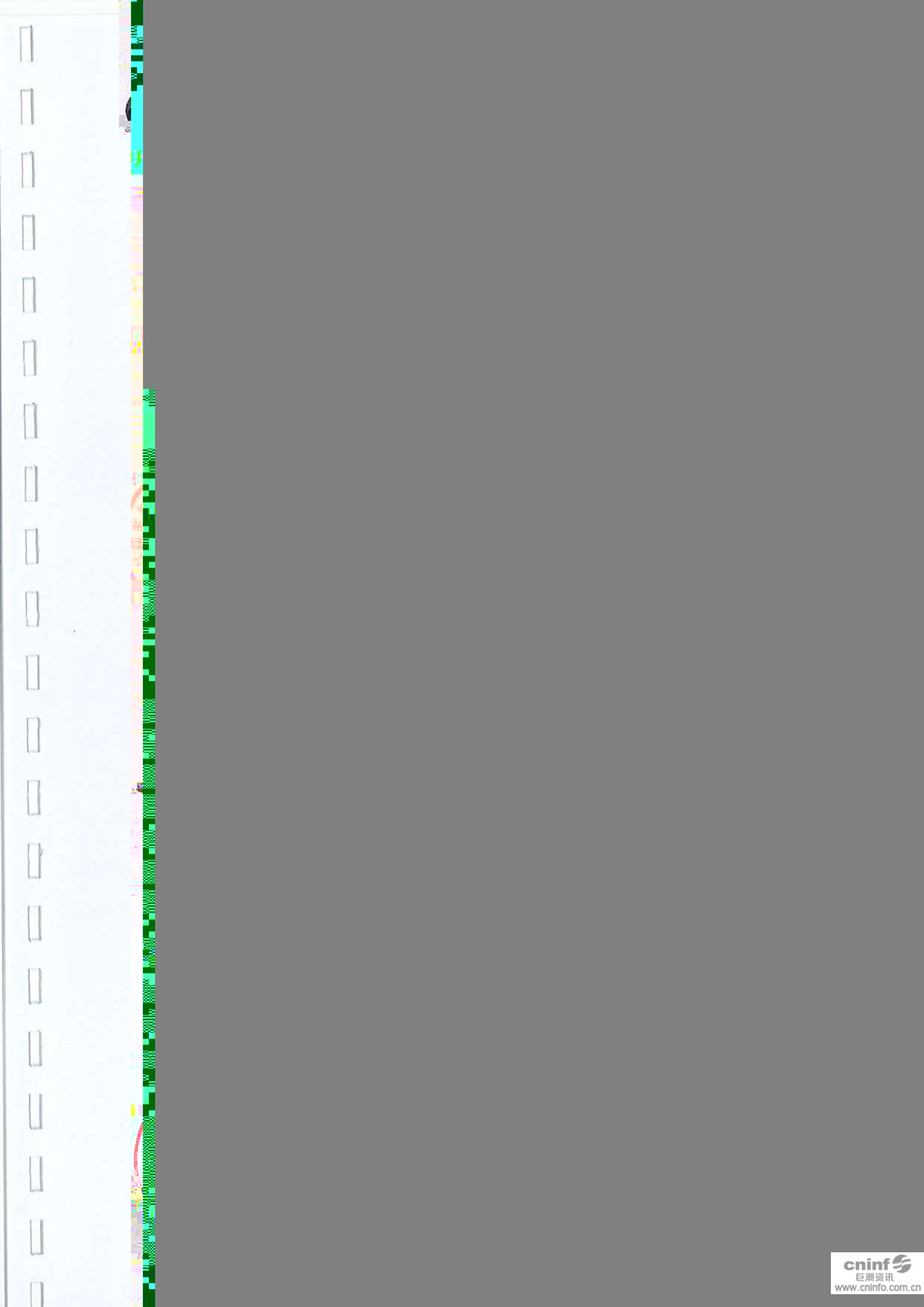
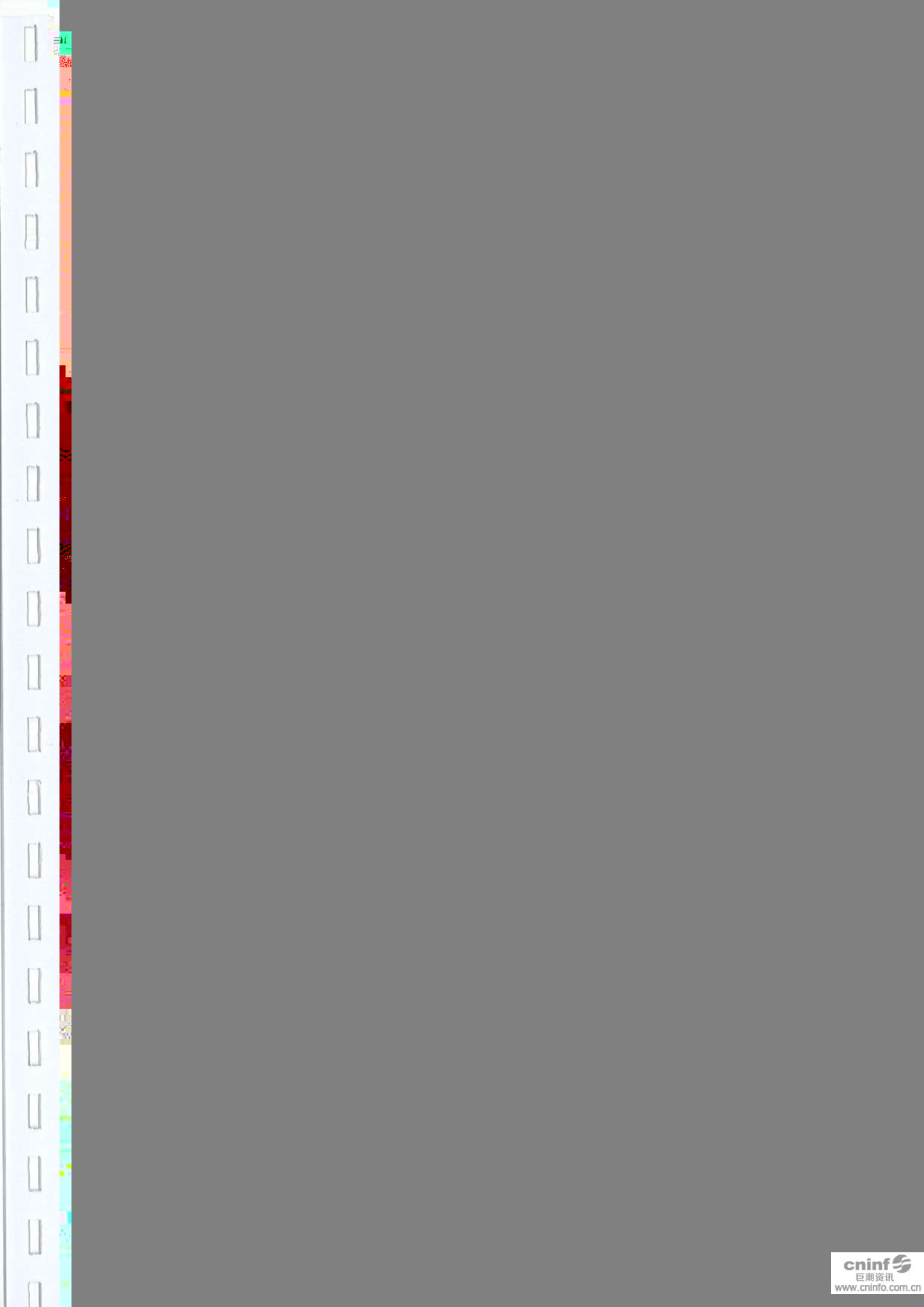


目 录

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





编制

负债：

短期

以公

益的金

预收

应付

存入

应付

应交

其他

其中：

税

未到

担保

预计

长期

应付

长期

递延

专项

递延

其他

负

股

本

区

集

注

其

有

保

人

其

资

减：

其

盈

一

担

未

归

少

股

东

公

司

年

度

(三)
(四)
(五)
(六)
(七)
(八)
(九)
(十)
(十一)
(十二)
(十三)
(十四)
(十五)
(十六)
(十七)
(十八)
(十九)
(二十)
(二十一)
(二十二)
(二十三)
(二十四)
(二十五)
(二十六)
(二十七)
(二十八)
(二十九)
(三十)
(三十一)
(三十二)
(三十三)
(三十四)
(三十五)
(三十六)
(三十七)
(三十八)
(三十九)
(四十)
(四十一)
(四十二)
(四十三)
(四十四)
(四十五)
(四十六)
(四十七)
(四十八)
(四十九)
(五十)
(五十一)
(五十二)
(五十三)
(五十四)
(五十五)
(五十六)
(五十七)
(五十八)
(五十九)
(六十)
(六十一)
(六十二)
(六十三)
(六十四)
(六十五)
(六十六)
(六十七)
(六十八)
(六十九)
(七十)
(七十一)
(七十二)
(七十三)
(七十四)
(七十五)
(七十六)
(七十七)
(七十八)
(七十九)
(八十)
(八十一)
(八十二)
(八十三)
(八十四)
(八十五)
(八十六)
(八十七)
(八十八)
(八十九)
(九十)
(九十一)
(九十二)
(九十三)
(九十四)
(九十五)
(九十六)
(九十七)
(九十八)
(九十九)
(一百)

编

制

一、担

收

收

收

收

收

二、收

取

处

处

收

收

收

收

收

三、

收

收

收

收

收

四、

五、

六、

公



合并所有者权益变动表
2019年度

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	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



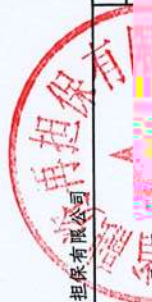
母公司所有者权益变动表

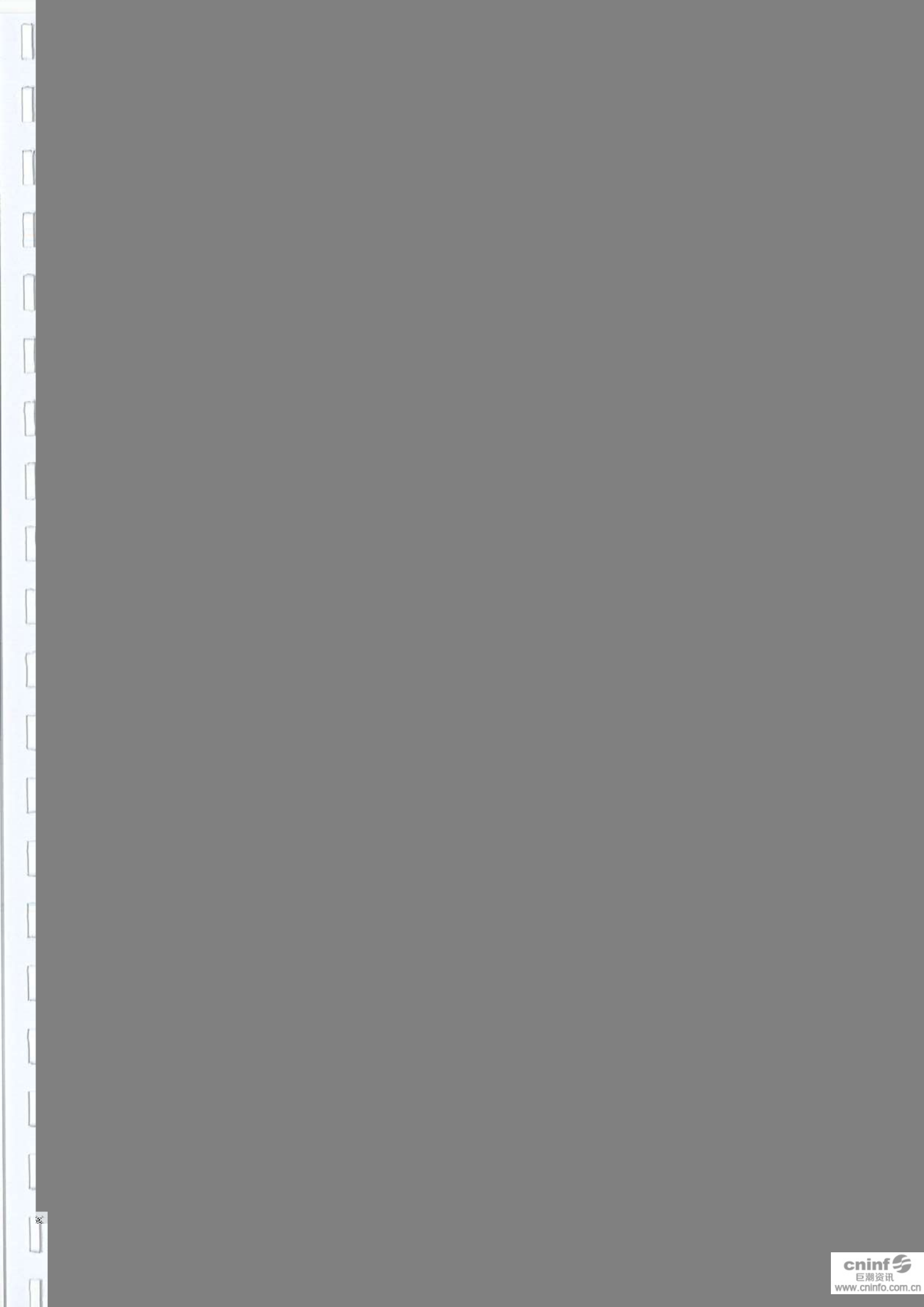
2019年度

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





6、现金及现金

现金和现
价值变动
金融机构

7、外币业务

本集团发

期末，对
与初始确
对以历史
价值计量
位币金额、

8、金融工具

金融工具
同。

(1) 金融

本集团于

金融资产

① 收取该

② 该金融

金融负债

(债务人

融负债与

新金融负

以常规方

(2) 金融

本集团的

的金融资

确认时以

交易费用

以公允价

以公允价

指定为以

⑥无法辨认一
其进行总体评
可计量，包括

- 该组金

- 债务人

⑦债务人经营
资人可能无法

⑧权益工具扣
的公允价值低
过12个月（

低于其初始按
月度均值连续

⑨其他表明金

以摊余成本计

如果有客观证
现金流量（不
现金流量现值
产时计算确定
时采用合同利

无论该担保物
已将担保物作

本集团在实际
础确定减值准

对单项金额重
减值损失，按
具有类似信用
产（包括单项
产组合中再评
险特征的金

在以组合方式
些信用风险特
与被评估资

对于以组合方
信用风险特

（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因卖出回购金融资产所融入的资金。

应付债券

发行的公司债按实际发行价格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。

本集团以公允价值计量的资产或负债的主要市场或最有利市场进行。主要市场是指本集团采用市场参与者的假设，在计量日能够有序交易的市场。

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，应当考虑资产的特征，包括资产所处的地理位置、资产的使用寿命、资产的法律形式等。

本集团采用在当前情况下使用相关可观察输入值，如果相关可观察输入值无法取得或取得成本过高，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，其公允价值计量层次如下：（1）在活跃市场中存在报价的金融资产和负债；（2）不存在活跃市场报价，但公允价值可以通过类似资产或负债的公允价值进行调整而确定的金融资产和负债；（3）不存在活跃市场报价，且公允价值不能通过类似资产或负债的公允价值进行调整而确定的金融资产和负债。

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
价与返售价之间

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

经单独测试后共
测试的单项金额

组合类型

财政资金组合

押金、备用金等

广东省
财务报
2019 年

置
入

因
投
得
施
会

本
于
部

(

共
过
否
必
致
排
判

重
控
响
当
单

当
权
参
以
种

(

对

13、投

投
房
物

本
关

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，
 投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置
 计入当期损益。

14、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为提供劳务、出租或经营
 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
 时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行

（2）各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产
 止确认时或划分为持有待售非流动资产时停
 按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，

类别	使用年限（年）
房屋及建筑物	23
办公设备	
运输工具	
其他	
电子设备	

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣
 确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价

当本集团租入的固定资产符合下列一项或数

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移

②本集团有购买租赁资产的选择权，所订立
 资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租

④本集团在租赁开始日的最低租赁付款额现
 值。

(4) 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利，并计入当期损益；本集团

实行职工内退计划，在职工提供服务日至内退期间，将内退福利计入当期损益。

(5) 其他长期职工福利

本集团向职工提供长期福利，如企业年金计划，按照有关规定进行会计处理。

23、未到期责任准备金

本公司按当期承保

企业担保责任，在 1 年以上（含 1 年）的未到期责任准备金。

24、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金按担保赔偿准备金提取比例，单独核算。

25、重大会计估计

本集团根据会计准则和关键假设

很可能导致财务报表发生重大错报的关键假设列示如下：

(1) 金融工具公允价值

存在活跃市场的金融工具，采用公允价值计量；不存在活跃市场的金融工具，采用公允价值计量；不存在活跃市场的金融工具，采用公允价值计量；不存在活跃市场的金融工具，采用公允价值计量。

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。

生的非货币性资产交换交易采用未来适用法处理，对 2019 年 1 月 1 日以前发生的非货币性资产交换交易不进行追溯调整。

本期本公司没有受影响的报表项目和金额。

（二）重要会计估计变更

本公司本年度无重要会计估计变更。

（三）前期会计报表调整

本公司本年度无前期会计报表调整。

六、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率
增值税	应税收入	
城市维护建设税	应纳流转税额	
企业所得税	应纳税所得额	

2、税收优惠及批文

依据财税〔2017〕90 号文，本公司自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，为农户、小微企业、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，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。

七、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末数	期初数
现金	12,964.35	13,767.35
银行存款	1,550,103,110.07	4,463,780,052.57
合 计	1,550,116,074.42	4,463,793,819.92

说明：本公司期末银行存款中受限货币资金 823,954,070.58 元，其中包括：

（1）广东省中小企业信用担保代偿补偿资金（受托管理）528,261,126.56 元；

（2）开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险专户资金 11,734,042.23 元；

（3）广东省企业债券省级风险缓释基金（受托管理）52,594,538.51 元；

（4）担保客户存入的担保保证金 136,539,363.28 元；

（5）广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池（受托管理）84,825,000.00 元；

（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

广东省融资再担保
财务报表附注
2019 年度（除特

项 目

广东华兴银
财产品

广发银行“广

中国光大银

华夏银行步

光大银行光

兴业银行“兴

(4) 其他理

广金直融华

广州金交华

广州琪亮房

广州金交华

广金资产收

合 计

6、可供出售金

(1) 可供

项 目

可供出售权益

其中：按

按成本计量

合 计

(2) 采用

被投资单位

广东广电网络担

限合伙企业(有

广东广电网络担

限合伙企业(有

广州粤财越秀产

资企业(有限

广东广粤财达

企业(有限合伙)

合 计

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

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 投资基金有限公司	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 业发展研究院	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

