

深圳市高新投融资担保有限公司  
审计报告  
天职业字[2024]34965号



此复印件仅限于办理

债券业务  
复印无效

目 录

审计报告	1
2023 年度财务报表	3
2023 年度财务报表附注	9

您可使用手机“扫一扫”或进入 <http://acc.mof.gov.cn> 进行查验。  
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
注册会计师行业统一监管平台 (http://acc.mof.gov.cn) 进行查验。  
报告编码: 京24FYLZL5WE



深圳市高新投融资担保有限公司：

## 一、 审计意见

我们审计了深圳市高新投融资担保有限公司（以下简称“融资担保公司”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了融资担保公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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，我们独立于融资担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估融资担保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融资担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督融资担保公司的财务报告过程。

## 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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



审计报告（续）

天职业字[2024]34965号

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



# 资产负债表

编制单位：深圳市高新投融资担保有限公司

2023年12月31日

单位：元

此复印件仅限于办理  
债券业务  
复印无效

行次	期末余额	期初余额	附注编号
1			
2	95,716,616.38	1,221,061,600.29	七、(一)
3	1,385,435,000.00		七、(二)
4			
5	966,184,099.42	2,606,868,408.16	七、(三)
6	240,782,176.50	235,711,315.00	七、(四)
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14	274,940,346.46	238,185,782.91	七、(五)
15			
16			
17	642,237,094.35	152,406,481.01	七、(六)
18			
19	2,061,397,028.20	2,252,695,339.07	七、(七)
20			
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27	11,482,961.10	7,785,673.86	七、(八)
28	210,046,925.88	775,946,105.30	七、(九)
29			
30	6,748,222,248.29	7,490,660,605.60	
31			
32			
33	1,822,273,884.01	1,431,663,308.26	七、(十)
34			
35			
36			
37			
38	300,996,811.54	297,460,455.24	七、(十一)
39	11,548,998.00	12,768,695.87	七、(十二)
40			
41	15,876,236.97	16,544,111.85	七、(十三)
42	9,557,828.47	10,882,892.04	七、(十四)
43	13,323,603.74	13,760,941.65	七、(十四)
44	3,765,775.27	2,878,049.61	七、(十四)
45			
46	1,979,518,264.45	3,234,124.50	七、(十五)
47			
48			
49	16,895,931.44	26,313,922.14	七、(十六)
50			
51			
52			
53	1,860,742.88	190,852.92	七、(十七)
54	81,382,976.34	57,216,206.71	七、(十八)
55		196,485,440.00	七、(十九)
56			
57	4,239,911,674.10	2,052,760,009.53	
58			
59			
60			
61			
62			
63			
64			
65			
66			
67			
68			
69			
70			
71			
72			
73	10,988,133,922.39	9,543,420,615.13	

法定代表人：

*李永强*

主管会计工作负责人：

3

*李永强*

会计机构负责人：

*李永强*

## 资产负债表（续）

此复印件仅限于办理

编制单位：深圳市高新投融资担保有限公司

2023年12月31日

单位：元

项 目	行次	期末余额	附注	附注编号
流动负债：	74			
短期借款	75			
存入担保保证金	76	91,231,523.67	262,141,061.20	七、(二十)
△拆入资金	77			
交易性金融负债	78			
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	79			
衍生金融负债	80			
应付票据	81			
应付账款	82			
预收款项	83	8,569,426.92	8,770,935.53	七、(二十一)
合同负债	84			
△卖出回购金融资产款	85	505,090,000.00	251,896,000.00	七、(二十二)
△吸收存款及同业存放	86			
△代理买卖证券款	87			
△代理承销证券款	88			
△预收保费	89			
应付职工薪酬	90	9,119,551.86	19,354,581.68	七、(二十三)
其中：应付工资	91	8,904,007.00	18,959,481.00	七、(二十三)
应付福利费	92	-	-	
#其中：职工奖励及福利基金	93			
应交税费	94	59,252,634.77	86,139,514.88	七、(二十四)
其中：应交税金	95	59,085,858.23	85,825,015.58	七、(二十四)
其他应付款	96	71,466,984.78	37,980,576.19	七、(二十五)
其中：应付股利	97	-	-	
担保赔偿准备	98	312,305,746.33	274,021,344.83	七、(二十六)
短期责任准备金	99	38,796,278.57	50,397,502.00	七、(二十七)
持有待售负债	100			
一年内到期的非流动负债	101	8,310,692.78	8,266,474.37	七、(二十八)
其他流动负债	102			
流动负债合计	103	1,104,142,839.78	998,957,980.68	
非流动负债：	104			
▲保险合同准备金	105			
长期借款	106	1,572,195,269.17	-	七、(二十九)
应付债券	107			
其中：优先股	108			
永续债	109			
△保险合同负债	110			
△分出再保险合同负债	111			
租赁负债	112	10,220,996.27	19,490,061.22	七、(三十)
长期应付款	113			
长期应付职工薪酬	114			
预计负债	115			
长期责任准备金	116	3,442,985.00	887,802.34	七、(三十一)
递延收益	117			
递延所得税负债	118	13,372,507.05	11,511,687.77	七、(十八)
其他非流动负债	119			
其中：特准储备基金	120			
非流动负债合计	121	1,599,231,757.49	31,889,551.33	
负债合计	122	2,703,374,597.27	1,030,847,532.01	
	123			
	124			
所有者权益（或股东权益）：	125			
实收资本（或股本）	126	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	七、(三十二)
其他权益工具	127			
其中：优先股	128			
永续债	129			
资本公积	130			
减：库存股	131			
其他综合收益	132	1,103,994.34	2,018,767.74	七、(三十三)
其中：外币报表折算差额	133			
专项储备	134			
盈余公积	135	229,739,071.87	187,104,684.68	七、(三十四)
其中：法定公积金	136	229,739,071.87	187,104,684.68	七、(三十四)
任意公积金	137			
#储备基金	138			
#企业发展基金	139			
#利润归还投资	140			
△一般风险准备	141	51,037,442.69	46,907,652.36	七、(三十五)
未分配利润	142	1,002,878,816.22	1,276,542,078.34	七、(三十六)
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	143	8,284,759,325.12	8,512,573,083.12	
*少数股东权益	144	-	-	
所有者权益（或股东权益）合计	145	8,284,759,325.12	8,512,573,083.12	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	146	10,988,133,922.39	9,543,420,615.13	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

*梁志军*

*梁志军*

*梁志军*



此复印件仅限于办理  
利润表

编制单位：深圳市高新投融资担保有限公司

2023年度

金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	880,576,567.53	980,207,427.93	
其中：营业收入	2	880,576,567.53	980,207,427.93	七、(三十七)
△利息收入	3			
△保险服务收入	4			
△已赚保费	5			
△手续费及佣金收入	6			
二、营业总成本	7	489,858,923.13	288,656,173.66	
其中：营业成本	8	463,108,200.69	274,749,518.42	七、(三十七)
△利息支出	9			
△手续费及佣金支出	10			
△保险服务费用	11			
△分出保费的分摊	12			
△减：摊回保险服务费用	13			
△承保财务损失	14			
△减：分出再保险财务收益	15			
△退保金	16			
△赔付支出净额	17			
△提取保险责任准备金净额	18			
△保单红利支出	19			
△分保费用	20			
税金及附加	21	4,343,442.73	4,736,170.34	七、(三十八)
销售费用	22	395,163.67	190,977.63	七、(三十九)
管理费用	23	21,704,048.29	11,744,921.17	七、(四十)
研发费用	24	1,705,962.26	334,801.89	七、(四十一)
财务费用	25	-1,397,894.51	-3,100,215.79	七、(四十二)
其中：利息费用	26	8,100,916.18	2,138,708.56	七、(四十二)
利息收入	27	9,590,629.09	5,324,702.69	七、(四十二)
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)	28			
其他	29			
加：其他收益	30	43,319,580.93	34,807,170.00	七、(四十三)
投资收益(损失以“-”号填列)	31	185,917,824.46	194,896,650.74	七、(四十四)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32	3,536,356.30	3,388,741.52	七、(四十四)
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33			
△汇兑收益(损失以“-”号填列)	34			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	35			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	36	16,205,201.48	18,745,143.91	七、(四十五)
信用减值损失(损失以“-”号填列)	37	-81,726,328.92	-22,715,159.44	七、(四十六)
资产减值损失(损失以“-”号填列)	38			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	39			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	40	554,433,922.35	917,286,059.48	
加：营业外收入	41	3,188.30	100,573.67	七、(四十七)
其中：政府补助	42			
减：营业外支出	43	1,191.24	50.47	七、(四十八)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	44	554,435,919.41	917,386,582.68	
减：所得税费用	45	128,092,047.49	182,774,555.97	七、(四十九)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	46	426,343,871.92	734,612,026.71	
(一)按所有权归属分类：	47			
归属于母公司所有者的净利润	48	426,343,871.92	734,612,026.71	
*少数股东损益	49			
(二)按经营持续性分类：	50			
持续经营净利润	51	426,343,871.92	734,612,026.71	
终止经营净利润	52			
六、其他综合收益的税后净额	53	-914,773.40	740,481.69	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54	-914,773.40	740,481.69	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	55	-914,773.40	740,481.69	
1.重新计量设定受益计划变动额	56			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57			
3.其他权益工具投资公允价值变动	58	-914,773.40	740,481.69	七、(三十三)
4.企业自身信用风险公允价值变动	59			
△5.不能转损益的保险合同金融变动	60			
6.其他	61			
(二)将重分类进损益的其他综合收益	62			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	63			
2.其他债权投资公允价值变动	64			
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66			
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67			
6.其他债权投资信用减值准备	68			
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	69			
8.外币财务报表折算差额	70			
△9.可转损益的保险合同金融变动	71			
△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72			
11.其他	73			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74			
七、综合收益总额	75	425,429,098.52	735,352,508.40	
归属于母公司所有者的综合收益总额	76	425,429,098.52	735,352,508.40	
*归属于少数股东的综合收益总额	77			
八、每股收益：	78			
基本每股收益	79			
稀释每股收益	80			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李洪山

刘

王

**现金流量表**

编制单位：深圳市高新投融资担保有限公司

2023年度

金额单位：元  
附注编号

此复印件仅供办理  
债券业务  
复印无效



项 目	行次	本期金额	上期金额	
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
销售商品、提供劳务收到的现金	1			
△客户存款和同业存放款项净增加额	2	82,753,615.41	947,262,048.84	
△向中央银行借款净增加额	3			
△向其他金融机构拆入资金净增加额	4			
△收到签发保险合同保费取得的现金	5			
△收到分入再保险合同的现金净额	6			
▲收到原保险合同保费取得的现金	7			
▲收到再保险业务现金净额	8			
▲保户储金及投资款净增加额	9			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	10			
△收取利息、手续费及佣金的现金	11			
△拆入资金净增加额	12			
△回购业务资金净增加额	13			
△代理买卖证券收到的现金净额	14			
收到的税费返还	15			
收到其他与经营活动有关的现金	16			
经营活动现金流入小计	17	10,179,282,712.30	3,471,806,758.32	
购买商品、接收劳务支付的现金	18	11,002,036,327.71	4,419,058,806.96	
△客户贷款及垫款净增加额	19			
△存放中央银行和同业款项净增加额	20	-1,753,870.94		
△支付签发保险合同赔款的现金	21			
△支付分入再保险合同的现金净额	22			
△保单质押贷款净增加额	23			
▲客户融资租赁款净增加额	24			
△拆出资金净增加额	25			
△支付利息、手续费及佣金的现金	26			
▲支付保单红利的现金	27			
支付给职工以及为职工支付的现金	28			
支付的各项税费	29	52,630,919.24	94,348,687.28	
支付其他与经营活动有关的现金	30	214,792,681.25	190,357,065.46	
经营活动现金流出小计	31	12,264,040,204.89	3,553,943,922.38	
经营活动产生的现金流量净额	32	12,529,709,934.44	3,838,649,675.12	
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	33	-1,527,673,606.73	580,409,131.84	七、(五十)
收回投资收到的现金	34			
取得投资收益收到的现金	35	9,089,604,220.97	8,001,210,527.96	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	36	223,343,199.71	146,612,661.98	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	37	11,651.04	34,723.04	
收到其他与投资活动有关的现金	38			
投资活动现金流入小计	39	-	9,546,666.99	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	40	9,312,958,971.72	8,157,404,579.97	
投资支付的现金	41	1,781,863,774.55	199,449,289.62	
▲质押贷款净增加额	42	7,167,132,526.76	8,413,880,611.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	43			
支付其他与投资活动有关的现金	44			
投资活动现金流出小计	45	72,438.40	85,930.00	
投资活动产生的现金流量净额	46	8,949,068,739.71	8,613,415,830.62	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	47	363,890,232.01	-456,011,250.65	
吸收投资收到的现金	48			
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	49			
取得借款所收到的现金	50	1,571,000,000.00	-	
收到其他与筹资活动有关的现金	51			
筹资活动现金流入小计	52	1,571,000,000.00	-	
偿还债务所支付的现金	53			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	54	653,242,856.52	-	
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	55			
支付其他与筹资活动有关的现金	56			
筹资活动现金流出小计	57	9,551,818.53	9,550,407.17	
筹资活动产生的现金流量净额	58	662,794,675.05	9,550,407.17	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	59	908,205,324.95	-9,550,407.17	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	60			
加：期初现金及现金等价物余额	61	-255,578,049.77	114,847,474.02	七、(五十)
六、期末现金及现金等价物余额	62	1,202,874,603.24	1,088,027,129.22	七、(五十)
	63	847,296,553.47	1,202,874,603.24	七、(五十)

法定代表人：

*郭永福*

主管会计工作负责人：

6

*刘*

会计机构负责人：

*王*

编制单位：深圳市高新投融资担保有限公司

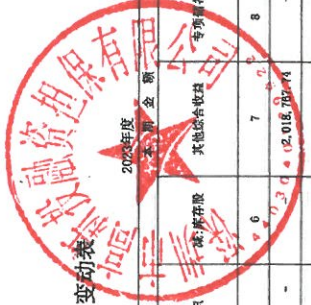
此复印件仅限于办理  
债券业务  
复印无效

所有者权益变动表

金额单位：元

项目	行次	2022年度					所有者权益合计
		1	2	3	4	5	
		年初余额	本期增减变动	其他权益工具	其他	期末余额	
			1. 发行新股、增发	2. 其他权益工具	3. 其他	4. 其他	
一、上年年末余额	1	7,000,000.00	-	-	-	-	7,000,000.00
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5	7,000,000.00	-	-	-	-	7,000,000.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备	14	-	-	-	-	-	-
2. 使用专项储备	15	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	18	-	-	-	-	-	-
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-
2. 应付股利	20	-	-	-	-	-	-
3. 其他	21	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	22	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	23	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	24	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	25	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	26	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	27	-	-	-	-	-	-
6. 其他	28	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	29	7,000,000.00	-	-	-	-	7,000,000.00

法定代表人：[Signature] 主管会计工作负责人：[Signature] 会计机构负责人：[Signature]





此复印件仅限于办理

债券业务

复印无效

编制单位：深圳市高新投融资担保有限公司

所有者权益变动表(续)

2022年度

金额单位：元

项 目	行 次	实收资本				其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		13	14	15	16	永续债	其他								
一、上年年末余额	1	7,000,000.00	-	-	-	-	-	17	18	19	20	21	22	23	24
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	1,278,288.05	-	15,989.13	3,323.86	140,578.30	159,891.29
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5	7,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,278,288.05	-	15,989.13	3,323.86	140,578.30	159,891.29
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	-	-	-	-	740,481.69	-	73,461,202.67	7,729,977.28	653,420,846.76	735,522,508.40
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	740,481.69	-	-	-	734,813,026.71	735,522,508.40
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 使用专项储备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,729,977.28	-81,191,179.95	-
其中：法定公积金	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-73,461,202.67	-
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-73,461,202.67	-
储备基金	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#企业发展基金	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#利润分配投资	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,729,977.28	-7,729,977.28	-
3. 对所有者(或股东)的分配	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	33	7,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	2,018,769.74	-	187,104,604.09	46,907,832.38	1,276,542,078.34	8,512,573,082.12

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

8 刘建

刘建

刘建

# 深圳市高新投融资担保有限公司

## 2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、企业的基本情况

深圳市高新投融资担保有限公司(以下简称“融资担保公司”、“本公司”或“公司”)系 2011 年 4 月 1 日于深圳市市场监督管理局注册成立的有限责任公司, 注册资本为 70 亿元人民币, 统一社会信用代码: 91440300571956268F, 融资担保公司的经营期限为 2011 年 4 月 1 日至 2031 年 4 月 1 日。

融资担保公司的注册地址: 深圳市罗湖区东门街道城东社区深南东路 2028 号罗湖商务中心 3510-23 单元, 法定代表人为樊庆峰。

公司的主要经营范围是: 为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保; 开展再担保业务; 办理债券发行担保业务; 兼营诉讼保全担保、履约担保业务, 与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务, 以自有资金进行投资; 自有物业租赁。

### 二、财务报表的编制基础

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, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

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

### 四、重要会计政策和会计估计

#### (一) 会计期间

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

#### (二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### （三）记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### （四）现金及现金等价物的确定标准

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

### （五）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### 1、金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）该金融资产已转移，且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；
- （3）金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

#### 2、金融资产分类和计量

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

##### （1）以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

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

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

##### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

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

### （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

但是，对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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

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

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

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

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

### 3、金融负债分类和计量

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

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

#### (2) 以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同，不属于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，在初始确认时按公允价值计量，随后按照采用预期信用损失模型确定的预计负债的损失准备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。

#### (3) 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。

#### 4、衍生金融工具及嵌入衍生工具

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

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

#### 5、金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、（二十）。

#### 6、金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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应收款项和债权投资；

③租赁应收款；

④财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

##### （1）预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，不再计算利息收入。

#### 1) 应收账款

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

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

应收账款组合 1: 应收担保费客户

应收账款组合 2: 应收关联方

应收账款组合 3: 应收其他客户

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

#### 2) 其他应收款

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

其他应收款组合 1:应收备用金及押金

其他应收款组合 2:应收关联方款项

其他应收款组合 3:应收其他往来款项

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

除应收融资租赁款、应收质保金、应收工程款、应收分期收款销售商品款、应收分期收款提供劳务款之外的划分为组合的其他应收款和长期应收款，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### 3) 债权投资、其他债权投资

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

#### (2) 信用风险显著增加的评估

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

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

①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况：

②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化：

③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化：

④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

⑤借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动。



### (3) 已发生信用减值的金融资产

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

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

### (4) 预期信用损失准备的列报

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

### (5) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 7、金融资产转移

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

本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。

## 8、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。

### （六）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

### （七）长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

#### 1、投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### 2、后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的

份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

### 3、确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，除非有明确证据表明不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明能形成重大影响。

### 4、长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

#### 5、减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、（十四）。

#### （八）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

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

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注四、（十四）。

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

#### （九）在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、（十四）。

#### （十）借款费用

##### 1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

##### 2. 借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

#### （十一）固定资产

##### 1. 固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

##### 2. 固定资产分类及折旧政策

本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：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	30年	-	3.33
运输设备	5年	-	20.00

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
电子设备	3年	-	33.33
其他	5年	-	20.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、（十四）。

4、每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

5、大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

## （十二）使用权资产

1、使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

2、使用权资产的折旧方法

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

3、使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、（十四）。

## （十三）长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括：装修工程、改造工程及信息化系统服务费。

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。

#### （十四）资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### （十五）职工薪酬

##### 1、职工薪酬的范围

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

##### 2、短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 3、离职后福利

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

#### (1) 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。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

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。

#### (2) 设定受益计划

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

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

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

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

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

#### 4、辞退福利

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

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

#### 5、其他长期福利

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



计入当期损益或相关资产成本。

## （十六）收入的确认原则

### 1、一般原则

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

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

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

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

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

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

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、

（五）、6）。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

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

## 2、收入确认的具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

本公司营业收入主要包括当担保费收入、咨询顾问收入、追偿收入、利息收入等，确定收入的具体方法为：

(1) 担保业务收入：担保费收入应当在同时满足以下条件时予以确认：

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

担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定，采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人缴纳的担保费，应确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定的确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提请清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠计量时，确认商品销售收入的实现。

(2) 咨询顾问收入

咨询顾问收入在按合同约定完成向被担保人提供的咨询事项时确认。

(3) 追偿收入

公司代被担保人清偿款项后，按担保合同规定向被担保人收取的追偿所得超过已代偿款项和发生的相关费用的差额，包括收取的代偿资金占用费、违约金、受托处理抵质押资产的服务费、追债费等，追偿收入在收取追偿款时予以确认，按追偿时实际收取的价款大于原已代偿款项和发生的相关费用后的差额入账。

(4) 利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

(十七) 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

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

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

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

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

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

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

#### （十八）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

3. 对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可

能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

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

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

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

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

## (十九) 租赁

### 1、租赁的识别

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

### 2、本公司作为承租

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

使用权资产的会计政策见附注四、(十二)。

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

#### (1) 短期租赁

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

外。

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

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

### (2) 低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

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

### (3) 租赁变更

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

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

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

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## (二十) 公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要

为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

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

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

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

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

#### （二十一）风险准备金

未到期责任准备：按当年借款类融资担保费收入的 50%提取未到期责任准备，同时冲回上年已计提的未到期责任准备。未到期责任准备分为短期责任准备和长期责任准备。对于获得国家和深圳市融资担保基金再担保体系再担保项目的，按扣除已缴纳的再担保保费后的收入的 50%提取未到期责任准备。

担保赔偿准备：借款类融资担保业务按每年年末担保责任余额的 1%累计计提，对于获得国家和深圳市融资担保基金再担保体系再担保项目的，按扣除国家和深圳市融资担保基金再担保体系分担风险金额后的担保责任余额的 1%累计计提；当担保赔偿准备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。保函保证类担保业务按当年年末担保责任余额的 1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备，当已计提的担保赔偿准备不足够覆盖代偿风险时，进行专项计提来补充。金融产品担保业务中执行差额补足类担保业务（含保本基金、蚂蚁金服等产品）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；金融产品担保业务中固定收益类担保业务（债券、ABS 等金融产品）按年末担保责任余额的 0.5%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备，当已计提的担保赔偿准备不足够覆盖代偿风险时，进行专项计提来补充。

一般风险准备：借款类融资担保按本年融资担保业务净利润的 10%提取一般风险准备金。

### 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### （一）会计政策变更情况

账龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	5,070,861.50	17,763,383.18
1至2年	17,763,383.18	-
2至3年	-	26,790,169.02
3年以上	217,947,931.82	191,157,762.80
<u>合计</u>	<u>240,782,176.50</u>	<u>235,711,315.00</u>

## 2、存出再担保保证金按性质列示

项目	期末数	期初数
存出再担保保证金	50,000,000.00	50,000,000.00
政府再担保风险补偿金分配额	160,629,035.90	155,558,174.40
再担保中心利润分配额	3,910,891.70	3,910,891.70
保证费分配额	26,242,248.90	26,242,248.90
<u>合计</u>	<u>240,782,176.50</u>	<u>235,711,315.00</u>

## (五) 应收代偿款

账龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	54,686,492.84	7,656,197.87
1至2年	2,717,024.99	29,025,260.08
2至3年	24,823,859.48	64,784,613.67
3年以上	192,712,969.15	136,719,711.29
<u>合计</u>	<u>274,940,346.46</u>	<u>238,185,782.91</u>

## 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	79,127,362.81	70,880,041.22
应收股利	-	-
其他应收款项	563,109,731.54	81,526,439.79
<u>合计</u>	<u>642,237,094.35</u>	<u>152,406,481.01</u>

## 1、应收利息

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	56,427,232.17	61,602,970.03

项目	期末余额	期初余额
债权投资	27,298,437.54	12,801,099.31
小计	83,725,669.71	74,404,069.34
减：坏账准备	4,598,306.90	3,524,028.12
合计	79,127,362.81	70,880,041.22

## 2、其他应收款项

### (1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	503,299,805.01	-	1,493,546.05	125,363.11
1至2年	201,845.97	125,363.11	1,633,225.74	816,612.87
2至3年	1,453,225.74	816,612.87	20,928.66	20,928.66
3年以上	59,384,220.46	287,389.66	79,608,104.98	266,461.00
合计	564,339,097.18	1,229,365.64	82,755,805.43	1,229,365.64

### (2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	期末数		坏账准备	预期信用损失率 /计提比例(%)	账面价值
	金额	比例(%)			
按单项计提坏账准备的其 他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款	564,339,097.18	100.00	1,229,365.64	0.22	563,109,731.54
其中：					
关联方组合	564,339,097.18	100.00	1,229,365.64	0.22	563,109,731.54
其他组合	-	-	-	-	-
合计	564,339,097.18	100.00	1,229,365.64	0.22	563,109,731.54

续上表：



类别	账面余额		期初数		坏账准备	预期信用损失率 /计提比例(%)	账面价值
	金额	比例(%)	金额				
按单项计提坏账准备的其 他应收款	-	-	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款	82,755,805.43	100.00	1,229,365.64		1.49		81,526,439.79
其中：							
关联方组合	82,755,805.43	100.00	1,229,365.64		1.49		81,526,439.79
其他组合	-	-	-		-		-
合计	82,755,805.43	100.00	1,229,365.64		1.49		81,526,439.79

### (七) 委托贷款

#### 1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的委托贷款	2,173,567,662.02	2,282,341,670.39
减：贷款减值准备	112,170,633.82	29,646,331.32
以摊余成本计量的委托贷款合计	2,061,397,028.20	2,252,695,339.07
委托贷款账面价值	2,061,397,028.20	2,252,695,339.07

#### 2、委托贷款损失准备

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的委托贷款：				
期初余额	29,646,331.32	-	-	29,646,331.32
本期计提	103,785,367.25	-	-	103,785,367.25
本期转回	21,261,064.75	-	-	21,261,064.75
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	112,170,633.82	-	-	112,170,633.82

### (八) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房产	11,482,961.10	7,785,573.86
<u>合计</u>	<u>11,482,961.10</u>	<u>7,785,573.86</u>

(九) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	210,046,925.88	775,946,105.30
<u>合计</u>	<u>210,046,925.88</u>	<u>775,946,105.30</u>

(十) 债权投资

1、债权投资情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
公司债券	2,032,320,809.89	-	2,032,320,809.89	2,207,609,413.56	-	2,207,609,413.56
减：一年内到期的 债权投资	210,046,925.88	-	210,046,925.88	775,946,105.30	-	775,946,105.30
<u>合计</u>	<u>1,822,273,884.01</u>	<u>-</u>	<u>1,822,273,884.01</u>	<u>1,431,663,308.26</u>	<u>-</u>	<u>1,431,663,308.26</u>

(十一) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对联营企业投资	297,460,455.24	3,536,356.30	-	300,996,811.54
<u>小计</u>	<u>297,460,455.24</u>	<u>3,536,356.30</u>	<u>-</u>	<u>300,996,811.54</u>
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>297,460,455.24</u>	<u>3,536,356.30</u>	<u>-</u>	<u>300,996,811.54</u>

## 2、长期股权投资主要明细

本期增减变动(减少或发放股利)

序号	被投资单位	投资成本	期初余额	追加 投资	减少 投资	本期增减变动(减少或发放股利)					期末余额
						权益法下确认的 投资收益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	现金股利或利润	计提 减值准备	
	<b>合计</b>	<u>294,000,000.00</u>	<u>297,460,455.24</u>	=	=	<u>3,536,356.30</u>	=	=	=	=	<u>300,996,811.54</u>
	一、联营企业	294,000,000.00	297,460,455.24	-	-	3,536,356.30	-	-	-	-	300,996,811.54
1	深圳市高新投小微融资担 保有限公司	294,000,000.00	297,460,455.24	-	-	3,536,356.30	-	-	-	-	300,996,811.54

(十二) 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
深圳市华茂典当行有限公司	11,548,998.00	12,768,695.87
<u>合计</u>	<u>11,548,998.00</u>	<u>12,768,695.87</u>

(十三) 投资性房地产

1. 以成本计量

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<u>一、账面原值合计</u>	<u>20,036,244.33</u>	-	-	<u>20,036,244.33</u>
其中：1. 房屋、建筑物	20,036,244.33	-	-	20,036,244.33
2. 土地使用权	-	-	-	-
<u>二、累计折旧和累计摊销合计</u>	<u>3,492,132.48</u>	<u>667,874.88</u>	-	<u>4,150,007.36</u>
其中：1. 房屋、建筑物	3,492,132.48	667,874.88	-	4,160,007.36
2. 土地使用权	-	-	-	-
<u>三、投资性房地产账面净值合计</u>	<u>16,544,111.85</u>	-	-	<u>15,876,236.97</u>
其中：1. 房屋、建筑物	16,544,111.85	-	-	15,876,236.97
2. 土地使用权	-	-	-	-
<u>四、投资性房地产减值准备累计金额合计</u>	<u>-</u>	-	-	<u>-</u>
其中：1. 房屋、建筑物	-	-	-	-
2. 土地使用权	-	-	-	-
<u>五、投资性房地产账面价值合计</u>	<u>16,544,111.85</u>	-	-	<u>15,876,236.97</u>
其中：1. 房屋、建筑物	16,544,111.85	-	-	15,876,236.97
2. 土地使用权	-	-	-	-

(十四) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<u>一、账面原值合计</u>	<u>13,760,941.65</u>	<u>-342,721.09</u>	<u>94,616.82</u>	<u>13,323,603.74</u>
其中：房屋及建筑物	10,345,587.34	-629,233.66	-	9,716,353.68
运输设备	820,209.28	-	-	820,209.28
电子设备	1,851,361.37	245,052.40	94,616.82	2,001,796.95
其他	743,783.66	41,460.17	-	785,243.83

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、累计折旧合计	2,878,049.61	974,394.22	86,668.56	3,765,775.27
其中：房屋及建筑物	716,455.86	337,797.80	-	1,054,253.66
运输设备	433,977.56	164,041.80	-	598,019.36
电子设备	1,255,422.53	384,735.65	86,668.56	1,553,489.62
其他	472,193.66	87,818.97	-	560,012.63
三、固定资产账面净值合计	10,882,892.04	-	-	9,557,828.47
其中：房屋及建筑物	9,629,131.48	-	-	8,662,100.02
运输设备	386,231.72	-	-	222,189.92
电子设备	595,938.84	-	-	448,307.33
其他	271,590.00	-	-	225,231.20
四、固定资产减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	10,882,892.04	-	-	9,557,828.47
其中：房屋及建筑物	9,629,131.48	-	-	8,662,100.02
运输设备	386,231.72	-	-	222,189.92
电子设备	595,938.84	-	-	448,307.33
其他	271,590.00	-	-	225,231.20

#### (十五) 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	1,979,518,264.45	-	1,979,518,264.45	3,234,124.50	-	3,234,124.50
合计	1,979,518,264.45	-	1,979,518,264.45	3,234,124.50	-	3,234,124.50

#### 1、在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
办公研发大楼	1,978,111,021.67	-	1,978,111,021.67	-	-	-
信息化基础设施升级项目	1,407,242.78	-	1,407,242.78	3,234,124.50	-	3,234,124.50
合计	1,979,518,264.45	-	1,979,518,264.45	3,234,124.50	-	3,234,124.50

(十六) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	40,864,169.86	1,244,807.23	4,573,750.98	37,535,226.11
其中：房屋及建筑物	40,864,169.86	1,244,807.23	4,573,750.98	37,535,226.11
二、累计折旧合计	14,550,247.72	8,555,189.03	2,466,142.08	20,639,294.67
其中：房屋及建筑物	14,550,247.72	8,555,189.03	2,466,142.08	20,639,294.67
三、使用权资产账面净值合计	26,313,922.14	-	-	16,895,931.44
其中：房屋及建筑物	26,313,922.14	-	-	16,895,931.44
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
五、使用权资产账面价值合计	26,313,922.14	-	-	16,895,931.44
其中：房屋及建筑物	26,313,922.14	-	-	16,895,931.44

(十七) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修改造费	148,400.06	629,233.66	430,947.46	-	346,686.26
信息化系统服务费	42,452.86	2,886,886.80	1,415,283.04	-	1,514,056.62
其他	33,252.92	3,516,120.46	1,046,230.50	-	2,803,142.88

十八、递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
信用减值损失	28,724,172.09	114,896,688.36	8,292,539.86	33,170,359.44
租赁负债	4,632,922.26	18,531,689.05	6,936,633.90	27,746,525.59
政府再担保风险准备金分配额	34,448,697.80	137,794,791.20	34,448,697.80	137,794,791.20
保证金利息分配额	7,538,285.15	30,153,140.60	7,538,285.15	30,153,140.60
担保赔偿准备	6,033,899.04	24,155,596.16	-	-
小计	81,382,976.34	325,531,905.37	57,216,206.71	228,864,826.83
二、递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	6,780,526.09	35,122,104.33	4,260,284.65	17,041,138.01

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税	可抵扣/应纳税	递延所得税	可抵扣/应纳税
	资产/负债	暂时性差异	资产/负债	暂时性差异
使用权资产	4,223,982.86	16,895,931.44	6,578,480.54	26,313,922.14
其他权益工具投资公允价值变动	367,998.10	1,471,992.45	672,922.58	2,691,690.31
<u>小计</u>	<u>13,372,507.05</u>	<u>53,490,028.22</u>	<u>11,511,687.77</u>	<u>46,046,751.06</u>

(十九) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付购房款	-	196,485,440.00
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>196,485,440.00</u>

(二十) 存出担保保证金

1. 存入担保保证金按账龄分类

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	19,000,000.00	126,800,177.23
1至2年	65,231,523.67	7,000,000.00
2至3年	7,000,000.00	128,340,873.97
<u>合计</u>	<u>91,231,523.67</u>	<u>262,141,051.20</u>

(二十一) 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	4,741,134.12	4,576,022.29
1-2年(含2年)	711,750.00	904,856.44
2-3年(含3年)	116,486.00	3,290,056.80
3年以上	3,000,056.80	-
<u>合计</u>	<u>8,569,426.92</u>	<u>8,770,935.53</u>

(二十二) 卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
证券交易所卖出回购	505,090,000.00	251,896,000.00
<u>合计</u>	<u>505,090,000.00</u>	<u>251,896,000.00</u>

(二十三) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	19,354,581.68	41,617,719.82	51,852,749.64	9,119,551.86
二、离职后福利-设定提存计划	-	2,523,743.94	2,523,743.94	-
合计	19,354,581.68	44,141,463.76	54,376,493.58	9,119,551.86

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	18,959,481.00	32,438,102.75	42,493,576.75	8,904,007.00
二、职工福利费	-	3,087,671.33	3,087,671.33	-
三、社会保险费	-	1,173,090.18	1,173,090.18	-
其中：1. 医疗保险费	-	1,063,998.03	1,063,998.03	-
2. 工伤保险费	-	22,624.60	22,624.60	-
3. 生育保险费	-	86,467.55	86,467.55	-
4. 其他	-	-	-	-
四、住房公积金	-	4,223,048.76	4,223,048.76	-
五、工会经费和职工教育经费	395,100.68	695,806.80	875,362.62	215,544.86
六、其他短期薪酬	-	-	-	-
合计	19,354,581.68	41,617,719.82	51,852,749.64	9,119,551.86

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	-	2,503,249.70	2,503,249.70	-
二、失业保险费	-	20,494.24	20,494.24	-
三、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	2,523,743.94	2,523,743.94	-

(二十四) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,701,102.29	6,289,935.96
企业所得税	55,065,065.52	78,738,941.81
城市维护建设税	233,487.16	440,299.02



项目	期末余额	期初余额
教育费附加（含地方教育费附加）	166,776.54	314,499.30
代扣代缴个人所得税	85,335.96	116,470.30
土地增值税	-	2,060.17
房产税	-	236,490.49
印花税	867.30	767.83
<b>合计</b>	<b><u>59,252,634.77</u></b>	<b><u>86,139,514.88</u></b>

（二十五）其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款项	71,466,984.78	37,980,576.19
<b>合计</b>	<b><u>71,466,984.78</u></b>	<b><u>37,980,576.19</u></b>

1、其他应付款项

（1）按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
内部往来款	547,543.96	6,374,405.26
单位往来款	56,898,270.10	18,064,598.88
个人风险准备金	13,659,798.20	13,009,203.20
其他	361,372.52	532,368.85
<b>合计</b>	<b><u>71,466,984.78</u></b>	<b><u>37,980,576.19</u></b>

（二十六）担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	312,305,746.33	274,021,344.83
<b>合计</b>	<b><u>312,305,746.33</u></b>	<b><u>274,021,344.83</u></b>

（二十七）短期责任准备金

项目	期初余额	期末余额
短期责任准备金	38,796,278.67	50,397,502.00
<b>合计</b>	<b><u>38,796,278.67</u></b>	<b><u>50,397,502.00</u></b>

## (二十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的租赁负债	8,310,692.78	8,256,474.37
<u>合计</u>	<u>8,310,692.78</u>	<u>8,256,474.37</u>

## (二十九) 长期借款

借款类别	期末余额	期初余额
信用借款	1,572,195,269.17	-
<u>合计</u>	<u>1,572,195,269.17</u>	<u>-</u>

## (三十) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	19,561,897.24	29,921,277.03
减：未确认的融资费用	1,030,208.19	2,174,741.44
重分类至一年内到期的非流动负债	8,310,692.78	8,256,474.37
<u>租赁负债净额</u>	<u>10,220,996.27</u>	<u>19,490,061.22</u>

## (三十一) 长期应付款

项目	期初余额	期末余额
长期责任准备金	3,442,985.00	887,802.34
<u>合计</u>	<u>3,442,985.00</u>	<u>887,802.34</u>

## (三十二) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市罗湖引导基金投资有限公司	1,894,799,730.00	27.07	-	1,894,799,730.00	-	-
深圳市高新投集团有限公司	3,243,493,637.00	46.33	-	-	3,243,493,637.00	46.33
深圳市投资控股有限公司	1,861,706,633.00	26.60	-	-	1,861,706,633.00	26.60

投资者名称	期初余额		本期 增加	本期 减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市罗湖投资控股有限公司	-	-	1,894,799,730.00	-	1,894,799,730.00	27.07
<b>合计</b>	<b>7,000,000,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>1,894,799,730.00</b>	<b>1,894,799,730.00</b>	<b>7,000,000,000.00</b>	<b>100.00</b>

### (三十三) 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益	2,018,767.74	-	914,773.40	1,103,994.34
其中：其他权益工具投资公允价值变动	2,018,767.74	-	914,773.40	1,103,994.34
<b>其他综合收益合计</b>	<b>2,018,767.74</b>	<b>-</b>	<b>914,773.40</b>	<b>1,103,994.34</b>

### (三十四) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	187,104,684.68	42,634,387.19	-	229,739,071.87
<b>合计</b>	<b>187,104,684.68</b>	<b>42,634,387.19</b>	<b>-</b>	<b>229,739,071.87</b>

### (三十五) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	46,907,552.36	4,129,890.33	-	51,037,442.69
<b>合计</b>	<b>46,907,552.36</b>	<b>4,129,890.33</b>	<b>-</b>	<b>51,037,442.69</b>

### (三十六) 未分配利润

项目	本期金额	上年金额
上年年末余额	1,276,542,078.34	622,980,653.28
期初调整金额	-	140,578.30
本期期初余额	1,276,542,078.34	623,121,231.58
本期增加额	426,343,871.92	734,612,026.71
其中：本期净利润转入	426,343,871.92	734,612,026.71
本期减少额	700,007,134.04	81,191,179.95
其中：本期提取盈余公积	42,634,387.19	73,461,202.67
本期提取一般风险准备	4,129,890.33	7,729,977.28

项目	本期金额	上年金额
本期分配现金股利数	653,242,856.52	-
本期期末余额	<u>1,002,878,816.22</u>	<u>1,276,542,078.34</u>

(三十七) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	871,488,046.17	452,440,325.81	970,080,337.93	274,031,643.54
其他业务	9,088,521.36	667,874.88	10,127,090.00	667,874.88
<b>合计</b>	<u>880,576,567.53</u>	<u>463,108,200.69</u>	<u>980,207,427.93</u>	<u>274,749,518.42</u>

1、营业收入按业务划分

主要业务	本期发生额	上期发生额
	收入	收入
主营业务:		
一、融资担保业务收入	85,299,329.81	103,164,519.98
二、保证担保业务收入	496,515,702.03	565,136,699.99
三、金融产品担保业务收入	81,590,878.44	69,616,093.91
四、资金管理收入	207,921,960.79	231,997,929.71
五、咨询顾问业务收入	160,175.10	25,124.34
<b>小计</b>	<u>871,488,046.17</u>	<u>970,080,337.93</u>
其他业务:		
一、追偿收入	9,088,521.36	10,031,831.02
二、租赁收入	-	95,258.98
<b>小计</b>	<u>9,088,521.36</u>	<u>10,127,090.00</u>
<b>合计</b>	<u>880,576,567.53</u>	<u>980,207,427.93</u>

2、主营业务成本(按明细)

项目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备	33,213,540.00	-217,552,104.72
其他业务支出	7,503,667.50	22,336,863.76
未到期责任准备金支出	-9,046,040.67	-30,869,920.98
职工薪酬	35,880,150.82	57,035,071.84
手续费	123,420,466.08	153,004,309.03
分(再)担保费支出	270,494,147.86	289,176,959.93
折旧费	974,394.22	950,464.68

项目	本期发生额	上期发生额
<u>合计</u>	<u>462,440,325.81</u>	<u>274,081,643.54</u>

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,334,785.87	2,617,335.57
教育费附加(含地方)	1,667,704.18	1,869,525.40
房产税	325,371.80	236,490.49
土地使用税	2,746.86	10,758.71
车船使用税	720.00	-
印花税	12,114.02	2,060.17
<u>合计</u>	<u>4,343,442.73</u>	<u>4,736,170.34</u>

(三十九) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
广告宣传费	395,163.67	190,977.63
<u>合计</u>	<u>395,163.67</u>	<u>190,977.63</u>

(四十) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,261,312.94	-
中介机构费	126,226.41	154,528.31
办公费	481,721.07	442,455.28
差旅费	55,311.44	-
党建经费	420,301.19	76,428.16
业务招待费	1,046,077.84	1,525,734.67
董事津贴	5,034.30	-
监事会经费	19,402.70	18,000.00
残疾人保障金	36,462.97	45,428.47
其他	2,706,057.23	509,341.79
使用权资产折旧	8,546,140.20	8,973,004.49
<u>合计</u>	<u>21,704,048.29</u>	<u>11,744,921.17</u>

(四十一) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	52,566.04	-
咨询服务费	280,566.04	187,641.51

项目	本期发生额	上期发生额
其他	1,372,830.18	147,160.38
合计	1,705,962.26	334,801.89

(四十二) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	8,100,916.18	2,138,708.56
减:利息收入	9,590,629.09	5,324,702.69
金融机构手续费	91,818.40	85,778.34
合计	-1,397,894.51	-3,100,215.79

(四十三) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
政府补助	43,319,580.93	34,807,170.00	与收益相关
合计	43,319,580.93	34,807,170.00	

(四十四) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,538,556.80	2,711,117.17
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	162,136,241.44	52,911,490.24
债权投资持有期间的投资收益	119,070,891.74	159,187,861.79
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,247.57	1,428.00
其他	781,882.30	-
合计	185,917,824.46	194,896,650.74

(四十五) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	16,205,201.48	18,746,143.91
合计	16,205,201.43	18,746,143.91

(四十六) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	443,879.62	-3,524,028.12
发放贷款及委托贷款减值损失	-82,170,208.54	-19,191,131.32
合计	-81,726,328.92	-22,715,159.44

(四十七) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产报废、毁损利得	3,188.30	19,944.04
罚款收入	-	80,629.63
<b>合计</b>	<b>3,188.30</b>	<b>100,573.67</b>

(四十八) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
其他	1,191.24	50.47
<b>合计</b>	<b>1,191.24</b>	<b>50.47</b>

(四十九) 所得税费用

1、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	150,093,073.37	183,965,071.92
递延所得税费用	-22,001,025.88	-1,190,515.95
<b>合计</b>	<b>128,092,047.49</b>	<b>182,774,555.97</b>

(五十) 现金流量表

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	426,343,871.92	734,612,026.71
加: 资产减值损失	-	-
信用减值损失	81,726,328.92	22,715,159.44
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,642,269.10	1,618,339.56
使用权资产折旧	8,555,189.03	8,705,278.93
无形资产摊销	-	-
长期待摊费用摊销	1,846,230.50	267,725.56
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)	-3,188.30	12,186.26
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-16,205,201.48	-18,746,143.91
财务费用(收益以“-”号填列)	8,100,916.18	2,138,708.56
投资损失(收益以“-”号填列)	-185,917,824.46	-194,896,650.74

补充资料	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备金的增加(减少以“-”填列)	38,284,401.50	-199,788,721.54
未到期责任准备金的增加(减少以“-”填列)	-9,046,040.67	-30,869,920.98
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-24,166,769.63	-3,068,404.25
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	1,860,819.28	2,124,715.53
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)	-1,949,103,956.45	234,086,607.82
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	88,409,347.83	21,498,224.89
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-1,527,673,606.73	580,409,131.84
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	-	2,470,684.33
3. 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的期末余额	947,296,553.47	1,202,874,603.24
减: 现金的期初余额	1,202,874,603.24	1,088,027,129.22
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	-255,578,049.77	114,847,474.02

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	947,296,553.47	1,202,874,603.24
其中: 库存现金	-	38,784.20
可随时用于支付的银行存款	945,407,666.80	1,201,733,058.37
可随时用于支付的其他货币资金	1,888,886.67	1,102,760.67
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中: 三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	947,296,553.47	1,202,874,603.24



### (五十一) 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	8,420,062.91	保函保证金

## 八、或有事项

### 1、或有负债

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日，本公司年末融资性担保责任余额：

项目名称	金额（万元）
融资性担保责任余额	1,297,912.90

(2) 截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

## 九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后非调整事项。

## 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）	母公司对本公司持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
深圳市高新投集团有限公司	深圳市	金融业	1,385,210.50	46.3356	46.3356

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
深圳市高新投保证担保有限公司	受同一方控制
深圳市高新投创业投资有限公司	受同一方控制
深圳市高新投商业保理有限公司	受同一方控制
深圳市高新投小额贷款有限公司	受同一方控制
深圳市投资控股有限公司	控股股东的母公司
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	同一最终控制人
天音通信控股股份有限公司	同一最终控制人
深圳市城建产业园发展有限公司	同一最终控制人
深圳英飞拓科技股份有限公司	同一最终控制人

关联方名称	与本公司关系
数云科际(深圳)技术有限公司	同一最终控制人
深圳传世生物医疗有限公司	同一最终控制人
深圳博升光电科技有限公司	同一最终控制人

### 3、关联方交易情况

#### (1) 关联采购与销售情况

##### A、采购商品、接受劳务的关联交易

企业名称	关联方关系性质	本期发生额	上期发生额
深圳市高新投保证担保有限公司	保证业务担保费	496,515,702.03	288,583,048.64

##### B、销售商品、提供劳务的关联交易

企业名称	关联方关系性质	本期发生额	上期发生额
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	固定收益产品担保费收入	9,811,320.75	9,433,962.26
天音通信控股股份有限公司	债券担保费收入	9,433,962.26	9,433,962.26
深圳英飞拓科技股份有限公司	债券担保费收入	-	2,264,150.95
深圳市高新投小额贷款有限公司	债券担保费收入	-	8,629,245.30
数云科际(深圳)技术有限公司	小微企业贷款担保费收入	188,679.25	188,679.25
深圳传世生物医疗有限公司	免增值税担保收入	-	90,000.00
深圳博升光电科技有限公司	免增值税担保收入	-	72,000.00

#### 4、关联方应收应付款项

##### (1) 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备 余额	账面余额	坏账准备 余额
其他应收款	深圳市高新投保证担保有限公司	59,094,000.00	-	59,094,000.00	-
其他应收款	深圳市高新投小额贷款有限公司	-	-	154,359.00	-
其他应收款	深圳市投资控股有限公司	9,640.80	-	93,284.98	-
其他应收款	深圳市高新投集团有限公司	504,439,649.68	-	-	-
预付账款	深圳市城建产业园发展有限公司	-	-	196,485,440.00	-

##### (2) 应付关联方款项

项目名称	关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他应付款	深圳市高新投保证担保有限公司	45,878,711.15	5,501,940.82

项目名称	关联方名称	本期发生额	上期发生额
其他应付款	深圳市高新投小微融资担保有限公司	436,878.92	510,517.68
其他应付款	深圳市高新投集团有限公司	-	207,679.00
其他应付款	深圳市高新投创业投资有限公司	104,398.80	93,429.28
其他应付款	深圳市高新投小额贷款有限公司	54,572.24	54,572.24
其他应付款	深圳市高新投商业保理有限公司	6,266.24	6,266.24
预收账款	深圳市怡亚通供应链股份有限公司	116,000.01	116,000.01
预收账款	深圳市高新投保证担保有限公司	702,600.10	54,486.00

## 十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

## 十二、财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司于2024年4月26日批准报出。

深圳市高新投融资担保有限公司

二〇二四年四月二十六日



统一社会信用代码

911101085923425568

# 营业执照

(副本) (15-1)

扫描二维码  
即可下载  
电子营业执照  
或  
通过国家企业信用信息公示系统  
查询、验证。



名称 天职国际会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

法定代表人 邱靖之

经营范围

审查企业会计报表、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、增资、减资、清算、债务重组等事宜的审计；代理记账、纳税申报；企业管理咨询；经济信息咨询；资产评估；知识产权服务；软件开发；计算机系统服务；数据处理（数据清洗除外）；企业总部管理；销售计算机、软件及辅助设备（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。）

出资额 14840万元

成立日期 2012年03月05日

主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域



2023年07月13日



登记机关

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

证书序号:0000175

# 说明

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

会计师事务所

## 执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

经营场所:

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:

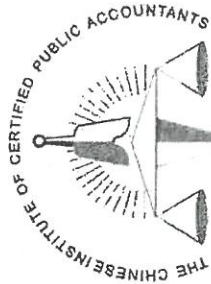


发证机关:

北京市财政局

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制

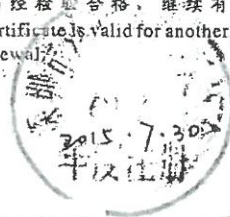


姓名 陈子涵  
 Full name 陈子涵  
 性别 女  
 Sex 女  
 出生日期 1980-10-13  
 Date of birth 1980-10-13  
 工作单位 德勤国际会计师事务所有限公司深圳分所  
 Working unit 德勤国际会计师事务所有限公司深圳分所  
 身份证号码 370481198010130328  
 Identity card No. 370481198010130328



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 110002400147  
 No. of Certificate 110002400147

批准注册协会: 深圳市注册会计师协会  
 Authorized Institution: 深圳市注册会计师协会

有效日期: 2007 年 02 月 28 日  
 Validity Period: 2007 年 02 月 28 日



陈子涵

110002400147  
 深圳市注册会计师协会

陈子涵



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 330000015588  
Not Certificate Number: 330000015588  
发证机构: 苏州注册会计师协会  
Authorized Issuance: Suzhou Institute of Certified Public Accountants  
发证日期: 2016 年 04 月 28 日  
Date of Issuance: 2016-04-28



姓名: 龙文  
Full name: Long Wen  
性别: 男  
Sex: Male  
出生日期: 1988-03-31  
Date of birth: 1988-03-31  
工作单位: 天健会计师事务所  
Working unit: Tianjian Accounting Firm  
身份证号码: 433124198803231313  
Identity card No.: 433124198803231313

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



330000015588 月 日  
330000015588 月 日  
苏州市注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

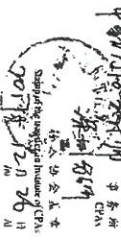
2018 年 11 月 30 日

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

原工作单位  
Agent's former firm

天健会计师事务所  
Tianjian Accounting Firm

何文强  
Agent's former firm

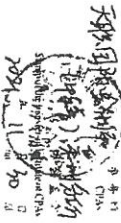


注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

原工作单位  
Agent's former firm

中勤万信会计师事务所  
Zhongqin Wanxin Accounting Firm

何文强  
Agent's former firm



11.11.11

