9,075,697.64	9,075,697.64	100.00	被担保公司 发生信用减 值
湖南省华中煤业发展有限公司	19,809,574.08	17,809,574.08	89.90	
长沙湘成实业有限公司	9,881,837.31	4,181,837.31	42.32	
攸县丰达客运有限责任公司	1,011,678.67	1,011,678.67	100.00	
娄底市钰丰经贸有限公司	9,774,331.22	9,774,331.22	100.00	
邵东县宏泰五金制造有限公司	3,763,978.92	3,263,978.92	86.72	
湖南省洋迪箱包皮具有限公司	872,724.78	472,724.78	54.17	
湖南省威索石油化工有限公司	7,797,419.18	7,797,419.18	100.00	
湖南常丰信息技术有限公司	11,446,039.30	2,446,039.30	21.37	
桑植县鸿运木材厂	5,509,947.20	5,509,947.20	100.00	
郴州市耀东新型环保砖厂	97,129.00	97,129.00	100.00	
湖南湘泰和生酒业有限公司	4,778,067.28	4,778,067.28	100.00	
湖南联翼农业生物科技有限公司	238,859.57	238,859.57	100.00	
湖南大华粮棉贸易有限公司	20,882,037.93	4,176,407.59	20.00	
小 计	104,939,322.08	70,633,691.74	67.31	

2. 其他应收款

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息	2,760,000.00	2,988,617.59
应收股利	110,853,517.81	63,000,000.00
其他应收款	327,367.44	1,936,882.47
合 计	113,940,885.25	67,925,500.06

## (2) 应收利息

项 目	期末数	期初数
债券投资	2,760,000.00	2,988,617.59
合 计	2,760,000.00	2,988,617.59

## (3) 应收股利

项 目	期末数	期初数
湖南财信金融控股集团有限公司	102,853,517.81	55,000,000.00
湖南省中小企业融资担保有限公司		8,000,000.00
湖南省文化旅游融资担保有限公司	8,000,000.00	
合 计	110,853,517.81	63,000,000.00

## (4) 其他应收款

## 1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备	1,728,401.00	84.08	1,728,401.00	
按组合计提坏账准备	327,367.44	15.92		327,367.44
合 计	2,055,768.44	100.00	1,728,401.00	327,367.44

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备	3,665,283.47	100.00	1,728,401.00	1,936,882.47
按组合计提坏账准备				
合 计	3,665,283.47	100.00	1,728,401.00	1,936,882.47

## 2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款



项 目	账面余额	坏账准备	计提比例
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100.00
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00
合 计	1,728,401.00	1,728,401.00	100.00

3) 账龄情况

项 目	期末数	期初数
1年以内	327,367.44	660,973.47
1-2年		
2-3年		
3-4年		1,120.00
4-5年		105,909.00
5年以上	1,728,401.00	2,897,281.00
合 计	2,055,768.44	3,665,283.47

3. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	1,217,000,000.00	1,232,198,010.46
其中：债券投资	185,000,000.00	185,000,000.00
理财计划投资	302,000,000.00	317,198,010.46
信托计划投资	730,000,000.00	730,000,000.00
合 计	1,217,000,000.00	1,232,198,010.46

4. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
非上市股权	2,325,999,999.78	2,345,999,999.78			105,453,517.81
合 计	2,325,999,999.78	2,345,999,999.78			105,453,517.81

(2) 其他权益工具投资余额明细

项 目	期末数	期初数
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司		20,000,000.00
财信吉祥人寿保险股份有限公司	249,999,999.78	249,999,999.78
合 计	2,325,999,999.78	2,345,999,999.78

## 5. 长期股权投资

### (1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,650,144,057.69		3,650,144,057.69	3,650,144,057.69		3,650,144,057.69
对联营企业投资	13,016,638.10		13,016,638.10	13,016,638.10		13,016,638.10
合 计	3,663,160,695.79		3,663,160,695.79	3,663,160,695.79		3,663,160,695.79

### (2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末账面余额
湖南省融资再担保有限公司	93.90	93.90	1,500,000,000.00			1,500,000,000.00
湖南省中小企业融资担保有限公司	94.01	94.01	986,208,344.32			986,208,344.32
湖南省湘诚融资担保有限责任公司	100.00	100.00	509,510,927.49			509,510,927.49
湖南经济建设融资担保有限公司	100.00	100.00	513,189,148.82			513,189,148.82
湖南湘融成功创业投资有限公司	100.00	100.00	30,000,000.00			30,000,000.00
湖南省文化旅游担保投资有限公司	80.00	80.00	111,235,637.06			111,235,637.06
小 计			3,650,144,057.69			3,650,144,057.69

### (3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末账面余额
---------	----------	-----------	----	------	--------	--------

湖南国担投资有 限责任	51.00	51.00	13,016,638.10			13,016,638.10
小 计			13,016,638.10			13,016,638.10

## 6. 合同负债

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1年以内	109,528,995.00	266,983,492.88
1-2年	160,045,000.00	287,317,475.67
2-3年	135,084,000.00	183,094,703.51
3年以上	105,835,688.68	13,244,705.29
小 计	510,493,683.68	750,640,377.35

(2) 期末无预收关联方的款项。

## 7. 应付职工薪酬

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	6,802,640.20	45,451,032.21	29,755,837.50	22,497,834.91
离职后福利—设定提存 计划		3,519,814.77	3,519,814.77	
合 计	6,802,640.20	48,970,846.98	33,275,652.27	22,497,834.91

### (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	5,868,307.13	38,217,437.63	21,721,789.14	22,363,955.62
职工福利费		1,075,667.48	1,075,667.48	
社会保险费		2,008,657.18	2,008,657.18	
其中：医疗保险费		1,964,106.01	1,964,106.01	
工伤保险费		44,551.17	44,551.17	
住房公积金		2,579,627.00	2,579,627.00	
工会经费和职工教育经 费	934,333.07	1,569,642.92	2,370,096.70	133,879.29
小 计	6,802,640.20	45,451,032.21	29,755,837.50	22,497,834.91

## (3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		2,284,720.61	2,284,720.61	
失业保险费		65,036.88	65,036.88	
企业年金缴费		1,170,057.28	1,170,057.28	
小 计		3,519,814.77	3,519,814.77	

## 8. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	95,320,444.39	19,222,499.35
增值税	3,236,582.53	1,899,573.30
城市维护建设税	202,787.19	132,970.13
教育费附加	144,848.00	94,978.67
代扣代缴个人所得税	77,859.90	818,447.91
水利建设基金	34,773.34	26,275.47
残疾人就业保障金	11,619.29	9,552.06
印花税	1,013.99	
合 计	99,029,928.63	22,204,296.89

## 9. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
代缴代扣员工保险等	31,888.47	991,327.46
往来款	1,194,538,654.59	1,130,133,468.22
其他	6,539,396.05	316,174.88
合 计	1,201,109,939.11	1,131,440,970.56

注：往来款主要系根据集团资金集中管理要求形成的应付子公司资金归集款，期末归集资金总额 1,145,892,506.80 元。

## 10. 未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

原担保合同	175,745,519.00	193,108,491.00
合 计	175,745,519.00	193,108,491.00

#### 11. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	608,569,232.93	355,346,583.36
合 计	608,569,232.93	355,346,583.36

#### 12. 其他负债

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
专项应付款	42,542,191.66	122,385,784.77
合 计	42,542,191.66	122,385,784.77

##### (2) 专项应付款

项 目	期末数	期初数
融资担保风险代偿补偿专项资金	42,542,191.66	122,385,784.77
合 计	42,542,191.66	122,385,784.77

#### (二) 母公司利润表项目注释

##### 1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	351,491,037.90	386,216,981.31
合 计	351,491,037.90	386,216,981.31

##### 2. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-17,362,972.00	29,166,273.98
合 计	-17,362,972.00	29,166,273.98

##### 3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益		108,000,000.00
其他权益工具投资持有期间的投资收益	105,453,517.81	2,600,000.00
处置交易性金融资产的投资收益		9,116,382.77
理财收益	100,062,576.13	84,174,201.02
合 计	205,516,093.94	203,890,583.79

#### 4. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租金收入	1,013,991.49	1,276,356.43
合 计	1,013,991.49	1,276,356.43

#### 5. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	281,280,330.00	310,500,800.00
合 计	281,280,330.00	310,500,800.00

#### 6. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,324,304.29	1,460,052.16
房产税	182,586.04	182,586.04
教育费附加	945,931.65	1,042,894.40
土地使用税	5,398.52	5,398.52
印花税	1,013.99	184,370.10
水利建设基金	211,654.15	232,517.89
残疾人就业保障金	139,431.48	114,624.72
合 计	2,810,320.12	3,222,443.83

#### 7. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

职工薪酬	48,970,846.98	30,599,852.48
折旧摊销费	14,365,101.64	1,244,513.63
物业管理费	2,842,296.71	2,356,721.78
房租水电费	1,522,546.89	770,453.61
办公费	1,381,803.91	987,444.04
中介费用	1,011,792.42	1,076,096.31
交通差旅费	743,329.64	1,430,332.53
宣传费	486,492.62	452,362.37
通讯费	381,794.86	323,164.86
车辆使用费	225,580.52	142,442.86
其他	382,421.37	358,373.65
合 计	72,314,007.56	39,741,758.12

#### 8. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	70,633,691.74	
合 计	70,633,691.74	

#### 9. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	23,090,000.00	
长期股权投资减值损失		16,563,361.90
合 计	23,090,000.00	16,563,361.90

#### 10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
罚款支出	6,620,257.78	
捐赠支出	3,203,000.00	3,328,000.00
其他	2,210.75	
合 计	9,825,468.53	3,328,000.00

### 11. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	96,408,987.14	19,222,499.35
递延所得税费用	-86,300,588.53	
合 计	10,108,398.61	19,222,499.35

### (三) 母公司现金流量表项目注释

#### 1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	104,834,498.51
加：资产减值损失	93,723,691.74
提取担保合同准备金	281,280,330.00
提取未到期责任准备金	-17,362,972.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,545,257.40
投资性房地产折旧	
使用权资产折旧	
无形资产摊销	635,165.89
长期待摊费用摊销	5,673,128.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)	
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	
委托贷款利息收入	
投资损失(收益以“－”号填列)	-193,281,854.85
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-86,300,588.53
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	2,697,874.33



经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-135,218,058.52
其他	
经营活动产生的现金流量净额	65,226,472.93
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	
债务转为资本	
一年内到期的可转换公司债券	
融资租入固定资产	
(3)现金及现金等价物净变动情况:	
现金的期末余额	638,344,765.76
减:现金的期初余额	422,639,344.07
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	215,705,421.69

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	638,344,765.76	422,639,344.07
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	638,344,765.76	422,639,344.07
(2) 现金等价物		
(3) 期末现金及现金等价物余额	638,344,765.76	422,639,344.07



湖南省融资担保集团有限公司

二〇二四年三月二十九日



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

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

仅为湖南省融资担保集团有限公司2023年度审计报告披露之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



## 会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：王国海

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0019803

### 说明

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

发证机关：



2024年1月14日

中华人民共和国财政部制

仅为湖南省融资担保集团有限公司2023年度审计报告披露之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名 Full name 黄源源  
 性别 Sex 女  
 出生日期 Date of birth 1975-05-12  
 工作单位 Working unit 湖南开元有限责任会计师事务所  
 身份证号码 Identity card No. 110108750512316

同意词讼: 天健会计师事务所(湖南)分所 2020.8.3  
 注册事项: 注册事项  
 一、注册会计师执业证书, 除要项向委托方出示本证书外, 不得转让、涂改、出借。  
 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改、出借。  
 三、注册会计师停止执业接受业务时, 应持本证书报还主管注册会计师协会。  
 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 并登报声明作废, 办理补发手续。  
 同意人: 天健会计师事务所(湖南)分所 2020.8.21

NOTES  
 1. When practicing, the CPA shall show the client this certificate and shall not be allowed to be transferred, altered, loaned or used for other purposes without the written consent of the member.  
 2. This certificate is for personal use only and shall not be transferred, altered, loaned or used for other purposes without the written consent of the member.  
 3. When a CPA ceases to practice and accept business, he/she shall surrender this certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.  
 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

注册会计师工作单位变更事项登记  
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA  
 同意调出  
 Agree the holder to be transferred from  
 转出协会盖章  
 Stamp of the transferor Institute of CPAs  
 2020年2月8日  
 2020.2.8

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to  
 转入协会盖章  
 Stamp of the transferee Institute of CPAs  
 2020年2月8日  
 2020.2.8

湖南省注册会计师协会  
 年度检验登记 2017.3.15  
 Annual Renewal Registration  
 合格专用章  
 本证书经检验合格, 继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.  
 合格专用章



证书编号: 430100020051  
 No. of Certificate  
 批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: 湖南注册会计师协会  
 发证日期: 2020年8月28日  
 Date of Issuance  
 2020年8月28日

仅为湖南省融资担保集团有限公司 2023 年度审计报告披露之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明黄源源是中国注册会计师, 未经黄源源本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



姓名 Full name 周伶俐  
 性别 Sex 女  
 出生日期 Date of birth 1990-07-09  
 工作单位 Working unit 天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所  
 身份证号码 Identity card No. 431122199007092944



证书编号: 330000015867  
 No. of Certificate  
 批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs  
 发证日期: 2017 年 11 月 01 日  
 Date of Issuance



年度检验记录  
 Annual Renewal Record  
 本证书检验合格, 继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.

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

同意调出  
 Agree the holder to be transferred from

天健会计师事务所  
 CPA  
 转出协会盖章  
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
 2021年6月4日  
 2021年6月4日

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所  
 CPA  
 转入协会盖章  
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
 2021年6月4日  
 2021年6月4日

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

同意调出  
 Agree the holder to be transferred from

天健会计师事务所  
 CPA  
 转出协会盖章  
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
 2020年12月18日  
 2020年12月18日

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所  
 CPA  
 转入协会盖章  
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
 2020年12月18日  
 2020年12月18日

仅为湖南省融资担保集团有限公司 2023 年度审计报告披露之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明周伶俐是中国注册会计师, 未经周伶俐本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。