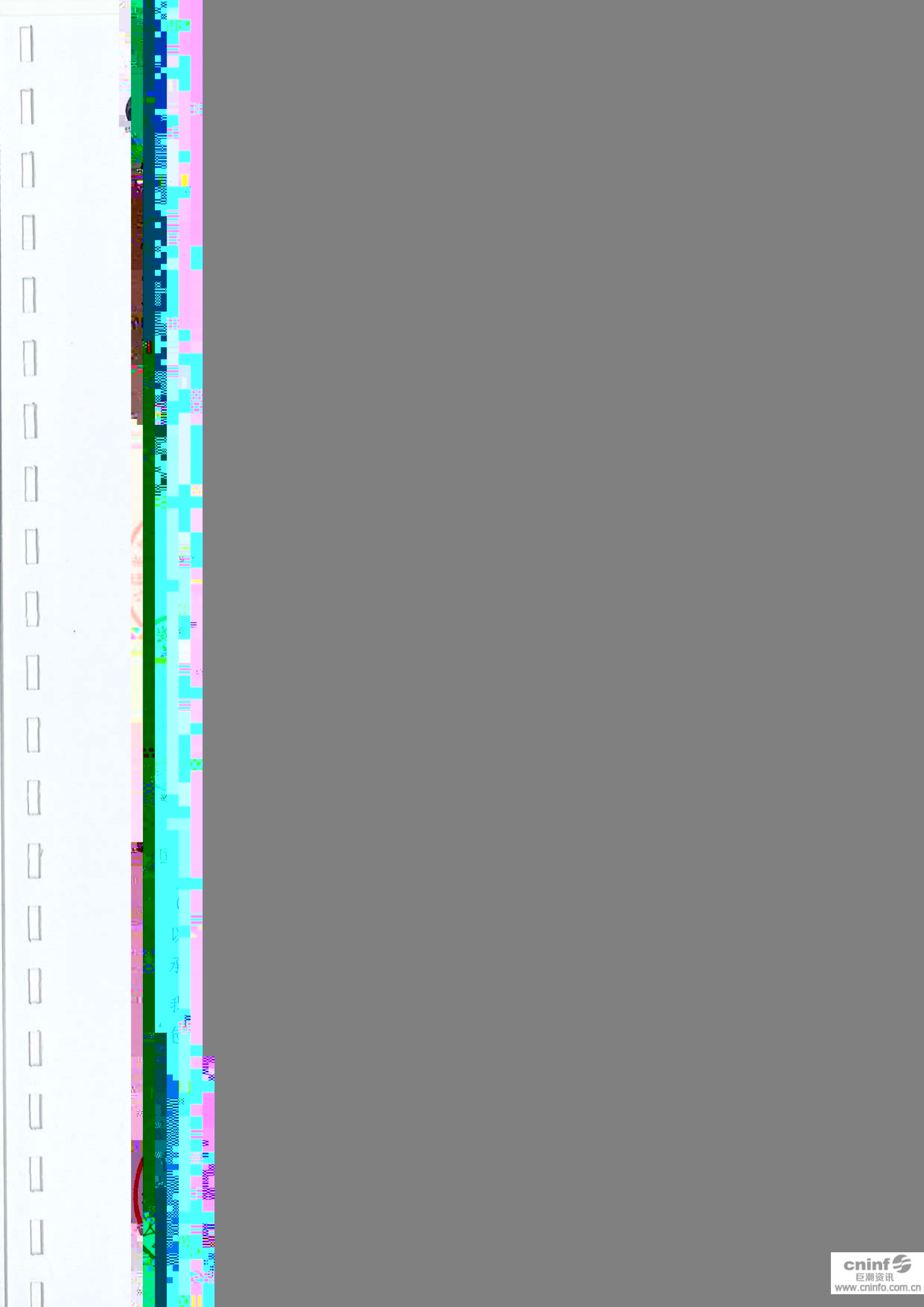
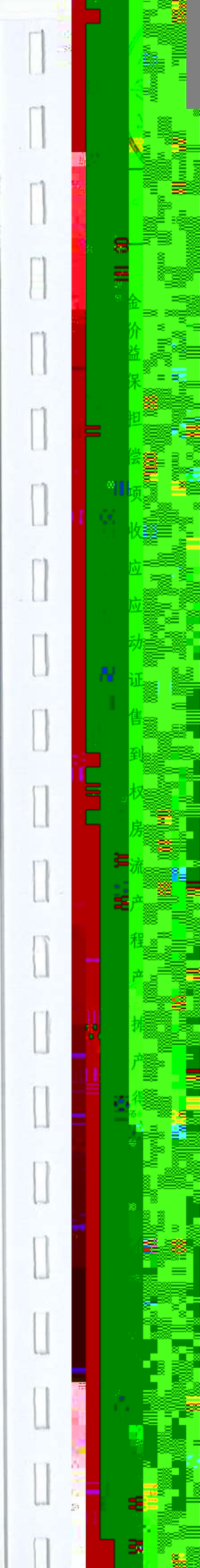


目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	9-65





金

介

益

保

担

偿

项

收

应

应

动

证

售

到

权

房

流

产

程

产

拆

产

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

来

编制

负债：

短期
以公
益的金
预收
应付
存入
应付
应付
应交
其他

其中：

未到
担保
预计
长期
应付
长期
递延
专项
递延
其他
负
股
股
本
国
集
注
其

其他

资本

减：

其他

盈余

公积

未分

归属

少数

股

五

(E

(E

(E

(E

(E

二

(E

(E

(E

(E

(E

(E

(E

(E

(E

(E

三

四

五

六

七

八

(E

(E

编

经

保

到

到

付

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

三、

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

收

四、

五、

六、

公

公

公

公

公

公

公

公

公

公



合并所有者权益变动表
2019年度

单位：人民币元

广东裕融资产再担保有限公司										单位：人民币元	
项 目	本期金额									所有者权益合计	
	归属于母公司的所有者权益										
	股本	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他权益工具	少数股东权益			

单位：人民币元

合并所有者权益变动表(续)

2019年度

编制单位：广东省融资再担保有限公司



母公司所有者权益变动表

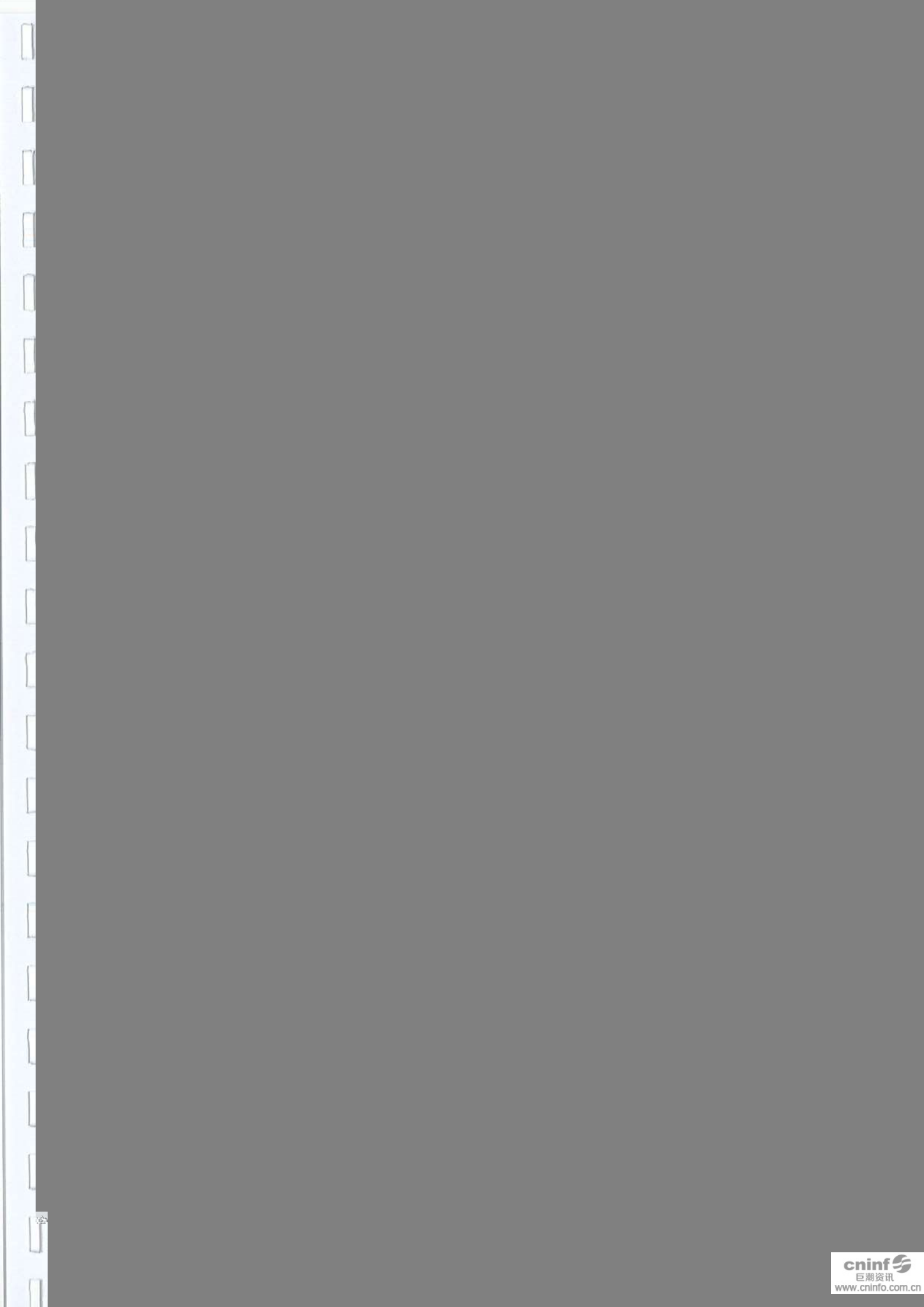
2019年度

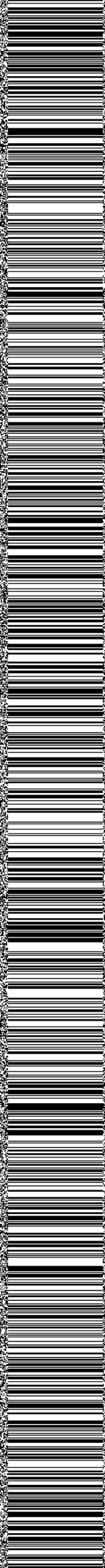
单位：人民币元

编制单位：广东省融资再担保有限公司

本期金额







通过多次交易分步实现非同一控制下的企

在个别财务报表中，以购买日之前所持被投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分时采用与被投资单位直接处置相关资产或净损益、其他综合收益和利润分配以外的其处置该项投资时转入处置期间的当期损益。量的，原计入其他综合收益的累计公允价

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付股权在购买日的公允价值之和。对于购买权在购买日的公允价值进行重新计量，公；购买日之前已经持有的被购买方的股为购买日当期收益，由于被投资方重新计量其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、于发生时计入当期损益。作为合并对价发入权益性证券或债务性证券的初始确认金

4、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予的权力，通过参与被投资单位的相关活动位的权力影响其回报金额。子公司，是指

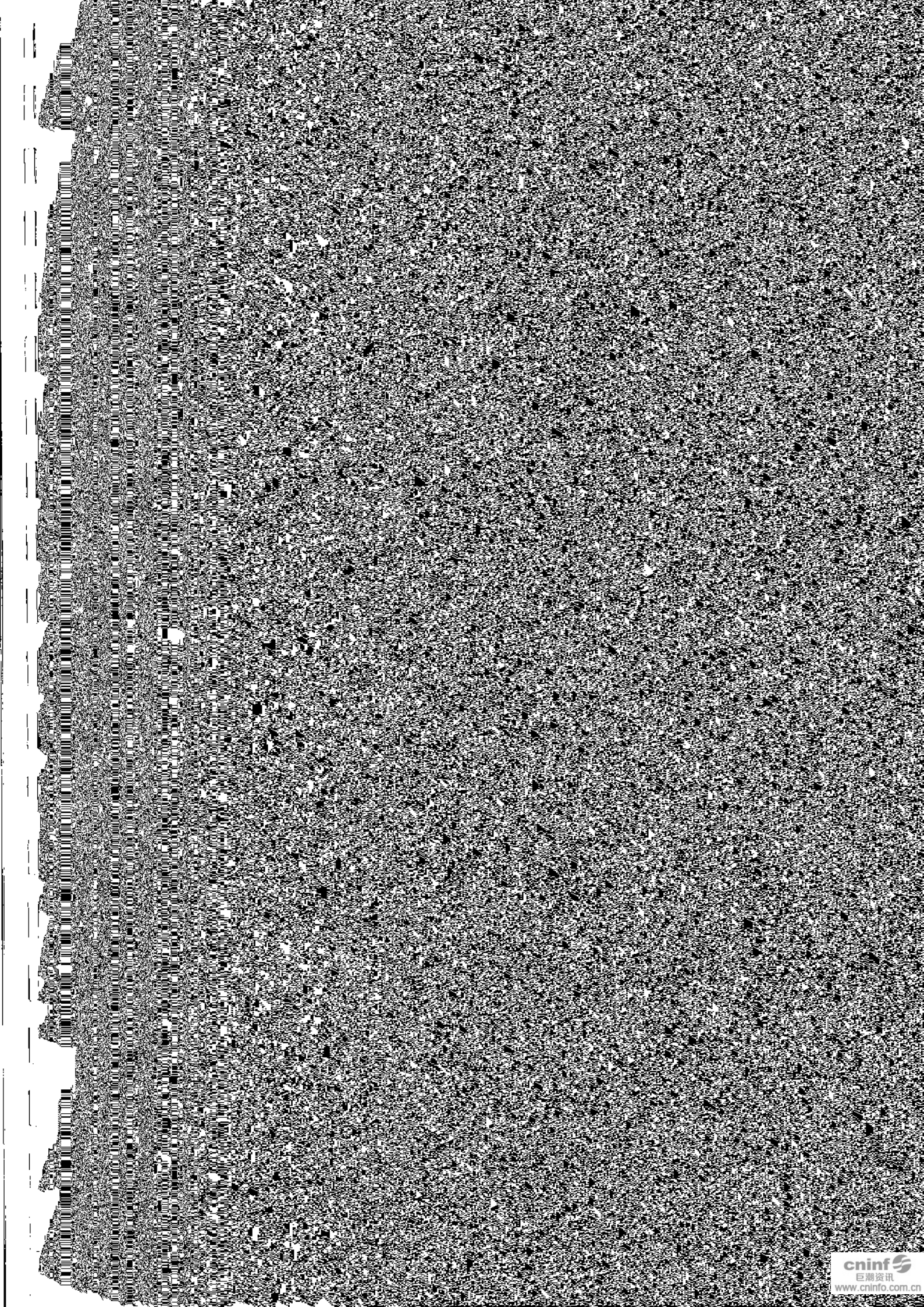
（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报在编制合并财务报表时，本公司和子公司的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的受最终控制方控制之日起纳入本公司的合经营成果、现金流量分别纳入合并利润表

在报告期内因非同一控制下企业合并增加买日至报告期末的收入、费用、利润纳入表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有中股东权益项下单独列示；子公司当期净



（7）金融负债

金融负债于初始确认时以公允价值计量。本集团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的相关交易费用计入当期损益。

卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为本公司向金融机构融入的资金。

应付债券

发行的公司债按实际发行价格扣除发行费用后的金额按摊余成本进行后续计量。

（8）金融资产和金融负债

当本集团具有抵销已确认的金融资产和金融负债的法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内分别列示。

9、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的价格或转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量的金融资产或负债的主要市场或最有利市场进行。如果不存在活跃市场，本集团采用市场参与者假设进行估值。

存在活跃市场的金融工具，按照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，采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产，或者将该资产转换为金融资产时，按照公允价值计量。

本集团采用在当前情况下使用相关可观察输入值，如果无法取得相关可观察输入值，则使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量的资产或负债，按照公允价值计量的最低层次能够取得的相同资产或负债的公允价值计量。

层次输入值外相
产或负债的不可

每个资产负债表
行重新评估，以

10、买入返售金融资产

买入返售金融资
金融资产所融出

根据协议承诺将
等资产所支付的
价与返售价之

11、应收款项

应收款项包括应

(1) 单项金额

单项金额重大的
应收款项为单项

单项金额重大并
减值测试，有客
额计提坏账准备

单项金额重大并

(2) 单项金额

单项计提坏账准

坏账准备的计提

(3) 按组合计

经单独测试后
测试的单项金

组合类型

财政资金组合

押金、备用金等

(4) 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，应当根据辞退福利所属期间的实际情况，并计入当期损益或相关资产成本；辞退福利不确认递延负债，除非辞退福利计划是推定义务。本集团向职工提供辞退福利的，应当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：企业制定辞退福利计划时；企业确认与或有事项相关的辞退福利时。

实行职工内退计划的企业，应当将内退福利比照辞退福利进行会计处理。

(5) 其他长期职工福利

本集团向职工提供长期职工福利的，应当按照《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》有关长期职工福利的规定进行会计处理。

23、未到期责任

本公司按当期承保责任余额的一定比例提取未到期责任准备金，在 1 年以上。

24、担保赔偿准备

担保赔偿准备按照担保赔偿准备金提取比例，根据担保情况单独计提。

25、重大会计估计

本集团根据会计准则和关键假设进行会计估计，如果估计与实际情况存在差异，可能会导致会计估计结果与实际情况存在差异。

(1) 金融资产

存在活跃市场的金融资产，采用公允价值计量；不存在活跃市场的金融资产，采用公允价值计量，或者在相关市场不存在活跃市场的情况下，使用相关可观察输入值。

本集团主要投资于债权型投资、股权型投资和定期存款等。本集团有关投资的重要假设和判断与金融资产的公允价值的确认有关。本集团在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

①债权型投资

通常债权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。本集团债权型投资的公允价值以证券交易所、全国银行间债券市场公布的年度最后一个交易日收盘价或中央债券登记结算公司公布的理论价格等为基础确定。

②股权型投资

通常股权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格/现金流比率估计确定。本集团股权型投资的公允价值以证券交易所、各基金管理公司公布的年度最后一个交易日收盘价或年度最后一个交易日基金单位净值等为基础确定。

③定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注四、8（5）金融资产减值。

（2）可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

（3）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（4）预计负债

本集团在开展业务时，会涉及包括法律诉讼与纠纷在内的各种或有事项。上述或有事项所产生的不利影响主要包括保险业务及其他经济业务而产生的索赔，包括但不限于下述前董事长违规事项和附注十二、2中所列的未决诉讼与纠纷事项等。本集团对该不利影响综合评估，包括参考律师等专业意见，对很可能发生的，并且能够合理估计的或有负债计提准备，计入预计负债。对于无法合理预计结果及管理层认为发生可能性很小的或有负债，不计提相关准备。由于或有事项实际发展情况会随着时间的推移而发生变化，本财务报表中本集团目前已经计提的预计负债金额可能会与本集团最终支付的金额产生重大差异。

（6）廉江市扶持制造业企业融资专项资金（受托管理）10,000,000.00 元。

2、应收代偿款

（1）应收代偿款按种类披露

种 类	账面余额	比例%	期末数		净值
			坏账准备	比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	491,073,571.76	89.24			491,073,571.76
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：财政资金等组合					
押金、备用金等组合					
组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	59,226,154.49	10.76			59,226,154.49
合 计	550,299,726.25	100			550,299,726.25

应收代偿款按种类披露（续）

种 类	账面余额	比例%	期初数		净值
			坏账准备	比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	513,635,616.43	87.50			513,635,616.43
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：财政资金组合					
押金、备用金等组合					
组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	73,403,587.23	12.50			73,403,587.23
合 计	587,039,203.66	100			587,039,203.66

单项重大项目减值准备情况说明：

（1）2018 年 7 月，本公司支付广州金融资产交易中心 513,710,287.63 元代偿款，为福建海西中科建设公司在广州金融资产交易中心募集直融产品 5 亿元承担连带责任保证所产生的违约本金和利息，2019 年度收回代偿本金 22,562,044.67 元，2019 年末该项目代偿余额 491,073,571.76 元；

（2）本公司对应收代位追偿款-福建海西中科建设公司计提了 232,569,618.66 元风险准备，列资产负债表“担保赔偿准备”科目。

广东省融资再担保有限公司（合并）
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3、应收款项类金融资产

项 目	期末数	期初数
信托产品	183,716,000.00	266,980,000.00

说明：上述期末余额人民币 183,716,000.00 元的信托产品，为本公司通过购买广东粤财信托有限公司发行的信托产品。

4、其他应收款

项 目	期末数	期初数
其他应收款	201,243,486.11	201,143,835.01
应收利息	2,961,789.04	7,620,821.51
应收股利	459,441.61	922,065.84
合 计	204,664,716.76	209,686,722.36

(1) 其他应收款

①其他应收款按种类披露

种 类	账面余额	比例%	期末数		净值
			坏账准备	比例%	
单项金额重大并单项 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					
其中：财政资金组合	200,000,000.00	99.38			200,000,000.00
押金、备用金等组合	1,243,486.11	0.62			1,243,486.11
组合小计	201,243,486.11	100			201,243,486.11
单项金额虽不重大但 单项计提坏账准备的 其他应收款					
合 计	201,243,486.11	100		--	201,243,486.11

其他应收款按种类披露（续）

种 类	账面余额	比例%	期初数		净值
			坏账准备	比例%	
单项金额重大并单项 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					
其中：财政资金组合	200,000,000.00	99.43			200,000,000.00

32、营业支出

项 目

手续费支出

分担保费支出

提取担保赔偿准备金

提取未到期责任准备

减：摊回未到期担保责任准备

税金及附加

业务及管理费

其他业务成本

合 计

33、营业外收入

项 目

其他

34、营业外支出

项 目

其他

非流动资产毁损报废损失

捐赠支出

合 计

35、所得税费用

（1）所得税费用明细

项 目

按税法及相关规定计算的当期

递延所得税调整

合 计

（2）所得税费用与利润

项 目

利润总额

按法定（或适用）税率计算

权益法核算的合营企业和联

子公司适用不同税率的影响

补提上年度所得税

不可抵扣的成本、费用和及

所得税费用

种
单
坏
合
其他

种
单
准
按
准
其
押
组
单
坏
合

②本

本公

③本

本公

④其

项
押
财
合

⑤因

本公

⑥控

—

单

代

方叶

广东省融资再担保有限公司（合并）
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单位名称	款项性质	其他应收款 期末余额	账龄	占其他应收款期 末余额合计数的 比例(%)	坏账准备 期末余额
广州南方人才资 源租赁中心	押金	33,366.37	1 年以内	0.02	-
代垫员工款项	其他	42,767.31	1 至 2 年	0.02	-
中国移动公司	押金备用金	29,566.50	2 至 3 年	0.01	-
合 计	--	200,143,700.18	--	99.99	--

广东省融资再担保有限公司（合并）

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法确认投资 收益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	计提减值 准备	
②联营企业								
广东粤节能环保创业 投资基金有限公司	38,164,164.54			-3,020,455.74			35,143,708.80	
广东中小企业股权投 基金有限公司	425,974,786.28	5,010,000.00		-1,530,876.64	656,189.96	15,511,223.28	414,598,876.32	
广东省南方民营企业 展研究院	150,000.00						150,000.00	
小 计	464,288,950.82	5,010,000.00		-4,551,332.38	656,189.96	15,511,223.28	449,892,585.12	
合 计	1,530,288,950.82	5,010,000.00		-4,551,332.38	656,189.96	15,511,223.28	1,515,892,585.12	

广东省
财务报表
2019 年

4、投资

项
权
子
资
合

5、现金

补

1、

净

加

固

无

长

处

固

公

财

投

递

递

存

经

经

其

经

2、

债

一

融

3、

现

减

加

减

现

