

广东粤财融资担保集团
有限公司（合并）
二〇二一年度
审计报告



致同会计师事务所（特殊普通合伙）
广州分所

防伪条形码:



防伪编号: 00202022040075198508

防伪编号(印刷体) 00202022040075198508

报告文号: 致同审字(2022)第 4408009249 号

委托单位: 广东粤财融资担保集团有限公司

被审单位名称: 广东粤财融资担保集团有限公司(合并)

被审单位所在地: 广州

事务所名称: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所

报告类型: 财务报表审计(无保留意见)

报告日期: 2022 年 4 月 8 日

报备时间: 2022 年 4 月 12 日 11:03:33

签名注册会计师: 李继明

刘国平

广东粤财融资担保集团有限公司(合并)



2021 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)广州分所

事务所电话: 020-38963388

传 真: 020-38963399

通信地址: 广州市天河区珠江新城珠江东路 32 号利通广场 10 楼

电子邮箱: MarketingGZ@cn.gt.com

事务所网址: www.grantthornton.cn

如对上述报备资料,有疑问的,请与广州注册会计师协会业务监管部联系。

防伪查询电话号码: 38922350 转 371 转 373

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

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	9-73

审计报告

致同审字(2022)第 440B009249 号

广东粤财融资担保集团有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了广东粤财融资担保集团有限公司(以下简称“粤财担保集团”)财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2021 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,公允反映了粤财担保集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 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,我们独立于粤财担保集团,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、其他信息

粤财担保集团管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括粤财担保集团 2021 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

粤财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，管理层负责评估粤财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粤财担保集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督粤财担保集团的财务报告过程。

五、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，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，根据所获取的审计证据，就可能导致对粤财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粤财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。

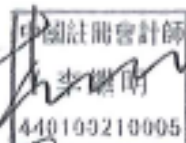
(6) 就粤财担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

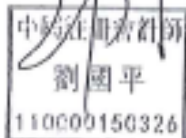
致同会计师事务所
(特殊普通合伙)
广州分所



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·广州

二〇二二年四月八日

资产负债表

2021年12月31日

编制单位: 广东粤财融资担保集团有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
资产:					
货币资金		5,801,992,764.41	4,137,924,107.73	5,510,712,381.37	3,994,410,405.58
拆出资金					
交易性金融资产	八、2	1,347,832,913.08	447,820,000.00	1,070,924,126.85	447,820,000.00
衍生金融资产					
买入返售金融资产					
应收利息					
应收保费					
应收代位追偿款	八、3	525,518,514.44	485,111,434.33	430,358,028.77	413,360,960.10
应收分保账款					
应收分保未到期责任准备金					
应收分保未决赔款准备金					
应收分保寿险责任准备金					
应收分保长期健康险责任准备金					
保户质押贷款					
预付赔付款					
其他应收款	八、4	40,103,934.13	32,328,969.53	220,245,219.45	213,269,283.51
其中: 应收股利		465,915.64		459,441.61	
一年内到期的非流动资产	八、5	336,200,000.00	91,500,000.00	140,000,000.00	
其他流动资产	八、6	161,192,042.23		130,073,730.57	2,309.12
长期股权投资	八、8	372,974,277.56	2,148,974,277.56	434,860,651.11	2,500,860,651.11
存出资本保证金					
投资性房地产	八、9	15,199,422.30	15,199,422.30	8,187,789.29	8,187,789.29
债权投资	八、7	80,000,000.00		661,856,000.00	210,000,000.00
固定资产	八、10	39,752,732.26	39,162,442.66	51,491,700.04	50,460,236.08
其中: 固定资产原值		72,321,492.21	69,178,062.44	85,454,467.95	82,389,620.13
固定资产累计折旧		32,568,759.95	30,015,639.78	33,962,767.91	31,929,384.05
固定资产减值准备					
在建工程	八、11	1,470,598.44	1,470,598.44	483,370.91	483,370.91
使用权资产	八、12	4,873,415.78	493,970.60	8,885,421.92	889,147.08
无形资产	八、13			1,227,287.39	1,227,287.39
抵债资产	八、15	74,342,029.95	74,342,029.95	74,321,688.35	74,321,688.35
长期待摊费用	八、14	791,160.60		1,141,923.70	
递延所得税资产	八、16	110,579,991.94	107,123,990.65	84,664,445.24	84,664,445.24
其他非流动金融资产	八、17	77,000,000.00		108,500,000.00	
其他非流动资产	八、18	30,000,000.00		30,122,020.82	
资产总计		9,019,823,797.12	7,582,451,243.75	8,968,055,785.58	7,999,957,573.76

公司法定代表人

祖劉前

主管会计工作的公司负责人: 张君

公司会计机构负责人: 谭海华

资产负债表 (续)

2021年12月31日

编制单位: 广东粤财融资担保集团有限公司

单位: 人民币元

项 目		期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
负债:					
短期借款					
拆入资金					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款					
预收担保费	八、19	23,314,114.28	16,839,523.97	13,543,534.39	10,012,890.48
存入保证金	八、20	8,647,040.68	5,806,061.86	92,521,941.00	67,437,289.92
应付手续费及佣金					
应付分保账款					
应付职工薪酬	八、21	33,465,433.75	20,863,462.56	32,329,373.34	21,509,794.56
应交税费	八、22	53,320,910.01	33,152,893.67	11,455,715.13	1,072,244.89
应付赔付款					
其他应付款	八、23	634,762,034.49	180,252,830.40	769,164,584.15	739,535,292.71
应付保单红利					
一年内到期的非流动负债	八、24	3,419,245.67	411,560.92	4,423,860.33	378,823.88
未到期责任准备金		132,473,155.22	91,612,635.90	128,112,881.57	102,465,542.45
担保赔偿准备	八、25	779,093,225.55	614,570,338.66	643,278,451.85	611,088,838.66
长期借款					
租赁负债	八、26	1,527,735.29	100,762.28	4,428,144.78	512,323.20
预计负债	八、27	48,318,590.95	48,318,590.95		
长期应付款	八、28	70,000,000.00		70,000,000.00	
递延所得税负债	八、16	2,687,283.40		3,280,789.56	
其他负债					
负债合计		1,791,028,769.29	1,011,928,661.17	1,772,539,276.10	1,554,011,040.75
所有者权益:					
实收资本	八、29	6,060,000,000.00	6,060,000,000.00	6,060,000,000.00	6,060,000,000.00
其他权益工具					
资本公积					
减: 库存股					
其他综合收益		3,345,729.50	3,345,729.50	14,526,483.89	14,526,483.89
盈余公积	八、30	181,132,803.04	181,132,803.04	163,018,897.16	163,018,897.16
一般风险准备	八、31	194,209,230.92	181,132,803.04	173,698,468.82	163,018,897.16
未分配利润	八、32	119,319,676.85	144,911,247.00	110,287,895.64	45,382,254.80
归属于母公司所有者权益合计		6,558,007,440.31	6,570,522,582.58	6,521,531,745.51	6,445,946,533.01
少数股东权益		670,787,587.52		673,984,763.97	
所有者权益合计		7,228,795,027.83	6,570,522,582.58	7,195,516,509.48	6,445,946,533.01
负债和所有者权益总计		9,019,823,797.12	7,582,451,243.75	8,968,055,785.58	7,999,957,573.76

公司法定代表人

祖 劉

主管会计工作的公司负责人:

張 勇

公司会计机构负责人:

譚 海 龍

利润表
2015年度

单位: 人民币元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入	八、31	493,415,912.81	349,415,120.35	448,434,774.85	344,307,115.17
(一) 主营业务收入		202,894,899.33	169,118,785.33	255,251,317.82	218,709,127.23
担保费收入		208,908,917.69	163,725,271.30	258,192,135.19	204,591,684.58
手续费收入					
咨询费收入		1,593,096.33	1,579,703.21	1,872,588.06	1,872,588.06
其他业务收入		3,298,881.32	3,298,811.32	4,897,055.48	4,897,055.48
(二) 其他业务收入	八、38	42,812,382.74	1,602,588.25	9,892,547.70	100,500.00
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)	八、37	86,441,280.70	89,307,711.20	122,782,045.80	78,805,555.58
其中: 对联营企业和合营企业投资收益		16,794,289.84	18,794,289.84	3,207,351.13	3,277,591.13
(四) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	八、38	8,394,835.33			
(五) 利息收入 (损失以“-”号填列)	八、39	78,685,858.24	54,337,819.69	71,876,451.48	63,584,571.53
利息收入		78,685,858.24	54,337,819.69	71,876,451.48	63,584,571.53
利息支出					
(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	八、35	3,024,571.81	6,842,723.32	5,600,981.85	5,413,701.02
(七) 其他业务收入	八、39	13,233.45	13,233.45		
(八) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	八、40	214,182,415.39	118,067,791.18	216,031,267.33	271,428,948.58
二、营业支出					
(一) 营业成本					
(1) 担保费支出		17,530,808.44	17,816,278.09	21,151,645.77	18,884,264.25
(2) 手续费支出		16,253,618.68	13,373,448.68	9,352,298.48	12,817,884.82
(3) 咨询费支出		125,816,773.76	3,481,808.08	126,827,431.32	110,737,219.60
(4) 其他业务成本		132,473,185.22	81,812,635.38	128,113,881.57	102,465,542.45
(5) 折旧费		130,112,581.87	100,405,542.45	119,418,482.42	103,745,587.58
(6) 摊销费		2,648,839.39	2,048,887.89	3,212,891.65	3,473,191.05
(7) 利息支出		117,786,803.75	72,255,457.69	112,814,857.37	71,279,567.82
(8) 其他业务成本		627,205.08	627,205.08	627,205.08	627,205.08
(9) 资产减值损失 (损失以“-”号填列)		18,183,598.68	18,183,598.68		
(10) 公允价值变动损失 (损失以“-”号填列)				54,579,670.60	54,579,670.60
(11) 资产处置损失 (损失以“-”号填列)		128,813,437.42	232,467,479.38	130,430,485.70	13,357,184.58
三、营业利润 (损失以“-”号填列)	八、41	307,235.78	1,384.81	10,583.29	
加: 营业外收入	八、42	2,000,000.00	2,000,000.00	4,061,709.84	4,000,000.00
减: 营业外支出	八、43	118,906,873.33	218,148,363.23	128,865,419.57	88,157,184.58
四、利润总额 (损失以“-”号填列)	八、41	62,570,458.08	38,236,021.63	34,919,413.13	12,322,345.80
减: 所得税费用		114,389,234.18	181,139,818.78	87,798,991.84	85,727,818.60
五、净利润 (损失以“-”号填列)		154,369,234.18	181,139,818.78	60,388,201.31	60,727,818.50
(一) 按经营持续性分类:					
其中: 持续性经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		154,369,234.18	181,139,818.78	60,388,201.31	60,727,818.50
终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)					
(二) 按所有权归属分类:					
其中: 归属于母公司所有者的净利润 (净亏损以“-”号填列)		80,038,703.89	149,129,258.35	75,680,355.49	56,727,818.50
少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)		21,322,530.29		17,688,845.82	
六、其他综合收益结转		-11,180,754.39	-11,180,754.39	11,180,754.39	11,180,754.39
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-11,180,754.39	-11,180,754.39	11,180,754.39	11,180,754.39
1. 重新计量设定受益计划变动额					
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益					
3. 其他		-11,180,754.39	-11,180,754.39	11,180,754.39	11,180,754.39
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-11,180,754.39	-11,180,754.39	11,180,754.39	11,180,754.39
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					
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. 自用房地产或存货转换为公允价值计量的投资性房地产公允价值变动损益					
7. 其他					
七、综合收益总额		183,178,479.89	169,959,064.39	103,569,246.33	67,308,572.89
归属于母公司所有者的综合收益总额		81,857,249.00	169,959,064.39	86,861,149.88	67,308,572.89
归属于少数股东的综合收益总额		21,322,530.29		17,688,845.82	
八、每股收益					
(一) 基本每股收益					
(二) 稀释每股收益					

公司法定代表人: 刘祖前

主管会计工作的公司负责人: 刘祖前

公司会计机构负责人: 谭海华

现金流量表

2021年度

编制单位: 广东粤财担保集团有限公司

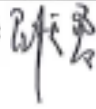
单位: 人民币元

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:					
担保费收入收到的现金		289,549,638.43	211,972,630.83	313,145,409.95	262,817,512.65
收到银行存款利息		82,631,223.43	57,418,273.23	75,490,006.74	56,693,050.01
收到其他与经营活动有关的现金		10,792,832,187.04	7,406,736,989.67	4,039,686,909.00	4,033,457,840.68
经营活动现金流入小计		11,165,013,048.90	7,676,127,893.73	4,428,522,325.69	4,352,968,403.34
支付给职工以及为职工支付的现金		85,720,435.51	51,504,337.71	81,916,344.74	52,907,239.29
支付的各项税费		67,325,948.44	42,822,652.82	104,150,677.99	82,795,336.86
支付其他与经营活动有关的现金		10,680,135,017.46	7,302,427,030.60	4,121,378,108.22	4,104,969,717.21
经营活动现金流出小计		10,833,181,401.41	7,396,754,021.13	4,307,437,130.95	4,240,672,292.36
经营活动产生的现金流量净额		331,831,647.49	279,373,872.60	121,085,194.74	112,296,110.98
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资所收到的现金		2,080,478,538.53	153,558,138.53	5,790,510,000.00	3,890,000,000.00
取得投资收益收到的现金		138,282,498.15	118,080,090.05	138,360,491.21	89,913,482.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		34,000.00	34,000.00		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			290,000,000.00		
收到买入返售金融资产现金净额					
收到的其他与投资活动有关的现金		6,495.99		172,602.74	
投资活动现金流入小计		2,228,801,534.67	561,672,229.58	5,929,043,093.95	3,979,913,482.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,450,518.62	2,291,694.33	4,191,894.62	2,875,368.98
保户质押贷款净增加额					
投资支付的现金					
支付买入返售金融资产现金净额					
权益性投资支付的现金					1,000,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		1,942,600,000.00		1,994,850,000.00	
投资活动现金流出小计		1,945,050,518.62	2,291,694.33	1,999,041,894.62	1,002,875,368.98
投资活动产生的现金流量净额		283,751,016.05	569,380,535.25	3,930,001,199.33	2,977,038,113.38
三、筹资活动产生的现金流量:					
吸收投资收到的现金					
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					
发行债券收到的现金					
收到的其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计					
偿还债务所支付的现金					
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		48,736,644.48	45,382,254.80	146,153,782.71	143,893,782.71
支付卖出回购金融资产款现金净额					
支付的其他与筹资活动有关的现金		15,279,919.99	422,381.07		
筹资活动现金流出小计		64,016,564.47	45,804,635.87	146,153,782.71	143,893,782.71
筹资活动产生的现金流量净额		-64,016,564.47	-45,804,635.87	-146,153,782.71	-143,893,782.71
四、汇率变动对现金及现金等价物内影响					
五、现金及现金等价物净增加额		551,566,099.07	792,949,771.98	3,804,932,611.36	2,945,440,441.65
加: 期初现金及现金等价物余额		4,631,094,615.20	3,180,893,561.43	726,162,003.84	235,453,110.78
六、期末现金及现金等价物余额		5,182,660,714.27	3,973,843,333.41	4,631,094,615.20	3,180,893,561.43

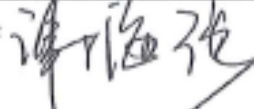
公司法定代表人:



主管会计工作的公司负责人:



公司会计机构负责人:



合并所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

	本期金额						
	归属于母公司所有者权益	少数股东权益	小计	一般风险准备	未分配利润	小计	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,682,893.00		8,682,893.00	173,497,248.80	104,607,486.86	6,515,568,118.81	7,187,294,341.87
加：会计政策变更				291,220.02	5,690,400.68	5,971,620.70	8,422,187.91
前期差错更正							
同一控制下企业合并							
其他							
二、本年年初余额	8,682,893.00		8,682,893.00	173,838,468.82	110,297,887.54	6,521,531,745.51	7,195,614,539.48
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				23,543,762.10	9,291,761.21	36,476,694.89	38,278,918.25
（一）综合收益总额					9,291,761.21	9,291,761.21	100,179,479.80
（二）所有者投入和减少资本					93,338,703.99	93,338,703.99	-10,000,000.00
1.所有者投入的普通股							-10,000,000.00
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）利润分配							
1.提取盈余公积							
2.提取一般风险准备							
3.对所有者分配							
4.其他							
（四）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							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.设定受益计划变动额结转留存收益							
6.其他							
（五）其他							
四、本年年末余额	8,682,893.00		8,682,893.00	200,510,762.10	119,511,675.85	6,558,059,440.21	7,233,794,227.83

法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

（盖章）

（盖章）

（盖章）

合并所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

项目	上期金额					
	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	3,345,725.50	157,548,115.31	184,858,624.55	188,944,260.30	8,572,582,769.64
加：会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年年初余额	6,000,000,000.00	3,345,725.50	157,548,115.31	184,858,624.55	188,944,260.30	8,572,582,769.64
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						
（一）综合收益总额		11,180,794.29	6,672,781.85	8,450,624.27	42,338,781.34	69,002,632.85
（二）所有者投入和减少资本		11,180,794.29			75,000,285.49	96,361,119.86
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）利润分配			6,672,781.85	8,450,624.27	-158,017,188.85	-143,893,782.71
1.提取盈余公积			6,672,781.85		-6,672,781.85	
2.提取一般风险准备				8,450,624.27	-8,450,624.27	
3.对所有者权益分配						
4.其他						
（四）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						
（五）其他						
四、本年年末余额	6,000,000,000.00	14,526,483.80	163,018,897.16	173,487,348.80	164,827,486.36	8,512,582,116.81

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



陈君 陈君

公司所有者权益变动表

2021年度

单位: 人民币元

项目	实收资本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	6,090,000,000.00			14,526,483.89	183,018,897.16	183,018,897.16	45,382,254.80	6,445,946,533.01
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	6,090,000,000.00			14,526,483.89	183,018,897.16	183,018,897.16	45,382,254.80	6,445,946,533.01
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)				-11,180,754.38	18,113,905.88	18,113,905.88	99,528,802.28	124,578,048.57
(一) 综合收益总额				-11,180,754.38			181,139,098.76	169,958,344.37
(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) 利润分配								
1. 提取盈余公积					18,113,905.88	18,113,905.88	-18,113,905.88	
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者分配的股利								
4. 其他								
(四) 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. 一般风险准备弥补亏损								
5. 设定受益计划变动额结转留存收益								
6. 其他								
(五) 其他								
四、本年年末余额	6,090,000,000.00			3,345,729.50	181,132,803.04	181,132,803.04	144,911,247.80	6,570,512,582.38

主管会计工作的公司负责人: 何平

主管会计工作的公司负责人: 何平

公司会计机构负责人: 何平

公司法定代表人: 何平

公司所有者权益变动表
2021年度

单位: 人民币元

编制单位: 广东粤财担保集团有限公司

	实收资本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	6,060,000,000.00			3,345,729.50	157,346,115.31	157,346,115.31	143,893,782.71	6,521,531,742.83
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	6,060,000,000.00			3,345,729.50	157,346,115.31	157,346,115.31	143,893,782.71	6,521,531,742.83
三、本年期初余额 (减少以“-”号填列)				11,180,754.39	5,672,781.85	5,672,781.85	-98,511,527.81	-75,865,205.82
(一) 综合收益总额				11,180,754.39			56,727,818.50	67,908,572.89
(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) 利润分配								
1. 提取盈余公积					5,672,781.85	5,672,781.85	-155,235,346.41	-143,893,782.71
2. 提取一般风险准备					5,672,781.85	5,672,781.85	-5,672,781.85	
3. 对所有者分配						5,672,781.85	-5,672,781.85	
4. 其他							-143,893,782.71	-143,893,782.71
(四) 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. 一般风险准备弥补亏损								
5. 设定受益计划变动额结转留存收益								
6. 其他								
(五) 其他				14,526,483.89	163,018,897.16	163,018,897.16	45,382,254.80	6,445,346,533.01
四、本年末余额	6,060,000,000.00			14,526,483.89	163,018,897.16	163,018,897.16	45,382,254.80	6,445,346,533.01

公司法定代表人: 祖

主管会计工作的公司负责人: 祖

公司会计机构负责人: 祖

祖

财务报表附注

一、公司基本情况

1、公司概况

广东粤财融资担保集团有限公司（以下简称“本公司”）是一家在广东省注册的有限公司，于 2009 年 2 月 17 日经广东省人民政府批准，由广东粤财投资控股有限公司发起设立，并经广东省工商行政管理局核准登记，企业法人营业执照社会信用代码：914400006844607010。本公司位于广东省广州市越秀区东风中路 481 号粤财大厦 12 楼，法定代表人为刘祖前。

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

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

本公司的营业期限为 2009 年 2 月 17 日至长期。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2022 年 4 月 8 日批准。

2、合并财务报表范围

本公司、本公司的子公司及本公司拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

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

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 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。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本集团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

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，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、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（全部是企业）。

（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，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、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

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。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子

公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

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有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，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。

5、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。本集团合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本集团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

合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团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。

6、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，是指本集团持有的期限短、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。

7、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

本集团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。本集团（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

本集团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。

以摊余成本计量的金融资产

本集团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：

- 本集团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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团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：

- 本集团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。

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，本集团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，本集团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，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团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。本集团以客观事实为依据、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。

本集团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，本集团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。

仅在本集团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，本集团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

本集团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。

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。

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。

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。

如果本集团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集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，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，该工具是本集团的金融负债；如果是后者，该工具是本集团的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本集团衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（5）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、24。

（6）金融资产减值

本集团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）。

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，是指本集团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。

本集团考虑有关过去事项、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。

本集团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，本集团按照未来 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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团需考虑的最长期间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）。

本集团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。

对于应收代偿款无论是否存在重大融资成分，本集团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，本集团依据信用风险特征对应收票据和应收代偿款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收代偿款

应收代偿款组合 1：应收合并范围内关联方款

应收代偿款组合 2：应收其他客户款

其他应收款

本集团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：应收合并范围内关联方款

其他应收款组合 2：应收押金和备用金等

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，本集团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，本集团按照投资的性质，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。

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，本集团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，本集团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

如果本集团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集团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，

按照本集团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。

（7）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）。

本集团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。

本集团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。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本集团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，同时本集团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、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

（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

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。

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，并按照本集团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，在转换日，按照原股权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。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

本集团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集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本集团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共同控制、重大影响的依据

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；本集团拥有被投资单位 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，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，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。

因其他投资方增资而导致持股比例下降，从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（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，计提资产减值的方法见附注四、15。

9、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产包括已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注四、15。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

10、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，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。

本集团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

本集团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，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。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，本集团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	20	5	4.75
办公设备	5	5	19
运输工具	6	5	15.83
其他	5	5	19
电子设备	3	5	31.67

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、15。

（4）每年年度终了，本集团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

本集团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。

11、在建工程

本集团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、15。

12、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本集团使用权资产是指本集团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；本集团作为承租人发生的初始直接费用；本集团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。本集团作为承租人按照《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

本集团采用直线法计提折旧。本集团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、15。

13、无形资产

本集团无形资产是开发的业务系统。

本集团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	备注
软件	5 年	直线法	

本集团于每年年度终了，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、15。

14、长期待摊费用

本集团长期待摊费用为装修工程款。

本集团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。

15、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投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的使用权资产、无形资产、（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：

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，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。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，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，且不大于一确定的报告分部。

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。

16、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

本集团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。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本集团设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本集团将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（4）辞退福利

本集团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：本集团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；本集团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

本集团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。

17、未到期责任准备

本公司按当年担保费收入 50%的比例计提未到期责任准备金，上年提取的未到期责任准备金转回或扣减当年应提取的未到期责任准备金。

18、担保赔偿准备金

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。本公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例差额计提。对部分担保项目按风险情况单独补充计提。

19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （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。本集团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。

20、收入的确认原则

（1）担保费收入

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向被担保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。

公司担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- ① 担保合同成立并承担相应的担保责任；
- ② 与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③ 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（2）投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等

由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

（3）公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

（4）其他收入

其他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，包括手续费收入、追偿收入等，在同时满足以下条件时予以确认：

①与交易相关的经济利益能够流入公司；

②收入的金额能够可靠地计量。

21、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，是指本集团取得的、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。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；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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本集团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。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。

22、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。

本集团根据资产、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，本集团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，本集团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，本集团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。

23、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本集团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，则本集团认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团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、12。

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。

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。

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。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①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；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。

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，本集团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，本集团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，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本集团作为出租人

本集团作为出租人时，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，在租赁期开始日本集团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。本集团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。本集团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，本集团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。

24、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高低层次输入值，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、新金融工具准则

财政部于 2017 年发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以下统称“新金融工具准则”），本集团批准自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注四、7。

新金融工具准则要求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

金融资产划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

除财务担保合同负债外，采用新金融工具准则对本集团金融负债的会计政策并无重大影响。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的，根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团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）。

本集团按照新金融工具准则的规定，除某些特定情形外，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2021 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

于 2021 年 1 月 1 日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

原金融工具准则			新金融工具准则		
项目	类别	账面价值	项目	类别	账面价值
应收款项类 金融资产	摊余成本	108,056,000.00	债权投资	摊余成本	8,056,000.00
			一年内到期的 非流动资产	摊余成本	100,000,000.00
			交易性金融资 产	以公允价值计量且其 变动计入当期损益	1,026,716,262.03
其他流动资 产	摊余成本	1,205,623,730.57	其他非流动金 融资产	以公允价值计量且其 变动计入当期损益	16,000,000.00
			其他流动资产	摊余成本	130,073,730.57
			一年内到期的 非流动资产	摊余成本	40,000,000.00

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

原金融工具准则			新金融工具准则		
项目	类别	账面价值	项目	类别	账面价值
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	41,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	44,207,864.62
			债权投资	摊余成本	653,800,000.00
其他非流动资产	摊余成本	776,422,020.82	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	92,500,000.00
			其他非流动资产	摊余成本	30,122,020.82

于 2021 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则时金融工具分类和账面价值调节表如下：

项目	调整前账面金额 (2020年12月31日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2021年1月1日)
资产：				
交易性金融资产		1,060,550,000.00	10,374,126.65	1,070,924,126.65
应收款项类金融资产	108,056,000.00	-108,056,000.00		
一年内到期的非流动资产		140,000,000.00		140,000,000.00
其他流动资产	1,205,623,730.57	-1,075,550,000.00		130,073,730.57
债权投资		661,856,000.00		661,856,000.00
可供出售金融资产	41,000,000.00	-41,000,000.00		
其他非流动金融资产		108,500,000.00		108,500,000.00
其他非流动资产	776,422,020.82	-746,300,000.00		30,122,020.82
负债：				
递延所得税负债	1,328,830.82		1,951,958.74	3,280,789.56
所有者权益：				
一般风险准备	173,407,248.80		291,220.02	173,698,468.82
未分配利润	104,607,486.96		5,680,408.68	110,287,895.64
少数股东权益	671,534,224.76		2,450,539.21	673,984,763.97

本集团根据原金融工具准则计量的 2020 年年末损失准备与根据新金融工具准则确定的 2021 年年初损失准备之间无变化。

2、新租赁准则

财政部于 2018 年发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”），本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行该准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注四、23。

对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对首次执行日之后签订或变更的合同，本集团按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

新租赁准则中租赁的定义并未对本集团满足租赁定义的合同的范围产生重大影响。

作为承租人

新租赁准则要求承租人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，并分别确认折旧和利息费用。

新租赁准则允许承租人选择下列方法之一对租赁进行衔接会计处理：

按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理。

根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

本集团按照新租赁准则的规定，对于首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整入 2021 年年初留存收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

对于首次执行日之前的融资租赁，本集团按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并对于所有租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，本集团按照附注四、15 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。

本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 3.37%至 4.54%；使用权资产的计量不包含初始直接费用；

存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

作为使用权资产减值测试的替代，本集团评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

首次执行日前的租赁变更，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表项目的影响如下：

项 目	调整前账面金额 (2020年12月31日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2021年1月1日)
资产：				
其他应收款	220,278,636.26	-33,416.81		220,245,219.45

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	调整前账面金额 (2020年12月31 日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2021年1月1 日)
使用权资产			8,885,421.92	8,885,421.92
负债：				
一年内到期的非流动			4,423,860.33	4,423,860.33
负债				
租赁负债			4,428,144.78	4,428,144.78

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

项目	2021.01.01
使用权资产：	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	8,885,421.92
原租赁准则下确认的融资租入资产	
合 计	8,885,421.92

执行新租赁准则对 2021 年度财务报表项目的影响如下：

合并资产负债表项目	2021.12.31报表数	假设按原租赁准则	增加/减少 (-)
资产：			
使用权资产	4,873,415.78		4,873,415.78
负债：			
一年内到期的非流动负债	3,419,245.67		3,419,245.67
租赁负债	1,527,735.29		1,527,735.29

合并利润表项目	2021年度报表数	假设按原租赁准则	增加/减少 (-)
业务及管理费用	117,746,803.75	117,639,821.72	106,982.03
所得税费用	62,570,439.01	62,595,998.75	-25,559.74

（二）会计估计变更

本年无会计估计变更。

（三）前期重大差错更正

本年无前期重大差错更正。

（四）其他调整事项

本年无其他事项调整。

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（五）对期初所有者权益的累积影响

	2021.01.01				2020.01.01			
	资本 公积	其他综合收 益	一般风险准 备	盈余公积	未分配利润	资本 公积	其他综合收 益	一般风险准 备
追溯调整		14,526,463.89	173,407,248.80	163,018,897.16	104,607,486.96		3,345,729.50	157,346,115.31
前余额								
会计政策			291,220.02		5,660,408.68			
追溯调整								
会计差错								
更正追溯								
调整								
其他								
追溯调整		14,526,463.89	173,698,468.82	163,018,897.16	110,287,895.64		3,345,729.50	157,346,115.31
后余额								
								143,893,782.71

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（六）首次执行新金融工具准则、新收入准则和新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项 目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
货币资金	5,510,712,381.37	5,510,712,381.37	
交易性金融资产		1,070,924,126.65	1,070,924,126.65
应收代偿款	430,358,028.77	430,358,028.77	
应收款项类金融资产	108,056,000.00		-108,056,000.00
其他应收款	220,278,636.26	220,245,219.45	-33,416.81
其中：应收股利	459,441.61	459,441.61	
一年内到期的非流动资产		140,000,000.00	140,000,000.00
其他流动资产	1,205,623,730.57	130,073,730.57	-1,075,550,000.00
债权投资		661,856,000.00	661,856,000.00
可供出售金融资产	41,000,000.00		-41,000,000.00
长期股权投资	434,860,651.11	434,860,651.11	
其他非流动金融资产		108,500,000.00	108,500,000.00
投资性房地产	8,187,789.29	8,187,789.29	
固定资产	51,491,700.04	51,491,700.04	
其中：固定资产原价	85,454,467.95	85,454,467.95	
累计折旧	33,962,767.91	33,962,767.91	
固定资产减值准备			
在建工程	483,370.91	483,370.91	
使用权资产		8,885,421.92	8,885,421.92
无形资产	1,227,287.39	1,227,287.39	
长期待摊费用	1,141,923.70	1,141,923.70	
递延所得税资产	84,664,445.24	84,664,445.24	
抵债资产	74,321,688.35	74,321,688.35	
其他非流动资产	776,422,020.82	30,122,020.82	-746,300,000.00
资产总计	8,948,829,653.82	8,968,055,785.58	19,226,131.76
预收款项	13,543,534.39	13,543,534.39	
应付职工薪酬	32,329,373.34	32,329,373.34	
应交税费	11,455,715.13	11,455,715.13	
存入保证金	92,521,941.00	92,521,941.00	
其他应付款	769,164,584.15	769,164,584.15	
一年内到期的非流动负债		4,423,860.33	4,423,860.33
未到期责任准备金	128,112,881.57	128,112,881.57	
担保赔偿准备	643,278,451.85	643,278,451.85	
租赁负债		4,428,144.78	4,428,144.78
长期应付款	70,000,000.00	70,000,000.00	

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
递延所得税负债	1,328,830.82	3,280,789.56	1,951,958.74
负债合计	1,761,735,312.25	1,772,539,276.10	10,803,963.85
所有者权益：			
实收资本	6,060,000,000.00	6,060,000,000.00	
其他综合收益	14,526,483.89	14,526,483.89	
盈余公积	163,018,897.16	163,018,897.16	
一般风险准备	173,407,248.80	173,698,468.82	291,220.02
未分配利润	104,607,486.96	110,287,895.64	5,680,408.68
归属于母公司所有者权益合计	6,515,560,116.81	6,521,531,745.51	5,971,628.70
少数股东权益	671,534,224.76	673,984,763.97	2,450,539.21
所有者权益合计	7,187,094,341.57	7,195,516,509.48	8,422,167.91
负债和所有者权益总计	8,948,829,653.82	8,968,055,785.58	19,226,131.76

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
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	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、增值税

依据财税〔2017〕90号文，本集团自2018年1月1日至2019年12月31日，为农户、小型企业、微型企业及个体工商户提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（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。

根据财政部和税务总局于2020年4月20日共同发布的“财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策公告”（财政部 税务总局公告2020年第22号）的规定，上述财税〔2017〕90号文中规定于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。

2、企业所得税

依据财税〔2017〕22号文，本集团自2016年1月1日至2020年12月31日，按照不超过当年年末担保责任余额1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。按照不超过当年担保费收入50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

根据财政部和税务总局于 2021 年 3 月 15 日共同发布的“财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告”（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）的规定，上述财税〔2017〕22 号文中规定于 2020 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，到期后继续执行。

根据《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕31 号）：“二、对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。”及《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财税〔2021〕12 号）：“一、对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。”的条件，享受企业所得税税收减免。

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）

财务报表附注

2021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	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	粤财普惠金融(广东)融资再担保有限公司	2级	广州	广州	担保行业	100,000.00	100.00	100.00	100,000.00	1
2	粤财普惠金融(湛江)融资担保股份有限公司	2级	湛江	湛江	担保行业	14,000.00	57.14	57.14	8,000.00	1
3	粤财普惠金融(清远)融资担保股份有限公司	2级	清远	清远	担保行业	16,000.00	53.13	53.13	8,500.00	1
4	粤财普惠金融(珠海)融资担保股份有限公司	2级	珠海	珠海	担保行业	19,954.33	40.04	60.00	8,000.00	1
5	粤财普惠金融(汕头)融资担保股份有限公司	2级	汕头	汕头	担保行业	13,000.00	53.85	53.85	7,000.00	1
6	粤财普惠金融(惠州)融资担保股份有限公司	2级	惠州	惠州	担保行业	11,000.00	54.55	54.55	6,000.00	1
7	粤财普惠金融(潮州)融资担保股份有限公司	2级	潮州	潮州	担保行业	12,000.00	50.00	50.00	6,000.00	1
8	粤财普惠金融(汕尾)融资担保股份有限公司	2级	汕尾	汕尾	担保行业	11,000.00	54.55	54.55	6,000.00	1
9	粤财普惠金融(中山)融资担保股份有限公司	2级	中山	中山	担保行业	11,000.00	54.55	54.55	6,000.00	1
10	粤财普惠金融(江门)融资担保股份有限公司	2级	江门	江门	担保行业	17,000.00	70.59	70.59	12,000.00	1
11	粤财普惠金融(揭阳)融资担保股份有限公司	2级	揭阳	揭阳	担保行业	12,100.00	50.41	50.41	6,100.00	1
12	广东粤财网络投资有限公司	2级	广州	广州	投资	2,000.00	100.00	100.00	2,000.00	1
13	广东粤财网络投资有限公司	2级	广州	广州	投资	2,000.00	100.00	100.00	2,000.00	1
14	广东粤财普惠金融股份有限公司	2级	珠海	珠海	投资	30,000.00	96.57	96.57	29,000.00	1

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

注 1：企业类型：1.境内非金融子企业，2.境内金融子企业，3.境外子企业，4.事业单位，5.基建单位；

注 2：取得方式：1.投资设立，2.同一控制下的企业合并，3.非同一控制下的企业合并，4.其他

注 3：对粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司的持股比例为 40.04%，但粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司的董事会 5 人，本公司 3 人，本公司占粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司董事会表决权的 60%。

注 4：广东粤财普惠金融股份有限公司已于 2021 年 11 月 23 日注销。

（二）重要非全资子公司情况

1、少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东分配的股利	期末累计少数股东权益
1	粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	42.86	1,933,366.16	1,320,000.00	63,445,069.95
2	粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	46.87	4,385,048.03	1,725,000.00	81,124,668.52
3	粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	59.96	4,501,440.12	1,914,316.98	126,721,174.52
4	粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	46.15	338,780.90	1,140,000.00	61,682,276.45
5	粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	45.45	1,225,378.09	750,000.00	52,146,246.10
6	粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	50.00	2,364,236.41	1,260,000.00	63,949,906.18
7	粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	45.45	726,121.80	1,300,000.00	51,862,125.85
8	粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	45.45	1,715,902.11	1,400,000.00	52,975,125.52
9	粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	29.41	1,604,419.17	950,000.00	52,963,248.63
10	粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	48.59	2,354,589.65	1,680,000.00	63,917,743.80
11	广东粤财普惠金融股份有限公司	3.33	162,247.76	1,078,389.67	

2、主要财务信息

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计

广东粤财融资担保集团有限公司（合并）

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	234,204,954.49	86,166,457.93	226,123,905.70	79,516,596.84
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	199,262,204.22	26,196,244.71	181,954,618.96	14,563,428.58
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	233,518,762.93	22,173,492.88	239,538,446.39	32,507,974.10
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	153,134,965.04	19,490,032.74	146,726,352.62	11,345,445.81
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	132,122,912.55	17,401,166.72	129,289,788.25	15,623,874.22
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	144,790,290.79	16,800,478.44	137,621,129.08	11,929,789.54
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	224,634,789.24	110,538,112.36	124,586,657.41	9,227,448.49
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	135,258,390.02	18,713,113.88	129,330,478.30	13,480,186.81
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	204,690,685.14	24,615,639.80	192,489,059.49	14,639,039.34
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	147,976,956.89	19,076,173.55	139,374,271.41	11,854,077.20
广东粤财普惠金融股份有限公司			328,210,966.52	368,866.93

续（1）:

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	营业收入	净利润	综合收益总额
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	14,660,039.16	4,511,187.70	4,511,187.70	3,446,863.73	3,885,431.89	3,885,431.89
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	28,376,275.41	9,354,769.13	9,354,769.13	11,902,148.42	4,720,698.53	4,720,698.53
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	21,997,448.63	7,507,491.01	7,507,491.01	16,954,636.40	3,904,799.75	3,904,799.75
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	12,137,848.01	734,025.29	734,025.29	5,366,891.34	3,183,310.61	3,183,310.61
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	13,458,655.94	2,695,831.80	2,695,831.80	-3,228,455.92	2,033,957.51	2,033,957.51
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	13,809,012.24	4,728,472.81	4,728,472.81	11,156,796.00	2,033,957.51	2,033,957.51
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司				3,292,767.73	3,213,160.44	3,213,160.44
广东粤财普惠金融股份有限公司						

（三）子公司与母公司会计期间不一致的，母公司编制合并财务报表的处理方法

本公司本期无子公司与母公司会计期间不一致的情况。

（四）本期不再纳入合并范围的原子公司

1、原子的公司的基本情况

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例 (%)	表决权比 例(%)	本期不再成为 子公司的原因
1	广东粤财普惠金融 股份有限公司	珠海	投资	96.67	96.67	已注销

2、本期出售的子公司出售日的财务状况

本公司本期无出售的子公司。

（五）本期发生的同一控制下企业合并情况

本公司本期无同一控制下企业合并。

（六）本期发生的非同一控制下企业合并情况

本公司本期无非同一控制下企业合并。

（七）本期发生的吸收合并

本公司本期无吸收合并。

八、财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	5,801,992,764.41	5,510,712,381.37

说明：本期受限货币资金情况索引至八、45。

2、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	1,347,832,913.08	1,070,924,126.65
其中：债务工具投资		
权益工具投资	44,348,647.11	44,207,864.62
理财产品	1,303,484,265.97	1,026,716,262.03
其他		
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		
其中：债务工具投资		

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末公允价值	期初公允价值
其他		
合 计	1,347,832,913.08	1,070,924,126.65

3、应收代偿款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

类 别	账面余额		期末数		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	551,354,533.78	100.00	25,836,019.34	4.69	525,518,514.44
按组合计提坏账准备					
合 计	551,354,533.78	100.00	25,836,019.34	4.69	525,518,514.44

(续)

类 别	账面余额		期初数		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	485,328,699.37	100.00	54,970,670.60	11.33	430,358,028.77
按组合计提坏账准备					
合 计	485,328,699.37	100.00	54,970,670.60	11.33	430,358,028.77

期末，按单项计提坏账准备的应收代偿款：

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率(%)	计提理由
客户一	7,224,036.53	7,224,036.53	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户二	5,997,150.00	5,997,150.00	3-4 年	100.00	预期发生损失
客户三	5,147,611.73	5,147,611.73	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户四	3,324,602.73	3,324,602.73	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户五	3,302,070.75	3,302,070.75	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户六	840,547.60	840,547.60	4-5 年	100.00	预期发生损失
其他客户	525,518,514.44		1 年以内、1-4 年		
合 计	551,354,533.78	25,836,019.34		4.69	

注释：

(1) 2018 年 7 月，本集团支付广州金融资产交易中心 513,710,287.63 元代偿款，是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，2020 年度收回代偿本金 290,462,611.95 元，针对该项目代偿计提了 232,569,618.66 元风险准备，列资产负债表“担保赔偿准备”科目。

(2) 2020 年 11 月，本集团支付中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司 2.13 元代偿款，是为宜华健康医疗股份有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券 2 亿元承担连带责任保证所产生的违约本金和利息，2021 年末，该项目代偿余额 2.13 亿元；针对该项目计提了 47,800,019.20 元风险准备，列资产负债表“担保赔偿准备”科目。

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 2018 年 8 月，本集团为林业环保科技股份有限公司“2018 年林业环保科技股份有限公司绿色债券”提供了担保增信，债券金额 2 亿元。2021 年 8 月，因发行人未能筹措足额本金履行上述债券兑付义务。本集团为该项目向中国证券登记结算有限责任公司上海分公司支付 5,000 万元代偿款。2021 年 9 月，本集团收回代偿款 500 万元。截至 2021 年末，本集团该项目应收代偿余额 4,500 万元，剩余 1.5 亿元担保责任余额预计发生代偿。本期，本集团针对该项目计提了 74,932,404.00 元风险准备，列资产负债表“担保赔偿准备”科目。

(4) 2021 年度，本集团针对其他部分项目补充计提专项担保赔偿准备金 9,742,301.92 元。

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类 别	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	54,970,670.60		29,134,651.26		25,836,019.34

4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收股利	465,915.64	459,441.61
其他应收款项	39,638,018.49	219,785,777.84
合计	40,103,934.13	220,245,219.45

(1) 应收股利

项 目	期末数	期初数
广东广电网络投资一号有限合伙企业（有限合伙）	465,915.64	459,441.61

(2) 其他应收款项

账龄	期末数	期初数
1 年以内（含 1 年）	38,956,285.99	219,334,715.34
1 至 2 年	230,670.00	164,724.00
2 至 3 年	164,724.00	190,022.50
3 至 4 年	190,022.50	96,316.00
4 至 5 年	96,316.00	
5 年以上		
小计	39,638,018.49	219,785,777.84
减：坏账准备		
合计	39,638,018.49	219,785,777.84

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 坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用	
				损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他 应收款项					

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项			
其中：其他款项组合	226,415.09	0.57	226,415.09
押金、备用金等组合	37,806,399.67	95.38	37,806,399.67
关联方组合	1,605,203.73	4.05	1,605,203.73
组合小计	39,638,018.49	100.00	39,638,018.49
合 计	39,638,018.49	100.00	39,638,018.49

（续）

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(%)	
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					
其中：其他款项组合	200,000,000.00	91.00			200,000,000.00
押金、备用金等组合	7,227,638.31	3.29			7,227,638.31
关联方组合	12,558,139.53	5.71			12,558,139.53
组合小计	219,785,777.84	100.00			219,785,777.84
合 计	219,785,777.84	100.00			219,785,777.84

① 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

项目	期末数	期初数
押金、备用金等	37,806,399.67	7,227,638.31
关联方	1,605,203.73	12,558,139.53
其他款项	226,415.09	200,000,000.00
合计	39,638,018.49	219,785,777.84

② 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本集团本期无计提、收回或转回的坏账准备。

③ 本期实际核销的其他应收款情况

本集团本期无实际核销的其他应收款。

④ 因金融资产转移而终止确认的其他应收款情况

本集团本年度无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

⑤ 按欠款方归集的期末余额其他应收款项情况

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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
国家融资担保基金有限责任公司	押金、备用金	4,951,548.39	1年以内	12.35	
银担“总对总”代偿补偿备付金	押金、备用金	20,576,683.89	1年以内	51.31	
茂名市国鑫融资担保有限公司	押金、备用金	10,000,000.00	1年以内	24.94	
北京银行股份有限公司深圳罗湖支行	押金、备用金	270,000.00	1年以内	0.67	
深圳市绿景房地产开发有限公司	押金、备用金	108,110.01	1-2年	0.27	
合计		35,906,342.29		89.53	

5、一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	320,200,000.00	140,000,000.00
其他	16,000,000.00	
合计	336,200,000.00	140,000,000.00

(1) 一年内到期的债权投资

债权项目	账面余额	减值准备	账面价值
广州茅岗村定向融资计划产品	103,700,000.00		103,700,000.00
珠海华发园林工程 2020 年第一期定向融资计划	100,000,000.00		100,000,000.00
广州盛业投资管理定向融资计划	74,000,000.00		74,000,000.00
佛山源海发展定向融资计划	37,500,000.00		37,500,000.00
广金直融全投 1 号	5,000,000.00		5,000,000.00
合计	320,200,000.00		320,200,000.00

6、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	142,865.80	73,730.57
预缴税金	1,049,176.43	
短期债权投资	150,000,000.00	130,000,000.00
其他	10,000,000.00	
合计	161,192,042.23	130,073,730.57

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

7、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
广州茅岗村定向融资计划产品	103,700,000.00		103,700,000.00	238,000,000.00
珠海华发园林工程 2020 年第一期定向融资计划	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00
广州誉波定向融资计划	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00
广州盛业投资管理定向融资计划	74,000,000.00		74,000,000.00	80,000,000.00
佛山源海发展定向融资计划	37,500,000.00		37,500,000.00	50,000,000.00
广金直融全投 1 号	5,000,000.00		5,000,000.00	5,800,000.00
珠海华明科技发展 2020 年第一期定向融资计划产品				100,000,000.00
粤财信托·广发租赁贷款集合资金信托计划				80,000,000.00
南雄市国有资产投资第一期定向融资计划				40,000,000.00
粤财信托·财富 18 号单一资金信托合同-广发融资租赁（广东）有限公司				12,000,000.00
粤财信托·财富 15 号理财				8,056,000.00
粤财信托投资宝五期（广发租赁项目）				8,000,000.00
小计	400,200,000.00		400,200,000.00	801,856,000.00
减：一年内到期的债权投资	320,200,000.00		320,200,000.00	140,000,000.00
合计	80,000,000.00		80,000,000.00	661,856,000.00

8、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期初余额	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	434,860,651.11		61,886,373.55	372,974,277.56
小计	434,860,651.11		61,886,373.55	372,974,277.56
减：长期股权投资减值准备				
合计	434,860,651.11		61,886,373.55	372,974,277.56

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	本期增减变动 其他综合收益 调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	期末余额	减值准备 期末余额
一、合营企业												
二、联营企业												
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司		20,840,402.54			-3,982,128.27						16,848,274.27	
广东中小企业股权投资基金有限公司		413,870,248.57		22,500,000.00	20,786,509.11	-11,180,754.39		45,000,000.00			355,976,003.29	
广东省南方民营企业发展研究院		150,000.00									150,000.00	
合计		434,860,651.11		22,500,000.00	16,794,380.84	-11,180,754.39		45,000,000.00			372,974,277.56	

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 重要联营企业的主要财务信息（划分为持有待售的除外）

项目	广东中小企业股权投资基金有限公司		广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
流动资产	447,673,168.93	534,343,204.98	88,949,171.64	183,768,915.41
其中：现金和现金等价物	152,980,698.00	120,559,555.92	24,523,008.39	86,448,123.13
非流动资产	1,164,604,666.74	1,358,387,648.33		
资产合计	1,612,277,835.67	1,892,730,853.31	88,949,171.64	183,768,915.41
流动负债	2,049,855.82	18,370,306.41	3,611,196.56	75,540,296.56
非流动负债	28,112,409.65	65,817,868.08		
负债合计	30,162,265.47	84,188,174.49	3,611,196.56	75,540,296.56
净资产	1,582,115,570.20	1,808,542,678.82	85,337,975.08	108,228,618.85
其中：少数股东权益	-24,107.20	-23,848.62		
归属于母公司的所有者权益	1,582,139,677.40	1,808,566,527.44	85,337,975.08	108,228,618.85
按持股比例计算的净资产份额	355,976,003.29	413,870,248.57	16,848,274.27	20,840,402.54
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	355,976,003.29	413,870,248.57	16,848,274.27	20,840,402.54
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		广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
营业收入				
财务费用	-772,829.48	1,057,179.94	-1,836,285.26	-1,414,083.39
所得税费用	28,832,685.52	-10,312,491.38		
净利润	110,062,486.53	21,232,019.60	-22,890,643.77	-10,006,689.97
终止经营的净利润				
其他综合收益	-36,489,595.15	49,692,241.75		
综合收益总额	73,572,891.38	70,924,261.35	-22,890,643.77	-10,006,689.97
企业本期收到的来自联营企业的股利	11,859,862.36	17,032,500.00		

9、投资性房地产

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		购置或 计提	自用房地产 或存货转入	处置	转为自用房 地产	
一、账面原值合计	13,205,430.00		13,342,110.00			26,547,540.00
1、房屋、建筑物	13,205,430.00		13,342,110.00			26,547,540.00
2、土地使用权						
二、累计折旧和累 计摊销合计	5,017,640.71	627,205.08	5,703,271.91			11,348,117.70
1、房屋、建筑物	5,017,640.71	627,205.08	5,703,271.91			11,348,117.70
2、土地使用权						
三、投资性房地产 账面净值合计	8,187,789.29					15,199,422.30
1、房屋、建筑物	8,187,789.29					15,199,422.30
2、土地使用权						
四、投资性房地产 减值准备累计金 额合计						
1、房屋、建筑物						
2、土地使用权						
五、投资性房地产 账面价值合计	8,187,789.29					15,199,422.30
1、房屋、建筑物	8,187,789.29					15,199,422.30
2、土地使用权						

10、固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	39,752,732.28	51,491,700.04

(1) 固定资产

① 固定资产情况

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	85,454,467.95	604,659.26	13,737,635.00	72,321,492.21
其中：房屋、建筑物	79,665,570.00		13,342,110.00	66,323,460.00
运输工具	1,017,811.00	334,769.91	395,525.00	957,055.91
电子设备	1,899,118.95	64,672.56		1,963,791.51
办公设备	1,866,976.45	205,216.79		2,072,193.24
其他	1,004,991.55			1,004,991.55
二、累计折旧合计	33,962,767.91	4,685,012.70	6,079,020.66	32,568,759.95
其中：房屋、建筑物	30,270,367.61	3,783,795.96	5,703,271.91	28,350,891.66
运输工具	966,920.45		375,748.75	591,171.70

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	1,355,828.83	320,984.65		1,676,813.48
办公设备	1,063,550.72	393,918.99		1,457,469.71
其他	306,100.30	186,313.10		492,413.40
三、固定资产账面净值合计	51,491,700.04			39,752,732.26
其中：房屋、建筑物	49,395,202.39			37,972,568.34
运输工具	50,890.55			365,884.21
电子设备	543,290.12			286,978.03
办公设备	803,425.73			614,723.53
其他	698,891.25			512,578.15
四、固定资产减值准备合计				
其中：房屋、建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	51,491,700.04			39,752,732.26
其中：房屋、建筑物	49,395,202.39			37,972,568.34
运输工具	50,890.55			365,884.21
电子设备	543,290.12			286,978.03
办公设备	803,425.73			614,723.53
其他	698,891.25			512,578.15

② 本集团本年度无抵押、担保的固定资产；

③ 本集团本年度无暂时闲置的固定资产；

④ 本集团本年度无通过融资租赁租入的固定资产；

⑤ 本集团本年度无通过经营租赁租出的固定资产；

⑥ 本集团的房屋为办公楼尚未取得产权证。

11. 在建工程

项目	期末余额		期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备
软件	1,470,598.44		1,470,598.44	483,370.91	

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 在建工程情况

项目	期末余额		账面价值	期初余额		账面价值
	账面余额	减值准备		账面余额	减值准备	
批量融资担 保业务管理 系统	581,686.79		581,686.79			
再担保运营 支撑系统优 化项目	734,716.98		734,716.98	406,273.58		406,273.58
会议系统改 造项目	154,194.67		154,194.67	77,097.33		77,097.33
合计	1,470,598.44		1,470,598.44	483,370.91		483,370.91

12、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	8,885,421.92	918,134.41		9,803,556.33
其中：房屋、建筑物	8,270,290.64			8,270,290.64
机器、运输、办公设备	603,757.26	918,134.41		1,521,891.67
其他	11,374.02			11,374.02
二、累计折旧合计		4,930,140.55		4,930,140.55
其中：房屋、建筑物		4,042,835.23		4,042,835.23
机器、运输、办公设备		879,276.60		879,276.60
其他		8,028.72		8,028.72
三、使用权资产账面净值合计	8,885,421.92			4,873,415.78
其中：房屋、建筑物	8,270,290.64			4,227,455.37
机器、运输、办公设备	603,757.26			642,615.11
其他	11,374.02			3,345.30
四、减值准备合计				
其中：房屋、建筑物				
机器、运输、办公设备				
其他				
五、使用权资产账面价值合计	8,885,421.92			4,873,415.78
其中：房屋、建筑物	8,270,290.64			4,227,455.37
机器、运输、办公设备	603,757.26			642,615.11
其他	11,374.02			3,345.30

13、无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	6,136,436.51		74,778.76	6,061,657.75
其中：软件	6,136,436.51		74,778.76	6,061,657.75

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
二、累计摊销合计	4,909,149.12	1,152,508.63		6,061,657.75
其中：软件	4,909,149.12	1,152,508.63		6,061,657.75
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	1,227,287.39			
其中：软件	1,227,287.39			

14、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修费	1,141,923.70	399,800.57	750,563.67		791,160.60	

15、抵债资产

项目	期末数	期初数
抵债房产	74,342,029.95	74,321,688.35

16、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

A、已确认递延所得税资产和递延所得税负债

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				
应付职工薪酬	656,827.50	2,627,310.01	1,356,817.92	5,427,271.69
坏账准备	6,459,004.83	25,836,019.34	13,742,667.65	54,970,670.60
担保赔偿准备金	91,384,511.87	365,538,047.42	69,564,959.67	278,259,838.66
预计负债	12,079,647.74	48,318,590.95		
小计	110,579,991.94	442,319,967.72	84,664,445.24	338,657,780.95
二、递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	2,563,579.29	12,947,313.08	1,951,958.74	10,374,126.65
未收到的利息收入	123,704.11	494,816.44	1,328,830.82	5,315,323.29
小计	2,687,283.40	13,442,129.52	3,280,789.56	15,689,449.94

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	70,102,883.09	

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	77,000,000.00	108,500,000.00

18、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
代管投资款	30,000,000.00	30,000,000.00

代管投资款说明：粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司（以下简称：湛江担保公司）与廉江市科工贸和信息化局企业技术改造专项资金股权投资资金（以下简称廉江科工贸局）签订《企业技术改造专项资金股权投资委托管理协议》（以下简称委托协议），廉江科工贸局委托湛江担保公司进行股权投资与管理的资金为 4,000.00 万元。委托协议约定：湛江担保公司不承担股权本金不能按时退出或出现投资亏损的风险，只按 0.8%/年收取托管费（由当地财政拨付）。2018 年 12 月收到廉江科工贸局 2,000.00 万元，将收到廉江科工贸局拨入企业技术改造项目股权投资专项资金 1,000.00 万元投入广东龙健实业有限公司（占股 9.09%），将收到廉江科工贸局拨入企业技术改造项目 1,000.00 万元股权投资专项资金实际投入广东高得电器有限公司（占股 20.41%）。2019 年 2 月收到廉江科工贸局 1,000.00 万元，将收到廉江科工贸局拨入企业技术改造项目股权投资专项资金 1,000.00 万元投入广东众星电器有限公司（占股 16.67%），湛江担保公司只代廉江科工贸局管理并按期收取托管费，不承担投资风险和收益。根据《中共廉江市委办公室廉江市人民政府办公室关于印发〈廉江市科工贸和信息化职能配置、内设机构和人员编制规定〉的通知》（廉办发〔2019〕17 号），廉江市经济信息化和科技局更名为廉江市科工贸和信息化局。

19、预收担保费

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	23,314,114.28	13,543,534.39

20、存入保证金

项目	期末数	期初数
客户保证金	8,647,040.68	92,521,941.00

21、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
短期薪酬	32,329,373.34	81,131,872.55	79,995,812.14	33,465,433.75
离职后福利-设定提存计划		9,134,061.46	9,134,061.46	
合计	32,329,373.34	90,265,934.01	89,129,873.60	33,465,433.75

(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
工资、奖金、津贴和补贴	32,231,616.94	67,480,684.08	66,331,558.65	33,380,742.37
职工福利费		2,757,885.68	2,757,885.68	
社会保险费		2,989,223.81	2,989,223.81	
其中：医疗保险费		2,675,764.10	2,675,764.10	
工伤保险费		49,287.07	49,287.07	

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
生育保险费		264,172.64	264,172.64	
住房公积金	26,732.00	6,109,803.70	6,108,537.70	27,998.00
工会经费和职工教育经费	71,024.40	1,115,701.99	1,130,033.01	56,693.38
其他短期薪酬		678,573.29	678,573.29	
合计	32,329,373.34	81,131,872.55	79,995,812.14	33,465,433.75

(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
离职后福利		9,134,061.46	9,134,061.46	
其中：基本养老保险费		6,240,889.76	6,240,889.76	
失业保险费		192,145.18	192,145.18	
企业年金缴费		2,701,026.52	2,701,026.52	
合计		9,134,061.46	9,134,061.46	

22、应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	2,688,126.25	15,496,571.26	15,990,718.48	2,193,979.03
企业所得税	8,035,065.12	90,046,570.91	47,604,491.75	50,477,144.28
城市维护建设税	188,168.82	1,084,749.07	1,119,350.34	153,567.55
教育费附加（含地方教育附加）	134,406.30	774,462.11	799,177.27	109,691.14
房产税	29,899.18	768,842.97	745,209.93	53,532.22
土地使用税		3,957.84	3,957.84	
个人所得税	380,049.46	3,732,538.66	3,779,592.33	332,995.79
印花税		11,076.40	11,076.40	
车船使用税		2,790.00	2,790.00	
合计	11,455,715.13	111,921,559.22	70,056,364.34	53,320,910.01

23、其他应付款

类别	期末余额	期初余额
其他应付款项	634,762,034.49	769,164,584.15

(1) 其他应付款项

① 按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
代偿补偿专项资金（受托管理）	311,282,211.02	547,077,103.67
广东省企业债券省级风险缓释基金（受托管理）	56,112,607.78	55,414,250.56
代偿补偿风险准备金	39,517,978.29	28,353,661.31

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期末余额	期初余额
广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（中山）（受托管理）	31,331,093.57	42,974,530.82
广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（湛江）（受托管理）	25,853,104.89	78,621,377.72
广东省工业和信息化厅 2021 年省级促进经济高质量发展专项资金（受托管理）	7,513,604.47	10,032,404.17
国家融资担保基金银担“总对总”业务代偿补偿备付金	32,963,678.62	89,264.09
汕尾市支持中小企业融资专项资金（受托管理）	16,320,850.61	
汕尾市小微企业信用保证基金（受托管理）	75,595,144.99	
其他	38,271,760.25	6,601,991.81
合计	634,762,034.49	789,164,584.15

说明：

（1）“代偿补偿专项资金”是根据本集团与国家融资担保基金有限责任公司签订的《代偿补偿专项资金共管协议》，由本集团受托管理的中小企业信用担保代偿补偿专项资金。

（2）“广东省企业债券省级风险缓释基金”是根据广东省发展改革委员会、广东省财政厅粤发改财〔2015〕570 号文，由广东省财政厅出资，本金 5000 万元，委托本集团管理的风险缓释专项资金。

（3）代偿补偿风险准备金是本集团的地市担保子公司在进行利润分配时，依据各公司自身章程、发起人协议等文件，从各公司应分配的股利中留存各公司的部分股利，专用于各公司的代偿补偿，以提高各公司的抗风险能力。

（4）“广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（湛江）”是广东省工业和信息化厅出资设立并委托本集团代管的湛江市小家电产业集群产业链协同创新试点项目计划专项资金。目的是为了更好支持湛江市龙头企业带动产业链中小企业实施智能化转型，加快推动试点工作，促进大中小企业协同创新和融通发展。根据《湛江市小家电产业集群产业链协同创新试点实施方案（2019-2021 年）》，用于支持湛江市小家电产业集群产业链协同创新试点工作。

（5）“广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（中山）”是广东省工业和信息化厅出资设立并委托本集团代管的中山市特色产业产业集群产业链协同创新项目计划专项资金。目的是为了推动中山市企业实施智能化转型升级，促进大中小企业协同创新和融通发展，增强产业集群综合竞争力。

（6）“广东省工业和信息化厅 2021 年省级促进经济高质量发展专项资金”是广东省工业和信息化厅出资设立的融资再担保代偿及担保降费补助专项资金，用于推动省级融资再担保机构开展国家担保基金合作支小融资担保业务，对省级融资再担保机构纳入国家融资担保基金支持范围的小微企业融资担保业务实际代偿（或代偿补偿），给予 50% 的风险分担和补偿。

（7）“汕尾市支持中小微企业融资专项资金”，是汕尾市政府为了缓解中小微企业资金周转压力，帮助中小微企业维护银行信用并及时获得银行转贷、续贷支持，进一步加强融资专项资金管理，交由粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司进行运营管理的专用款项。

（8）“汕尾市小微企业信用保证基金”是汕尾市财政局代表信保基金管理委员会将信保基金委托给粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司进行运营管理。

② 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权人单位名称	期末余额	未偿还原因
广东省企业债券省级风险缓释基金	56,112,607.78	受托管理资金
产业链协同创新资金池（中山）	31,331,093.57	受托管理资金
产业链协同创新资金池（湛江）	25,853,104.89	受托管理资金
合计	113,296,806.24	

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

24、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	3,419,245.67	4,423,860.33

25、担保风险准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期担保责任准备金	132,473,155.22	128,112,881.57
担保赔偿准备	779,093,225.55	643,278,451.85
合计	911,566,380.77	771,391,333.42

注释：担保赔偿准备期末余额包含针对应收代偿款计提的专项担保赔偿准备金 365,394,343.78 元。

26、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	5,071,340.40	9,198,873.14
减：未确认的融资费用	124,359.44	346,868.02
一年内到期的租赁负债	3,419,245.67	4,423,860.34
合计	1,527,735.29	4,428,144.78

27、预计负债

项目	期末余额	期初余额
项目预计损失	48,318,590.95	

注释：本集团对江门市鼎兴园区建设发展有限公司项目风险责任余额为 180,000,000.00 元。期末，按照该项目的债务重组计划测算，该项目可回收金额为 131,681,409.05 元。由此，该笔代偿款的风险敞口为 48,318,590.95 元。针对该项目风险敞口，本集团本期计提了 48,318,590.95 元的预计负债。

28、长期应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
专项应付款项	70,000,000.00	76,300,000.00	76,300,000.00	70,000,000.00

(1) 专项应付款项

专项应付款项期末余额最大的前 5 项：

项目	期末余额	期初余额
廉江市科工贸和信息化局企业技术改造股权投资资金	30,000,000.00	30,000,000.00
廉江市扶持制造业企业融资资金	10,000,000.00	10,000,000.00
湛江市深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市奖励金	30,000,000.00	30,000,000.00
合计	70,000,000.00	70,000,000.00

说明：专项应付款项为受托管理资金，其中：

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

①“廉江市科工贸和信息化局企业技术改造股权投资资金”是廉江市科工贸和信息化局代表廉江市人民政府委托本集团子公司湛江担保公司代持的企业技术改造股权投资。该股权投资资金系为促进创新创业型企业发展，支持企业扩产增效而对企业进行增资扩股，并设立退出机制。在股权投资期结束后，由被投资企业进行股权回购，原企业股东对被投资企业进行连带担保，并在被投资企业无法回购股权时承担赎回义务。截至 2020 年 12 月 31 日，该资金规模为 4,000 万元，已到位 3,000 万元，全部按规定投入相关企业。根据《中共廉江市委办公室廉江市人民政府办公室关于印发<廉江市科工贸和信息化局职能配置、内设机构和人员编制规定>的通知》（廉办发〔2019〕17 号），廉江市经济信息化和科技局更名为廉江市科工贸和信息化局。

②“廉江市扶持实体经济企业转贷资金”是廉江市金融工作局代表廉江市扶持实体经济企业转贷资金管理领导小组，委托本集团子公司湛江担保公司作为资金的管理运营机构的企业融资资金，该资金是为符合国家产业政策与银行信贷条件、生产经营正常，但银行贷款即将到期但足额还贷出现暂时性困难，承贷银行保证续贷的规模以上制造业企业提供临时性周转的财政资金。截至 2020 年 12 月 31 日，该资金规模为 1,000 万元，已开始为相关企业提供临时周转，转贷资金已全部正常收回。

③“湛江市深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市奖励金”为湛江市人民政府利用中央财政奖励资金设立的风险补偿金并委托本集团子公司湛江担保公司负责日常运营管理，该资金是针对符合政府担保贷款项目准入条件的贷款出现不良并需要进行代偿时，可申请拨付该补偿金用于风险补偿。

29、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 (%)
广东粤财投资控股有限公司	6,060,000,000.00	100.00			6,060,000,000.00	100.00

30、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	163,018,897.16	18,113,905.88		181,132,803.04

31、一般风险准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	173,698,468.82	20,510,762.10		194,209,230.92

32、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	104,607,486.96	186,944,280.30
期初调整金额	5,680,408.68	
本期期初余额	110,287,895.64	186,944,280.30
本期增加额		
其中：本期净利润转入	93,038,703.99	75,680,395.49
其他调整因素		
本期减少额	84,006,922.78	158,017,188.83
其中：本期提取盈余公积数	18,113,905.88	5,672,781.85
本期提取一般风险准备	20,510,762.10	8,450,624.27
本期分配现金股利数		
应付普通股股利	45,382,254.80	143,893,782.71

广东粤财融资担保集团有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期金额	上期金额
应付其他权益持有者的股利		
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	119,319,676.85	104,607,486.96

33、担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	263,894,819.33	256,551,817.62

34、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
存款利息收入	78,605,550.34	71,878,451.46

35、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
房租收入	1,076,570.00	821,098.43
受托资金管理费收入	2,048,001.01	4,876,813.53
合计	3,124,571.01	5,697,911.96

36、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府担保业务补助	42,344,821.14	10,642,219.95
稳岗补贴	173,469.69	46,648.26
个税扣缴税款手续费	78,260.68	1,485.53
其他	15,751.23	233,193.45
合计	42,612,302.74	10,923,547.19

37、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	29,911,599.71	
权益法核算的长期股权投资收益	16,794,380.84	3,377,951.13
债权投资持有期间的利息收益	45,781,977.40	
银行理财投资收益		38,496,155.14
信托产品投资收益		24,062,811.12
债权类产品投资收益		57,500,545.91
其他	3,953,402.75	344,582.56
合计	96,441,360.70	123,782,045.86

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

38、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	8,394,075.23	

39、资产处置收益（损失以“-”号填列）

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
固定资产处置利得	13,233.46		13,233.46

40、营业支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	17,529,990.44	21,151,645.77
分担保费支出	16,353,610.69	9,932,296.49
提取担保赔偿准备金	135,814,773.70	126,827,401.32
提取未到期责任准备	132,473,155.22	128,112,881.57
减：摊回未到期担保责任准备	128,112,881.57	119,418,482.42
税金及附加	2,645,878.39	3,212,891.65
业务及管理费	117,746,803.75	112,614,857.27
其他业务成本	627,205.08	627,205.08
信用减值损失	19,183,939.69	
资产减值损失		54,970,670.60
合计	314,262,475.39	338,031,367.33

41、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	107,235.78	10,803.29	107,235.78

42、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		7,799.98	
对外捐赠支出	2,000,000.00	4,000,000.00	2,000,000.00
合计	2,000,000.00	4,007,799.98	2,000,000.00

43、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	89,079,491.87	33,428,034.57
递延所得税调整	-26,509,052.86	588,383.56
合计	62,570,439.01	34,016,418.13

(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	176,930,673.20
按法定/适用税率计算的所得税费用	44,232,668.30
子公司适用不同税率的影响	-154,857.70
调整以前期间所得税的影响	261,279.66
以权益法核算的合营企业和联营企业损益	
无须纳税的收入（以“-”填列）	-4,198,595.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,904,223.18
税率变动对期初递延所得税余额的影响	
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）	
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	17,525,720.77
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	
处置子公司计税基础差异的影响	
其他	
合计	62,570,439.01

44、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	114,360,234.19	106,284,962.28
加: 担保风险准备	140,175,047.35	135,521,800.47
资产减值损失		54,970,670.60
信用减值损失	19,183,939.69	
固定资产折旧	5,312,217.78	5,371,768.69
使用权资产折旧	4,930,140.55	
无形资产摊销	1,152,508.63	4,909,149.12
长期待摊费用摊销	750,563.67	1,476,134.00
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)	-13,233.46	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		7,799.98
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-8,394,075.23	
财务费用(收益以“-”号填列)	199,382.45	
投资损失(收益以“-”号填列)	-96,441,360.70	-137,278,016.20
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-25,915,546.70	-25,994,794.02
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-593,506.16	588,383.56
存货的减少(增加以“-”号填列)		

项目	本期发生额	上期发生额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	84,987,273.68	-15,988,755.63
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	92,138,061.75	-8,783,908.11
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	331,831,647.49	121,085,194.74
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	5,182,660,714.27	4,631,094,615.20
减：现金的期初余额	4,631,094,615.20	726,162,003.84
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	551,566,099.07	3,904,932,611.36

(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	5,182,660,714.27	5,510,712,381.37
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	5,182,660,714.27	5,510,712,381.37
可随时用于支付的其他货币资金		
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限制的现金和现金等价物		

45. 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	619,332,050.14	见说明

说明：本期末受限货币资金 619,332,050.14 元，在现金流量表上没有计入现金及现金等价物。本年年度现金期末数为 5,182,660,714.27 元，与资产负债表中货币资金余额 5,801,992,764.41 元，差 619,332,050.14 元，是受限货币资金，其中包括：

(1) 代偿补偿资金（受托管理）311,282,211.02 元；

(2) 广东省企业债券省级风险缓释基金（受托管理）56,112,607.78 元；

(3) 担保客户存入的担保保证金 8,647,040.88 元；

- (4) 广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（受托管理）57,184,198.96 元；
- (5) 汕尾市支持中小企业融资资金（受托管理）16,320,850.61 元；
- (6) 汕尾市小微企业信用保证基金（受托管理）75,595,144.99 元；
- (7) 广东省工业和信息化厅 2021 年省级促进经济高质量发展资金（受托管理）7,516,804.47 元；
- (8) 廉江市扶持制造业企业融资资金（受托管理）11,447,422.27 元；
- (9) 湛江市深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市奖励金（受托管理）30,001,865.62 元；
- (10) 廉江市科工贸和信息化局企业技术改造股权投资资金（受托管理）255,820.02 元；
- (11) 国家融资担保基金根据“总对总”业务代偿补偿备付金 32,963,678.62 元；
- (12) 开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户资金（共同监管）12,007,605.60 元。

九、风险管理

本公司按担保责任余额的 1%差额计提担保赔偿准备金，按当年担保费收入的 50%提取未到期担保责任准备金，并根据市场和项目风险情况，对个别项目补充计提担保赔偿准备金，以提高公司抗风险能力。

自成立以来，粤财担保集团不断完善法人治理结构，建立健全各项管理制度，已建立了包括决策制度、运行管理制度、人力资源管理制度、财务管理制度、风险管理制度、内控制度等在内一整套管理体系。粤财担保集团根据业务发展的需要，建立了符合自身业务模式的组织架构，公司管理人员担保业务经验丰富，各部门职能清晰。

业务方面，粤财担保集团制定了《全面风险管理规定》、《信用风险管理规定》、《操作风险管理规定》等一系列制度，并成立了项目评审委员会、风险管理委员会，对公司担保项目进行评审及风险控制，形成了全流程覆盖的制度体系和全面风险管理体系。对于再担保业务，公司根据再担保业务主要产品的特点，搭建了包括担保机构评级、准入和授信等再担保业务管理办法和框架。对于直保业务，由于开展的直保业务种类较多，公司根据不同直保业务产品的特点设计了相应的操作流程和规范，制定了《直保业务管理规定》、《直保业务保后管理实施细则》等，其中审查涉及对直保业务法律、财务及综合审查，保后管理办法涉及对保后管理的范围、流程、频度、保后检查指引、保后检查报告等事项。

总体来看，粤财担保集团各项管理制度建设及执行情况较好，公司已建立了较为完善的内部控制制度体系并得到有效执行。公司内部控制机制基本完整、合理、有效，有效控制了各种内外部风险。

十、或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团（含地市子公司）在保规模 766.85 亿元。

十一、资产负债表日后事项

截至 2022 年 4 月 8 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十二、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	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（%）
广东粤财投资控股有限公司	广州	商业服务	33,980,534,971.73	100.00	100.00

本公司的最终控制方为广东省人民政府。

报告期内，母公司注册资本变化如下：

母公司名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
广东粤财投资控股有限公司	33,908,592,525.69	71,942,446.04		33,980,534,971.73

2、本集团的子公司情况

本集团的子公司情况详见附注七、（一）。

3、本集团的合营企业和联营企业情况

重要的合营和联营企业情况详见附注八、8。

4、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
珠海粤财实业有限公司	同受母公司控制
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	同受母公司控制
广东粤财信托有限公司	同受母公司控制
广东粤财金融云科技股份有限公司	同受母公司控制
广东粤财资产管理有限公司	同受母公司控制
广东粤财创业投资有限公司	同受母公司控制

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	交易性质	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额（元）	占同类交易金额的比例%	金额（元）	占同类交易金额的比例%
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	融资担保服务	担保费收入	合同协议价	2,886,037.74	1.03	1,202,830.19	0.59

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	交易性质	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额 (元)	占同类交易金额的比例%	金额 (元)	占同类交易金额的比例%
广东粤财资产管理有限公司	非融资担保服务	担保费收入	合同协议价	389,689.45	0.15	11,470.63	0.01
广东粤财信托有限公司	非融资担保服务	担保费收入	合同协议价			156,798.20	0.08

其中，为广东粤财网联小额贷款股份有限公司的融资担保服务情况具体如下：

关联方	融资银行	担保规模 (万元)	期初在保规模 (万元)	本期增加额 (万元)	本期解保金额 (万元)	期末在保规模 (万元)	开始日期	结束日期
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	中国光大银行股份有限公司	4,000.00		4,000.00		4,000.00	2021/4/15	2022/3/17
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	兴业银行股份有限公司	3,000.00		3,000.00		3,000.00	2021/5/30	2022/5/29
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	兴业银行股份有限公司	3,000.00		3,000.00		3,000.00	2021/7/30	2022/7/29
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	平安银行股份有限公司	3,000.00		3,000.00		3,000.00	2021/11/26	2022/11/25
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	中国光大银行股份有限公司	3,000.00		3,000.00		3,000.00	2021/9/3	2022/3/2
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	中国光大银行股份有限公司	3,000.00		3,000.00		3,000.00	2021/8/18	2022/2/17
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	兴业银行股份有限公司	2,000.00		2,000.00		2,000.00	2021/8/13	2022/8/12
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	平安银行股份有限公司	3,000.00	3,000.00		3,000.00		2020/7/28	2021/7/28
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	中国光大银行股份有限公司	3,000.00	3,000.00		3,000.00		2020/9/24	2021/9/23

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

B、采购商品、接受劳务情况表

关联方	交易性质	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额 (元)	占同类交易金额的比例%	金额 (元)	占同类交易金额的比例%
广东粤财金融云科技股份有限公司		信息技术服务费	合同协议价	1,568,005.12	100.00		

(2) 关联租赁

① 公司出租

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收益	上期确认的租赁收益
广东粤财投资控股有限公司	房产	697,281.71	405,832.00

(3) 资金管理

名称	资金管理方	期末数	期初数
粤财信托·增值易 11 号开放式单一资金信托	广东粤财信托有限公司	447,820,000.00	447,820,000.00

(4) 租赁

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（元）	上期增加（元）
珠海粤财大厦第 2 层 10-13 单元	房屋及建筑物	900,965.58	
广州粤财房地产开发有限公司	房屋及建筑物	14,774.72	

本公司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	本期利息支出（元）	上期利息支出（元）
珠海粤财大厦第 2 层 10-13 单元	房屋及建筑物	26,768.23	
广州粤财房地产开发有限公司	房屋及建筑物	7,652.57	

(5) 其他关联交易（上缴利润）

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
广东粤财投资控股有限公司	上缴利润	董事会审批	45,382,254.80	100.00	143,893,782.71	100.00

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		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	珠海粤财实业有限公司	68,819.20		68,819.20	
其他应收款	广东粤财节能环保创业投资基金有限公司			12,558,139.53	

（2）应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	广东粤财投资控股有限公司	2,938,258.89	2,092,541.45
其他应付款	广东粤财金融云科技股份有限公司	53,543.65	

十三、母公司财务报表的主要项目附注

1、货币资金

项目	期末数	期初数
银行存款	4,137,924,107.73	3,994,410,405.58

2、应收代偿款

（1）按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

类 别	期末数		坏账准备		账面价值
	账面余额		金额	预期信用损失率(%)	
	金额	比例(%)			
按单项计提坏账准备	511,947,453.67	100.00	25,836,019.34	5.05	486,111,434.33
按组合计提坏账准备					
合 计	511,947,453.67	100.00	25,836,019.34	5.05	486,111,434.33
(续)					
类 别	期初数		坏账准备		账面价值
	账面余额		金额	预期信用损失率(%)	
	金额	比例(%)			
按单项计提坏账准备	468,331,630.70	100.00	54,970,670.60	11.74	413,360,960.10
按组合计提坏账准备					
合 计	468,331,630.70	100.00	54,970,670.60	11.74	413,360,960.10

期末，按单项计提坏账准备的应收代偿款：

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	预期信用 损失率 (%)	计提理由
客户一	3,324,602.73	3,324,602.73	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户二	5,147,611.73	5,147,611.73	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户三	3,302,070.75	3,302,070.75	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户四	7,224,036.53	7,224,036.53	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户五	840,547.60	840,547.60	4-5 年	100.00	预期发生损失
客户六	5,997,150.00	5,997,150.00	3-4 年	100.00	预期发生损失
其他客户	486,111,434.33		1 年以内、1-2 年、3-4 年		
合 计	511,947,453.67	25,836,019.34		5.05	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类 别	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	54,970,670.60		29,134,651.26		25,836,019.34

3、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	32,328,969.53	213,269,283.51

(1) 其他应收款项

账龄	期末数	期初数
1 年以内（含 1 年）	32,328,969.53	213,269,283.51
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
小计	32,328,969.53	213,269,283.51
减：坏账准备		
合计	32,328,969.53	213,269,283.51

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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			
其中：其他款项组合			
押金、备用金等组合	32,328,969.53	100.00	32,328,969.53
组合小计	32,328,969.53	100.00	32,328,969.53
合 计	32,328,969.53	100.00	32,328,969.53

(续)

类 别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 预期信用损 失率(%)	
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					
其中：其他款项组合	200,000,000.00	93.78			200,000,000.00
押金、备用金等组合	711,143.98	0.33			711,143.98
关联方组合	12,558,139.53	5.89			12,558,139.53
组合小计	213,269,283.51	100.00			213,269,283.51
合 计	213,269,283.51	100.00			213,269,283.51

① 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

项目	期末数	期初数
押金、备用金等组合	32,328,969.53	711,143.98
关联方组合		12,558,139.53
其他款项组合		200,000,000.00
合计	32,328,969.53	213,269,283.51

② 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本公司本期无计提、收回或转回的坏账准备。

③ 本期实际核销的其他应收款情况

本公司本期无实际核销的其他应收款。

④ 因金融资产转移而终止确认的其他应收款情况

本公司本年度无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

⑤ 按欠款方归集的期末余额其他应收款项情况

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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
国家融资担保基金有限责任公司	押金、备用金	1,236,859.01	1年以内	3.83	
银担“总对总”代偿补偿备付金	押金、备用金	20,576,683.89	1年以内	63.65	
茂名市国鑫融资担保有限公司	押金、备用金	10,000,000.00	1年以内	30.93	
北京银行股份有限公司深圳罗湖支行	押金、备用金	270,000.00	1年以内	0.84	
深圳市绿景房地产开发有限公司	押金、备用金	108,110.01	1-2年	0.33	
合计		32,191,652.91		99.58	

4、长期股权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	2,068,000,000.00		290,000,000.00	1,776,000,000.00
对合营企业投资				
对联营企业投资	434,860,651.11	16,794,380.84	78,680,754.39	372,974,277.56
小 计	434,860,651.11	16,794,380.84	78,680,754.39	372,974,277.56
减：长期股权投资减值准备				
合 计	2,500,860,651.11	16,794,380.84	368,680,754.39	2,148,974,277.56

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
粤财普惠金融（广东）融资担保有限公司	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00		
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	80,000,000.00			80,000,000.00		
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	85,000,000.00			85,000,000.00		
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	80,000,000.00			80,000,000.00		

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 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	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	120,000,000.00			120,000,000.00		
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	61,000,000.00			61,000,000.00		
广东粤财网电投资有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
广东粤财网络投资有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
广东粤财普惠金融股份有限公司	290,000,000.00		290,000,000.00			
合 计	2,066,000,000.00		290,000,000.00	1,776,000,000.00		

广东粤财融资担保集团有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				期末余额	减值准备 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 变动	
一、合营企业							
二、联营企业							
广东粤财节能环保创业 投资基金有限公司	20,040,402.54			3,992,128.27			16,848,274.27
广东中小企业股权投资 基金有限公司	413,870,248.57		22,500,000.00	20,786,509.11	11,180,754.39	45,000,000.00	355,976,003.29
广东省南方民营企业发 展研究院	150,000.00						150,000.00
合计	434,860,651.11	22,500,000.00	22,500,000.00	16,794,380.84	11,180,754.39	45,000,000.00	372,974,277.56

广东粤财融资担保集团有限公司
财务报表附注
2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	16,794,380.84	3,377,951.13
子公司的分红	47,346,391.16	13,495,970.34
资金理财收益		58,011,633.89
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	14,172,263.67	
债权投资持有期间的利息收益	9,994,675.63	
合计	88,307,711.30	74,885,555.36

6. 现金流量表补充资料

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	181,139,058.76	56,727,818.50
加: 担保风险准备金	-7,371,406.55	109,396,174.87
资产减值损失		54,970,670.60
信用减值损失	19,183,939.69	
固定资产折旧	4,792,481.47	4,715,205.75
使用权资产折旧	395,176.48	
无形资产摊销	1,152,508.63	4,909,149.12
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)	-13,233.46	
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)		
财务费用(收益以“-”号填列)	25,443.84	
投资损失(收益以“-”号填列)	-88,307,711.30	-74,885,555.36
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-22,459,545.41	-25,994,794.02
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)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	108,189,839.75	-3,270,023.17
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	82,647,320.70	-14,272,535.31
其他		
经营活动产生的现金流量净额	279,373,872.60	112,296,110.98
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		
当期新增的使用权资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	3,973,843,333.41	3,180,893,561.43
减: 现金的期初余额	3,180,893,561.43	235,453,119.78
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	792,949,771.98	2,945,440,441.65

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十五、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 2022 年 4 月 8 日批准报出。





姓 名
Full name 李健明
性 别
Sex 男
出生日期
Date of birth 1971-10-04
工作单位
Working unit 致同会计师事务所
(特约普通合伙)广州分所
身份证号码
Identity card No. 260403297110041588

此件仅供业务报告使用

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



李健明(440100210005)，已通过广东省注册会计师协会2009
年年度检验合格。通过文号：粤注协(2009) 91号。



证书编号: 440100210005
Doc. No.: 440100210005

核准会计师事务所: 广东注册会计师协会
Authorized Accounting Firm: Guangdong Association of CPAs

发证日期: 1996 年 07 月 17 日
Issue Date: 1996 年 07 月 17 日

2009年4月续发

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



李健明(440100210005)，已通过广东省注册会计师协会2009
年年度检验合格。通过文号：粤注协(2009) 114号。



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



李健明(440100210005)，已通过广东省注册会计师协会2009
年年度检验合格。通过文号：粤注协(2009) 203号。



	姓 名	刘国平
	性 别	男
	出 生 日 期	1978-04-03
	工 作 单 位	购申会计师事务所 (特殊普通合伙)广州分所
	身 份 证 号 码	362531197804030035

此件仅供业务报告使用

年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书按份数令核，有效期为一年。 This certificate is valid for number year after this renewal.	
证书编号: 110300130325 发证机构: 广东注册会计师协会 发证日期: 2013 年 08 月 25 日 2019 年 8 月核发	刘国平(110300130325)，已通过广东注册会计师协会2019年度年检合格，通过文号：粤注协(2019) 91号。  

年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书按份数令核，有效期为一年。 This certificate is valid for number year after this renewal.	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书按份数令核，有效期为一年。 This certificate is valid for number year after this renewal.
刘国平(110300130325)，已通过广东注册会计师协会2019年度年检合格，通过文号：粤注协(2019) 91号。  	刘国平(110300130325)，已通过广东注册会计师协会2019年度年检合格，通过文号：粤注协(2019) 91号。  

证书序号: 5001702

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所

执业证书



负责人: 陈海防

经营场所: 广州市天河区珠江新城珠江东路32号利通广场10楼

分所执业证书编号: 110101564401

批准执业文号: 粤财会[2009]72号

批准执业日期: 2009年09月25日



编号: S0652021056317G(1-1)

统一社会信用代码

91440101053571577W

营业执照

(副本)

此件仅能用于使用, 复印无效

名称 致同会计师事务所(普通合伙) 广州分所

类型 (特殊普通合伙企业分支机构)

负责人 陈海防

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询, 网址: <http://cri.gz.gov.cn/>。依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)

成立日期 2012年08月16日

营业期限 2012年08月16日至长期

营业场所 广州市天河区珠江东路32号1001室(仅限办公)



扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。



登记机关

2021年04月14日

