

深圳担保集团有限公司公司债券年度报告 (2024 年)

2025 年 04 月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2024 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与上一期定期报告所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读上一期定期报告的“重大风险提示”等有关章节。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	7
一、公司基本信息	7
二、信息披露事务负责人基本信息	7
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况	8
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况	9
五、公司治理情况	10
六、公司业务及经营情况	13
第二节 公司信用类债券基本情况	19
一、公司债券基本信息	19
二、公司债券募集资金情况	23
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况	29
四、增信措施情况	29
五、中介机构情况	29
第三节 重大事项	31
一、审计情况	31
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	31
三、合并报表范围变化情况	31
四、资产情况	31
五、非经营性往来占款和资金拆借情况	32
六、负债情况	33
七、重要子公司或参股公司情况	35
八、报告期内亏损情况	36
九、对外担保情况	36
十、重大未决诉讼情况	37
十一、环境信息披露义务情况	37
十二、信息披露事务管理制度变更情况	37
第四节 向普通投资者披露的信息	38
第五节 财务报告	39
一、财务报表	39
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	62
第七节 备查文件	63
附件一、发行人财务报告	65

释义

释义项	指	释义内容
发行人/发行主体/本公司/公司/深担集团/评级主体	指	深圳担保集团有限公司
控股股东/实际控制人/深圳市国资委/市国资委	指	深圳市人民政府国有资产监督管理委员会
深投控	指	深圳市投资控股有限公司
龙华建设	指	深圳市龙华建设发展集团有限公司
平稳投资	指	深圳市平稳发展投资有限公司
深圳市市监局	指	深圳市市场监督管理局，亦代指深圳市工商行政管理局，2009年7月31日，深圳市市场监督管理局成立并替代深圳市工商行政管理局履行职责
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《债券管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
《信息披露管理办法》	指	《公司信用类债券信息披露管理办法》
《公司章程》	指	现行有效的《深圳担保集团有限公司章程》
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或证券经营机构的休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）
工作日	指	全国商业银行的对公营业日
交易日	指	本期债券流通转让的证券交易场所交易日
国务院	指	中华人民共和国国务院
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所

中国/我国	指	中华人民共和国，就本报告而言，不包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区和台湾省
元	指	如无特别说明，为人民币元

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

币种：人民币

中文名称	深圳担保集团有限公司
中文简称	深担集团
外文名称（如有）	SHENZHEN CREDIT GUARANTEE GROUP CO., LTD
外文名称缩写（如有）	CGC
法定代表人	张中华
注册资本（万元）	1,398,788.86
实缴资本（万元）	1,398,788.86
注册地址	深圳市龙华区民治街道北站社区鸿荣源北站中心 B 塔 4601
办公地址	深圳市南山区粤海街道深圳湾创新科技中心 T1 栋 55-58 楼
邮政编码	518057
公司网址（如有）	https://www.szcg.com/
电子信箱	zhouyan@szcg.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	蔡涛
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	副总经理
联系地址	深圳市南山区粤海街道深圳湾创新科技中心 T1 栋 55-58 楼
电话	0755-86971835
传真	-

电子信箱	zhouyan@szcgc.com
------	-------------------

三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

(一) 报告期末控股股东、实际控制人

1. 控股股东基本信息

币种：人民币

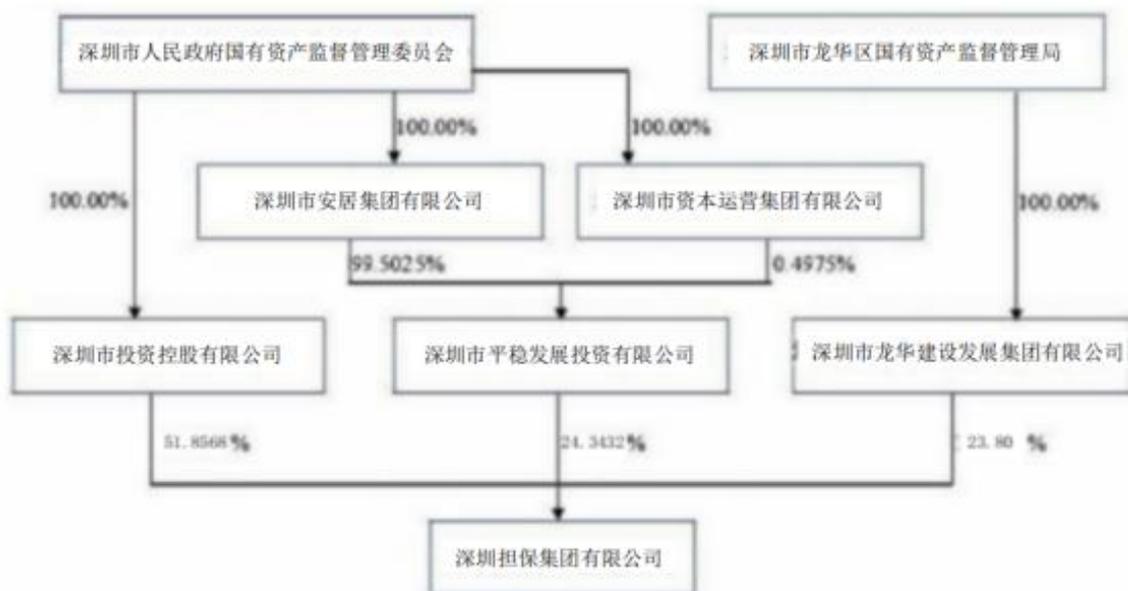
名称	深圳市投资控股有限公司
主要业务	银行、证券、保险、基金、担保等金融和类金融股权投资的投资与并购；在合法取得土地使用权范围内从事房地产开发经营业务；开展战略性新兴产业领域投资与服务；通过重组整合、资本运作、资产处置等手段，对全资、控股和参股企业国有股权进行投资、运营和管理；市国资委授权开展的其他业务（以上经营范围根据国家规定需要审批的，获得审批后方可经营）
资信情况	主体评级 AAA
对发行人的持股比例（%）	51.86%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	受限资产 1,770.63 亿元

2. 实际控制人基本信息

币种：人民币

名称	深圳市人民政府国有资产监督管理委员会
主要业务	-
资信情况	-
对发行人的持股比例（%）	76.2%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	-

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



(二) 控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
张中华	党委书记、董事长、法定代表人	董事
温卫民	党委副书记、董事、总经理	董事、高级管理人员
安源	党委副书记、董事	董事
姚飞	董事	董事
刘晓迎	董事	董事
陈文正	独立董事	独立董事
张世磊	监事	监事
罗俊彬	监事	监事
曹羽	职工监事	监事
金璐	职工监事	监事
陈健	党委委员、纪委书记	高级管理人员
邓光辉	副总经理、首席风险官	高级管理人员
蔡涛	党委委员、副总经理	高级管理人员
甘文媛	党委委员、副总经理	高级管理人员

俞浩	财务总监	高级管理人员
陈刚	党委委员	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员发生的变更情况：

变更人员姓名	变更人员类型	变更职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	是否完成工商登记	工商登记完成时间
胡泽恩	董事	党委书记、董事长、法定代表人	离任	2024年03月29日	是	2024年03月29日
张中华	董事	党委书记、董事长、法定代表人	就任	2024年03月29日	是	2024年03月29日
邓运泉	董事、高级管理人员	董事、财务总监	离任	2024年03月29日	否	
李明	高级管理人员	党委委员、副总经理	离任	2024年03月29日	否	
甘文媛	高级管理人员	副总经理	就任	2024年03月29日	否	
施安平	董事	独立董事	离任	2024年07月15日	是	2024年07月16日
陈文正	董事	独立董事	就任	2024年07月15日	是	2024年07月16日
汤琪	高级管理人员	副总经理	离任	2024年07月12日	否	
俞浩	高级管理人员	财务总监	就任	2024年07月12日	否	
陈刚	高级管理人员	首席产品官	离任	2024年05月20日	否	

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：10人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 33.33%。

五、公司治理情况

（一）公司独立性情况

发行人严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，建立健全公司法人治理结构，在业务、资产、人员、机构、财务等方面拥有充分的独立性。

1、业务经营独立

发行人具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，能够独立自主地进行生产和经营活动，在主营业务范围内与控股股东之间不存在持续性的构成对控股股东重大依赖的关联交易。

2、资产独立

发行人及下属企业合法拥有生产经营的资产，具备完全独立生产的能力，不存在与股东共享生产经营资产的情况。

3、人员独立

发行人建立了完善的劳动、人事、工资及社保等人事管理制度和人事管理部门，并独立履行人事管理职责。发行人的董事、监事和高级管理人员均严格按照《中华人民共和国公司法》、公司章程等法律、法规和制度产生。

4、财务独立

发行人设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理和内部控制制度。发行人根据公司章程的要求和内部各项管理制度及经营需要独立作出财务决策，公司独立在银行开户，独立运作、独立核算、独立纳税。

5、机构独立

发行人按照《公司法》等法律法规的要求，建立了董事会、监事会、经营管理层等决策、监督及经营管理机构，明确了职权范围，建立了规范的法人治理结构。发行人已建立起了适合自身业务特点的组织结构，组织机构健全，运作正常有序，能独立行使经营管理职权。

公司关联交易定价应当公允，参照下列原则执行：

- (1) 交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；
- (2) 交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格；
- (3) 除实行政府定价或政府指导价外，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；
- (4) 关联事项无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；
- (5) 既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润。

公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，使公司偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。

（二）公司关联交易情况

1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
购买商品、接受劳务	1,622.23
销售商品、提供劳务	687.03

2. 其他关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
房屋出租情况，作为出租方	106.01
房屋承租情况，作为承租方	106.02
关联方借款，作为借出方	0
关联方借款，作为借入方	50,633.72

3. 关联担保

截至报告期末，发行人不存在为关联方提供担保（包括对合并报表范围内关联方的担保）的情况。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易/担保情况

截至报告期末，不存在发行人与同一关联方发生前述关联交易累计占发行人上年末净资产 100% 以上的情况。

（三）公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券

募集说明书约定或承诺的情况。

六、公司业务及经营情况

（一）公司业务情况

1、公司经营范围及主营业务

公司经营范围为与担保业务有关的投融资咨询和财务顾问等中介服务；从事保证担保业务，开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保、投标担保（以上不含融资性担保业务）；对担保、典当、小额贷款、商业保理、融资租赁等公司进行投资（营业执照另行申办）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；科技服务信息咨询。（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）。

发行人的主要业务由深担集团下属公司共同开展，其中融资担保、融资租赁、典当等业务均取得了该类型业务相关主管机关颁发的经营资质证书或批复：

（1）深圳市中小企业融资担保有限公司

深圳市中小企业融资担保有限公司于 2023 年 5 月 6 日取得了深圳市地方金融监督管理局发放的《中华人民共和国融资担保业务经营许可证》，许可证编号为：粤（深圳）A0002。该许可证许可的业务范围为：借款类担保业务和其他融资担保业务。

（2）深圳市深担增信融资担保有限公司

深圳市深担增信融资担保有限公司于 2024 年 6 月 26 日取得了深圳市地方金融管理局发放的《中华人民共和国融资担保业务经营许可证》，许可证编号为：粤（深圳）A0001。该许可证许可的业务范围为：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

（3）深圳市中小担典当行有限公司

深圳市中小担典当行有限公司于 2023 年 1 月 3 日取得了深圳市地方金融监督管理局发放的《典当经营许可证》，许可证编号为：48163A10022。该许可证许可的业务范围为：动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产（外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房预售许可证的在建工程除外）抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；依法批准的其他典当业务。

2、公司经营模式

(1) 贷款担保

贷款担保指担保人为被担保人贷款融资提供担保的行为。发行人为中小企业取得银行贷款及授信提供第三方保证，主要目的是解决中小企业融资难，搭建起中小企业与银行之间的融资桥梁，协助中小企业建立银行信用，并确保银行贷款安全。贷款担保的种类有：流动资金贷款担保、综合授信担保等。贷款业务主要来源于银行推荐，另有少量为政府机构、社会团体推荐客户以及公司自行拓展客户。双方可相互向对方推荐担保融资申请人，但双方需对借款人的资信状况、债务偿还能力等进行独立审核。公司对于银行推荐的客户拥有否决权。

从客户类型来看，贷款担保业务以深圳市内中小微企业为主，从业务涉及行业来看，主要集中在制造业。从业务期限来看，以 1 年期项目为主。自 2019 年起，发行人持续响应合理降费、让利于企的政策号召，逐年下调担保费率；2022 年，为践行“六稳”、“六保”，发行人进一步加大降费力度，为符合条件的深圳企业提供担保费率六折优惠支持，500 万元以下小微企业担保费率低至 0.6%/年，500 万元以上低至 0.9%/年；自 2023 年起，发行人将担保费降费政策的执行期限进一步延长，切实为企业降本减负。发行人通过搭配市、区局政府的贴息贴保政策和专项惠企产品，符合条件的小微企业最低可获得“零保费”贷款支持。

(2) 发债担保

债券担保，是指担保人为被担保人发行债券等债务融资提供担保的行为。债券及金融产品增信业务由发行人子公司深担增信负责运营，可增信发行市面上所有债市产品。主要业务产品有：公司债、企业债、非金融企业债务融资工具、资产证券化产品等。

(3) 保函担保

公司为需要开立银行保函的企业提供担保或直接出具保函，主要业务产品有：工程履约保函、预付款保函、投标保函、支付保函及农民工工资支付保函等；供货类合同项下履约保函、预付款保函等。保函担保主要为工程保函担保业务，公司设立全资子公司深圳市中小担非融资性担保有限公司负责保函担

保业务市场拓展以及管理职能。公司保函担保业务品种主要为工程履约保函，担保余额及业务收入均保持快速增长。

（4）委托贷款业务

委托贷款是指发行人运用自有资金或平稳基金委托银行向中小企业发放贷款的业务品种，帮助从银行获得贷款有困难的中小企业解决融资问题。同时，也对有资金需求的上市公司及其实际控制人或政府重点扶持项目发放委托贷款。委托贷款具有审批高效、使用灵活的优势，可以有效解决客户差异化融资需求。发行人自开展委托贷款以来，该项业务一直稳健运行，通过综合评判业务的用款用途、还款来源、担保措施等，在把控风险的前提下设计适合企业需求的定制化方案。截至目前，深担集团委托贷款业务包括自有资金委托贷款和平稳基金委托贷款：自有资金委托贷款客户主要集中在省内，贷款期限均在一年以内，大多采取股票质押，房产、土地抵押，法定代表人、实际控制人连带担保等方式作为担保措施。

2018 年，深担集团根据深圳市政府的统一部署承担了深圳市民营企业平稳发展基金（下文简称“平稳基金”）债权实施企业的职责，通过银行委托贷款着力化解深圳市优质上市公司实际控制人股票质押流动性困难，帮助企业渡过难关。2020 年，平稳基金管理相关规定将平稳基金投放范围扩大到深圳市的优质中小企业。

截至 2024 年 12 月末，公司委托贷款账面余额为 870,832.88 万元（含平稳基金委托贷款）。公司开展的委托贷款业务期限在 1 个月至 3 年间不等，大部分期限在 1 年以下。公司委托贷款客户多为民营实体企业（上市或非上市）及其实际控制人，对客户及放贷规模的选择有利于公司控制风险。

（5）其他业务

除担保业务和委托贷款业务外，公司其他业务品种涵盖小额贷款、典当、创投、保理及融资租赁等业务，主要通过下属子公司开展上述业务。公司小额贷款业务和典当业务分别由子公司深圳市中小担小额贷款有限公司和深圳市中小担典当行有限公司负责开展。公司小额贷款及典当业务客户主要为现有的担保业务客户，另有少量客户为小贷典当自营团队自主开发，贷款期限集中在 1 年以内，主要是为担保客户提供与担保相配套的短期融资服务。考虑到上述贷款类资产整体规模不大，目前风险基本可控。

公司创投业务由子公司深圳市中小担创业投资有限公司负责运营。公司创投业务重点关注战略新兴产业、创新型及科技型企业，投资阶段以风险投资、私募股权投资形式为主，主要覆盖先进制造、电子信息、新材料、新能源、生物医药等投资领域。公司保理业务由深圳市中小担商业保理有限公司负责拓展，以产业为基础，深入研究产业链上下游，盘活实体企业应收账款，提高企业资金周转效率。公司融资租赁业务由深圳市中小担融资租赁有限公司负责拓展，通过直租、售后回租等方式，量身定制融资方案，帮助中小微企业通过实物融资扩大投资、支持企业技术改造、实现资产变现、增加资产流动性。

3、公司业务发展目标

随着我国市场经济的发展，中小企业在国民经济中的地位日益重要，其对我国经济发展和社会稳定都做出了巨大的贡献。但中小企业因为规模小、信用水平低，普遍面临着融资难题：由于达不到相关金融机构贷款和融资的基本条件，中小企业的融资需求通常得不到满足，企业发展所需的资金支持渠道相对于大型企业要窄得多，这就为担保、小额贷款等行业带来了巨大的发展机遇。

发行人为国内行业领军之一，荣获国家级“企业管理现代化创新成果一等奖”“国家级最具自主创新能力企业”“广东省自主创新标杆企业”“广东省金融创新奖”“深圳市金融创新奖”“深圳市市长质量奖”“深圳品牌百强”等系列荣誉，市场竞争力和行业知名度稳居国内“第一方阵”。立足深圳、服务广东、辐射全国。成立至今，深担集团在深圳市南山、福田、宝安、龙华、罗湖、龙岗、前海、坪山、深汕以及东莞市共设立 10 家分公司，协同区域发展，助力粤港澳大湾区金融共建。在杭州市、成都市、武汉市、昆明市、南京市、汕头市、广州市、重庆市、长春市、苏州市、上海市共设有 11 家外地办事处。深担集团下设融资担保公司、深担增信公司、非融担保公司、创业投资公司、小额贷款公司、商业保理公司、融资租赁公司、资产管理公司等共 13 家专业化一级子公司及参股公司。助力中小企业发展，助推产业转型升级。深担集团始终秉承着“服务实体经济、扶持中小企业”的初心，肩负起“缓解中小微企业融资难题”的责任。除了注重扩大中小微企业受益面外，深担集团积极响应政策号召，重点扶持支柱产业、高新技术产业和战略性新兴产业发展，大力支持中小微企业转型升级，目前已成功助推超 320 家企业客户在国内外主板、中小板挂牌上市。

深担集团坚持以中小微企业融资性担保为主业的高端服务业为发展路径，致力于打造一站式、全方位创新金融服务生态圈，为中小微企业“量体裁衣”提供融资担保、发债增信、投资、商业保理、保证担保（保函）、小额贷款、委托贷款、典当、融资租赁、资产管理、财政专项资金无息借款担保、上市融资服务等全方位金融服务，满足不同中小微企业在全生命发展周期的金融需求。

（二）公司业务经营情况

1. 各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：元 币种：人民币

业务板块 (产品/服务)	收入	收入同比 变动比例 (%)	收入占比 (%)	成本	成本同比 变动比例 (%)	成本占比 (%)	毛利率 (%)	毛利率同 比变动比 例 (%)	毛利占比 (%)
贷款担保收入	114,091,098.28	-5%	5.46%	0	0%	0%	100%	0%	8.89%
保函收入	506,077,398.38	-7.16%	24.2%	0	0%	0%	100%	0%	39.44%
发债担保收入	89,021,012.42	-52.81%	4.26%	0	0%	0%	100%	0%	6.94%
资金类业务收入	1,349,083,979.14	-19.25%	64.5%	0	0%	0%	100%	0%	105.15%
风险补偿及追偿收入	226,352.28	-98.55%	0.01%	0	0%	0%	100%	0%	0.02%
咨询服务费及其他收入	32,941,879.35	-56.52%	1.58%	0	0%	0%	100%	0%	2.57%
职工薪酬	0	0%	0%	168,311,496.25	-19%	20.82%	0%	0%	-13.12%
资金相关费用	0	0%	0%	295,196,647.42	-11.71%	36.52%	0%	0%	-23.01%
风险共济金费用	0	0%	0%	-5,858.49	-100%	0%	0%	0%	0%
保函手续费	0	0%	0%	134,513,464.16	-2.59%	16.64%	0%	0%	-10.48%
平稳基金费用	0	0%	0%	2,107,499.73	-42.08%	0.26%	0%	0%	-0.16%
办公场地租金	0	0%	0%	15,050,079.05	-10.53%	1.86%	0%	0%	-1.17%
委托放款手续费	0	0%	0%	2,201,498.27	-58.57%	0.27%	0%	0%	-0.17%
折旧与摊销费用	0	0%	0%	18,453,160.33	4.54%	2.28%	0%	0%	-1.44%
担保赔偿准备	0	0%	0%	129,483,152.86	154.12%	16.02%	0%	0%	-10.09%
未到期责任准备	0	0%	0%	18,204,447.89	598.9%	2.25%	0%	0%	-1.42%

业务板块 (产品/服务)	收入	收入同比 变动比例 (%)	收入占比 (%)	成本	成本同比 变动比例 (%)	成本占比 (%)	毛利率 (%)	毛利率同 比变动比 例 (%)	毛利占比 (%)
其他	0	0%	0%	24,880,594.73	-31.72%	3.08%	0%	0%	-1.94%
合计	2,091,441,719.85	-20.05%	100.00%	808,396,182.2	-7.56%	100%	0%	0%	100.00%

主要产品或服务经营情况说明

发债担保收入同比下降 52.81%，主要系业务规模下降所致；风险补偿及追偿收入同比下降 98.55%，主要系风险补偿及追偿收入下降；咨询服务费及其他收入同比下降 56.52%，主要系咨询费收入下降。

公司营业成本包括职工薪酬、资金相关费用、保函手续费、办公场地租金、准备金等。2024 年度，风险共济金费用同比下降 100%，主要系归还代管风险共济金，相应放款手续费及计提利息支出减少所致；平稳基金费用同比下降 42.08%，主要系平稳二期合作期即将结束，相应业务放款手续费下降；委托放款手续费同比下降 58.57%，主要系委托贷款业务放款减少，相应业务放款手续费下降；担保赔偿准备增加超过 100%，主要系加大了担保赔偿准备金计提力度；未到期责任准备同比增加超过 100%，主要系加大了未到期责任准备金计提力度；同时，公司推进成本控制，导致其他营业成本有所下降。

2. 合并报表范围新增业务情况

报告期内，本公司无合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上的业务板块。

3. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司无非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30%以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	24 深担 01
债券代码	148829.SZ
债券名称	深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
发行日	2024 年 07 月 23 日
起息日	2024 年 07 月 26 日
最近回售日	
到期日	2027 年 07 月 26 日
债券余额 (亿元)	25
票面利率 (%)	2.10
还本付息方式	每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	五矿证券有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款

是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	24 深担 02
债券代码	524019.SZ
债券名称	深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
发行日	2024 年 11 月 18 日
起息日	2024 年 11 月 21 日
最近回售日	
到期日	2027 年 11 月 21 日
债券余额(亿元)	15
票面利率(%)	2.18
还本付息方式	每年付息一次,到期一次还本,最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	五矿证券有限公司

投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	22 深担 K1
债券代码	149961.SZ
债券名称	深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)
发行日	2022 年 06 月 24 日
起息日	2022 年 06 月 28 日
最近回售日	
到期日	2025 年 06 月 28 日
债券余额 (亿元)	5
票面利率 (%)	3.00
还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定

是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	粤开证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	22 深担 02
债券代码	148092.SZ
债券名称	深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
发行日	2022 年 10 月 17 日
起息日	2022 年 10 月 19 日
最近回售日	
到期日	2025 年 10 月 19 日
债券余额 (亿元)	15
票面利率 (%)	2.70

还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	粤开证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	22 深担 K1
债券代码	149961.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

专项品种公司债券具体类型	科技创新公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	5
募集资金约定用途	募集资金扣除发行费用后，拟将不低于 70%的募集资金用于置换一年以内投资于科技创新企业的政府出资产业投资基金或创业投资基金出资，剩余部分用于补充流动资金。不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司债券等交易及其他非生产性支出。截至目前，公司置换出资的投资基金以及直投的项目均运作正常。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	5
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于股权投资、债权投资或基金出资
募集资金用于股权投资、债权投资或基金出资金额（亿元）	5
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序，以及该程序是否符合募集说明书的约定	募集资金用途变更事项经“深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）2022 年第一次债券持有人会议”通过。募集资金用途变更程序符合募集说明书的约定。
变更募集资金用途的信息披露情况	募集资金用途变更事项经债券持有人会议通过，并已按照相关规定进行信息披露。
变更后的募集资金用途及其合法合规性（如为专项品种，需说明是否仍符合专项品种债券要求）	变更后的募集资金用途为“本期债券募集资金扣除发行费用后，拟将不低于 70%的募集资金用于置换一年以内投资于科技创新企业的政府出资产业投资基金或创业投资基金出资以及置换一年以内通过发行人及其子公司直接投资于科技创新企业的出资，剩余部分用于补充流动资金。不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司

	债券等交易及其他非生产性支出”。 变更后的募集资金用途合法合规，且仍符合专项品种债券要求。
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作规范
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
项目进展情况	截至目前，公司置换直投的项目合计 28 个，均投资于国家高新技术企业、省级国家级专精特新企业等，行业涉及 3D 打印设备与材料、节能环保、芯片研发、高科技材料研发等领域
项目运营效益/项目支持效果	截至目前，公司置换出资的投资基金以及直投的项目均运营正常
项目抵押或质押事项办理情况（如有）	无
基金产品的运作情况（如有设立或者认购基金份额）	截至目前，置换基金投资 3 支，基金目前运营良好稳定，投资项目集中于投早投小投硬科技。

币种：人民币

债券简称	22 深担 02
债券代码	148092.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用基本情况	

募集资金总额（亿元）	15
募集资金约定用途	募集资金扣除发行费用后，将不低于 70%用于偿还公司本部及子公司债务，剩余资金用于补充公司本部及子公司流动资金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	15
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	15
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作规范
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

币种：人民币

债券简称	24 深担 01
债券代码	148829.SZ
交易场所	深圳证券交易所

是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	25
募集资金约定用途	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将全部用于偿还公司本部及子公司债务
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	25
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	25
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作规范
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

币种：人民币

债券简称	24 深担 02
债券代码	524019.SZ

交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	15
募集资金约定用途	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将全部用于置换“21 深担 02”的自有资金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	15
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	15
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作规范
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

三、报告期内公司信用类债券评级调整情况

(一) 主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

适用 不适用

(二) 债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

适用 不适用

四、增信措施情况

适用 不适用

五、中介机构情况

(一) 中介机构基本信息

1. 为发行人提供审计服务的会计师事务所

会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	浙江省杭州市钱江新城钱江路 1366 号华润大厦 B 座
签字会计师姓名	燕玉嵩、邓建兰

2. 受托管理人/债权代理人

适用 不适用

债券简称	24 深担 01、24 深担 02	22 深担 K1、22 深担 02
债券代码	148829.SZ、524019.SZ	149961.SZ、148092.SZ
受托管理人/债权代理人名称	五矿证券有限公司	粤开证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人办公地址	广东省深圳市南山区滨海大道 3165 号五矿金融大厦 2401	广州市黄埔区科学大道 60 号开发区控股中心 19、22、23 层
受托管理人/债权代理人联系人	邵泽平	孙凌
受托管理人/债权代理人联系方式	0755-83214178	020-81008826

3. 评级机构

适用 不适用

债券简称	24 深担 01、24 深担 02、22 深担 K1、22 深担 02
------	-------------------------------------

债券代码	148829.SZ、524019.SZ、149961.SZ、148092.SZ
评级机构名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
评级机构办公地址	深圳南山区深湾二路 82 号神州数码国际创新中心东塔 42 楼

（二）报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的会计师事务所发生变更。

为发行人提供审计服务的会计师事务所变更情况：

变更前会计师事务所名称	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
变更后会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
变更原因	鉴于此前与天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)签订的审计业务约定书项下的合同业务已履行完毕，天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)不再担任深圳担保集团有限公司 2024 年度财务报表审计机构。公司按规定履行相关程序后，决定聘请天健会计师事务所(特殊普通合伙)担任新的财务报表审计机构。
履行的程序	深圳担保集团有限公司披露临时公告，各存续债券受托管理人披露临时受托管理事务报告。截至本报告出具日，该事项已按相关规定进行信息披露。
对投资者权益的影响	无重大不利影响

第三节 重大事项

一、审计情况

天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的会计师事务所，已对本公司 2024 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师燕玉嵩、邓建兰签章。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司发生会计政策变更事项，具体情况如下：

本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号）“关于流动负债与非流动负债的划分”规定、“关于供应商融资安排的披露”规定和“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无重大影响。本公司自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号）“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无重大影响。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、资产情况

（一）资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

单位：万元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末金额	占本期末资产总额的比例 (%)	上期末余额	变动比例 (%)	变动比例超 30%的，说明变动原因
货币资金	库存现金、 银行存款、 其他货币资 金	397,894.13	10.87%	552,481.04	-27.98%	不适用

大额存单	大额存单， 应计利息	392,017	10.7%	341,277.12	14.87%	不适用
交易性金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	524,848.05	14.33%	219,417	139.2%	系根据资金 情况，择机 购买货币基 金，提高资 金收益。
发放贷款 及垫款	小贷业务的 相关资产	813,773.86	22.22%	1,077,293.72	-24.46%	不适用
委托贷款	自有委贷业 务的相关资 产	398,069.89	10.87%	590,414.24	-32.58%	系委托贷款 业务放款减 少所致

（二）资产受限情况

资产受限情况概述

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值 (如有)	资产受限金额占该 类别资产账面价值 的比例 (%)
货币资金	397,894.13	4,139.69		1.04%
合计	397,894.13	4,139.69	—	—

五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为 0 万元，报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 0 万元，收回 0 万元，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资金拆借总额为 0 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 0%，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借总额为 0 万元。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 869,000 万元和 600,000 万元，报告期内有息债务余额同比变动-30.96%。

具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月（不 含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款						
公司信用类 债券		50,000	150,000	400,000	600,000	100%
非银行金融 机构贷款						
其他有息债 务						
合计		50,000	150,000	400,000	600,000	100%

报告期末，发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 600,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 200,000 万元公司信用类债券在 2025 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 1,316,160 万元 和 969,600

万元，报告期内有息债务余额同比变动-26.33%。

具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内 (含)	6个月(不含)至1年 (含)	超过1年 (不含)		
银行贷款				50,000	50,000	5.16%
公司信用类 债券		50,000	150,000	400,000	600,000	61.88%
非银行金融 机构贷款						
其他有息债 务		140,200	179,400		319,600	32.96%
合计		190,200	329,400	450,000	969,600	100%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 600,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 200,000 万元公司信用类债券在 2025 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 万元，且在 2025 年 5 月至 12 月内到期的境外债券余额 0 万元。

(二) 公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

(三) 负债变动情况

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目：

单位：元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)	变动原因
应付账款	2,727,453.99	0.02%	512,699.27	431.98%	主要系年底新增应付再担保费所致
预收款项	57,258,500.65	0.47%	32,420,183.99	76.61%	主要系新增业务相关预收款项所致
其他应付款	135,226,705.18	1.11%	72,134,491.48	87.46%	主要系保函手续费等相关其他应付款项有所增长所致
一年内到期的非流动负债	2,045,713,059.3	16.77%	4,060,576,020.54	-49.62%	主要系偿还“21 深担 01”和“21 深担 02”到期公司债券所致
应付债券	3,997,794,947.19	32.77%	1,999,007,113.85	99.99%	主要系 2024 年新发行“24 深担 01”公司债及“24 深担 02”公司债所致
租赁负债	2,799,562.89	0.02%	6,451,360.56	-56.61%	主要系租赁期内按合同约定支付租金，租赁负债账面价值逐期减少所致

(四) 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、重要子公司或参股公司情况

单位：万元 币种：人民币

公司名称	深圳市中小担小额贷款有限公司	
发行人持股比例 (%)	100%	
主营业务运营情况	专营小额贷款业务。	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	59,822.75	71,530.86

主营业务利润	45,595.42	55,169.41
净资产	436,584.41	401,092.45
总资产	847,107.66	1,128,171.98

单位：万元 币种：人民币

公司名称	深圳市深担增信融资担保有限公司	
发行人持股比例 (%)	66.67%	
主营业务运营情况	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。（以上项目法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营），许可经营项目是：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	68,703.57	81,032.65
主营业务利润	16,826.36	39,111.86
净资产	660,501.67	668,957.58
总资产	740,667.33	737,862.01

八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为 0 万元，截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 0 万元，占报告期末净资产比例为 0%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 0 万元。

公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10% 的情形。

十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

十一、环境信息披露义务情况

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

十二、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度发生变更的情况：

（一）信息披露事务管理制度变更内容

1、由《深圳担保集团有限公司债券信息披露事务管理制度（试行）》变更为《深圳担保集团有限公司公司债券信息披露事务管理办法》；

2、内容由“六十七条”变更为“五十二条”。

（二）对投资者合法权益的影响

本次信息披露事务管理制度为公司正常变动事项，对投资者合法权益不会造成重大不利影响。

（三）变更后制度的主要内容

详见《深圳担保集团有限公司公司债券信息披露事务管理办法》。

第四节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2024 年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	3,978,941,345.42	5,524,810,433.17
大额存单	3,920,169,997.87	3,412,771,186.71
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	5,248,480,496.08	2,194,170,032.21
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	2,305,302.36	686,192.09
应收款项融资		
预付款项	4,969,757.72	1,960,304.92
应收保理款	3,200,598,400.76	2,262,604,783.78
发放贷款和垫款	8,137,738,582.42	10,772,937,157.99
应收代偿款	271,722,585.94	305,597,224.44
委托贷款	3,980,698,949.39	5,904,142,422.45

应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	36,112,589.8	1,402,451,968.8
其中：应收利息		
应收股利	8,978,615	
买入返售金融资产	6,508,000	
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	615,262,998.54	151,257,149.52
其他流动资产	3,454,206,521.73	5,345,778,384.61
流动资产合计	32,857,715,528.03	37,279,167,240.69
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	411,315,352.56	1,361,692,872.19
其他债权投资	228,374,735.76	
长期应收款	52,920,547.29	71,049,890.43
长期股权投资	206,993,414.59	203,196,813.9
其他权益工具投资	466,470,998.73	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	951,232,051.61	970,953,709.08
在建工程		

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,733,939.77	12,811,882.13
无形资产	5,848,268.78	3,153,594.92
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	12,424,788.42	15,337,192.82
递延所得税资产	474,930,152.72	308,427,919.88
其他非流动资产	945,347,870.03	969,779,165.98
非流动资产合计	3,762,592,120.26	3,916,403,041.33
资产总计	36,620,307,648.29	41,195,570,282.02
流动负债：		
短期借款		3,296,293,055.53
存入保证金	884,709,487.11	1,134,362,524.89
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	2,727,453.99	512,699.27
预收款项	57,258,500.65	32,420,183.99
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		

代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	96,576,026.93	136,719,794.45
应交税费	226,978,139.41	189,682,774.44
其他应付款	135,226,705.18	72,134,491.48
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
担保赔偿准备	443,740,383.66	433,181,400.07
未到期责任准备	80,178,024.83	61,973,576.94
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,045,713,059.3	4,060,576,020.54
其他流动负债	3,330,748,554.14	4,646,480,701.78
流动负债合计	7,303,856,335.2	14,064,337,223.38
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	500,000,000	
应付债券	3,997,794,947.19	1,999,007,113.85
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,799,562.89	6,451,360.56
长期应付款	154,969.9	154,969.9
长期应付职工薪酬		

预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	93,423,796.7	81,863,281.26
其他非流动负债	301,196,632.26	325,597,260.91
非流动负债合计	4,895,369,908.94	2,413,073,986.48
负债合计	12,199,226,244.14	16,477,411,209.86
所有者权益：		
实收资本（或股本）	13,987,888,603	13,987,888,603
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,451,579,375.2	3,451,579,375.2
减：库存股		
其他综合收益	13,248,057.14	
专项储备		
盈余公积	653,851,877.03	606,507,891.03
一般风险准备	711,945,850.41	603,444,780.46
未分配利润	3,402,389,613.24	3,840,376,864.33
归属于母公司所有者权益合计	22,220,903,376.02	22,489,797,514.02
少数股东权益	2,200,178,028.13	2,228,361,558.14
所有者权益合计	24,421,081,404.15	24,718,159,072.16
负债和所有者权益总计	36,620,307,648.29	41,195,570,282.02

法定代表人：张中华 主管会计工作负责人：蔡涛 会计机构负责人：任建进

(二) 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,668,593,958.19	1,247,546,152.37
交易性金融资产	1,891,182,110.03	441,355,864.4
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	55,302.36	90,192.09
应收款项融资		
预付款项	672,376.02	358,340.03
应收代偿款		75,838,430.91
委托贷款	2,804,753,453.57	5,087,935,189.12
其他应收款	3,242,763,893.12	6,040,105,659.61
其中：应收利息		
应收股利	8,978,615	
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	516,448,391.79	
其他流动资产	3,440,990,973.38	5,316,688,292.27
流动资产合计	13,565,460,458.46	18,209,918,120.8
非流动资产：		
债权投资	194,636,512.87	495,818,773.97

其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	12,806,693,414.59	12,801,506,813.9
其他权益工具投资	466,470,998.73	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	950,476,443.44	970,247,473.86
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,852,641.68	3,994,706.39
无形资产	1,795,069.19	2,383,131.41
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	10,617,702.76	12,380,157.14
递延所得税资产	354,094,592.57	242,167,330.37
其他非流动资产	659,801,532.01	658,197,788.85
非流动资产合计	15,447,438,907.84	15,186,696,175.89
资产总计	29,012,899,366.3	33,396,614,296.69
流动负债：		
短期借款		2,695,868,055.53
存入保证金	476,217,284.54	633,558,184.95
交易性金融负债		
衍生金融负债		

应付票据		
应付账款	1,343,289.53	1,964,809.21
预收款项	18,539,424.7	
合同负债		
应付职工薪酬	93,051,964.08	106,707,287.94
应交税费	66,381,593.87	44,976,745.48
其他应付款	3,319,197,724.71	3,761,200,271.14
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
担保赔偿准备	9,243,752.71	129,971,810.9
未到期责任准备	28,632.07	366,509.43
一年内到期的非流动负债	2,042,717,254.72	4,055,268,752.96
其他流动负债		500,141,666.66
流动负债合计	6,026,720,920.93	11,930,024,094.2
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	3,997,794,947.19	1,999,007,113.85
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,218,228.31	3,304,219.65
长期应付款	154,969.9	154,969.9
长期应付职工薪酬		
预计负债		

递延收益		
递延所得税负债	16,669,297.25	11,141,036.23
其他非流动负债	10,000,000	10,000,000
非流动负债合计	4,026,837,442.65	2,023,607,339.63
负债合计	10,053,558,363.58	13,953,631,433.83
所有者权益：		
实收资本（或股本）	13,987,888,603	13,987,888,603
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,451,579,375.2	3,451,579,375.2
减：库存股		
其他综合收益	10,920,725.83	
专项储备		
盈余公积	653,851,877.03	606,507,891.03
一般风险准备	468,938,630.58	421,594,644.58
未分配利润	386,161,791.08	975,412,349.05
所有者权益合计	18,959,341,002.72	19,442,982,862.86
负债和所有者权益总计	29,012,899,366.3	33,396,614,296.69

（三）合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	2,091,441,719.85	2,615,878,086.69
其中：营业收入	2,091,441,719.85	2,615,878,086.69

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	786,162,768.84	884,666,645.06
其中：营业成本	808,396,182.2	874,533,857.77
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	19,083,318.3	23,151,632.77
销售费用	5,911,167.71	7,092,846.16
管理费用	78,873,926.43	86,831,052.07
研发费用	17,077,984.38	22,420,829.7
财务费用	-143,179,810.18	-129,363,573.41
其中：利息费用	20,978,879.07	17,500,514.33
利息收入	164,736,664.8	147,630,970.91
加：其他收益	104,749,848.98	19,178,676.52
投资收益（损失以“-”号填列）	66,607,132.53	53,117,700.42
其中：对联营企业和	12,174,100.69	13,644,398.04

合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	98,816,847.03	72,862,771.96
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-569,771,353.03	-26,074,001.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,528.4	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,005,682,954.92	1,850,296,588.95
加：营业外收入	5,001.75	4,906.17
减：营业外支出		9,625.07
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,005,687,956.67	1,850,291,870.05
减：所得税费用	226,406,745.19	439,217,747.2
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	779,281,211.48	1,411,074,122.85
（一）按经营持续性分类		

1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	779,281,211.48	1,411,074,122.85
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者的净利润	735,874,752.3	1,314,069,482.43
2. 少数股东损益	43,406,459.18	97,004,640.42
六、其他综合收益的税后净额	14,411,548.26	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	13,248,057.14	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	10,920,725.83	
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. 其他权益工具投资公允价值变动	10,920,725.83	
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	2,327,331.31	
1. 权益法下可转损益的其		

他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动	2,327,331.31	
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1,163,491.12	
七、综合收益总额	793,692,759.74	1,411,074,122.85
归属于母公司所有者的综合收益总额	749,122,809.44	1,314,069,482.43
归属于少数股东的综合收益总额	44,569,950.3	97,004,640.42
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：张中华 主管会计工作负责人：蔡涛 会计机构负责人：任建进

(四) 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	556,975,946.73	770,403,655.78
减：营业成本	271,447,754.41	400,203,444.57
税金及附加	8,266,889.14	10,083,938.92
销售费用	1,606,802.41	2,462,687.31
管理费用	64,231,388.47	64,870,669.5
研发费用	13,137,637.57	14,839,417.46
财务费用	-14,349,235.32	-36,465,574.3
其中：利息费用	6,309,460.72	11,916,920.56
利息收入	20,684,608.57	48,420,017.72
加：其他收益	100,969,031.53	442,398.22
投资收益（损失以“-”号填列）	640,491,445.65	159,117,953.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,174,100.69	13,644,398.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13,828,377.86	-1,103,573.69

信用减值损失（损失以“-”号填列）	-464,355,458.79	7,163,134.33
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	10,989.06	0
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	503,579,095.36	480,028,984.53
加：营业外收入	5,000	4,867.61
减：营业外支出	0	9,611.07
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	503,584,095.36	480,024,241.07
减：所得税费用	-19,870,266.11	85,670,992.01
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	523,454,361.47	394,353,249.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	523,454,361.47	394,353,249.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	10,920,725.83	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	10,920,725.83	
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. 其他权益工具投资公允价值变动	10,920,725.83	
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	534,375,087.3	394,353,249.06
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

(五) 合并现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	797,660,662.01	1,024,338,434.5
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	1,465,146,025.88	1,753,574,395.64
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	4,354,398,036.36	1,293,501,635.07
经营活动现金流入小计	6,617,204,724.25	4,071,414,465.21

购买商品、接受劳务支付的现金	18,474,476.15	58,047,877.95
客户保理款净增加额	922,736,931.55	473,886,974.78
客户融资租赁款净增加额	-23,630,747.89	-111,374,563.55
客户贷款及垫款净增加额	-5,791,251,453.81	-1,867,033,278.46
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		1,284,476.9
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	283,419,301.81	262,659,829.68
支付的各项税费	500,404,296.35	632,634,432.28
支付其他与经营活动有关的现金	3,686,117,711.68	3,284,968,666.51
经营活动现金流出小计	-403,729,484.16	2,735,074,416.09
经营活动产生的现金流量净额	7,020,934,208.41	1,336,340,049.12
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	311,747,439.3	283,440,933.05
取得投资收益收到的现金	18,163,335.51	64,491,599.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	104,000	80

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	330,014,774.81	347,932,612.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,185,086.29	341,453,249.79
投资支付的现金	3,800,993,937.47	870,031,395.6
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		1,200,000,000
投资活动现金流出小计	3,811,179,023.76	2,411,484,645.39
投资活动产生的现金流量净额	-3,481,164,248.95	-2,063,552,032.95
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		4,000,000,000
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	500,000,000	10,290,000,000
发行债券收到的现金	3,997,480,000	
收到其他与筹资活动有关的现金	3,726,000,000	5,109,579,947.6
筹资活动现金流入小计	8,223,480,000	19,399,579,947.6

偿还债务支付的现金	7,290,000,000	15,170,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,387,254,023.52	1,490,018,163.64
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	72,753,480.31	69,776,207.8
支付其他与筹资活动有关的现金	4,594,650,513.8	2,795,315,855.57
筹资活动现金流出小计	13,271,904,537.32	19,455,334,019.21
筹资活动产生的现金流量净额	-5,048,424,537.32	-55,754,071.61
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,508,654,577.86	-782,966,055.44
加：期初现金及现金等价物余额	5,446,199,036.97	6,229,165,092.41
六、期末现金及现金等价物余额	3,937,544,459.11	5,446,199,036.97

(六) 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	88,784,597.96	151,231,523.49
收取利息、手续费及佣金的现金	537,794,061.65	702,929,728.64
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现	9,559,887,100.65	33,034,499,270.42

金		
经营活动现金流入小计	10,186,465,760.26	33,888,660,522.55
购买商品、接受劳务支付的现金	4,209,017.5	23,715,497.9
客户贷款及垫款净增加额	-2,995,260,768.63	-3,441,746,079.97
支付利息、手续费及佣金的现金		1,140,000
支付给职工以及为职工支付的现金	135,170,288.18	125,963,057.07
支付的各项税费	117,762,853.06	121,155,184.09
支付其他与经营活动有关的现金	7,285,237,881.67	33,415,862,780.79
经营活动现金流出小计	4,547,119,271.78	30,246,090,439.88
经营活动产生的现金流量净额	5,639,346,488.48	3,642,570,082.67
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	53,514,269	49,102,890.96
取得投资收益收到的现金	622,258,884.63	169,916,037.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	28,000	80
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	675,801,153.63	219,019,008.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,350,434.1	337,650,971.64

投资支付的现金	1,937,316,843.42	1,137,290,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		1,200,000,000
投资活动现金流出小计	1,942,667,277.52	2,674,940,971.64
投资活动产生的现金流量净额	-1,266,866,123.89	-2,455,921,962.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		4,000,000,000
取得借款收到的现金		9,690,000,000
发行债券收到的现金	3,997,480,000	
收到其他与筹资活动有关的现金	50,000,000	
筹资活动现金流入小计	4,047,480,000	13,690,000,000
偿还债务支付的现金	6,690,000,000	13,850,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,219,470,280.76	1,266,464,373.02
支付其他与筹资活动有关的现金	52,572,780.8	1,102,472.74
筹资活动现金流出小计	7,962,043,061.56	15,117,566,845.76
筹资活动产生的现金流量净额	-3,914,563,061.56	-1,427,566,845.76
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	457,917,303.03	-240,918,725.8

加：期初现金及现金等价物余额	1,203,284,061.12	1,444,202,786.92
六、期末现金及现金等价物余额	1,661,201,364.15	1,203,284,061.12

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
2	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
3	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
4	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息

备查文件查阅

备查文件置备地点	深圳担保集团有限公司
具体地址	深圳市南山区粤海街道深圳湾创新科技中心 T1 栋 55-58 楼
查阅网站	http://www.szse.cn/

(本页无正文，为《深圳担保集团有限公司公司债券年度报告(2024年)》盖章页)



附件一、发行人财务报告

深圳担保集团有限公司
2024年度合并审计报告

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、合并财务报表	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 11 页
三、财务报表附注	第 12—78 页
四、资质证书复印件	第 79—82 页

审计报告

天健审〔2025〕7-566号

深圳担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了深圳担保集团有限公司(以下简称深担集团)财务报表,包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表,2024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,公允反映了深担集团2024年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2024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,我们独立于深担集团,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

深担集团管理层(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

深担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，管理层负责评估深担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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

深担集团治理层（以下简称治理层）负责监督深担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：

（一）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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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，就可能对深担集团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深担集团不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就深担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：  

二〇二五年四月二十四日



合并资产负债表

2024年12月31日

会合01表

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	3,378,941,316.42	5,524,810,433.17	短期借款	25		3,296,293,055.53
大额存单	2	3,920,169,997.87	3,412,771,186.71	存入保证金	26	884,709,487.11	1,134,362,524.89
交易性金融资产	3	5,248,480,496.08	2,194,170,032.21	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	6,508,000.00		应付账款	27	2,727,453.99	512,699.27
应收账款	5	2,305,302.36	686,192.09	预收款项	28	57,258,500.65	32,420,183.99
应收款项融资				合同负债			
预付款项	6	4,969,757.72	1,960,304.92	应付职工薪酬	29	96,576,026.93	136,719,794.45
应收保理款	7	3,200,598,400.76	2,262,604,783.78	应交税费	30	226,978,139.41	189,682,774.44
发放贷款及垫款	8	8,137,738,582.42	10,772,937,157.99	其他应付款	31	135,226,705.18	72,134,491.48
应收代偿款	9	271,722,585.94	305,597,224.44	担保赔偿准备	32	443,740,383.66	433,181,400.07
委托贷款	10	3,980,698,949.39	5,904,142,422.45	未到期责任准备	33	80,178,024.83	61,973,576.94
其他应收款	11	36,112,589.80	1,402,451,968.80	其他流动负债	34	3,330,748,554.14	4,646,480,701.78
存货				一年内到期的非流动负债	35	2,045,713,059.30	4,060,576,020.54
合同资产				流动负债合计		7,303,856,335.20	14,064,337,223.38
一年内到期的非流动资产	12	615,262,998.54	151,257,149.52	非流动负债：			
其他流动资产	13	3,454,206,521.73	5,345,778,384.61	长期借款	36	500,000,000.00	
流动资产合计		32,857,715,528.03	37,279,167,240.69	应付债券	37	3,997,794,947.19	1,999,007,113.85
非流动资产：				租赁负债	38	2,799,562.89	6,451,360.56
债权投资	14	411,315,352.56	1,361,692,872.19	长期应付款	39	154,969.90	154,969.90
其他债权投资	15	228,374,735.76		长期应付职工薪酬			
长期应收款	16	52,920,547.29	71,049,890.43	预计负债			
长期股权投资	17	206,993,414.59	203,196,813.90	递延收益			
其他权益工具投资	18	466,470,998.73		递延所得税负债	23	93,423,796.70	81,863,281.26
其他非流动金融资产				其他非流动负债	40	301,196,632.26	325,597,260.91
投资性房地产				非流动负债合计		4,895,369,908.94	2,413,073,986.48
固定资产	19	951,232,051.61	970,953,709.08	负债合计		12,199,226,244.14	16,477,411,209.86
在建工程				所有者权益(或股东权益)：			
生产性生物资产				实收资本(或股本)	41	13,987,888,603.00	13,987,888,603.00
油气资产				其他权益工具			
使用权资产	20	6,733,939.77	12,811,882.13	其中：优先股			
无形资产	21	5,848,268.78	3,153,594.92	永续债			
开发支出				资本公积	42	3,451,579,375.20	3,451,579,375.20
商誉				减：库存股			
长期待摊费用	22	12,424,788.42	15,337,192.82	其他综合收益	43	13,248,057.14	
递延所得税资产	23	474,930,152.72	308,427,919.88	专项储备			
其他非流动资产	24	945,347,870.03	969,779,165.98	盈余公积	44	653,851,877.03	606,507,891.03
非流动资产合计		3,762,592,120.26	3,916,403,041.33	一般风险准备	45	711,945,850.41	603,444,780.46
资产总计		36,620,307,648.29	41,195,570,282.02	未分配利润	46	3,402,389,613.24	3,840,376,864.33
				归属于母公司所有者权益合计		22,220,903,376.02	22,489,797,514.02
				少数股东权益		2,200,178,028.13	2,228,361,558.14
				所有者权益合计		24,421,081,404.15	24,718,159,072.16
				负债和所有者权益总计		36,620,307,648.29	41,195,570,282.02

法定代表人：

张中华

主管会计工作的负责人：

李得

会计机构负责人：

任建超

母公司资产负债表

2024年12月31日

会企01表

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金		1,868,593,958.19	1,247,546,152.37	短期借款			2,695,868,055.53
大额存单				存入保证金		476,217,284.54	633,558,184.95
交易性金融资产		1,891,182,110.03	441,355,864.40	交易性金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				应付账款		1,343,289.53	1,964,809.21
应收账款	1	55,302.36	90,192.09	预收款项		18,539,424.70	
应收款项融资				合同负债			
预付款项		672,376.02	358,340.03	应付职工薪酬		93,051,964.08	106,707,287.94
应收保理款				应交税费		66,381,593.87	44,976,745.48
发放贷款和垫款				其他应付款		3,319,197,724.71	3,761,200,271.14
应收代偿款			75,838,430.91	担保赔偿准备		9,243,752.71	129,971,810.90
委托贷款		2,804,753,453.57	5,087,935,189.12	未到期责任准备		28,632.07	366,509.43
其他应收款	2	3,242,763,893.12	6,040,105,659.61	其他流动负债			500,141,666.66
存货				一年内到期的非流动负债		2,042,717,254.72	4,055,268,752.96
合同资产				流动负债合计		6,026,720,920.93	11,930,024,094.20
一年内到期的非流动资产		516,448,391.79		非流动负债：			
其他流动资产		3,440,990,973.38	5,316,688,292.27	长期借款			
流动资产合计		13,565,460,458.46	18,209,918,120.80	应付债券		3,997,794,947.19	1,999,007,113.85
				租赁负债		2,218,228.31	3,304,219.65
非流动资产：				长期应付款		154,969.90	154,969.90
债权投资		194,636,512.87	495,818,773.97	长期应付职工薪酬			
其他债权投资				预计负债			
长期应收款				递延收益			
长期股权投资	3	12,806,693,414.59	12,801,506,813.90	递延所得税负债		16,669,297.25	11,141,036.23
其他权益工具投资		466,470,996.73		其他非流动负债		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产				非流动负债合计		4,026,837,442.65	2,023,607,339.63
投资性房地产				负债合计		10,053,558,363.58	13,953,631,433.83
固定资产		950,476,443.44	970,247,473.86	所有者权益(或股东权益)：			
在建工程				实收资本(或股本)		13,987,888,603.00	13,987,888,603.00
生产性生物资产				其他权益工具			
油气资产				其中：优先股			
使用权资产		2,852,641.68	3,994,706.39	永续债			
无形资产		1,795,069.19	2,383,131.41	资本公积		3,451,579,375.20	3,451,579,375.20
开发支出				减：库存股			
商誉				其他综合收益		10,920,725.83	
长期待摊费用		10,617,702.76	12,380,157.14	专项储备			
递延所得税资产		354,094,592.57	242,167,330.37	盈余公积		653,851,877.03	606,507,891.03
其他非流动资产		659,801,532.01	658,197,788.85	一般风险准备		468,938,630.58	421,594,644.58
非流动资产合计		15,447,438,907.84	15,186,696,175.89	未分配利润		386,161,791.08	975,412,349.05
资产总计		29,012,899,366.30	33,396,614,296.69	所有者权益合计		18,959,341,002.72	19,442,982,862.86
				负债和所有者权益总计		29,012,899,366.30	33,396,614,296.69

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

张中华

苏得

吴建进

合并利润表

2024年度

会合02表

单位：人民币元

编制单位：深圳担保集团有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入	1	2,091,441,719.85	2,615,878,086.69
减：营业成本	1	808,396,182.20	874,533,857.77
税金及附加	2	19,083,318.30	23,151,632.77
销售费用	3	5,911,167.71	7,092,846.16
管理费用	4	78,873,926.43	86,831,052.07
研发费用	5	17,077,984.38	22,420,829.70
财务费用	6	-143,179,810.18	-129,363,573.41
其中：利息费用		20,978,879.07	17,500,514.33
利息收入		164,736,664.80	147,630,970.91
加：其他收益	7	104,749,848.98	19,178,676.52
投资收益（损失以“-”号填列）	8	66,607,132.53	53,117,700.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		12,174,100.69	13,644,398.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	98,816,847.03	72,862,771.96
信用减值损失（损失以“-”号填列）	10	-569,771,353.03	-26,074,001.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	11	1,528.40	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,005,682,954.92	1,850,296,588.95
加：营业外收入	12	5,001.75	4,906.17
减：营业外支出	13		9,625.07
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,005,687,956.67	1,850,291,870.05
减：所得税费用	14	226,406,745.19	439,217,747.20
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		779,281,211.48	1,411,074,122.85
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		779,281,211.48	1,411,074,122.85
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		735,874,752.30	1,314,069,482.43
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		43,406,459.18	97,004,640.42
五、其他综合收益的税后净额	15	14,411,548.26	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		13,248,057.14	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		10,920,725.83	
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.其他权益工具投资公允价值变动		10,920,725.83	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		2,327,331.31	
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		2,327,331.31	
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,163,491.12	
六、综合收益总额		793,692,759.74	1,411,074,122.85
归属于母公司所有者的综合收益总额		749,122,809.44	1,314,069,482.43
归属于少数股东的综合收益总额		44,569,950.30	97,004,640.42

法定代表人：张中华

主管会计工作的负责人：蒋得

会计机构负责人：任建

母公司利润表

2024年度

会企02表

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入	1	556,975,946.73	770,403,655.78
减：营业成本	1	271,447,754.41	400,203,444.57
税金及附加		8,266,889.14	10,083,938.92
销售费用		1,606,802.41	2,462,687.31
管理费用		64,231,388.47	64,870,669.50
研发费用		13,137,637.57	14,839,417.46
财务费用		-14,349,235.32	-36,465,574.30
其中：利息费用		6,309,460.72	11,916,920.56
利息收入		20,684,608.57	48,420,017.72
加：其他收益		100,969,031.53	442,398.22
投资收益（损失以“-”号填列）	2	640,491,445.65	159,117,953.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		12,174,100.69	13,644,398.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		13,828,377.86	-1,103,573.69
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-464,355,458.79	7,163,134.33
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		10,989.06	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		503,579,095.36	480,028,984.53
加：营业外收入		5,000.00	4,867.61
减：营业外支出			9,611.07
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		503,584,095.36	480,024,241.07
减：所得税费用		-19,870,266.11	85,670,992.01
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		523,454,361.47	394,353,249.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		523,454,361.47	394,353,249.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		10,920,725.83	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		10,920,725.83	
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. 其他权益工具投资公允价值变动		10,920,725.83	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		534,375,087.30	394,353,249.06
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2024年度

会合03表

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		797,660,662.01	1,024,338,434.50
收取利息、手续费及佣金的现金		1,465,146,025.88	1,753,574,395.64
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		4,354,398,036.36	1,293,501,635.07
经营活动现金流入小计		6,617,204,724.24	4,071,414,465.21
购买商品、接受劳务支付的现金		18,474,476.15	58,047,877.95
客户贷款及垫款净增加额		-5,791,251,453.81	-1,867,033,278.46
客户保理款净增加额		922,736,931.55	473,886,974.78
客户融资租赁款净增加额		-23,630,747.89	-111,374,563.55
支付利息、手续费及佣金的现金			1,284,476.90
支付给职工以及为职工支付的现金		283,419,301.81	262,659,829.68
支付的各项税费		500,404,296.35	632,634,432.28
支付其他与经营活动有关的现金		3,686,117,711.68	3,284,968,666.51
经营活动现金流出小计		-403,729,484.15	2,735,074,416.09
经营活动产生的现金流量净额		7,020,934,208.40	1,336,340,049.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		311,747,439.30	283,440,933.05
取得投资收益收到的现金		18,163,335.51	64,491,599.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		104,000.00	80.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		330,014,774.81	347,932,612.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,185,086.29	341,453,249.79
投资支付的现金		3,800,993,937.47	870,031,395.60
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			1,200,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,811,179,023.76	2,411,484,645.39
投资活动产生的现金流量净额		-3,481,164,248.95	-2,063,552,032.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			4,000,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		500,000,000.00	10,290,000,000.00
发行债券收到的现金		3,997,480,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		3,726,000,000.00	5,109,579,947.60
筹资活动现金流入小计		8,223,480,000.00	19,399,579,947.60
偿还债务支付的现金		7,290,000,000.00	15,170,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,387,254,023.52	1,490,018,163.64
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		72,753,480.31	69,776,207.80
支付其他与筹资活动有关的现金		4,594,650,513.80	2,795,315,855.57
筹资活动现金流出小计		13,271,904,537.32	19,455,334,019.21
筹资活动产生的现金流量净额		-5,048,424,537.32	-55,754,071.61
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	1	-1,508,654,577.87	-782,966,055.44
加：期初现金及现金等价物余额	2	5,446,199,036.97	6,229,165,092.41
六、期末现金及现金等价物余额	2	3,937,544,459.10	5,446,199,036.97

法定代表人：

张中华

主管会计工作的负责人：

苏得

会计机构负责人：

何建进

母公司现金流量表

2024年度

会企03表

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		88,784,597.96	151,231,523.49
收取利息、手续费及佣金的现金		537,794,061.65	702,929,728.64
收到税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		9,559,887,100.65	33,034,499,270.42
经营活动现金流入小计		10,186,465,760.26	33,888,660,522.55
购买商品、接受劳务支付的现金		4,209,017.50	23,715,497.90
客户贷款及垫款净增加额		-2,995,260,768.63	-3,441,746,079.97
客户保理款净增加额			
客户融资租赁款净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			1,140,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		135,170,288.18	125,963,057.07
支付的各项税费		117,762,853.06	121,155,184.09
支付其他与经营活动有关的现金		7,285,237,881.67	33,415,862,780.79
经营活动现金流出小计		4,547,119,271.78	30,246,090,439.88
经营活动产生的现金流量净额		5,639,346,488.48	3,642,570,082.67
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		53,514,269.00	49,102,890.96
取得投资收益收到的现金		622,258,884.63	169,916,037.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		28,000.00	80.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		675,801,153.63	219,019,008.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,350,434.10	337,650,971.64
投资支付的现金		1,937,316,843.42	1,137,290,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			1,200,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,942,667,277.52	2,674,940,971.64
投资活动产生的现金流量净额		-1,266,866,123.89	-2,455,921,962.71
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			4,000,000,000.00
取得借款收到的现金			9,690,000,000.00
发行债券收到的现金		3,997,480,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		50,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		4,047,480,000.00	13,690,000,000.00
偿还债务支付的现金		6,690,000,000.00	13,850,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,219,470,280.76	1,266,464,373.02
支付其他与筹资活动有关的现金		52,572,780.80	1,102,472.74
筹资活动现金流出小计		7,962,043,061.56	15,117,566,845.76
筹资活动产生的现金流量净额		-3,914,563,061.56	-1,427,566,845.76
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		457,917,303.03	-240,918,725.80
加：期初现金及现金等价物余额		1,203,284,061.12	1,444,202,786.92
六、期末现金及现金等价物余额		1,661,201,364.15	1,203,284,061.12

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

张中华

李得

丁建进

合并所有者权益变动表

2024年度

单位：人民币元

项目	本期数										上年同期数									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计						
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	盈余公积	未分配利润			实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	盈余公积	未分配利润								
一、上年年末余额	13,987,888.00	3,451,578.37		606,507,891.83	603,444,789.44	3,846,376,894.33	2,228,361,558.14	24,718,159,472.16	11,465,195,515.00	2,434,362,463.20	580,746,289.93	489,568,912.54	3,522,642,197.13	2,501,133,135.52	10,224,557,603.32					
加：会计政策变更																				
前期差错更正																				
四、本期期末余额	13,987,888.00	3,451,578.37		606,507,891.83	603,444,789.44	3,846,376,894.33	2,228,361,558.14	24,718,159,472.16	11,465,195,515.00	2,434,362,463.20	580,746,289.93	489,568,912.54	3,522,642,197.13	2,501,133,135.52	10,224,557,603.32					
二、本期间变动金额(减少以“-”号填列)			13,248,487.14	47,343,988.00	108,581,468.95	-427,987,351.59	-28,152,536.81	-297,977,468.01	2,582,783,288.00	1,437,216,712.00	25,781,461.10	122,876,787.92	317,734,467.20	27,228,433.43	4,481,461,468.84					
(一)综合收益总额			13,248,487.14			738,874,732.30	44,568,950.30	793,492,733.74					1,314,969,462.43	97,594,646.42	1,412,564,122.85					
(二)所有者投入和减少资本									2,582,783,288.00	1,437,216,712.00					4,999,000,000.00					
1.所有者投入的普通股									2,582,783,288.00	1,437,216,712.00					4,999,000,000.00					
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				47,343,988.00	108,581,468.95	-1,175,862,083.59	-71,753,486.31	-1,099,776,427.75			25,781,461.10	122,876,787.92	-996,524,815.23	-48,776,337.80	-917,472,654.01					
1.提取盈余公积				47,343,988.00	108,581,468.95	-47,343,988.00					25,781,461.10		-25,781,461.10							
2.提取一般风险准备					108,581,468.95	-108,581,468.95						122,876,787.92	-122,876,787.92							
3.对所有者(或股东)的分配						-1,018,016,947.44	-71,753,486.31	-1,099,776,427.75					-947,696,446.11	-48,776,337.80	-917,472,654.01					
4.其他																				
(四)所有者权益内部结转																				
1.资本公积转增资本(或股本)																				
2.盈余公积转增资本(或股本)																				
3.盈余公积弥补亏损																				
4.其他综合收益结转留存收益																				
5.其他综合收益结转留存收益																				
6.其他																				
(五)专项储备																				
1.本期提取																				
2.本期使用																				
(六)其他																				
四、本期期末余额	13,987,888.00	3,451,578.37	13,248,487.14	653,851,879.83	712,046,258.41	3,418,389,542.74	2,200,178,021.33	24,421,481,404.15	13,987,888.00	3,451,578.37	606,507,891.83	603,444,789.46	3,846,376,894.33	2,228,361,558.14	24,718,159,472.16					

法定代表人：

张中伟

主管会计工作的负责人：

蒋得

会计机构负责人：

任建

所有者权益变动表
2024年度

单位：人民币元

项目	本期数										上年同期数									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债	资本公积	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	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债	资本公积	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		
一、上年年末余额	11,987,888,603.00	3,451,579,375.20				606,507,891.03	421,594,644.58	975,412,348.05	18,442,982,862.86	11,465,105,315.00					588,746,289.93	395,833,943.48	1,488,278,748.48	15,896,224,068.01		
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、本年年末余额	11,987,888,603.00	3,451,579,375.20				606,507,891.03	421,594,644.58	975,412,348.05	18,442,982,862.86	11,465,105,315.00					588,746,289.93	395,833,943.48	1,488,278,748.48	15,896,224,068.01		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				10,920,725.83	47,343,986.00	47,343,986.00	-589,250,537.97	-483,641,869.14	2,582,781,288.00	1,417,216,712.00			25,781,681.10	25,781,681.10	-594,866,399.55		3,545,658,882.85			
（一）综合收益总额				10,920,725.83			323,454,361.47	524,375,987.30									394,353,249.06	394,353,249.06		
（二）所有者投入和减少资本									2,582,781,288.00	1,417,216,712.00								4,000,000,000.00		
1.所有者投入的普通股									2,582,781,288.00	1,417,216,712.00								4,000,000,000.00		
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					47,343,986.00	47,343,986.00	-1,112,704,919.44	-1,018,016,947.44						25,781,681.10	25,781,681.10	-899,118,648.41	-847,896,466.21			
1.提取盈余公积					47,343,986.00	47,343,986.00	-47,343,986.00							25,781,681.10	25,781,681.10	-25,781,681.10				
2.提取一般风险准备						47,343,986.00	-47,343,986.00							25,781,681.10	25,781,681.10	-25,781,681.10				
3.对所有者（或股东）的分配							-1,018,016,947.44	-1,018,016,947.44									-847,896,466.21			
4.其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1.资本公积转增资本（或股本）																				
2.盈余公积转增资本（或股本）																				
3.盈余公积弥补亏损																				
4.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																				
（五）专项储备																				
1.本期提取																				
2.本期使用																				
（六）其他																				
四、本期期末余额	11,987,888,603.00	3,451,579,375.20		10,920,725.83	653,938,630.58	468,938,630.58	366,161,791.08	18,959,341,082.72	18,987,888,603.00	11,465,105,315.00				606,507,891.03	421,594,644.58	975,412,348.05	18,442,982,862.86			

法定代表人：

张中伟

主管会计工作的负责人：

葛得

会计机构负责人：

何

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

深圳担保集团有限公司(以下简称深担集团或公司),原名为深圳市中小企业信用担保中心,曾用名深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司,系根据深圳市委、市政府《深圳市深化事业单位改革指导意见》(深办发〔2006〕11号)、《深圳市市属事业单位分类改革实施方案》(深办〔2006〕34号)的要求和部署设立的有限责任公司。

2007年12月24日经整体划转,注册资本为人民币3亿元,深圳市投资控股有限公司持股100%。

2009年1月14日,深圳市投资控股有限公司以货币资金对公司增资1亿元人民币,同时,公司以未分配利润转增资本1亿元人民币。增资后的公司注册资本为5亿元人民币。2011年3月31日,根据公司股东会决议,公司名称变更为深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司。根据深投控(2011)41号文,深圳市投资控股有限公司以货币资金对公司增资3亿元人民币,同时,公司以未分配利润转增资本2亿元人民币。增资后的公司注册资本为10亿元人民币。2013年11月4日,公司变更持股股东,变更后股东为深圳市投资控股有限公司和中国东方资产管理公司,持股比例分别为65%和35%。2014年5月8日,深圳市投资控股有限公司和中国东方资产管理公司分别以货币资金对公司增资3.25亿元人民币和1.75亿元人民币,共计增资5亿元人民币。同时,公司以未分配利润转增资本3亿元人民币,增资后的公司注册资本为18亿元人民币。

2017年7月4日,公司变更持股股东,变更后股东为深圳市投资控股有限公司,持股比例为100%。

2017年11月21日,公司增加注册资本369,529.3214万元,增资后的注册资本为549,529.3214万元。其中原股东深圳市投资控股有限公司出资409,556.0936万元,占比74.529%;深圳市龙华建设发展集团有限公司出资139,973.2278万元,占比25.471%。

2018年7月5日,公司由资本公积转增注册资本,资本公积转增金额为250,470.6786万元,增资后的注册资本为800,000.00万元。其中深圳市投资控股有限公司出资596,228.1941万元,占比74.529%,深圳市龙华建设发展集团有限公司出资203,771.8059万元,占比25.471%。

2019年11月11日,根据公司股东会决议,公司名称变更为深圳担保集团有限公司。

2019年12月11日,根据公司股东会决议,同意深圳市平稳发展投资有限公司以货币资金对公司增资50亿元,其中人民币340,510.5315万元计入实收资本,其余159,489.4685万元计入资本公积。增资后实收资本为1,140,510.5315万元,深圳市投资控股有限公司持股比例为52.2773%,深圳市龙华建设发展集团有限公司持股比例为17.8667%,深圳市平稳发展投资有限公司持股比例为29.8560%。

2023年9月20日,根据公司股东会决议,同意深圳市投资控股有限公司与深圳市龙华建设发展集团有限公司以货币资金对深圳担保集团有限公司增资人民币40亿元,其中,深圳市投资控股有限公司以人民币200,000.00万元认缴公司注册资本人民币129,139.16万元,剩余70,860.84万元计入资本公积;深圳市龙华建设发展集团有限公司以人民币200,000.00万元认缴公司注册资本人民币129,139.16万元,剩余70,860.84万元计入资本公积。增资完成后,深担集团注册资本由1,140,510.5315万元增加至人民币1,398,788.86万元,深圳市投资控股有限公司持股比例为51.8568%,深圳市龙华建设发展集团有限公司持股比例为23.8000%,深圳市平稳发展投资有限公司持股比例为24.3432%。

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

本财务报表业经公司2025年4月24日董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

本财务报表以公司持续经营假设为基础,根据实际发生的交易事项,按照企业会计准则的有关规定,并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照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与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(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。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 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金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。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、重分类、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债务工具投资

采用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其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）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，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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，计入留存收益。

2) 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金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）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；

（2）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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市

场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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，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。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（九）应收款项和合同资产预期信用损失的确认标准和计提方法

按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
委托贷款	风险特征	根据初始确认后信用风险是否显著增加或是否已发生信用减值，按照未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；通过风险敞口、违约概率、违约损失率、违约风险暴露和前瞻性信息计算预期信用损失。
发放贷款及垫款	风险特征	
应收保理款	风险特征	
长期应收款	风险特征	
债权投资	风险特征	
应收代偿款	风险特征	根据初始确认后信用风险是否显著增加或是否已发生信用减值，按照未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；通过风险敞口和预期信用损失率，计算预期信用损失。

（十）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售

给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。

(十一) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，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的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，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，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，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或合并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等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别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。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，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。

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时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，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	39-60	5	2.44-1.58
运输工具	年限平均法	5	5	19
电子设备及其他	年限平均法	5	5	19

（十四）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

（十五）无形资产

1. 无形资产为软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）
软件	2-10

（十六）部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用权资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目

不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十八) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 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；(2) 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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为

简化相关会计处理, 将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 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尚未终止的担保责任提取的准备金。按当期融资性担保收入的 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、保函担保三类。贷款担保业务及发债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; 保函担保业务按年末担保责任余额的 0.1% 计提, 同时冲回上年已计提的担保赔偿准备。

(二十) 一般风险准备

公司及公司的子公司深圳市中小企业融资担保有限公司、深圳市深担增信融资担保有限公司按本年实现净利润的 10% 提取一般风险准备金。

公司的子公司深圳市中小担小额贷款有限公司, 每年按照贷款余额 0.5% 计提一般风险准备, 当一般风险准备金计提余额达到贷款资产期末余额 1.5% 时, 不再计提。

公司的子公司深圳市中小担商业保理有限公司每年按照融资保理业务期末本金余额的 1.00% 计提一般风险准备金。

(二十一) 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日, 公司对合同进行评估, 识别合同所包含的各单项履约义务, 并确定各单项履约义务是在某一时段内履行, 还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时, 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) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益; (2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品; (3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途, 且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，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，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，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控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 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) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 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；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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。

3. 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：

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

(2) 利息收入

利息收入按公司提供货币的时间和实际利率确认。

(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。

(二十二) 优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的优先股/永续债（例如长期限含权中期票据）/认股权/可转换公司债券等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益

(二十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含

与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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，则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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十五) 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 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;
3) 承租人发生的初始直接费用; 4) 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。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,公司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,公司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。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日,公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用,在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用,并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值,如使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,将剩余金额计入当期损益。

(二十六) 重要会计政策和会计估计变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定,该项会计政策变更对公司财务报表无重大影响。

2. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

3. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定,该项会计政策变更对公司财务报表无重大影响。

4. 公司自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定,该项会计政策变更对公司财务报表无重大影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物、服务和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

(二) 税收优惠

1. 增值税

根据《财政部税务总局关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 18 号）：纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，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。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。本公司子公司深圳市中小企业融资担保有限公司适用上述税收优惠政策。

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）附件 3 第二条第（二）款：经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行增值税即征即退政策。本公司子公司深圳市中小担保融资租赁有限公司获得深前税通〔2020〕39260 号文书，减免期限从 2020 年 8 月 1 日至 2027 年 9 月 30 日。

2. 所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》（国务院令 2007 年第 512 号）规定，居民企业直接投资于其他居民企业取得的股息、红利等权益性投资收益，属于免税收入（《企业所得税法》第二十六条第（二）项）。

根据企业所得税法第二十六条第（二）项和第（三）项所称股息、红利等权益性投资收

益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

公司及子公司深圳市中小担创业投资有限公司享受上述税收优惠政策。

根据《国家税务总局关于实施创业投资企业所得税优惠问题的通知》（国税发〔2009〕87 号），创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业 2 年（24 个月）以上，凡符合以下条件的，可以按照其对中小高新技术企业投资额的 70%，在股权持有满 2 年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。子公司深圳市中小担创业投资有限公司享受上述税收优惠政策。

根据《财政部税务总局关于创业投资企业和天使投资个人有关税收政策的通知》（财税〔2018〕55 号），公司制创业投资企业采取股权投资方式直接投资于种子期、初创期科技型企业（以下简称初创科技型企业）满 2 年（24 个月，下同）的，可以按照投资额的 70% 在股权持有满 2 年的当年抵扣该公司制创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。子公司深圳市中小担创业投资有限公司享受上述税收优惠政策。

根据《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）规定：1) 自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加；2) 对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。本公司的子公司深圳市中小担科技有限公司和孙公司深圳市至千里投资有限公司可以享受小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税的政策。

本公司的子公司深圳市中小担科技有限公司经深圳市科技创新委员会、深圳市财政局及国家税务总局深圳市税务局批准，于 2022 年 12 月 19 日取得高新技术企业证书，证书编号为 GR202244205203，有效期为三年，可以享受 15% 的企业所得税优惠税率。2024 年度深圳市中小担科技有限公司按 15% 的税率与小型微利企业所得税优惠税率孰低选择适用税率。

五、合并财务报表项目注释

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金		7,700.00
银行存款	3,937,497,000.64	5,444,338,566.53
其他货币资金	41,444,344.78	80,464,166.64
合 计	3,978,941,345.42	5,524,810,433.17

(2) 受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末数	期初数
监管户及担保保证金户	41,384,886.32	78,599,396.20
ETC 保证金	12,000.00	12,000.00
合 计	41,396,886.32	78,611,396.20

2. 大额存单

项 目	期末数	期初数
大额存单	3,749,900,000.00	3,275,000,000.00
应计利息	170,269,997.87	137,771,186.71
合 计	3,920,169,997.87	3,412,771,186.71

3. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	5,248,480,496.08	2,194,170,032.21
其中：债务工具投资	3,003,352,849.34	
权益工具投资	2,245,127,646.74	2,194,170,032.21
合 计	5,248,480,496.08	2,194,170,032.21

4. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券质押式回购	6,508,000.00	
减：减值准备		
合 计	6,508,000.00	

5. 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）	2,305,302.36		686,192.09	
合 计	2,305,302.36		686,192.09	

6. 预付款项

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）	4,470,875.56		636,705.84	
1 至 2 年	172,566.37		1,038,418.35	
2 至 3 年	41,135.06		14,250.00	
3 年以上	285,180.73		270,930.73	
合 计	4,969,757.72		1,960,304.92	

7. 应收保理款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收保理款本金	3,324,602,555.42	2,316,448,429.08
加：应计利息	3,218,190.86	3,470,661.94
减：未确认融资收益	71,241,808.73	11,415,311.72
减值准备	55,980,536.79	45,898,995.52
合 计	3,200,598,400.76	2,262,604,783.78

(2) 应收保理款减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	22,934,842.76		22,964,152.76	45,898,995.52

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
本期计提	9,475,381.27		606,160.00	10,081,541.27
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	32,410,224.03		23,570,312.76	55,980,536.79

8. 发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	8,328,081,925.82	10,900,102,611.00
加：应计利息	14,556,112.50	24,888,633.30
以摊余成本计量的发放贷款及垫款合计	8,342,638,038.32	10,924,991,244.30
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	204,899,455.90	152,054,086.31
贷款和垫款账面价值	8,137,738,582.42	10,772,937,157.99

(2) 发放贷款及垫款减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	31,634,623.27	38,199,920.00	82,219,543.04	152,054,086.31
本期计提	-20,414,693.16	-18,207,524.29	91,467,587.04	52,845,369.59
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	11,219,930.11	19,992,395.71	173,687,130.08	204,899,455.90

9. 应收代偿款

账 龄	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内 (含 1 年)	129,085,682.88	33.42	11,664,739.02	117,420,943.86
1 至 2 年	17,227,058.73	4.46		17,227,058.73
2 至 3 年	123,418,459.57	31.96	44,913,629.76	78,504,829.81
3 年以上	116,496,155.48	30.16	57,926,401.94	58,569,753.54
合 计	386,227,356.66	100.00	114,504,770.72	271,722,585.94

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内 (含 1 年)	22,952,181.02	7.51		22,952,181.02
1 至 2 年	123,418,459.57	40.39		123,418,459.57
2 至 3 年	11,199,142.10	3.66		11,199,142.10
3 年以上	148,027,441.75	48.44		148,027,441.75
合 计	305,597,224.44	100.00		305,597,224.44

10. 委托贷款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的委托贷款	5,160,146,188.11	6,795,254,429.96
加：应计利息	6,445,637.31	12,035,674.81
减：贷款减值准备	1,185,892,876.03	903,147,682.32
以摊余成本计量的委托贷款合计	3,980,698,949.39	5,904,142,422.45
委托贷款账面价值	3,980,698,949.39	5,904,142,422.45

(2) 减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的委托贷款：				
期初余额	14,335,479.84		888,812,202.48	903,147,682.32

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期计提	-11,426,067.98	4,258,255.75	289,913,005.94	282,745,193.71
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,909,411.86	4,258,255.75	1,178,725,208.42	1,185,892,876.03

11. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息		
应收股利	8,978,615.00	
其他应收款	27,133,974.80	1,402,451,968.80
合 计	36,112,589.80	1,402,451,968.80

(2) 应收股利

项 目	期末数	期初数
REITs 分红	8,978,615.00	
小 计	8,978,615.00	

(3) 其他应收款

款项性质	期末数	期初数
再担保风险准备金		143,352,809.27
应收再担保的费用	7,311,918.49	3,338,111.73
融资担保基金备付金	3,740,421.87	46,335,730.76
押金保证金	2,413,214.39	3,111,249.03
科三技改补贴	2,896,414.07	2,896,414.07
股权意向金		1,200,000,000.00
其他组合	4,705,993.11	3,417,653.94
应收股权退出款	6,066,012.87	

款项性质	期末数	期初数
账面余额小计	27,133,974.80	1,402,451,968.80
减：坏账准备		
账面价值小计	27,133,974.80	1,402,451,968.80

12. 一年内到期的非流动资产

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期应收款	95,817,998.86	101,069,649.52
一年内到期的债权投资	519,444,999.68	50,187,500.00
合 计	615,262,998.54	151,257,149.52

13. 其他流动资产

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
待认证进项税额	15,459,988.24		15,459,988.24	15,075,043.06		15,075,043.06
预缴增值税	33,962.26		33,962.26			
预缴企业所得税				5,884,058.22		5,884,058.22
委托贷款	3,538,651,327.70	103,024,402.72	3,435,626,924.98	4,807,585,600.69		4,807,585,600.69
委托贷款应计利息	3,085,646.25		3,085,646.25	7,138,682.64		7,138,682.64
发放贷款及垫款				9,500,000.00		9,500,000.00
代理委托贷款				500,000,000.00		500,000,000.00
代理委托贷款应计				595,000.00		595,000.00

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
利息						
合 计	3,557,230,924.45	103,024,402.72	3,454,206,521.73	5,345,778,384.61		5,345,778,384.61

其中，委托贷款按来源划分明细如下：

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
平稳基金二期	3,538,651,327.70	103,024,402.72	3,435,626,924.98

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
平稳基金二期	4,807,585,600.69		4,807,585,600.69

14. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	初始成本	减值准备	账面价值
公司债			
公司债应计利息			
资金业务	930,954,000.00	1,735,332.29	929,218,667.71
资金业务应计利息	1,541,684.53		1,541,684.53
小 计	932,495,684.53	1,735,332.29	930,760,352.24
减：一年内到期的债权 投资	520,413,366.67	968,366.99	519,444,999.68
合 计	412,082,317.86	766,965.30	411,315,352.56

(续上表)

项 目	期初数		
	初始成本	减值准备	账面价值
公司债	100,000,000.00		100,000,000.00

项 目	期初数		
	初始成本	减值准备	账面价值
公司债应计利息	1,912,500.11		1,912,500.11
资金业务	1,306,924,000.00	4,051,464.40	1,302,872,535.60
资金业务应计利息	7,095,336.48		7,095,336.48
小 计	1,415,931,836.59	4,051,464.40	1,411,880,372.19
减：一年内到期的债权 投资	50,187,500.00		50,187,500.00
合 计	1,365,744,336.59	4,051,464.40	1,361,692,872.19

15. 其他债权投资

项 目	期末数				累计确 认的信 用减值 准备
	成本	应计利息	公允价值变动	账面价值	
国债	120,000,000.00	3,622,566.77	1,717,287.15	125,339,853.92	
地方债	100,000,000.00	97,739.07	2,937,142.77	103,034,881.84	
合 计	220,000,000.00	3,720,305.84	4,654,429.92	228,374,735.76	

(续上表)

项 目	期初数				累计确认 的信用减 值准备
	成本	应计利息	公允价值变动	账面价值	
国债					
地方债					
合 计					

16. 长期应收款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	148,989,675.59	251,129.44	148,738,546.15
其中：未实现融资收益	8,159,838.10		8,159,838.10
减：1年内到期的长期应收款	95,984,965.77	166,966.91	95,817,998.86
合 计	53,004,709.82	84,162.53	52,920,547.29

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	172,984,462.26	864,922.31	172,119,539.95
其中：未实现融资收益	8,529,592.13		8,529,592.13
减：1年内到期的长期应收款	101,577,537.21	507,887.69	101,069,649.52
合 计	71,406,925.05	357,034.62	71,049,890.43

17. 长期股权投资

(1) 分类情况

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
对联营企业投资	206,993,414.59		206,993,414.59	203,196,813.90		203,196,813.90
合 计	206,993,414.59		206,993,414.59	203,196,813.90		203,196,813.90

(2) 明细情况

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业						
深圳市不动产融资担保股份有限公司	54,822,895.59				2,294,862.51	
汕头市中小	124,281,061.71				6,284,984.86	

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
企业融资担保有限公司						
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	24,092,856.60				3,594,253.32	
合计	203,196,813.90				12,174,100.69	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	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	账面价值	减值准备
联营企业						
深圳市不动产融资担保股份有限公司		1,897,500.00			55,220,258.10	
汕头市中小企业融资担保有限公司		6,480,000.00			124,086,046.57	
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司					27,687,109.92	
合计		8,377,500.00			206,993,414.59	

18. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
REITs		466,276,843.42	14,366,812.47	14,560,967.78	
合计		466,276,843.42	14,366,812.47	14,560,967.78	

(续上表)

项目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
REITs	466,470,998.73	4,961,867.33	14,560,967.78

项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
合 计	466,470,998.73	4,961,867.33	14,560,967.78

19. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	951,232,051.61	970,953,709.08
固定资产清理		
合 计	951,232,051.61	970,953,709.08

(2) 固定资产增减变动表

项 目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	合 计
账面原值				
期初数	1,048,194,187.28	2,252,650.71	16,861,215.11	1,067,308,053.10
本期增加金额	3,527,490.59	585,621.97	997,535.93	5,110,648.49
1) 购置	3,527,490.59	585,621.97	997,535.93	5,110,648.49
本期减少金额		413,609.54		413,609.54
1) 处置或报废		413,609.54		413,609.54
期末数	1,051,721,677.87	2,424,663.14	17,858,751.04	1,072,005,092.05
累计折旧				
期初数	81,420,642.09	1,788,994.43	13,144,707.50	96,354,344.02
本期增加金额	23,369,321.72	175,950.21	1,196,527.03	24,741,798.96
1) 计提	23,369,321.72	175,950.21	1,196,527.03	24,741,798.96
本期减少金额		323,102.54		323,102.54
1) 处置或报废		323,102.54		323,102.54
期末数	104,789,963.81	1,641,842.10	14,341,234.53	120,773,040.44
减值准备				
期初数				
本期增加金额				
1) 计提				

项 目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	合 计
本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数				
账面价值				
期末账面价值	946,931,714.06	782,821.04	3,517,516.51	951,232,051.61
期初账面价值	966,773,545.19	463,656.28	3,716,507.61	970,953,709.08

20. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	25,372,206.69	25,372,206.69
本期增加金额	710,495.57	710,495.57
1) 租入	710,495.57	710,495.57
本期减少金额	175,111.45	175,111.45
1) 处置	175,111.45	175,111.45
期末数	25,907,590.81	25,907,590.81
累计折旧		
期初数	12,560,324.56	12,560,324.56
本期增加金额	6,613,326.48	6,613,326.48
1) 计提	6,613,326.48	6,613,326.48
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	19,173,651.04	19,173,651.04
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		

项 目	房屋及建筑物	合 计
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	6,733,939.77	6,733,939.77
期初账面价值	12,811,882.13	12,811,882.13

21. 无形资产

(1) 明细情况

项 目	软件	合 计
账面原值		
期初数	7,745,417.01	7,745,417.01
本期增加金额	4,085,708.70	4,085,708.70
1) 购置	4,085,708.70	4,085,708.70
2) 内部研发		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	11,831,125.71	11,831,125.71
累计摊销		
期初数	4,591,822.09	4,591,822.09
本期增加金额	1,391,034.84	1,391,034.84
1) 计提	1,391,034.84	1,391,034.84
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	5,982,856.93	5,982,856.93
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		

项 目	软件	合 计
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	5,848,268.78	5,848,268.78
期初账面价值	3,153,594.92	3,153,594.92

22. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修工程	15,337,192.82	370,678.49	3,283,082.89		12,424,788.42
合 计	15,337,192.82	370,678.49	3,283,082.89		12,424,788.42

23. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值损失	1,594,125,345.26	398,531,336.34	1,013,627,123.23	253,406,780.81
交易性金融资产公允价值变动			23,237,390.05	5,809,347.51
计提未付的应付利息	42,053,424.68	10,513,356.17	55,565,753.44	13,891,438.36
租赁负债	6,881,704.73	1,720,426.18	12,750,943.25	3,187,735.81
担保赔偿准备及未到期责任准备	256,660,136.13	64,165,034.03	128,530,469.54	32,132,617.39
合 计	1,899,720,610.80	474,930,152.72	1,233,711,679.51	308,427,919.88

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	335,124,341.00	83,781,085.29	312,728,742.81	78,182,185.70

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
债权投资持有期间的利息收益			1,912,500.11	478,125.03
使用权资产	6,745,727.70	1,686,431.93	12,811,882.10	3,202,970.53
其他债权投资公允价值变动	4,654,429.93	1,163,607.48		
其他权益工具投资	14,560,967.78	3,640,241.95		
其他	12,609,720.20	3,152,430.05		
合 计	373,695,186.61	93,423,796.70	327,453,125.02	81,863,281.26

24. 其他非流动资产

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
受托投资款	284,995,394.64		284,995,394.64	311,030,433.75		311,030,433.75
预付买地价款	655,000,000.00		655,000,000.00	655,000,000.00		655,000,000.00
软件款	5,352,475.39		5,352,475.39	3,748,732.23		3,748,732.23
合 计	945,347,870.03		945,347,870.03	969,779,165.98		969,779,165.98

25. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款		600,000,000.00
信用借款		2,690,000,000.00
短期借款应付利息		6,293,055.53
合 计		3,296,293,055.53

26. 存入保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
担保保证金	884,709,487.11	1,134,362,524.89

合 计	884,709,487.11	1,134,362,524.89
-----	----------------	------------------

(2) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	98,990,721.36	376,102,956.78
1至2年	274,024,747.37	225,808,858.01
2至3年	127,708,104.02	157,655,599.89
3年以上	383,985,914.36	374,795,110.21
合 计	884,709,487.11	1,134,362,524.89

27. 应付账款

项 目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	2,727,453.99	512,699.27
合 计	2,727,453.99	512,699.27

28. 预收账款

项 目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	57,258,500.65	29,136,553.08
1年以上		3,283,630.91
合 计	57,258,500.65	32,420,183.99

29. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	123,724,458.58	213,751,383.16	250,965,861.67	86,509,980.07
离职后福利—设定提存计划	12,995,335.87	26,248,616.84	29,177,905.85	10,066,046.86
合 计	136,719,794.45	240,000,000.00	280,143,767.52	96,576,026.93

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	123,374,011.99	166,761,752.54	203,945,988.13	86,189,776.40

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
职工福利费		11,326,674.23	11,326,674.23	
社会保险费	20.72	5,868,407.19	5,868,427.91	
其中：医疗保险费	20.72	5,132,505.98	5,132,526.70	
工伤保险费		222,648.06	222,648.06	
生育保险费		513,253.15	513,253.15	
住房公积金		19,749,417.24	19,749,417.24	
工会经费和职工教育经费	350,425.87	10,045,131.96	10,075,354.16	320,203.67
小 计	123,724,458.58	213,751,383.16	250,965,861.67	86,509,980.07

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		15,393,194.89	15,327,148.90	66,045.99
失业保险费		855,421.95	855,421.95	
企业年金缴费	12,995,335.87	10,000,000.00	12,995,335.00	10,000,000.87
小 计	12,995,335.87	26,248,616.84	29,177,905.85	10,066,046.86

30. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	15,011,250.06	12,886,746.00
企业所得税	208,256,457.41	171,196,610.58
城市维护建设税	1,051,432.28	921,937.17
个人所得税	1,887,833.34	3,980,375.69
教育费附加及地方教育附加	742,877.46	658,525.84
印花税	28,288.86	38,579.16
合 计	226,978,139.41	189,682,774.44

31. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
应付利息		
应付股利		
其他应付款	135,226,705.18	72,134,491.48
合 计	135,226,705.18	72,134,491.48

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
代收手续费	6,370,591.43	9,983,841.20
代收待退款	5,176,320.60	16,220,180.00
保证金	500,000.00	500,000.00
监管会基金	4,737,873.37	4,737,873.37
其他	44,906,281.34	40,692,596.91
代收股票处置款	58,452,983.04	
未出保函担保费收款	15,082,655.40	
合 计	135,226,705.18	72,134,491.48

32. 担保赔偿准备

项 目	期末数	期初数
担保赔偿准备	443,740,383.66	433,181,400.07
合 计	443,740,383.66	433,181,400.07

截止至 2024 年 12 月 31 日，本公司对外担保在保责任余额为 72,090,548,502.82 元。

33. 未到期责任准备

项 目	期末数	期初数
未到期责任准备	80,178,024.83	61,973,576.94
合 计	80,178,024.83	61,973,576.94

34. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
ABS 优先级份额及应付利息	3,311,995,609.99	4,138,826,835.69
专项借款		500,141,666.66
待付代管资金	15,357,353.92	4,650,782.71
待转销项税额	3,395,590.23	2,861,416.72
合 计	3,330,748,554.14	4,646,480,701.78

35. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的租赁负债	4,081,795.95	6,299,582.57
一年内到期的应付债券利息	42,053,424.68	55,565,753.46
一年内到期的应付债券	1,999,577,838.67	3,998,710,684.51
合 计	2,045,713,059.30	4,060,576,020.54

36. 长期借款

项 目	期末数	期初数
信用借款	500,000,000.00	
长期借款应付利息		
合 计	500,000,000.00	

37. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
深圳担保集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）		2,499,226,324.81
深圳担保集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）		1,499,484,359.70
深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）	499,927,899.98	499,784,155.69
深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,499,649,938.69	1,499,222,958.16
深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开	2,498,682,211.81	

项 目	期末数	期初数
发行公司债券（第一期）		
深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,499,112,735.38	
应付利息	42,053,424.68	55,565,753.46
小 计	6,039,426,210.54	6,053,283,551.82
减：一年内到期的应付债券及利息	2,041,631,263.35	4,054,276,437.97
合 计	3,997,794,947.19	1,999,007,113.85

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	是否违约
深圳担保集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100.00	2021-8-9	3 年	2,500,000,000.00	否
深圳担保集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	100.00	2021-11-1	3 年	1,500,000,000.00	否
深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）	100.00	2022-6-28	3 年	500,000,000.00	否
深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	100.00	2022-10-19	3 年	1,500,000,000.00	否
深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100.00	2024-7-26	3 年	2,500,000,000.00	否
深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	100.00	2024-11-21	3 年	1,500,000,000.00	否
小 计				10,000,000,000.00	

(续上表)

债券名称	期初数	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
深圳担保集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	2,530,787,968.65		48,438,356.16	773,675.19	2,580,000,000.00	
深圳担保集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,507,744,633.67		41,989,726.03	515,640.30	1,550,250,000.00	
深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）	507,427,991.34		15,000,000.00	143,744.28	15,000,000.00	507,571,735.62
深圳担保集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,507,322,958.16		40,500,000.00	426,980.53	40,500,000.00	1,507,749,938.69
深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）		2,500,000,000.00	22,726,027.40	-1,317,788.19		2,521,408,239.21

债券名称	期初数	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
深圳担保集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）		1,500,000,000.00	3,583,561.64	-887,264.62		1,502,696,297.02
小 计	6,053,283,551.82	4,000,000,000.00	172,237,671.23	-345,012.51	4,185,750,000.00	6,039,426,210.54

38. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	8,796,529.20	13,318,612.37
减：未确认的融资费用	1,915,170.36	567,669.24
重分类至一年内到期的非流动负债	4,081,795.95	6,299,582.57
租赁负债净额	2,799,562.89	6,451,360.56

39. 长期应付款

项 目	期末数	期初数
专项应付款	154,969.90	154,969.90
合 计	154,969.90	154,969.90

40. 其他非流动负债

项 目	期末数	期初数
受托投资款	289,178,156.27	312,830,516.79
代管资金-罗湖区科技局	10,000,000.00	10,000,000.00
待转销项税额	2,018,475.99	2,766,744.12
合 计	301,196,632.26	325,597,260.91

41. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
深圳市投资控股有限公司	7,253,673,585.00			7,253,673,585.00
深圳市平稳发展投资有限公司	3,405,105,315.00			3,405,105,315.00
深圳市龙华建设发展集团有限公司	3,329,109,703.00			3,329,109,703.00
合 计	13,987,888,603.00			13,987,888,603.00

42. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	3,451,579,375.20			3,451,579,375.20
合 计	3,451,579,375.20			3,451,579,375.20

43. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额		
		其他综合收益的税后净额		
		所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益
不能重分类进损益的其他综合收益		14,560,967.78	3,640,241.95	
其中：其他权益工具投资公允价值变动		14,560,967.78	3,640,241.95	
将重分类进损益的其他综合收益		4,654,429.92	1,163,607.49	
其中：其他债权投资公允价值变动		4,654,429.92	1,163,607.49	
其他综合收益合计		19,215,397.70	4,803,849.44	

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	其他综合收益的税后净额		减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	10,920,725.83			10,920,725.83
其中：其他权益工具投资公允价值变动	10,920,725.83			10,920,725.83
将重分类进损益的其他综合收益	2,327,331.31	1,163,491.12		2,327,331.31
其中：其他债权投资公允价值变动	2,327,331.31	1,163,491.12		2,327,331.31
其他综合收益合计	13,248,057.14	1,163,491.12		13,248,057.14

44. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	606,507,891.03	47,343,986.00		653,851,877.03

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
合 计	606,507,891.03	47,343,986.00		653,851,877.03

45. 一般风险准备金

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	603,444,780.46	108,501,069.95		711,945,850.41
合 计	603,444,780.46	108,501,069.95		711,945,850.41

注：一般风险准备包括本公司根据相关规定计提的一般风险准备，详见本财务报表附注三(二十)之说明

46. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	3,840,376,864.33	3,522,642,197.13
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	3,840,376,864.33	3,522,642,197.13
加：本期归属于母公司所有者的净利润	735,874,752.30	1,314,069,482.43
减：提取法定盈余公积	47,343,986.00	25,761,601.10
提取一般风险准备	108,501,069.95	122,876,767.92
应付普通股股利	1,018,016,947.44	847,696,446.21
期末未分配利润	3,402,389,613.24	3,840,376,864.33

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	2,091,441,719.85	808,396,182.20	2,615,878,086.69	874,533,857.77
合 计	2,091,441,719.85	808,396,182.20	2,615,878,086.69	874,533,857.77

(2) 收入明细

项 目	本期数	上年同期数
贷款担保收入	114,091,098.28	120,100,948.42
保函收入	506,077,398.38	545,092,792.56
发债担保收入	89,021,012.42	188,641,578.31
资金类业务收入	1,349,083,979.14	1,670,696,544.45
风险补偿及追偿收入	226,352.28	15,577,472.90
咨询服务费及其他收入	32,941,879.35	75,768,750.05
合 计	2,091,441,719.85	2,615,878,086.69

(2) 成本明细

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	168,311,496.25	207,787,138.41
资金相关费用	295,196,647.42	334,362,571.02
风险共济金费用	-5,858.49	67,120,961.51
保函手续费	134,513,464.16	138,094,751.61
平稳基金费用	2,107,499.73	3,638,500.00
办公场地租金	15,050,079.05	16,820,624.20
委托放款手续费	2,201,498.27	5,313,287.74
折旧与摊销费用	18,453,160.33	17,650,978.22
担保赔偿准备	129,483,152.86	50,953,664.24
未到期责任准备	18,204,447.89	-3,648,926.89
其他	24,880,594.73	36,440,307.71
合 计	808,396,182.20	874,533,857.77

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	8,330,920.30	10,440,534.17
教育费附加及地方教育附加	5,950,531.01	7,457,524.55
房产税	4,565,710.16	3,657,790.91
印花税	216,185.32	1,576,551.80

项 目	本期数	上年同期数
其他	19,971.51	19,231.34
合 计	19,083,318.30	23,151,632.77

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
业务费	3,502,933.49	3,922,881.67
广告及宣传费	1,175,234.22	2,171,964.49
协会会费	1,233,000.00	998,000.00
合 计	5,911,167.71	7,092,846.16

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	58,703,144.62	65,178,868.66
法律服务费	2,388,023.28	2,203,495.65
中介机构费	4,351,168.59	4,267,581.03
折旧费	6,895,741.06	6,593,381.81
办公费	3,363,573.45	3,816,094.52
安全生产费	33,663.37	1,380,052.69
差旅费	602,104.89	680,199.42
党建经费	1,130,129.09	1,772,402.11
业务招待费	379,046.26	378,061.43
董事会经费	96,651.00	100,008.00
残疾人保障金	119,756.85	105,156.61
修理与车辆费	192,022.63	123,804.38
其他	97,977.78	231,945.76
软件使用费	520,923.56	
合 计	78,873,926.43	86,831,052.07

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
研发人员职工薪酬	12,985,359.13	17,026,058.78
研发与开发费	4,092,625.25	5,394,770.92
合 计	17,077,984.38	22,420,829.70

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息费用	20,978,879.07	17,500,514.33
减：利息收入	164,736,664.80	147,630,970.91
手续费及其他	577,975.55	766,883.17
合 计	-143,179,810.18	-129,363,573.41

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
再担保奖励	94,302,172.31	
小微企业融资担保业务降费奖补		17,007,900.00
深圳市中小企业公共服务示范平台奖励	500,000.00	
收个税手续费返还	731,586.89	701,975.11
稳岗补贴	49,423.12	3,500.00
龙华区专项资金及奖励	7,000,000.00	1,400,000.00
其他	166,666.66	65,301.41
地方金融组织增资奖励	2,000,000.00	
合 计	104,749,848.98	19,178,676.52

8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	12,174,100.69	13,644,398.04
处置交易性金融资产取得的投资收益	24,479,369.88	26,934,538.54
其他权益工具投资在持有期间取得的投资收益	4,961,867.33	

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	22,289,790.41	3,892,242.46
债权投资持有期间的投资收益	2,488,207.42	8,629,010.49
其他债权投资持有期间的投资收益	213,796.80	
处置长期股权投资产生的投资收益		12,823.62
其他		4,687.27
合 计	66,607,132.53	53,117,700.42

9. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	98,816,847.03	72,862,771.96
合 计	98,816,847.03	72,862,771.96

10. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-9,467,748.40	-4,301,690.02
发放贷款及委托贷款减值损失	-448,114,966.02	-17,720,847.16
债权投资减值损失	2,316,132.11	-4,051,464.40
应收代偿款减值损失	-114,504,770.72	
合 计	-569,771,353.03	-26,074,001.58

11. 资产处置损益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	1,528.40	
合 计	1,528.40	

12. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废利得		4,867.26

项 目	本期数	上年同期数
其他	5,001.75	38.91
合 计	5,001.75	4,906.17

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废损失		9,611.07
其他		14.00
合 计		9,625.07

14. 所得税费用

(1) 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	386,152,312.01	440,051,192.85
递延所得税费用	-159,745,566.82	-833,445.65
合 计	226,406,745.19	439,217,747.20

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数发生额
利润总额	1,005,687,956.67
按适用税率（25%）计算的所得税费用	251,421,989.17
调整以前期间所得税的影响	3,074,838.91
非应税收入的影响	-17,908,670.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	645,561.13
权益法核算的合营企业和联营企业损益	-3,043,525.17
子公司适用不同税率的影响	-317,765.73
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	667,130.54
创业投资企业抵扣的纳税影响	-8,132,812.80
所得税费用	226,406,745.19

15. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)43之说明。

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 合并现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	779,281,211.48	1,411,074,122.85
加: 资产减值准备		
信用减值准备	569,771,353.03	26,074,001.58
固定资产折旧、使用权资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	31,355,125.44	30,504,739.52
无形资产摊销	1,391,034.84	1,242,750.21
长期待摊费用摊销	3,283,082.89	2,158,891.30
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)	-1,528.40	4,743.81
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-98,816,847.03	-72,862,771.96
财务费用(收益以“-”号填列)	21,403,619.03	17,500,514.33
投资损失(收益以“-”号填列)	-66,607,132.53	-53,117,700.42
担保赔偿准备金的增加(减少以“-”填列)	129,483,152.86	50,953,664.24
未到期责任准备金的增加(减少以“-”填列)	18,204,447.89	-3,648,926.89
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-166,502,232.84	3,189,881.52
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	11,560,515.44	-4,023,327.19
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)	6,079,043,791.48	-537,842,196.10
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-420,985,899.38	465,131,662.32
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,020,934,208.40	1,336,340,049.12
(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	本期数	上年同期数
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	3,937,544,459.10	5,446,199,036.97
减: 现金的期初余额	5,446,199,036.97	6,229,165,092.41
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	-1,508,654,577.87	-782,966,055.44

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3,937,544,459.10	5,446,199,036.97
其中: 库存现金		7,700.00
可随时用于支付的银行存款	3,937,497,000.64	5,444,338,566.53
可随时用于支付的其他货币资金	47,458.46	1,852,770.44
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		
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	3,937,544,459.10	5,446,199,036.97

六、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

子公司名称	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		方式
				直接	间接	
深圳市中小担典当行有限公司	深圳市	深圳市	典当	99.00	1.00	设立
深圳市中小担小额贷款有限公司	深圳市	深圳市	小额贷款业务	100.00		设立
深圳市中小担创业投资有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务	100.00		设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		方式
				直接	间接	
深圳市至千里投资有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务		100.00	设立
深圳市中小担科技有限公司	深圳市	深圳市	研发技术服务	100.00		设立
深圳市中小企业融资担保有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	100.00		设立
深圳市前海宏亿资产管理有限公司	深圳市	深圳市	资产管理	100.00		设立
深圳市中小担商业保理有限公司	深圳市	深圳市	保理业务	100.00		设立
深圳市中小担非融资性担保有限公司	深圳市	深圳市	非融资性担保业务及相关信息咨询	100.00		设立
深圳市深担增信融资担保有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	66.67		设立
深圳市中小担融资租赁有限公司	深圳市	深圳市	融资租赁业务	100.00		设立

(二) 在联营企业中的权益

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)
深圳市不动产融资担保股份有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	24.24
汕头市中小企业融资担保有限公司	汕头市	汕头市	担保业务	40.00
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务	49.00

(三) 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	资产支持专项计划 1
2	资产支持专项计划 2
3	资产支持专项计划 3
4	资产支持专项计划 4

序号	结构化主体名称
5	资产支持专项计划 5
6	资产支持专项计划 6
7	资产支持专项计划 7
8	资产支持专项计划 8
9	资产支持专项计划 9
10	资产支持专项计划 10
11	资产支持专项计划 11
12	资产支持专项计划 12
13	资产支持专项计划 13
14	资产支持专项计划 14
15	单一资产管理计划 1

(四) 其他原因的合并范围变动

1. 合并范围减少

深圳市中小担创新管理有限公司于 2024 年 5 月 22 日决议解散，并于 2024 年 8 月 15 日完成注销。成立期间未发生经营。

七、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	母公司对本公司
				持股比例 (%)	表决权比例 (%)
深圳市投资控股有限公司	深圳市	产权管理、资本运作	3,318,600.00	51.8568	68.542

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) 本公司的子公司的有关信息

本公司的子公司情况详见附注六。

(三) 本公司的联营公司的有关信息

本公司的联营公司情况详见附注五(一)17。

(四) 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
-------	---------

关联方名称	与本公司的关系
深圳市建筑设计研究总院有限公司	同一控制下关联方
深圳市国贸科技园服务有限公司产业园分公司	同一控制下关联方的分公司
国信证券股份有限公司	同一控制下关联方
深圳市汇博红瑞三号创业投资合伙企业（有限合伙）	子公司创业投资持股公司
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	同一控制下关联方
深圳市蚂蚁零兽科技有限公司	同一控制下关联方
深圳市特发信息股份有限公司	同一控制下关联方
深圳前海立信通供应链有限公司	同一控制下关联方
深圳市怡亚通物流有限公司	同一控制下关联方
深圳市怡亚通深度供应链管理有限公司	同一控制下关联方
深圳市商付通网络科技有限公司	同一控制下关联方
深圳市安新源贸易有限公司	同一控制下关联方
深圳前海信通建筑供应链有限公司	同一控制下关联方
深圳市怡家宜居供应链有限公司	同一控制下关联方
深圳市怡合辉科技有限公司	同一控制下关联方
深圳市腾飞健康生活实业有限公司	同一控制下关联方
深圳市前海怡亚通供应链有限公司	同一控制下关联方
深圳市城建产业园发展有限公司	同一控制下关联方
深圳深汕特别合作区深投控投资发展有限公司	同一控制下关联方
深圳市卓优数据科技有限公司	同一控制下关联方
深圳市水务工程检测有限公司	同一控制下关联方
深圳市京信通科技有限公司	同一控制下关联方
深圳湾科技发展有限公司	同一控制下关联方
汕头市中小企业融资担保有限公司	同一控制下关联方
深圳市城市建设开发（集团）有限公司	同一控制下关联方
深圳市深投物业发展有限公司	同一控制下关联方
诸暨市蓝德再生资源有限公司	同一控制下关联方
深圳市水务岩土工程有限公司	同一控制下关联方

关联方名称	与本公司的关系
深圳特力吉盟投资有限公司	同一控制下关联方
深圳市通产集团有限公司	同一控制下关联方
深圳海外装饰工程有限公司	同一控制下关联方
深圳市深福保水电市政服务有限公司	同一控制下关联方
深圳圳通工程有限公司	同一控制下关联方
深圳市深房传麒房地产开发有限公司	同一控制下关联方
深圳微众信用科技股份有限公司	同一控制下关联方

(二) 关联方交易情况

1. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	性质	本期数	上年同期数
深圳市汇博红瑞三号创业投资合伙企业（有限合伙）	项目管理费		229,664.89
国信证券股份有限公司	发债承销费	2,377,358.49	
深圳市建筑设计研究总院有限公司	工程合同款	3,527,490.59	
深圳市国贸科技园服务有限公司产业园分公司	租赁物业费	7,534,449.42	
深圳微众信用科技股份有限公司	采购软件	2,783,018.87	
小 计		16,222,317.37	229,664.89

2. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方名称	性质	本期数	上年同期数
深圳市蚂蚁零兽科技有限公司	担保收入		87,830.19
深圳市特发信息股份有限公司	委托贷款收入		1,394,496.85
深圳市京信通科技有限公司	委托贷款收入		76,125.00
深圳前海立信通供应链有限公司	委托贷款收入	1,119,339.62	742,924.53
深圳市怡亚通物流有限公司	委托贷款收入	975,732.87	1,634,442.86
深圳市怡亚通深度供应链管理有限公 司	委托贷款收入	1,119,339.62	1,490,801.89
深圳市商付通网络科技有限公司	委托贷款收入	975,707.55	1,634,442.85
深圳市安新源贸易有限公司	委托贷款收入		802,358.49
深圳前海信通建筑供应链有限公司	委托贷款收入		747,877.36

关联方名称	性质	本期数	上年同期数
深圳市怡家宜居供应链有限公司	委托贷款收入		896,462.26
深圳市怡合辉科技有限公司	委托贷款收入		896,462.26
深圳市腾飞健康生活实业有限公司	委托贷款收入		896,462.26
深圳市前海怡亚通供应链有限公司	委托贷款收入		896,462.26
深圳深汕特别合作区深投控投资发展有限公司	担保收入	31,167.92	55,644.76
深圳市卓优数据科技有限公司	委托贷款收入	1,253,032.56	
深圳市水务工程检测有限公司	担保收入	225,964.15	307,783.00
汕头市中小企业融资担保有限公司	担保收入	642,358.49	393,396.23
汕头市中小企业融资担保有限公司	咨询服务收入	434,716.98	
深圳湾科技发展有限公司	担保收入		27,200.00
深圳市深福保水电市政服务有限公司	担保收入	44,785.85	17,481.13
深圳市通产集团有限公司	担保收入		18,867.92
深圳市城市建设开发(集团)有限公司	担保收入		4,716.98
深圳市深投物业发展有限公司	担保收入		2,830.19
诸暨市蓝德再生资源有限公司	担保收入		59,433.96
深圳市水务岩土工程有限公司	担保收入		35,421.70
深圳特力吉盟投资有限公司	担保收入		181,823.15
深圳海外装饰工程有限公司	担保收入	26,897.17	70,997.17
深圳圳通工程有限公司	担保收入	6,849.06	50,069.81
深圳市深房传麒房地产开发有限公司	担保收入	4,993.40	124,020.75
深圳市深投文创有限公司	担保收入	9,433.96	
小 计		6,870,319.20	13,546,835.81

3. 租赁

(1) 明细情况

1) 公司出租情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上年同期确认的 租赁收入
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限	房屋租赁	1,060,064.30	636,038.58

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上年同期确认的 租赁收入
公司			

2) 公司承租情况

出租方名称	租赁资产 种类	本期数			
		简化处理的短期租赁 和低价值资产租赁的 租金费用以及未纳入 租赁负债计量的可变 租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金（不包括 未纳入租赁负债计 量的可变租赁付款 额）	增加的租赁 负债本金金 额	确认的利息 支出
深圳市龙华建 设发展集团有 限公司	房屋租赁		945,997.53		114,170.83

(续上表)

出租方名称	租赁资产 种类	上年同期数			
		简化处理的短期租赁 和低价值资产租赁的 租金费用以及未纳入 租赁负债计量的可变 租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金（不包括 未纳入租赁负债计 量的可变租赁付款 额）	增加的租赁 负债本金金 额	确认的利息 支出
深圳市龙华建 设发展集团有 限公司	房屋租赁		1,102,472.74		188,397.57

4. 关联方借款

企业名称	款项类型	本期发生额	上期发生额
深圳市投资控股有限公司	归还借款本金	500,000,000.00	700,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	计提借款利息	3,097,777.78	34,235,555.55
深圳市投资控股有限公司	归还借款利息	3,239,444.44	35,193,888.89

(三) 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

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
应收账款	深圳海外装饰工程有限公司			12,755.00	
小计				12,755.00	
其他流动资产	深圳市怡亚通供应链股份有限公司			500,595,000.00	
	深圳市卓优数据科技有限公司			30,000,000.00	
	深圳市怡亚通深度供应链管理有限公司			30,000,000.00	
	深圳市商付通网络科技有限公司			30,000,000.00	
	深圳前海立信通供应链有限公司			30,000,000.00	
	深圳市怡亚通物流有限公司			30,000,000.00	
小计				650,595,000.00	
其他应收款	深圳市投资控股有限公司			1,200,000,000.00	
小计				1,200,000,000.00	
合计				1,850,607,755.00	

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
其他流动负债			
	深圳市投资控股有限公司		500,141,666.66
小计			500,141,666.66
应付账款			
	深圳微众信用科技股份有限公司	885,000.00	
小计		885,000.00	
其他应付款			

项目名称	关联方	期末数	期初数
	深圳市不动产融资担保股份有限公司	160,890.22	136,890.22
	深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	44,866.71	44,866.71
小 计		205,756.93	181,756.93

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司对外担保金额 81,569,769.92 元。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司不存在需要披露的日后事项。

十、母公司财务报表项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	55,302.36	90,192.09
账面余额合计	55,302.36	90,192.09
减：坏账准备		
账面价值合计	55,302.36	90,192.09

(2) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	55,302.36	100.00			55,302.36
合 计	55,302.36	100.00			55,302.36

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	90,192.09	100.00			90,192.09
合 计	90,192.09	100.00			90,192.09

2. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息		
应收股利	8,978,615.00	
其他应收款	3,233,785,278.12	6,040,105,659.61
合 计	3,242,763,893.12	6,040,105,659.61

(2) 应收股利

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
REITs 分红	8,978,615.00	
小 计	8,978,615.00	

(3) 其他应收款

1) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
-----	-----	-----

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	2,664,317,341.19	5,331,697,999.14
1-2 年	37,767,665.85	206,631,056.63
2-3 年	203,342,242.27	265,704,551.81
3 年以上	328,358,028.81	236,072,052.03
账面余额小计	3,233,785,278.12	6,040,105,659.61
减：坏账准备		
账面价值合计	3,233,785,278.12	6,040,105,659.61

2) 坏账准备计提情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	3,233,785,278.12	100.00			3,233,785,278.12
关联方组合	3,226,748,948.88	99.78			3,226,748,948.88
科三技改补贴组合	2,896,414.07	0.09			2,896,414.07
其他组合	2,738,727.23	0.08			2,738,727.23
押金保证金组合	1,401,187.94	0.04			1,401,187.94
合 计	3,233,785,278.12	100.00			3,233,785,278.12

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	6,040,105,659.61	100.00			6,040,105,659.61
关联方组合	4,689,670,419.19	77.64			4,689,670,419.19
股权转让意向金	1,200,000,000.00	19.87			1,200,000,000.00
再担保风险准备	143,352,809.27	2.37			143,352,809.27

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金 额	计提比例 (%)	
金组合					
科三技改补贴组合	2,896,414.07	0.05			2,896,414.07
其他组合	2,731,831.97	0.05			2,731,831.97
押金保证金组合	1,454,185.11	0.02			1,454,185.11
合 计	6,040,105,659.61	100.00			6,040,105,659.61

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

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
对子公司投资	12,599,700,000.00		12,599,700,000.00	12,598,310,000.00		12,598,310,000.00
对联营、合营企业投资	206,993,414.59		206,993,414.59	203,196,813.90		203,196,813.90
合 计	12,806,693,414.59		12,806,693,414.59	12,801,506,813.90		12,801,506,813.90

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
深圳市中小担保典当行有限公司	49,500,000.00						49,500,000.00	
深圳市中小担保小额贷款有限公司	2,840,000,000.00						2,840,000,000.00	
深圳市中小担保科技有限公司	5,000,000.00						5,000,000.00	
深圳市中小企业融资担保有限公司	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00	
深圳市前海宏亿资产管理有限公司	3,610,000.00		1,390,000.00				5,000,000.00	
深圳市中小担保商业保理有限公司	500,000,000.00						500,000,000.00	

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
深圳市中小担非融资性担保有限公司	3,000,000,000.00						3,000,000,000.00	
深圳市深担增信融资担保有限公司	4,000,200,000.00						4,000,200,000.00	
深圳市中小担融资租赁有限公司	200,000,000.00						200,000,000.00	
深圳市中小担创业投资有限公司	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00	
小计	12,598,310,000.00		1,390,000.00				12,599,700,000.00	

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业						
深圳市不动产融资担保股份有限公司	54,822,895.59				2,294,862.51	
汕头市中小企业融资担保有限公司	124,281,061.71				6,284,984.86	
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	24,092,856.60				3,594,253.32	
合计	203,196,813.90				12,174,100.69	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	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	账面价值	减值准备
联营企业						
深圳市不动产融资担保股份有限公司		1,897,500.00			55,220,258.10	
汕头市中小企业融资担保有限公司		6,480,000.00			124,086,046.57	
深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司					27,687,109.92	
合计		8,377,500.00			206,993,414.59	

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	556,975,946.73	271,447,754.41	770,403,655.78	400,203,444.57
合 计	556,975,946.73	271,447,754.41	770,403,655.78	400,203,444.57

2. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	12,174,100.69	13,644,398.04
成本法核算的长期股权投资收益	613,068,288.85	139,573,350.56
处置长期股权投资产生的投资收益		12,823.62
交易性金融资产持有期间的投资收益	5,611,480.70	164,914.31
处置交易性金融资产取得的投资收益	4,675,708.08	3,670,249.06
债权投资持有期间的投资收益		2,052,217.76
其他权益工具投资在持有期间取得的投资收益	4,961,867.33	
合 计	640,491,445.65	159,117,953.35



深圳担保集团有限公司

二〇二五年四月二十四日

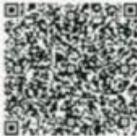




国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn> 市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。 国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供深圳担保集团有限公司天健审(2025)7-566号报告后附之用, 证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营, 他用无效且不得擅自外传。



<p>证书编号: 110101300477 No. of Certificate</p> <p>批准注册协会: 深圳市注册会计师协会 Authorized Institute of CPAs</p> <p>发证日期: 2014 年 12 月 31 日 Date of Issuance</p> <p>2022 年 8 月换发</p>	<p>姓名: 燕玉嵩 Sex: 男</p> <p>出生日期: 1986-02-20</p> <p>工作单位: 天健会计师事务所(特殊普通 合伙)广东分所</p> <p>身份证号码: 370902198602205516</p> 
<p>注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA</p> <p>同意调出 Agree the holder to be transferred from</p> <p>事务所 CPAs</p> <p>转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs</p> <p>年 月 日 y m d</p> <p>同意调入 Agree the holder to be transferred to</p> <p>事务所 CPAs</p> <p>转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs</p> <p>年 月 日 y m d</p>	<p>年度检验登记 Annual Renewal Registration</p> <p>本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.</p>  <p>年 月 日 y m d</p>

本复印件仅供深圳担保集团有限公司天健审。(2025) 7-566 号报告后附之用, 证明燕玉嵩是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。



<p>证书编号: No. of Certificate 110101301343</p> <p>批准注册协会: Authorized Institute of CPAs 深圳市注册会计师协会</p> <p>发证日期: Date of Issuance 2019 年 12 月 27 日</p>	<p>姓名: 邓建兰 Full name: 邓建兰</p> <p>性别: 女 Sex: 女</p> <p>出生日期: 1987-08-12 Date of birth: 1987-08-12</p> <p>工作单位: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙企业)深圳分所 Working unit: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙企业)深圳分所</p> <p>身份证号码: 441421198708121476 Identity card No.: 441421198708121476</p> 
<p>注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA</p> <p>同意调出 Agree the holder to be transferred from</p> <p>瑞华会计师事务所 CPAs (特准)深圳分所 转出日期 2019 年 12 月 27 日</p> <p>同意调入 Agree the holder to be transferred to</p> <p>天健会计师事务所 CPAs 转入日期 2019 年 12 月 27 日</p>	<p>年度检验登记 Annual Renewal Registration</p> <p>本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.</p>  <p>年 月 日 / /</p>

本复印件仅供深圳担保集团有限公司天健审(2025)7-566号报告后附之用, 证明邓建兰是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。

