



资产负债表 (合并)

2022年9月30日

编制单位: 中合中小企业融资担保股份有限公司

单位: 元

项目	行次	年初数 (经审计)	期末数 (未经审计)
货币资金	1	585,355,228.59	221,904,193.08
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	2,417,996,837.47	4,204,062,516.08
以摊余成本计量的金融资产	3	2,605,553,148.61	2,099,764,210.07
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4	230,791,617.31	220,832,654.60
应收利息	5	9,098,643.31	9,098,643.31
应收保理款	6	198,234,082.63	19,597,316.55
应收代位追偿款	7	809,046,010.31	583,285,517.18
定期存款	8	444,883,257.84	147,620,106.42
长期股权投资	9	46,844,163.95	46,844,163.95
固定资产	10	1,440,075.36	1,406,318.99
无形资产	11	7,469,905.45	5,699,824.80
使用权资产	12	28,694,255.92	23,314,082.92
递延所得税资产	13	922,979,424.86	885,124,649.91
其他资产	14	46,430,444.88	55,731,467.83
资产合计	15	8,354,817,096.49	8,524,285,665.69
卖出回购金融资产	16	334,000,000.00	439,710,000.00
应付职工薪酬	17	75,806,767.04	72,915,723.04
应交税费	18	18,077,113.17	17,807,237.10
担保合同准备金	19	345,490,326.94	272,264,150.45
递延收益	20	193,408,138.92	182,824,481.34
租赁负债	21	27,330,608.04	22,607,831.74
其他负债	22	47,387,260.45	13,440,795.23
负债合计	23	1,041,500,214.56	1,021,570,218.90
股本	24	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	25	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	26	-336,385,885.55	-340,821,507.25
盈余公积	27	19,735,562.95	19,735,562.95
一般风险准备	28	19,735,562.95	19,735,562.95
未分配利润	29	126,271,641.58	320,105,828.14
股东权益合计	30	7,313,316,881.93	7,502,715,446.79
负债和股东权益合计	31	8,354,817,096.49	8,524,285,665.69

法定代表人:

主管会计工作的公司负责人:

会计机构负责人:



利润表(合并)

2022年9月

编制单位: 中合中小企业融资担保股份有限公司

单位: 元

项 目	行次	2022年 1-9月累计 (未经审计)	2021年 1-9月累计 (未经审计)
一、营业收入	1		
担保业务净收入	2	220,091,176.98	318,460,030.18
分出担保费	3	4,725,012.45	7,230,883.95
已赚保费	4	215,366,164.53	311,229,146.23
投资收益	5	119,523,035.19	149,077,460.05
公允价值变动收益	6	84,690,317.29	-40,610,183.19
汇兑(损失)/收益	7	23,446,112.78	-2,903,614.66
其他收益	8	1,078,679.36	185,836.79
其他业务收入	9	2,106,393.26	1,906,100.43
小计	10	446,210,702.41	418,884,745.65
二、营业支出	11		
提取担保合同准备金	12	-73,226,176.49	-293,225,696.65
利息支出	13	6,636,606.60	3,268,571.67
税金及附加	14	1,680,390.88	1,851,180.48
业务及管理费	15	97,633,505.73	89,993,185.87
资产减值损失	16	-	-
信用减值损失	17	180,538,646.80	475,932,477.55
其他业务成本	18	122,641.51	235,849.06
小计	19	213,385,615.03	278,055,567.98
三、营业利润	20	232,825,087.38	140,829,177.67
加: 营业外收支	21	265,370.34	-
四、利润总额	22	233,090,457.72	140,829,177.67
减: 所得税费用	23	39,256,271.12	24,513,656.06
五、净利润	24	193,834,186.60	116,315,521.61
其他综合收益税后净额	25	-4,435,621.70	-146,942,167.60
六、综合收益总额	26	189,398,564.90	-30,626,645.99

法定代表人:  主管会计工作的公司负责人:  会计机构负责人: 



现金流量表 (合并)

2022年9月

编制单位: 中合中小企业融资担保股份有限公司

单位: 元

项 目	行次	2022年1-9月累计 (未经审计)	2021年1-9月累计 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量			
收到担保合同保费取得的现金	1	200,426,077.20	238,415,936.05
收到其他与经营活动有关的现金	2	11,590,112.12	13,947,445.90
收到担保追偿款项现金	3	35,372,841.00	56,321,841.71
经营活动现金流入小计	4	247,389,030.32	308,685,223.66
支付担保代偿款项现金	5	-	-
支付再担保业务现金净额	6	3,072,134.40	3,008,336.00
支付给职工以及为职工支付的现金	7	60,397,110.12	64,045,189.25
支付的各项税费	8	15,551,436.81	-31,806,693.00
支付其他与经营活动有关的现金	9	48,162,738.48	122,109,669.19
经营活动现金流出小计	10	127,183,419.81	157,356,501.44
经营活动产生的现金流量净额	11	120,205,610.51	151,328,722.22
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	12	30,605,308,679.15	10,552,458,947.69
取得投资收益收到的现金	13	106,427,102.36	151,263,748.79
投资活动现金流入小计	14	30,711,735,781.51	10,703,722,696.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	15	3,672,812.49	1,891,832.15
投资支付的现金	16	31,290,657,406.65	11,509,628,822.40
投资活动现金流出小计	17	31,294,330,219.14	11,511,520,654.55
投资活动产生的现金流量净额	18	-582,594,437.63	-807,797,958.07
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	19	-	-
取得借款收到的现金	20	23,263,216,739.00	13,063,646,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	21	-	-
筹资活动现金流入小计	22	23,263,216,739.00	13,063,646,000.00
偿还债务支付的现金	23	23,157,507,000.00	12,593,846,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24	5,753,379.20	2,283,741.22
支付其他与筹资活动有关的现金	25	5,603,838.74	108,137.00
筹资活动现金流出小计	26	23,168,864,217.94	12,596,237,878.22
筹资活动使用的现金流量净额	27	94,352,521.06	467,408,121.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	28	4,585,270.55	-2,745,511.53
五、现金及现金等价物净增加额	29	-363,451,035.51	-191,806,625.60
加: 期初现金及现金等价物余额	30	585,355,228.59	515,271,282.68
六、期末现金及现金等价物余额	31	221,904,193.08	323,464,657.08

法定代表人:

主管会计工作的公司负责人:

会计机构负责人:



资产负债表

2022年9月30日

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：元

项目	行次	年初数 (经审计)	期末数 (未经审计)
货币资金	1	580,181,754.78	217,045,438.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	2,291,144,188.27	4,082,365,390.11
以摊余成本计量的金融资产	3	2,803,134,099.20	2,120,786,248.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4	230,791,617.31	220,832,654.60
应收利息	5	9,098,643.31	9,098,643.31
应收代位追偿款	6	800,672,361.56	583,285,517.22
定期存款	7	444,883,257.84	147,620,106.42
长期股权投资	8	146,844,164.81	146,844,164.81
固定资产	9	1,240,740.24	1,309,333.26
无形资产	10	7,469,905.45	5,699,824.80
递延所得税资产	11	915,989,558.56	876,876,917.90
使用权资产	12	28,694,255.92	23,314,082.92
其他资产	13	59,321,148.99	61,217,850.33
资产合计	14	8,319,465,696.24	8,496,296,172.97
卖出回购金融资产款	15	334,000,000.00	439,710,000.00
应付职工薪酬	16	74,545,163.08	70,983,445.71
应交税费	17	16,875,684.36	16,671,639.68
担保合同准备金	18	345,490,326.94	272,264,150.45
递延收益	19	193,408,138.92	182,824,481.34
租赁负债	20	27,330,608.04	22,607,831.74
其他负债	21	46,053,778.50	12,434,471.33
负债合计	22	1,037,703,699.84	1,017,496,020.25
股本	23	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	24	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	25	-336,385,885.55	-340,821,507.25
盈余公积	26	15,615,865.42	15,615,865.42
一般风险准备	27	15,615,865.42	15,615,865.42
未分配利润	28	102,956,151.11	304,429,929.13
所有者权益合计	29	7,281,761,996.40	7,478,800,152.72
负债及所有者权益合计	30	8,319,465,696.24	8,496,296,172.97

法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：



利润表

2022年9月

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：元

项目	行次	2022年 1-9月累计 (未经审计)	2021年 1-9月累计 (未经审计)
一、营业收入	1		
担保业务净收入	2	220,091,176.98	318,460,030.18
减：分出保费	3	4,725,012.45	7,230,883.95
已赚保费	4	215,366,164.53	311,229,146.23
投资收益	5	118,502,702.38	146,572,533.37
公允价值变动收益	6	90,490,618.49	-41,024,370.73
汇兑收益/（损失）	7	23,433,947.15	-2,802,148.30
其他收益	8	1,064,853.37	143,082.60
其他业务收入	9	1,706,058.97	1,203,425.42
小计	10	450,564,344.89	415,321,668.59
二、营业支出	11		
提取担保合同准备金	13	-73,226,176.49	-293,225,696.65
利息支出	14	6,634,473.24	3,266,438.31
税金及附加	15	1,658,086.02	1,848,260.68
业务及管理费	16	93,027,417.03	86,369,993.52
资产减值损失	17	-	-
信用减值损失	18	180,538,646.80	476,015,055.47
其他业务成本	19	122,641.51	235,849.06
小计	20	208,755,088.11	274,509,900.39
三、营业利润	21	241,809,256.78	140,811,768.20
加：营业外收入	22	265,370.34	-
四、利润总额	23	242,074,627.12	140,811,768.20
减：所得税费用	24	40,600,849.05	24,488,675.47
五、净利润	25	201,473,778.07	116,323,092.73
其他综合收益的税后净额	26	-4,435,621.70	-146,942,167.60
六、综合收益总额	27	197,038,156.37	-30,619,074.87

法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：



现金流量表
2022年9月

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：元

项目	行次	2022年 1-9月累计 (未经审计)	2021年 1-9月累计 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量			
收到担保合同保费取得的现金	1	200,426,077.20	238,415,936.05
收到再担保业务现金净额	2	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	3	3,514,086.58	5,709,667.10
收到担保追偿款项现金	4	35,372,841.00	56,321,841.71
经营活动现金流入小计	5	239,313,004.78	300,447,444.86
支付担保代偿款项现金	6	-	-
支付再担保业务现金净额	7	3,072,134.40	3,008,336.00
支付给职工以及为职工支付的现金	8	56,697,920.37	60,965,824.95
支付的各项税费	9	15,345,944.17	-32,419,913.36
支付其他与经营活动有关的现金	10	40,293,669.76	109,531,767.88
经营活动现金流出小计	11	115,409,668.70	141,086,015.47
经营活动产生的现金流量净额	12	123,903,336.08	159,361,429.39
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	13	30,531,430,974.73	10,355,904,856.61
取得投资收益收到的现金	14	105,283,863.75	149,266,027.95
收到其他与投资活动有关的现金	15	-	-
投资活动现金流入小计	16	30,636,714,838.48	10,505,170,884.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17	3,672,812.49	1,891,832.15
投资支付的现金	18	31,219,007,304.21	11,347,895,550.74
投资活动现金流出小计	19	31,222,680,116.70	11,349,787,382.89
投资活动产生的现金流量净额	20	-585,965,278.22	-844,616,498.33
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	21	-	-
取得借款收到的现金	22	23,263,216,739.00	13,063,620,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	23	-	1,900,000.00
筹资活动现金流入小计	24	23,263,216,739.00	13,065,520,000.00
偿还债务支付的现金	25	23,157,507,000.00	12,595,720,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	26	5,753,379.20	2,283,741.22
支付其他与筹资活动有关的现金	27	5,603,838.74	108,137.00
筹资活动现金流出小计	28	23,168,864,217.94	12,598,111,878.22
筹资活动使用的现金流量净额	29	94,352,521.06	467,408,121.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	30	4,573,105.00	-2,644,581.38
五、现金及现金等价物净增加额	31	-363,136,316.08	-220,491,528.54
加：期初现金及现金等价物余额	32	580,181,754.78	505,831,051.36
六、期末现金及现金等价物余额	33	217,045,438.70	285,339,522.82

法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：