

深圳担保集团有限公司

二〇二〇年度

审计报告



致同会计师事务所（特殊普通合伙）

防伪编号：07552021040286808271

致同会计师事务所（特殊普通合伙）已签

SZICPA
SZICPA SZICPA



微信扫一扫查询真伪

报告文号：致同审字（2021）第441B015146号
委托单位：深圳担保集团有限公司
被审验单位名称：深圳担保集团有限公司（合并）
被审单位所在地：深圳市
事务所名称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）
报告类型：财务报表审计(无保留意见)
报告日期：2021-04-28
报备日期：2021-04-28
签名注册会计师：吴亮 罗寿华

深圳担保集团有限公司（合并）

2020年度审计报告

事务所名称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话：010-85665588
传真：
通信地址：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层
电子邮件：qiaoye@cn.gt.com
事务所网址：

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码：0755-83515412

防伪技术支持电话：0755-82733911

防伪查询网址：<http://check.szicpa.org>



深圳注协

目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	9-58

审计报告

致同审字（2021）第 441B015146 号

深圳担保集团有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了深圳担保集团有限公司（以下简称担保集团）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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，公允反映了担保集团 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及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，我们独立于担保集团，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

担保集团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，管理层负责评估担保集团的持续经营能力，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担保集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团的财务报告过程。

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。

（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，根据所获取的审计证据，就可能对担保集团的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担保集团不能持续经营。

(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。

(6) 就担保集团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。



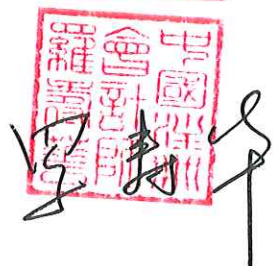
致同会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二一年四月二十八日

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	八、1	7,673,523,938.48	1,920,251,873.41	14,386,258,696.93	8,183,018,356.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八、2	362,463,252.60		67,313,400.00	
衍生金融资产					
应收保理款	八、3	1,402,890,001.12		631,120,750.03	
应收账款	八、4	25,141,355.57	7,521,434.73	439,999.84	
预付款项	八、5	1,431,645.87	1,083,840.00	497,578.53	419,058.53
发放贷款和垫款	八、6	2,620,859,708.50		1,151,452,980.01	
应收代位追偿款	八、7	205,996,051.04	79,475,554.29	156,065,398.81	85,980,675.73
其他应收款	八、8	372,468,380.92	2,974,173,120.84	151,729,512.35	1,146,623,119.68
存货	八、9	1,036,932.00	1,036,932.00		
持有待售资产					
委托贷款	八、10	8,717,276,929.54	6,687,277,929.54	8,528,041,026.25	6,349,538,276.25
一年内到期的非流动资产	八、11	10,636,800.00			
其他流动资产	八、12	5,931,880,047.57	5,924,561,291.87	4,269,921,801.94	4,231,553,142.93
流动资产合计		27,325,605,043.21	17,595,381,976.68	29,342,841,144.69	19,997,132,629.94
非流动资产：					
可供出售金融资产	八、13	326,191,927.66	110,114,416.66	222,867,464.85	116,253,333.33
持有至到期投资	八、14	294,000,000.00			
长期应收款	八、15	6,160,283.12			
长期股权投资	八、16	140,973,468.05	7,225,783,468.05	129,038,687.81	6,473,848,687.81
投资性房地产					
固定资产	八、17	229,315,643.61	229,178,366.66	235,617,337.33	235,427,533.70
在建工程	八、18			37,735.85	37,735.85
生产性生物资产					
油气资产					
无形资产	八、19	1,062,731.79	862,098.61	869,567.07	609,178.57
开发支出					
商誉					
长期待摊费用	八、20	12,021,572.06	11,778,886.20	15,148,608.65	14,770,304.19
递延所得税资产	八、21	360,830,844.36	337,397,969.09	161,598,192.50	160,445,000.00
其他非流动资产	八、22	461,138,710.26	390,468,102.00	100,894,092.94	83,575,074.42
非流动资产合计		1,831,695,180.91	8,305,583,307.27	866,071,687.00	7,084,966,847.87
资产总计		29,157,300,224.12	25,900,965,283.95	30,208,912,831.69	27,082,099,477.81

资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动负债：					
短期借款	八、23	250,000,000.00	150,000,000.00	357,017,499.00	187,000,000.00
存入担保保证金	八、24	983,559,715.39	963,841,504.36	428,163,163.88	416,923,520.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债					
应付票据			7,000,000.00		
应付账款					
预收款项	八、25	16,584,006.04		4,438,262.79	
应付职工薪酬	八、26	181,122,179.62	177,590,820.08	143,844,159.57	140,870,427.73
应交税费	八、27	212,428,807.39	162,194,526.03	205,749,248.16	132,989,520.95
其他应付款	八、28	55,257,106.86	707,050,194.89	124,322,046.57	364,396,531.25
持有待售负债					
担保赔偿准备金	八、29	298,563,570.62	172,886,250.62	273,510,892.53	220,723,372.53
未到期责任准备	八、29	126,742,099.71	11,557,478.44	131,216,740.61	23,245,491.75
一年内到期的非流动负债	八、30	150,000,000.00		50,000,000.00	
其他流动负债	八、31	3,037,946,912.46	3,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
流动负债合计		5,312,204,398.09	5,352,120,774.42	6,718,262,013.11	6,486,148,864.41
非流动负债：					
长期借款	八、32	150,000,000.00		250,000,000.00	
应付债券					
长期应付款	八、33	154,969.90	154,969.90	154,969.90	154,969.90
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债	八、21	21,537,755.98			
其他非流动负债	八、34	5,377,188,736.10	5,328,931,229.33	5,525,117,340.44	5,525,117,340.44
非流动负债合计		5,548,881,461.98	5,329,086,199.23	5,775,272,310.34	5,525,272,310.34
负债合计		10,861,085,860.07	10,681,206,973.65	12,493,534,323.45	12,011,421,174.75
所有者权益：					
实收资本	八、35	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00
其他权益工具					
资本公积	八、36	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20
其他综合收益		47,207,789.79			
专项储备					
盈余公积	八、37	399,618,946.44	399,618,946.44	350,372,217.39	350,372,217.39
其中：法定公积金		399,618,946.44	399,618,946.44	350,372,217.39	350,372,217.39
一般风险准备		61,774,755.21	61,774,755.21	61,774,755.21	61,774,755.21
未分配利润	八、38	2,271,688,247.42	1,318,896,630.45	1,835,235,107.72	1,219,063,352.26
归属于母公司所有者权益合计		16,219,757,717.06	15,219,758,310.30	15,686,850,058.52	15,070,678,303.06
*少数股东权益		2,076,456,646.99		2,028,528,449.72	
所有者权益合计		18,296,214,364.05	15,219,758,310.30	17,715,378,508.24	15,070,678,303.06
负债和所有者权益总计		29,157,300,224.12	25,900,965,283.95	30,208,912,831.69	27,082,099,477.81


企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表
2020年度

编制单位：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入	八、39	2,442,566,748.93	1,936,731,124.17	2,180,062,148.33	1,609,929,714.27
二、营业总成本		624,432,685.59	583,785,219.12	581,126,041.26	542,912,159.17
其中：营业成本		686,916,784.41	586,096,644.46	533,827,057.07	494,507,438.46
税金及附加	八、40	19,816,352.82	15,195,517.01	18,592,912.53	15,521,725.02
销售费用	八、41	6,607,310.75	5,360,037.78	9,302,190.76	7,866,045.08
管理费用	八、42	66,385,154.48	61,558,620.72	61,509,691.86	59,012,114.98
研发费用	八、43	11,419,722.41	14,324,827.18	6,045,249.37	8,645,902.35
财务费用	八、44	-166,712,639.28	-98,750,428.03	-48,151,060.33	-42,641,066.72
其中：利息费用		23,262,882.24	5,524,405.40	30,156,493.49	4,154,576.26
利息收入		192,985,724.76	104,321,514.74	78,443,955.08	46,868,669.57
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）					
其他					
加：其他收益	八、45	46,335,402.05	16,933,594.87	11,202.20	
投资收益（损失以“-”号填列）	八、46	30,531,459.38	15,245,710.52	12,219,797.47	449,522,693.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,433,394.24	10,433,394.24	9,258,165.85	9,258,165.85
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、47	21,916,583.84		-4,612,770.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八、48	-623,958,205.95	-597,072,784.19	-641,324,869.36	-633,840,872.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,292,959,302.66	788,052,426.25	965,229,467.38	882,699,377.02
加：营业外收入	八、49	14.33	3.15	24,000.00	24,000.00
其中：政府补助					
减：营业外支出	八、50	601,355.24	600,905.29	3,150.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,292,357,961.75	787,451,524.11	965,250,317.38	882,723,377.02
减：所得税费用	八、51	323,838,905.88	204,373,981.80	240,928,364.73	109,148,479.34
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		968,519,055.87	583,077,542.31	724,321,952.65	773,574,897.68
（一）按所有权归属分类：					
1. 归属于母公司所有者的净利润		919,697,403.82	583,077,542.31	723,329,225.12	773,574,897.68
*2. 少数股东损益		48,821,652.05	-	992,727.53	-
（二）按经营持续性分类：					
1. 持续经营净利润		968,519,055.87	583,077,542.31	724,321,952.65	773,574,897.68
2. 终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额	八、52	47,207,789.79	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		47,207,789.79	-	-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		47,207,789.79			
其中：1. 权益法下可转损益的其他综合收益					
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		47,207,789.79			
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					
6. 其他					
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		1,015,726,845.66	583,077,542.31	724,321,952.65	773,574,897.68

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2020年度

编制单位：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金		1,266,312,252.19	868,458,675.89	1,217,788,840.48	824,656,792.37
收取利息、手续费及佣金的现金		1,228,335,445.08	953,131,059.74	1,017,954,966.46	848,377,531.46
收到的税费返还		527,013.91	492,269.31	807,715.83	
收到其他与经营活动有关的现金		5,790,609,917.13	13,189,023,967.23	339,163,520.69	4,654,172,916.56
经营活动现金流入小计		8,285,784,628.31	15,011,105,972.17	2,575,715,043.46	6,327,207,240.39
购买商品、接受劳务支付的现金		98,756,392.79	154,106,804.35	6,566,814.73	0.00
客户贷款及垫款净增加额		4,211,260,001.65	2,871,249,801.65	2,128,715,419.59	558,579,098.91
担保代偿支付的现金净额		65,410,656.48	-4,076,140.09	9,536,125.80	-27,320,883.75
客户保理款净增加额		779,564,900.09		-718,165,256.47	
客户融资租赁款净增加额		16,830,700.00		0.00	
支付给职工及为职工支付的现金		214,305,214.91	205,907,953.07	163,525,097.72	155,883,613.65
支付的各项税费		681,609,064.90	483,235,357.07	557,563,301.64	409,088,050.19
支付其他与经营活动有关的现金		5,062,203,913.15	13,606,251,966.47	1,250,667,097.25	5,058,384,983.10
经营活动现金流出小计		11,129,940,843.97	17,316,675,742.52	3,398,408,600.26	6,154,614,862.10
经营活动产生的现金流量净额	八、53	-2,844,156,215.66	-2,305,569,770.35	-822,693,556.80	172,592,378.29
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		8,970,491.90	7,138,916.67	2,029,032,974.60	2,003,246,666.67
取得投资收益收到的现金		20,570,357.13	11,262,796.28	10,999,791.88	448,158,128.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,740.00	1,740.00		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		29,542,589.03	18,403,452.95	2,040,032,766.48	2,451,404,794.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		394,037,518.57	394,037,518.57	1,936,641.26	1,768,854.40
投资支付的现金		620,536,361.75	748,951,866.00	144,062,386.91	6,057,700,000.00
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		299,670.49	6,500.00		
投资活动现金流出小计		1,014,873,550.81	1,142,995,884.57	145,999,028.17	6,059,468,854.40
投资活动产生的现金流量净额		-985,330,961.78	-1,124,592,431.62	1,894,033,738.31	-3,608,064,059.63
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金				5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
取得借款收到的现金		4,400,000,000.00	4,150,000,000.00	6,482,838,096.37	5,787,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		4,400,000,000.00	4,150,000,000.00	11,482,838,096.37	10,787,000,000.00
偿还债务支付的现金		6,507,017,499.00	6,187,000,000.00	2,158,744,597.37	1,700,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		855,831,378.51	837,086,805.53	481,708,667.98	454,366,262.12
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		7,362,848,877.51	7,024,086,805.53	2,640,453,265.35	2,154,366,262.12
筹资活动产生的现金流量净额		-2,962,848,877.51	-2,874,086,805.53	8,842,384,831.02	8,632,633,737.88
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					
加：期初现金及现金等价物余额		14,364,724,058.22	8,161,486,800.55	4,450,999,045.69	2,964,324,744.01
六、期末现金及现金等价物余额					
		7,572,388,003.27	1,857,237,793.05	14,364,724,058.22	8,161,486,800.55

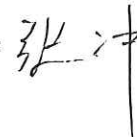
企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2020年度

编制单位: 深圳担保集团有限公司
 金额单位: 元



项 目	本年金额											所有者 权益合计		
	归属于母公司所有者权益													
	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	小计
1	2	3	4	5	6							7		
行次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	-	-	350,372,217.39	61,774,755.21	1,835,235,107.72	15,686,850,058.52	2,028,528,449.72	17,715,378,508.24
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	-	-	350,372,217.39	61,774,755.21	1,835,235,107.72	15,686,850,058.52	2,028,528,449.72	17,715,378,508.24
三、本年增减变动金额(减少以“-” 号填列)	-	-	-	-	-	-	47,207,789.79	-	49,246,729.05	-	436,453,139.70	532,907,656.54	47,928,197.27	580,385,855.81
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	47,207,789.79	-	-	-	436,453,139.70	532,907,656.54	47,928,197.27	580,385,855.81
(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) 专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中: 法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者分配的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	47,207,789.79	-	399,618,946.44	61,774,755.21	2,271,688,247.42	16,219,757,717.06	2,076,456,646.99	18,296,214,364.05

企业负责人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 

合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

编制单位: 深圳担保集团有限公司 上年金额 金额单位: 元



项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计			
	股本			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	小计
	优先股	永续债	其他													
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28			
一、上年年末余额	8,000,000,000.00	-	-	-	439,467,978.20	-	-	273,014,727.62	61,774,755.21	1,582,535,612.40	10,356,793,073.43	29,649,796.62	10,386,442,870.05			
加: 会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年年初余额	8,000,000,000.00	-	-	-	439,467,978.20	-	-	273,014,727.62	61,774,755.21	1,582,535,612.40	10,356,793,073.43	29,649,796.62	10,386,442,870.05			
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	3,405,105,315.00	-	-	-	1,594,894,685.00	-	-	77,357,489.77	-	254,699,495.32	5,330,056,985.09	1,998,878,653.10	7,328,935,638.19			
(一) 综合收益总额	3,405,105,315.00	-	-	-	1,594,894,685.00	-	-	-	-	723,329,225.12	723,329,225.12	982,727.53	724,321,952.65			
(二) 所有者投入和减少资本	3,405,105,315.00	-	-	-	1,594,894,685.00	-	-	-	-	-	5,000,000,000.00	1,999,800,000.00	6,999,800,000.00			
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) 专项储备提取和使用																
1.提取专项储备																
2.使用专项储备																
(四) 利润分配																
1.提取盈余公积																
其中: 法定公积金																
任意公积金																
2.提取一般风险准备																
3.对所有者权益的分配																
4.其他																
(五) 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																
四、本年年末余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	-	350,372,217.39	61,774,755.21	1,835,235,107.72	15,686,850,058.52	2,028,528,448.72	17,715,378,508.24			

企业负责人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 

公司所有者权益变动表

2020年度

金额单位：元

行次	项目	本年金额						未分配利润	所有者权益合计				
		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
		1	2	3	4								
1	上年年末余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	-	-	350,372,217.39	61,774,755.21	1,219,063,352.26	15,070,678,303.06
2	加：会计政策变更												
3	前期差错更正												
4	其他												
5	二、本年年初余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	-	-	350,372,217.39	61,774,755.21	1,219,063,352.26	15,070,678,303.06
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									49,246,729.05	-	99,833,278.19	149,080,007.24
7	（一）综合收益总额											583,077,542.31	583,077,542.31
8	（二）所有者投入和减少资本												
9	1.所有者投入的普通股												
10	2.其他权益工具持有者投入资本												
11	3.股份支付计入所有者权益的金额												
12	4.其他												
13	（三）专项储备提取和使用												
14	1.提取专项储备												
15	2.使用专项储备												
16	（四）利润分配												
17	1.提取盈余公积												
18	其中：法定公积金												
19	任意公积金												
20	2.对所有者分配												
21	4.其他												
22	（五）所有者权益内部结转												
23	1.资本公积转增资本												
24	2.盈余公积转增资本												
25	3.盈余公积弥补亏损												
26	4.设定受益计划变动额结转留存收益												
27	5.其他												
28	四、本年年末余额	11,405,105,315.00	-	-	-	2,034,362,663.20	-	-	-	399,618,946.44	61,774,755.21	1,318,896,630.45	15,219,758,310.30



主管会计工作负责人：张冲

会计机构负责人：张冲

企业负责人：张冲


公司所有者权益变动表 (续)

2020年度


编制单位: 深圳担保集团有限公司

金额单位: 元

项 目	行次	2020年度						上年金额						
		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
		13	14	15	16	17								
一、上年年末余额	1	8,000,000,000.00				439,467,978.20				273,014,727.62	61,774,755.21	916,118,184.38	9,690,375,645.41	
加: 会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年年初余额	5	8,000,000,000.00				439,467,978.20				273,014,727.62	61,774,755.21	916,118,184.38	9,690,375,645.41	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6	3,405,105,315.00				1,594,894,685.00				77,357,489.77		302,945,167.88	5,380,302,657.65	
(一) 综合收益总额	7													
(二) 所有者投入和减少资本	8	3,405,105,315.00				1,594,894,685.00							773,574,897.68	
1. 所有者投入的普通股	9												5,000,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	3,405,105,315.00				1,594,894,685.00							5,000,000,000.00	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11													
4. 其他	12													
(三) 专项储备提取和使用	13													
1. 提取专项储备	14													
2. 使用专项储备	15													
(四) 利润分配	16													
1. 提取盈余公积	17													
其中: 法定公积金	18													
任意公积金	19													
2. 对所有者分配	20													
4. 其他	21													
(五) 所有者权益内部结转	22													
1. 资本公积转增资本	23													
2. 盈余公积转增资本	24													
3. 盈余公积弥补亏损	25													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	26													
5. 其他	27													
四、本年年末余额	28	11,405,105,315.00				2,034,362,663.20				350,372,217.39	61,774,755.21	1,219,063,352.26	15,070,678,303.06	

企业负责人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

财务报表附注



一、公司基本情况

深圳担保集团有限公司（以下简称本公司），原名为深圳市中小企业信用担保中心，曾用名为深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司，系根据深圳市委、市政府《深圳市深化事业单位改革指导意见》（深办发〔2006〕11号）、《深圳市市属事业单位分类改革实施方案》（深办〔2006〕34号）的要求和部署设立的有限责任公司，于2007年12月24日经整体划转，并在深圳市市场监督管理局领取了注册号为91440300670019325C的《企业法人营业执照》，注册地址为深圳市龙华区龙华街道龙华办事处东环二路8号粤商中心A座21JK，法定代表人为胡泽恩，注册资本为1,140,510.5315万人民币元，各投资方投资比例如下：

投资方名称	投资比例（%）
深圳市投资控股有限公司	52.2773
深圳市平稳发展投资有限公司	29.8560
深圳市龙华建设发展有限公司	17.8667
合计	100.00

根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定，股东会为本公司最高权力机构，各股东按照约定比例行使表决权；董事会由7名董事组成，其中深投控推荐4名董事候选人、龙华建发推荐1名董事候选人，另设1名独立董事，均由股东会选举产生；职工代表董事1名，由公司职工代表大会、职工大会或者其他民主形式选举产生。董事会设董事长1名，由深投控委派的董事担任。

本公司拥有10家一级子公司，包括：深圳市中小担小额贷款有限公司、深圳市中小企业融资担保有限公司、深圳市中小担非融资性担保有限公司、深圳市中小担创业投资有限公司、深圳市中小担融资租赁有限公司、深圳市中小担商业保理有限公司、深圳市前海宏亿资产管理有限公司、深圳市中小担科技有限公司、深圳市深担增信融资担保有限公司、深圳市金鼎信典当行有限公司。

本公司所属行业为其他金融业，业务性质为金融服务，经营范围为：与担保业务有关的投融资咨询和财务顾问等中介服务；从事保证担保业务，开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保，投标担保；对担保、典当、小额贷款、商业保理、融资租赁等公司进行投资（营业执照另行申办）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；科技服务信息咨询。

本公司的母公司为深圳市投资控股有限公司，最终控制方为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司营业期限自2007年12月24日至2037年12月24日。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于2021年4月28日批准报出。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、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2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

纳入合并范围内的子公司，包括深圳市中小担小额贷款有限公司、深圳市中小企业融资担保有限公司、深圳市中小担非融资性担保有限公司、深圳市中小担创业投资有限公司、深圳市中小担融资租赁有限公司、深圳市中小担商业保理有限公司、深圳市前海宏亿资产管理有限公司、深圳市中小担科技有限公司、深圳市深担增信融资担保有限公司、深圳市金鼎信典当行有限公司），执行《企业会计准则》。

四、重要会计政策、会计估计

1、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。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，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。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司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，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对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差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，其他所有者权益变动应当转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

5、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

本公司合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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子公司自购买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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，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。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金及现金等价物

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。

8、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

9、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。

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当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- ②初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- ③初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- ④因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为

逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(2) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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初始确认时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，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

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，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

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。

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，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（3）金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。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再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

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，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

（4）金融资产和金融负债的利得和损失的计量基础

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额，计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、26。

采用实际利率法以摊余成本计量的金融资产或金融负债，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

（5）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本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，不终止确认该金融资产。

本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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

（6）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

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。

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本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，不终止确认该金融资产。

本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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（8）委托贷款

本公司于资产负债表日按委托贷款的合同本金和合同约定的名义利率计算确定应收利息，按委托贷款的摊余成本和实际利率（在实际利率与名义利率差异不大时，采用名义利率，下同）计算确定营业收入，差额计入委托贷款（利息调整）。

本公司于资产负债表日对存在减值迹象的委托贷款进行全面检查，如有证据表明委托贷款账面价值高于可收回金额的，按其差额确认资产减值损失，计提减值准备；按委托贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入确认为营业收入，并减少委托贷款减值准备，同时将按合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

单独测试未发生减值的委托贷款，按照期末贷款余额的0.5%计提贷款减值准备，计入当期损益。

(9) 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金及担保赔偿准备金。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司尚未终止的担保责任提取的准备金。按当期融资担保业务和发债业务担保费收入的50%提取未到期责任准备金。

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。资产负债表日对于未终止担保责任余额划分为融资担保、发债担保、保函担保三类，分别按照在保责任余额的1%、1%、0.1%比例计提。

10、应收款项

应收款项包括应收保理款、应收账款、其他应收款、长期应收款、发放贷款及垫款、应收代偿款。

(1) 单项计提坏账准备的应收款项：

单项计提坏账准备的计提方法：对于应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项：

经单独测试后未减值的应收款项以及未单独测试的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备。

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
发放贷款及垫款	发放垫款及垫款	余额百分比法
应收保理款组合	应收保理本金	余额百分比法
长期应收款组合	长期应收款	以历史损失率为基础估计未来现金流量
关联方组合	关联方往来	以历史损失率为基础估计未来现金流量
其他组合	除上述组合外的其他类型	以历史损失率为基础估计未来现金流量

A、组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的比例如下：

组合名称	发放贷款及垫款计提比例%	应收保理款计提比例%
发放贷款及垫款	1.00	不适用
应收保理款组合	不适用	1.00

11、存货

(1) 存货的分类

本公司存货为其他。

（2）存货发出的计价及摊销

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。原材料、库存商品等发出时采用先进先出法计价；低值易耗品领用时采用一次转销法摊销；周转用包装物按照预计的使用次数分次计入成本费用。

（3）存货跌价准备计提方法

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

12、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）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司能够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投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对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；对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，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。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、18。

13、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	39-60年	5	2.44-1.58
运输设备	5年	5	19
办公及其他设备	5年	5	19

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、18。

(4) 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；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

14、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、18。

15、无形资产

本公司无形资产为软件。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
软件	1-5年	直线法

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。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、18。

16、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日转为无形资产。

17、长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括：租入固定资产的改良支出。

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

18、资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等的资产减值，按以下方法确定：

本公司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。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、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、辞退福利和其他长期职工福利。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

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

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。

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。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，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：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；本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。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

20、应付债券

本公司对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

21、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

22、收入的确认原则

收入基于以下方法确认：

（1）担保业务收入

公司的主要收入为承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费收入，担保费应在下列条件均能够满足时予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益能够流入公司；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（2）委托贷款及发放贷款及利息收入

委托贷款及发放贷款及利息收入按公司提供货币的时间和实际利率确定，实际利率参考中国人民银行同期基准贷款利息并在法定的范围内予以适当浮动。

（3）其他业务收入

其他业务收入包括非担保合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

23、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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于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确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，本公司以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，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联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，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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。

25、租赁

（1）租赁业务的分类

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁（无论所有权最终是否转移）确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

满足以下一项或数项标准的租赁，应当认定为融资租赁：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- ②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

（2）公司作为承租人对经营租赁业务的会计处理

经营租赁的租金支出，在租赁期内的各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；

公司发生的初始直接费用，计入当期损益。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

（3）公司作为出租人对经营租赁业务的会计处理

经营租赁的租金收入，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；

对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。

或有租金应当在实际发生时计入当期损益。

对于经营租赁租出的资产，按资产的性质包括在资产负债表中的相关项目内。对于经营租赁资产中的固定资产，按照公司对类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

（4）公司作为出租人对融资租赁业务的会计处理

在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

26、公允价值计量

公允价值是指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。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定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，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团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。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，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。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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；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。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

1、财政部于2019年12月发布了《企业会计准则解释第13号》（财会〔2019〕21号）（以下简称“解释第13号”）。

解释第13号修订了构成业务的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的方法。

解释第13号明确了企业的关联方包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的企业联营企业等。

解释13号自2020年1月1日起实施，本公司采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。

采用解释第13号未对本公司财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

（二）会计估计变更

报告期内，本公司未发生会计估计变更。

（三）前期重大差错更正

报告期内，本公司未发生前期重大差错更正。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	5、6、13
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
企业所得税	应纳税所得额	25

（二）优惠税负及批文

（1）支持农村金融发展有关税收政策

根据《财政部税务总局公告2020年第22号》，《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）、《财政部税务总局关于支持小微企业融资

有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

本公司子公司深圳市中小企业融资担保有限公司适用上述税收优惠政策。

(2) 融资租赁增值税实际税负超过3%即征即退政策

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）附件3第二条第（二）款：经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。

本公司子公司深圳市中小担融资租赁有限公司获得深前税通〔2020〕39260号文书，减免期限从2020年8月1日至2023年7月31号。

深圳担保集团有限公司
财务报表附注

2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、企业合并及合并财务报表

（一）本期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	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的表 决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
1	深圳市中小担保小额贷款有限公司	一级子公司	境内金融子公司	深圳市	深圳市	小额贷款业务	120,000.00	100.00	100.00	104,000.00	投资设立
2	深圳市中小企业融资担保有限公司	一级子公司	境内金融子公司	深圳市	深圳市	担保业务	100,000.00	100.00	100.00	100,000.00	投资设立
3	深圳市中小担保融资性担保有限公司	一级子公司	境内金融子公司	深圳市	深圳市	非融资性担保业务及相关信息咨询	30,000.00	100.00	100.00	30,000.00	投资设立
4	深圳市中小担保创业投资有限公司	一级子公司	境内非金融子公司	深圳市	深圳市	创业投资	30,000.00	100.00	100.00	30,000.00	投资设立
5	深圳市中小担保融资租赁有限公司	一级子公司	境内非金融子公司	深圳市	深圳市	融资租赁业务	20,000.00	100.00	100.00	20,000.00	投资设立
6	深圳市中小担保商业保理有限公司	一级子公司	境内金融子公司	深圳市	深圳市	保理业务	20,000.00	100.00	100.00	20,000.00	投资设立
7	深圳市前海宏亿资产管理有限公司	一级子公司	境内非金融子公司	深圳市	深圳市	资产管理	361.00	100.00	100.00	361.00	投资设立
8	深圳市中小担保科技有限公司	一级子公司	境内非金融子公司	深圳市	深圳市	研发技术服务	500.00	100.00	100.00	500.00	投资设立
9	深圳市深担保增信融资担保有限公司	一级子公司	境内金融子公司	深圳市	深圳市	担保业务	600,000.00	66.67	66.67	400,020.00	投资设立
10	深圳市金鼎信典当有限公司	一级子公司	境内金融子公司	深圳市	深圳市	质押典当业务；房地产抵押典当业务	6,000.00	60.00	60.00	3,600.00	投资设立

八、财务报表主要项目注释

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	53,036.81	53,451.19
银行存款	7,519,271,699.01	14,386,173,157.88
其他货币资金	154,199,202.66	32,087.86
合计	7,673,523,938.48	14,386,258,696.93

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
监管户及保证金户金额	101,135,935.21	21,534,638.71

说明：本公司参与A项目业务，相关待确认保费存入本公司开设的监管账户中。本年末监管账户的余额为37,550,793.64元。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产	362,463,252.60	67,313,400.00
其中：债务工具投资	--	--
权益工具投资	362,463,252.60	67,313,400.00
其他	--	--
合计	362,463,252.60	67,313,400.00

3、应收保理款

种类	期末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收保理款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,417,060,607.19	100.00	14,170,606.07	1.00
其中：应收保理组合	1,417,060,607.19	100.00	14,170,606.07	1.00
合计	1,417,060,607.19	100.00	14,170,606.07	1.00

应收保理款按种类披露（续）

种类	年初数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收保理款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	637,495,707.10	100.00	6,374,957.07	1.00
其中：应收保理组合	637,495,707.10	100.00	6,374,957.07	1.00
合计	637,495,707.10	100.00	6,374,957.07	1.00

(1) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收保理款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
客户 A	378,000,000.00	26.67	3,780,000.00
客户 B	300,000,000.00	21.17	3,000,000.00
客户 C	240,000,000.00	16.94	2,400,000.00
客户 D	57,670,746.82	4.07	576,707.47
客户 E	49,799,704.17	3.51	497,997.04
合计	1,025,470,450.99	72.36	10,254,704.51

4、应收账款

种类	期末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	25,141,355.57	100.00	--	--
其中：其他组合	24,327,672.82	96.76	--	--
关联方组合	813,682.75	3.24	--	--
合计	25,141,355.57	100.00	--	--

应收账款按种类披露（续）

种类	年初数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	439,999.84	100.00	--	--
其中：关联方组合	439,999.84	100.00	--	--
合计	439,999.84	100.00	--	--

(1) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
客户 F	10,945,964.11	43.54	--
客户 G	6,000,000.00	23.87	--
客户 H	5,860,273.98	23.31	--
客户 I	1,480,339.73	5.89	--
客户 J	41,095.00	0.16	--
合计	24,327,672.82	96.76	--

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、预付款项

账龄	期末数			年初数		
	账面余额 金额	比例(%)	坏账准备	账面余额 金额	比例(%)	坏账准备
1年以内(含1年)	1,219,564.70	85.19	--	335,302.67	67.39	--
1至2年	53,805.31	3.76	--	162,275.86	32.61	--
2至3年	158,275.86	11.05	--	--	--	--
合计	1,431,645.87	100.00	--	497,578.53	100.00	--

6、发放贷款及垫款

账龄	期末余额		
	账面余额	损失准备	账面价值
1年以内	2,323,040,000.00	23,230,400.00	2,299,809,600.00
1至2年	209,000,000.00	2,090,000.00	206,910,000.00
2至3年	68,636,520.68	686,365.21	67,950,155.47
3年以上	58,169,018.21	11,979,065.18	46,189,953.03
合计	2,658,845,538.89	37,985,830.39	2,620,859,708.50

发放贷款及垫款按账龄披露（续）

账龄	年初余额		
	账面余额	损失准备	账面价值
1年以内	924,360,000.00	9,243,600.00	915,116,400.00
1至2年	179,426,320.68	1,794,263.21	177,632,057.47
2至3年	60,488,374.41	1,783,851.87	58,704,522.54
3年以上	10,162,500.00	10,162,500.00	--
合计	1,174,437,195.09	22,984,215.08	1,151,452,980.01

7、应收代位追偿款

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	82,769,986.71	40.18	86,085,959.82	55.16
1至2年	63,764,191.52	30.95	31,892,776.03	20.44
2至3年	23,615,194.18	11.46	17,795,974.83	11.40
3年以上	35,846,678.63	17.41	20,290,688.13	13.00
合计	205,996,051.04	100.00	156,065,398.81	100.00

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8、其他应收款

项 目	期末余额	年初余额
应收利息	35,045,784.82	7,727,333.33
应收股利	--	--
其他应收款项	337,422,596.10	144,002,179.02
合 计	372,468,380.92	151,729,512.35

(1) 应收利息

项 目	期末余额	年初余额
委托贷款/发放贷款及垫款	28,788,085.09	7,727,333.33
债券利息	6,257,699.73	--
合 计	35,045,784.82	7,727,333.33

(2) 其他应收款项

种 类	期末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	337,422,596.10	100.00	--	--
其中：关联方组合	358,423.68	0.11	--	--
其他组合	337,064,172.42	99.89	--	--
合 计	337,422,596.10	100.00	--	--

其他应收款项按种类披露（续）

种 类	年初数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	144,002,179.02	100.00	--	--
其中：关联方组合	1,338,043.76	0.93	--	--
其他组合	142,664,135.30	99.07	--	--
合 计	144,002,179.02	100.00	--	--

① 按欠款方归集的期末余额前三名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
客户K	应收法院执行款	161,695,000.00	1年以内	47.92	--
客户L	风险准备金	97,390,529.52	1至4年	28.86	--
客户M	保证金	30,000,000.00	3至4年	8.89	--
合 计		289,085,529.52		85.67	

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

9、存货

项 目	期末数			年初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
其他	1,036,932.00	--	1,036,932.00	--	--	--

10、委托贷款

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
自有资金	10,007,057,966.37	1,289,781,036.83	8,717,276,929.54	9,215,900,528.89	687,859,502.64	8,528,041,026.25

11、一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	年初余额
融资租赁款	10,636,800.00	--

12、其他流动资产

项 目	期末余额	年初余额
委托贷款	5,921,898,142.93	4,231,553,142.93
委托投资款	1,213,132.00	38,368,659.01
待抵扣进项税额	8,768,772.64	--
合 计	5,931,880,047.57	4,269,921,801.94

其中，委托贷款按来源划分明细如下：

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
平稳基金	1,578,000,000.00	--	1,578,000,000.00	--	--	--
共济专项资金	4,343,898,142.93	--	4,343,898,142.93	4,063,398,142.93	--	4,063,398,142.93
财政资金	--	--	--	169,000,000.00	845,000.00	168,155,000.00
合计	5,921,898,142.93	--	5,921,898,142.93	4,232,398,142.93	845,000.00	4,231,553,142.93

13、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		
	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	326,191,927.66	--	326,191,927.66
按公允价值计量的	70,270,557.72	--	70,270,557.72
按成本计量的	255,921,369.94	--	255,921,369.94
合 计	326,191,927.66	--	326,191,927.66

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（续）

项 目	年初余额		
	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	222,867,464.85	--	222,867,464.85
按公允价值计量的	--	--	--
按成本计量的	222,867,464.85	--	222,867,464.85
合 计	222,867,464.85	--	222,867,464.85

（2）期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具的 摊余成本	7,326,838.00	--	--	7,326,838.00
公允价值	70,270,557.72	--	--	70,270,557.72
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额	62,943,719.72	--	--	62,943,719.72
已计提减值金额	--	--	--	--

（3）采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	期末账面余额	期末减值准备	期末账面价值	期末持股比例（%）
被投资单位 01	7,242,350.00	--	7,242,350.00	1,575,000（数）
被投资单位 02	6,308,947.42	--	6,308,947.42	1,550,759（数）
被投资单位 03	2,124,915.00	--	2,124,915.00	184,775（数）
被投资单位 04	7,715,634.75	--	7,715,634.75	46.63
被投资单位 05	3,164,953.01	--	3,164,953.01	44.95
被投资单位 06	2,873,468.00	--	2,873,468.00	40.87
被投资单位 07	2,931,591.57	--	2,931,591.57	20.00
被投资单位 08	45,414,416.66	--	45,414,416.66	18.33
被投资单位 09	57,700,000.00	--	57,700,000.00	17.48
被投资单位 10	8,324,834.00	--	8,324,834.00	4.62
被投资单位 11	5,640,573.00	--	5,640,573.00	5.64
被投资单位 12	16,274,955.99	--	16,274,955.99	5.02
被投资单位 13	3,003,000.00	--	3,003,000.00	4.20
被投资单位 14	7,140,835.77	--	7,140,835.77	4.10
被投资单位 15	4,300,138.00	--	4,300,138.00	3.42
被投资单位 16	7,000,000.00	--	7,000,000.00	2.98
被投资单位 17	10,996,495.00	--	10,996,495.00	2.63

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	期末账面余额	期末减值准备	期末账面价值	期末持股比例（%）
被投资单位 18	1,911,816.00	--	1,911,816.00	2.20
被投资单位 19	3,236,205.00	--	3,236,205.00	2.02
被投资单位 20	7,789,703.00	--	7,789,703.00	1.95
被投资单位 21	4,221,406.77	--	4,221,406.77	1.86
被投资单位 22	4,109,630.00	--	4,109,630.00	1.81
被投资单位 23	8,012,955.00	--	8,012,955.00	1.60
被投资单位 24	3,996,995.00	--	3,996,995.00	1.55
被投资单位 25	3,794,929.00	--	3,794,929.00	0.89
被投资单位 26	6,300,000.00	--	6,300,000.00	0.67
被投资单位 27	1,143,049.00	--	1,143,049.00	0.63
被投资单位 28	2,204,495.00	--	2,204,495.00	0.55
被投资单位 29	3,690,562.00	--	3,690,562.00	0.41
被投资单位 30	7,352,516.00	--	7,352,516.00	0.31
合计	255,921,369.94		255,921,369.94	

说明：因被投资单位为非上市公司，公允价值无法可靠计量而暂以成本计量。

14、持有至到期投资

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
N公司20债券第一期	47,000,000.00	--	47,000,000.00	--	--	--
O公司20债券第一期	194,000,000.00	--	194,000,000.00	--	--	--
N公司20债券第三期	53,000,000.00	--	53,000,000.00	--	--	--
小 计	294,000,000.00	--	294,000,000.00	--	--	--
减：1年内到期的持有至到期投资	--	--	--	--	--	--
合 计	294,000,000.00	--	294,000,000.00	--	--	--

15、长期应收款

项 目	期末余额			年初余额			期末折 现率 区间
	账面余额	坏账 准备	账面价值	账面余额	坏账 准备	账面 价值	
融资租赁款	16,881,490.57	84,407.45	16,797,083.12	--	--	--	--
其中：未实							
现融资收益	846,509.43	--	846,509.43	--	--	--	--
小 计	16,881,490.57	84,407.45	16,797,083.12	--	--	--	--
减：1年内到期的长期应收款	10,636,800.00	--	10,636,800.00	--	--	--	--
合 计	6,244,690.57	84,407.45	6,160,283.12	--	--	--	--

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资	--	--	--	--
对联营企业投资	129,038,687.81	18,385,260.24	6,450,480.00	140,973,468.05
小 计	129,038,687.81	18,385,260.24	6,450,480.00	140,973,468.05
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合 计	129,038,687.81	18,385,260.24	6,450,480.00	140,973,468.05

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	追加投资	权益法下确认的投资损益	宣告发放现金股利/利润	期末余额	减值准备期末余额
联营企业							
深圳市中小担人才股权投资基金管理 有限公司	12,851,866.00	6,360,378.68	7,951,866.00	1,854,357.52	--	16,166,602.20	--
汕头市中小企业融资担保有 限公司	60,580,760.00	67,799,870.74	--	4,408,328.91	3,000,480.00	69,207,719.65	--
深圳市不动产融资担保股份 有限公司	39,467,978.20	54,878,438.39	--	4,170,707.81	3,450,000.00	55,599,146.20	--
合计	112,900,604.20	129,038,687.81	7,951,866.00	10,433,394.24	6,450,480.00	140,973,468.05	--

(3) 不重要合营企业和联营企业的汇总信息

项 目	本期数	上年数
联营企业：		
投资账面价值合计	140,973,468.05	129,038,687.81
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	10,433,394.24	9,258,165.85
其他综合收益	--	--
综合收益总额	10,433,394.24	9,258,165.85

(4) 在联营企业中权益的相关风险

① 联营企业不存在向本公司转移资金的能力的重大限制。

② 公司不存在对联营企业投资相关的或有负债。

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、固定资产

项 目	期末账面价值	年初账面价值
固定资产	229,315,643.61	235,617,337.33
固定资产清理	--	--
合 计	229,315,643.61	235,617,337.33

(1) 固定资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	271,959,038.05	1,081,710.79	1,241,446.25	271,799,302.59
其中：房屋、建筑物	256,233,864.84	--	--	256,233,864.84
运输设备	1,853,250.36	--	--	1,853,250.36
办公设备及其他	13,871,922.85	1,081,710.79	1,241,446.25	13,712,187.39
二、累计折旧合计	36,341,700.72	7,320,075.64	1,178,117.38	42,483,658.98
其中：房屋、建筑物	24,978,288.33	5,347,917.24	--	30,326,205.57
运输设备	1,739,594.06	19,486.11	--	1,759,080.17
办公设备及其他	9,623,818.33	1,952,672.29	1,178,117.38	10,398,373.24
三、固定资产账面净值合计	235,617,337.33	--	--	229,315,643.61
其中：房屋、建筑物	231,255,576.51	--	--	225,907,659.27
运输设备	113,656.30	--	--	94,170.19
办公设备及其他	4,248,104.52	--	--	3,313,814.15
四、固定资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
运输设备	--	--	--	--
办公设备及其他	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	235,617,337.33	--	--	229,315,643.61
其中：房屋、建筑物	231,255,576.51	--	--	225,907,659.27
运输设备	113,656.30	--	--	94,170.19
办公设备及其他	4,248,104.52	--	--	3,313,814.15

18、在建工程

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	--	--	--	37,735.85	--	37,735.85
工程物资	--	--	--	--	--	--
合 计	--	--	--	37,735.85	--	37,735.85

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 在建工程

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件园办公楼及装修	--	--	--	37,735.85	--	37,735.85

19、无形资产

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	1,918,210.45	691,157.07	--	2,609,367.52
其中：软件	1,918,210.45	691,157.07	--	2,609,367.52
二、累计摊销合计	1,048,643.38	497,992.35	--	1,546,635.73
其中：软件	1,048,643.38	497,992.35	--	1,546,635.73
三、无形资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：软件	--	--	--	--
四、账面价值合计	869,567.07	--	--	1,062,731.79
其中：软件	869,567.07	--	--	1,062,731.79

20、长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
软件园办公楼及装修	15,148,608.65	1,382,873.13	1,691,805.19	2,818,104.53	12,021,572.06

21、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	328,943,504.47	1,315,774,017.92	160,445,000.00	641,780,000.00
担保赔偿准备金及未到期责任准备金税会差异	31,887,339.89	127,549,359.52	--	--
股票公允价值变动	--	--	1,153,192.50	4,612,770.00
小 计	360,830,844.36	1,443,323,377.44	161,598,192.50	646,392,770.00
二、递延所得税负债				
持有至到期投资形成的应纳税暂时性差异	1,475,872.59	5,903,490.36	--	--
可供出售金融资产形成的应纳税暂时性差异	15,735,929.93	62,943,719.72	--	--
公允价值变动形成的应纳税暂时性差异	4,325,953.46	17,303,813.84	--	--
小 计	21,537,755.98	86,151,023.92	--	--

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	365,057.96	288,715,768.78

22、其他非流动资产

项目	期末余额	年初余额
预付购房款	390,468,102.00	--
委托投资款	48,248,625.64	--
抵债资产	22,421,982.62	100,894,092.94
合计	461,138,710.26	100,894,092.94

23、短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	期末余额	年初余额
保证借款	100,000,000.00	170,017,499.00
信用借款	150,000,000.00	187,000,000.00
合计	250,000,000.00	357,017,499.00

24、存入担保保证金

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	674,556,867.19	323,134,300.50
1至2年(含2年)	247,479,570.34	63,012,535.81
2至3年(含3年)	28,493,700.31	11,644,779.43
3年以上	33,029,577.55	30,371,548.14
合计	983,559,715.39	428,163,163.88

25、预收款项

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	16,584,006.04	4,438,262.79

26、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	136,208,346.00	233,090,440.73	191,896,260.68	177,402,526.05
离职后福利-设定提存计划	7,635,813.57	15,525,876.01	19,442,036.01	3,719,653.57
合计	143,844,159.57	248,616,316.74	211,338,296.69	181,122,179.62

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	136,154,201.00	212,018,168.43	171,086,342.51	177,086,026.92
社会保险费	--	2,835,294.10	2,835,294.10	--
其中：医疗保险费	--	2,554,260.13	2,554,260.13	--
工伤保险费	--	3,938.19	3,938.19	--
生育保险费	--	277,071.14	277,071.14	--
其他	--	24.64	24.64	--
住房公积金	--	9,559,405.50	9,559,405.50	--
工会经费和职工教育经费	54,145.00	7,172,362.74	6,910,008.61	316,499.13
其他短期薪酬	--	1,500,000.00	1,500,000.00	--
合计	136,208,346.00	233,085,230.77	191,891,050.72	177,402,526.05

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	--	588,997.74	588,997.74	--
失业保险费	--	6,515.33	6,515.33	--
企业年金缴费	7,635,813.57	14,930,362.94	18,846,522.94	3,719,653.57
合计	7,635,813.57	15,525,876.01	19,442,036.01	3,719,653.57

27、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	18,119,849.99	12,245,997.72
企业所得税	188,429,155.64	187,971,117.73
城市维护建设税	1,282,266.80	903,018.76
个人所得税	3,528,318.43	1,668,408.03
教育费附加（含地方教育费附加）	915,621.44	642,005.83
印花税	153,595.09	2,318,700.09
合计	212,428,807.39	205,749,248.16

28、其他应付款

类别	期末余额	年初余额
应付利息	4,755,893.04	47,815,473.30
应付股利	--	--
其他应付款项	50,501,213.82	76,506,573.27
合计	55,257,106.86	124,322,046.57

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	362,500.00	316,666.66
短期借款应付利息	4,393,393.04	47,498,806.64
合计	4,755,893.04	47,815,473.30

(2) 其他应付款项

项目	期末余额	年初余额
代收手续费	15,665,649.30	7,039,101.59
代收待退款	7,542,109.71	8,495,155.52
待确认奖项	5,936,718.00	4,519,978.00
受托投资款	4,787,845.44	39,027,977.08
监管会基金	4,737,873.37	4,737,873.37
财政局资金结息	2,716,485.24	2,527,726.23
党建经费	1,672,192.53	1,198,251.95
龙华住房补贴	1,434,000.00	1,791,000.00
关联方往来	229,232.25	145,106.76
房屋装修暂估	13,024.95	4,201,813.10
其他	5,766,083.03	2,822,589.67
合计	50,501,213.82	76,506,573.27

29、担保赔偿准备及未到期责任准备

项目	期末余额	年初余额
担保赔偿准备	298,563,570.62	273,510,892.53
未到期责任准备	126,742,099.71	131,216,740.61

截止至2020年12月31日，本公司对外担保情况为：

项目	在保责任余额
担保	45,257,490,000.00

说明：上述被担保方为本公司提供了第三方连带责任保证及抵质押物担保等。

30、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	年初余额
1年内到期的长期应付款	150,000,000.00	50,000,000.00

31、其他流动负债

项目	期末余额	年初余额
待转销项税额	396,118.82	--
向深圳市投资控股有限公司借款	--	1,000,000,000.00

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期末余额	年初余额
股权收益权转让款	3,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其他	37,550,793.64	--
合计	3,037,946,912.46	5,000,000,000.00

说明：股权收益权转让款为公司转让子公司股权收益权获取的款项。

32、长期借款

借款类别	期末余额	年初余额
保证借款	300,000,000.00	300,000,000.00
减：一年内到期的长期借款	150,000,000.00	50,000,000.00
合计	150,000,000.00	250,000,000.00

33、长期应付款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
专项应付款	154,969.90	--	--	154,969.90

34、其他非流动负债

项目	期末余额	年初余额
共济专项资金	5,137,500,000.00	5,177,986,111.11
代管资金-罗湖区科技局	10,000,000.00	10,000,000.00
代管资金-深圳市财政委员会	181,431,229.33	337,131,229.33
委托投资款	48,248,625.64	--
待转销项税额	8,881.13	--
合计	5,377,188,736.10	5,525,117,340.44

35、实收资本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市投资控股有限公司	5,962,281,941.00	52.2773	--	--	5,962,281,941.00	52.2773
深圳市平稳发展投资有限公司	3,405,105,315.00	29.8560	--	--	3,405,105,315.00	29.8560
深圳市龙华建设发展有限公司	2,037,718,059.00	17.8667	--	--	2,037,718,059.00	17.8667
合计	11,405,105,315.00	100.00	--	--	11,405,105,315.00	100.00

36、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	2,034,362,663.20	--	--	2,034,362,663.20

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

37、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	350,372,217.39	49,246,729.05	--	399,618,946.44

说明：根据公司章程，按税后利润的10%计提法定盈余公积（不含平稳基金利润）。

38、未分配利润

项 目	本期金额	上年金额
本期年初余额	1,835,235,107.72	1,582,535,612.40
本期增加额	919,697,403.82	723,329,225.12
其中：本期净利润转入	919,697,403.82	723,329,225.12
本期减少额	483,244,264.12	470,629,729.80
其中：本期提取盈余公积数	49,246,729.05	77,357,489.77
本期分配现金股利数	433,997,535.07	393,272,240.03
本期期末余额	2,271,688,247.42	1,835,235,107.72

39、营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
（一）担保业务收入	2,115,860,143.43	1,948,140,410.93
其中：担保费收入	210,338,731.59	360,499,178.43
担保评审费收入	15,391,998.00	14,198,605.31
风险补偿及追偿收入	133,297.79	5,436,658.79
保函收入	461,439,873.18	299,094,003.86
发债收入	402,128,591.66	449,885,530.39
委贷利息收入	1,026,427,651.21	819,026,434.15
（二）利息收入	137,778,668.01	101,837,764.49
（三）手续费及佣金收入	37,541,112.23	33,347,838.12
（四）其他业务收入	151,386,825.26	96,736,134.79
其中：保理收入	30,959,094.71	47,553,778.10
融资租赁收入	669,465.41	--
咨询费收入及其他	119,758,265.14	49,182,356.69
合 计	2,442,566,748.93	2,180,062,148.33

40、营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	189,972,943.47	141,704,094.88
委贷相关费用	179,069,980.96	130,964,624.92
风险共济金费用	139,420,889.64	144,052,974.07
保函手续费	106,402,618.45	54,520,051.85

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
平稳基金费用	21,846,150.00	--
办公场地租金	13,641,184.14	13,976,849.22
委托放款手续费	8,513,331.02	7,090,356.00
业务部门房屋折旧	3,758,607.38	4,782,760.44
担保赔偿准备	3,737,058.03	-37,788,391.40
未到期责任准备	-4,474,640.90	26,634,827.04
其他	25,028,662.22	47,888,910.05
合 计	686,916,784.41	533,827,057.07

41、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
业务费	3,197,939.23	3,809,058.45
广告及宣传费	2,756,371.52	4,836,632.31
协会会费	653,000.00	656,500.00
合 计	6,607,310.75	9,302,190.76

42、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	46,690,064.84	41,591,936.74
诉讼费	6,805,847.05	7,893,606.52
折旧费	3,601,663.06	4,098,221.46
中介机构费	4,391,791.88	3,293,685.98
办公费	2,266,685.67	2,343,150.16
安全生产费	580,454.64	92,855.18
差旅费	630,291.12	614,070.30
党建经费	500,000.00	500,000.00
业务招待费	312,832.72	344,882.16
董事会经费	181,849.00	260,813.57
监事会经费	97,268.68	84,743.20
残疾人保障金	83,443.78	65,349.77
团建经费	73,002.79	--
修理与车辆费	168,139.25	232,828.45
其他	1,820.00	93,548.37
合 计	66,385,154.48	61,509,691.86

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

43、研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
研发人员职工薪酬	8,513,277.00	5,702,096.25
研发支出	2,874,906.99	343,153.12
其他	31,538.42	--
合 计	11,419,722.41	6,045,249.37

44、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用总额	23,262,882.24	30,156,493.49
减：利息收入	192,985,724.76	78,443,955.08
手续费及其他	3,010,203.24	136,401.26
合 计	-166,712,639.28	-48,151,060.33

45、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
2019 年小微企业融资担保业务降费奖补	29,369,144.24	--
龙华区专项资金及奖励	16,000,000.00	--
三代手续费	487,780.69	--
深圳市坪山区科技创新局科技贷款风险奖励	405,000.00	--
稳岗补贴	56,320.51	--
退伍军人增值税减免	9,000.00	--
增值税即征即退退税款	8,156.61	--
小微企业免税	--	11,088.74
附加税减免	--	113.46
合 计	46,335,402.05	11,202.20

46、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	10,433,394.24	9,258,165.85
处置长期股权投资产生的投资收益	--	200,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	4,784,097.43	-144,560.54
持有至到期投资在持有期间的投资收益	7,235,851.50	--
可供出售金融资产取得的投资收益	1,480,219.49	79,302.99
处置可供出售金融资产取得的投资收益	6,597,896.71	2,826,889.18
其他	0.01	-0.01
合 计	30,531,459.38	12,219,797.47

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

47、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,916,583.84	-4,612,770.00

48、资产减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账准备	-623,958,205.95	-641,324,869.36

49、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	14.33	24,000.00	14.33

50、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	10,142.13	3,150.00	10,142.13
对外捐赠支出	591,213.11	--	591,213.11
合 计	601,355.24	3,150.00	601,355.24

51、所得税费用

(1) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	517,269,731.69	402,526,557.23
递延所得税调整	-193,430,825.81	-161,598,192.50
合 计	323,838,905.88	240,928,364.73

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	1,292,357,961.75
按法定/适用税率计算的所得税费用	323,089,490.46
调整以前期间所得税的影响	65,523,110.93
非应税收入的影响	-3,606,905.55
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,908,015.82
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-72,152,819.79
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	91,264.49
其他	-13,250.48
合 计	323,838,905.88

说明：其他系孙公司深圳市至千里投资有限公司符合条件的小型微利企业减免企业所得税。

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

52、归属于母公司所有者的其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项 目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、以后将重分类进损益的其他综合收益						
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	62,943,719.72	15,735,929.93	47,207,789.79	--	--	--
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	--	--	--	--	--	--
小 计	62,943,719.72	15,735,929.93	47,207,789.79	--	--	--
二、其他综合收益合计	62,943,719.72	15,735,929.93	47,207,789.79	--	--	--

53、合并现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	968,519,055.87	724,321,952.65
加：资产减值损失	623,958,205.95	641,324,869.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,320,075.64	7,036,530.93
无形资产摊销	497,992.35	437,668.37
长期待摊费用摊销	1,691,805.19	1,511,192.73
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	10,142.13	3,150.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-21,916,583.84	4,612,770.00
财务费用（收益以“-”号填列）	23,262,882.24	87,344,493.49
投资损失（收益以“-”号填列）	-30,531,459.38	-12,219,797.47
提取未到期责任准备金	-4,474,640.90	26,634,827.04
计提的担保赔偿准备	3,737,058.03	-37,788,391.40
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-199,232,651.86	-161,598,192.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	21,537,755.98	--
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,036,932.00	--
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,976,999,478.09	-1,723,594,093.60
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	739,500,557.03	-380,720,536.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,844,156,215.66	-822,693,556.80
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
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	7,572,388,003.27	14,364,724,058.22
减: 现金的期初余额	14,364,724,058.22	4,450,999,045.69
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	-6,792,336,054.95	9,913,725,012.53

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	7,572,388,003.27	14,364,724,058.22
其中: 库存现金	53,036.81	53,451.19
可随时用于支付的银行存款	7,418,135,763.80	14,364,638,519.17
可随时用于支付的其他货币资金	154,199,202.66	32,087.86
二、现金等价物	--	--
其中: 三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	7,572,388,003.27	14,364,724,058.22

54. 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	101,135,935.21	监管户、保证金户资金

九、或有事项

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至2020年12月31日，本公司为子公司贷款提供保证的明细如下：

被担保单位名称	担保事项	金 额	期 限	担保是否 已经履行 完毕
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	86,017,499.00	2019-07-25 至 2020-01-25	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	300,000,000.00	2019-07-01 至 2022-07-01	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	5,000,000.00	2020-07-15 至 2021-07-15	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	30,000,000.00	2020-12-28 至 2021-07-15	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	65,000,000.00	2020-09-18 至 2021-09-18	否

除了上述与子公司之间的借款担保事项外，本公司为其他企业提供融资担保业务、发债担保业务、保函担保业务的合计在保责任余额详见附注八、29。

截至2020年12月31日，除上述披露外，本公司不存在应披露的其他或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至2021年4月28日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

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(%)
深圳市投资控股有限公司	深圳市	产权管理、资本运作	2,800,900.00	52.27731	52.27731

本公司的最终控制方为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

报告期内，母公司注册资本变化如下：

母公司名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
深圳市投资控股有限公司	27,649,000,000.00	360,000,000	--	28,009,000,000.00

2、本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注七、（一）。

3、本公司的联营企业情况

（1）本公司联营企业基本信息

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)
				直接	间接	
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	深圳市	深圳市	投资管理	49.00%	--	49.00%
汕头市中小企业融资担保有限公司	汕头市	汕头市	担保业务	35.72%	--	35.72%
深圳市不动产融资担保股份有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	24.24%	--	24.24%

（2）本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	联营企业
深圳市不动产融资担保股份有限公司	联营企业

4、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
深圳市投控物业管理有限公司高新区分公司	同受到母公司控制
深圳市龙华建设发展有限公司	少数股东
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	同一控制下关联方

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	与本公司关系
深圳力合信息技术有限公司	同一控制下关联方子公司
千里舟创业投资合伙企业	其他关联方
深圳市汇博红瑞一号创业投资合伙企业（有限合伙）	其他关联方
深圳市汇博红瑞二号创业投资合伙企业（有限合伙）	其他关联方
深圳市汇博红瑞三号创业投资合伙企业（有限合伙）	其他关联方

5、关联交易情况

(1) 关联采购与销售情况

A、出售商品、提供劳务情况表

关联方	款项类型	本年发生额	上年发生额
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	委托贷款收入	34,472,666.67	59,099,666.71
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	发债收入	17,600,000.00	15,000,000.00
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	担保费收入	--	26,903,200.00

(2) 向关联方借款情况

关联方	款项类型	本年发生额	上年发生额
深圳市投资控股有限公司	借入借款本金	1,000,000,000.00	1,500,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	归还借款本金	2,000,000,000.00	1,500,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	计提借款利息	10,657,500.00	52,200,000.00
深圳市龙华建设发展有限公司	计提借款利息	--	4,524,000.00
深圳市龙华建设发展有限公司	借入借款本金	--	100,000,000.00
深圳市龙华建设发展有限公司	归还借款本金	--	100,000,000.00

6、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		年初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	千里舟创业投资合伙企业	300.00	--	300.00	--
其他应收款	深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	--	--	979,620.08	--
其他应收款	深圳市投控物业管理有限公司高新区分公司	358,123.68	--	358,123.68	--
应收账款	深圳市汇博红瑞一号创业投资合伙企业(有限合伙)	118,416.67	--	--	--
应收账款	深圳市汇博红瑞二号创业投资合伙企业(有限合伙)	255,266.24	--	--	--
应收账款	深圳市汇博红瑞三号创业投资合伙企业(有限合伙)	439,999.84	--	439,999.84	--
委托贷款	深圳市怡亚通供应链股份有限公司	--	--	760,000,000.00	--

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
其他应付款	深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	44,866.71	44,866.71
其他应付款	深圳市汇博红瑞一号创业投资合伙企业（有限合伙）	71,475.32	--
其他应付款	深圳市不动产融资担保股份有限公司	112,890.22	100,240.05
其他流动负债	深圳市投资控股有限公司	--	1,000,000,000.00
应付利息	深圳市投资控股有限公司	--	1,160,000.00
存入担保保证金	深圳力合信息技术有限公司	--	383,060.52

十二、母公司财务报表的主要项目附注

1、应收账款

种类	期末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	7,521,434.73	100.00	--	--
其中：其他组合	7,521,434.73	100.00	--	--
合计	7,521,434.73	100.00	--	--

(1) 按欠款方归集的期末余额前三名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
客户 G	6,000,000.00	79.77	--
客户 H	1,480,339.73	19.68	--
客户 I	41,095.00	0.55	--
合计	7,521,434.73	100.00	--

2、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息	23,588,795.90	--
应收股利	--	--
其他应收款项	2,950,584,324.94	1,146,623,119.68
合计	2,974,173,120.84	1,146,623,119.68

(1) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
委托贷款	23,588,795.90	--

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 其他应收款项

种类	账面余额	期末数		比例%
		坏账准备	比例%	
单项计提坏账准备的其他应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	2,950,584,324.94	100.00	--	--
其中：关联方组合	2,628,904,624.94	89.10	--	--
其他组合	321,679,700.00	10.90	--	--
合计	2,950,584,324.94	100.00	--	--

其他应收款项按种类披露（续）

种类	账面余额	年初数		比例%
		坏账准备	比例%	
单项计提坏账准备的其他应收账款	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,146,623,119.68	100.00	--	--
其中：关联方组合	1,024,156,126.27	89.32	--	--
其他组合	122,466,993.41	10.68	--	--
合计	1,146,623,119.68	100.00	--	--

①按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
深圳市中小担小额贷款有限公司	关联方往来款	1,195,000,000.00	1年以内	40.50	--
深圳市中小担商业保理有限公司	关联方往来款	900,000,000.00	1年以内	30.50	--
深圳市前海宏亿资产管理有限公司	关联方往来款	533,546,201.26	1-2年	18.08	--
客户K	应收法院执行款	161,695,000.00	1年以内	5.48	--
客户L	其他	97,390,529.52	1-2年	3.30	--
合计		2,912,923,300.87		97.87	

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	6,344,810,000.00	740,000,000.00	--	7,084,810,000.00
对联营企业投资	129,038,687.81	18,385,260.24	6,450,480.00	140,973,468.05
小计	6,473,848,687.81	758,385,260.24	6,450,480.00	7,225,783,468.05

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合计	6,473,848,687.81	758,385,260.24	6,450,480.00	7,225,783,468.05

(2) 对子公司投资

被投资单位	投资成本	年初余额	追加投资	期末余额	减值准备期末余额
深圳市金鼎信典当行有限公司	36,000,000.00	36,000,000.00	--	36,000,000.00	--
深圳市中小担非融资性担保有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00	--	300,000,000.00	--
深圳市中小担创业投资有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00	--	300,000,000.00	--
深圳市中小担商业保理有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00	--	200,000,000.00	--
深圳市中小企业融资担保有限公司	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	--	1,000,000,000.00	--
深圳市深担增信融资担保有限公司	4,000,200,000.00	4,000,200,000.00	--	4,000,200,000.00	--
深圳市前海宏亿资产管理有限公司	3,610,000.00	3,610,000.00	--	3,610,000.00	--
深圳市中小担小额贷款有限公司	1,040,000,000.00	500,000,000.00	540,000,000.00	1,040,000,000.00	--
深圳市中小担融资租赁有限公司	200,000,000.00	--	200,000,000.00	200,000,000.00	--
深圳市中小担科技有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	--	5,000,000.00	--
合计	7,084,810,000.00	6,344,810,000.00	740,000,000.00	7,084,810,000.00	--

(3) 对联营企业投资

被投资单位	投资成本	年初余额	追加投资	权益法下确认的投资损益	宣告发放现金股利/利润	期末余额	减值准备期末余额
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	12,851,866.00	6,360,378.68	7,951,866.00	1,854,357.52	--	16,166,602.20	--
汕头市中小企业融资担保有限公司	60,580,760.00	67,799,870.74	--	4,408,328.91	3,000,480.00	69,207,719.65	--
深圳市不动产融资担保股份有限公司	39,467,978.20	54,878,438.39	--	4,170,707.81	3,450,000.00	55,599,146.20	--
合计	112,900,604.20	129,038,687.81	7,951,866.00	10,433,394.24	6,450,480.00	140,973,468.05	--

3、营业收入与营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,936,731,124.17	586,096,644.46	1,609,929,714.27	494,507,438.46

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	10,433,394.24	9,258,165.85
处置长期股权投资产生的投资收益	--	200,000.00
持有至到期投资在持有期间的投资收益	1,332,361.15	--
可供出售金融资产等取得的投资收益	722,382.36	79,302.99
处置可供出售金融资产取得的投资收益	1,417,390.60	170,429.45
成本法核算单位分红	1,340,182.17	439,814,795.66
合 计	15,245,710.52	449,522,693.95

5、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	583,077,542.31	773,574,897.68
加: 资产减值损失	597,072,784.19	633,840,872.03
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,267,998.91	7,448,933.94
无形资产摊销	438,237.03	373,895.40
长期待摊费用摊销	1,556,186.59	1,375,574.13
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)	--	--
固定资产报废损失	9,692.18	--
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	--	--
财务费用(收益以“-”号填列)	5,524,405.40	61,342,576.26
投资损失(收益以“-”号填列)	-15,245,710.52	-449,522,693.95
提取未到期责任准备金	-11,688,013.31	-1,803,621.54
计提的担保赔偿准备	-69,152,741.97	-35,602,811.40
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-176,952,969.09	-160,445,000.00
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)	-1,036,932.00	--
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-4,433,643,104.97	-291,723,496.58
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,207,202,854.90	-366,266,747.68
其他	-	--
经营活动产生的现金流量净额	-2,305,569,770.35	172,592,378.29
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:		

深圳担保集团有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	1,857,237,793.05	8,161,486,800.55
减：现金的期初余额	8,161,486,800.55	2,964,324,744.01
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	-6,304,249,007.50	5,197,162,056.54

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	1,857,237,793.05	8,161,486,800.55
其中：库存现金	27,406.07	17,820.45
可随时用于支付的银行存款	1,857,210,386.98	8,161,468,980.10
二、现金等价物	--	--
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	1,857,237,793.05	8,161,486,800.55

十三、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2021 年 4 月 28 日批准报出。





此件仅供业务报告使用，复印无效

营业执照

(副本) (20-1)

统一社会信用代码

91110105592343655N



名称 政同会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

经营范围 审计、验资、清算、资产评估、税务咨询、代理记账、法律事务、企业管理咨询、市场调查、企业管理咨询、其他经营活动。

成立日期 2011年12月22日
合伙期限 2011年12月22日至 长期
主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

登记机关

2021

11010520210318





此件仅用于业务报告使用，复印无效

证书序号：0014469

说明

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

会计师事务所

执业证书

名称：瑞通会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：蔡惠琦

主任会计师：蔡惠琦

经营场所：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层



组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010156

批准执业文号：京财会许可[2011]0130号

批准执业日期：2011年12月13日

发证机关：北京市财政局



二〇二〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制

此件仅用于业务报告使用，复印无效



姓名: 吴亮
 性别: 男
 出生日期: 1977-06-22
 工作单位: 德勤华永会计师事务所有限公司
 身份证号: 360302197706223031



吴亮
 310000120576
 深圳市注册会计师协会

证书编号: 310000120576
 No of Certificate

批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 年 09 月 05 日
 Date of Issuance

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.



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

德勤华永中天深圳分所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2018 年 01 月 31 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

致同深圳分所
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2018 年 01 月 31 日

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必须同时向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限个人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书退还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

此件仅用于业务报告使用，复印无效



姓名 罗寿华
 Full name Luo Shouhua
 性别 男
 Sex Male
 出生日期 1988-08-05
 Date of birth 1988-08-05
 工作单位 致同会计师事务所(特殊普通合
 Working unit 致同会计师事务所(特殊普通合
 身份证号码 510128198808050053
 Identity card No. 510128198808050053



罗寿华
 510101151418
 深圳市注册会计师协会

证书编号: 510101151418
 No. of Certificate
 批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 1999 年 04 月 01 日
 Date of Issuance 1999 / 04 / 01

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.

