

审计报告

福建金海峡融资担保有限公司
容诚审字[2023]361F0712号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
中国·厦门



目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	
2	资产负债表	1
3	利润表	2
4	现金流量表	3
5	担保余额变动表	4
6	所有者权益变动表	5-6
7	财务报表附注	7-36



审计报告

容诚审字[2023]361F0712 号

福建金海峡融资担保有限公司：

一、审计意见

我们审计了福建金海峡融资担保有限公司（以下简称金海峡担保公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了金海峡担保公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的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，我们独立于金海峡担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督金海峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任



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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对金海峡担保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金海峡担保公司不能持续经营。

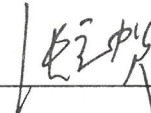

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

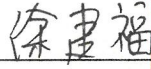

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



(此页无正文，为福建金海峡融资担保有限公司容诚审字[2023]361F0712号审计报告之签字盖章页。)



中国注册会计师：  
张立贺

中国注册会计师：  
涂建福

中国·厦门

2023年3月30日



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：福建海峡融资担保有限公司

会保01表
单位：人民币元

项目	注释	2022年12月31日	2021年12月31日	项目	注释	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：				负债：			
货币资金	五、1	444,687,911.31	449,771,929.22	短期借款			
应收担保费				交易性金融负债			
应收分担保账款				预收担保费	五、13	29,787.50	1,354,213.58
应收代偿款	五、2	3,269,295.66	3,896,707.57	应付手续费			
应收款项类金融资产				存入保证金	五、14	44,855,636.72	81,352,276.62
其他应收款	五、3	155,424.99	9,665,280.52	应付分担保账款			
存出保证金	五、4	65,359,548.53	79,320,626.05	应付职工薪酬	五、15	5,911,437.72	6,394,186.70
金融投资				应交税费	五、16	3,031,487.01	129,973.96
交易性金融资产	五、5	18,130,383.40	23,130,383.40	其他应付款	五、17	171,571.69	232,518.94
债权投资				未到期责任准备金	五、18	8,086,726.09	8,874,974.90
其他债权投资				担保赔偿准备金	五、19	157,541,362.83	160,275,279.85
其他权益工具投资				租赁负债	五、20	3,834,398.26	6,269,568.08
委托贷款				预计负债			
长期股权投资	五、6	994,048.14	971,811.80	长期借款			
投资性房地产				应付债券			
固定资产	五、7	203,045.67	223,059.95	长期应付款			
在建工程				专项应付款			
使用权资产	五、8	3,757,058.26	6,086,635.64	递延所得税负债			
无形资产	五、9	86,250.00	131,250.00	其他负债	五、21	25,460.80	
长期待摊费用	五、10	1,751,335.89	1,998,083.73	负债合计		223,487,868.62	264,882,992.63
抵债资产				所有者权益（或股东权益）：			
递延所得税资产	五、11	42,538,248.83	40,061,783.10	实收资本	五、22	300,000,000.00	300,000,000.00
其他资产	五、12	358,914.89	493,212.15	其他权益工具			
				资本公积	五、23	687,026.07	
				其他综合收益			
				盈余公积	五、24	15,334,425.92	14,415,806.69
				一般风险准备	五、25	9,701,420.17	12,638,812.05
				未分配利润	五、26	32,080,724.79	23,813,151.76
				所有者权益合计		357,803,596.95	350,867,770.50
资产总计		581,291,465.57	615,750,763.13	负债和所有者权益总计		581,291,465.57	615,750,763.13

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.



利润表

2022年度

会保02表

单位：人民币元

编制单位：福建金海峡融资担保有限公司

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、营业收入		23,858,615.96	27,210,194.95
担保费收入	五、27	16,173,452.18	17,749,949.80
追偿收入	五、28	830,138.83	3,738,174.88
减：分出保费			
减：提取未到期责任准备金	五、29	-788,248.81	-4,041,517.91
投资收益（损失以“-”号填列）	五、30	2,682,756.71	23,596.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		22,236.34	23,596.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
利息净收入	五、31	2,453,344.63	987,864.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	五、32	618,113.99	658,712.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、33	282,901.54	
其他收益	五、34	29,659.27	10,379.16
二、营业支出		13,244,742.79	24,858,681.50
退保金			
担保赔偿支出			
减：摊回分保赔偿支出			
提取担保赔偿准备金	五、35	-2,733,917.02	6,958,410.27
减：摊回分保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	五、36	68,198.21	126,035.33
手续费及佣金支出		0.00	401,051.85
业务及管理费用	五、37	16,400,284.90	17,630,240.85
减：摊回分保费用			
其他业务成本			
信用减值损失	五、38	-489,823.30	-257,056.80
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,613,873.17	2,351,513.45
加：营业外收入			
减：营业外支出			67.76
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,613,873.17	2,351,445.69
减：所得税费用	五、39	1,427,680.91	1,962,180.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,186,192.26	389,265.53
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		9,186,192.26	389,265.53
（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			
七、综合收益总额		9,186,192.26	389,265.53

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

（手书）



现金流量表

2022年度

会保03表

编制单位：福建金海峡融资担保有限公司

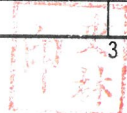
单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		16,990,334.04	23,765,506.34
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		570,104.91	6,287,343.94
收到利息、手续费及佣金的现金		4,136,712.41	2,471,562.24
收到的税费返还		430,064.14	
收到的其他与经营活动有关的现金		9,170,205.81	44,937,060.97
经营活动现金流入小计		31,297,421.31	77,461,473.49
支付担保业务赔付款项的现金		2,880,084.88	1,300,000.00
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,683,367.78	1,483,698.09
支付给职工以及为职工支付的现金		12,244,698.43	11,215,372.16
支付的各项税费		1,565,065.13	7,705,251.42
支付的其他与经营活动有关的现金		43,726,022.80	45,027,635.92
经营活动现金流出小计		62,099,239.02	66,731,957.59
经营活动产生的现金流量净额		-30,801,817.71	10,729,515.90
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		154,000,000.00	
取得投资收益所收到的现金		2,660,199.20	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			82,202.10
收到的其他与投资活动相关的现金			
投资活动现金流入小计		156,660,199.20	82,202.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		60,363.38	196,355.32
投资所支付的现金		149,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		149,060,363.38	196,355.32
投资活动产生的现金流量净额		7,599,835.82	-114,153.22
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			
取得借款所收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			100,000,000.00
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付的其他与筹资活动有关的现金		1,319,418.12	1,407,512.36
筹资活动现金流出小计		1,319,418.12	101,407,512.36
筹资活动产生的现金流量净额		-1,319,418.12	-101,407,512.36
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		-24,521,400.01	-90,792,149.68
加：期初现金及现金等价物余额		446,245,354.70	537,037,504.38
六、期末现金及现金等价物余额		421,723,954.69	446,245,354.38

法定代表人



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.



担保余额变动表

2022年度

会保01表附表1

编制单位：福建金海峡融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、期初担保余额		4,058,046,102.64	2,890,005,722.37
其中：短期担保余额		1,998,529,284.44	1,567,428,474.81
融资担保余额		450,080,000.00	493,180,000.00
非融资担保余额		1,548,449,284.44	1,074,248,474.81
长期担保余额		2,059,516,818.20	1,322,577,247.56
融资担保余额		102,887,507.07	23,154,190.36
非融资担保余额		1,956,629,311.13	1,299,423,057.20
二、本期增加担保余额		2,435,995,515.06	2,636,502,145.00
其中：短期担保余额		1,101,167,859.77	1,379,124,645.44
融资担保余额		195,620,000.00	518,580,000.00
非融资担保余额		905,547,859.77	860,544,645.44
长期担保余额		1,334,827,655.29	1,257,377,499.56
融资担保余额		272,364,606.89	91,453,545.66
非融资担保余额		1,062,463,048.40	1,165,923,953.90
三、本期解除担保金额		2,707,923,836.67	1,468,461,764.73
其中：短期担保余额		2,003,591,577.15	948,023,835.81
融资担保余额		457,780,000.00	561,680,000.00
非融资担保余额		1,545,811,577.15	386,343,835.81
长期担保余额		704,332,259.52	520,437,928.92
融资担保余额		46,146,151.75	11,720,228.95
非融资担保余额		658,186,107.77	508,717,699.97
四、期末在保金额		3,786,117,781.03	4,058,046,102.64
其中：短期担保余额		1,096,105,567.06	1,998,529,284.44
融资担保余额		187,920,000.00	450,080,000.00
非融资担保余额		908,185,567.06	1,548,449,284.44
长期担保余额		2,690,012,213.97	2,059,516,818.20
融资担保余额		329,105,962.21	102,887,507.07
非融资担保余额		2,360,906,251.76	1,956,629,311.13

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(土马)



所有者权益变动表

2022年度

单位：元 币种：人民币

项目	2022年度				所有者权益合计						
	实收资本	其他权益工具 永续债	其他	资本公积		减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	300,000,000.00							14,415,806.69	12,638,812.05	23,813,151.76	350,867,770.50
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	300,000,000.00							14,415,806.69	12,638,812.05	23,813,151.76	350,867,770.50
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				687,026.07				918,619.23	-2,937,391.88	8,267,573.03	6,935,826.45
（一）综合收益总额										9,186,192.26	9,186,192.26
（二）所有者投入和减少资本				687,026.07							687,026.07
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				687,026.07							687,026.07
4. 其他											
（三）利润分配								918,619.23		-918,619.23	
1. 提取盈余公积								918,619.23		-918,619.23	
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
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. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本年提取											
2. 本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	300,000,000.00			687,026.07				15,334,425.92	9,701,420.17	32,080,724.79	357,803,596.95

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

687,026.07

15,334,425.92

9,701,420.17

32,080,724.79

-2,937,391.88

357,803,596.95

印文

印文

印文

35020110069263



所有者权益变动表 (续)

2022年度

编制单位: 福建金海峡融资担保有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	300,000,000.00								14,376,880.14	12,638,812.05	123,462,812.78	450,478,504.97
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	300,000,000.00								14,376,880.14	12,638,812.05	123,462,812.78	450,478,504.97
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)									38,926.55		-99,649,661.02	-99,610,734.47
(一) 综合收益总额											389,265.53	389,265.53
(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									38,926.55		-100,038,926.55	-100,000,000.00
1. 提取盈余公积									38,926.55		-38,926.55	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者 (或股东) 的分配											-100,000,000.00	-100,000,000.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本												
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. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	300,000,000.00								14,415,806.69	12,638,812.05	23,813,151.76	350,867,770.50

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



(手印)



福建金海峡融资担保有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

福建金海峡融资担保有限公司(以下简称“本公司”)是2009年5月21日在厦门市工商行政管理局登记注册成立的有限责任公司,《营业执照》统一社会信用代码:913502006852721639,住所:厦门市湖里区仙岳路4688号国贸中心A栋1201-3单元,法定代表人:郑志荣,注册资本为人民币30,000.00万元。

本公司的经营范围:从事融资性担保业务(主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等担保业务和其他法律、法规许可的融资性担保业务。兼营范围为诉讼保全担保、履约担保以及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务和以自有资金进行的投资)。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估,未发现影响本公司持续经营能力的事项,本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估,未发现影响本公司持续经营能力的事项,本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 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、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 营业周期

本公司的营业周期为12个月。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

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，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，

并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

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

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对

本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

报告期内，本公司无分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

报告期内，本公司无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。

对以摊余成本计量的金融负债，在初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。

(4) 金融工具减值

本公司对于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当期损益的

金融资产等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

应收款项

应收代偿款

本公司按规定计提的担保赔偿准备金、未到期责任准备金及一般风险准备金余额足

以覆盖全部代偿损失，故不再计提坏账准备。

其他应收款

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的其他应收款单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的其他应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收关联方款项、应收押金和保证金

其他应收款组合 2 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

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

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

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

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

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

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾

期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

7. 担保保证金

本公司的担保保证金包括存出担保保证金和存入担保保证金。存出担保保证金为按规定比例存出的担保保证金；存入担保保证金为按合同规定收取的担保履约保证金。

8. 长期股权投资

本公司长期股权投资为对联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。重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本确定

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

本公司对联营企业的投资采用权益法核算。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法

对联营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、12。

9. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

本公司固定资产是指为经营管理而持有的，使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才能予以确认。

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资

产的种类、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率%	年折旧率%
办公及电子设备	5.00-10.00	0.00	10.00-20.00

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

10. 无形资产

本公司无形资产为计算机软件。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。使用寿命为有限的，在其使用寿命内采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

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

11. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，各项费用摊销的年限如下：

项 目	摊销年限
装修工程	10 年

12. 长期资产减值

对长期股权投资、固定资产和无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量

的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13. 职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

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

(2) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(3) 离职后福利

本公司离职后福利仅为设定提存计划，包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划，员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

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

14. 收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司收入确认的具体方法如下：

(1) 担保收入

在同时满足以下条件时予以确认：担保合同成立并承担相应担保责任；本公司就担保服务享有现时收款权利，即客户就担保服务负有现时付款义务；客户已接受担保服务。

(2) 利息收入

以占用货币资金的时间比例为基础，采用实际利率法计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算利息收入。

(3) 其他收入

服务交易已提供并已收讫价款或取得收款权利时确认收入。

15. 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

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

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

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

16. 递延所得税资产/递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

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

17. 担保准备金

本公司的担保准备金包括担保赔偿准备金和未到期责任准备金。融资性担保赔偿准备金按不低于当期期末担保责任余额 1%的比例提取，担保赔偿准备金累计达到当期期末担保责任余额 10%的，实行差额提取；非融资性担保赔偿准备金按不低于当期期末担保责任余额 1%的比例提取，担保赔偿准备金累计达到当期期末担保责任余额 5%的，实行差额提取；未到期责任准备金按当期担保费收入 50%的比例差额提取。

18. 租赁

(1) 租赁的识别

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

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（3）本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本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。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本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，本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，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 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。
- 使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使

用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

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

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，本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。

19. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重大会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税项

1. 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税率及征收率
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%

2. 企业所得税

本公司企业所得税税率为 25%。

五、财务报表项目注释

1. 货币资金

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	444,322,351.22	449,771,929.22
应计利息	365,560.09	—
合计	444,687,911.31	449,771,929.22

期末，本公司银行存款中存款期限超过三个月的定期存款 10,057,400.00 元，应收利息折合人民币 365,560.09 元，以及保函业务受限资金 12,540,996.53 元，共计 22,963,956.62 元在编制现金流量表时不作为现金及现金等价物反映；除此之外，期末货币资金中无因抵押、冻结、封存等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2. 应收代偿款

项目	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
应收代偿款	3,269,295.66	100.00	—	3,896,707.57	100.00	—

注 1：期末，本公司按规定计提的担保赔偿准备金、未到期责任准备金及一般风险准备金余额足以覆盖全部代偿损失，故不再计提坏账准备。

注 2：本期使用一般风险准备核销应收代偿款 2,937,391.88 元。

3. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	155,103.82	9,665,280.52
应收股利	321.17	—
合计	155,424.99	9,665,280.52

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	—	128,113.60
1 至 2 年	128,113.60	48,414.00
2 至 3 年	48,414.00	—
3 年以上	29,129.00	10,029,129.00
小计	205,656.60	10,205,656.60
减：坏账准备	50,552.78	540,376.08
合计	155,103.82	9,665,280.52

②截至 2022 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	118,235.60	5,911.78	112,323.82
第二阶段	58,292.00	15,512.00	42,780.00
第三阶段	29,129.00	29,129.00	—
合计	205,656.60	50,552.78	155,103.82

③截至 2022 年 12 月 31 日按坏账计提方法分类披露

类 别	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备				
组合 1（应收其他款项）	87,421.00	51.06	44,641.00	42,780.00
组合 2（应收押金或其他保证金）	118,235.60	5.00	5,911.78	112,323.82
合计	205,656.60	—	50,552.78	155,103.82

4. 存出保证金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存出保证金	65,359,548.53	79,320,626.05

5. 交易性金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非上市权益工具投资	18,130,383.40	23,130,383.40

6. 长期股权投资

被投资单位	2021 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
厦门建达海洋股权投资合伙企业（有限合伙）	971,811.80	—	—	22,236.34	—	—

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2022 年 12 月 31 日	减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
厦门建达海洋股权投资合伙企业（有限合伙）	—	—	—	994,048.14	—

7. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产	203,045.67	223,059.95
固定资产清理	—	—
合计	203,045.67	223,059.95

(2) 固定资产

项 目	办公及电子设备
一、账面原值：	
1.2021 年 12 月 31 日	558,427.72
2.本期增加金额-购置	53,786.77
3.本期减少金额	—
4.2022 年 12 月 31 日	612,214.49

项 目	办公及电子设备
二、累计折旧	
1.2021年12月31日	335,367.77
2.本期增加金额-计提	73,801.05
3.本期减少金额	—
4.2022年12月31日	409,168.82
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022年12月31日账面价值	203,045.67
2.2021年12月31日账面价值	223,059.95

(3) 期末不存在未办妥产权证书的固定资产。

8. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2021年12月31日	7,372,593.70
2.本期增加金额	74,191.48
3.本期减少金额	1,451,008.41
4.2022年12月31日	5,995,776.77
二、累计折旧	
1.2021年12月31日	1,285,958.06
2.本期增加金额	1,160,047.36
3.本期减少金额	207,286.91
4.2022年12月31日	2,238,718.51
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022年12月31日账面价值	3,757,058.26
2.2021年12月31日账面价值	6,086,635.64

9. 无形资产

项 目	计算机软件
一、账面原值	
1.2021年12月31日	540,000.00
2.本期增加金额-购置	—
3.本期减少金额	—

项 目	计算机软件
4.2022 年 12 月 31 日	540,000.00
二、累计摊销	
1.2021 年 12 月 31 日	408,750.00
2.本期增加金额-计提	45,000.00
3.本期减少金额	
4.2022 年 12 月 31 日	453,750.00
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.2022 年 12 月 31 日账面价值	86,250.00
2. 2021 年 12 月 31 日账面价值	131,250.00

10. 长期待摊费用

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2022 年 12 月 31 日
			本期摊销	其他减少	
装修费用	1,998,083.73	—	246,747.84	—	1,751,335.89

11. 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项 目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	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	50,552.78	12,638.19	540,376.08	135,094.02
预提的工资奖金	5,894,522.75	1,473,630.69	6,389,886.73	1,597,471.68
担保风险准备金	163,544,371.72	40,886,092.93	153,316,869.58	38,329,217.40
股份支付	657,596.20	164,399.05	—	—
合伙企业投资损失	5,951.88	1,487.97	—	—
合计	170,152,995.33	42,538,248.83	160,247,132.39	40,061,783.10

12. 其他资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非关联方往来款	68,689.53	—
预缴所得税	—	493,212.15
关联方往来款	290,225.36	—
合计	358,914.89	493,212.15

13. 预收担保费

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
预收担保费	29,787.50	1,354,213.58

14. 存入保证金

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
存入保证金	44,855,636.72	81,352,276.62

15. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
一、短期薪酬	6,394,186.70	11,212,862.52	11,695,611.50	5,911,437.72
二、离职后福利-设定提存计划	—	551,860.77	551,860.77	—
合计	6,394,186.70	11,764,723.29	12,247,472.27	5,911,437.72

(2) 短期薪酬列示

项 目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,389,886.73	9,699,439.58	10,194,803.56	5,894,522.75
二、职工福利费	—	444,828.32	444,828.32	—
三、社会保险费	—	231,080.20	231,080.20	—
其中：医疗保险费	—	204,253.18	204,253.18	—
工伤保险费	—	6,139.89	6,139.89	—
生育保险费	—	20,687.13	20,687.13	—
四、住房公积金	—	624,031.00	624,031.00	—
五、工会经费和职工教育经费	4,299.97	213,483.42	200,868.42	16,914.97
合计	6,394,186.70	11,212,862.52	11,695,611.50	5,911,437.72

(3) 设定提存计划列示

项 目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
离职后福利：				
1.基本养老保险	—	447,092.16	447,092.16	—
2.失业保险费	—	11,460.61	11,460.61	—
3、企业年金缴费	—	93,308.00	93,308.00	—
合计	—	551,860.77	551,860.77	—

16. 应交税费

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	2,867,045.77	—
个人所得税	107,467.59	104,693.75
增值税	50,869.33	22,571.62
城市维护建设税	3,560.85	1,580.01
教育费附加	1,526.08	677.15
地方教育附加	1,017.39	451.43
合计	3,031,487.01	129,973.96

17. 其他应付款

款项性质	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
代收款	10,563.43	10,563.43
其他	161,008.26	221,955.51
合计	171,571.69	232,518.94

18. 未到期责任准备金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
未到期责任准备金	8,086,726.09	8,874,974.90

19. 担保赔偿准备金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
担保赔偿准备金	157,541,362.83	160,275,279.85

20. 租赁负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁付款额	4,267,448.98	7,133,146.45
减：未确认融资费用	433,050.72	863,578.37
合计	3,834,398.26	6,269,568.08

21. 其他负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联方往来款	25,460.80	—

22. 实收资本

投资者名称	2021 年 12 月 31 日	本期	本期	2022 年 12 月 31 日
-------	------------------	----	----	------------------

	实收金额	比例%	增加	减少	实收金额	比例%
厦门金海峡投资有限公司	150,000,000.00	50.00	—	—	150,000,000.00	50.00
厦门国贸集团股份有限公司	140,000,000.00	46.67	—	—	140,000,000.00	46.67
厦门启润实业有限公司	10,000,000.00	3.33	—	—	10,000,000.00	3.33
合计	300,000,000.00	100.00	—	—	300,000,000.00	100.00

23. 资本公积

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
其他资本公积	—	687,026.07	—	687,026.07

24. 盈余公积

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
法定盈余公积	14,415,806.69	918,679.17	—	15,334,485.86

25. 一般风险准备

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
中小外贸企业融资担保专项资金	12,638,812.05	—	2,937,391.88	9,701,420.17

说明：本期使用一般风险准备核销应收代偿款 2,937,391.88 元。

26. 未分配利润

项目	2022年度	2021年度
期初未分配利润	23,813,151.76	123,462,812.78
加：本期净利润	9,186,192.26	389,265.53
减：提取法定盈余公积	918,619.23	38,926.55
应付股利	—	100,000,000.00
期末未分配利润	32,080,724.79	23,813,151.76

27. 担保费收入

项目	2022年度	2021年度
担保收入	16,173,452.18	17,749,949.80

28. 追偿收入

项目	2022年度	2021年度
追偿收入	830,138.83	3,738,174.88

29. 提取未到期责任准备金

项 目	2022 年度	2021 年度
提取未到期责任准备金	-788,248.81	-4,041,517.91

30. 投资收益

项 目	2022 年度	2021 年度
权益法核算的长期股权投资收益	22,236.34	23,596.29
理财产品收益	69,199.20	—
成本法核算的长期股权投资收益	2,591,321.17	—
合计	2,682,756.71	23,596.29

31. 利息净收入

项 目	2022 年度	2021 年度
利息收入	4,136,712.41	2,471,562.24
减：手续费支出	1,683,367.78	1,483,698.09
合计	2,453,344.63	987,864.15

32. 其他业务收入

项 目	2022 年度	2021 年度
其他业务收入	618,113.99	658,712.76

33. 资产处置收益

项 目	2022 年度	2021 年度
使用权资产处置收益	282,901.54	—

34. 其他收益

项 目	2022 年度	2021 年度	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	20,939.84	—	与收益相关
个税手续费返还	8,719.43	10,379.16	不适用
合计	29,659.27	10,379.16	—

35. 提取担保赔偿准备金

项 目	2022 年度	2021 年度
提取担保赔偿准备金	-2,733,917.02	-6,958,410.27

36. 税金及附加

项 目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	38,905.82	72,658.83
教育费附加	16,673.93	31,139.51
地方教育附加	11,115.96	20,759.69
印花税	1,502.50	1,477.30
合 计	68,198.21	126,035.33

37. 业务及管理费用

项 目	2022 年度	2021 年度
职工薪酬	11,764,723.29	12,907,875.02
折旧与摊销	1,499,044.35	1,660,763.24
差旅费	972,926.12	1,336,737.55
业务活动费	400,821.23	445,076.88
租赁负债利息费用	205,842.89	328,015.92
物业管理费	266,170.83	320,053.09
手续费	43,470.36	183,579.57
邮电费	152,514.61	162,936.94
其他	109,216.88	114,590.39
水电费	65,863.52	62,167.15
办公费	50,822.35	49,146.10
审计评估费	41,523.15	46,982.90
律师费	141,509.43	12,316.10
股份支付	685,835.89	—
合计	16,400,284.90	17,630,240.85

38. 信用减值损失

项 目	2022 年度	2021 年度
其他应收款坏账损失	-489,823.30	-257,056.800

39. 所得税费用

项 目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	3,902,956.46	845,576.84
递延所得税费用	-2,475,275.55	1,116,603.32
合计	1,427,680.91	1,962,180.16

六、关联方和关联交易

1. 本公司的母公司及实际控制人情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公 司的持股比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比 例(%)
厦门金海峡投资有限公司	厦门	投资咨询、 投资管理	140,000.00	50.00	50.00

本公司的实际控制人为厦门国贸控股集团有限公司。

2. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
厦门国贸集团股份有限公司	股东、同一实际控制人
厦门国贸海湾投资发展有限公司	同一实际控制人
厦门国贸金融中心开发有限公司	同一实际控制人
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	同一实际控制人
厦门国贸宝康医药科技有限公司	同一实际控制人
厦门润悦雅颂房地产有限公司	同一实际控制人
国贸启润(上海)有限公司	同一实际控制人
厦门东悦地产有限公司	同一实际控制人
厦门润金悦地产有限公司	同一实际控制人
厦门稳投房地产开发有限公司	同一实际控制人
厦门东山悦地产有限公司	同一实际控制人
厦门贸润房地产有限公司	同一实际控制人
厦门浦悦房地产有限公司	同一实际控制人
厦门悦煦房地产开发有限公司	同一实际控制人
厦门美岁超市有限公司	同一实际控制人
厦门金海峡小额贷款有限公司	同一实际控制人
厦门国贸会展运营有限公司	同一实际控制人
厦门恒沣融资租赁有限公司	同一实际控制人
厦门恒鑫小额贷款有限公司	同一实际控制人

3. 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务情况

关 联 方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
-------	--------	---------	---------

关联方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
厦门国贸宝康医药科技有限公司	采购商品	12,600.00	20,160.00
厦门国贸城市服务集团股份有限公司	物业管理费	197,256.58	232,234.04
厦门国贸会展运营有限公司	展位费	—	48,406.32
厦门美岁超市有限公司	商品采购	1,200.00	—

出售商品、提供劳务情况

关联方	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
厦门悦煦房地产开发有限公司	担保服务	—	133,619.83
厦门金海峡小额贷款有限公司	担保服务	—	36,071.23
厦门润悦雅颂房地产有限公司	担保服务	-42,362.26	—
厦门国贸集团股份有限公司	担保服务	1,886.79	—

注：交易额为负数系因为本期提前解除担保合同，退还收取的费用。

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期数	上期数	本期数	上期数	本期数	上期数
国贸启润（上海）有限公司	房屋建筑物	45,640.48	—	2,401.91	—	74,191.48	—
厦门国贸集团股份有限公司	房屋建筑物	18,422.86	11,225.59	1,713.90	1,167.01	—	53,166.94
厦门国贸金融中心开发有限公司	房屋建筑物	750,893.96	1,201,528.07	180,856.86	289,778.79	-1,451,008.41	6,276,452.29

本公司作为出租方：

关联方	租赁资产种类	2022 年度	2021 年度
厦门恒鑫小额贷款有限公司	办公场所	82,382.86	—

(3) 关联担保情况

本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	状态
厦门东悦地产有限公司	5,855,507.00	2018/7/4	2019/11/20	是	2022 年解保
厦门润金悦地产有限公司	5,779,878.75	2019/2/1	2021/4/24	是	2022 年解保
厦门稳投房地产开发有限公司	8,525,066.93	2019/1/22	2021/7/28	是	2022 年解保
厦门东山悦地产有限公司	8,429,768.60	2019/4/19	2022/4/23	是	2022 年解保
厦门贸润房地产有限公司	6,332,207.60	2020/5/25	2022/12/10	否	尚未解保
厦门浦悦房地产有限公司	4,796,804.00	2020/8/20	2021/3/30	否	尚未解保
厦门浦悦房地产有限公司	13,291,496.00	2020/8/11	2023/4/16	否	—
厦门悦煦房地产开发有限公司	11,241,179.80	2020/9/21	2023/6/25	否	—
厦门国贸集团股份有限公司	781,457.38	2022/3/1	2022/10/12	否	尚未解保
厦门贸润房地产有限公司	2,000,630.00	2020/4/7	2020/11/13	是	2022 年解保
厦门润悦雅颂房地产有限公司	4,119,028.00	2020/5/8	2020/12/14	是	2022 年解保

注：已到担保到期日，但尚未解保主要系因为业主工程支付保函的解保需要工程项目已经竣工验收并交付，目前项目的工程质量保修金尚未支付。

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
厦门国贸集团股份有限公司	1,300,000,000.00	2021/10/13	2022/4/1	是

4. 关联方应收应付款项

科目	关联方名称	2022年12月31日	2021年12月31日
存入保证金	厦门国贸金融中心开发有限公司	—	73,336.64
存入保证金	厦门国贸海湾投资发展有限公司	255,475.00	255,475.00
其他负债	国贸启润（上海）有限公司	16,678.23	—
其他负债	厦门恒泮融资租赁有限公司	8,782.57	—
其他资产	厦门国贸金融中心开发有限公司	246,116.36	—

科目	关联方名称	2022年12月31日	2021年12月31日
其他资产	厦门恒鑫小额贷款有限公司	44,109.00	—

七、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至2022年12月31日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

(1) 担保事项

截至2022年12月31日，本公司对外提供担保余额为3,786,117,781.03元。2022年度对外担保发生额变动如下：

项目	2021年12月31日	本期担保发生额	本期解保发生额	2022年12月31日
短期担保	1,998,529,284.44	1,101,167,859.77	2,003,591,577.15	1,096,105,567.06
其中：融资担保余额	450,080,000.00	195,620,000.00	457,780,000.00	187,920,000.00
非融资担保余额	1,548,449,284.44	905,547,859.77	1,545,811,577.15	908,185,567.06
长期担保	2,059,516,818.20	1,334,827,655.29	704,332,259.52	2,690,012,213.97
其中：融资担保余额	102,887,507.07	272,364,606.89	46,146,151.75	329,105,962.21
非融资担保余额	1,956,629,311.13	1,062,463,048.40	658,186,107.77	2,360,906,251.76
合计	4,058,046,102.64	2,435,995,515.06	2,707,923,836.67	3,786,117,781.03

(2) 未决诉讼、仲裁

截至2022年12月31日，以本公司作为被告的保函纠纷共3起，标的金额为人民币1,245.80万元，由于本公司的报告期日担保赔偿准备金、未到期责任准备金及一般风险准备金余额足以覆盖全部代偿损失，故不再计提预计负债。

截至2022年12月31日，本公司存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本公司管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

八、资产负债表日后事项

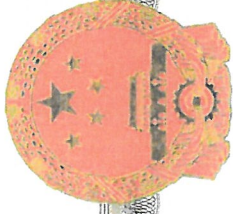
截至本财务报告日，本公司不存在应披露的重要资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的其他重要事项。

公司名称：福建金海峡融资担保有限公司

日期：2023 年 3 月 30 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91350206MA32C6RQ07



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
登录、查看、变更信息



名称 容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所
类型 非法人商事主体(特殊普通合伙分支机构)

负责人 刘维

成立日期 2018年12月18日
营业期限 自2018年12月18日
住所 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区14楼a单元19室 (法律文书送达地址)

经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及行政许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。

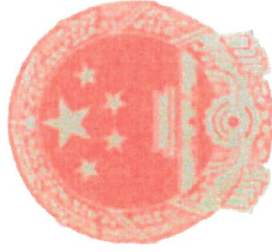
容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用



登记机关

2021 年 08 月 19 日

证书序号: 5002713



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，准予持证分所执行行业业务的凭证。
- 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》。

会计师事务所分所

执业证书



名称: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
厦门分所

负责人: 刘维

经营场所: 厦门火炬高新区软件园创新大厦A区

14楼a单元19室

分所执业证书编号: 110100333501

批准执业文号: 闽财委审厦(2019)1号

批准执业日期: 2019年01月15日

发证机关: 福建省财政厅

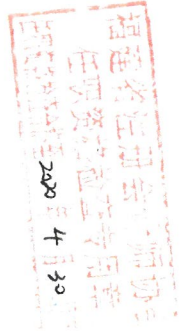
二〇二〇年八月二十四日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用

中华人民共和国财政部制

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.

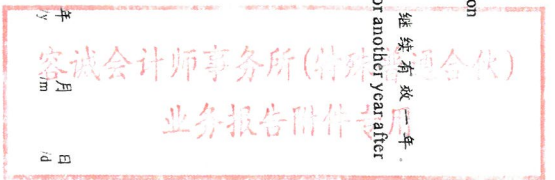


证书编号: 35 2000
No of Certificate
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2019年07月11日
Date of Issuance

2019年3月15日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
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.



姓名: 张立贺
Full name
性别: 男
Sex
出生日期: 1978年11月11日
Date of birth
工作单位: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码: 3502065392195
Identity card No.



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

容诚厦门分所

事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

容诚厦门分所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2019年11月8日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2019年11月8日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



月 /m
日 /d

验证证书真实有效

姓名: 张立贺
注册会计师编号: 350200021486



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.



月 /m
日 /d

证书编号: 330000010811
No. of Certificate
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2019 年 10 月 25 日
Date of Issuance



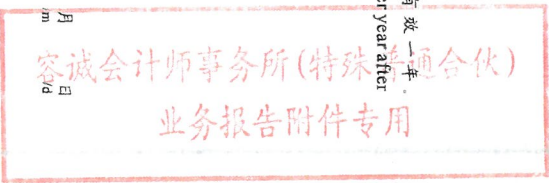
姓名: 徐斌
Full name: 徐斌
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1992-02-08
Date of Birth: 1992-02-08
工作单位: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
Working unit: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所
身份证号码: 350821199202083614
Identity card No: 350821199202083614



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



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

天健厦门分所
Tianjian Xiamen Branch

2021 年 9 月 17 日
天健会计师事务所(特殊普通合伙) 盖章
天健会计师事务所(特殊普通合伙) CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

容诚厦门分所
Rongcheng Xiamen Branch

2021 年 9 月 17 日
容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 盖章
容诚会计师事务所(特殊普通合伙) CPAs