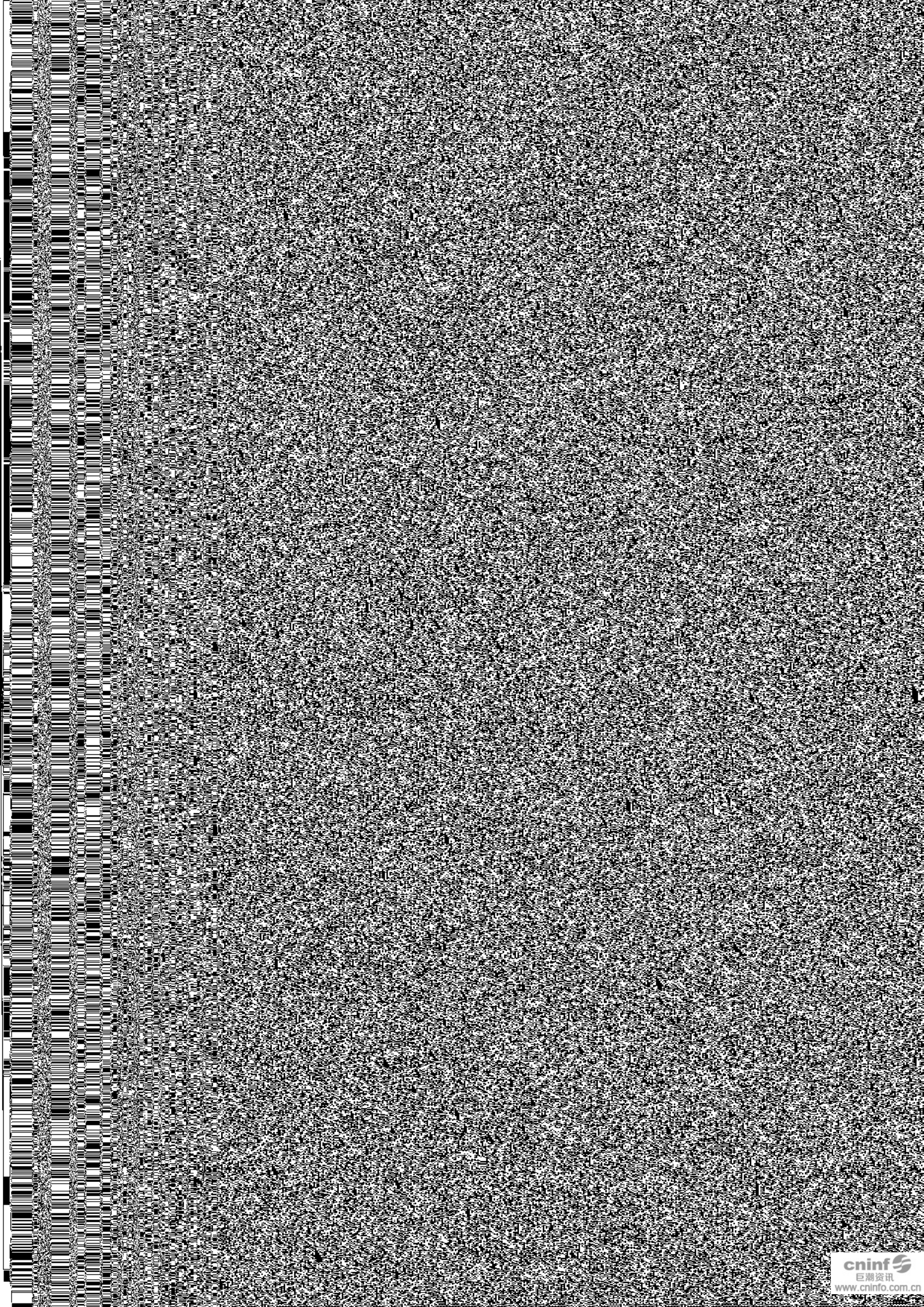




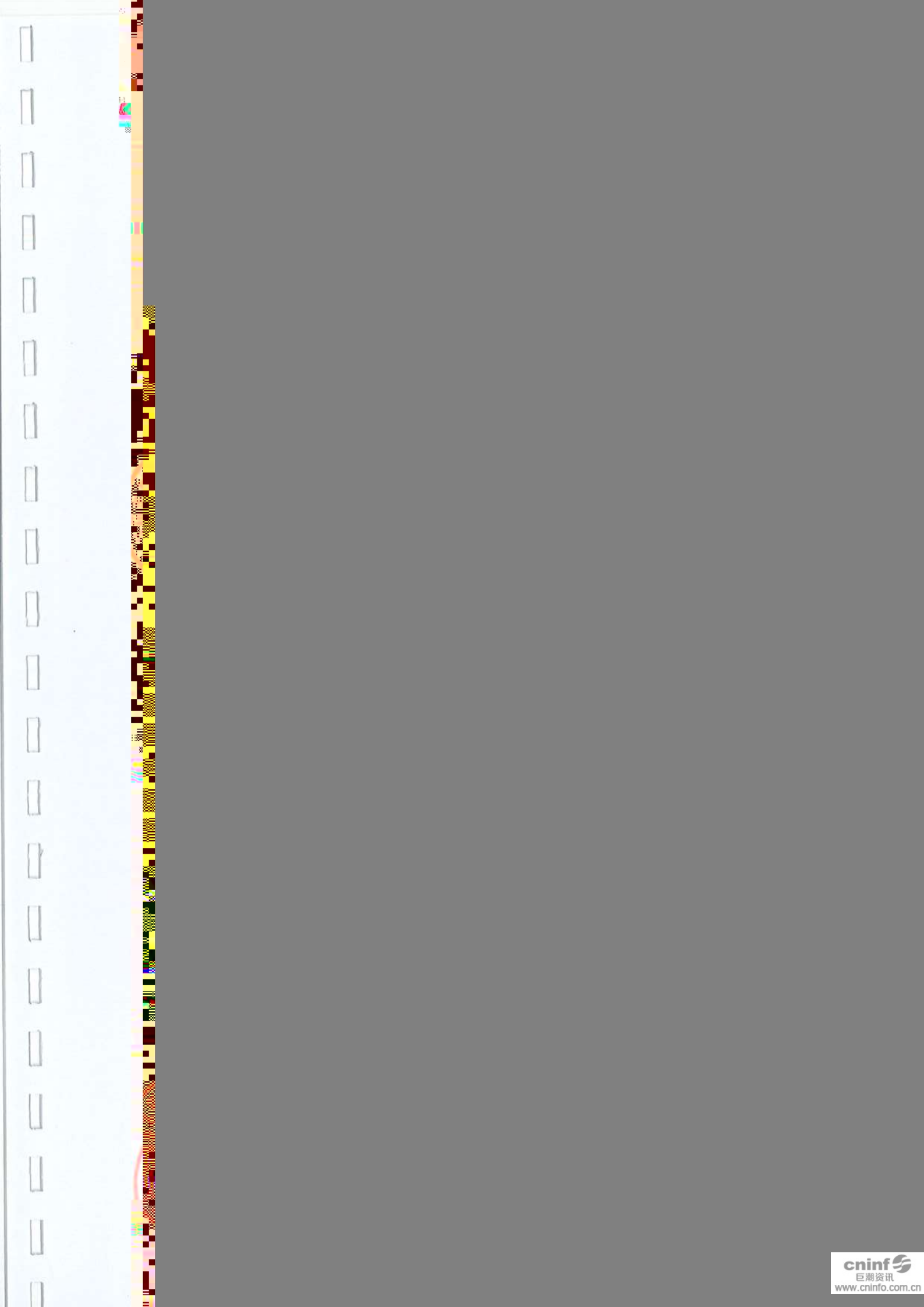


## 目 录

|               |      |
|---------------|------|
| 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        | 9-65 |









编制

负债：

短期

以公

益的金

预收

应付

存入

应付

应交

其他

其中：

未到

担保

预计

长期

应付

长期

递延

专项

递延

其他

负

股

本

区

集

注

其

有

保

人

中

其

资

减：

其

盈

一

担

未

归

少

股

东

...

(E

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

(S

编制

一、担保收入

支支支支

二、收取费用

收取

收取

收取

三、

收取

收取

四、

五、

六、

公



合并所有者权益变动表  
2019年度

单位：人民币元

| 编制单位：广东再担保有限公司 |    | 本期金额         |        |      |      |       | 所有者权益合计 |
|----------------|----|--------------|--------|------|------|-------|---------|
| 项目             |    | 归属于母公司的所有者权益 |        |      |      |       |         |
| 期末             | 期初 | 实收资本         | 其他综合收益 | 资本公积 | 盈余公积 | 未分配利润 | 少数股东权益  |

单位：人民币元

合并所有者权益变动表(续)

2019年度

编制单位：广东省融资再担保有限公司



母公司所有者权益变动表

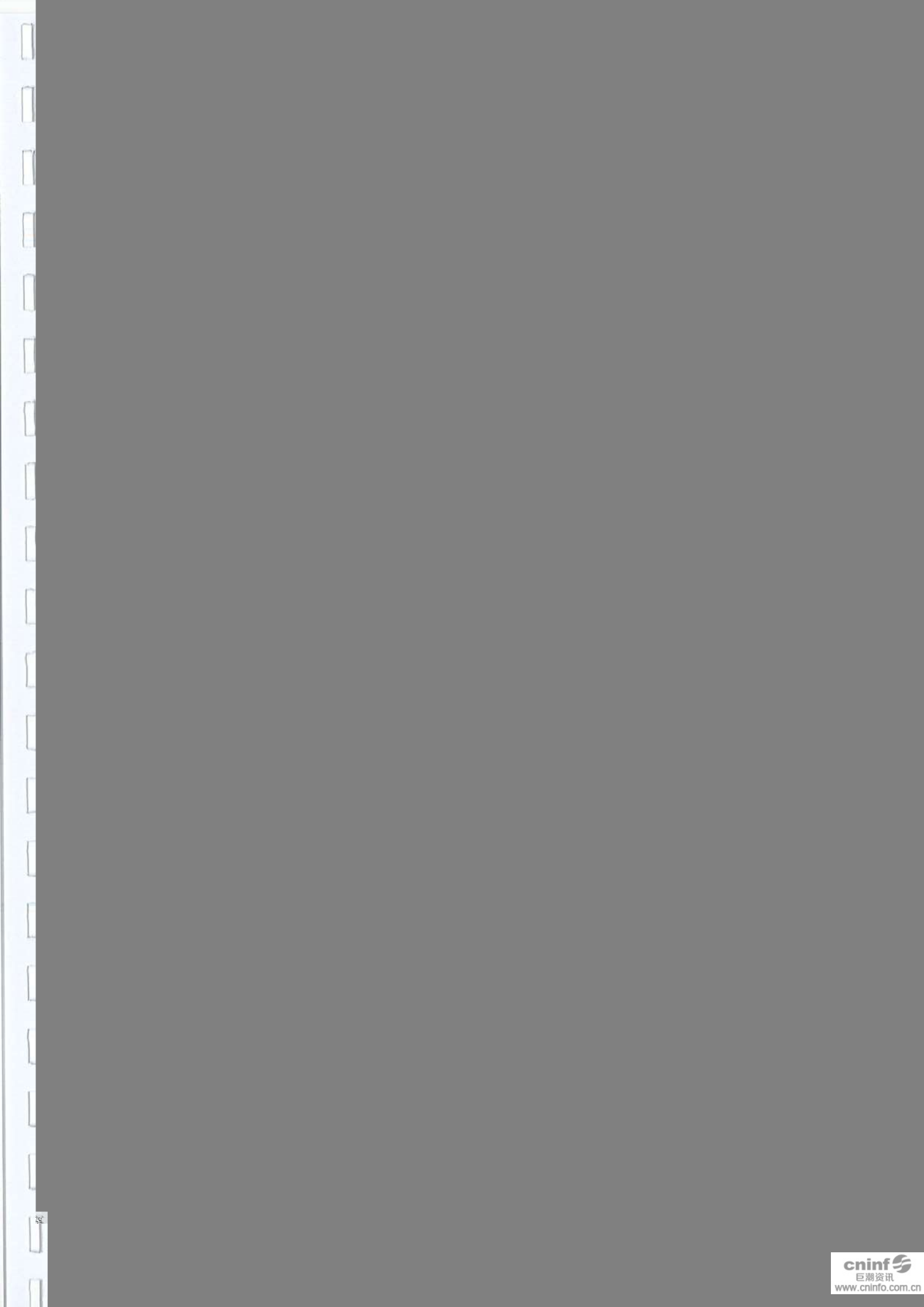
2019年度

单位：人民币元

编制单位：广东省融资再担保有限公司

本期金额





## 一、公司基

### 1、公司概况

广东省融  
年 2 月  
东省工  
本公司

本公司  
程的规  
监事会  
司设总

本公司  
担保业  
担保，  
介服务

本财务

### 2、合并财

本公司  
集团”。  
并范围

## 二、财务报

本财务  
“企业会

本财务

本集团  
均以历

## 三、遵循企

本财务  
合并及  
关信息



通过多次交易分步实现非同一控制下的企业

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方股权投资的账面价值与购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日的公允价值之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日的公允价值与账面价值的差额计入当期损益。购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日之前采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的原则进行会计处理。购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日之前产生的净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动，在购买日处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日之前产生的其他综合收益，在购买日处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日之前产生的其他综合收益，在购买日处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的被购买方股权在取得控制权日之前产生的其他综合收益，在购买日处置该项投资时转入处置期间的当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价在购买日的公允价值之和。对于购买日之前持有的被购买方股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与账面价值的差额计入当期损益；购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日当期收益，由于被投资方重新计量其他综合收益除外。

### （3）企业合并中有关交易费用的处理

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初始确认金

## 4、合并财务报表编制方法

### （1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，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方的权力影响其回报金额。子公司，是指

### （2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策、会计期间、会计估计等应当一致。本公司和子公司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，视同合并后的报告期末起纳入本公司的合并财务报表范围，其合并财务报表的编制方法应当与报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司一致。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司，以其购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并财务报表。

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





交易性金融

①取得该金

②初始确

本集团近

③属于衍生

生工具、与

通过交付

交易性金融

等金融资

在活跃市

值计量且

持有至到

持有至到

力持有至

后续计量

实际利率

算其摊余

期存续期

面价值所

在计算实

来现金流

间支付或

贷款和应

贷款和应

产。本集

资、票据

本集团未

①准备立

②初始确

③初始确

④因债务

融资产。







际情况，以上历史损失经验将根据现实情况及从历史损失经验数据

本集团对金融资产组合的未来现  
动，并与其变化方向保持一致。  
现预计未来现金流的方法和假设。

本集团对以摊余成本计量的金融  
值已恢复，且客观上与确认该损失  
入当期损益。但是，该转回后的则  
在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有  
进行核销。核销后又收回的金额

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产  
形成的累计损失，予以转出，计  
的初始取得成本扣除已收回本金  
失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售  
与确认原减值损失确认后发生的  
损益。可供出售权益工具投资发

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允  
钩并须通过交付该权益工具结算  
值，与按照类似金融资产当时市  
确认为减值损失，计入当期损益

#### （6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产  
方）。

本集团已将金融资产所有权上几  
资产；保留了金融资产所有权上

本集团既没有转移也没有保留金  
况处理：放弃了对该金融资产控  
未放弃对该金融资产控制的，转  
产，并相应确认有关负债。



层次输入值外相  
产或负债的不可

每个资产负债表  
行重新评估，以

10、买入返售金融资产

买入返售金融资  
金融资产所融出

根据协议承诺将  
等资产所支付的  
价与返售价之间

11、应收款项

应收款项包括应

(1) 单项金额

单项金额重大的  
应收款项为单项

单项金额重大并  
减值测试，有客  
额计提坏账准备

单项金额重大并

(2) 单项金额

单项计提坏账准

坏账准备的计提

(3) 按组合计

经单独测试后产  
测试的单项金额

组合类型

财政资金组合

押金、备用金等













（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对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对账面价值进行复核，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，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账面价值。

## 21、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的无形资产（递延所得税资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，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现值两者之间较高者确定。本集团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，本集团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资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

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。



(4) 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，应当根据辞退福利所属期间的实际情况，并计入当期损益；本

集团实行职工内退计划的，应当按照内退职工提供服务日至正常退休日期间，将内退职工工资和缴纳的社会保险费等，计入当期损益。

(5) 其他长期职工福利

本集团向职工提供长期职工福利的，应当按照《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》的相关规定进行确认和计量。

23、未到期责任

本公司按当期承保的未到期责任，在当期损益中确认未到期责任准备金，并在资产负债表日进行重新评估。

24、担保赔偿准备

担保赔偿准备是指本公司根据担保业务的风险状况，按照规定的比例提取的用于补偿担保赔偿的专项准备。

25、重大会计估计

本集团根据会计准则和关键假设进行会计估计，如果估计与实际情况存在差异，可能会对财务报表产生影响。

(1) 金融资产

存在活跃市场的金融资产，其公允价值能够可靠计量的，应当按照公允价值计量；不存在活跃市场的金融资产，其公允价值不能可靠计量的，应当按照成本计量。

本集团主要投资于债权型投资、股权型投资和定期存款等。本集团有关投资的重要假设和判断与金融资产的公允价值的确认有关。本集团在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

#### ① 债权型投资

通常债权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。本集团债权型投资的公允价值以证券交易所、全国银行间债券市场公布的年度最后一个交易日收盘价或中央债券登记结算公司公布的理论价格等为基础确定。

#### ② 股权型投资

通常股权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格/现金流比率估计确定。本集团股权型投资的公允价值以证券交易所、各基金管理公司公布的年度最后一个交易日收盘价或年度最后一个交易日基金单位净值等为基础确定。

③ 定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注四、8（5）金融资产减值。

#### （2）可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

#### （3）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### （4）预计负债

本集团在开展业务时，会涉及包括法律诉讼与纠纷在内的各种或有事项。上述或有事项所产生的不利影响主要包括保险业务及其他经济业务而产生的索赔，包括但不限于下述前董事长违规事项和附注十二、2中所列的未决诉讼与纠纷事项等。本集团对该不利影响综合评估，包括参考律师等专业意见，对很可能发生的，并且能够合理估计的或有负债计提准备，计入预计负债。对于无法合理预计结果及管理层认为发生可能性很小的或有负债，不计提相关准备。由于或有事项实际发展情况会随着时间的推移而发生变化，本财务报表中本集团目前已经计提的预计负债金额可能会与本集团最终支付的金额产生重大差异。



广东省融资再担保有限公司（合并）  
 财务报表附注  
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

生的非货币性资产交换交易采用未来适用法处理，对 2019 年 1 月 1 日以前发生的非货币性资产交换交易不进行追溯调整。

本期本公司没有受影响的报表项目和金额。

（二）重要会计估计变更

本公司本年度无重要会计估计变更。

（三）前期会计报表调整

本公司本年度无前期会计报表调整。

六、税项

1、主要税种及税率

| 税 种     | 计税依据   | 法定税率 |
|---------|--------|------|
| 增值税     | 应税收入   |      |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 |      |
| 企业所得税   | 应纳税所得额 | 25%  |

2、税收优惠及批文

依据财税〔2017〕90 号文，本公司自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，为农户、小微企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。

七、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

| 项 目  | 期末数              | 期初数              |
|------|------------------|------------------|
| 现金   | 12,964.35        | 13,767.57        |
| 银行存款 | 1,550,103,110.07 | 4,463,780,052.92 |
| 合 计  | 1,550,116,074.42 | 4,463,793,819.49 |

说明：本公司期末银行存款中受限货币资金 823,954,070.58 元，其中包括：

（1）广东省中小企业信用担保代偿补偿资金（受托管理）528,261,126.56 元；

（2）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专户资金 11,734,042.23 元；

（3）广东省企业债券省级风险缓释基金（受托管理）52,594,538.51 元；

（4）担保客户存入的担保保证金 136,539,363.28 元；

（5）广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（受托管理）84,825,000.00 元；

（6）廉江市扶持制造业企业融资专项资金（受托管理）10,000,000.00 元。

## 2、应收代偿款

### （1）应收代偿款按种类披露

| 种 类                     | 账面余额           | 比例%   | 期末数  |     | 净值             |
|-------------------------|----------------|-------|------|-----|----------------|
|                         |                |       | 坏账准备 | 比例% |                |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款   | 491,073,571.76 | 89.24 |      |     | 491,073,571.76 |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款   |                |       |      |     |                |
| 其中：财政资金等组合              |                |       |      |     |                |
| 押金、备用金等组合               |                |       |      |     |                |
| 组合小计                    |                |       |      |     |                |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 59,226,154.49  | 10.76 |      |     | 59,226,154.49  |
| 合 计                     | 550,299,726.25 | 100   |      |     | 550,299,726.25 |

### 应收代偿款按种类披露（续）

| 种 类                     | 账面余额           | 比例%   | 期初数  |     | 净值             |
|-------------------------|----------------|-------|------|-----|----------------|
|                         |                |       | 坏账准备 | 比例% |                |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款   | 513,635,616.43 | 87.50 |      |     | 513,635,616.43 |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款   |                |       |      |     |                |
| 其中：财政资金组合               |                |       |      |     |                |
| 押金、备用金等组合               |                |       |      |     |                |
| 组合小计                    |                |       |      |     |                |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 73,403,587.23  | 12.50 |      |     | 73,403,587.23  |
| 合 计                     | 587,039,203.66 | 100   |      |     | 587,039,203.66 |

### 单项重大项目减值准备情况说明：

（1）2018 年 7 月，本公司支付广州金融资产交易中心 513,710,287.63 元代偿款，为福建海西中科建设公司在广州金融资产交易中心募集直融产品 5 亿元承担连带责任保证所产生的违约本金和利息，2019 年度收回代偿本金 22,562,044.67 元，2019 年末该项目代偿余额 491,073,571.76 元；

（2）本公司对应收代位追偿款-福建海西中科建设公司计提了 232,569,618.66 元风险准备，列资产负债表“担保赔偿准备”科目。

广东省融资再担保有限公司（合并）  
 财务报表附注  
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3、应收款项类金融资产

| 项 目  | 期末数            | 期初数            |
|------|----------------|----------------|
| 信托产品 | 183,716,000.00 | 266,980,000.00 |

说明：上述期末余额人民币 183,716,000.00 元的信托产品，为本公司通过购买广东粤财信托有限公司发行的信托产品。

4、其他应收款

| 项 目   | 期末数            | 期初数            |
|-------|----------------|----------------|
| 其他应收款 | 201,243,486.11 | 201,143,835.01 |
| 应收利息  | 2,961,789.04   | 7,620,821.51   |
| 应收股利  | 459,441.61     | 922,065.84     |
| 合 计   | 204,664,716.76 | 209,686,722.36 |

(1) 其他应收款

①其他应收款按种类披露

| 种 类                             | 账面余额           | 比例%   | 期末数  |     | 净值             |
|---------------------------------|----------------|-------|------|-----|----------------|
|                                 |                |       | 坏账准备 | 比例% |                |
| 单项金额重大并单项<br>计提坏账准备的其他<br>应收款   |                |       |      |     |                |
| 按信用风险特征组合<br>计提坏账准备的其他<br>应收款   |                |       |      |     |                |
| 其中：财政资金组合                       | 200,000,000.00 | 99.38 |      |     | 200,000,000.00 |
| 押金、备用金等组合                       | 1,243,486.11   | 0.62  |      |     | 1,243,486.11   |
| 组合小计                            | 201,243,486.11 | 100   |      |     | 201,243,486.11 |
| 单项金额虽不重大但<br>单项计提坏账准备的<br>其他应收款 |                |       |      |     |                |
| 合 计                             | 201,243,486.11 | 100   |      | ..  | 201,243,486.11 |

其他应收款按种类披露（续）

| 种 类                           | 账面余额           | 比例%   | 期初数  |     | 净值             |
|-------------------------------|----------------|-------|------|-----|----------------|
|                               |                |       | 坏账准备 | 比例% |                |
| 单项金额重大并单项<br>计提坏账准备的其他<br>应收款 |                |       |      |     |                |
| 按信用风险特征组合<br>计提坏账准备的其他<br>应收款 |                |       |      |     |                |
| 其中：财政资金组合                     | 200,000,000.00 | 99.43 |      |     | 200,000,000.00 |

## （2）应收利息

| 项 目  |
|------|
| 定期存款 |
| 理财产品 |
| 信托产品 |
| 债券投资 |
| 合 计  |

说明：

①期末，本公司无单项金额重大并计提坏账准备及上述单独测试未发生减值的应收利息，按组合现时情况进行减值测试，测试结果未发生减值。

②期末，本公司无其他应收持有本公司股权的应收利息。

③期末，本公司无应收其他关联方应收利息。

## （3）应收股利

| 项 目                     |
|-------------------------|
| 广东广电网络投资一号有限合伙企业（有限合伙人） |
| 广东广电网络投资二号有限合伙企业（有限合伙人） |
| 合 计                     |

## 5、其他流动资产

| 项 目    |
|--------|
| 理财产品   |
| 待抵扣进项税 |
| 合 计    |

### （1）理财产品明细如下：

| 项 目                              |
|----------------------------------|
| （1）信托产品                          |
| 其中：粤财信托·增值易 11 号开放式单一资金信托        |
| 中航信托·天顺【2017】569 号京东金融供应链类单一资金信托 |
| （2）债权产品                          |
| 广州越秀小额贷款有限公司 2016 年第 1 期小额贷款     |
| （3）银行理财产品                        |
| 农业银行“汇利丰”2019 年第 6304 期对公定存存款产品  |

广东省融资再担保有限公司（合并）  
 财务报表附注  
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目                                 | 期末数            |
|-------------------------------------|----------------|
| 建设银行“乾元—满溢”开放式资产组合型人民币理财产品（机构版）     | 23,680,000.00  |
| 建设银行“乾元—日积利”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品     | 45,000,000.00  |
| 华夏银行 1182 号增盈企业定制理财产品               | 30,000,000.00  |
| 东莞银行大额存单理财产品                        | 16,000,000.00  |
| 东莞银行结构性存款 20190075                  | 10,000,000.00  |
| 广发银行“薪满益足”对公集合版人民币理财计划              | 15,000,000.00  |
| 广发银行“薪满益足”日薪月益人民币理财计划               | 38,800,000.00  |
| 华夏银行机构增盈周期 60 天理财产品                 | 800,000,000.00 |
| 华兴银行智能存款                            | 450,000,000.00 |
| 建设银行“乾元·私享”（按日）开放式私人银行人民币理财产品       | 3,000,000.00   |
| 建设银行“乾元·满溢”60 天理财产品                 | 10,000,000.00  |
| 交通银行蕴通财富定期型结构性存款 4 个月               | 10,000,000.00  |
| 江门农商银行金葵树同赢 191145 期理财产品            | 12,000,000.00  |
| 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）产品           | 500,000,000.00 |
| 上海浦东发展银行利多多公司人民币对公结构性存款             | 600,000,000.00 |
| 兴业银行“金雪球·优选”非保本开放式人民币理财产品           | 550,000,000.00 |
| 中国光大银行阳光碧机构盈                        | 24,500,000.00  |
| 中国建设银行“乾元·安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品 | 15,000,000.00  |
| 中国农业银行“金钥匙·安心得利·90 天”人民币理财产品        | 5,000,000.00   |
| 兴业银行“金雪球·悦悦”浮动收益产品                  | 10,000,000.00  |
| 中国建设银行“乾元·私享”（按日）开放式私人银行理财产品        | 6,500,000.00   |
| 东莞银行“玉兰理财”聚鑫系列同利宝 2 号               | 12,000,000.00  |
| 东莞银行“玉兰理财”平稳增利系列理财宝 2 号             |                |
| 东莞银行“玉兰理财”平稳增利系列莞利宝理财计划             |                |
| 中国光大银行阳光理财机构理财“季季盈”产品               |                |
| 广发银行“薪满益足·天天薪”（公司版）理财计划产品           |                |
| 中国光大银行阳光理财机构理财“半年盈”产品               | 41,000,000.00  |
| 华夏银行“增盈 195 号”92 天理财产品              |                |
| 交通银行“蕴通财富”粤享珠海理财产品                  | 25,000,000.00  |
| 中国光大银行阳光理财机构理财“双周盈”产品               |                |
| 兴业银行添利快线净值型理财产品                     | 2,850,000.00   |
| 中国银行日积月累·乐享天天（专属版）产品                | 6,500,000.00   |
| 中国建设银行“乾元·至尊宝 J”2018 年第 36 期人民币理财产品 |                |
| 交通银行“交银·日添利粤享”净值型                   | 13,400,000.00  |
| 中国银行日积月累·收益累进产品                     |                |

广东省融资再担保  
财务报表附注  
2019 年度（除特别

项 目

广东华兴银  
财产品

广发银行“广

中国光大银

华夏银行步

光大银行光

兴业银行“兴

(4) 其他有

广金直融华

广州金交华

广州琪亮房

广州金交华

广金资产收

合 计

6、可供出售金

(1) 可供

项 目

可供出售权

其中：按

按成本计量

合 计

(2) 采用

被投资单位

广东广电网络

有限合伙企业(有

广东广电网络

有限合伙企业(有

广州粤财越秀广

资企业(有限公

广东广粤财达

企业(有限合伙)

合 计



## 8、投资性房地产

| 项 目         |
|-------------|
| 一、账面原值      |
| 1.期初余额      |
| 2.本期增加金额    |
| 3.本期减少金额    |
| 4.期末余额      |
| 二、累计折旧和累计摊销 |
| 1.期初余额      |
| 2.本期增加金额    |
| (1) 计提或摊销   |
| 3.本期减少金额    |
| 4.期末余额      |
| 三、减值准备      |
| 1.期初余额      |
| 2.本期增加金额    |
| 3.本期减少金额    |
| 4.期末余额      |
| 四、账面价值      |
| 1.期末账面价值    |
| 2.期初账面价值    |

本公司投资性房地产为

## 9、固定资产

### (1) 固定资产情况

| 项目                | 房屋及    |
|-------------------|--------|
| 一、账面原值:           |        |
| 1.期初余额            | 69,640 |
| 2.本期增加金额          | 10,025 |
| (1) 购置            |        |
| (2) 在建工程转入        |        |
| (3) 投资性房地产<br>转自用 | 10,025 |
| 3.本期减少金额          |        |
| (1) 处置或报废         |        |
| 4.期末余额            | 79,665 |
| 二、累计折旧            |        |
| 1.期初余额            | 19,843 |
| 2.本期增加金额          | 6,640  |



11、长期

项

装修

12、递延

(1

项

递延

计提

工资

小

递延

会计

13、其他

项

代

理

预

合

(1

本公

与

资

理,

只

的

并

(2

项

广

广

广

华

华

广东省融资再担保有限公司 6  
财务报表附注  
2019 年度（除特别注明外，金

项 目

广金直融华福 3 号

广金直融珠海港 1 号

广州金交华发园林 2 号理财

小计

减：1 年内到期的其他非流

合 计

说明：①“广金直融全投 1 号”直接债务融资产

②“广州茅岗村定向融资计划”

③“广州琪亮房地产交易所备案的“广州琪亮房地

④“广金直融华福 3 号”直接债务融

⑤“广金直融珠海港 1 号”直接债务融

⑥“广州金交华发园林 2 号”直接债务

14、预收保费

(1) 账龄分析

账 龄

1 年以内

1-2 年

合 计

期末预收保费中不存在预收的保费。

15、存入保证金

项 目

客户保证金

## 16、应付职工薪酬

| 项 目          | 期初         |
|--------------|------------|
| 短期薪酬         | 26,846,586 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 753,543    |
| 合 计          | 27,600,130 |

## (1) 短期薪酬

| 项 目         | 期初         |
|-------------|------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 26,744,136 |
| 职工福利费       |            |
| 社会保险费       |            |
| 其中：1. 医疗保险费 |            |
| 2. 工伤保险费    |            |
| 3. 生育保险费    |            |
| 住房公积金       | 20,710     |
| 工会经费和职工教育经费 | 81,734     |
| 其他短期薪酬      |            |
| 合 计         | 26,846,586 |

## (2) 设定提存计划

| 项 目           | 期初      |
|---------------|---------|
| 离职后福利         | 753,543 |
| 其中：1. 基本养老保险费 |         |
| 2. 失业保险费      |         |
| 3. 企业年金缴费     | 753,543 |
| 合 计           | 753,543 |

## 17、应交税费

| 税 项     |  |
|---------|--|
| 增值税     |  |
| 企业所得税   |  |
| 个人所得税   |  |
| 城市维护建设税 |  |
| 教育费附加   |  |
| 其他税费    |  |
| 合 计     |  |



广东省融资再担保有限公司（合并）  
财务报表附注  
2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 项 目                  | 年初余额          | 本期末余额   |
|----------------------|---------------|---------|
| 广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池 |               | 84,825  |
| 合 计                  | 20,000,000.00 | 104,825 |

专项资金说明：

①“廉江市经济信息化和科技局企业技术改造专项资金”是廉江市经济信息化和科技局代表廉江市人民政府委托本公司子公司湛江担保公司进行专项资金股权投资，该股权投资资金系为促进创新而对企业进行增资扩股，并设立退出机制，在股权投资权回购，原企业股东对被投资企业进行连带责任担保承担赎回义务。截至 2019 年 12 月 31 日，该资金规模全部按规定投入相关企业。

②“廉江市扶持制造业企业融资专项资金”是廉江市金融业融资专项基金管理领导小组，委托本公司子公司湛江担保公司的企业融资专项资金，该资金是为符合国家产业政策，但银行贷款即将到期但足额还贷出现暂时性困难制造业企业提供临时性周转的财政专项资金。截至 2019 年 12 月 31 日，1,000 万元，已开始为相关企业提供临时周转，转贷资金。

③“广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池”是委托本公司子公司湛江担保公司代管的湛江市小家庭计划专项资金，目的是为了地更好地支持湛江市龙头化转型，加快推动试点工作，促进大中小企业协同创新产业集群产业链协同创新试点实施方案（2019-2021 年）产业集群产业链协同创新试点工作。截至 2019 年 12 月 31 日，尚未投入使用。

21、递延收益

| 项 目  | 期初数        | 本期增加       |
|------|------------|------------|
| 政府补助 | 105,000.00 | 627,500.00 |

其中：递延收益-政府补助情况

| 补助项目       | 期初余额       | 本期增加       |
|------------|------------|------------|
| 小微企业担保降费补贴 |            | 627,500.00 |
| 中小企业信用担保资金 | 105,000.00 |            |
| 合 计        | 105,000.00 | 627,500.00 |

22、股本

| 投资方名称        | 期初数              | 本期末数 |
|--------------|------------------|------|
| 广东粤财投资控股有限公司 | 6,060,000,000.00 |      |

23、其他

项

一、以  
的其  
1.权  
以后  
其他  
份额  
其他

24、盈余

项  
法定

25、一般

项  
一般

26、未分

项  
期初  
加：  
减：  
提取  
应付  
期末

27、担保

项  
担保

广东省融资  
财务报表附  
2019 年度

28、其他收入

| 项 目  |
|------|
| 稳岗补贴 |
| 政府补助 |
| 其他   |
| 合 计  |

其中

| 补助项目 |
|------|
| 实体经济 |
| 融资支持 |
| 政府补助 |
| 中小企业 |
| 合 计  |

29、投资收益

| 项 目      |
|----------|
| 银行理财     |
| 信托产品     |
| 债权投资     |
| 投资公允价值变动 |
| 合 计      |

30、利息收入

| 项 目  |
|------|
| 存款利息 |

31、其他收入

| 项 目  |
|------|
| 房租收入 |
| 代偿收入 |
| 承销收入 |
| 资金收入 |
| 合 计  |

### 32、营业支出

#### 项 目

手续费支出

分担保费支出

提取担保赔偿准备金

提取未到期责任准备

减：摊回未到期担保责任准备

税金及附加

业务及管理费

其他业务成本

合 计

### 33、营业外收入

#### 项 目

其他

### 34、营业外支出

#### 项 目

其他

非流动资产毁损报废损失

捐赠支出

合 计

### 35、所得税费用

#### （1）所得税费用明细

#### 项 目

按税法及相关规定计算的当期

递延所得税调整

合 计

#### （2）所得税费用与利润

#### 项 目

利润总额

按法定（或适用）税率计算

权益法核算的合营企业和联

子公司适用不同税率的影响

补提上年度所得税

不可抵扣的成本、费用和及

所得税费用



广东省融资再担保有限公司（合并）  
 财务报表附注  
 2019 年度（除特别注明外，金额单位

项 目

可用于支付的存放中央银行款项

存放同业款项

拆放同业款项

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

其中：母公司或集团内子公司使用受  
金等价物

37、所有权或使用权受到限制的资产

项 目

货币资金

说明：本公司期末受限货币资金  
等价物。本年度现金期末数为  
1,550,116,074.42 元差 823,954,070.5

(1) 广东省中小企业信用担保代

(2) 开展网络银行业务，用于礼  
专户资金 11,734,042.23 元；

(3) 广东省企业债券省级风险缓

(4) 担保客户存入的担保保证金

(5) 广东省工业和信息化厅产业

(6) 廉江市扶持制造业企业融资

## 八、企业合

### 1、本期纳

| 序号 | 企 |
|----|---|
| 1  | 广 |
| 2  | 融 |
| 3  | 粤 |
| 4  | 江 |
| 5  | 有 |
| 6  | 限 |
| 7  | 公 |
| 8  | 司 |
| 9  | 注 |
| 10 | 册 |
| 11 | 在 |
| 12 | 粤 |
| 13 | 海 |

注 1:

5.基建

注 2:

4.其他

注 3:

普惠金

惠金融

### 2、非同

本公司

### 3、同一

本公司



广东省融资再担保有限公司（合并）  
财务报表附注  
2019 年度（除特别注明外，金额单位：万元）

(3) 重要非全资子公司的主要财务数据

| 子公司名称                | 流动资产           |
|----------------------|----------------|
| 广东粤财普惠金融股份有限公司       | 324,132,624.08 |
| 粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司 | 225,208,427.79 |
| 粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司 | 192,752,732.43 |
| 粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司 | 213,546,974.81 |
| 粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司 | 71,310,685.43  |
| 粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司 | 116,279,055.34 |
| 粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司 | 129,723,483.04 |
| 粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司 | 103,107,784.42 |
| 粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司 | 94,055,822.88  |
| 粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司 | 183,762,980.18 |
| 粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司 | 131,087,015.70 |

续（1）：

| 子公司名称                | 流动资产           |
|----------------------|----------------|
| 广东粤财普惠金融股份有限公司       | 316,575,880.39 |
| 粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司 | 98,503,990.36  |
| 粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司 | 157,452,270.69 |
| 粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司 | 131,510,666.33 |
| 粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司 | 81,808,787.33  |
| 粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司 | 78,639,031.03  |
| 粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司 | 94,112,733.37  |
| 粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司 | 72,674,602.65  |
| 粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司 | 52,750,972.03  |
| 粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司 | 140,759,715.47 |
| 粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司 | 97,848,921.12  |

续（2）：

| 子公司名称          | 营业收入          | 净利润         |
|----------------|---------------|-------------|
| 广东粤财普惠金融股份有限公司 | 10,144,770.18 | 7,537,317.1 |

广东省融资再担保有限公司（合并）  
财务报表附注  
2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 子公司名称                | 本期发生额         |              |              |               | 上期发生额         |              |              |               |
|----------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                      | 营业收入          | 净利润          | 综合收益总额       | 经营活动现金流量      | 营业收入          | 净利润          | 综合收益总额       | 经营活动现金流量      |
| 粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司 | 9,091,903.90  | 3,780,202.33 | 3,780,202.33 | -1,913,453.58 | 8,340,561.90  | 3,491,072.43 | 3,491,072.43 | -3,098,943.53 |
| 粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司 | 12,754,283.19 | 3,565,121.72 | 3,565,121.72 | -2,429,320.60 | 10,257,239.26 | 3,759,168.25 | 3,759,168.25 | -2,771,682.17 |
| 粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司 | 12,588,124.93 | 5,037,541.74 | 5,037,541.74 | -4,345,107.55 | 12,981,798.12 | 4,216,580.03 | 4,216,580.03 | -2,966,142.02 |
| 粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司 | 9,213,223.31  | 3,076,657.48 | 3,076,657.48 | -1,515,126.75 | 9,578,426.92  | 2,612,940.22 | 2,612,940.22 | -2,145,504.12 |
| 粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司 | 9,414,122.82  | 2,094,030.16 | 2,094,030.16 | -2,387,028.76 | 8,429,234.21  | 1,839,401.97 | 1,839,401.97 | -948,605.11   |
| 粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司 | 8,725,121.77  | 3,273,441.07 | 3,273,441.07 | -2,176,615.41 | 7,720,495.84  | 3,285,956.52 | 3,285,956.52 | -1,108,942.12 |
| 粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司 | 8,677,171.25  | 2,540,117.04 | 2,540,117.04 | -4,207,579.52 | 7,610,654.43  | 2,096,368.29 | 2,096,368.29 | -2,503,330.12 |
| 粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司 | 6,468,056.08  | 1,312,194.29 | 1,312,194.29 | -3,195,358.96 | 8,196,376.40  | 2,740,798.75 | 2,740,798.75 | -1,671,196.12 |
| 粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司 | 10,901,275.26 | 4,034,481.25 | 4,034,481.25 | -2,671,433.11 | 11,425,072.30 | 4,761,315.51 | 4,761,315.51 | -1,479,818.12 |
| 粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司 | 8,640,788.24  | 2,664,480.78 | 2,664,460.78 | -6,141,659.26 | 7,723,870.12  | 2,284,431.59 | 2,284,431.59 | 2,894,000.12  |

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### （1）重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称      | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) |    | 对合营企业或联营企业投资会计处理方法 |
|------------------|-------|-----|------|---------|----|--------------------|
|                  |       |     |      | 直接      | 间接 |                    |
| ①合营企业            |       |     |      |         |    |                    |
| ②联营企业            |       |     |      |         |    |                    |
| 广东中小企业股权投资基金有限公司 | 广东省   | 广州  | 投资   | 22.50   |    | 权益法                |

广东省融资再担保有限公司（合并）  
 财务报表附注  
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 合营企业或联营企业名称        | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 |
|--------------------|-------|-----|------|
| 广东粤财节能环保创业投资基金有限公司 | 广东省   | 广州  | 投    |
| 广东省南方民营企业发展研究院     | 广东省   | 广州  | 科    |

说明：广东省南方民营企业发展研究院为非盈利性

(2) 重要联营企业的主要财务信息：

| 项 目              | 广东中小企业股权投资基金有限公司 |                  |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | 期末数              |                  |
| 流动资产             | 496,657,863.53   | 482,701,119.99   |
| 其中：现金和现金等价物      | 57,375,919.99    | 53,119,919.99    |
| 非流动资产            | 1,511,433,082.02 | 1,577,234,082.02 |
| 资产合计             | 2,008,090,945.55 | 2,059,935,201.99 |
| 流动负债             | 184,911,303.86   | 186,245,119.99   |
| 非流动负债            |                  | 17,000,000.00    |
| 负债合计             | 184,911,303.86   | 186,425,119.99   |
| 净资产              | 1,823,179,641.69 | 1,873,510,082.00 |
| 其中：少数股东权益        | 1,516,482.21     | 1,531,119.99     |
| 归属于母公司的所有者权益     | 1,821,663,159.48 | 1,871,978,962.01 |
| 按持股比例计算的净资产份额    | 409,874,210.88   | 421,199,999.99   |
| 调整事项             |                  |                  |
| 其中：商誉            |                  |                  |
| 未实现内部交易损益        |                  |                  |
| 减值准备             |                  |                  |
| 其他               |                  |                  |
| 对联营企业权益投资的账面价值   | 414,598,876.32   | 425,979,999.99   |
| 存在公开报价的权益投资的公允价值 |                  |                  |

续：

| 项 目      | 广东中小企业股权投资基金有限公司 |                |
|----------|------------------|----------------|
|          | 本期发生额            | 上期发生额          |
| 营业收入     |                  |                |
| 财务费用     | 9,322,396.96     | 7,911,119.99   |
| 所得税费用    | 3,269,475.01     |                |
| 净利润      | -6,826,009.34    | -21,611,119.99 |
| 终止经营的净利润 |                  |                |
| 其他综合收益   | 2,916,399.84     | -18,111,119.99 |





十  
1  
2

### 十三、资产负债表日后事项

#### 1、新型冠状病毒疫情影响

新型冠状病毒感染的肺炎疫情爆发以来，本公司密切关注肺炎疫情发展，积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。本公司预计此间的生产和经营造成一定的暂时性影响，影响程度将取决于疫情防控的期间及各地防控政策的实施情况。截止本报告报出日，尚未发生重大不利

截止 2020 年 4 月 7 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后

### 十四、母公司财务报表主要项目注释

#### 1、货币资金

| 项 目  | 期末数            |
|------|----------------|
| 现金   | 12,964.35      |
| 银行存款 | 936,572,812.73 |
| 合 计  | 936,585,777.08 |

说明：本公司期末银行存款中受限货币资金 701,132,657.30 元，其中

(1) 广东省中小企业信用担保代偿补偿资金（受托管理）528,261,115.50

(2) 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专户资金 11,734,042.23 元；

(3) 广东省企业债券省级风险缓释基金（受托管理）52,594,538.51

(4) 担保客户存入的担保保证金 108,542,950.00 元。

#### 2、其他应收款

| 项目    | 期末数            |
|-------|----------------|
| 其他应收款 | 200,155,798.68 |

##### (1) 其他应收款

##### ①其他应收款按种类披露

| 种 类                   | 期末数            |       | 比 |
|-----------------------|----------------|-------|---|
|                       | 账面余额           | 比例%   |   |
| 单项金额重大并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 |                |       |   |
| 其中：财政资金组合             | 200,000,000.00 | 99.92 | - |
| 押金、备用金等组合             | 155,798.68     | 0.08  |   |
| 组合小计                  | 200,155,798.68 | 100   |   |

种

单

坏

合

其他

种

单

准

按

准

其

押

组

单

坏

合

②本

本公

③本

本公

④其

项

押

财

合

⑤因

本公

⑥按

单

代

方

叶

广东省融资再担保有限公司（合并）  
 财务报表附注  
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 单位名称             | 款项性质  | 其他应收款<br>期末余额  | 账龄      | 占其他应收款期<br>末余额合计数的<br>比例(%) | 坏账准备<br>期末余额 |
|------------------|-------|----------------|---------|-----------------------------|--------------|
| 广州南方人才资<br>源租赁中心 | 押金    | 33,366.37      | 1 年以内   | 0.02                        | -            |
| 代垫员工款项           | 其他    | 42,767.31      | 1 至 2 年 | 0.02                        | -            |
| 中国移动公司           | 押金备用金 | 29,566.50      | 2 至 3 年 | 0.01                        | -            |
| 合 计              | --    | 200,143,700.18 | --      | 99.99                       | --           |

广东省融资再担保有限公司（合并）

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3、长期股权投资

| 被投资单位                    | 期初余额          | 本期增减变动 |      |           |          | 期末余额            | 减值准备<br>期末余额  |
|--------------------------|---------------|--------|------|-----------|----------|-----------------|---------------|
|                          |               | 追加投资   | 减少投资 | 权益法确认投资收益 | 其他综合收益调整 | 其他权益宣告发放现金股利或利润 |               |
| ①子公司                     |               |        |      |           |          |                 |               |
| 粤财普惠金融（湛江）融<br>资担保股份有限公司 | 80,000,000.00 |        |      |           |          |                 | 80,000,000.00 |
| 粤财普惠金融（清远）融<br>资担保股份有限公司 | 85,000,000.00 |        |      |           |          |                 | 85,000,000.00 |
| 粤财普惠金融（珠海）融<br>资担保股份有限公司 | 80,000,000.00 |        |      |           |          |                 | 80,000,000.00 |
| 粤财普惠金融（汕头）融              | 70,000,000.00 |        |      |           |          |                 | 70,000,000.00 |

广东省融资再担保有限公司（合并）

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 被投资单位                 | 期初余额             | 本期增减变动       |      |               |              |               | 期末余额             | 减值准备<br>期末余额 |
|-----------------------|------------------|--------------|------|---------------|--------------|---------------|------------------|--------------|
|                       |                  | 追加投资         | 减少投资 | 权益法确认投资<br>收益 | 其他综合收<br>益调整 | 其他权益<br>变动    | 计提减值<br>准备       |              |
| ②联营企业                 |                  |              |      |               |              |               |                  |              |
| 广东粤节能环保创业<br>投资基金有限公司 | 38,164,164.54    |              |      | -3,020,455.74 |              |               | 35,143,708.80    |              |
| 广东中小企业股权投<br>基金有限公司   | 425,974,786.28   | 5,010,000.00 |      | -1,530,876.64 | 656,189.96   | 15,511,223.28 | 414,598,876.32   |              |
| 广东省南方民营企业<br>展研究院     | 150,000.00       |              |      |               |              |               | 150,000.00       |              |
| 小 计                   | 464,288,950.82   | 5,010,000.00 |      | -4,551,332.38 | 656,189.96   | 15,511,223.28 | 449,892,585.12   |              |
| 合 计                   | 1,530,288,950.82 | 5,010,000.00 |      | -4,551,332.38 | 656,189.96   | 15,511,223.28 | 1,515,892,585.12 |              |

广东省  
财务报表  
2019 年

4、投资

项  
权  
子  
资  
合

5、现金

补

1、

净

加

固

无

长

处

固

公

财

投

递

递

存

经

经

其

经

2、

债

一

融

3、

现

减

加

减

现





