

广东省融资再担保有限公司
2016 年度审计报告

广会审字[2017]G16042610221 号

目 录

审计报告.....	1-2
资产负债表.....	3-4
利润表.....	5
现金流量表.....	6
所有者权益变动表.....	7-8
财务报表附注.....	9-46

防伪条形码:



防伪编号: 00202017040013715849

广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)

报告文号: 广会审字[2017]G16042610221号

委托单位: 广东省融资再担保有限公司

被审验单位名称: 广东省融资再担保有限公司

被审单位所在地: 广州

事务所名称: 广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)

报告类型: 年报审计(无保留意见)

报告日期: 2017年3月20日

报备时间: 2017年4月5日 18:47:59

签名注册会计师: 刘火旺

杜沛洲



广东省融资再担保有限公司

2016年度审计报告

事务所名称: 广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 020-83939698

传真: 02083800977

通信地址: 广州市越秀区东风东路555号1001-1008房

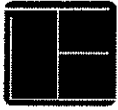
电子邮件: gpcpa@cn-gpcpa.com

事务所网址: <http://www.gpcpa.cn>

如对上述报备资料,有疑问的,请与广州注册会计师协会业务监管部联系。

防伪查询电话号码: 020-38922363、38922373

防伪查询网址: <http://www.gzicpa.org.cn> 或 <http://www.gdicpa.org.cn/>



正中珠江
GDCPAS

广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）
地址：广州市东风东路555号粤海集团大厦10楼
电话：020-83939698 传真：020-83800977

审 计 报 告

广会审字[2017]G16042610221号

广东省融资再担保有限公司全体股东：

我们审计了后附的广东省融资再担保有限公司（以下简称“省再担保公司”）财务报表，包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表，2016年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表、合并及母公司现金流量表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是省再担保公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

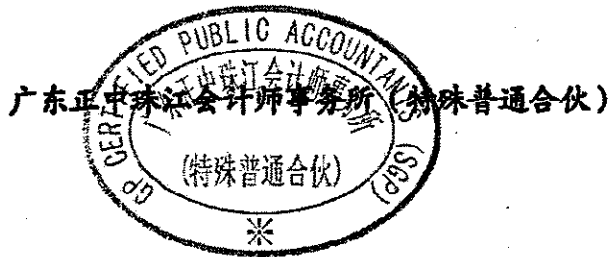
我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

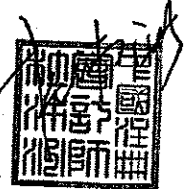
我们认为，省再担保公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了省再担保公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：刘火旺



中国注册会计师：杜沛洲



中国 广州

二〇一七年三月二十日



资产负债表

编制单位: 广东省融资再担保有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注五 合并	附注十 母公司	2016.12.31		2015.12.31	
			合并	母公司	合并	母公司
资产:						
货币资金	1		1,430,496,210.52	749,992,176.59	1,428,033,484.99	1,427,257,139.46
交易性金融资产			-	-	-	-
应收股利			-	-	-	-
应收利息			-	-	-	-
应收担保费			-	-	-	-
应收代位追偿费	2		45,254,709.69	45,254,709.69	73,216,699.50	73,216,699.50
应收股利			11,746.62	-	946,851.61	946,851.61
预付款项			-	-	-	-
其他应收款	3		120,225,453.88	120,120,778.64	67,486,598.91	67,486,598.91
其他流动资产	4		5,529,729,907.65	4,802,725,000.00	4,039,075,000.00	4,039,075,000.00
委托贷款			-	-	-	-
可供出售金融资产	5		1,000,000.00	1,000,000.00	92,400,000.00	92,400,000.00
持有至到期投资	6		135,000,000.00	-	-	-
长期股权投资	7	1	544,927,189.21	1,608,927,189.21	449,725,295.18	489,725,295.18
存出资本保证金			-	-	-	-
投资性房地产	8		18,817,076.63	18,817,076.63	19,920,432.47	19,920,432.47
固定资产	9		57,283,302.62	57,244,230.26	60,583,756.37	60,583,756.37
在建工程			-	-	-	-
无形资产			-	-	-	-
递延所得税资产			78,067,959.60	78,067,959.60	50,527,439.00	50,527,439.00
其他资产	10		41,000,000.00	-	41,000,000.00	-
资产总计			8,001,813,556.42	7,482,149,120.62	6,322,915,558.03	6,321,139,212.50

公司的法定代表人



主管会计工作的负责人:

曾 焯

会计机构负责人:

梁小天



资产负债表 (续)

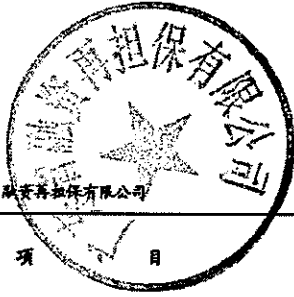
编制单位: 广东省融资再担保有限公司

金额单位: 人民币元

负债及所有者权益	附注五		2016.12.31		2015.12.31	
	合并	母公司	合并	母公司	合并	母公司
负债:						
短期借款			-	-	-	-
交易性金融负债			-	-	-	-
预收担保费	12		18,008,680.87	18,008,680.87	3,393,673.67	3,393,673.67
应付分担保账款			-	-	-	-
存入担保保证金	13		5,432,204.16	5,432,204.16	5,932,697.38	5,932,697.38
应付职工薪酬	14		17,197,539.96	16,913,123.15	14,838,689.38	14,838,689.38
应交税费	15		52,548,929.57	49,213,607.42	58,079,285.38	57,925,918.44
应付代偿款			-	-	-	-
未到期担保责任准备金	16		93,553,953.21	93,553,953.21	78,443,716.51	78,443,716.51
担保赔偿准备	16		306,452,492.55	306,452,492.55	409,902,492.55	409,902,492.55
长期借款			-	-	-	-
递延所得税负债			-	-	-	-
递延收益	17		3,981,666.67	3,981,666.67	8,331,883.34	8,331,883.34
其他负债	18		583,834,847.07	583,520,410.72	348,882,150.87	348,579,165.23
负债合计			1,081,010,314.06	1,077,076,138.75	927,804,589.08	927,348,176.50
所有者权益:						
实收资本	19		6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	5,010,000,000.00	5,010,000,000.00
资本公积	20		50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
其他综合收益	21		17,133,219.94	17,133,219.94	83,367,781.55	83,367,781.55
盈余公积	22		92,473,129.91	92,473,129.91	56,310,170.80	56,310,170.80
一般风险准备			-	-	-	-
未分配利润	23		242,761,035.13	235,466,632.02	185,433,016.60	184,113,083.65
归属于母公司的所有者权益合计			6,412,367,384.98	6,405,072,981.87	5,395,110,968.95	5,393,791,036.00
少数股东权益			508,435,857.38	-	-	-
所有者权益合计			6,920,803,242.36	6,405,072,981.87	5,395,110,968.95	5,393,791,036.00
负债和所有者权益总计			8,001,813,556.42	7,482,149,120.62	6,322,915,558.03	6,321,139,212.50

公司的法定代表人:

主管会计工作的负责人: 曾 烨 会计机构负责人: 梁小天



利 润 表

编制单位：广东省融资再担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注五	附注十五	2016年度		2015年度	
	合并	母公司	合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入			494,382,180.46	481,896,820.75	481,704,906.65	480,925,688.69
担保费收入	24	2	187,107,906.42	187,107,906.42	156,887,433.01	156,887,433.01
利息净收入	25	3	64,121,778.78	53,049,811.97	91,850,068.46	91,850,068.46
投资收益（损失以“-”号填列）	26	4	240,059,943.20	238,646,550.30	222,981,562.50	222,202,344.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			76,343,609.64	76,343,609.64	86,061,535.38	86,061,535.38
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			-	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）			-	-	-	-
其他业务收入			3,092,552.06	3,092,552.06	9,985,842.68	9,985,842.68
二、营业支出			167,766,345.58	164,496,818.70	222,339,258.55	222,266,580.58
担保赔偿支出			-	-	9,000,000.00	9,000,000.00
提取担保赔偿准备	27		96,550,000.00	96,550,000.00	150,937,841.60	150,937,841.60
提取未到期担保责任准备金	28		93,553,953.21	93,553,953.21	78,443,716.51	78,443,716.51
减：摊回未到期担保责任准备金	28		78,443,716.51	78,443,716.51	85,388,376.23	85,388,376.23
分担保费支出			-1,603,480.78	-1,603,480.78	14,654,728.65	14,654,728.65
税金及附加	29		1,916,065.82	1,446,065.82	271,670.21	271,670.21
手续费及佣金支出			1,267,024.93	1,266,008.93	177,578.47	177,955.07
业务及管理费			52,458,859.45	51,700,348.57	49,564,785.17	49,491,730.60
其他业务成本			2,067,639.46	2,067,639.46	4,677,314.17	4,677,314.17
资产减值损失			-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）			326,615,834.88	315,400,002.05	259,365,648.10	258,659,108.11
加：营业外收入	30		5,350,216.69	5,350,216.69	10,257,824.24	10,257,824.24
减：营业外支出	31		178,065.51	178,036.09	50,000.00	50,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			331,787,986.06	320,572,182.65	269,573,472.34	268,866,932.35
减：所得税费用	32		61,748,067.39	58,942,591.52	56,409,036.40	56,232,401.40
五、净利润（净亏损以“-”号填列）			270,039,918.67	261,629,591.13	213,164,435.94	212,634,530.95
归属于母公司所有者的净利润			267,604,461.29	261,619,591.13	213,164,435.94	212,634,530.95
少数股东损益			2,435,457.38	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额			-66,234,561.61	-66,234,561.61	83,367,781.55	83,367,781.55
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			-66,234,561.61	-66,234,561.61	83,367,781.55	83,367,781.55
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			-	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			-66,234,561.61	-66,234,561.61	83,367,781.55	83,367,781.55
外币财务报表折算差额			-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-	-	-	-
七、综合收益总额						
归属于母公司所有者的综合收益总额			201,369,499.68	195,385,029.52	296,532,217.49	296,002,312.50
归属于少数股东的综合收益总额			2,435,457.38	-	-	-

公司的法定代表人



主管会计工作的负责人：

曾 焯

会计机构负责人：

梁小天

现金流量表

编制单位: 广东省融资再担保有限公司

单位: 人民币元

	附注	2016年度		2015年度	
		合并	母公司	合并	母公司
(一) 经营活动产生的现金流量					
担保费收入收到的现金		204,970,773.70	204,970,773.63	119,746,516.17	119,746,516.17
收到银行存款利息		64,125,342.63	63,117,222.93	91,482,282.01	91,482,282.01
收到其他与经营活动有关的现金		240,737,608.52	230,700,993.85	143,900,058.04	143,899,161.44
现金流入小计		509,833,724.85	498,788,990.41	355,128,856.22	355,127,959.62
支付职工工资及为职工支付的现金		33,367,127.55	33,266,080.44	26,022,090.10	26,022,090.10
支付的各项税费		98,954,279.65	98,667,644.65	85,609,182.45	85,609,182.45
支付其他与经营活动有关的现金		437,359,187.48	437,087,849.63	233,410,617.23	233,400,831.99
现金流出小计		569,680,594.68	569,021,574.12	345,041,849.78	345,032,104.54
经营活动产生的现金流量净额		-59,867,469.83	-70,232,584.31	10,086,966.44	10,095,855.08
(二) 投资活动产生的现金流量					
收回投资所收到的现金		614,357,154.00	614,357,154.00	1,390,763,746.20	1,390,763,746.20
取得投资收益所收到的现金		164,651,438.55	163,249,792.27	126,983,148.27	126,203,930.31
处置固定资产等长期资产而收回的现金净额		-	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-	-	-
收到的其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
现金流入小计		779,008,592.55	777,606,946.27	1,517,746,894.47	1,516,967,676.51
权益性投资所支付的现金		134,125,000.00	134,125,000.00	15,000,000.00	15,000,000.00
债权性投资所支付的现金		232,575,000.00	1,121,575,000.00	670,734,999.07	670,734,999.07
购建固定资产等长期资产所支付的现金		400,646.88	363,574.52	196,136.00	196,136.00
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
现金流出小计		367,100,646.88	1,256,063,574.52	685,931,135.07	685,931,135.07
投资活动产生的现金流量净额		411,907,945.67	-478,454,628.25	831,815,759.40	831,036,541.44
(三) 筹资活动产生的现金流量					
吸收权益性投资所收到的现金		1,506,000,000.00	1,000,000,000.00	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
借款所收到的现金		-	-	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
现金流入小计		1,506,000,000.00	1,000,000,000.00	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
偿还债务所支付的现金		-	-	-	-
分配股利或利润所支付的现金		184,113,083.65	184,113,083.65	412,678,453.49	412,678,453.49
偿付利息所支付的现金		-	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
现金流出小计		184,113,083.65	184,113,083.65	412,678,453.49	412,678,453.49
筹资活动产生的现金流量净额		1,321,886,916.35	815,886,916.35	1,787,321,546.51	1,787,321,546.51
(四) 现金及现金等价物净增加额		1,673,927,392.19	267,199,703.79	2,629,224,272.35	2,628,453,943.03
加: 期初现金及现金等价物余额		4,716,036,661.38	4,715,260,315.85	2,086,812,389.03	2,086,806,372.82
(五) 期末现金及现金等价物余额		6,389,964,053.57	4,982,460,019.64	4,716,036,661.38	4,715,260,315.85

公司法定代表人:



主管会计工作负责人:

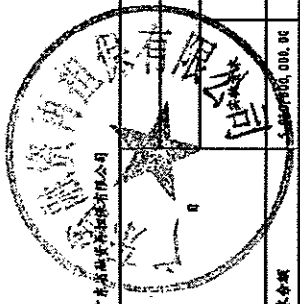
曾焯

会计机构负责人:

梁小天

合并所有者权益变动表

编制单位：广东星洲国际控股有限公司



单位：人民币元

项	2014年度						2015年度					
	归属于母公司所有者权益			少数股东权益	所有者权益合计	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	其他权益工具	盈余公积			资本公积	其他综合收益	盈余公积			资本公积	
一、上年年末余额	5,010,000,000.00	-	66,310,170.40	185,431,016.60	-	5,395,741,187.00	2,810,000,000.00	45,046,717.70	406,263,477.75	-	3,311,310,195.45	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	5,010,000,000.00	-	66,310,170.40	185,431,016.60	-	5,395,741,187.00	2,810,000,000.00	45,046,717.70	406,263,477.75	-	3,311,310,195.45	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,000,000,000.00	-66,234,561.61	26,142,959.11	57,374,018.51	-	1,325,672,416.01	2,200,000,000.00	21,263,453.10	-210,030,461.15	-	2,083,800,772.50	
（一）综合收益总额	-	-	-	270,039,918.67	-	270,039,918.67	-	-	213,164,435.94	-	213,164,435.94	
（二）所有者投入和减少资本	1,000,000,000.00	-66,234,561.61	-	-	-	933,765,438.39	2,200,000,000.00	-	13,387,781.55	-	2,283,787,781.55	
1. 所有者投入资本	1,000,000,000.00	-	-	-	-	396,000,000.00	2,200,000,000.00	-	-	-	2,200,000,000.00	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-66,234,561.61	-	-	-	-66,234,561.61	-	-	13,387,781.55	-	13,387,781.55	
（三）利润分配	-	-	26,142,959.11	-212,714,900.14	-	-86,571,941.03	-	21,263,453.10	-432,894,897.09	-	-412,731,443.99	
1. 提取盈余公积	-	-	26,142,959.11	-26,164,939.11	-	-21,821,980.00	-	21,263,453.10	-21,316,403.60	-	-32,990.50	
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-286,549,869.03	-	-264,846,869.03	-	-	-412,578,493.49	-	-412,578,493.49	
3. 其他	-	-	-	-2,435,857.39	-	-2,435,857.39	-	-	-	-	-	
（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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	6,010,000,000.00	17,135,214.94	92,453,129.51	242,761,035.13	-	6,320,802,242.36	5,010,000,000.00	66,310,170.40	185,432,016.60	-	5,195,741,187.00	

主管会计工作的负责人：曾焯

会计机构负责人：梁小天



母公司所有者权益变动表

单位：人民币元

项目	2014年度						2013年度					
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	其他	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	其他
一、上年年末余额	5,010,000,000.00	51,000,000.00	13,367,781.55	66,310,370.10	184,113,083.65	-	2,310,000,000.00	50,000,000.00	48,046,717.70	408,438,453.28	-	3,218,467,176.59
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,010,000,000.00	51,000,000.00	13,367,781.55	66,310,370.10	184,113,083.65	-	2,310,000,000.00	50,000,000.00	48,046,717.70	408,438,453.28	-	3,218,467,176.59
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,000,000,000.00	-	-16,234,361.81	26,182,259.11	51,293,548.37	-	2,310,000,000.00	-	21,249,453.10	-231,207,273.64	-	2,081,232,859.01
（一）综合收益总额	-	-	-	-	261,029,591.13	-	-	-	-	-	-	212,634,530.93
（二）所有者投入和减少资本	1,000,000,000.00	-	-16,234,361.81	-	-	-	2,310,000,000.00	-	21,249,453.10	-231,207,273.64	-	2,081,232,859.01
1. 所有者投入资本	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	2,310,000,000.00	-	21,249,453.10	-231,207,273.64	-	2,081,232,859.01
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-16,234,361.81	-	-	-	-	-	83,367,781.55	-	-	83,367,781.55
（三）利润分配	-	-	-	26,182,259.11	-219,736,042.76	-	-	-	21,249,453.10	-432,941,996.59	-	-411,692,453.49
1. 提取盈余公积	-	-	-	26,182,259.11	-26,182,259.11	-	-	-	21,249,453.10	-21,249,453.10	-	-
2. 应付普通股（或优先）股利	-	-	-	-	-184,113,083.65	-	-	-	-	-411,692,453.49	-	-411,692,453.49
3. 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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,419.74	92,492,629.21	235,406,632.02	-	5,010,000,000.00	50,000,000.00	66,310,370.40	186,113,083.65	-	5,291,791,036.09

公司法定代表人：

主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



一、企业的基本情况

(一) 公司概况

广东省融资再担保有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系广东粤财投资控股有限公司出资组建，于2009年2月17日成立，领取“914400006844607010号”企业法人营业执照，为广东粤财投资控股有限公司的全资子公司。

本公司注册资本为人民币6,010,000,000.00元。

本公司注册地址为广州市越秀区东风中路481号粤财大厦12楼，公司类型为有限责任公司（法人独资），法定代表人为刘祖前。

本公司实行董事会领导下的总经理负责制。根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定，董事会为本公司最高权力机构，董事会现由5名董事组成，设董事长1人；监事会由5名监事组成，其中股东代表担任的监事3人，职工代表担任的监事2人。公司设总经理1人。

本公司属于再担保行业，自2009年起开始生产经营，主要从事的经营范围为：开展再担保业务；办理债券发行担保业务；为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保，兼营诉讼保全担保、履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。

财务报告的批准报出：本财务报告于2017年3月20日经公司董事会批准报出。

(二) 合并财务报表范围

公司纳入合并范围的子公司：广东粤财网络投资有限公司、广东粤财网电投资有限公司、广东粤财网联小额贷款股份有限公司、广东粤财股权众筹股份有限公司、广东粤财普惠金融股份有限公司、粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司、粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司。详见本附注七、在其他主体中的权益。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部2006年颁布的《企业会计准则》、2014年新颁布或修订的相关会计准则有关财务报表及其附注的披露要求，并基于以下所述主要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营

本公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大事项，编制财务报表所依据的持续经营假设是合理的。

三、公司的主要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本公司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报告期内的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

公司采用公历年为会计年度，即自每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

3、营业周期

本公司以12个月为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、记账基础和计价原则

公司采用权责发生制记账基础，采用借贷复式记账法进行会计核算。除在附注中特别说明的计价基础外，一般以实际成本为计价原则。资产于取得时按实际成本入账，如果以后发生资产减值的情形，则计提相应的资产减值准备。

6、企业合并

企业合并是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。本公司在合并日或购买日确认因企业合并取得的资产、负债，合并日或购买日为实际取得被合并方或被购买方控制权的日期。

对于同一控制下的企业合并，作为合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日最控制方合并财务报表的账面价值计量，取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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；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的，经复核确认后，计入当期损益。

7、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及本公司的子公司。子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本公司通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其实施控制时纳入合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

本公司通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以合并日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自合并日起将被合并子公司纳入合并范围。

子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，在编制合并财务报表时按本公司的会计期间或会计政策对子公司的财务报表进行必要的调整。合并范围内企业之间所有重大交易、余额以及未实现损益在编制合并财务报表时予以抵消。内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则不予抵消。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍应当冲减少数股东权益。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司的现金是指本公司的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所持有的期限短、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。

9、外币业务

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。在资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同所产生的折算差额除了固定资产购建期间专门外币资金借款产生的汇兑损益按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

10、金融工具

- 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和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）、其他金融负债。

- 金融资产和金融负债的确认依据和计量方法

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。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：①持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；②在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；②与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；③不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数与初始确认金额扣除按照实际利率法摊销的累计摊销额后的余额两项金额之中的较高者进行后续计量。

- 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。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放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；②未放弃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) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照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，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

- 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

- 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产进行减值测试。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失，短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降且预期下降趋势属于非暂时性时，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

11、应收担保费

核算公司应向被担保人收取而未收到的担保费、评审费和手续费。公司于每年年度终了，对应收担保费进行全面核查，并合理计提坏账准备。对于不能收回的应收担保费应查明原因，追究责任。对确实无法收回的，经批准后确认为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

本科目期末借方余额，反映公司因担保业务而尚未收回的款项。

12、长期股权投资

同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，在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长期股权投资的投资成本。为企业合并发生的直接相关费用计入当期损益。

非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。因企业合并发生的直接相关费用计入合并成本。

公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额外损失义务的除外。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

期末对长期股权投资进行逐项检查，如果被投资单位的市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，按其可收回金额低于账面价值的差额单项计提减值准备。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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

13、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产——出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

14、固定资产

公司将为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的资产确认为固定资产。

公司的固定资产分为房屋建筑物、机器设备、运输工具、其他设备等四类。

固定资产按照成本进行初始计量。对弃置时预计将产生较大费用的固定资产，预计弃置费用，并将其现值记入固定资产成本。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照规定应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法计算，并按各类固定资产的原值和估计的经济使用年限扣除残值（残值率5%）确定其折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋建筑物	20年	5%	4.75%
车辆	6年	5%	15.83%
电器及通信设备	5年	5%	19.00%
电子计算机	3年	5%	31.67%
办公设备	5年	5%	19.00%

期末，逐项检查固定资产预计使用年限和净残值率，若与原先预计有差异，则做调整。由于市价持续下跌或技术落后、设备陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按单项或资产组预计可收回金额，并按其与账面价值的差额提取减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。若固定资产处于处置状态，并且通过使用或处置不能产生经济利益，则停止折旧和计提减值准备，同时调整预计净残值。

15、在建工程

在建工程按为工程所发生的直接建筑、安装成本及所借入款的实际承担的利息支出、汇兑损益核算反映工程成本，以所购建的固定资产达到预定可使用状态作为在建工程结转为固定资

产的时点。

期末，对在建工程进行全面检查，按该项工程可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备，计入当期损益。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。

16、借款与借款费用

借款初始取得时按成本入账，取得后采用实际利率法，以摊余成本计量。借款费用应同时满足在资产支出已经发生、借款费用已经发生以及为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始的条件下才允许资本化。除此之外，借款费用确认为当期费用。

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，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为应予以资本化的费用。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所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。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。按照至当期末止购建符合资本化条件资产的累计支出加权平均数与资本化率的乘积并以不超过实际发生的利息进行。

17、无形资产与研究开发费用

无形资产按实际支付的金额或确定的价值入账。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照规定应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

使用寿命有限的无形资产，以其成本扣除预计残值后的金额，在预计的使用寿命内进行摊销。其中：对采矿权采用产量法摊销；对其他使用寿命有限的无形资产采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新

的或具有实质性改进的材料、装置、产品等的支出为开发阶段支出。除满足下列条件的开发阶段支出确认为无形资产外，其余确认为费用：

- a. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- b. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- c. 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- d. 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- e. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

研究阶段的支出在发生时计入当期费用。

期末，逐项检查无形资产，对于已被其他新技术所代替，使其为公司创造经济利益受到更大不利影响的或因市值大幅度下跌，在剩余摊销期内不会恢复的无形资产，按单项预计可收回金额，并按其低于账面价值的差额计提减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。

18、商誉

在非同一控制下企业合并时，支付的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。

公司于年末，将商誉分摊至相关的资产组进行减值测试，计提的减值准备计入当期损益，减值准备一经计提，在以后的会计期间不转回。

19、长期待摊费用

长期待摊费用主要包括已经发生应由本期和以后各期分担的年限在一年以上的各项费用。

有明确受益期限的，按受益期限平均摊销；无受益期的，分五年平均摊销。

20、预计负债

公司将同时符合以下条件与或有事项相关的义务确认为负债：该义务是公司承担的现时义务；履行该义务很可能导致经济利益流出公司；该义务的金额能够可靠地计量。

待执行合同变成亏损合同的，该亏损合同产生的义务满足上述条件的，确认为预计负债。

公司承担的其他义务（如承担超额亏损、重组义务、弃置费用等）满足上述条件，确认为预计负债。

21、担保赔偿准备

本公司按当年担保责任余额1%的比例计提担保赔偿准备（其中对再担保业务的再保机构的担保赔偿准备金计提比例为0.5%）。

22、未到期责任准备金

本公司按当年担保费收入50%的比例计提未到期责任准备金。

企业担保责任未解除时，为承担未到期责任而提取的准备，包括企业为担保期间在1年以内（含1年）的担保合同项下尚未到期的担保责任提取的短期责任准备和为担保期间在1年以上（不含1年）的担保合同项下尚未到期的担保责任提取的长期责任准备。

本公司待担保责任解除时，将计提的未到期责任准备转回。

23、股份支付及权益工具

公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付，并以授予日的公允价值计量。

a: 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内的期末，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。后续信息表明可行权权益工具

的数量与以前估计不同的，进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。在行权日，根据实际行权的权益工具数量，计算确定应转入股本的金额，将其转入股本。

b: 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，按照公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。

在授予日以公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在等待期内的期末，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。后续信息表明公司当期承担债务的公允价值与以前估计不同的，进行调整，并在可行权日调整至实际可行权水平。在相关负债结算前的期末以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

24、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工薪酬。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

25、收入

本公司的收入主要包括：机构再担保收入、诉讼担保收入、项目直保收入、信托项目担保收入、信托项目再担保收入等。

再担保业务：对担保机构整体在保项目进行再担保。本公司采用固定比例再担保或一半责任再担保或多种组合保证方式开展机构再担保。

诉讼担保为公司为诉讼财产保全提供的担保，按约定收取保费。

项目直保为公司直接对企业贷款提供担保。

信托担保、信托再担保主要是为信托贷款提供担保或者再担保

以上收入都以合同约定的金额确认。

26、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助在能够满足政府补助所附的条件，且能够收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用

于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用的会计处理采用资产负债表债务法核算。资产负债表日，公司按照可抵扣暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税资产及相应的递延所得税收益；按照应纳税暂时性差异与适用企业所得税税率计算的结果，确认递延所得税负债及相应的递延所得税费用。

(1) 递延所得税资产的确认

公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(2) 递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：①商誉的初始确认；②同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 所得税费用计量

公司将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：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或事项。

28、主要会计政策、会计估计的变更

- (1) 本公司本期无会计政策的变更。
- (2) 本公司本期无会计估计的变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计 税 基 础	税 率
增值税	应税收入	5%，6%
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	实缴流转税额	7%
教育费附加	实缴流转税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税额	2%
所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠及批文

根据《广东省中小企业局 广东省地方税务局转发工业和信息化部 国家税务总局关于公布中小企业信用担保机构免征营业税和取消免征资格名单的通知》(粤中小企[2012]28号)和《工业和信息化部 国家税务总局关于公布中小企业信用担保机构免征营业税和取消免征资格名单的通知》(工信部联企业[2012]386号文件)等文件精神，公司担保收入免征营业税。

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)规定，公司担保收入免征增值税。

五、合并财务报表项目注释

1、货币资金

项 目	2016-12-31	2015-12-31
现金	31,481.95	17,378.97
银行存款	862,932,571.62	1,116,019,282.41
其他货币资金	567,532,156.95	311,996,823.61
合 计	1,430,496,210.52	1,428,033,484.99

(1) 其他货币资金期末余额包括：建设银行中小企业发展专项代偿补偿资金 506,200,320.16 元；开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户 11,326,825.32 元；广东省企业债券省级风险缓释基金 50,005,011.47 元。

(2) 期末使用受限制现金详见 11、所有权受到限制的资产情况。

2、应收代位追偿款

账 龄	2016-12-31	2015-12-31
一年以内(含一年)	-	24,937,360.23
一年至两年(含两年)	7,037,380.22	11,045,537.26
两年至三年(含三年)	10,548,639.26	26,232,000.40
三年以上	27,668,690.21	11,001,801.61
合 计	45,254,709.69	73,216,699.50

3、其他应收款

账 龄	2016-12-31	2015-12-31
一年以内(含一年)	120,161,787.38	60,679,876.90
一年至两年(含两年)	-	14,489.00
两年至三年(含三年)	-	6,728,566.51
三年以上	63,666.50	63,666.50
合 计	120,225,453.88	67,486,598.91

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016 年度

单位: 人民币元

4. 其他流动资产

项目	2016-12-31	2015-12-31
信托产品	4,250,000,000.00	3,904,500,000.00
其中: 粤财信托·增值易 11 号开放式单一资金信托	3,300,000,000.00	3,600,000,000.00
粤财信托·TCL 集团 A 股股权收益权投资(第三期)集合资金信托计划	-	100,000,000.00
粤财信托·粤茂公司股权投资项目单一资金信托计划	-	200,000,000.00
粤财信托·菁英汇集合资金信托	-	500,000.00
厦门信托·创业 1401 号中小企业贷款集合资金信托计划	-	4,000,000.00
粤财信托·“财富 1 号”信托产品	500,000,000.00	
粤财信托·“财富 16 号”信托产品	30,000,000.00	
粤财信托·“财富 15 号”信托产品	70,000,000.00	
粤财信托·“财富 20 号”信托产品	100,000,000.00	
粤财信托·“财富 19 号”信托产品	40,000,000.00	
粤财信托·“财富 14 号”理财产品	70,000,000.00	
粤财信托·“财富 17 号”理财产品	50,000,000.00	
粤财信托·“财富 18 号”信托产品	90,000,000.00	
债权产品	2,725,000.00	90,575,000.00
其中: 前海梧桐集合私募债	2,150,000.00	-
普惠·广金直融一通 1 期直接债务融资产品	575,000.00	
中山市正美电器金属制品有限公司 2015 年第 1 期定投债	-	850,000.00
高要市禄步镇润通陶瓷原料场 2015 年第 1 期定投债券	-	2,750,000.00
灯湖私募债——广州市花都万穗小额贷款股份有限公司 2015 年第三期私募债券认购协议	-	50,000,000.00
佛山市顺德区一通物流有限公司 2015 年第 1 期定投债	-	1,000,000.00
广东松本电工电器有限公司 2015 年第 1 期定投债	-	2,150,000.00
灯湖私募债——东莞市广汇科技小额贷款股份有限公司 2015 年第一期私募债券	-	30,000,000.00

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

项目	2016-12-31	2015-12-31
广金直融 05013 号直接债务融资产品	-	3,825,000.00
资产管理计划	-	44,000,000.00
其中：广东金融高新区股权交易中心中盈 1 号 专项资产管理计划	-	44,000,000.00
银行理财产品	1,277,000,000.00	-
其中：交通银行“蕴通财富-日增利”系列人 民币理财产品	300,000,000.00	-
广发银行“薪满益足”人民币理财计划	700,000,000.00	-
建设银行“乾元-周周利”理财产品	40,000,000.00	-
广发银行“薪加薪 16 号”理财产品	160,000,000.00	-
广州金融资产交易中心有限公司“穗悦盈 2 号理财计划”理财产品	10,000,000.00	-
广发银行“盆满钵盈”理财产品	67,000,000.00	-
待抵扣进项税	4,907.65	-
合计	5,529,729,907.65	4,039,075,000.00

5、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

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
可供出售债务工具：	-	-	-	-	-	-
可供出售权益工具：	1,000,000.00	-	1,000,000.00	92,400,000.00	-	92,400,000.00
按公允价值计量的	1,000,000.00	-	1,000,000.00	92,400,000.00	-	92,400,000.00
按成本计量的	-	-	-	-	-	-
合 计	1,000,000.00	-	1,000,000.00	92,400,000.00	-	92,400,000.00

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产：

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

项目	2016-12-31	2015-12-31
债权产品	-	2,400,000.00
信托产品	1,000,000.00	90,000,000.00
合计	1,000,000.00	92,400,000.00

6、持有至到期投资

项 目	2016-12-31	2015-12-31
佛山市南海友诚小额贷款有限公司 2016 年第 1 期	55,000,000.00	-
佛山市禅城中盈盛达小额贷款有限公司 2016 年第 1 期	50,000,000.00	-
广州越秀小额贷款有限公司 2016 年第 1 期	30,000,000.00	-
合计	135,000,000.00	-

7、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细

被投资单位名称	2015-12-31	本期追加投资	本期权益法下确 认投资收益	其他权益调整	2016-12-31	减值准备 期余额
一、合营企业	-	-	-	-	-	-
二、联营企业						
广东中小企业股权投资 基金有限公司	405,880,438.57	25,092,846.00	76,270,662.01	-66,234,561.61	441,009,384.97	-
广东顺德德信行信用管 理有限公司	1,052,965.86	-	936,897.24	-	1,989,863.10	-
广州粤惠金融企业服务 有限公司	5,372,952.15	-	-434,515.73	-	4,938,436.42	-
广东粤财互联网金融股 份有限公司	14,768,938.60	-	404,753.65	-	15,173,692.25	-
粤财普惠金融(云浮)融 资担保股份有限公司	-	60,000,000.00	1,090,238.52	-	61,090,238.52	-

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

被投资单位名称	2015-12-31	本期追加投资	本期权益法下确 认投资收益	其他权益调整	2016-12-31	减值准备 期末余额
广东粤财节能环保创业 投资基金有限公司	22,500,000.00	-	-1,924,426.05	-	20,575,573.95	-
广东省南方民营企业发 展研究院	150,000.00	-	-	-	150,000.00	-
小计	449,725,295.18	85,092,846.00	10,109,048.03	-66,234,561.61	544,927,189.21	-
合计	449,725,295.18	85,092,846.00	10,109,048.03	-66,234,561.61	544,927,189.21	-

8、投资性房地产

项 目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
一、投资性房地产原价合计	23,230,500.00	-	-	23,230,500.00
1、房屋、建筑物	23,230,500.00	-	-	23,230,500.00
二、投资性房地产累计折旧（摊销）合计	3,310,067.53	1,103,355.84	-	4,413,423.37
1、房屋、建筑物	3,310,067.53	1,103,355.84	-	4,413,423.37
三、投资性房地产减值准备累计金额合计	-	-	-	-
1、房屋、建筑物	-	-	-	-
四、投资性房地产账面价值合计	19,920,432.47	-	-	18,817,076.63
1、房屋、建筑物	19,920,432.47	-	-	18,817,076.63

本公司 2013 年 10 月将粤财大厦 11 层南面租予广东粤财创业投资有限公司，暂未取得房
产证。

9、固定资产

项 目	2015-12-31	本年增加额	本年减少额	2016-12-31
一、原价：				
房屋建筑物	69,640,500.00	-	-	69,640,500.00
车辆	1,276,935.00	-	-	1,276,935.00
电子计算机	2,249,161.49	195,995.42	7,264.95	2,437,891.96

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016 年度

单位：人民币元

项 目	2015-12-31	本年增加额	本年减少额	2016-12-31
办公设备	1,681,045.97	204,651.46	-	1,885,697.43
原价合计	74,847,642.46	400,646.88	7,264.95	75,241,024.39
二、累计折旧：				
房屋建筑物	9,922,935.59	3,307,645.20	-	13,230,580.79
车辆	1,213,088.25	-	-	1,213,088.25
电子计算机	1,779,717.57	201,677.85	2,683.94	1,978,711.48
办公设备	1,348,144.68	187,196.57	-	1,535,341.25
累计折旧合计	14,263,886.09	3,696,519.62	2,683.94	17,957,721.77
三、固定资产减值准备：	-	-	-	-
四、固定资产账面价值：				
房屋建筑物	59,717,564.41			56,409,919.21
车辆	63,846.75			63,846.75
电子计算机	469,443.92			459,180.48
办公设备	332,901.29			350,356.18
固定资产账面价值合计	60,583,756.37			57,283,302.62

注：(1) 本年增加的固定资产中，由在建工程转入的金額为0.00元；

(2) 本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用 3,696,519.62 元；

(3) 本公司从广州粤财房地产开发有限公司购入粤财大厦 11、12 层，暂未取得房产证；

(4) 报告期末不存在固定资产可收回金額低于账面价值而需计提减值准备的情形。

10、其他非流动资产

资产类别	2016-12-31	2015-12-31
广东广电网络投资一号有限合伙企业	20,000,000.00	20,000,000.00
广东广电网络投资二号有限合伙企业	20,000,000.00	20,000,000.00

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

资产类别	2016-12-31	2015-12-31
广州粤财越秀产投广电投资企业(有限合伙)	500,000.00	500,000.00
广东粤财达晨广电投资企业(有限合伙)	500,000.00	500,000.00

11、所有权受到限制的资产情况

资产类别	2016-12-31	2015-12-31
使用受限制的货币资金	567,532,156.95	311,996,823.61
其中：其他货币资金-风险池专户	11,326,825.32	11,191,899.78
其他货币资金-中小企业发展专项代偿补偿资金	506,200,320.16	300,804,923.83
其他货币资金-广东省企业债券省级风险缓释基金	50,005,011.47	-

报告期内资产所有权受到限制的主要原因系：公司本年度发生的不符合现金及现金等价物标准的其他货币资金期末余额包括：建设银行中小企业发展专项代偿补偿资金 506,200,320.16 元；开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户 11,326,825.32 元；广东省企业债券省级风险缓释基金 50,005,011.47 元。

12、预收担保费

账 龄	2016-12-31	2015-12-31
一年以内(含一年)	18,008,680.87	2,641,625.74
一年至两年(含两年)	-	752,047.93
两年以上	-	-
合 计	18,008,680.87	3,393,673.67

13、存入担保保证金

项 目	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
存入担保保证金	5,932,697.38	203,280,000.00	203,780,493.22	5,432,204.16

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬明细如下：

项 目	2015-12-31	本期增加额	本期支付额	2016-12-31
短期职工薪酬	14,838,689.38	35,797,629.34	33,438,778.76	17,197,539.96
离职后福利	-	3,217,786.07	3,217,786.07	-
合 计	14,838,689.38	39,015,415.41	36,656,564.83	17,197,539.96

(2) 短期职工薪酬明细如下：

项 目	2015-12-31	本期增加额	本期支付额	2016-12-31
一、工资、奖金、津贴和补贴	14,831,181.00	30,660,793.16	28,329,347.35	17,162,626.81
二、职工福利费	-	490,875.01	490,875.01	-
三、社会保险费	-	1,163,013.23	1,163,013.23	-
其中：1、医疗保险费	-	988,763.03	988,763.03	-
2、补充医疗保险	-	26,602.70	26,602.70	-
3、工伤保险费	-	25,352.04	25,352.04	-
4、生育保险费	-	108,460.07	108,460.07	-
5、重大疾病保险	-	13,835.39	13,835.39	-
四、住房公积金	-	2,455,893.00	2,430,127.00	25,766.00
五、工会经费和教育经费	7,508.38	224,878.57	223,239.80	9,147.15
六、因解除劳务关系给予的补偿	-	-	-	-
七、离退休人员工资及补贴	-	-	-	-
八、其他	-	802,176.37	802,176.37	-
合 计	14,838,689.38	35,797,629.34	33,438,778.76	17,197,539.96

(3) 离职后福利-设定提存计划明细如下：

设定提存计划项目	2015-12-31	本期增加额	本期支付额	2016-12-31
1、基本养老保险费	-	1,623,260.68	1,623,260.68	-
2、失业保险费	-	70,744.39	70,744.39	-
3、年金缴费	-	1,523,781.00	1,523,781.00	-
合 计	-	3,217,786.07	3,217,786.07	-

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

15、应交税费

项 目	2016-12-31	2015-12-31
增值税	946,048.40	62,197.39
营业税	-	4,782.75
企业所得税	50,866,939.21	57,715,200.44
个人所得税	219,463.36	277,588.58
城市维护建设税	318.85	4,688.61
教育费附加	136.65	2,009.40
地方教育费	91.10	1,339.61
房产税	10,932.00	11,478.60
印花税	505,000.00	-
合计	52,548,929.57	58,079,285.38

16、担保合同准备金

项 目	2015-12-31	本期计提	本期转回	2016-12-31
担保赔偿准备金	409,902,492.55	96,550,000.00	200,000,000.00	306,452,492.55
未到期担保责任准备金	78,443,716.51	93,553,953.21	78,443,716.51	93,553,953.21
合 计	488,346,209.06	190,103,953.21	278,443,716.51	400,006,445.76

17、递延收益

(1) 递延收益明细如下：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	8,331,883.34	-	4,350,216.67	3,981,666.67	政府拨款
合 计	8,331,883.34	-	4,350,216.67	3,981,666.67	

(2) 政府补助项目如下：

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016 年度

单位：人民币元

项 目	2015-12-31	本期新增补 助金额	本期计入营业 外收入金额	2016-12-31
中小外贸企业融资担保专项资金	943,550.00	-	943,550.00	-
财政部中小企业发展专项资金	666,666.67	-	666,666.67	-
广东省中小企业局(中小企业发展 专项资金(中小企业融资服务体系- 融资示范机构))	2,606,666.67	-	1,360,000.00	1,246,666.67
财政部中小企业信用担保资金	4,115,000.00	-	1,380,000.00	2,735,000.00
合 计	8,331,883.34	-	4,350,216.67	3,981,666.67

18、其他负债

账 龄	2016-12-31	2015-12-31
一年以内(含一年)	259,536,335.03	327,594,929.41
一年至两年(含两年)	316,571,511.69	15,317,221.46
两年至三年(含三年)	3,098,000.35	5,720,000.00
三年以上	4,629,000.00	250,000.00
合 计	583,834,847.07	348,882,150.87

19、实收资本

投资者名称	2015-12-31		本年增减	2016-12-31	
	投资金额	所占比例%		投资金额	所占比例%
广东粤财投资 控股有限公司	5,010,000,000.00	100.00	1,000,000,000.00	6,010,000,000.00	100.00
合 计	5,010,000,000.00	100.00	1,000,000,000.00	6,010,000,000.00	100.00

20、资本公积

项 目	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
其他资本公积	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00
合 计	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

注：其他资本公积主要是：根据粤财外[2010]121号拨付给中小外贸企业融资担保专项资金50,000,000.00元。

21、其他综合收益

项 目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	83,367,781.55	-	66,234,561.61	17,133,219.94
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-	-
三、其他综合收益合计	-	-	-	-
合 计	83,367,781.55	-	66,234,561.61	17,133,219.94

注：中小公司本期资本公积变动，贵公司按持股比例计算资本公积减少66,234,561.61元。

22、盈余公积

项 目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
法定盈余公积	66,310,170.80	26,162,959.11	-	92,473,129.91
合 计	66,310,170.80	26,162,959.11	-	92,473,129.91

23、未分配利润

项 目	2016年度	2015年度
本年年初余额	185,433,016.60	406,263,477.75
本年增加额	270,039,918.67	213,164,435.94
其中：本年归属于母公司所有者的净利润	267,604,061.29	213,164,435.94
其他调整因素	-	-
本年减少额	210,276,042.76	433,994,897.09

广东省融资再担保有限公司
 财务报表附注
 2016 年度

单位：人民币元

项 目	2016 年度	2015 年度
其中：本年提取盈余公积数	26,162,959.11	21,316,443.60
本年提取一般风险准备	-	-
本年分配现金股利数	-	-
付现金股利或利润	184,113,083.65	412,678,453.49
其他减少	-	-
本年期末余额	242,761,035.13	185,433,016.60

24、担保费收入

项 目	2016 年度	2015 年度
担保费收入	187,107,906.42	156,887,433.01
合 计	187,107,906.42	156,887,433.01

25、利息净收入

项 目	2016 年度	2015 年度
利息收入	64,121,778.78	91,850,068.46
合 计	64,121,778.78	91,850,068.46

26、投资收益

项 目	2016 年度	2015 年度
成本法核算的长期股权投资收益	-	-
权益法核算的长期股权投资收益	76,343,609.64	86,061,535.38
资金理财取得的投资收益	163,716,333.56	136,920,027.12
合 计	240,059,943.20	222,981,562.50

27、提取担保赔偿准备

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016 年度

单位：人民币元

项 目	2016 年度	2015 年度
担保赔偿准备金	96,550,000.00	150,937,841.60
合 计	96,550,000.00	150,937,841.60

28、担保准备金提转差

项 目	2016 年度	2015 年度
计提未到期担保责任准备金	93,553,953.21	78,443,716.51
减：转回未到期担保责任准备金	78,443,716.51	85,388,376.23
合 计	15,110,236.70	-6,944,659.72

注：公司按担保费收入的 50%计提担保准备金。

29、税金及附加

项 目	2016 年度	2015 年度	计缴标准
营业税	19,131.00	62,175.75	5%
城市维护建设税	92,287.68	34,388.59	7%
教育费附加	39,551.85	14,737.95	3%
地方教育费	26,367.93	9,825.38	2%
房产税	718,350.60	149,221.80	12%
堤围费	-	1,320.74	0.10%
印花税	1,010,000.00	-	
车船税	4,440.00	-	
土地使用税	5,936.76	-	
合 计	1,916,065.82	271,670.21	—

30、营业外收入

项 目	2016 年度	2015 年度
政府补助利得	5,350,216.67	10,118,133.33
其他	0.02	139,690.91
合 计	5,350,216.69	10,257,824.24

31、营业外支出

项 目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置损失合计	2,416.06	-
其中：固定资产处置损失	2,416.06	-
捐赠支出	50,000.00	50,000.00
其他	125,649.45	-
合 计	178,065.51	50,000.00

32、所得税费用

项 目	2016年度	2015年度
当期所得税费用	89,288,587.99	104,248,329.40
递延所得税费用	-27,540,520.60	-47,839,293.00
合 计	61,748,067.39	56,409,036.40

33、现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动现金流量的信息：

项 目	2016 年度	2015 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	270,039,918.67	213,164,435.94
加：资产减值准备	-	200,000,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,799,875.46	4,913,903.36
无形资产摊销	-	-
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)	2,416.06	-

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016 年度

单位：人民币元

项 目	2016 年度	2015 年度
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）	-240,059,943.20	-227,347,037.73
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-27,540,520.60	-47,839,293.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-488,750.00
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）	-24,798,367.60	-35,248,872.12
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-42,310,848.62	-97,067,420.01
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-59,867,469.83	10,086,966.44
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	862,964,053.57	1,116,036,661.38
减：现金的期初余额	1,116,036,661.38	2,086,812,389.03
加：现金等价物的期末余额	5,527,000,000.00	3,600,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	3,600,000,000.00	-
现金及现金等价物净增加额	1,673,927,392.19	2,629,224,272.35

(3) 现金和现金等价物的有关信息：

项 目	2016-12-31	2015-12-31
一、现金	862,964,053.57	1,116,036,661.38
其中：库存现金	31,481.95	17,378.97
可随时用于支付的银行存款	862,932,571.62	1,116,019,282.41
可随时用于支付的其他货币资金	-	-

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

项 目	2016-12-31	2015-12-31
二、现金等价物	5,527,000,000.00	3,600,000,000.00
其中：三个月内到期的投资	5,527,000,000.00	3,600,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	6,389,964,053.57	4,716,036,661.38

一不属于现金及现金等价物的货币资金的情况说明：

本年度现金流量表的现金期末数为 1,589,964,053.57 元，与资产负债表中货币资金余额 3,657,496,210.52 元差 3,867,532,156.95 元，主要系现金流量表中现金期末数扣除了公司本年度发生的不符合现金及现金等价物标准的建设银行中小企业发展专项代偿补偿资金 506,200,320.16 元；开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户 11,326,825.32 元；广东省企业债券省级风险缓释基金 50,005,011.47 元，详见附注五、11、所有权受到限制的资产。现金等价物为广东粤财信托有限公司信托产品 4,250,000,000.00 元；银行理财产品 1,267,000,000.00 元；广州金融资产交易中心有限公司“穗悦盈 2 号理财计划”理财产品 10,000,000.00 元。

六、合并范围变更

本期公司投资设立以下子公司，新设子公司自设立之日起纳入财务报表合并范围。

企业名称	主要业务	注册地	注册资本(元)	公司实际投资额(元)	所持股权比例
广东粤财普惠金融股份有限公司	信用担保	珠海	300,000,000.00	290,000,000.00	96.67%
粤财普惠金融(清远)融资担保股份有限公司	信用担保	清远	160,000,000.00	85,000,000.00	53.13%
粤财普惠金融(中山)融资担保股份有限公司	信用担保	中山	110,000,000.00	60,000,000.00	54.55%
粤财普惠金融(珠海)融资担保股份有限公司	信用担保	珠海	110,000,000.00	60,000,000.00	54.55%
粤财普惠金融(惠州)融资担保股份有限公司	信用担保	惠州	110,000,000.00	60,000,000.00	54.55%

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

企业名称	主要业务	注册地	注册资本(元)	公司实际投资额(元)	所持股权比例
粤财普惠金融(汕头)融资担保股份有限公司	信用担保	汕头	130,000,000.00	70,000,000.00	53.85%
粤财普惠金融(潮州)融资担保股份有限公司	信用担保	潮州	120,000,000.00	60,000,000.00	50.00%
粤财普惠金融(汕尾)融资担保股份有限公司	信用担保	汕尾	110,000,000.00	60,000,000.00	54.55%
粤财普惠金融(湛江)融资担保股份有限公司	信用担保	湛江	160,000,000.00	80,000,000.00	50.00%
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	信用担保	珠海	210,000,000.00	190,000,000.00	90.48%
广东粤财股权众筹股份有限公司	投资	珠海	10,000,000.00	9,000,000.00	90.00%

七、在其他主体中的权益

在子公司中的权益

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
广东粤财网络投资有限公司	广州	广州	服务业	100.00%	-	投资设立
广东粤财网电投资有限公司	广州	广州	服务业	100.00%	-	投资设立
广东粤财普惠金融股份有限公司	珠海	珠海	担保业	96.67%	-	投资设立
粤财普惠金融(清远)融资担保股份有限公司	清远	清远	担保业	53.13%	-	投资设立
粤财普惠金融(中山)融资担保股份有限公司	中山	中山	担保业	54.55%	-	投资设立
粤财普惠金融(珠海)融资担保股份有限公司	珠海	珠海	担保业	54.55%	-	投资设立
粤财普惠金融(惠州)融资担保股份有限公司	惠州	惠州	担保业	54.55%	-	投资设立
粤财普惠金融(汕头)融资担保股份有限公司	汕头	汕头	担保业	53.85%	-	投资设立

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
粤财普惠金融(潮州)融资担保股份有限公司	潮州	潮州	担保业	50.00%	-	投资设立
粤财普惠金融(汕尾)融资担保股份有限公司	汕尾	汕尾	担保业	54.55%	-	投资设立
粤财普惠金融(湛江)融资担保股份有限公司	湛江	湛江	担保业	50.00%	-	投资设立
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	珠海	珠海	担保业	90.48%	-	投资设立
广东粤财股权众筹股份有限公司	珠海	珠海	投资业	90.00%	-	投资设立

八、关联方及关联交易

(一)、关联方关系

1、本公司的母公司

企业名称	业务性质	注册地	注册资本(万元)		母公司对本企业的持股比例(%)
			年初数	年末数	
广东粤财投资控股有限公司	综合行业	广州	1,420,759.25	1,420,759.25	100.00

2、本企业的子公司情况

本企业的子公司情况见附注七、在其他主体中的权益。

3、本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注五、7长期股权投资。

4、关联租赁

本公司作为出租房

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
广东粤财创业投资有限公司	房屋建筑物	1,111,420.00	1,243,515.00

(二)、关联方往来余额

项 目	关 联 方	2016-12-31	2015-12-31
其他应付款	广东粤财投资控股有限公司	74,515.53	-

九、或有事项

截至2016年12月31日本公司无应披露未披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表签发日，本公司未发生需要披露的资产负债表日后事项中的非调整事项。

十一、风险管理

本公司直保业务按担保责任余额提取1%担保赔偿准备金(其中三年以上的直保项目分年计提)，对再担保业务则充分考虑与担保机构合作分险情况，经公司董事会批准，按再担保责任余额的0.5%差额提取，按担保收入50%提取未到期担保责任准备金，对风险高的项目单独计提准备金，保持公司偿付能力。参见附注(五)27、28项。

本公司成立项目评审委员会、风险管理委员会，对公司担保项目进行评审及风险控制。

本公司严格要求再担保业务保后管理，对担保机构担保情况简要列示，并对是否合作及合作授信额度提出建议；着重从定量和定性两方面分析担保机构业务推进及风险累积情况，并以定量分析为主，定性分析为辅。

定量分析：

(1) 资本金及其流动性分析：基于财务报表和实地调查情况核算可用于支持担保责任的资金数量即净资产中流动性相对较高的资产数量，同时测算在保余额相对该资金的放大倍数。

(2) 在保业务的风险集中度及不良率：测算和分析的指标包括在保业务的行业集中度、客户集中度、期限分布、代偿率、损失率、代偿回收率。

(3) 担保资金的运营效益：着重分析盈利结构，即担保业务收入、投资业务收入及二者相对比例。对于新增重要投资项目应作尽可能详尽的披露，并分析投资的流动性、收益性。

(4) 与我司合作的项目数及额度。

(5) 在核算支持担保责任的资金数量及分析担保资金运营效益时，还应同时披露了解到的资金体外循环情况、非主营业务尤其是高风险投资业务情况。

(6) 对以上各方面定量分析中涉及到所有指标的含义和核算方法均与公司担保机构评级方案中对应的规定保持一致，并且都应有同比、环比的动态比较，据此评估担保机构的可持续发展状况。

定性分析：

(1) 担保机构经营环境变化，如所在地区中小企业发展政策调整、政府对担保行业新增或减少的支持措施等。

(2) 担保机构基本情况的变化，具体如：担保机构内部人力资本特别是高管层和主要部门负责人变更、公司治理结构变化、战略规划调整、股东和政府支持的新增措施、公司内控制度和决策程序变化等。

(3) 合同履行情况。对于我司与合作担保机构签订有合作协议的，应尤其关注可能导致我司免责的重要事项。对于在各类合作协议中针对业务合作预设了预警线、暂停线、终止线等风控标准的，应按照对应指标逐一作出判断。

十二、重要资产转让及其出售

截至本财务报表签发日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重要资产转让及其出售的事项。

十三、企业合并、分立等事项

截至本财务报告签发日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的企业合并、分立等重要事项。

十四、非货币性资产交换和债务重组的说明

截至2016年12月31日止，公司无需要说明的债务重组事项。

十五、其他需说明的重大事项

截至本财务报告签发日，本公司未发生其他需说明的重大事项。

十六、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

(1) 长期股权投资

项 目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
对子公司投资	40,000,000.00	1,024,000,000.00	-	1,064,000,000.00
对联营、合营企业投资	449,725,295.18	176,679,048.03	81,477,154.00	544,927,189.21
合 计	489,725,295.18	1,200,679,048.03	81,477,154.00	1,608,927,189.21
减：减值准备	-	-	-	-
净 额	489,725,295.18	1,200,679,048.03	81,477,154.00	1,608,927,189.21

(2) 对子公司的长期股权投资

被投资单位名称	初始金额	2015-12-31	本期增减	2016-12-31	减值准备	本期计提减值准备
广东粤财网络投资有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	-	20,000,000.00	-	-
广东粤财网电投资有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	-	20,000,000.00	-	-
广东粤财普惠金融股份有限公司	290,000,000.00	-	290,000,000.00	290,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(清远)融资担保股份有限公司	85,000,000.00	-	85,000,000.00	85,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(中山)融资担保股份有限公司	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00	-	-

广东省融资再担保有限公司
财务报表附注
2016年度

单位：人民币元

被投资单位名称	初始金额	2015-12-31	本期增减	2016-12-31	减值准备	本期计提减值准备
粤财普惠金融(珠海)融资担保股份有限公司	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(惠州)融资担保股份有限公司	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(汕头)融资担保股份有限公司	70,000,000.00	-	70,000,000.00	70,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(潮州)融资担保股份有限公司	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(汕尾)融资担保股份有限公司	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60,000,000.00	-	-
粤财普惠金融(湛江)融资担保股份有限公司	80,000,000.00	-	80,000,000.00	80,000,000.00	-	-
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	190,000,000.00	-	190,000,000.00	190,000,000.00	-	-
广东粤财股权众筹股份有限公司	9,000,000.00	-	9,000,000.00	9,000,000.00	-	-
合计	1,064,000,000.00	40,000,000.00	1,024,000,000.00	1,064,000,000.00	-	-

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始金额	2015-12-31	本期增减	2016-12-31	持股比例	持有的表决权比例
广东省南方民营企业发展研究院	150,000.00	150,000.00	-	150,000.00	20.00%	20.00%
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	22,500,000.00	22,500,000.00	-1,924,426.05	20,575,573.95	17.44%	17.44%
广东中小企业股权投资基金有限公司	360,000,000.00	405,880,438.57	35,128,946.40	441,009,384.97	22.50%	22.50%
广东顺德德信行信用管理有限公司	2,100,000.00	1,052,965.86	936,897.24	1,989,863.10	35.00%	35.00%
广州粤惠金融企业服务有限公司	7,000,000.00	5,372,952.15	-434,515.73	4,938,436.42	35.00%	35.00%

广东省融资再担保有限公司
 财务报表附注
 2016 年度

单位：人民币元

被投资单位名称	初始金额	2015-12-31	本期增减	2016-12-31	持股 比例	持有的 表决权 比例
广东粤财互联网金融股份有限公司	15,000,000.00	14,768,938.60	404,753.65	15,173,692.25	30.00%	30.00%
粤财普惠金融(云浮)融资担保股份有限公司	60,000,000.00	-	61,090,238.52	61,090,238.52	40.00%	40.00%
合 计	466,750,000.00	449,725,295.18	95,201,894.03	544,927,189.21	—	—

2、 担保费收入

项 目	2016 年度	2015 年度
担保费收入	187,107,906.42	156,887,433.01
合 计	187,107,906.42	156,887,433.01

3、 利息净收入

项 目	2016 年度	2015 年度
利息净收入	53,049,811.97	91,850,068.46
合 计	53,049,811.97	91,850,068.46

4、 投资收益

项 目	2016 年度	2015 年度
权益法核算的长期股权投资收益	76,343,609.64	86,061,535.38
资金理财收益	162,302,940.66	136,140,809.16
合 计	238,646,550.30	222,202,344.54



营业执照

(副本)

编号 50133014024423 (1-1)



统一社会信用代码 914401010827260072

名称 广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 合伙企业(特殊普通合伙)

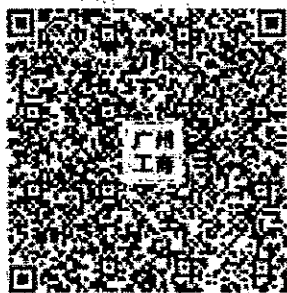
主要经营场所 广州市越秀区东风东路555号1001-1008房

执行事务合伙人 蒋洪峰

成立日期 2013年10月24日

合伙期限 2013年10月24日至长期

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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



2016年06月07日

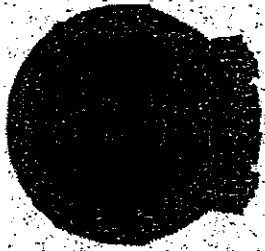
证书序号: NO. 020719

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 广东正中会计师事务所(特殊普通合伙)
 主任会计师: 蒋洪峰
 办公场所: 广州市越秀区东风东路 555 号 1001-1008 房
 组织形式: 特殊普通合伙
 会计师事务所编号: 44010079
 注册资本(出资额): 1044 万元
 批准设立文号: 粤财会[2013]45 号
 批准设立日期: 2013 年 10 月

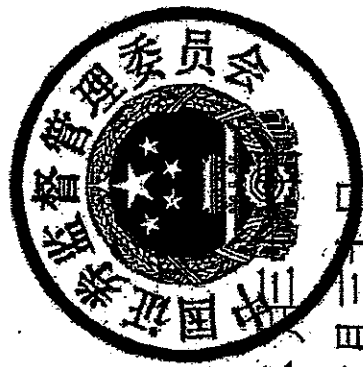
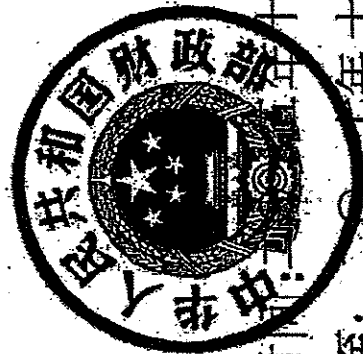
证书序号: 000461

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。



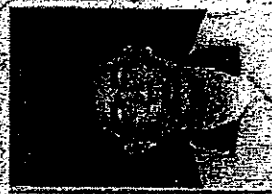
首席合伙人: 蒋洪峰



证书号: 56

发证时间: 二〇〇七年十二月三十日
证书有效期至: 二〇〇九年十二月三十日

姓名: 刘火旺
 性别: 男
 出生日期: 1966-01-18
 工作单位: 广东正中珠江会计师事务所有限公司
 身份证号码: 4422211660118085



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

事务所
 CPAs

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

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

根据粤财会[2013]10号接制办

广东正中珠江会计师事务所
 特殊普通合伙
 2015年11月28日



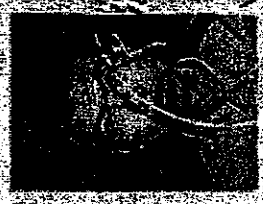
年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 440100800004
 No. of Certificate
 批准注册协会: 广东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2006年11月08日
 Date of Issuance
 2012年4月30日换发

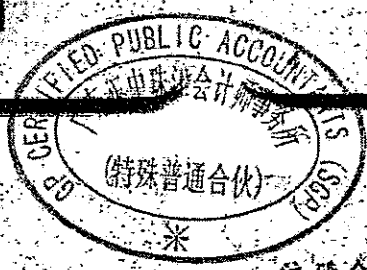
姓名: 林沛洲
 Full name: Lin Peizhou
 性别: 男
 Sex: Male
 出生日期: 1978-09-12
 Date of birth: 1978-09-12
 工作单位: 广东正中珠江会计师事务所有限公司
 Working unit: Guangdong Zhengzhong Jiangjiang Accounting Firm Co., Ltd.
 身份证号码: 440521197809120019
 ID card No.: 440521197809120019



证书编号: 440100790039
 No. of Certificate: 440100790039

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: Guangdong Institute of CPAs

发证日期: 2009年十二月十三日
 Date of issuance: 2010年3月30日换发



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.

2010年 4月 9日

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

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
 / /

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

根据粤财会[2010]第15号控制为

事务所
 CPAs

广东正中珠江会计师事务所
 (特殊普通合伙) 协会盖章
 Guangdong Zhengzhong Jiangjiang Accounting Firm Co., Ltd.
 (Special General Partnership) Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
 / /