

云南省融资担保有限责任公司

审计报告

天健云审〔2025〕347号



天健会计师事务所（特殊普通合伙）云南分所

Pan-China Certified Public Accountants Yunnan Branch

地址：云南省昆明市盘龙区北京路1079号欣都龙城5栋19楼

邮编：650224

电话：（0871）63197357

传真：（0871）65722600

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—15 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 合并资产负债表 (续)	第 5 页
(三) 母公司资产负债表	第 6 页
(四) 母公司资产负债表 (续)	第 7 页
(五) 合并利润表	第 8 页
(六) 母公司利润表	第 9 页
(七) 合并现金流量表	第 10 页
(八) 母公司现金流量表	第 11 页
(九) 合并所有者权益变动表	第 12 页
(十) 合并所有者权益变动表 (续)	第 13 页
(十一) 母公司所有者权益变动表	第 14 页
(十二) 母公司所有者权益变动表 (续)	第 15 页
三、财务报表附注	第 16—78 页
四、资质证书及注册会计师证书	第 79—82 页

审计报告

天健云审〔2025〕347号

云南省融资担保有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了云南省融资担保有限责任公司（以下简称省融担公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 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，公允反映了省融担公司 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2024 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，我们独立于省融担公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

省融担公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报

表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

省融担公司治理层（以下简称治理层）负责监督省融担公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映

相关交易和事项。

（六）就省融担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：

云南分所

中国注册会计师：

中国·昆明

二〇二五年四月十五日

合并资产负债表

担保01表

编制单位：云南省融资担保有限责任公司 2024年12月31日

金额单位：元

项目	行次	年末数	年初数
资产：			
货币资金	1	2,792,853,401.76	2,527,417,163.33
应收担保费	2	264,063.36	369,871.66
应收分担保账款	3		
应收代偿款	4	1,392,280,342.75	1,297,012,962.85
应收股利	5		
其他应收款	6	29,428,445.60	23,306,187.18
存出保证金	7	9,682,500.00	8,490,000.00
金融投资	8	151,008,462.74	541,310,000.00
交易性金融资产	9	11,008,462.74	51,310,000.00
债权投资	10	140,000,000.00	490,000,000.00
其他债权投资	11		
其他权益工具投资	12		
委托贷款	13	70,020,043.56	78,270,322.45
长期股权投资	14	67,921,410.50	21,820,078.82
投资性房地产	15		
固定资产	16	44,714,890.61	46,447,785.50
其中：固定资产原价	17	70,561,317.32	70,320,785.37
累计折旧	18	25,846,426.71	23,872,999.87
固定资产减值准备	19		
固定资产清理	20		
在建工程	21		
使用权资产	22		
无形资产	23	1,972,403.53	1,704,349.57
商誉	24		
长期待摊费用	25	507,920.18	984,330.15
抵债资产	26	195,258,732.97	175,328,355.49
递延所得税资产	27	194,015,669.42	191,599,831.46
其他资产	28	138,859,203.30	114,859,099.92
资产总计	29	5,088,787,490.28	5,028,920,338.38

法定代表人：

陈静
5301003002070

主管会计工作负责人：

李坚
印志

会计机构负责人：

刘峻
印

合并资产负债表（续）

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

2024年12月31日

担保01表

金额单位：元

项目	行次	年末数	年初数
负债：			
短期借款	30		
交易性金融负债	31		
预收担保费	32	21,748,693.64	34,906,427.11
应付手续费	33		
存入保证金	34	11,495,189.79	11,493,331.77
应付分担保账款	35		
应付职工薪酬	36	6,108,221.33	6,382,410.08
其中：工资、奖金、津贴和补贴	37	5,864,699.56	6,161,448.95
应交税费	38	23,507,349.06	38,089,788.37
其他应付款	39	6,560,700.78	38,821,780.98
未到期责任准备金	40	91,110,167.85	47,678,042.54
担保赔偿准备	41	1,006,156,196.16	842,476,601.54
租赁负债	42		
预计负债	43		
长期借款	44		
应付债券	45		
长期应付款	46		
专项应付款	47	118,102,223.26	168,220,588.11
递延所得税负债	48		
其他负债	49	18,795,278.45	11,376,695.91
其中：应付股利	50	2,354,345.51	2,924,744.61
负债合计	51	1,303,584,020.32	1,199,445,666.41
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）：			
国家资本	52	2,620,000,000.00	2,620,000,000.00
集体资本	53		
法人资本	54		
其中：国有法人资本	55	2,620,000,000.00	2,620,000,000.00
个人资本	56	2,620,000,000.00	2,620,000,000.00
外商资本	57		
其他权益工具	58		
优先股	59		
永续债	60		
其他	61		
资本公积	62		
减：库存股	63	11,527,474.48	11,527,474.48
其他综合收益	64		
盈余公积	65		
一般风险准备	66	45,276,397.08	35,649,265.16
担保扶持基金	67	45,276,397.08	35,649,265.16
未分配利润	68		
归属于母公司所有者权益合计	69	245,735,093.03	244,305,557.87
少数股东权益	70	2,967,815,361.67	2,947,131,562.67
所有者权益（或股东权益）总计	71	817,388,108.29	882,343,109.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计	72	3,785,203,469.96	3,829,474,671.97
	73	5,088,787,490.28	5,028,920,338.38

法定代表人：陈静 主管会计工作负责人：李忠 会计机构负责人：刘印峻



母公司资产负债表

担保01表

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

2024年12月31日

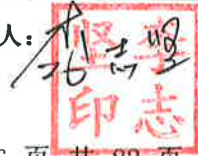
金额单位：元

项目	行次	年末数	年初数
资产：			
货币资金	1	1,606,450,775.81	1,269,867,173.62
应收担保费	2		
应收分担保账款	3		
应收代偿款	4	1,288,776,743.07	1,194,700,839.31
应收股利	5		
其他应收款	6	29,381,199.31	23,259,580.35
存出保证金	7	1,192,500.00	
金融投资	8	111,008,462.74	478,310,000.00
交易性金融资产	9	11,008,462.74	28,310,000.00
债权投资	10	100,000,000.00	450,000,000.00
其他债权投资	11		
其他权益工具投资	12		
委托贷款	13	70,020,043.56	78,270,322.45
长期股权投资	14	424,921,410.50	418,820,078.82
投资性房地产	15		
固定资产	16	43,897,546.25	45,902,532.88
其中：固定资产原价	17	63,560,789.17	63,404,492.71
累计折旧	18	19,663,242.92	17,501,959.83
固定资产减值准备	19		
固定资产清理	20		
在建工程	21		
使用权资产	22		
无形资产	23	1,955,269.93	1,682,076.01
商誉	24		
长期待摊费用	25		
抵债资产	26	192,080,292.96	172,149,915.48
递延所得税资产	27	169,067,278.77	171,156,951.28
其他资产	28	72,865,690.24	61,254,622.43
资产总计	29	4,011,617,213.14	3,915,374,092.63

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

2024年12月31日

担保01表
金额单位：元

项目	行次	年末数	年初数
负债：			
短期借款	30		
交易性金融负债	31		
预收担保费	32	19,972,960.90	32,968,757.11
应付手续费	33		
存入保证金	34	11,225,189.79	11,223,331.77
应付分担保账款	35		
应付职工薪酬	36	4,817,550.91	4,966,711.84
其中：工资、奖金、津贴和补贴	37	4,703,049.17	4,878,217.00
应交税费	38	14,179,485.10	30,729,176.44
其他应付款	39	5,287,797.77	36,332,407.65
未到期责任准备金	40	77,288,423.68	38,229,555.64
担保赔偿准备	41	871,409,873.03	738,795,407.35
租赁负债	42		
预计负债	43		
长期借款	44		
应付债券	45		
长期应付款	46		
专项应付款	47	62,965,891.63	109,130,340.52
递延所得税负债	48		
其他负债	49	15,812,617.52	7,867,895.49
其中：应付股利	50		
负债合计	51	1,082,959,790.33	1,010,243,583.81
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	52	2,620,000,000.00	2,620,000,000.00
国家资本	53		
集体资本	54		
法人资本	55	2,620,000,000.00	2,620,000,000.00
其中：国有法人资本	56	2,620,000,000.00	2,620,000,000.00
个人资本	57		
外商资本	58		
其他权益工具	59		
优先股	60		
永续债	61		
其他	62		
资本公积	63	11,791,575.85	11,791,575.85
减：库存股	64		
其他综合收益	65		
盈余公积	66	45,276,397.08	35,649,265.16
一般风险准备	67	45,276,397.08	35,649,265.16
担保扶持基金	68		
未分配利润	69	206,313,052.80	202,040,402.65
归属于母公司所有者权益合计	70	2,928,657,422.81	2,905,130,508.82
少数股东权益	71		
所有者权益（或股东权益）总计	72	2,928,657,422.81	2,905,130,508.82
负债和所有者权益（或股东权益）总计	73	4,011,617,213.14	3,915,374,092.63

法定代表人：

主管会计工作负责人

会计机构负责人：



合并利润表

担保02表

金额单位：元

2024年度

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	343,249,970.44	302,872,085.77	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	124,781,700.59	82,980,998.66
（一）已赚保费	2	235,089,006.70	183,952,730.57	加：营业外收入	29	78,263.52	58,246.56
担保业务收入	3	279,536,478.39	191,054,257.64	减：营业外支出	30	138,342.38	86,076.14
减：分出担保费	4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	124,721,621.73	82,953,169.08
提取未到期责任准备	5	44,447,471.69	7,101,527.07	减：所得税费用	32	15,204,439.01	21,078,486.26
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	6	10,959,719.86	38,432,563.14	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	109,517,182.72	61,874,682.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7	625,228.45		归属于母公司所有者的净利润	34	99,202,977.94	52,207,456.72
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	8			少数股东损益	35	10,314,204.78	9,667,226.10
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	9			六、其他综合收益的税后净额	36		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	11	76,974,221.88	55,709,150.33	1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	38		
利息收入	12	76,974,221.88	55,717,310.69	2.以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
利息支出	13		8,160.36	（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			（2）其他债权投资公允价值变动	41		
（七）其他业务收入	15	2,238,985.43	2,388,990.82	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16			（4）其他债权投资信用损失准备	43		
（九）其他收益	17	17,988,036.57	22,388,650.91	（5）现金流量套期损益的有效部分	44		
二、营业支出	18	218,468,269.85	219,891,087.11	（6）外币财务报表折算差额	45		
（一）担保赔偿支出	19			（7）其他	46		
（二）手续费支出	20			（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47		
（三）分担保费支出	21	3,225,165.54	6,577,967.67	七、综合收益总额	48	109,517,182.72	61,874,682.82
（四）提取担保赔偿准备金	22	188,815,546.82	113,880,503.43	归属于母公司所有者的综合收益总额	49	99,202,977.94	52,207,456.72
（五）税金及附加	23	2,678,869.95	2,508,075.93	归属于少数股东的综合收益总额	50	10,314,204.78	9,667,226.10
（六）业务及管理费	24	67,011,514.30	71,276,197.16	八、每股收益：	51		
（七）其他业务成本	25	4,547,746.48	8,578,581.94	（一）基本每股收益	52		
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	-47,810,573.24	17,069,760.98	（二）稀释每股收益	53		
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27						

法定代表人：陈静

主管会计工作负责人：李志刚

会计机构负责人：李志刚

第8页共82页



母公司利润表

担保02表
编制单位：云南省融资担保有限责任公司
2024年度
金额单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	263,439,511.33	237,658,920.38	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	105,360,633.42	64,415,264.70
（一）已赚保费	2	188,863,088.70	154,982,693.93	加：营业外收入	29	520.00	35,209.99
担保业务收入	3	227,921,956.74	158,716,911.27	减：营业外支出	30		
减：分出担保费	4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	105,361,153.42	64,450,474.69
提取未到期责任准备	5	39,058,868.04	3,734,217.34	减：所得税费用	32	9,089,834.25	15,162,068.37
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	6	14,407,008.57	37,317,439.05	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	96,271,319.17	49,288,406.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7	625,228.45		归属于母公司所有者的净利润	34	96,271,319.17	49,288,406.32
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	8			少数股东损益	35		
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	9			六、其他综合收益的税后净额	36		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	11	41,184,446.48	22,009,558.17	1. 以后将重分类进损益的其他综合收益	38		
利息收入	12	41,184,446.48	22,009,558.17	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
利息支出	13			（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			（2）其他债权投资公允价值变动	41		
（七）其他业务收入	15	2,238,985.43	2,388,990.82	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16			（4）其他债权投资信用损失准备	43		
（九）其他收益	17	16,745,982.15	20,960,238.41	（5）现金流量套期损益的有效部分	44		
二、营业支出	18	158,078,877.91	173,243,655.68	（6）外币财务报表折算差额	45		
（一）担保赔偿支出	19			（7）其他	46		
（二）手续费支出	20			（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47		
（三）分担保费支出	21	7,794,979.24	10,890,816.45	七、综合收益总额	48	96,271,319.17	49,288,406.32
（四）提取担保赔偿准备金	22	151,994,852.00	88,541,761.80	归属于母公司所有者的综合收益总额	49	96,271,319.17	49,288,406.32
（五）税金及附加	23	2,545,013.46	2,375,894.72	归属于少数股东的综合收益总额	50		
（六）业务及管理费	24	42,893,257.15	47,913,841.52	八、每股收益：	51		
（七）其他业务成本	25	3,705,930.42	6,523,648.27	（一）基本每股收益	52		
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	-50,855,154.36	16,997,692.92	（二）稀释每股收益	53		
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27						

法定代表人：陈蔚
主管会计工作负责人：陈蔚
会计机构负责人：陈蔚

第9页共92页

53c1003002070



合并现金流量表

担保03表

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

2024年度

金额单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	23	40,000,000.00	130,000,000.00
收到担保业务担保费取得的现金	2	188,674,260.11	123,900,327.67	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24		
收到再担保业务担保费取得的现金	3			支付其他与投资活动有关的现金	25	965,884.50	405,681.00
收到担保代偿款项现金	4	39,340,823.13	24,733,441.08	投资活动现金流出小计	26	40,965,884.50	130,405,681.00
收到利息、手续费及佣金的现金	5			投资活动产生的现金流量净额	27	354,706,601.71	499,071,710.91
收到的税费返还	6	563.14	78,139.25	三、筹资活动产生的现金流量：	28		
收到其他与经营活动有关的现金	7	176,321,085.26	237,308,146.27	吸收投资收到的现金	29		
经营活动现金流入小计	8	404,336,731.64	386,020,054.27	取得借款收到的现金	30		
支付担保业务赔付款项的现金	9	190,658,193.65	185,141,934.22	发行债券收到的现金	31		
支付再担保业务赔付款项的现金	10			卖出回购投资收到的现金	32		
支付利息、手续费及佣金的现金	11			收到其他与筹资活动有关的现金	33		
支付给职工以及为职工支付的现金	12	51,020,038.08	48,768,539.26	筹资活动现金流入小计	34		
支付的各项税费	13	42,916,572.91	67,638,290.71	偿还债务支付的现金	35		
支付其他与经营活动有关的现金	14	47,398,048.99	56,645,824.82	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	85,868,370.82	15,190,151.32
经营活动现金流出小计	15	331,992,853.63	358,194,589.01	偿付卖出回购投资支付的现金	37		
经营活动产生的现金流量净额	16	72,343,878.01	27,825,465.26	支付其他与筹资活动有关的现金	38	75,745,870.47	24,721,568.99
二、投资活动产生的现金流量：	17			筹资活动现金流出小计	39	161,614,241.29	39,911,720.31
收回投资收到的现金	18	377,554,978.35	583,782,197.37	筹资活动产生的现金流量净额	40	-161,614,241.29	-39,911,720.31
取得投资收益收到的现金	19	18,117,507.86	45,695,194.54	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20			五、现金及现金等价物净增加额	42	265,436,238.43	486,985,455.86
收到其他与投资活动有关的现金	21			加：期初现金及现金等价物余额	43	2,527,417,163.33	2,040,431,707.47
投资活动现金流入小计	22	395,672,486.21	629,477,391.91	六、期末现金及现金等价物余额	44	2,792,853,401.76	2,527,417,163.33

法定代表人：陈静

主管会计工作负责人：陈静

会计机构负责人：刘印峻

第10页共82页



母公司现金流量表

担保03表

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

2024年度

金额单位：元

项目	行次	本年数	上年数	项目	行次	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	23		100,000,000.00
收到担保业务担保费取得的现金	2	151,469,966.29	101,437,500.52	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24		
收到再担保业务担保费取得的现金	3			支付其他与投资活动有关的现金	25	565,971.50	172,120.00
收到担保代偿款项现金	4	21,661,307.39	10,914,929.62	投资活动现金流出小计	26	565,971.50	100,172,120.00
收到利息、手续费及佣金的现金	5			投资活动产生的现金流量净额	27	378,080,244.11	413,207,094.56
收到的税费返还	6		27,274.90	三、筹资活动产生的现金流量：	28		
收到其他与经营活动有关的现金	7	134,698,918.44	163,785,405.27	吸收投资收到的现金	29		
经营活动现金流入小计	8	307,830,192.12	276,165,110.31	取得借款收到的现金	30		
支付担保业务赔付款项的现金	9	172,989,402.64	170,680,892.30	发行债券收到的现金	31		
支付再担保业务赔付款项的现金	10			卖出回购投资收到的现金	32		
支付利息、手续费及佣金的现金	11			收到其他与筹资活动有关的现金	33		
支付给职工以及为职工支付的现金	12	32,627,263.90	31,283,479.53	筹资活动现金流入小计	34		
支付的各项税费	13	32,866,511.00	54,091,735.07	偿还债务支付的现金	35		
支付其他与经营活动有关的现金	14	32,324,477.56	142,156,520.63	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	78,519,178.94	6,775,059.00
经营活动现金流出小计	15	270,807,655.10	398,212,627.53	偿付卖出回购投资支付的现金	37		
经营活动产生的现金流量净额	16	37,022,537.02	-122,047,517.22	支付其他与筹资活动有关的现金	38		
二、投资活动产生的现金流量：	17			筹资活动现金流出小计	39	78,519,178.94	6,775,059.00
收回投资收到的现金	18	357,081,419.04	469,878,376.33	筹资活动产生的现金流量净额	40	-78,519,178.94	-6,775,059.00
取得投资收益收到的现金	19	21,564,796.57	43,500,838.23	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20			五、现金及现金等价物净增加额	42	336,583,602.19	284,384,518.34
收到其他与投资活动有关的现金	21			加：期初现金及现金等价物余额	43	1,269,867,173.62	985,482,655.28
投资活动现金流入小计	22	378,646,215.61	513,379,214.56	六、期末现金及现金等价物余额	44	1,606,450,775.81	1,269,867,173.62

法定代表人：陈静

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈静



合并所有者权益变动表

担保04表
金额单位：元

2024年度															本年金额	
归属于母公司所有者权益																
行次	项 目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计		
			优先股	永续债	其他											
	栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
一、	上年年末余额	2,620,000,000.00				11,527,474.48			35,649,265.16	35,649,265.16		244,305,557.87	882,343,109.30	3,829,474,671.97		
加：	会计政策变更															
	前期差错更正															
二、	本年年年初余额	2,620,000,000.00				11,527,474.48			35,649,265.16	35,649,265.16		244,305,557.87	882,343,109.30	3,829,474,671.97		
三、	本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								9,627,131.92	9,627,131.92		1,429,535.16	-64,955,001.01	-44,271,202.01		
（一）	综合收益总额											99,202,977.94	10,314,204.78	109,517,182.72		
（二）	所有者投入和减少资本												-68,662,162.71	-68,662,162.71		
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								9,627,131.92	9,627,131.92		-97,773,442.78	-6,607,043.08	-85,126,222.02		
1.	提取盈余公积								9,627,131.92			-9,627,131.92				
2.	提取一般风险准备									9,627,131.92		-9,627,131.92				
3.	对所有者（或股东）的分配											-78,519,178.94	-6,607,043.08	-85,126,222.02		
4.	对其他权益工具持有者的分配															
5.	其他															
（四）	所有者权益内部结转															
1.	资本公积转增资本（或股本）															
2.	盈余公积转增资本（或股本）															
3.	盈余公积弥补亏损															
4.	一般风险准备弥补亏损															
5.	设定受益计划变动额结转留存收益															
6.	其他综合收益结转留存收益															
7.	其他															
四、	本年年末余额	2,620,000,000.00				11,527,474.48			45,276,397.08	45,276,397.08		245,735,093.03	817,388,108.29	3,785,203,469.96		

法定代表人：陈静

主管会计工作负责人：陈静

会计机构负责人：刘峻



合并所有者权益变动表（续）

担保04表
2024年度
金额单位：元

上年金额													
归属于母公司所有者权益													
行次	目次	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计
			优先	永续	其他								
		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	26
一、	上年年末余额	2,600,000,000.00				11,527,474.48			30,739,120.94	30,739,120.94	23	24	3,820,972,026.92
加：	会计政策变更												
	前期差错更正												
二、	本年期初余额	2,600,000,000.00				11,527,474.48			30,739,120.94	30,739,120.94		228,693,448.59	3,820,972,026.92
三、	本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	20,000,000.00							4,910,144.22	4,910,144.22			8,502,645.05
（一）	综合收益总额											52,207,456.72	61,874,682.82
（二）	所有者投入和减少资本	20,000,000.00											-19,220,647.27
1.	所有者投入的普通股	20,000,000.00											20,000,000.00
2.	其他权益工具持有者投入资本												
3.	股份支付计入所有者权益的金额												
4.	其他												
（三）	利润分配												
1.	提取盈余公积								4,910,144.22	4,910,144.22		-36,595,347.44	-34,151,390.50
2.	提取一般风险准备								4,910,144.22	4,910,144.22		-4,910,144.22	
3.	对所有者（或股东）的分配											-4,910,144.22	
4.	对其他权益工具持有者的分配											-26,775,059.00	-34,151,390.50
5.	其他												
（四）	所有者权益内部结转												
1.	资本公积转增资本（或股本）												
2.	盈余公积转增资本（或股本）												
3.	盈余公积弥补亏损												
4.	一般风险准备弥补亏损												
5.	设定受益计划变动额结转留存收益												
6.	其他综合收益结转留存收益												
7.	其他												
四、	本年年末余额	2,620,000,000.00				11,527,474.48			35,649,265.16	35,649,265.16		244,305,537.87	3,829,474,671.97

法定代表人：75

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈静 印

陈静 印
第13页共82页



母公司所有者权益变动表

担保04表
金额单位：元
2024年度
本年金额

本年金额														
项 目	行 次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金			未分配利润
			优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1	2,620,000,000.00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
加：会计政策变更	2					11,791,575.85			35,649,265.16	35,649,265.16		202,040,402.65		2,905,130,508.82
前期差错更正	3													
二、本年初余额	4	2,620,000,000.00				11,791,575.85			35,649,265.16	35,649,265.16		202,040,402.65		2,905,130,508.82
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5								9,627,131.92	9,627,131.92		4,272,650.15		23,526,913.99
（一）综合收益总额	6											96,271,319.17		96,271,319.17
（二）所有者投入和减少资本	7													
1. 所有者投入的普通股	8													
2. 其他权益工具持有者投入资本	9													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10													
4. 其他	11													
（三）利润分配	12								9,627,131.92	9,627,131.92		-91,998,669.02		-72,744,405.18
1. 提取盈余公积	13								9,627,131.92			-9,627,131.92		
2. 提取一般风险准备	14									9,627,131.92		-9,627,131.92		
3. 对所有者（或股东）的分配	15											-78,519,178.94		-78,519,178.94
4. 对其他权益工具持有者的分配	16													
5. 其他	17											5,774,773.76		5,774,773.76
（四）所有者权益内部结转	18													
1. 资本公积转增资本（或股本）	19													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 一般风险准备弥补亏损	22													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23													
6. 其他综合收益结转留存收益	24													
7. 其他	25													
四、本年年末余额	26	2,620,000,000.00				11,791,575.85			45,276,397.08	45,276,397.08		206,313,052.80		2,928,657,422.81

法定代表人：陈静

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表（续）

担保04表

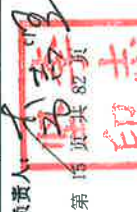
2024年度

2024年度

金额单位：元

编制单位：云南省融资担保有限责任公司

上年金额																
项 目	行次	归属于母公司所有者权益														
		实收资本(或股本)			其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		优先	永续	其他	15	16	17									
栏 次		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
一、上年年末余额	1	2,600,000,000.00				11,791,575.85			30,739,120.94	30,739,120.94		187,527,264.95	25	2,860,797,082.68		
加：会计政策变更	2															
前期差错更正	3															
二、本年初余额	4	2,600,000,000.00				11,791,575.85			30,739,120.94	30,739,120.94		187,527,264.95		2,860,797,082.68		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	20,000,000.00							4,910,144.22	4,910,144.22		14,513,137.70		44,333,426.14		
（一）综合收益总额	6											49,288,406.32		49,288,406.32		
（二）所有者投入和减少资本	7	20,000,000.00												20,000,000.00		
1. 所有者投入的普通股	8	20,000,000.00												20,000,000.00		
2. 其他权益工具持有者投入资本	9															
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10															
4. 其他	11															
（三）利润分配	12								4,910,144.22	4,910,144.22		-34,775,268.62		-24,954,980.18		
1. 提取盈余公积	13								4,910,144.22			-4,910,144.22				
2. 提取一般风险准备	14									4,910,144.22		-4,910,144.22				
3. 对所有者（或股东）的分配	15											-26,775,059.00		-26,775,059.00		
4. 对其他权益工具持有者的分配	16															
5. 其他	17											1,820,078.82		1,820,078.82		
（四）所有者权益内部结转	18															
1. 资本公积转增资本（或股本）	19															
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20															
3. 盈余公积弥补亏损	21															
4. 一般风险准备弥补亏损	22															
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23															
6. 其他综合收益结转留存收益	24															
7. 其他	25															
四、本年年末余额	26	2,620,000,000.00				11,791,575.85			35,649,265.16	35,649,265.16		202,040,402.65		2,905,130,508.82		



会计机构负责人：刘亮

主管会计工作负责人：刘亮

法定代表人：刘亮

云南省融资担保有限责任公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

云南省融资担保有限责任公司（以下简称公司或本公司）系由云南省人民政府授权云南省财政厅投资设立，于 2015 年 5 月 20 日在云南省工商行政管理局登记注册，注册资本 26.20 亿元。曾用名：云南省信用再担保有限责任公司，于 2019 年 6 月转隶为云南省国有金融资本控股集团有限公司全资子公司。

本公司法定代表人：陈静；统一社会信用代码：91530000343638401Q；融资性担保机构经营许可证：滇 0000000027；公司住所：云南省昆明市滇池路 956 号摩根道 10 栋 303。

本公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、再担保、债券发行担保、其他融资性担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询；财务顾问、商务信息咨询、符合法律法规规定的委托贷款和以自有资金投资等（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

本公司以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）合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

5. 金融工具减值

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

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

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

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，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。

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

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。

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。

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。本公司计提的担保赔偿准备金，已包含应收代偿预计损失，因此应收代偿款不再计提预期信用损失。

(十) 长期股权投资

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

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

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

1) 在个别财务报表中,按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中,判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的,把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的,与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”:

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- 4) 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 2,000.00 元的有形资产。

计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类 别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30.00	5.00	3.17
家具器具	5.00	5.00	19.00
办公设备	5.00	5.00	19.00
运输设备	6.00	5.00	15.83

(十二) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

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

（十三）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

（十四）长期待摊费用

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

（十五）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其

中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

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

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(十六) 收入

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 其他担保业务收入

公司从政府取得的经济资源，如果与企业销售商品或提供服务等活动密切相关，且是企业商品或服务的对价或者是对价的组成部分，确认其他担保业务收入。

3. 基金管理费收入

根据基金协议约定的收费基数和协议约定的收费比例分期确认管理费收入。

4. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入、咨询费收入、利息收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠地计量。

(十七) 未到期责任准备金

未到期责任准备金，指公司担保责任未解除时，为承担未到期责任而提取的准备金。

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

公司的未到期责任准备金按月进行转回，即每月按照上年同期月份确认的担保费收入的 50%转回未到期责任准备金。

（十八）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。公司担保赔偿准备金根据在保项目责任余额一定比例以及应收代偿款预期信用减值损失计提。

1. 按担保责任余额计提

本公司担保赔偿准备金按项目类别确定计提比例，按月进行预提，每月按照当月新增担保规模的一定比例分类提取担保赔偿准备金。其中，承担主要责任、等比例责任的融资性担保业务按照新增担保规模的 1%预提；承担次要责任的融资性担保业、非融资性担保业务和再担保业务按照新增担保规模的 0.2%-1%提取。

公司每年末按照当年末担保责任余额的 1%提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

2. 应收代偿款预期信用损失计提

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

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

其中：

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

i=测试资产负债表日同期贷款基准利率

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

（十九）政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十) 合同资产、合同负债

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

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

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

（二十一）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

（二十二）租赁

1. 公司作为承租人

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

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

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

（1）使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 公司作为出租人

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

(1) 经营租赁

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

(2) 融资租赁

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

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

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

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

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

（2）公司作为出租人

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

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

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

（二十三）抵债资产

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

（二十四）其他综合收益

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

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

2. 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括按照权益法核算的被投资单位以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、其他债权投资公允价值变动、金融资产重分类计入其他综合收益的金额、其他债权投资信用减值准备、现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分、外币财务报表折算差额等。

（二十五）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参

与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

（二十六）其他重要的会计政策和会计估计

无。

（二十七）重要会计政策和会计估计变更

1. 重要会计政策变更

公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》的规定，执行该规定对本年财务报表不产生影响。

公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》的规定，执行该规定对本年财务报表不产生影响。

2. 重要会计估计变更

本公司本年未发生会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率 (%)
增值税	应纳税增值额	3、6
城市维护建设税	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	15、25

(二) 税收优惠

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

《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）规定，《财政部 税务总局关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22 号）到期后继续执行。

2. 本公司和丽江市融资担保有限公司经营业务“融资担保服务属于国家《产业结构调整指导目录(2024 年本)》鼓励类第三十条“金融服务业”第一款“普惠金融、农村金融服务体系建设及产品研发和应用，对小微企业、农户和新型农业经营主体的融资担保服务、融资租赁服务中的直接租赁服务”类产业，适用 15%的企业所得税税率。

其他子公司适用以下企业所得税优惠政策，《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》(财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号)2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号)2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 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。《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号)对小型微利企业

减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、合并范围及合并范围的变更

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本（万元）	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额（万元）	取得方式
1	楚雄州融资担保有限责任公司	2	2	云南省楚雄州	云南省楚雄州	信用担保	17,000.00	29.67	100.00	5,000.00	投资设立
2	普洱市融资担保有限责任公司	2	2	云南省普洱市	云南省普洱市	信用担保	7,500.00	40.00	100.00	3,000.00	投资设立
3	隆阳区融资担保有限公司	2	2	云南省保山市	云南省保山市	信用担保	11,000.00	36.36	81.82	4,000.00	增资扩股
4	西双版纳州融资担保有限责任公司	2	2	云南省西双版纳州	云南省西双版纳州	信用担保	10,000.00	40.00	100.00	4,000.00	投资设立
6	迪庆惠润融资担保有限公司	2	2	云南省迪庆州	云南省迪庆州	信用担保	16,000.00	31.25	100.00	5,000.00	增资扩股
7	腾冲市融资担保有限责任公司	2	2	云南省腾冲市	云南省腾冲市	信用担保	10,000.00	30.00	100.00	3,000.00	增资扩股
8	昭通市昭信融资担保有限责任公司	2	2	云南省昭通市	云南省昭通市	信用担保	10,000.00	40.00	100.00	4,000.00	增资扩股
9	丽江市融资担保有限公司	2	2	云南省丽江市	云南省丽江市	信用担保	20,400.00	24.51	100.00	5,000.00	增资扩股

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本（万元）	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额（万元）	取得方式
10	祥云财信资本运营有限公司	2	2	云南省祥云县	云南省祥云县	投资管理及相关咨询	1,000.00	70.00	70.00	700.00	同一控制下企业合并
11	怒江州融资担保有限责任公司	2	2	云南省怒江傈僳族自治州泸水市	云南省怒江傈僳族自治州泸水市	信用担保	5,000.00	40.00	100.00	2,000.00	增资扩股

注：企业类型：1 境内非金融子企业；2 境内金融子企业；3 境外子企业；4 事业单位；5 基建单位

(二) 拥有被投资单位持股不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

1. 明细情况

序号	企业名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本 (万元)	投资额 (万元)	级次	纳入合并范围原因
1	楚雄州融资担保有限责任公司	29.67	100.00	17,000.00	5,000.00	2	受托经营
2	普洱市融资担保有限责任公司	40.00	100.00	7,500.00	3,000.00	2	受托经营
3	隆阳区融资担保有限公司	36.36	81.82	11,000.00	4,000.00	2	受托经营
4	西双版纳州融资担保有限责任公司	40.00	100.00	10,000.00	4,000.00	2	受托经营
5	迪庆惠润融资担保有限公司	31.25	100.00	16,000.00	5,000.00	2	受托经营
6	腾冲市融资担保有限责任公司	30.00	100.00	10,000.00	3,000.00	2	受托经营
7	昭通市昭信融资担保有限责任公司	40.00	100.00	10,000.00	4,000.00	2	受托经营
8	丽江市融资担保有限公司	24.51	100.00	20,400.00	5,000.00	2	受托经营
9	怒江州融资担保有限责任公司	40.00	100.00	5,000.00	2,000.00	2	受托经营

2. 其他说明

(1) 公司与楚雄州财政局共同出资设立楚雄州融资担保有限责任公司,公司出资比例为 33.33%, 楚雄州财政局出资比例为 66.67%。2022 年 1 月公司与楚雄州财政局签订《股权托管协议》,托管期为 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。楚雄州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利(含投票表决权)委托本公司管理。本公司有权决定楚雄州融资担保有限责任公司的财务和经营政策,对楚雄州融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。

(2) 公司与普洱市国有资产监督管理委员会共同出资设立普洱市融资担保有限责任公司,公司出资比例为 40.00%,普洱市国有资产监督管理委员会出资比例为 60.00%。2020 年 7 月 1 日,根据《普洱市人民政府关于授权市财政局对普洱市中小企业融资担保有限责任公司等 5 户企业履行出资人职责的通知》,将普洱市国有资本投资运营(集团)有限公司持有的 60%股权变更普洱市财政局,变更后,普洱市财政局出资 4,500.00 万元,持股 60.00%,本公司出资 3,000.00 万元,持股 40.00%。2021 年 7 月公司与普洱市财政局签订《股权托管协议》,约定 2021 年 7 月 1 日至 2024 年 7 月 1 日,普洱市财政局将除股权处置权和收益权

以外股东权利（含投票表决权）委托本公司管理。本公司有权决定普洱市融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对普洱市融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。2024 年 8 月公司与普洱市国有金管集团有限公司签订《股权托管协议》，委托期限为 2024 年 7 月 1 日至 2027 年 6 月 30 日，期限 3 年。委托期限届满前 90 日内，双方应就委托事宜进行协商，双方协商一致的，应重新签订委托协议；协商不一致的，委托期限届满之日，委托关系终止。普洱市国有金管集团有限公司将除股权处置权和收益权以外股东权利（含投票表决权）委托本公司管理。本公司有权决定普洱市融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对普洱市融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。

(3) 公司与保山市隆阳区财政局、隆阳区广厦投资开发建设有限责任公司签订《增资扩股协议书》向隆阳区融资担保有限公司增资，增资完成后本公司、保山市隆阳区财政局及隆阳区广厦投资开发建设有限责任公司的持股比例分别为 36.36%、45.46%、18.18%。同时公司与保山市隆阳区财政局签订《股权托管协议》，约定合同签订之日起至 2020 年 12 月 31 日，保山市隆阳区财政局将其股权（包括股权表决权）委托本公司管理，到期后自动顺延，每次顺延三年，顺延次数不限。本公司有权决定隆阳区融资担保有限公司的财务和经营政策，对隆阳区融资担保有限公司经营决策享有 81.82%表决权。

(4) 公司与西双版纳州财政局共同出资设立西双版纳州融资担保有限责任公司，公司出资比例为 40.00%，西双版纳州财政局出资比例为 60.00%。2023 年 11 月 21 日公司与西双版纳州财政局签订《股权托管协议》，约定合同签订之日起至 2026 年 11 月 20 日，西双版纳州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为 2023 年 11 月 21 日至 2026 年 11 月 20 日。本公司有权决定西双版纳州融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对西双版纳州融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。

(5) 公司与迪庆州财政局签订《增资扩股协议书》向迪庆惠润融资担保有限公司增资，增资完成后公司及迪庆州财政局持股比例分别为 31.25%、68.75%。2017 年 11 月 9 日，公司与迪庆州财政局签订《股权托管协议》，约定迪庆州财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期三年；2022 年 5 月续签股权托管协议，托管期截止至 2024 年 12 月 31 日。本公司有权决定迪庆惠润融资担保有限公司的财务和经营政策，对迪庆惠润融资担保有限公司经营决策享有 100.00%表决权。

(6) 2020 年 12 月公司与腾冲市财政局、腾冲县国有资产经营有限责任公司签订《股权托管协议》，公司出资比例 30.00%、腾冲市财政局出资比例 50.00%、腾冲县国有资产经营有限责任公司出资比例 20.00%。协议约定腾冲市财政局、腾冲县国有资产经营有限责任公

司将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期截止至 2023 年 12 月 1 日，到期后如双方无异议自动顺延，每次顺延三年，顺延次数不限。2024 年 4 月，三方签订《委托协议》，委托期限为 2023 年 12 月 1 日至 2026 年 11 月 30 日，期限三年。委托期限届满前 90 日内，双方应就委托事宜进行协商，双方协商一致的，应重新签订委托协议；协商不一致的，委托期限届满之日，委托关系终止。本公司有权决定腾冲市融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对腾冲市融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。

(7) 2020 年 8 月公司与昭通市财政局签订《股权托管协议》，公司出资比例 40.00%、昭通市财政局出资比例 60.00%。协议约定昭通市财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为 2020 年 8 月 4 日至 2023 年 8 月 3 日，到期后双方无异议，期限顺延，每次顺延三年。2024 年 4 月 7 日，双方签订新的《股权委托协议》，委托期限自 2024 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日，昭通市财政局将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，委托期限届满前 90 日内，双方应就委托事宜进行协商，双方协商一致的，应重新签订委托协议；协商不一致的，委托期限届满之日，委托关系终止。本公司有权决定昭通市昭信融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对昭通市昭信融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。

(8) 2018 年 7 月 16 日，本公司与丽江市人民政府国有资产监督管理委员会签订《丽江市融资担保有限公司增资扩股协议书》，向丽江市融资担保有限公司增资，增资完成后丽江市人民政府国有资产监督管理委员会与公司持股比例分别为 75.49%、24.51%。2022 年 5 月公司与丽江市国有资本投资运营管理有限公司签订《丽江市融资担保有限公司股权托管协议》，协议约定丽江市国有资本投资运营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 7 月 16 日。2024 年 8 月 3 日，双方签订新的《委托协议》，委托期限为 2024 年 7 月 16 日至 2027 年 7 月 15 日，期限三年。委托期限届满前 90 日内，双方应就委托事宜进行协商，双方协商一致的，应重新签订委托协议；协商不一致的，委托期限届满之日，委托关系终止。本公司有权决定丽江市融资担保有限公司的财务和经营政策，对丽江市融资担保有限公司经营决策享有 100.00%表决权。

(9) 2021 年 12 月 24 日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司增资扩股协议》，向怒江州融资担保有限责任公司增资，增资完成后本公司持股比例 40.00%、怒江州国有资本投资运营管理有限公司持股比例 60.00%。同日本公司与怒江州国有资本投资运营管理有限公司签订《怒江州融资担保有限责任公司股权托管协议》，协议约定怒江州国有资本投资运营管理有限公司将股权处置权和收益权以外股东权

利委托本公司行使，托管期为 2021 年 12 月 24 日至 2024 年 12 月 23 日。本公司有权决定怒江州融资担保有限责任公司的财务和经营政策，对怒江州融资担保有限责任公司经营决策享有 100.00%表决权。

(三) 本年合并范围的变化

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	仅将 1-10 月报表纳入合并范围原因
1	玉溪市中小企业融资担保有限责任公司	玉溪市	融资担保	40.00	40.00	协议到期，失去控制

本公司与玉溪市融资担保有限责任公司签订《增资扩股协议书》向玉溪市中小企业融资担保有限责任公司增资，增资完成后本公司及玉溪市融资担保有限责任公司持股比例分别为 40.00%、60.00%。2021 年 4 月公司与玉溪市融资担保有限责任公司签订《股权托管协议》，约定玉溪市融资担保有限责任公司将除股权处置权和收益权以外股东权利委托本公司行使，托管期为 2020 年 10 月 26 日至 2022 年 10 月 25 日；2022 年 12 月公司与玉溪市融资担保有限责任公司续签股权托管协议，托管期截止至 2024 年 10 月 25 日。故仅将玉溪市中小企业融资担保有限责任公司 2024 年 1 月-10 月的报表纳入合并范围。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，期初指 2024 年 1 月 1 日，期末指 2024 年 12 月 31 日，上期指 2023 年度，本期指 2024 年度，母公司同。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	1,382.95	5,017.58
银行存款	2,792,852,018.81	2,527,412,145.75
合 计	2,792,853,401.76	2,527,417,163.33

(2) 本期无抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外，或有潜在回收风险款项。

2. 应收担保费

(1) 分类

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	264,063.36	17.37		
账龄组合				
低风险组合	264,063.36	17.37		
单项计提坏账准备的应收保费	1,256,000.00	82.63	1,256,000.00	100.00
合 计	1,520,063.36	100.00	1,256,000.00	82.63

(续上表)

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	369,871.66	22.75		
账龄组合				
低风险组合	369,871.66	22.75		
单项计提坏账准备的应收保费	1,256,000.00	77.25	1,256,000.00	100.00
合 计	1,625,871.66	100.00	1,256,000.00	77.25

(2) 年末单项计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	756,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	300,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	200,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
合 计	1,256,000.00	1,256,000.00		100.00	

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费

债务人名称	账面余额	占应收保费合计的比例 (%)	坏账准备
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	49.73	756,000.00
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	19.74	300,000.00
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	13.16	200,000.00
中国农业银行迪庆分行 (2020 年农行批量业务担保费)	140,011.66	9.21	

债务人名称	账面余额	占应收保费合计的比例(%)	坏账准备
云南施甸农村商业银行股份有限公司	124,051.70	8.16	
合 计	1,520,063.36	100.00	1,256,000.00

3. 应收代偿款

(1) 应收代偿款按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	149,658,628.93	72,715,104.42
1-2 年	64,063,520.57	566,052,463.35
2-3 年	550,825,670.12	271,342,963.75
3 年以上	627,732,523.13	386,902,431.33
合 计	1,392,280,342.75	1,297,012,962.85

(2) 应收代偿款前五名

债务人名称	账面余额	账龄	占应收代偿款合计的比例(%)
云南银翔机车制造有限公司	175,734,056.05	2-3 年	12.62
云南祥云飞龙再生科技股份有限公司	171,020,179.97	2-3 年	12.28
茅粮酒业集团有限公司	132,418,070.84	3 年以上	9.51
云南滇红集团股份有限公司	102,557,030.89	3 年以上	7.36
云南龙润药业有限公司	100,621,259.86	2-3 年	7.23
合 计	682,350,597.61		49.00

4. 其他应收款

(1) 分类

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	8,589,135.85	21.32	1,695,242.68	19.74
其中：其他组合	6,881,364.71	17.08		
账龄组合	1,707,771.14	4.24	1,695,242.68	99.27
单项计提坏账准备的其他应收款	31,690,214.17	78.68	9,155,661.74	28.89
合 计	40,279,350.02	100.00	10,850,904.42	26.94

(续上表)

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,462,306.35	6.38	1,695,242.68	68.85
其中：其他组合	756,405.36	1.96		
账龄组合	1,705,900.99	4.42	1,695,242.68	99.38
单项计提坏账准备的其他应收款	36,108,013.17	93.62	13,568,889.66	37.58
合 计	38,570,319.52	100.00	15,264,132.34	39.57

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

1) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

项 目	期末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	6,866,573.38		
代扣代缴	14,588.33		
低风险组合	203.00		
合 计	6,881,364.71		

(续上表)

项 目	期初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	741,219.28		
代扣代缴	14,742.77		
低风险组合	443.31		
合 计	756,405.36		

2) 采用账龄组合方法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	12,528.46	0.73	
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
4-5 年			
5 年以上	1,695,242.68	99.27	1,695,242.68
合 计	1,707,771.14	100.00	1,695,242.68

(续上表)

账 龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	10,658.31	0.62	
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年	22,000.00	1.29	22,000.00
5 年以上	1,673,242.68	98.09	1,673,242.68
合 计	1,705,900.99	100.00	1,695,242.68

(3) 单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	2,965,447.57	5 年以上	11.63	陆续回款中, 预计无法全额收回
云南东方红节能设备工程有限公司	4,770,194.77	4,770,194.77	5 年以上	100.00	预计无法收回
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	1,234,963.20	5 年以上	100.00	预计无法收回
李德旭	185,056.20	185,056.20	5 年以上	100.00	预计无法收回
合 计	31,690,214.17	9,155,661.74			

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	账面余额	占其他应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	63.31	2,965,447.57
云南东方红节能设备工程有限公司	4,770,194.77	11.84	4,770,194.77
许国森	1,401,783.35	3.48	1,401,783.35
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	3.07	1,234,963.20
国家融资担保基金有限责任公司	6,269,904.00	15.57	
合 计	39,176,845.32	97.27	10,372,388.89

5. 存出保证金

项 目	期末余额	期初余额
担保业务存出保证金	9,682,500.00	8,490,000.00
合 计	9,682,500.00	8,490,000.00

6. 交易性金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
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	11,008,462.74	51,310,000.00
其中：权益工具投资	11,008,462.74	31,310,000.00
理财产品		20,000,000.00
合 计	11,008,462.74	51,310,000.00

7. 债权投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
云南省投资控股集团有限公司 2021 年度第一期债权融资计划				150,000,000.00		150,000,000.00
云南锡业集团（控股）有限责任公司 2021 年非公开发行公司债券				100,000,000.00		100,000,000.00
云南能投资本投资有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）				100,000,000.00		100,000,000.00
2023 年第一期云南省投资控股集团有限公司债券	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
隆阳区国资公司定向债务融资	40,000,000.00		40,000,000.00	40,000,000.00		40,000,000.00
合 计	140,000,000.00		140,000,000.00	490,000,000.00		490,000,000.00

8. 委托贷款

(1) 委托贷款分类

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款	114,255,937.65	122,434,215.91
减：委托贷款减值准备	44,235,894.09	44,163,893.46
合 计	70,020,043.56	78,270,322.45

(2) 委托贷款余额情况

债务人名称	与本公司 关系	账面余额	是否 逾期	委托贷款减值 准备
昆明传承报联广告有限公司	非关联方	14,395,574.77	是	14,395,574.77
茅粮酒业集团有限公司	非关联方	1,493,454.50	是	899,151.73
丘北县达平食品有限责任公司	非关联方	15,152,677.11	是	15,152,677.11
凤庆县王子冠茶叶有限责任公司	非关联方	2,180,000.00	是	219,453.14
云南城投司岗里生物科技股份有限公司	非关联方	50,000,000.00	是	5,814,603.07
云南一片林网络科技有限公司	非关联方	31,034,231.27	是	7,754,434.27
合 计		114,255,937.65		44,235,894.09

9. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本年增减变动								期末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
文山市融资担保有限责任公司	21,820,078.82			414,756.59						22,234,835.41	
玉溪市中小企业融资担保有限责任公司				210,471.86			298,670.53		45,774,773.76	45,686,575.09	
合 计	21,820,078.82			625,228.45			298,670.53		45,774,773.76	67,921,410.50	

10. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	家具器具	合 计
账面原值					
期初余额	53,909,257.68	3,693,987.10	11,721,102.83	996,437.76	70,320,785.37
本期增加金额		273,800.00	381,951.95	16,800.00	672,551.95
1) 购置		273,800.00	381,951.95	16,800.00	672,551.95
2) 企业合并增加					
本期减少金额	83,500.00		348,520.00		432,020.00
1) 处置或报废			348,520.00		348,520.00
2) 其他	83,500.00				83,500.00
期末余额	53,825,757.68	3,967,787.10	11,754,534.78	1,013,237.76	70,561,317.32
累计折旧					
期初余额	8,967,251.12	3,233,315.89	10,741,602.41	930,830.45	23,872,999.87
本期增加金额	1,709,857.52	126,453.36	440,600.96	27,609.00	2,304,520.84
1) 计提	1,709,857.52	126,453.36	440,600.96	27,609.00	2,304,520.84
2) 企业合并增加					
本期减少金额			331,094.00		331,094.00
1) 处置或报废			331,094.00		331,094.00
2) 其他					
期末余额	10,677,108.64	3,359,769.25	10,851,109.37	958,439.45	25,846,426.71
账面价值					
期末账面价值	43,148,649.04	608,017.85	903,425.41	54,798.31	44,714,890.61
期初账面价值	44,942,006.56	460,671.21	979,500.42	65,607.31	46,447,785.50

11. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初余额	2,729,873.09	2,729,873.09
本期增加金额		
1) 租入		
本期减少金额		
期末余额	2,729,873.09	2,729,873.09
累计折旧		

项 目	房屋及建筑物	合 计
期初余额	2,729,873.09	2,729,873.09
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
期末余额	2,729,873.09	2,729,873.09
账面价值		
期末账面价值		
期初账面价值		

12. 无形资产

项 目	办公软件	合 计
账面原值		
期初余额	2,999,787.97	2,999,787.97
本期增加金额	804,638.95	804,638.95
1) 购置	804,638.95	804,638.95
2) 其他		
本期减少金额		
期末余额	3,804,426.92	3,804,426.92
累计摊销		
期初余额	1,295,438.40	1,295,438.40
本期增加金额	536,584.99	536,584.99
1) 计提	536,584.99	536,584.99
本期减少金额		
期末余额	1,832,023.39	1,832,023.39
账面价值		
期末账面价值	1,972,403.53	1,972,403.53
期初账面价值	1,704,349.57	1,704,349.57

13. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本年增加	本年摊销	期末余额
装修费	984,330.15	23,150.00	499,559.97	507,920.18
其他		100,000.00	100,000.00	

项 目	期初余额	本年增加	本年摊销	期末余额
合 计	984,330.15	123,150.00	599,559.97	507,920.18

14. 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	195,258,732.97	175,328,355.49
合 计	195,258,732.97	175,328,355.49

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
担保赔偿准备	762,718,919.28	180,411,539.23	722,311,704.80	180,577,926.20
信用减值准备	44,676,974.15	10,572,882.95	44,555,821.32	10,567,020.85
交易性金融资产公允价值变动	18,991,537.26	3,017,730.59	1,690,000.00	422,500.00
应付职工薪酬-风险保证金			75,471.04	18,867.76
递延收益	54,066.60	13,516.65	54,066.60	13,516.65
合 计	826,441,497.29	194,015,669.42	768,687,063.76	191,599,831.46

16. 其他资产

(1) 其他资产分类

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	104,584,167.04	71,117,826.05
应收基金管理费	2,750,794.52	2,750,794.52
应收担保体系建设专项资金补助	1,878,900.00	
预付账款	29,357,118.53	40,917,025.14
其他流动资产	288,223.21	73,454.21
合 计	138,859,203.30	114,859,099.92

(2) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

项 目	期末余额	期初余额
存款利息	92,721,966.84	52,566,373.91
债券利息	10,374,657.53	16,571,679.97
委托贷款利息	1,487,542.67	1,979,772.17
合 计	104,584,167.04	71,117,826.05

(3) 应收基金管理费

项 目	期末余额	期初余额
应收基金管理费	2,750,794.52	2,750,794.52
合 计	2,750,794.52	2,750,794.52

(4) 应收担保体系建设专项资金补助

项 目	期末余额	期初余额
应收担保体系建设专项资金补助	1,878,900.00	
合 计	1,878,900.00	

(5) 预付账款

1) 预付账款账龄

账 龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	29,357,118.53	100.00		40,330,328.16	98.57	
1-2 年				164,258.03	0.40	
2-3 年				163,800.00	0.40	
3 年以上				258,638.95	0.63	
合 计	29,357,118.53	100.00		40,917,025.14	100.00	

2) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例 (%)	坏账准备
中国工商银行昆明西市区支行	19,984,653.32	68.07	
中国建设银行股份有限公司	7,923,545.40	26.99	
云南馨雅缘餐饮管理有限责任公司	825,489.13	2.81	
上海浦东发展银行昆明分行营业部	226,100.00	0.77	
泛微网络科技股份有限公司	222,389.38	0.76	
合 计	29,182,177.23	99.40	

注 1：中国工商银行昆明西市区支行、中国建设银行股份有限公司为预付银行代偿项目款。2020 年 9 月云南省融资担保有限责任公司与银行签订《银担“总对总”批量担保业务

合同》，开设专用账户。国家融资担保基金、本公司根据合同约定分期在该账户存入担保代偿补偿资金。公司根据合同约定，缴存担保代偿补偿款形成预付款项

(6) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	287,703.73	73,454.21
预缴增值税	519.48	
合 计	288,223.21	73,454.21

17. 预收担保费

项 目	期末余额	期初余额
担保合同	21,748,693.64	34,906,427.11
合 计	21,748,693.64	34,906,427.11

18. 存入保证金

担保保证金	期末余额	期初余额
合 计	11,495,189.79	11,493,331.77

19. 应付职工薪酬

(1) 分类情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	6,349,848.27	43,376,011.37	43,622,226.51	6,103,633.13
离职后福利—设定提存计划	32,561.81	6,982,615.88	7,010,589.49	4,588.20
合 计	6,382,410.08	50,358,627.25	50,632,816.00	6,108,221.33

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	6,161,448.95	33,762,500.00	34,059,249.39	5,864,699.56
职工福利费	2,500.00	1,918,511.52	1,921,011.52	
社会保险费	12,942.06	3,257,080.16	3,269,901.14	121.08
其中：医疗保险费	10,911.11	2,553,350.51	2,564,140.54	121.08
工伤保险费	488.65	76,119.95	76,608.60	
生育保险费	1,542.30	232,609.70	234,152.00	
补充医疗保险		395,000.00	395,000.00	

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
住房公积金	20,503.00	3,726,012.80	3,726,012.80	20,503.00
工会经费和职工教育经费	152,454.26	711,906.89	646,051.66	218,309.49
合 计	6,349,848.27	43,376,011.37	43,622,226.51	6,103,633.13

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	31,389.49	4,321,003.89	4,347,856.37	4,537.01
失业保险费	1,172.32	187,833.52	188,954.65	51.19
企业年金		2,473,778.47	2,473,778.47	
合 计	32,561.81	6,982,615.88	7,010,589.49	4,588.20

20. 应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	7,624,282.16	3,452,719.77	9,059,475.15	2,017,526.78
企业所得税	29,462,481.66	18,706,651.71	27,927,214.93	20,241,918.44
个人所得税	169,029.95	847,432.83	753,512.06	262,950.72
房产税	657,437.18	1,510,743.37	1,365,212.96	802,967.59
土地使用税	23,592.75	112,827.57	76,644.13	59,776.19
车船税		5,700.00	5,700.00	
城市维护建设税	90,239.62	605,404.52	625,016.94	70,627.20
教育费附加	37,962.21	258,946.96	267,349.07	29,560.10
地方教育费附加	24,762.84	172,631.33	178,232.73	19,161.44
印花税		17,616.20	14,755.60	2,860.60
其他		762,039.16	762,039.16	
合 计	38,089,788.37	26,452,713.42	41,035,152.73	23,507,349.06

21. 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	881,729.56	1,892,453.17
备付金	1,897,409.81	32,935,972.35
工业企业省级引导资金	3,200,000.00	3,200,000.00
员工风险准备金	207,044.08	502,898.63

款项性质	期末余额	期初余额
代扣代缴款项	116,817.97	168,876.57
押金及保证金	214,972.50	
其他	20,453.86	121,580.26
合并范围外关联方	22,273.00	
合 计	6,560,700.78	38,821,780.98

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

22. 未到期责任准备金

项 目	期末余额	期初余额
担保合同	91,110,167.85	47,678,042.54
合 计	91,110,167.85	47,678,042.54

23. 担保赔偿准备金

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
在保合同	450,166,084.39	188,303,901.82	5,288,502.00	633,181,484.21
专项担保赔偿准备金		48,682,877.01		48,682,877.01
应收代偿款信用减值准备	392,310,517.15	-68,018,682.21		324,291,834.94
合 计	842,476,601.54	168,968,096.62	5,288,502.00	1,006,156,196.16

24. 专项应付款

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
云南省文化企业贷款担保风险补偿金	60,917,883.99	1,956,678.13		62,874,562.12
省级融资担保风险补偿补充资金	48,121,127.02	561,899.99	48,683,027.01	
楚雄高特风险准备金	21,851,482.10		1,256,936.42	20,594,545.68
楚雄风险补偿金	11,264,464.16	406,521.17	4,093,585.76	7,577,399.57
迪庆风险补偿金	2,458,598.45	58,870.00		2,517,468.45
镇雄风险补偿金	2,000,000.00			2,000,000.00

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
水富市人民政府风险补偿金	9,236,123.07			9,236,123.07
融资担保行业监管风险补偿金	200,000.00			200,000.00
中小企业信用担保体系建设专项资金	79,579.81	1,000,000.00	79,579.81	1,000,000.00
怒江风险补偿金	12,000,000.00			12,000,000.00
工业企业省级信贷引导资金	91,329.51			91,329.51
其他		10,794.86		10,794.86
合 计	168,220,588.11	3,994,764.15	54,113,129.00	118,102,223.26

25. 其他负债

(1) 分类情况

项 目	期末余额	期初余额
预收款项	10,761,873.55	7,180,712.56
应付账款	5,679,059.39	1,265,674.15
应付股利	2,354,345.51	2,924,744.61
递延收益		5,564.59
合 计	18,795,278.45	11,376,695.91

(2) 预收款项

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	8,607,765.00	561,532.15
1-2 年	272,093.36	4,964,584.19
2-3 年	228,484.61	1,091,414.58
3 年以上	1,653,530.58	563,181.64
合 计	10,761,873.55	7,180,712.56

1) 预收款项按账龄列示

2) 账龄超过一年的重要预收款项

债权单位	债务单位	期末余额	账龄
云南宴安农业科技有限公司	云南省融资担保有限责任公司	984,654.58	3-4 年
云南昊邦医药销售有限公司	云南省融资担保有限责任公司	200,000.00	4-5 年
云南瑞林经贸有限公司	云南省融资担保有限责任公司	339,316.00	4-5 年
元谋朝阳牧业有限公司	楚雄州融资担保有限责任公司	227,386.10	1-2 年
合 计		1,751,356.68	

(3) 应付账款

1) 应付账款按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	5,657,451.05	1,204,774.15
1-2 年	21,608.34	60,900.00
合 计	5,679,059.39	1,265,674.15

2) 应付账款按性质列示

账 龄	期末余额	期初余额
云南城投龙江房地产开发有限公司	763,839.00	763,839.00
国家融资担保基金有限责任公司	4,872,712.66	
应付住建局利息	42,343.73	21,444.34
养老保险退缴	164.00	164.00
云南馨雅缘餐饮管理有限责任公司		209,473.05
云南融众物业管理运营有限责任公司		270,753.76
合 计	5,679,059.39	1,265,674.15

(4) 应付股利

单位名称	期末余额	期初余额
隆阳广厦投资开发建设有限责任公司	767,973.90	767,973.90
玉溪市融资担保有限责任公司		1,904,200.66
迪庆藏族自治州财政局	1,474,432.11	
西双版纳州财政局	111,939.50	252,570.05
合 计	2,354,345.51	2,924,744.61

(5) 递延收益

项 目	期初余额	本年新增 补助金额	本年计入其 他收益金额	其他变动	期末余额	与资产或收益相关
稳岗补贴	5,564.59			5,564.59		与收益相关
合 计	5,564.59			5,564.59		

26. 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	所占比例			金额	所占比例
云南省国有金融资本控股集团有限公司	2,620,000,000.00	100.00			2,620,000,000.00	100.00

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	所占比例			金额	所占比例
合 计	2,620,000,000.00	100.00			2,620,000,000.00	100.00

27. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	11,527,474.48			11,527,474.48
合 计	11,527,474.48			11,527,474.48

28. 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	35,649,265.16	9,627,131.92		45,276,397.08
合 计	35,649,265.16	9,627,131.92		45,276,397.08

29. 一般风险准备

项 目	期初余额	本年计提	本年减少	期末余额
一般风险准备	35,649,265.16	9,627,131.92		45,276,397.08
合 计	35,649,265.16	9,627,131.92		45,276,397.08

30. 未分配利润

项 目	本期数	上期数
上期期末余额	244,305,557.87	228,693,448.59
加：期初未分配利润调整数		
其中：前期差错更正		
期初余额	244,305,557.87	228,693,448.59
本期增加	99,202,977.94	52,207,456.72
其中：本期归属于母公司所有者的净利润转入	99,202,977.94	52,207,456.72
其他		
本期减少	97,773,442.78	36,595,347.44
其中：提取法定盈余公积	9,627,131.92	4,910,144.22
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	9,627,131.92	4,910,144.22
应付普通股股利	78,519,178.94	6,775,059.00

项 目	本期数	上期数
转作股本的普通股股利		20,000,000.00
本期期末余额	245,735,093.03	244,305,557.87

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上期数
担保费收入	178,183,589.74	89,467,459.04
其他担保业务收入	100,297,400.00	100,907,184.91
追偿收入	1,055,488.65	679,613.69
合 计	279,536,478.39	191,054,257.64

2. 投资收益

项 目	本期数	上期数
权益法核算的长期股权投资收益	625,228.45	
处置长期股权投资产生的投资收益		4,327.86
持有交易性金融资产期间取得的投资收益		222,596.92
债权投资持有期间取得的利息收入	10,334,491.41	37,188,824.42
处置交易性金融资产取得的投资收益		1,016,813.94
合 计	10,959,719.86	38,432,563.14

3. 利息净收入

项 目	本期金额	上期金额
利息收入	76,974,221.88	55,717,310.69
银行存款	76,809,104.43	54,394,793.33
拆出资金	165,117.45	1,322,517.36
利息支出		8,160.36
拆入资金		8,160.36
利息净收入	76,974,221.88	55,709,150.33

4. 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
房租收入	2,238,985.43	2,388,990.82
合 计	2,238,985.43	2,388,990.82

5. 分担保费支出

项 目	本期金额	上期金额
分担保费支出	3,225,165.54	6,577,967.67
合 计	3,225,165.54	6,577,967.67

6. 其他收益

项 目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
融资担保体系建设专项补助资金	17,682,900.00	22,075,100.00	与收益相关
个税返还手续费	38,924.09	29,767.41	与收益相关
稳岗补助	16,212.48	10,460.70	与收益相关
业务经费补助	250,000.00	250,000.00	与收益相关
丽江市政府金融系统慰问金		20,000.00	
其他		3,322.80	
合 计	17,988,036.57	22,388,650.91	

7. 提取未到期责任准备金

项 目	本期金额	上期金额
担保合同	44,447,471.69	7,101,527.07
合 计	44,447,471.69	7,101,527.07

8. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期金额	上期金额
担保合同	188,815,546.82	113,880,503.43
合 计	188,815,546.82	113,880,503.43

9. 税金及附加

项 目	本期数	上期数
房产税	1, 510, 743. 37	1, 270, 728. 20
车船税	5, 700. 00	4, 530. 00
土地使用税	112, 827. 57	49, 305. 52
城市维护建设税	605, 404. 52	689, 513. 80
教育费附加	258, 946. 96	289, 868. 74
地方教育费附加	172, 631. 33	193, 245. 81
印花税	12, 616. 20	10, 883. 86
合 计	2, 678, 869. 95	2, 508, 075. 93

10. 业务及管理费

项 目	本期金额	上期金额
人员费用	50, 358, 627. 25	52, 192, 450. 21
咨询费	1, 359, 736. 96	1, 610, 598. 43
审计费	895, 715. 13	743, 302. 57
诉讼费	1, 398, 036. 65	4, 111, 797. 72
公证费	148, 298. 18	118, 302. 96
业务宣传费	28, 476. 86	54, 439. 58
业务招待费	11, 467. 00	11, 209. 00
学会会费	139, 167. 00	108, 000. 00
其他业务费用	26, 642. 17	93, 811. 70
邮电费	503, 924. 69	542, 166. 95
印刷费	46, 915. 49	57, 192. 20
差旅费	1, 469, 222. 17	1, 297, 807. 98
会议费	27, 405. 00	990. 10
水电费	204, 778. 40	190, 656. 82
租赁费	1, 867, 470. 03	1, 960, 195. 90
修理费	400, 192. 60	317, 414. 22
公杂费	751, 322. 39	515, 238. 83
无形资产摊销	536, 584. 99	298, 022. 79
长期待摊费用摊销	599, 559. 97	327, 943. 47
车船使用费	251, 482. 78	277, 234. 13

项 目	本期金额	上期金额
取暖降温费	16,629.20	19,611.28
固定资产折旧费	2,289,577.59	3,036,411.18
绿化费	70,304.25	78,172.19
其他管理费用	3,609,977.55	3,313,226.95
合 计	67,011,514.30	71,276,197.16

11. 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
担保业务支出	4,547,746.48	8,578,581.94
合 计	4,547,746.48	8,578,581.94

12. 信用减值损失

项 目	本期数	上期数
坏账损失	550,408.96	-121,076.39
委托贷款减值损失	-473,837.25	112,113.15
应收代偿款减值损失	-68,188,682.21	17,078,724.22
交易性金融资产减值损失	20,301,537.26	
合 计	-47,810,573.24	17,069,760.98

13. 营业外收入

项 目	本期数	上期数
员工考勤扣款		10,205.00
政府补助	1,275.00	
补偿收入		1,200.00
保险赔款收入		10.00
无法支付的应付款项		29,999.99
其他	76,988.52	16,831.57
合 计	78,263.52	58,246.56

14. 营业外支出

项 目	本期数	上期数
对外捐赠	50,772.28	2,000.00

项 目	本期数	上期数
违约支出	82.10	72,192.06
罚款、滞纳金		1,792.58
其他	87,488.00	10,091.50
合 计	138,342.38	86,076.14

15. 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	18,674,948.22	44,531,176.91
递延所得税费用	-3,470,509.21	-23,452,690.65
合 计	15,204,439.01	21,078,486.26

(三) 合并现金流量表项目注释

补充资料	本期数	上期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	109,517,182.72	61,874,682.82
加：资产减值准备		
信用减值损失	-47,810,573.24	17,069,760.98
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,304,520.84	3,042,904.91
使用权资产折旧		
无形资产摊销	536,584.99	298,022.79
长期待摊费用摊销	599,559.97	559,834.13
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）		3,966.97
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-10,959,719.86	-38,432,563.14
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,415,837.96	-22,281,627.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-84,678,875.29	-246,830,787.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	105,251,035.84	252,521,270.47

补充资料	本期数	上期数
其他		
经营活动产生的现金流量净额	72,343,878.01	27,825,465.26
(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	2,792,853,401.76	2,527,417,163.33
减：现金的期初余额	2,527,417,163.33	2,040,431,707.47
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	265,436,238.43	486,985,455.86

七、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	注册资本 (亿元)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
云南省国有金融资本控股集团有限公司	云南昆明	150.00	100.00	100.00

2. 子企业

见本财务报表附注五、（一）。

3. 其他关联方

关联方名称	主要交易内容
大理云财企业管理合伙企业（有限合伙）	基金管理服务

（三）关联方往来余额

关联方	期末余额	期初余额
大理云财企业管理合伙企业（有限合伙）	2,750,794.52	2,750,794.52
合 计	2,750,794.52	2,750,794.52

八、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺。

(二) 或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司无需要披露的重要资产负债表日后事项。

十、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. 应收保费

(1) 分类情况

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费				
账龄组合				
单项计提坏账准备的其他应收款	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00
合 计	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00

(续上表)

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费				
账龄组合				
单项计提坏账准备的其他应收款	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00
合 计	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00	100.00

(2) 年末单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	300,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	200,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	756,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
合 计	1,256,000.00	1,256,000.00			

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的 比例 (%)	坏账准备
昆明金利马热力设备有限公司	756,000.00	60.19	756,000.00
云南家暘新型墙材有限公司	300,000.00	23.89	300,000.00
易门县康源菌业有限公司	200,000.00	15.92	200,000.00
合 计	1,256,000.00	100.00	1,256,000.00

2. 应收代偿款

(1) 应收代偿款按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	126,690,388.20	49,491,927.48
1-2 年	41,460,899.39	549,153,391.83
2-3 年	528,125,269.66	253,738,715.35
3 年以上	592,500,185.82	342,316,804.65
合 计	1,288,776,743.07	1,194,700,839.31

(2) 应收代偿款前五名

债务人名称	账面余额	账龄	占应收代偿款合计的 比例 (%)
云南龙润药业有限公司	100,621,259.86	2-3 年	7.81
云南滇红集团股份有限公司	102,557,030.89	3 年以上	7.96
茅粮酒业集团有限公司	132,418,070.84	3 年以上	10.27
云南祥云飞龙再生科技股份有限公司	171,020,179.97	2-3 年	13.27
云南银翔机车制造有限公司	175,734,056.05	2-3 年	13.64
合 计	682,350,597.61		52.95

3. 其他应收款

(1) 分类

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	6,868,646.88	20.44	22,000.00	0.32
其中：其他组合	6,846,646.88	20.37		
账龄组合	22,000.00	0.07	22,000.00	100.00
关联方组合				
单项计提坏账准备的其他应收款	26,734,963.20	79.56	4,200,410.77	15.71
合 计	33,603,610.08	100.00	4,222,410.77	12.57

(续上表)

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	742,456.84	2.70	22,000.00	2.96
其中：其他组合	720,456.74	2.62		
账龄组合	22,000.10	0.08	22,000.00	100.00
关联方组合				
单项计提坏账准备的其他应收款	26,734,963.20	97.30	4,195,839.69	15.69
合 计	27,477,420.04	100.00	4,217,839.69	15.35

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

1) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

项 目	期末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合			
低风险组合	6,846,646.88		
合 计	6,846,646.88		

(续上表)

项 目	期初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
备用金组合	720,456.74		
低风险组合			
合 计	720,456.74		

2) 采用账龄组合方法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年			
5 年以上	22,000.00	100.00	22,000.00
合 计	22,000.00	100.00	22,000.00

(续上表)

账 龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	0.10		
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年	22,000.00	100.00	22,000.00
合 计	22,000.10	100.00	22,000.00

(3) 单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	2,965,447.57	5 年以上	0.12	陆续还款中, 预计无法全额收回
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	1,234,963.20	5 年以上	100.00	预计无法收回
合 计	26,734,963.20	4,200,410.77			

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	账面余额	账龄	占其他应收账款合计的比例(%)	坏账准备
昆明滇莅柴油机配件有限公司	25,500,000.00	5年以上	75.88	1,234,963.20
昆明天天洗涤有限公司	1,234,963.20	5年以上	3.68	2,965,447.57
国家融资担保基金有限责任公司	6,269,904.00	1年以内	18.66	
崔贵斌	250,000.00	1年以内	0.74	
杨濠旭	155,978.62	1年以内	0.46	
合 计	33,410,845.82		99.42	4,200,410.77

4. 债权投资

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
2023年第一期云南省投资控股集团有限公司债券	100,000,000.00		100,000,000.00
合 计	100,000,000.00		100,000,000.00

(续上表)

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
云南省投资控股集团有限公司2021年度第一期债权融资计划	150,000,000.00		150,000,000.00
云南锡业集团(控股)有限责任公司2021年非公开发行公司债券	100,000,000.00		100,000,000.00
云南能投资本投资有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	100,000,000.00		100,000,000.00
2023年第一期云南省投资控股集团有限公司债券	100,000,000.00		100,000,000.00
合 计	450,000,000.00		450,000,000.00

5. 委托贷款

(1) 委托贷款

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款	114,255,937.65	122,434,215.91
减:委托贷款减值准备	44,235,894.09	44,163,893.46
合 计	70,020,043.56	78,270,322.45

(2) 委托贷款余额情况

债务人名称	与本公司关系	账面余额	是否逾期	委托贷款减值准备
昆明传承报联广告有限公司	非关联方	14,395,574.77	是	14,395,574.77
茅粮酒业集团有限公司	非关联方	1,493,454.50	是	899,151.73
丘北县达平食品有限责任公司	非关联方	15,152,677.11	是	15,152,677.11
凤庆县王子冠茶叶有限责任公司	非关联方	2,180,000.00	是	219,453.14
云南城投司岗里生物科技股份有限公司	非关联方	50,000,000.00	是	5,814,603.07
云南一片林网络科技有限公司	非关联方	31,034,231.27	是	7,754,434.27
合 计		114,255,937.65		44,235,894.09

6. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
对子公司投资	397,000,000.00		40,000,000.00	357,000,000.00
对联营企业投资	21,820,078.82	46,400,002.21	298,670.53	67,921,410.50
合 计	418,820,078.82	46,400,002.21	40,298,670.53	424,921,410.50

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	本年增减变动								期末余额	减值准备 年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
一、子公司											
普洱市融资担保有 限责任公司	30,000,000.00									30,000,000.00	
楚雄州融资担保有 限责任公司	50,000,000.00									50,000,000.00	
隆阳区融资担保有 限公司	40,000,000.00									40,000,000.00	
西双版纳州融资担 保有限责任公司	40,000,000.00									40,000,000.00	
玉溪市中小企业担 保有限责任公司	40,000,000.00								-40,000,000.00		
迪庆惠润融资担保 有限责任公司	50,000,000.00									50,000,000.00	
腾冲市融资担保有 限责任公司	30,000,000.00									30,000,000.00	
昭通市昭信融资担 保有限责任公司	40,000,000.00									40,000,000.00	
丽江市融资担保有 限公司	50,000,000.00									50,000,000.00	
祥云财信资本运营 有限公司	7,000,000.00									7,000,000.00	
怒江州融资担保有 限责任公司	20,000,000.00									20,000,000.00	
二、联营企业											
文山市融资担保有 限责任公司	21,820,078.82			414,756.59						22,234,835.41	

被投资单位	期初余额	本年增减变动								期末余额	减值 准备 年末 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
玉溪市中小企业担保有限责任公司				210,471.86			298,670.53		45,774,773.76	45,686,575.09	
合 计	418,820,078.82		40,000,000.00	625,228.45			298,670.53		45,774,773.76	424,921,410.50	

7. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	家具器具	办公设备	运输设备	合 计
账面原值					
期初余额	53,909,257.68	521,637.02	7,688,486.13	1,285,111.88	63,404,492.71
本期增加金额			239,796.46		239,796.46
1) 购置			239,796.46		239,796.46
2) 企业合并增加					
本期减少金额	83,500.00				83,500.00
1) 处置或报废					
2) 其他	83,500.00				83,500.00
期末余额	53,825,757.68	521,637.02	7,928,282.59	1,285,111.88	63,560,789.17
累计折旧					
期初余额	8,967,251.12	486,044.17	7,115,945.92	932,718.62	17,501,959.83
本期增加金额	1,709,857.52	10,143.00	336,505.05	104,777.52	2,161,283.09
1) 计提	1,709,857.52	10,143.00	336,505.05	104,777.52	2,161,283.09
2) 企业合并增加					
本期减少金额					
1) 处置或报废					
2) 其他					
期末余额	10,677,108.64	496,187.17	7,452,450.97	1,037,496.14	19,663,242.92
账面价值					
期末账面价值	43,148,649.04	25,449.85	475,831.62	247,615.74	43,897,546.25
期初账面价值	44,942,006.56	35,592.85	572,540.21	352,393.26	45,902,532.88

8. 递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	32,760,731.27	8,170,214.82	32,684,159.56	8,171,039.89
资产减值准备	18,991,537.26	3,017,730.59	1,690,000.00	422,500.00
担保赔偿准备金	670,562,144.03	157,879,333.36	650,253,645.56	162,563,411.39
合 计	722,314,412.56	169,067,278.77	684,627,805.12	171,156,951.28

9. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
短期薪酬	4,966,711.84	27,799,216.47	27,948,377.40	4,817,550.91
离职后福利-设定提存计划		4,226,788.43	4,226,788.43	
合 计	4,966,711.84	32,026,004.90	32,175,165.83	4,817,550.91

(2) 短期薪酬

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,878,217.00	21,372,212.80	21,547,380.63	4,703,049.17
职工福利费		1,536,975.69	1,536,975.69	
社会保险费		2,251,610.72	2,251,610.72	
其中： 医疗保险费		1,690,026.02	1,690,026.02	
工伤保险费		33,831.05	33,831.05	
生育保险费		132,753.65	132,753.65	
其他（补充医疗）		395,000.00	395,000.00	
住房公积金		2,206,363.00	2,206,363.00	
工会经费	88,494.84	427,444.26	401,437.36	114,501.74
职工教育经费		4,610.00	4,610.00	
其他短期薪酬				
合 计	4,966,711.84	27,799,216.47	27,948,377.40	4,817,550.91

(3) 设定提存计划

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险		2,480,779.60	2,480,779.60	
失业保险费		116,405.56	116,405.56	
企业年金缴费		1,629,603.27	1,629,603.27	
合 计		4,226,788.43	4,226,788.43	

10. 应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	7,034,563.19	2,593,300.49	8,238,665.85	1,389,197.83
企业所得税	22,764,878.72	7,000,161.74	18,147,134.37	11,617,906.09

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
个人所得税	142,689.40	675,326.99	578688.91	239,327.48
房产税	657,437.18	1,464,200.14	1,326,949.58	794,687.74
车船税		1,950.00	1,950.00	
土地使用税	23,592.75	106,676.91	72,199.47	58,070.19
城市维护建设税	61,842.20	560,059.80	576,706.61	45,195.39
教育费附加	26,503.80	240,025.63	247,159.98	19,369.45
地方教育费附加	17,669.20	160,017.08	164,773.31	12,912.97
印花税		17,083.90	14,265.94	2,817.96
其他		762,039.16	762,039.16	
合 计	30,729,176.44	13,580,841.84	30,130,533.18	14,179,485.10

11. 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	126,272.5	58,969.05
代扣个人款项	28,349.62	42,349.62
往来款	3,251.11	3,261.11
工业企业省级引导资金	3,200,000.00	3,200,000.00
国家担保基金（公对公备付金）	1,897,409.81	32,935,972.35
集团内关联方款项	22,273.00	
其他	10,241.73	91,855.52
合 计	5,287,797.77	36,332,407.65

（二）母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期金额	上期金额
担保费收入	154,576,847.36	76,459,111.27
其中：直保收入	151,676,496.66	
再保收入	2,900,350.70	
其他担保业务收入	73,227,000.00	82,257,800.00
追偿收入	118,109.38	
合 计	227,921,956.74	158,716,911.27

2. 投资收益

项 目	本期数	上期数
成本法核算的长期股权投资收益	3,447,288.71	4,858,364.17
权益法核算的长期股权投资收益	625,228.45	
处置长期股权投资产生的投资收益		4,327.86
持有交易性金融资产期间取得的投资收益		222,596.92
债券投资持有期间取得的利息收入	10,334,491.41	32,232,150.10
合 计	14,407,008.57	37,317,439.05

3. 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	560,059.80	624,802.53
教育费附加	240,025.63	263,187.92
地方教育费附加	160,017.08	175,458.63
房产税	1,464,200.14	1,252,441.61
土地使用税	106,676.91	47,185.50
车船税	1,950.00	2,340.00
印花税	12,083.90	10,478.53
合 计	2,545,013.46	2,375,894.72

4. 业务及管理费

项 目	本期金额	上期金额
人员费用	32,026,004.90	33,899,897.73
咨询费	1,144,940.81	1,391,149.23
审计费	554,604.15	463,796.55
诉讼费	1,184,087.38	3,947,140.06
公证费	14,528.30	
业务宣传费	8,613.86	38,318.38
业务招待费	2,810.00	7,394.00
学会会费	100,167.00	96,000.00
其他业务费用	26,642.17	93,811.70
邮电费	242,164.72	274,156.38
印刷费	3,861.39	

项 目	本期金额	上期金额
差旅费	798,255.14	700,285.79
会议费	27,405.00	990.10
水电费	158,395.46	143,671.74
租赁费	1,188,857.26	1,556,768.81
修理费	202,653.16	136,992.36
公杂费	360,158.38	105,133.24
无形资产摊销	531,445.03	292,882.83
车船使用费	75,890.54	105,496.38
固定资产折旧费	2,155,045.47	2,643,479.79
绿化费	60,994.25	65,641.19
其他管理费用	2,025,732.78	1,950,835.26
合 计	42,893,257.15	47,913,841.52

5. 所得税费用

项 目	本期金额	上期金额
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	7,000,161.74	34,518,728.67
递延所得税调整	2,089,672.51	-19,356,660.30
合 计	9,089,834.25	15,162,068.37

(三) 母公司现金流量表补充资料

项 目	本期数	上期数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	96,271,319.17	49,288,406.32
加：资产减值准备		
信用损失准备	-50,855,154.36	16,997,692.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,161,283.09	2,658,203.35
使用权资产折旧		
无形资产摊销	531,445.03	292,882.83
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		

项 目	本期数	上期数
财务费用（收益以“－”号填列）		-37,317,439.05
投资损失（收益以“－”号填列）	-14,407,008.57	-19,356,660.30
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	2,089,672.51	
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-71,485,226.37	-246,611,017.81
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	72,716,206.52	112,000,414.52
其他		
经营活动产生的现金流量净额	37,022,537.02	-122,047,517.22
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	1,606,450,775.81	1,269,867,173.62
减：现金的期初余额	1,269,867,173.62	985,482,655.28
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	336,583,602.19	284,384,518.34

十一、财务报表的批准

本公司 2024 年度财务报表报经公司董事会批准。





营业执照

(副本) 副本编号: 3-1

统一社会信用代码 91530100584841603Y

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所
类型 特殊普通合伙企业分支机构
营业场所 云南省昆明市盘龙区北京路1079号欣都龙城5幢19楼
负责人 左翔
成立日期 2011年10月31日
营业期限 同隶属公司一致
经营范围 按照《中华人民共和国注册会计师法》规定的经营范围开展经营活动(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2018 年 3 月 29 日

企业信用信息公示系统网址: www.gsxt.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

本复印件仅供云南省融资担保有限责任公司天健云审(2025)347号报告后附之用,证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所合法经营,他用无效且不得擅自外传。



会计师事务所分所 执业证书

名 称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）云南分所

负 责 人：左翔

经 营 场 所：云南省昆明市盘龙区北京路
1079号欣都龙城5幢19楼

分所执业证书编号：330000015301

批准执业文号：云财会〔2010〕76号文

批准执业日期：2010/10/17

证书序号：5001361

说 明

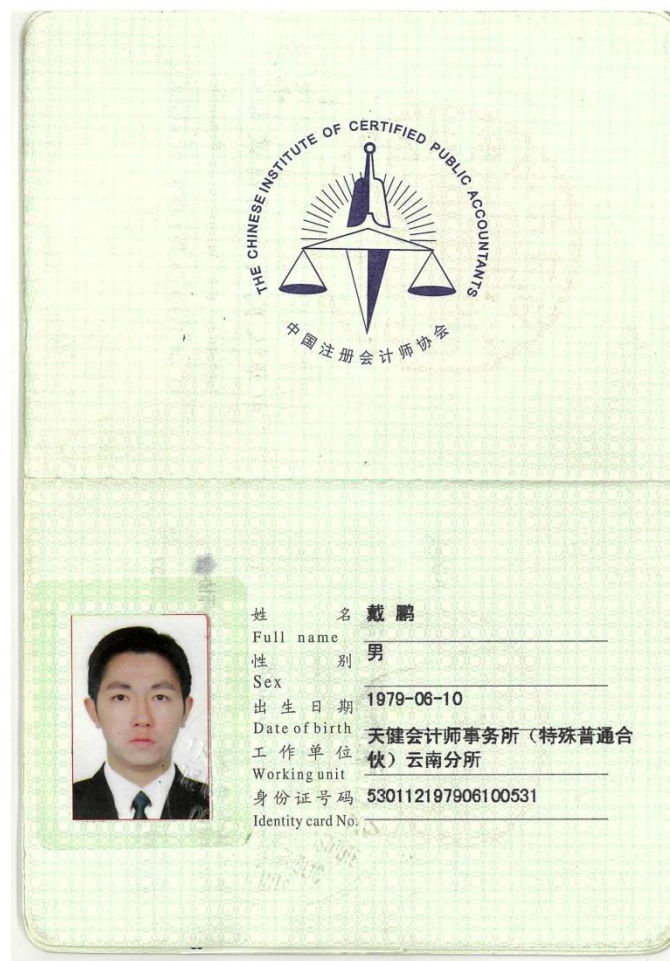
- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关：云南省财政厅

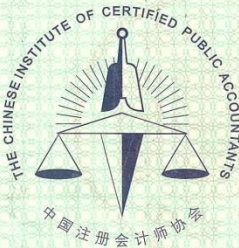
2018 年 4 月 18 日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供云南省融资担保有限责任公司天健云审（2025）347号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）云南分所具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供_云南省融资担保有限责任公司天健云审(2025)347号报告后附之用,证明_戴鹏是中国注册会计师_,他用无效且不得擅自外传。5


THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓 名 孙朋
Full name 孙朋

性 别 男
Sex

出 生 日 期 1991-11-01
Date of birth

工 作 单 位 天健会计师事务所（特殊普通合
伙）云南分所
Working unit

身 份 证 号 码 342201199111017234
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



孙朋 330000015692

2024年 月 日

年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 /y 月 /m 日 /d

本复印件仅供云南省融资担保有限责任公司天健云审（2025）347号报告后附之用，证明孙朋是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。