

深圳市深担增信融资担保有限公司

二〇二〇年度

审计报告



致同会计师事务所（特殊普通合伙）

防伪编号：07552021040229403030

致同会计师事务所（特殊普通合伙）已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号：致同审字（2021）第441B012372号
委托单位：深圳担保集团有限公司
被审验单位名称：深圳市深担增信融资担保有限公司
被审单位所在地：深圳市
事务所名称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）
报告类型：财务报表审计（无保留意见）
报告日期：2021-04-22
报备日期：2021-04-25
签名注册会计师：吴亮 罗寿华

深圳市深担增信融资担保有限公司

2020年度审计报告

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

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码：0755-83515412

防伪技术支持电话：0755-82733911

防伪查询网址：<http://check.szicpa.org>



深圳注协

目 录

审计报告	1-3
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5-6
财务报表附注	7-26

审计报告

致同审字（2021）第 441B012372 号

深圳市深担增信融资担保有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了深圳市深担增信融资担保有限公司（以下简称增信公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表、2020 年 12 月 31 日的资产减值准备情况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，公允反映了增信公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的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，我们独立于增信公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层对财务报表的责任

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

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



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

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·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月二十二日

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

金额单位：元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	七、1	3,608,643,153.71	3,950,248,666.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、2	16,806,238.09	1,400,000.00
预付款项			
应收代位追偿款			
其他应收款	七、3	329,446,025.74	7,727,333.33
存货			
持有待售资产			
委托贷款	七、4	1,990,000,000.00	2,049,700,000.00
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		5,944,895,417.54	6,009,075,999.78
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资	七、5	294,000,000.00	
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产			
在建工程			
无形资产			
开发支出			
长期待摊费用			
递延所得税资产	七、6	2,500,000.00	
其他非流动资产			
非流动资产合计		296,500,000.00	-
资产总计		6,241,395,417.54	6,009,075,999.78

资产负债表 (续)

2020年12月31日

编制单位: 深圳市深担增信融资担保有限公司

金额单位: 元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款			
存入担保保证金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	七、7	7,550,000.00	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费	七、8	16,025,052.59	5,253,194.44
其他应付款	七、9	1,539,621.83	300.00
持有待售负债			
担保赔偿准备	七、10	19,041,300.00	
未到期责任准备	七、10	11,688,013.31	
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	七、11	37,905,003.02	
流动负债合计		93,748,990.75	5,253,494.44
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	七、6	1,475,872.59	
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,475,872.59	-
负债合计		95,224,863.34	5,253,494.44
所有者权益:			
实收资本	七、12	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、13	14,617,055.43	382,250.54
未分配利润	七、14	131,553,498.77	3,440,254.80
所有者权益合计		6,146,170,554.20	6,003,822,505.34
负债和所有者权益总计		6,241,395,417.54	6,009,075,999.78

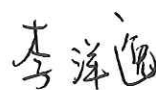
企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:







利润表

2020年度

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入	七、15	296,786,782.37	14,431,446.55
其中：营业收入		296,786,782.37	14,431,446.55
二、营业总成本		116,611,456.74	-4,398,560.57
其中：营业成本	七、15	163,613,453.47	3,809,646.74
税金及附加		1,731,641.40	1,589,600.45
销售费用	七、16	53,267.34	-
管理费用	七、17	620,457.72	174,739.32
研发费用			
财务费用	七、18	-49,407,363.19	-9,972,547.08
其中：利息费用			
利息收入		49,413,010.57	9,974,668.68
其他			
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	七、19	5,903,490.35	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、20	300,000.00	-10,300,000.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		186,378,815.98	8,530,007.12
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		186,378,815.98	8,530,007.12
减：所得税费用	七、21	44,030,767.12	4,707,501.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		142,348,048.86	3,822,505.34
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		142,348,048.86	3,822,505.34

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：







现金流量表

2020年度

编制单位：深圳市深担增信融资担保有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
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		133,482,693.39	-
收取利息、手续费及佣金的现金		168,934,760.87	6,170,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		8,278,964,865.57	809,975,168.68
经营活动现金流入小计		8,581,382,319.83	816,145,168.68
购买商品、接受劳务支付的现金		67,728,539.24	3,923,969.61
客户贷款及垫款净增加额		-60,000,000.00	2,060,000,000.00
支付给职工及为职工支付的现金			
支付的各项税费		50,413,496.38	1,785,283.02
支付其他与经营活动有关的现金		8,608,396,590.59	800,187,249.60
经营活动现金流出小计		8,666,538,626.21	2,865,896,502.23
经营活动产生的现金流量净额	七、22	-85,156,306.38	-2,049,751,333.55
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金		294,000,000.00	
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			
投资活动现金流出小计		294,000,000.00	-
投资活动产生的现金流量净额		-294,000,000.00	-
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			6,000,000,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	6,000,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			-
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	6,000,000,000.00
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		-379,156,306.38	3,950,248,666.45
加：年初现金及现金等价物余额		3,950,248,666.45	-
六、年末现金及现金等价物余额		3,571,092,360.07	3,950,248,666.45

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：







所有者权益变动表

2020年度

编制单位：深圳市深租增信融资担保有限公司

金额单位：元

项 目	本年金额				未分配利润	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	-	-	-	3,440,254.80	6,003,822,505.34
二、本年年初余额	6,000,000,000.00	-	-	-	3,440,254.80	6,003,822,505.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	128,113,243.97	142,348,048.86
（一）综合收益总额	-	-	-	-	142,348,048.86	142,348,048.86
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-14,234,804.89	-14,234,804.89
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-14,234,804.89	-14,234,804.89
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.对所有者分配	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,000,000,000.00	-	-	-	131,553,498.77	6,146,170,554.20

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李祥

李祥

公司所有者权益变动表（续）

2020年度

编制单位：深圳市深担保增信融资担保有限公司

金额单位：元

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	上年金额		专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他			其他综合收益	其他综合收益				
一、上年年末余额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年末余额	6,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	382,250.54	3,440,254.80	6,003,822,505.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	382,250.54	3,822,505.34	3,822,505.34
（一）综合收益总额	6,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000,000.00
（二）所有者投入和减少资本	6,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000,000.00
1.所有者投入的普通股	6,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000,000.00
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）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	382,250.54	3,440,254.80	6,003,822,505.34

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李洋逸

李洋逸

财务报表附注

一、公司基本情况

深圳市深担增信融资担保有限公司（以下简称本公司），于 2019 年 11 月 5 日经深圳市机构编制委员会核准登记注册成立。本公司统一社会信用代码为 91440300MA5FX30N6N，法定代表人为胡泽恩，注册地址位于深圳市南山区粤海街道滨海社区高新南十道 87、89、91 号深圳市软件产业基地 2 栋 C16 层 1603 室。各投资方投资比例如下：

投资方名称	投资比例(%)
深圳担保集团有限公司	66.67
深圳市财政金融服务中心	33.33
合计	100.00

本公司经营范围为：开展再担保业务；开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保，投标担保；与担保业务有关的咨询业务；以自有资金进行投资及其他非融资担保业务；借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

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

本公司营业期限自 2019 年 11 月 5 日至无固定期限。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2021 年 4 月 22 日批准报出。

二、财务报表编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、现金及现金等价物

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

5、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

6、金融工具

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

（1）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

持有至到期投资

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

应收款项

应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收票据、应收账款和其他应收款等（附注四、7）。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

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

（2）金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，随后按照确定的预计负债的金额以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

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

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（3）金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

可供出售金融资产

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

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

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

（4）金融资产和金融负债的利得和损失的计量基础

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

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、14。

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

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

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

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

（5）金融资产转移

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

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（6）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（8）委托贷款

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

本公司于资产负债表日对存在减值迹象的委托贷款进行全面检查，如有证据表明委托贷款账面价值高于可收回金额的，按其差额确认资产减值损失，计提减值准备；按委托贷

款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入确认为营业收入，并减少委托贷款减值准备，同时将按合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。单独测试未发生减值的委托贷款，按照年末贷款余额的 0.5%计提贷款减值准备，计入当期损益。

（9）担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备及担保赔偿准备。

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。按当期融资担保业务和发债业务担保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

担保赔偿准备

担保赔偿准备金是公司尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日对于未终止担保责任余额划分为融资担保、发债担保、保函担保三类，分别按照在保责任余额的 1%、1%、0.1%比例计提。

7、应收款项

应收款项包括应收账款。

（1）单项计提坏账准备的应收款项：

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

经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

（2）按组合计提坏账准备应收款项：

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

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
关联方组合	关联方往来	以历史损失率为基础估计未来现金流量
其他组合	除上述组合外的其他类型	以历史损失率为基础估计未来现金流量

8、长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括：租入固定资产改良支出。

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

9、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

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

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

10、收入的确认原则

公司营业收入包括担保业务收入、委托贷款利息收入、咨询费收入等。

（1）担保业务收入

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费。

担保费应在下列条件均能够满足时予以确认：

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

（2）委托贷款利息收入

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

（3）咨询费收入

对在提供咨询交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司于资产负债表日按合同约定收入及条款确认收入。

11、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

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

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

12、递延所得税资产及递延所得税负债

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

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

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

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

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

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

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

13、租赁

（1）租赁业务的分类

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

满足以下一项或数项标准的租赁，应当认定为融资租赁：

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

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

（2）公司作为承租人对经营租赁业务的会计处理

经营租赁的租金支出，在租赁期内的各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；公司发生的初始直接费用，计入当期损益。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

14、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量的资产和负债包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、投资性房地产、生物资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照下列规定处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，应当计入当期损益。②可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

采用公允价值模式计量的投资性房地产，以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

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

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

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

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

采用解释第 13 号未对本公司财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

（二）会计估计变更

报告期内，本公司未发生会计估计变更。

（三）前期重大差错更正

报告期内，本公司未发生前期重大差错更正。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

（二）优惠税负及批文

报告期内，本公司不存在税负优惠事项。

七、财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
银行存款	3,608,643,153.71	3,950,248,666.45

深圳市深担增信融资担保有限公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

受限制的货币资金明细如下：

项 目	年末余额	年初余额
监管户资金	37,550,793.64	--

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

2、应收账款

种 类	年末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	16,806,238.09	100.00	--	--
其中：关联方组合	--	--	--	--
其他组合	16,806,238.09	100.00	--	--
合 计	16,806,238.09	100.00	--	--

应收账款按种类披露（续）

种 类	年初数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,400,000.00	100.00	--	--
其中：关联方组合	1,400,000.00	100.00	--	--
其他组合	--	--	--	--
合 计	1,400,000.00	100.00	--	--

（1）按欠款方列示的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
客户 A	10,945,964.11	65.13	--
客户 B	5,860,273.98	34.87	--
合计	16,806,238.09	100.00	--

3、其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	11,214,473.92	7,727,333.33
应收股利	--	--
其他应收款项	318,231,551.82	--
合 计	329,446,025.74	7,727,333.33

深圳市深担增信融资担保有限公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应收利息

项 目	年末余额	年初余额
委托贷款利息	4,956,774.19	7,727,333.33
债券投资利息	6,257,699.73	--
合 计	11,214,473.92	7,727,333.33

(2) 其他应收款项

种 类	年末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	318,231,551.82	100.00	--	--
其中：关联方组合	318,231,551.82	100.00	--	--
合 计	318,231,551.82	100.00	--	--

4、委托贷款

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	2,000,000,000.00	10,000,000.00	1,990,000,000.00	2,060,000,000.00	10,300,000.00	2,049,700,000.00

5、持有至到期投资

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
C公司20债券第一期	47,000,000.00	--	47,000,000.00	--	--	--
D公司20债券第一期	194,000,000.00	--	194,000,000.00	--	--	--
C公司20债券第三期	53,000,000.00	--	53,000,000.00	--	--	--
小计	294,000,000.00	--	294,000,000.00	--	--	--
减：1年内到期的持有至到期投资	--	--	--	--	--	--
合计	294,000,000.00	--	294,000,000.00	--	--	--

6、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
坏账准备	2,500,000.00	10,000,000.00		
二、递延所得税负债				
持有至到期投资形成的应纳税暂时性差异	1,475,872.59	5,903,490.35	--	--

深圳市深担增信融资担保有限公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	--	10,300,000.00

7、 存入担保保证金

账 龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	7,550,000.00	100.00	--	--

8、 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
企业所得税	4,707,501.78	45,054,894.53	36,780,563.84	12,981,832.47
增值税	486,658.25	14,398,818.60	12,168,316.65	2,717,160.20
城市维护建设税	34,066.08	1,007,917.69	851,782.16	190,201.61
教育费附加	14,599.75	431,964.72	365,049.49	81,514.98
地方教育费附加	9,733.16	287,976.49	243,366.34	54,343.31
印花税	635.42	3,782.50	4,417.90	0.02
合计	5,253,194.44	61,185,354.53	50,413,496.38	16,025,052.59

9、 其他应付款

类 别	年末余额	年初余额
应付利息	--	--
应付股利	--	--
其他应付款项	1,539,621.83	300.00
合 计	1,539,621.83	300.00

(1) 其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
关联方往来(附注十、4)	1,506,980.00	--
其他	32,641.83	300.00
合计	1,539,621.83	300.00

10、 担保赔偿准备及未到期责任准备

项 目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备	19,041,300.00	--
未到期责任准备	11,688,013.31	--

截止至 2020 年 12 月 31 日，本公司对外担保情况为：

项 目	在保责任余额
担保	1,904,130,000.00

说明：上述被担保方为本公司提供了第三方连带责任保证及抵质押物担保等。

深圳市深担增信融资担保有限公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
待转销项税	354,209.38	--
其他	37,550,793.64	--
合 计	37,905,003.02	--

12、实收资本

投资者名称	年初余额		本年 增加	本年 减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳担保集团 有限公司	4,000,200,000.00	66.67	--	--	4,000,200,000.00	66.67
深圳市财政金 融服务中心	1,999,800,000.00	33.33	--	--	1,999,800,000.00	33.33
合计	6,000,000,000.00	100.00			6,000,000,000.00	100.00

13、盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	382,250.54	14,234,804.89	--	14,617,055.43

说明：根据公司法及章程，按当年税后利润的 10% 计提公司法定公积金。

14、未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
本年年初余额	3,440,254.80	--
本年增加额	142,348,048.86	3,822,505.34
其中：本年净利润转入	142,348,048.86	3,822,505.34
本年减少额	14,234,804.89	382,250.54
其中：本年提取盈余公积数	14,234,804.89	--
应付普通股股利	--	382,250.54
本年年末余额	131,553,498.77	3,440,254.80

15、营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	296,786,782.37	163,613,453.47	14,431,446.55	3,809,646.74

16、销售费用

项目	本年发生额	上期发生额
业务费	53,267.34	--

深圳市深担增信融资担保有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、管理费用

项目	本年发生额	上期发生额
中介机构费	524,905.65	169,811.32
业务招待费	57,363.92	--
差旅费	38,128.15	--
办公费	60.00	4,928.00
合计	620,457.72	174,739.32

18、财务费用

项目	本年发生额	上期发生额
利息费用总额	--	--
减：利息收入	49,413,010.57	9,974,668.68
手续费及其他	5,647.38	2,121.60
合计	-49,407,363.19	-9,972,547.08

19、投资收益

项目	本年发生额	上期发生额
持有至到期投资期间取得的投资收益	5,903,490.35	--

20、资产减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本年发生额	上期发生额
委托贷款减值	300,000.00	-10,300,000.00

21、所得税费用

（1）所得税费用

项目	本年发生额	上期发生额
当期所得税费用	45,054,894.53	4,707,501.78
递延所得税费用	-1,024,127.41	--
合计	44,030,767.12	4,707,501.78

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	186,378,815.98
按适用税率计算的所得税费用	46,594,704.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,063.12
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-2,575,000.00
合计	44,030,767.12

深圳市深担增信融资担保有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

22、现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	142,348,048.86	3,822,505.34
加: 资产减值损失	-300,000.00	10,300,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	--	--
无形资产摊销	--	--
长期待摊费用摊销	--	--
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）	--	--
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	--	--
财务费用（收益以“-”号填列）	--	--
投资损失（收益以“-”号填列）	-5,903,490.35	--
提取未到期责任准备金	11,688,013.31	--
计提的担保赔偿准备	19,041,300.00	--
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,500,000.00	--
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,475,872.59	--
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）	-277,124,930.50	-2,069,127,333.33
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	26,118,879.71	5,253,494.44
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-85,156,306.38	-2,049,751,333.55
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3.现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	3,571,092,360.07	3,950,248,666.45
减: 现金的年初余额	3,950,248,666.45	--
加: 现金等价物的年末余额	--	--
减: 现金等价物的年初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	-379,156,306.38	3,950,248,666.45

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	3,571,092,360.07	3,950,248,666.45
其中: 库存现金	--	--
可随时用于支付的银行存款	3,571,092,360.07	3,950,248,666.45
可随时用于支付的其他货币资金	--	--
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资	--	--
三、年末现金及现金等价物余额	3,571,092,360.07	3,950,248,666.45

23、所有权和使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	37,550,793.64	监管户资金

八、或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，除附注七、10 披露的对外担保外，本公司不存在应披露的其他或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2021 年 4 月 22 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本 公司的持股 比例 (%)	母公司对本 公司的表决 权比例 (%)
深圳担保集团有限 公司	深圳市	担保业务	1,140,510.53	100.00	100.00

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。

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
深圳市中小企业融资担保有限公司	同一控制下关联方

3、关联交易情况

(1) 关联采购与销售情况

A、采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本年发生额		上期发生额	
		金额	占同类交易金 额的比例 %	金额	占同类交易金 额的比例 %
深圳担保集团 有限公司	分保费成本	121,238,047.05	98.84	--	--
深圳担保集团 有限公司	咨询费成本	--	--	1,320,754.72	100.00
深圳市中小企 业融资担保有 限公司	担保服务成本	1,421,679.25	1.16	--	--

深圳市深担增信融资担保有限公司
财务报表附注
2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 本公司作为承租方的租赁事项

出租方	关联 交易 内容	本年发生额		上期发生额	
		金额	占同类交易金 额的比例 %	金额	占同类交易金 额的比例 %
深圳担保集团有限公司	租赁	3,602,400.00	100.00	600,400.00	100.00

4、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	年末数		年初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	深圳担保集团有限公司	318,231,551.82	--	--	--
应收款项	深圳担保集团有限公司	--	--	1,400,000.00	--

(1) 应付关联方款项

项目名称	关联方	年末数	年初数
其他应付款	深圳市中小企业融资担保有限公司	1,506,980.00	--

十一、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2021 年 4 月 22 日批准报出。


 深圳市深担增信融资担保有限公司
 2021 年 4 月 22 日



此件仅用于业务报告使用，复印无效

营业执照

(副本) (20-1)

统一社会信用代码

91110105592343655N



名称 致同会计师事务所(普通合伙)
类型 特殊普通合伙
法定代表人 李惠琦

经营范围

审计企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度审计；会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

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



登记机关

2020年11月12日



此件仅用于业务报告使用，复印无效

证书序号：0014469

说明

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

会计师事务所

执业证书



名称：北京惠风火源会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李惠琦

主任会计师：李惠琦

经营场所：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010156

批准执业文号：京财会许可[2011]0130号

批准执业日期：2011年12月13日

发证机关：北京市财政局

二〇二〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制

此件仅用于业务报告使用，复印无效



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



吴亮
310000120576
深圳市注册会计师协会

证书编号: 310000120576
No. of Certificate

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

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

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

德勤华永会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2018 年 01 月 31 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

致国深圳会计师事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2018 年 01 月 31 日

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

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

此件仅用于业务报告使用，复印无效



罗寿华
Full name
姓 别
Sex
出生日期
Date of birth
1988-09-05
工作单位
Working unit
致同会计师事务所(特殊普通
合伙)深圳分所
身份证号码
Identity card No.
510128198809050053



罗寿华

510101151418

深圳市注册会计师协会

证书编号: 510101151418
No. of Certificate

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

发证日期: 1999 年 04 月 01 日
Date of Issuance

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

