

深圳市深担增信融资担保有限公司  
审计报告  
天职业字[2024]28593号

目 录

审计报告	1
2023年度财务报表	3
2023年度财务报表附注	15

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
报告编码：京24Q9VZWY9H



深圳市深担增信融资担保有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了深圳市深担增信融资担保有限公司（以下简称“本公司”）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母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，公允反映了本公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母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，我们独立于本公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督本公司的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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





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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致本公司不能持续经营。

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

（6）就本公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



## 合并资产负债表

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

2023年12月31日

金额单位：元

	行次	期末余额	期初余额	附注编号
<b>流动资产：</b>	1	—	—	
货币资金	2	3,187,074,127.00	3,641,943,470.36	七、（一）
大额存单	3	2,341,613,899.09	1,381,277,208.99	七、（二）
交易性金融资产	4		505,876,712.33	七、（三）
应收保理款	5			
衍生金融资产	6			
应收票据	7			
应收账款	8		15,000.00	七、（四）
应收款项融资	9			
预付款项	10		200,000.00	七、（五）
应收代偿款	11	92,470,030.77	93,450,030.77	七、（六）
其他应收款	12	434,560.14	8,777.19	七、（七）
委托贷款	13	816,207,233.33	1,241,206,178.34	七、（八）
存货	14			
合同资产	15			
持有待售资产	16			
一年内到期的非流动资产	17	50,187,500.00	47,935,299.98	七、（九）
其他流动资产	18	7,922,534.06	3,714,932.30	七、（十）
<b>流动资产合计</b>	19	6,495,909,884.39	6,915,627,610.26	
<b>非流动资产：</b>	20	—	—	
债权投资	21	865,874,098.22	155,986,299.74	七、（十一）
其他债权投资	22			
长期应收款	23			
长期股权投资	24			
其他权益工具投资	25			
其他非流动金融资产	26			
投资性房地产	27			
固定资产	28			
在建工程	29			
生产性生物资产	30			
油气资产	31			
使用权资产	32	12,413,638.17	15,517,047.69	七、（十二）
无形资产	33			
开发支出	34			
商誉	35			
长期待摊费用	36			
递延所得税资产	37	4,422,509.44	5,004,350.74	七、（十三）
其他非流动资产	38			
<b>非流动资产合计</b>	39	882,710,245.83	176,507,698.17	
	40			
<b>资产总计</b>	41	7,378,620,130.22	7,092,135,308.43	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈明

苏得

何建



### 合并资产负债表（续）

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

2023年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
<b>流动负债：</b>	42	—	—	
短期借款	43			
存入担保保证金	44	487,030,942.95	308,949,946.68	七、（十四）
交易性金融负债	45			
衍生金融负债	46			
应付票据	47			
应付账款	48	4,673,148.31	2,278,000.00	七、（十五）
预收款项	49	7,200,000.00	2,124,000.00	七、（十六）
合同负债	50			
应付职工薪酬	51	7,411,158.07	3,724,024.90	七、（十七）
应交税费	52	39,461,239.70	47,406,528.47	七、（十八）
其他应付款	53	24,320,288.03	31,683,118.02	七、（十九）
担保赔偿准备	54	87,793,159.12	36,953,447.18	七、（二十）
未到期责任准备	55	10,107,587.49	16,698,863.36	七、（二十）
持有待售负债	56			
一年内到期的非流动负债	57	2,988,455.05	2,928,874.59	七、（二十一）
其他流动负债	58	4,807,576.45	12,599,098.39	七、（二十二）
<b>流动负债合计</b>	59	675,793,555.17	465,345,901.59	
<b>非流动负债：</b>	60	—	—	
长期借款	61			
应付债券	62			
租赁负债	63	9,645,318.29	12,633,773.35	七、（二十三）
长期应付款	64			
长期应付职工薪酬	65			
预计负债	66			
递延收益	67			
递延所得税负债	68	3,605,501.69	6,273,345.61	七、（十三）
其他非流动负债	69			
<b>非流动负债合计</b>	70	13,250,819.98	18,907,118.96	
<b>负 债 合 计</b>	71	689,044,375.15	484,253,020.55	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	72	—	—	
实收资本（或股本）	73	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	七、（二十四）
其他权益工具	74			
资本公积	75			
其他综合收益	76			
盈余公积	77	89,890,191.24	60,788,228.80	七、（二十五）
其中：法定公积金	78	89,890,191.24	60,788,228.80	七、（二十五）
△一般风险准备	79	89,890,191.23	60,788,228.79	七、（二十六）
未分配利润	80	509,795,372.60	486,305,830.29	七、（二十七）
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	81	6,689,575,755.07	6,607,882,287.88	
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	82	7,378,620,130.22	7,092,135,308.43	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈 明

蔡 得 平

何 建 强







### 合并利润表

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

2023年度

金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	810,326,486.01	633,344,679.71	七、(二十八)
二、营业总成本	2	425,391,850.68	307,622,879.12	
其中：营业成本	3	485,176,363.17	348,446,351.57	七、(二十八)
税金及附加	4	3,803,903.11	2,841,070.18	七、(二十九)
销售费用	5	429,087.61	313,322.56	七、(三十)
管理费用	6	1,889,196.65	3,854,172.94	七、(三十一)
研发费用	7	4,435,304.10	2,159,935.83	七、(三十二)
财务费用	8	-73,343,003.99	-19,991,973.96	七、(三十三)
其中：利息费用	9	480,088.71	96,525.89	七、(三十三)
利息收入	10	73,848,866.80	50,110,395.35	七、(三十三)
其他	11			
加：其他收益	12	207,000.48	5,005,510.98	七、(三十四)
投资收益（损失以“-”号填列）	13	6,581,480.00	8,472,169.80	七、(三十五)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	14			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	15			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	16			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	17		5,876,712.33	七、(三十六)
信用减值损失（损失以“-”号填列）	18	-601,509.40	-1,821,750.00	七、(三十七)
资产减值损失（损失以“-”号填列）	19			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	391,118,606.41	343,254,473.70	
加：营业外收入	22	2.81	1.02	七、(三十八)
其中：政府补助	23			
减：营业外支出	24	14.00		七、(三十九)
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	391,118,595.22	343,254,474.72	
减：所得税费用	26	100,075,569.67	89,143,647.02	七、(四十)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	291,043,025.55	255,110,827.70	
持续经营净利润	28	291,043,025.55	255,110,827.70	
终止经营净利润	29			
六、其他综合收益的税后净额	30	-	-	
七、综合收益总额	31	291,043,025.55	255,110,827.70	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈明

苏得

任建



## 合并现金流量表

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

2023年度

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1	—	—	
销售商品、提供劳务收到的现金	2	718,523,787.04	643,211,435.50	
△收取利息、手续费及佣金的现金	3	137,308,966.15	33,616,567.44	
收到的税费返还	4			
收到其他与经营活动有关的现金	5	16,319,969,068.89	19,203,613,263.18	
<b>经营活动现金流入小计</b>	6	<b>17,175,801,822.08</b>	<b>19,880,441,266.12</b>	
购买商品、接收劳务支付的现金	7	296,717,037.32	363,415,491.39	
△客户贷款及垫款净增加额	8	-115,006,000.00	715,329,000.00	
△支付利息、手续费及佣金的现金	9			
支付给职工以及为职工支付的现金	10	24,108,466.81	8,245,706.16	
支付的各项税费	11	145,542,174.83	109,282,394.66	
支付其他与经营活动有关的现金	12	17,173,295,905.56	18,049,357,096.30	
<b>经营活动现金流出小计</b>	13	<b>17,524,657,584.57</b>	<b>19,245,629,688.51</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	14	<b>-348,855,762.49</b>	<b>634,811,577.61</b>	七、（四十一）
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	15	—	—	
收回投资收到的现金	16	100,000,000.00		
取得投资收益收到的现金	17	9,354,002.68	8,980,500.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	18			
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	19			
收到其他与投资活动有关的现金	20			
<b>投资活动现金流入小计</b>	21	<b>109,354,002.68</b>	<b>8,980,500.00</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	22			
投资支付的现金	23		500,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24			
支付其他与投资活动有关的现金	25			
<b>投资活动现金流出小计</b>	26	<b>-</b>	<b>500,000,000.00</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	27	<b>109,354,002.68</b>	<b>-491,019,500.00</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	28	—	—	
吸收投资收到的现金	29			
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	30			
取得借款收到的现金	31			
发行债券收到的现金	32			
收到其他与筹资活动有关的现金	33			
<b>筹资活动现金流入小计</b>	34	<b>-</b>	<b>-</b>	
偿还债务所支付的现金	35			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	36	209,349,558.36		
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37			
支付其他与筹资活动有关的现金	38	4,335,065.00		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	39	<b>213,684,623.36</b>	<b>-</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	40	<b>-213,684,623.36</b>	<b>-</b>	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	41			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	42	<b>-453,186,383.17</b>	<b>143,792,077.61</b>	七、（四十一）
加：期初现金及现金等价物余额	43	3,607,258,958.53	3,463,466,880.92	七、（四十一）
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	44	<b>3,154,072,575.36</b>	<b>3,607,258,958.53</b>	七、（四十一）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈 明

蒋 伟

任 建 强





合并所有者权益变动表

编制单位：深圳市深证信融资担保有限公司

2023年度

本年金额

金额单位：元

项 目	行 次	归属于母公司所有者权益											所有者权益合计	
		实收资本 (或股本)		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
		1	2	3	4	5	6							
一、上年年末余额	1	6,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	60,788,228.80	60,788,228.79	486,305,830.29	6,607,882,287.88	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	5	6,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	60,788,228.80	60,788,228.79	486,305,830.29	6,607,882,287.88	
三、本增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	-	-	-	-	29,101,962.44	29,101,962.44	291,043,025.55	81,693,467.19	
(一)综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291,043,025.55	291,043,025.55	
(二)所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	29,101,962.44	29,101,962.44	-287,552,483.24	-209,349,558.36	
其中：法定公积金	18	-	-	-	-	-	-	-	-	29,101,962.44	29,101,962.44	-287,552,483.24	-209,349,558.36	
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-29,101,962.44	-	
储备基金	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
企业发展基金	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
净利润归还投资	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.提取一般风险准备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.对所有者(或股东)的分配	24	-	-	-	-	-	-	-	-	29,101,962.44	29,101,962.44	-29,101,962.44	-	
4.其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-309,349,558.36	-209,349,558.36	
(五)所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本(或股本)	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增资本(或股本)	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.其他综合收益结转留存收益	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.其他	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	33	6,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	89,890,191.24	89,890,191.23	504,795,372.60	6,689,575,755.07	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈明 蔡得 任建建







### 资产负债表

编制单位：深圳市深担保信融资担保有限公司      2023年12月31日      金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注序号
<b>流动资产：</b>	1	—	—	
货币资金	2	3,187,037,200.07	3,641,943,470.36	
大额存单	3	2,341,613,869.93	1,281,272,204.99	
交易性金融资产	4		595,876,712.33	
应收保理款	5			
衍生金融资产	6			
应收账款	7			
应收账款	8		15,000.00	十二、(一)
应收账款保理	9			
预付款项	10		200,000.00	
应收代偿款	11	92,170,030.77	93,150,030.77	
其他应收款	12	131,560.11	8,777.19	十二、(二)
委托贷款	13	776,691,833.33	1,211,296,178.31	
存货	14			
合同资产	15			
持有待售资产	16			
一年内到期的非流动资产	17	50,187,500.00	47,935,299.98	
其他流动资产	18	18,016,102.55	3,714,032.30	
<b>流动资产合计</b>	19	6,195,866,515.95	6,915,627,610.26	
<b>非流动资产：</b>	20	—	—	
股权投资	21	865,874,098.22	153,986,239.71	
其他股权投资	22			
长期应收款	23			
长期股权投资	24			
其他权益工具投资	25			
其他非流动金融资产	26			
投资性房地产	27			
固定资产	28			
在建工程	29			
生产性生物资产	30			
油气资产	31			
使用权资产	32	12,413,638.17	15,512,047.69	
无形资产	33			
开发支出	34			
商誉	35			
长期待摊费用	36			
递延所得税资产	37	4,422,509.44	5,004,350.71	
其他非流动资产	38			
<b>非流动资产合计</b>	39	882,710,245.83	176,507,688.17	
	40			
<b>资产总计</b>	41	7,378,576,761.78	7,092,135,308.43	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈明      蔡得      任建进



资产负债表(续)

编制单位: 深圳市深担保增信融资担保有限公司

2023年12月31日

金额单位: 元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注序号
<b>流动资产:</b>	42	—	—	
短期借款	43			
存入担保保证金	44	487,030,942.95	308,949,946.64	
交易性金融资产	45			
应收金融资产	46			
应付票据	47			
应付账款	48	4,609,622.33	2,278,000.00	
预收款项	49	7,200,000.00	2,424,000.00	
合同负债	50			
应付职工薪酬	51	7,111,134.07	3,724,024.90	
应交税费	52	39,141,798.14	17,406,326.47	
其他应付款	53	21,320,288.03	31,653,118.02	
担保赔偿准备	54	87,733,150.42	36,953,447.48	
未到期责任准备	55	10,107,587.49	16,698,803.36	
持有待售负债	56			
一年内到期的非流动负债	57	2,998,435.05	2,928,874.59	
其他流动负债	58	4,807,576.45	12,599,098.39	
<b>流动负债合计</b>	59	675,773,587.93	485,245,901.59	
<b>非流动负债:</b>	60	—	—	
长期借款	61			
应付债券	62			
租赁负债	63	9,645,318.20	12,631,773.35	
长期应付款	64			
长期应付职工薪酬	65			
预计负债	66			
递延收益	67			
递延所得税负债	68	3,605,501.69	6,273,345.61	
其他非流动负债	69			
<b>非流动负债合计</b>	70	13,250,819.89	18,907,118.96	
<b>负债合计</b>	71	689,024,407.82	504,153,020.55	
<b>所有者权益(或股东权益):</b>	72	—	—	
实收资本(或股本)	73	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	
其他权益工具	74			
资本公积	75			
其他综合收益	76			
盈余公积	77	89,890,191.24	60,788,228.80	
其中:法定公积金	78	89,890,191.24	60,788,228.80	
△一般风险准备	79	89,890,191.23	60,788,228.79	
未分配利润	80	569,771,971.40	486,205,830.29	
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>	81	6,689,552,353.87	6,607,852,287.88	
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>	82	7,378,576,761.78	7,092,135,308.43	

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

陈明 葛得 任建





编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

2023年度

金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	809,837,064.36	633,344,679.71	十二、(三)
二、营业总成本	2	425,376,944.67	307,622,879.12	十二、(三)
其中：营业成本	3	485,176,363.17	348,446,351.57	
税金及附加	4	3,807,141.55	2,841,070.18	
销售费用	5	428,087.64	313,322.56	
管理费用	6	4,873,052.20	3,854,172.94	
研发费用	7	4,435,304.10	2,159,935.83	
财务费用	8	-73,343,003.99	-19,991,973.96	
其中：利息费用	9	480,088.71	96,525.89	
利息收入	10	73,848,866.80	50,110,395.35	
其他	11			
加：其他收益	12	207,000.48	5,005,510.98	
投资收益（损失以“-”号填列）	13	6,933,725.95	8,472,169.80	十二、(四)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	14			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	15			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	16			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	17	95,868.49	5,876,712.33	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	18	-601,509.40	-1,821,750.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	19			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	391,095,205.21	343,254,473.70	
加：营业外收入	22	2.81	1.02	
其中：政府补助	23			
减：营业外支出	24	14.00		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	391,095,194.02	343,254,474.72	
减：所得税费用	26	100,075,569.67	88,143,647.02	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	291,019,624.35	255,110,827.70	
持续经营净利润	28	291,019,624.35	255,110,827.70	
终止经营净利润	29			
六、其他综合收益的税后净额	30	-	-	
七、综合收益总额	31	291,019,624.35	255,110,827.70	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈明

苏得

任建忠





## 现金流量表

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司 2023年度 金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1	—	—	
销售商品、提供劳务收到的现金	2	718,523,787.04	643,211,435.50	
△收取利息、手续费及佣金的现金	3	136,912,579.20	33,616,567.44	
收到的税费返还	4			
收到其他与经营活动有关的现金	5	16,319,969,068.89	19,203,613,263.18	
<b>经营活动现金流入小计</b>	6	17,175,405,435.13	19,880,441,266.12	
购买商品、接收劳务支付的现金	7	296,717,037.32	363,415,491.39	
△客户贷款及垫款净增加额	8	-115,006,000.00	715,329,000.00	
△支付利息、手续费及佣金的现金	9			
支付给职工以及为职工支付的现金	10	24,108,466.81	8,616,731.63	
支付的各项税费	11	145,542,174.88	109,282,394.66	
支付其他与经营活动有关的现金	12	17,172,916,355.54	18,048,986,070.83	
<b>经营活动现金流出小计</b>	13	17,524,278,034.55	19,245,629,688.51	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	14	-348,872,599.42	634,811,577.61	十二、（五）
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	15	—	—	
收回投资收到的现金	16	100,000,000.00		
取得投资收益收到的现金	17	9,354,002.68	8,980,500.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	18			
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	19			
收到其他与投资活动有关的现金	20			
<b>投资活动现金流入小计</b>	21	109,354,002.68	8,980,500.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	22			
投资支付的现金	23		500,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24			
支付其他与投资活动有关的现金	25			
<b>投资活动现金流出小计</b>	26	-	500,000,000.00	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	27	109,354,002.68	-491,019,500.00	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	28	—	—	
吸收投资收到的现金	29			
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	30			
取得借款所收到的现金	31			
发行债券收到的现金	32			
收到其他与筹资活动有关的现金	33			
<b>筹资活动现金流入小计</b>	34	-	-	
偿还债务所支付的现金	35			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	36	209,349,558.36		
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37			
支付其他与筹资活动有关的现金	38	4,335,065.00		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	39	213,684,623.36	-	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	40	-213,684,623.36	-	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	41			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	42	-453,203,220.10	143,792,077.61	十二、（五）
加：期初现金及现金等价物余额	43	3,607,258,958.53	3,463,466,880.92	十二、（五）
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	44	3,154,055,738.43	3,607,258,958.53	十二、（五）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈 明

高 伟

任建忠



# 所有者权益变动表

编制单位：深圳市深业地信融资担保有限公司

2023年度

金额单位：元

项 目	实收资本 (或股本)		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	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他								
一、上年年末余额	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	6,000,000.00								60,788,228.80	60,788,228.79	486,305,830.29	6,607,882,287.88
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额												
(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												
任意公积金												
2. 提取专项储备												
3. 对所有者 (或股东) 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 (或股本)												
2. 盈余公积转增资本 (或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本年年末余额	6,000,000.00								89,890,191.24	89,890,191.23	309,771,971.10	6,689,552,352.87

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈明

李得

任建廷





所有者权益变动表 (续)

编制单位: 深圳市深担增信融资租赁有限公司

2023年度

金额单位: 元

项 目	行 次	实收资本 (或股本)	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	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
加: 会计政策变更	2	6,000,000.00								35,277,146.03	35,277,146.02	292,217,168.13	6,352,771,460.18
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年初余额	5	6,000,000.00								35,277,146.03	35,277,146.02	292,217,168.13	6,352,771,460.18
三、本年的增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6									25,511,082.77	25,511,082.77	204,088,662.16	255,110,827.70
(一) 综合收益总额	7											255,110,827.70	255,110,827.70
(二) 所有者投入和减少资本	8												
1. 所有者投入的普通股	9												
2. 其他权益工具持有者投入资本	10												
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									25,511,082.77	25,511,082.77	-51,022,165.54	
其中: 法定公积金	18									25,511,082.77	25,511,082.77	-25,511,082.77	
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润分配投资	22												
△ 2. 提取一般风险准备	23										25,511,082.77	-25,511,082.77	
3. 对所有者 (或股东) 的分配	24												
4. 其他	25												
(五) 所有者权益内部结转	26												
1. 资本公积转增资本 (或股本)	27												
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	28												
3. 盈余公积弥补亏损	29												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5. 其他综合收益结转留存收益	31												
6. 其他	32												
四、本年年末余额	33	6,000,000.00								60,788,228.80	60,788,228.79	486,205,830.29	6,607,882,287.88

法定代表人: 陈明

主管会计工作负责人: 王健

会计机构负责人: 王健



# 深圳市深担增信融资担保有限公司

## 2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、企业的基本情况

深圳市深担增信融资担保有限公司(以下简称“本公司”或“公司”), 于2019年11月5日经核准登记注册成立, 注册资本600,000.00万元人民币, 统一社会信用代码: 91440300MA5FX30N6N, 法定代表人: 陈刚, 注册地址: 深圳市龙华区龙华街道富康社区东环二路8号中执时代广场A座21层K室。

于2023年末, 本公司的所有者及所有者投资比例如下:

投资方名称	投资比例(%)
深圳担保集团有限公司	66.67
深圳市投资控股有限公司	33.33
<u>合计</u>	<u>100.00</u>

本公司的母公司为深圳担保集团有限公司, 最终控制方为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司于2019年11月5日成立, 无固定营业期限。

本公司经营范围为: 开展再担保业务; 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; 与担保业务有关的咨询业务; 以自有资金进行投资及其他非融资担保业务; 借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于2024年4月19日批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求, 真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### （一）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。

### （二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### （三）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。

### （四）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，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，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资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；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收



益。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。

#### （五）合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

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。

## （六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### 1. 合营安排的认定和分类

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。合营安排具有下列特征：1) 各参与方均受到该安排的约束；2) 两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

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。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

### 2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其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：1) 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；2) 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；3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5) 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。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## （七）现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## （八）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### 1. 金融工具的确认和终止确认

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。

## 2. 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的**业务模式**，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的**业务模式**。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的**业务模式**时，所有受影响的相关金融资产在**业务模式**发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### 3. 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、以摊余成本计量的金融负债。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。

#### (1) 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。

#### (2) 以摊余成本计量的金融负债

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。

#### (3) 金融负债与权益工具的区别

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

向其他方交付现金或其他金融资产

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。

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。

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。

#### 4. 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、26。

#### 5. 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；

《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；

租赁应收款；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

##### （1）预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认



后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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

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

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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

#### 应收账款、委托贷款

对于应收账款、委托贷款，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，计量预期信用损失。本公司对涉诉、财务状况恶化的票据或款项等单项计提减值准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

#### A、应收账款

应收账款组合 1: 应收担保费客户

应收账款组合 2: 应收关联方

应收账款组合 3: 应收其他客户

#### B、委托贷款

贷款组合 1: 应收自有贷款组合

贷款组合 2: 应收委贷利息

对于划分为组合的应收账款、委托贷款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

#### 其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1:应收关联方款项

其他应收款组合 2:应收押金保证金

其他应收款组合 3:应收其他款项

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### 信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况：

已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化：

已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化：

现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动：或金融资产逾期超过 90 天。

#### 已发生信用减值的金融资产

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

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

#### 预期信用损失准备的列报

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

#### 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### 6. 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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### （九）使用权资产

##### （1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

##### （2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

##### （3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、（十七）。

#### （十）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。

## （十一）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、使用权资产、无形资产等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

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。

## （十二）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。

### 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。

### 5. 其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

#### （十三）担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备及担保赔偿准备。

##### 1. 未到期责任准备

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。按当期贷款担保收入以及私募债收入的 50%提取未到期责任准备金。

##### 2. 担保赔偿准备

担保赔偿准备金是公司为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贷款担保、发债担保、批量化金融产品担保、保函担保四类。贷款担保业务按每年年末担保责任余额的 1%累计计提，当担保赔偿准备金累计计提金额达到当年担保责任余额的 10%时，实行差额计提；发债担保业务中的私募债、小贷资产证券化增信业务按年末担保责任余额 1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备；发债担保业务中的标准债按年末担保责任余额 0.5%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备；批量化金融产品担保业



务按年末担保责任余额 0.1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备；保函担保业务按年末担保责任余额 0.1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备。

#### （十四）一般风险准备

根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知的有关规定，主营担保业务的企业，应按本年实现净利润的 10%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。本公司按本年实现净利润的 10%提取一般风险准备金。

#### （十五）收入的确认原则

##### 1. 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、（八）5.）。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

## 2. 收入确认的具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

### （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：

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

### （2）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。

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

本公司已经取得无条件收款权的部分，确认为应收款项，其余部分确认为合同资产，并对应收款项和合同资产以预期信用损失为基础确认减值准备。如果本公司已收或应收的合同价款超过已完成的劳务，则将超过部分确认为合同负债。本公司对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## （十六）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。

#### （十七）递延所得税资产和递延所得税负债

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。

1. 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。

2. 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。

3. 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。

## （十八）租赁

### 1. 租赁的识别

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

### 2. 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注四、（十三）。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### （1）短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

#### （2）房屋租赁

##### 低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

#### 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：  
a. 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；  
b. 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

#### (3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，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。

#### 融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

#### 经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

#### 租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。



融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

#### （十九）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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括：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，本公司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）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司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，本公司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，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

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。

本公司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，本公司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、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### （一）会计政策变更情况

本公司自 2023 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）相关规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，以下简称适用本解释的单项交易），不适用《企业会计准则第 18 号—所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号—所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。本公司根据上述会计政策变更对比较会计报表及累积影响数进行了追溯调整，导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	报表	受重要影响的 报表项目名称和金额
承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产	合并资产负债表	2022 年 12 月 31 日递延所得税资产影响 3,890,661.99 元，递延所得税负债影响 3,879,261.92 元，盈余公积影响 1,140.01 元，一般风险准备影响 1,140.01 元，未分配利润影响 9,120.05 元
	合并利润表	2022 年度所得税费用影响 11,400.07 元
	母公司资产负债表	2022 年 12 月 31 日递延所得税资产影响 3,890,661.99 元，递延所得税负债影响 3,879,261.92 元，盈余公积影响 1,140.01 元，一般风险准备影响 1,140.01 元，未分配利润影响 9,120.05 元
	母公司利润表	2022 年度所得税费用影响 11,400.07 元

### （二）会计估计变更情况

本报告期公司无会计估计变更情况。

### （三）前期重大会计差错更正情况

本报告期无前期重大会计差错更正情况。

## 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	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7

税种	计税依据	法定税率%
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

财政部税局总局公告 2020 年第 22 号及财税[2017]90 号文第六条规定，纳税人为小、微企业提供融资担保取得的担保收入免征增值税。此项免税政策的执行期限为从 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。

## 七、合并财务报表重要项目的说明

说明：期初指 2023 年 1 月 1 日，期末指 2023 年 12 月 31 日；上期指 2022 年度，本期指 2023 年度。

### (一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	3,154,072,575.36	3,607,258,958.53
其他货币资金	33,001,551.64	34,684,511.83
<u>合计</u>	<u>3,187,074,127.00</u>	<u>3,641,943,470.36</u>

其中：存放境外的款项总额

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
监管户及担保保证金户	33,001,551.64	34,684,511.83
<u>合计</u>	<u>33,001,551.64</u>	<u>34,684,511.83</u>

期末，本公司除上述事项外，不存在其他抵押、质押或冻结、或存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

### (二) 大额存单

项目	期末余额	期初余额
大额存单	2,255,000,000.00	1,320,000,000.00
应计利息	86,613,899.09	61,277,208.99
<u>合计</u>	<u>2,341,613,899.09</u>	<u>1,381,277,208.99</u>

(三) 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		505,876,712.33
其中：债务工具投资		505,876,712.33
<u>合计</u>		<u>505,876,712.33</u>

(四) 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)			15,000.00	
<u>合计</u>			<u>15,000.00</u>	

2. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	账面余额		期末数		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 预期信用损失率 /计提比例(%)	

按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

其中：其他组合

合计

续上表：

类别	账面余额		期初数		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 预期信用损失率 /计提比例(%)	

按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

其中：其他组合

合计

15,000.00

100.00

15,000.00

15,000.00

100.00

15,000.00

15,000.00

100.00

15,000.00



(五) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末数		坏账准备	期初数		坏账准备
	账面余额	比例(%)		账面余额	比例(%)	
	金额			金额		
1年以内(含1年)				200,000.00		
<u>合计</u>				<u>200,000.00</u>		

(六) 应收代偿款

账龄	期末数		坏账准备	期初数		坏账准备
	账面余额	比例(%)		账面余额	比例(%)	
	金额			金额		
1年以内(含1年)				93,450,030.77	100.00	
1至2年	92,470,030.77	100.00				
<u>合计</u>	<u>92,470,030.77</u>	<u>100.00</u>		<u>93,450,030.77</u>	<u>100.00</u>	

(七) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	434,560.14	8,777.19
<u>合计</u>	<u>434,560.14</u>	<u>8,777.19</u>

1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	434,560.14		8,777.19	
<u>合计</u>	<u>434,560.14</u>		<u>8,777.19</u>	

## (2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	账面余额		期末数		坏账准备	预期信用损失率 /计提比例(%)	账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)			
按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	434,560.14	100.00					434,560.14
其中：其他组合	434,560.14	100.00					434,560.14
合计	434,560.14	100.00					434,560.14

续上表：

类别	账面余额		期初数		坏账准备	预期信用损失率 /计提比例(%)	账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)			
按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	8,777.19	100.00					8,777.19
其中：其他组合	8,777.19	100.00					8,777.19
合计	8,777.19	100.00					8,777.19

## (八) 委托贷款

## 1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的委托贷款	817,000,000.00	1,241,930,000.00
加：应计利息	1,752,733.33	3,730,933.34
减：贷款减值准备	2,545,500.00	4,454,755.00
以摊余成本计量的委托贷款合计	816,207,233.33	1,241,206,178.34
委托贷款账面价值	816,207,233.33	1,241,206,178.34

## 2. 贷款减值准备

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的委托贷款：				
期初余额	4,094,755.00		360,000.00	4,454,755.00
本期计提	-1,909,255.00			-1,909,255.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
<u>期末余额</u>	<u>2,185,500.00</u>		<u>360,000.00</u>	<u>2,545,500.00</u>

### (九) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债券投资	50,000,000.00	47,000,000.00
一年内到期的债券投资应计利息	187,500.00	935,299.98
<u>合计</u>	<u>50,187,500.00</u>	<u>47,935,299.98</u>

### (十) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	7,922,534.06	3,714,932.30
<u>合计</u>	<u>7,922,534.06</u>	<u>3,714,932.30</u>

### (十一) 债权投资

#### 1. 债权投资情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
公司债券	100,000,000.00		100,000,000.00	200,000,000.00		200,000,000.00
公司债券应计利息	1,912,500.11		1,912,500.11	3,921,599.72		3,921,599.72
资金业务	809,924,000.00	2,510,764.40	807,413,235.60			
资金业务应计利息	6,735,862.51		6,735,862.51			
<u>小计</u>	<u>918,572,362.62</u>	<u>2,510,764.40</u>	<u>916,061,598.22</u>	<u>203,921,599.72</u>		<u>203,921,599.72</u>
减：一年内到期的债权投资	50,187,500.00		50,187,500.00	47,935,299.98		47,935,299.98



项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计	<u>868,384,862.62</u>	<u>2,510,764.40</u>	<u>865,874,098.22</u>	<u>155,986,299.74</u>		<u>155,986,299.74</u>

(十二) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>16,034,282.61</u>			<u>16,034,282.61</u>
其中：房屋及建筑物	16,034,282.61			16,034,282.61
二、累计折旧合计	<u>517,234.92</u>	<u>3,103,409.52</u>		<u>3,620,644.44</u>
其中：房屋及建筑物	517,234.92	3,103,409.52		3,620,644.44
三、使用权资产账面净值合计	<u>15,517,047.69</u>		<u>3,103,409.52</u>	<u>12,413,638.17</u>
其中：房屋及建筑物	15,517,047.69		3,103,409.52	12,413,638.17
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	<u>15,517,047.69</u>		<u>3,103,409.52</u>	<u>12,413,638.17</u>
其中：房屋及建筑物	15,517,047.69		3,103,409.52	12,413,638.17

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	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				
信用减值损失	1,264,066.10	5,056,264.40	1,113,688.75	4,454,755.00
租赁负债	3,158,443.34	12,633,773.34	3,890,661.99	15,562,647.94
小计	<u>4,422,509.44</u>	<u>17,690,037.74</u>	<u>5,004,350.74</u>	<u>20,017,402.94</u>
二、递延所得税负债				
委托贷款应计利息	23,967.12	95,868.49	1,469,178.08	5,876,712.33
债权投资持有期间的利息收益	478,125.03	1,912,500.11	924,905.61	3,699,622.44
使用权资产	3,103,409.54	12,413,638.17	3,879,261.92	15,517,047.69
小计	<u>3,605,501.69</u>	<u>14,422,006.77</u>	<u>6,273,345.61</u>	<u>25,093,382.46</u>

(十四) 存入担保保证金

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	301,742,874.61	305,112,771.35

账龄	期末余额	期初余额
1至2年	183,081,630.01	3,837,175.33
2至3年	2,206,438.33	
<u>合计</u>	<u>487,030,942.95</u>	<u>308,949,946.68</u>

(十五) 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	4,673,148.31	2,278,000.00
<u>合计</u>	<u>4,673,148.31</u>	<u>2,278,000.00</u>

(十六) 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	7,200,000.00	2,124,000.00
<u>合计</u>	<u>7,200,000.00</u>	<u>2,124,000.00</u>

(十七) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	3,154,424.90	24,455,995.47	21,113,603.30	6,496,817.07
二、离职后福利-设定提存计划	569,600.00	2,486,407.64	2,141,666.64	914,341.00
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
<u>合计</u>	<u>3,724,024.90</u>	<u>26,942,403.11</u>	<u>23,255,269.94</u>	<u>7,411,158.07</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,154,424.90	21,390,804.26	18,048,412.09	6,496,817.07
二、职工福利费		3,520.00	3,520.00	
三、社会保险费		601,604.61	601,604.61	
其中：1. 医疗保险费		534,250.80	534,250.80	
2. 工伤保险费		23,911.05	23,911.05	
3. 生育保险费		43,442.76	43,442.76	
4. 其他				
四、住房公积金		1,709,690.96	1,709,690.96	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
五、工会经费和职工教育经费		750,375.64	750,375.64	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<u>合计</u>	<u>3,154,424.90</u>	<u>24,455,995.47</u>	<u>21,113,603.30</u>	<u>6,496,817.07</u>

### 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		1,252,779.60	1,252,779.60	
二、失业保险费		7,880.04	7,880.04	
三、企业年金缴费	569,600.00	1,225,748.00	881,007.00	914,341.00
<u>合计</u>	<u>569,600.00</u>	<u>2,486,407.64</u>	<u>2,141,666.64</u>	<u>914,341.00</u>

### (十八) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	14,679.70	2,338,923.31
企业所得税	39,271,821.79	44,673,063.50
城市维护建设税	1,027.50	163,724.99
个人所得税	171,575.76	113,758.70
教育费附加(含地方教育费附加)	734.06	116,946.42
印花税	1,400.89	111.55
<u>合计</u>	<u>39,461,239.70</u>	<u>47,406,528.47</u>

### (十九) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	24,320,288.03	31,683,118.02
<u>合计</u>	<u>24,320,288.03</u>	<u>31,683,118.02</u>

#### 1. 其他应付款项

##### (1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
关联方往来	15,170,364.36	12,544,420.10



项目	期末余额	期初余额
代收手续费	7,848,705.19	8,631,860.72
代收待退款		4,032,466.85
其他	1,301,218.48	6,474,370.35
<u>合计</u>	<u>24,320,288.03</u>	<u>31,683,118.02</u>

(二十) 担保赔偿准备及未到期责任准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	87,793,159.12	36,953,447.18
未到期责任准备	10,107,587.49	16,698,863.36

截止至 2023 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	22,669,154,069.39

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。

(二十一) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债	2,988,455.05	2,928,874.59
<u>合计</u>	<u>2,988,455.05</u>	<u>2,928,874.59</u>

(二十二) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	156,793.74	221,977.30
待付代管资金	4,650,782.71	12,377,121.09
<u>合计</u>	<u>4,807,576.45</u>	<u>12,599,098.39</u>

(二十三) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	13,635,853.19	17,044,816.50
减：未确认的融资费用	1,002,079.85	1,482,168.56
重分类至一年内到期的非流动负债	2,988,455.05	2,928,874.59
<u>租赁负债净额</u>	<u>9,645,318.29</u>	<u>12,633,773.35</u>

(二十四) 实收资本

投资者名称	期初余额		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 (%)
深圳担保集团有限公司	4,000,200,000.00	66.67			4,000,200,000.00	66.67
深圳市投资控股有限公司	1,999,800,000.00	33.33			1,999,800,000.00	33.33
<u>合计</u>	<u>6,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>			<u>6,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(二十五) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	60,788,228.80	29,101,962.44		89,890,191.24
<u>合计</u>	<u>60,788,228.80</u>	<u>29,101,962.44</u>		<u>89,890,191.24</u>

(二十六) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	60,788,228.79	29,101,962.44		89,890,191.23
<u>合计</u>	<u>60,788,228.79</u>	<u>29,101,962.44</u>		<u>89,890,191.23</u>

(二十七) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	486,305,830.29	282,217,168.13
期初调整金额		
本期期初余额	486,305,830.29	282,217,168.13
本期增加额	291,043,025.55	255,110,827.70
其中：本期净利润转入	291,043,025.55	255,110,827.70
本期减少额	267,553,483.24	51,022,165.54
其中：本期提取盈余公积数	29,101,962.44	25,511,082.77
本期提取一般风险准备	29,101,962.44	25,511,082.77
本期分配现金股利数	209,349,558.36	
<u>本期期末余额</u>	<u>509,795,372.60</u>	<u>486,305,830.29</u>

(二十八) 营业收入、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	810,326,486.01	485,176,363.17	633,344,679.71	348,446,351.57
<u>合计</u>	<u>810,326,486.01</u>	<u>485,176,363.17</u>	<u>633,344,679.71</u>	<u>348,446,351.57</u>

(二十九) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,209,801.13	1,654,476.43
教育费附加(含地方)	1,578,429.50	1,181,768.88
印花税	20,672.48	4,824.87
<u>合计</u>	<u>3,808,903.11</u>	<u>2,841,070.18</u>

(三十) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
业务费	328,087.64	313,322.56
协会会费	100,000.00	
<u>合计</u>	<u>428,087.64</u>	<u>313,322.56</u>

(三十一) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,393,382.82	1,770,694.91
法律服务费	-12,901.32	698,269.79
中介机构费	1,193,409.43	1,256,200.47
办公费	208,524.23	57,601.90
安全生产费	18,000.00	18,829.80
差旅费	72,637.04	33,158.59
党建经费		19,417.48
其他	16,144.45	
<u>合计</u>	<u>4,889,196.65</u>	<u>3,854,172.94</u>

(三十二) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发与开发费	4,435,304.10	2,159,935.83
<u>合计</u>	<u>4,435,304.10</u>	<u>2,159,935.83</u>

(三十三) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	480,088.71	96,525.89
减:利息收入	73,848,866.80	50,110,395.35
金融机构手续费	25,774.10	21,895.50



项目	本期发生额	上期发生额
<u>合计</u>	<u>-73,343,003.99</u>	<u>-49,991,973.96</u>

(三十四) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
龙华区专项资金及奖励	200,000.00	5,000,000.00
其他	7,000.48	5,540.98
<u>合计</u>	<u>207,000.48</u>	<u>5,005,540.98</u>

(三十五) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
债权投资投资期间的利息收益	6,576,792.73	8,472,169.80
其他	4,687.27	
<u>合计</u>	<u>6,581,480.00</u>	<u>8,472,169.80</u>

(三十六) 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
交易性金融资产持有期间的投资收益		5,876,712.33
<u>合计</u>		<u>5,876,712.33</u>

(三十七) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资减值损失	-2,510,764.40	
委托贷款坏账损失	1,909,255.00	-1,821,750.00
<u>合计</u>	<u>-601,509.40</u>	<u>-1,821,750.00</u>

(三十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他	2.81	1.02
<u>合计</u>	<u>2.81</u>	<u>1.02</u>

(三十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
其他	14.00	
<u>合计</u>	<u>14.00</u>	

(四十) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	102,161,572.29	87,141,306.51
递延所得税费用	-2,086,002.62	1,002,340.51
<u>合计</u>	<u>100,075,569.67</u>	<u>88,143,647.02</u>

(四十一) 合并现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	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	291,043,025.55	255,110,827.70
加: 资产减值损失		
信用减值损失	601,509.40	1,821,750.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		
使用权资产折旧	3,103,409.52	517,234.92
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		-5,876,712.33
财务费用(收益以“-”号填列)	480,088.71	52,086.17
投资损失(收益以“-”号填列)	-6,581,480.00	-8,472,169.80
担保赔偿准备金的增加	50,839,711.94	14,102,110.28
未到期责任准备金的增加	-6,591,275.87	2,008,863.34
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	581,841.30	-4,346,099.49
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-2,667,843.92	5,348,440.00
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-845,868,653.90	463,897,832.94
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	166,203,904.78	-89,352,586.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-348,855,762.49	634,811,577.61
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		

补充资料	本期发生额	上期发生额
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	3,154,072,575.36	3,607,258,958.53
减：现金的期初余额	3,607,258,958.53	3,463,466,880.92
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	-453,186,383.17	143,792,077.61

## 2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,154,072,575.36	3,607,258,958.53
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,154,072,575.36	3,607,258,958.53
可随时用于支付的其他货币资金		
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	3,154,072,575.36	3,607,258,958.53

## 八、或有事项

### 1. 或有负债

(1) 为其他单位提供债务担保形式形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日，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七、（二十）。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

## 九、资产负债表日后事项

截至 2024 年 4 月 19 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。



## 十、在其他主体中的权益

(一) 本公司持有自身作为管理人且已纳入本期合并财务报表范围的结构化主体如下:

序号	结构化主体名称
1	单一资产管理计划 1

## 十一、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
深圳担保集团有限公司	深圳市	担保业务	1,398,788.86	66.67%	66.67%

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。

(二) 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
深圳市中小担非融资性担保有限公司	同一控制下关联方
深圳市中小担科技有限公司	同一控制下关联方
汕头市中小企业融资担保有限公司	其他关联方
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
天音通信控股股份有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
河北深保投资发展有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
深圳市物业发展(集团)股份有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
深圳市水务工程检测有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
深圳湾科技发展有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
深圳圳通工程有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
深圳市深投物业发展有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
诸暨市蓝德再生资源有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制
深圳市水务岩土工程有限公司	与本公司同受深圳市投资控股有限公司最终控制

### (三) 关联方交易情况

#### 1. 关联采购与销售情况

##### (1) 购买商品、接受劳务的关联交易

企业名称	关联方关系性质	本期发生额	上期发生额
深圳市中小担非融资性担保有限公司	担保服务费	274,528,285.82	194,723,154.07
深圳市中小担科技有限公司	研究与开发费	4,405,304.09	2,149,056.60
汕头市中小企业融资担保有限公司	分保费	1,382,878.60	358,106.79

##### (2) 销售商品、提供劳务的关联交易

企业名称	关联方关系性质	本期发生额	上期发生额
深圳市物业发展(集团)股份有限公司	担保业务收入	252,830.19	1,001,839.62
河北深保投资发展有限公司	担保业务收入	881,823.46	1,174,167.11
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	担保业务收入	6,603,773.58	10,000,000.00
深圳市特发信息股份有限公司	担保业务收入	2,641,509.43	
天音通信控股股份有限公司	担保业务收入	2,830,188.68	2,830,188.68
深圳市水务工程检测有限公司	担保业务收入	473,556.60	213,102.83
深圳湾科技发展有限公司	担保业务收入	43,622.64	38,207.55
深圳市深投物业发展有限公司	担保业务收入	2,830.19	
诸暨市蓝德再生资源有限公司	担保业务收入	59,433.96	
深圳市水务岩土工程有限公司	担保业务收入	56,268.87	

##### (3) 其他关联交易

本公司作为承租方:

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的	上期确认的
		应支付的租赁款项金额	应支付的租赁款项金额
深圳担保集团有限公司	房屋租赁	3,408,963.31	4,326,115.21

本公司作为承租方当年新增的使用权资产:

出租方名称	租赁资产种类	本期增加	上期增加
深圳担保集团有限公司	房屋租赁		16,030,017.11

本公司作为承租方当年承担的租赁负债利息支出:

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费用金额	上期确认的租赁费用金额
深圳担保集团有限公司	房屋租赁	480,088.71	96,525.89

## 2. 关联方应收应付款项

### (1) 应付关联方款项

应付项目	关联方名称	期末余额	期初余额
应付账款	深圳市中小担科技有限公司	4,669,622.33	2,278,000.00
其他应付款	深圳担保集团有限公司	15,170,364.36	12,544,420.10
存入担保保证金	深圳圳通工程有限公司		250,000.00
存入担保保证金	河北深保投资发展有限公司		30,000,000.00

## 十二、母公司会计报表的主要项目附注

### (一) 应收账款

#### 1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)			15,000.00	
<u>合计</u>			<u>15,000.00</u>	

### (二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	434,560.14	8,777.19
<u>合计</u>	<u>434,560.14</u>	<u>8,777.19</u>

#### 1. 其他应收款项

##### (1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	434,560.14		8,777.19	
<u>合计</u>	<u>434,560.14</u>		<u>8,777.19</u>	



## (2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例(%)	坏账准备		
			金额	预期信用 损失率/计 提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的 其他应收款项	434,560.14	100.00			434,560.14
其中：其他组合	434,560.14	100.00			434,560.14
<u>合计</u>	<u>434,560.14</u>	<u>100.00</u>			<u>434,560.14</u>

续上表：

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	坏账准备		
			金额	预期信用损 失率/计提 比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的 其他应收款项	8,777.19	100.00			8,777.19
其中：其他组合	8,777.19	100.00			8,777.19
<u>合计</u>	<u>8,777.19</u>	<u>100.00</u>			<u>8,777.19</u>

## (三) 营业收入、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	809,837,064.36	485,176,363.17	633,344,679.71	348,446,351.57
<u>合计</u>	<u>809,837,064.36</u>	<u>485,176,363.17</u>	<u>633,344,679.71</u>	<u>348,446,351.57</u>

## (四) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
债权投资投资期间的利息收益	6,576,792.73	8,472,169.80
其他	356,933.22	
<u>合计</u>	<u>6,933,725.95</u>	<u>8,472,169.80</u>

## (五) 现金流量表相关事项

### 1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	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	291,019,624.35	255,110,827.70
加: 资产减值损失		
信用减值损失	601,509.40	1,821,750.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		
使用权资产折旧	3,103,409.52	517,234.92
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-95,868.49	-5,876,712.33
财务费用(收益以“-”号填列)	480,088.71	52,086.17
投资损失(收益以“-”号填列)	-6,933,725.95	-8,472,169.80
担保赔偿准备金的增加	50,839,711.94	14,102,110.28
未到期责任准备金的增加	-6,591,275.87	2,008,863.34
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	581,841.30	-4,346,099.49
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-2,667,843.92	5,348,440.00
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-845,389,320.68	463,897,832.94
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	166,179,250.27	-89,352,586.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-348,872,599.42	634,811,577.61
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	3,154,055,738.43	3,607,258,958.53
减: 现金的期初余额	3,607,258,958.53	3,463,466,880.92
加: 现金等价物的期末余额		

补充资料	本期发生额	上期发生额
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-453,203,220.10	143,792,077.61

## 2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,154,055,738.43	3,607,258,958.53
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,154,055,738.43	3,607,258,958.53
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	3,154,055,738.43	3,607,258,958.53

## 十三、财务报表的批准

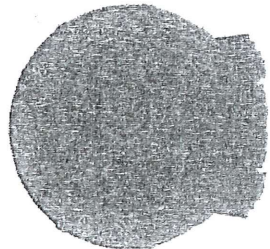
本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2024 年 4 月 19 日批准报出。

  
 深圳市深担增信融资担保有限公司  
 二〇二四年四月十九日





证书序号:0000175



# 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

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称：

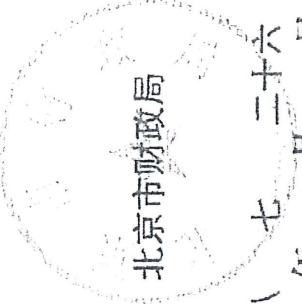
邱靖之

首席合伙人：

主任会计师：

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和

A-5区域



特殊普通合伙

发证机关：

组织形式：

11010150

执业证书编号：

二〇一八年七月二十六日

批准执业文号：

京财会许可[2011]0105号

批准执业日期：

2011年11月14日

中华人民共和国财政部制

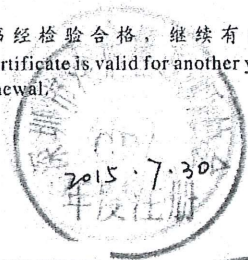


姓名 陈子涵  
 Full name  
 性别 女  
 Sex  
 出生日期 1980-10-13  
 Date of birth  
 工作单位 天职国际会计师事务所有限公司深圳分所  
 Working unit  
 身份证号码 370481198010130328  
 Identity card No.



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 110002400147  
 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: 2007 年 02 月 28 日  
 Date of Issuance



陈子涵

110002400147  
 深圳市注册会计师协会



