

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Join-Share 中盈盛達

共創 共享 共成長

Guangdong Join-Share Financing Guarantee Investment Co., Ltd.*

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1543)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條的規定而發表。附件為廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司於深圳證券交易所(www.szse.cn)刊發之

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

(1)公司債券2020年年度報告

(2)公司債券2020年年度報告摘要

(3)2020年度審計報告。

承董事會命

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

吳列進

主席

中國，佛山，2021年5月5日

於本公告日期，本公司執行董事為吳列進先生(主席)；本公司非執行董事為張敏明先生、李深華先生、羅振清先生、趙偉先生及張德本先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及劉恒先生。

* 僅供識別

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
公司债券 2020 年年度报告

二〇二一年四月

重要提示

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

毕马威华振会计师事务所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价和购买公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“重大事项提示”和“风险因素”等有关章节内容。

截至 2020 年末，公司面临的风险与募集说明书中“重大事项提示”及“风险因素”章节披露的风险相比没有发生重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	7
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	9
三、 报告期内资信评级情况.....	10
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	11
五、 偿债计划.....	12
六、 专项偿债账户设置情况.....	12
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	12
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况.....	12
第三节 业务经营和公司治理情况.....	13
一、 公司业务和经营情况.....	13
二、 投资状况.....	15
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	15
四、 公司治理情况.....	15
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	16
第四节 财务情况.....	17
一、 财务报告审计情况.....	17
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	17
三、 合并报表范围调整.....	17
四、 主要会计数据和财务指标.....	17
五、 资产情况.....	18
六、 负债情况.....	20
七、 利润及其他损益来源情况.....	21
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	21
九、 对外担保情况.....	22
第五节 重大事项.....	22
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	22
二、 关于破产相关事项.....	22
三、 关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项.....	23
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	23
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	23
一、 发行人为可交换债券发行人.....	23
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	23
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	23
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	23
五、 其他特定品种债券事项.....	23
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第八节 备查文件目录.....	25
财务报表.....	29

附件一： 发行人财务报表.....	29
担保人财务报表.....	48
附件二： 担保人财务报表.....	48

释义

公司/发行主体/本公司/中盈盛达/评级主体	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
本集团	指	发行人及发行人的子公司
21 中盈 01	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
本报告、年度报告	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2020 年公司债券年度报告
受托管理人/中信证券	指	中信证券股份有限公司
资信评级机构/中证鹏元	指	中证鹏元资信评估股份有限公司
公司律师/北京金杜	指	北京金杜律师事务所
公司审计机构/毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
担保人、担保集团	指	深圳担保集团有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
“21 中盈 01” 监管银行	指	东莞银行股份有限公司佛山分行
董事	指	本公司董事
董事会	指	本公司董事会
监事	指	本公司监事
中国	指	中华人民共和国，就本年度报告而言，不包括香港、澳门特别行政区及台湾地区
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司章程
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日或休息日）
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
元	指	如无特别说明，指人民币元
21 中盈 01	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
本报告、年度报告	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2020 年公司债券年度报告

第一节 公司及相关中介机构简介

一、公司基本信息

中文名称	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
中文简称	中盈盛达
外文名称（如有）	Foshan Yingda Guarantee Investment Co., Ltd
外文缩写（如有）	Join-Share
法定代表人	吴列进
注册地址	中国广东省佛山市汾江中路 215 号创业大厦 22 楼 2202-2212 室
办公地址	佛山市顺德区乐从镇岭南大道 2 号中欧中心 D 栋 5 层， 香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
办公地址的邮政编码	528000
公司网址	http://www.join-share.com
电子信箱	zysd@join-share.com

二、信息披露事务负责人

姓名	郑正强
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事会秘书
联系地址	佛山市顺德区乐从镇岭南大道 2 号中欧中心 D 栋 5 层
电话	18688807052
传真	0757-83200228
电子信箱	gzkinddy@163.com

三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易场所网站网址	http://www.szse.cn/
年度报告备置地	佛山市顺德区乐从镇岭南大道 2 号中欧中心 D 栋 5 层

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：无

报告期末实际控制人名称：无

（一）报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内控股股东、实际控制人具体信息的变化情况

适用 不适用

五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

2020 年 8 月 17 日，董事黄国深因寻求个人发展而辞任本公司非执行董事、董事会审计委员会成员及风险管理委员会成员职务，具体详见 2020 年 8 月 17 日公告《中盈盛达融资担保：非执行董事及董事会专门委员会成员辞任》

2021 年 1 月 5 日，董事顾李丹因工作调动的原因而辞任本公司非执行董事、董事会提名委员会成员及战略委员会，具体详见 2021 年 1 月 5 日公告《中盈盛达融资担保：非执行董事及董事会专门委员会成员辞任》

2021 年 1 月 29 日，经股东特别大会批准后，李深华先生和赵伟先生分别获任本公司非执行董事，具体详见 2021 年 1 月 29 日公告《中盈盛达融资担保：於 2021 年 1 月 29 日举行的股东特别大会表决结果；选举非执行董事；董事委员会组成变动；及修订《董事、监事津贴制度》》

六、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

适用 不适用

名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层
签字会计师姓名	吴源泉、叶培霖

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	149411.SZ
债券简称	21 中盈 01
名称	受托管理人：中信证券股份有限公司
办公地址	广州市天河区临江大道 395 号合利天德广场 9 楼
联系人	刘堃、王奕然、吴国泰
联系电话	020-32258106

（三）资信评级机构

债券代码	149411.SZ
债券简称	21 中盈 01
名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
办公地址	深圳市深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦三楼

（四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	149411.SZ
2、债券简称	21 中盈 01
3、债券名称	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
4、发行日	2021 年 3 月 17 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2024 年 3 月 17 日
7、到期日	2026 年 3 月 18 日
8、债券余额	2.6
9、截至报告期末的利率(%)	4.6%
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息为投资者截至利息登记日收市时各自所持有的本期债券票面总额与票面年利率的乘积之和，于兑付日向投资者支付的本息为投资者截至兑付登记日收市时各自持有的本期债券到期最后一期利息及所持的本期债券票面总额的本金。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	根据《公司债发行与交易管理办法》相关规定，本期债券仅面向专业投资者发行，公众投资者不得参与发行认购。本期债券上市后仅限专业投资者参与交易，公众投资者认购或买入的交易行为无效。
13、报告期内付息兑付情况	报告期内本期债券未届还本付息日。
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内本期债券未届行权日。
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内本期债券未届行权日。
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：149411.SZ

债券简称	21 中盈 01
募集资金专项账户运作情况	根据监管账户流水，“21 中盈 01”扣除承销费用后募集资金 2.5896 亿元于 2021 年 3 月 18 日到达募集资金与偿债保障金专项账户（598000013073950），本公司

	于 2021 年 4 月 29 日前将 1.00 亿元用于偿还有息负债，0.17 亿元用于补充营运资金。截至本报告出具日，募集资金剩余余额为 1.4196 亿元。公司募集资金专项账户的运作目前符合《公司债券发行与交易管理办法》相关规定。
募集资金总额	2.60
募集资金期末余额	1.4196
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	募集资金扣除发行费用后，拟将 1 亿元用于偿还有息负债，1.5896 亿元用于补充营运资金。截至本报告出具日，我公司已将 1.17 亿元募集资金全部使用完毕，其中 0.1 亿元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，0.9 亿元用于偿还佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，0.17 亿元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，剩余余额为 1.4196 亿元。使用募集资金时，证券事务部按照监管协议管理要求提供用款申请书和用途证明等资料，待监管银行审核通过后；由证券事务部发起用款申请流程，证券事务部领导、董事会秘书、财务总监及董事长审批通过。财务管理部出纳根据审批完整的指令和证明资料到银行柜台购买支票办理出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

三、报告期内资信评级情况

（一）报告期内最新评级情况

适用 不适用

债券代码	149411.SZ
债券简称	21 中盈 01
评级机构	中证鹏元
评级报告出具时间	2020 年 11 月 23 日
评级结果披露地点	www.cspengyuan.com
评级结论（主体）	AA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

（二）主体评级差异

适用 不适用

四、增信机制及其他偿债保障措施情况

(一) 报告期内增信机制及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

(二) 截至报告期末增信机制情况

1. 保证担保

1) 法人或其他组织保证担保

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：149411.SZ

债券简称	21 中盈 01
保证人名称	深圳担保集团有限公司
保证人是否为发行人控股股东或实际控制人	否
报告期末累计对外担保余额	452.57 亿元
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例 (%)	247.36%
影响保证人资信的重要事项	无
保证人的变化情况及对债券持有人利益的影响 (如有)	无
保证担保在报告期内的执行情况	本期债券增信措施执行情况正常, 未发生变化。

2) 自然人保证担保

适用 不适用

2. 抵押或质押担保

适用 不适用

3. 其他方式增信

适用 不适用

(三) 截至报告期末其他偿债保障措施情况

适用 不适用

五、偿债计划

(一) 偿债计划变更情况

适用 不适用

(二) 截至报告期末偿债计划情况

适用 不适用

债券代码：149411.SZ

债券简称	21 中盈 01
偿债计划概述	本次债券每年付息一次, 最后一期利息随本金的兑付一起支付
偿债计划的变化情况对债券	不适用

持有人利益的影响（如有）	
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

六、专项偿债账户设置情况

适用 不适用

债券代码：149411.SZ

债券简称	21 中盈 01
账户资金的提取情况	截至本报告出具日，公司已将 1.17 亿元募集资金全部使用完毕，其中 0.1 亿元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，0.9 亿元用于偿还佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，0.17 亿元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，剩余余额为 1.4196 亿元。
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	一致

七、报告期内持有人会议召开情况

适用 不适用

八、受托管理人（包含债权代理人）履职情况

债券代码	149411.SZ
债券简称	21 中盈 01
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	中信证券股份有限公司严格按照《受托管理协议》等规定和约定履行了受托管理人各项职责。报告期内，受托管理人与发行人不存在履行债券受托管理职责时可能存在的利益冲突情形。针对可能产生的利益冲突，中信证券按照《证券公司信息隔离墙制度指引》等监管规定及其内部相关管理要求，防范发生与中信证券履职相冲突的情形、披露已经存在或潜在的利益冲突，并将在必要时按照客户利益优先和公平对待客户的原则，适当限制有关业务。在本次公司债券存续期间，中信证券继续防范可能发生的利益冲突情形，并在利益冲突实际发生时及时向债券持有人履行信息披露义务
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	否

第三节 业务经营和公司治理情况

一、公司业务和经营情况

(一) 公司业务情况

公司创立于 2003 年，为广东省最先一批提供担保服务之企业。发行人在融资担保行业经验丰富，并在广东省及业内享有先占优势，于广东省融资担保业声名远播、根基深厚。2015 年 12 月 23 日，中盈盛达成功在香港主板 H 股挂牌上市（股票代码：01543.HK），成为国际资本市场上以融资担保为主体上市的担保机构。公司于 2018 年 4 月完成 H 股、内资股同步增发，佛山金控成为中盈盛达单一大股东，目前持股比例达 28%。中盈盛达股权多元分散，成立以来坚持“政府引导、社会参与，专业化经营，市场化运作”的原则，探索出融资担保行业的混合所有制模式。现有股东包括省、市、区三级国资，本土优秀民营企业、民营企业，北上广深战略投资和经营管理层持股。目前公司总部位于佛山，分支机构遍布广州、深圳、佛山、东莞、中山、肇庆、云浮等地区，并延伸至安徽合肥及其周边长三角地区。

公司与众多银行及非银行金融机构建立良好的合作关系，发行人与银行及非银行金融机构的合作关系，使客户转介的来源更多元化，减低了信贷风险，增强发行人在广东省业内的领导地位。公司能够提供多种产品及服务，以迎合市场需求。通过公司的融资服务平台，公司致力向客户提供综合多元的金融产品及服务，涵盖信贷周期的所有期间和企业成长的不同阶段，担当客户（主要为中小微企业）一站式融资解决方案提供商。

公司主营业务由担保业务和向中小微企业提供贷款和咨询业务构成，报告期内，发行人立足担保主业，坚持围绕中小微企业等普惠金融领域，提供相应的金融支持。同时利用自身较强的风险管控能力和较强的资本实力，着力推进担保业务模式创新。

(二) 经营情况分析

1. 各业务板块收入成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
担保费收入净额	21,859.90	3,968.40	54.85%	67.91%	20,211.00	842.60	49.60%	53.55%
利息收入净额	9,530.00	1,661.70	24.44%	29.61%	10,042.00	1,263.70	23.26%	26.60%
咨询服务费	2,920.20	N/A	9.07%	9.07%	3,102.40	N/A	8.22%	8.22%
其他业务	452.50	N/A	1.41%	1.41%	199.90	N/A	0.53%	0.53%
合计	34,762.60	5,630.1	-	-	33,555.30	2,106.30	-	-

2. 各主要产品、服务收入成本情况

适用 不适用

3. 经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30% 以上的，发行人应当结合业务情况，分别说明相关变动的的原因。

(1) 报告期内，营业成本为 16750.10 万元，同比下降 9.79%，主要是因为受新冠疫情肆

虐影响导致公司营运开支下降。

(2) 报告期内，税金及附加为 182.90 万元，同比增长 53.83%，主要是因为原担保业务免征增值税的优惠政策调整为仅限于为农户、小型企业、微型企业及个体工商户贷款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入免征增值税，从而导致城建税、教育费及附加的增长

(3) 报告期内，管理费用为 11,197.60 万元，同比下降 8.56%，主要是因为受新冠疫情肆虐影响导致公司营运开支下降。

(三) 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

(四) 新增业务板块分析

报告期内新增业务板块且收入占到报告期收入 30%的

是 否

(五) 公司未来展望

自成立 17 年来，本公司专注与解决中小微企业融资难融资贵的问题，形成了以信用为基础、以产业为依托，金融为驱动，立足广东、辐射全国的中小微企业及个人系统化投融资服务平台和担保行业的标杆企业。至今，已累计为近万家中小微企业提供了上人民币千亿元投融资服务。未来，本集团会继续坚持扶持中小微企业，切实履行社会责任，坚持做最具协同价值的系统化中小微企业投融资服务供货商。

2020 年下半年经济持续修复，但因为疫情不稳定及中美摩擦升级的因素，国家经济运行仍面临着巨大压力，本集团拟采取以下措施：

一、大力推动政策性担保基金业务落地：为实现缓解中小微企业融资难题的目标，本集团将依托国家融资担保基金、广东省再担保基金、佛山融资担保基金等三级财政风险分担机制，创新与银行的合作模式，大力开展政策性担保基金业务，为中小微企业提供低成本的融资产品。

二、继续完善创新产业链金融：本集团将继续完善一体化金融服务，在以担保为主营业务的基础上，迭加小贷、融资租赁、商业保理、股权投资等产业链，提升和完善产业链。

三、聚焦供应链金融：通过互联网、大数据、区块链等技术，进一步促进金融与产业、科技的融合，提升在供应链金融整体服务水平。

二、投资状况

(一) 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大股权投资

适用 不适用

(二) 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大非股权投资

适用 不适用

三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

四、公司治理情况

(一) 公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

1、业务独立性

发行人设有经营管理部门负责业务经营，发行人与现有股东及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易。发行人具备独立面向市场自主经营的能力，拥有独立、完整的经营决策权和实施权，能够独立开展经营活动，发行人业务不存在依赖控股股东及其他关联方的情形，具有业务独立性。

2、人员独立性

发行人设有独立的劳动、人事及工资管理体系，发行人与员工已依法签订了劳动合同，独立为员工发放工资。发行人总经理、副总经理、财务负责人及董事会秘书等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他单位担任除董事、监事之外的其他职务或领取薪酬，具有人员独立性。

3、资产独立性

发行人具备开展业务经营所需的技术、设备、设施、场所等资产，各项资产产权明晰。截至本募集说明书签署之日，发行人控股股东、实际控制人及其他关联方不存在违规占用发行人的资金和其他资产的情况。

4、机构独立性

发行人建立了规范的法人治理结构与完整健全的内部组织架构，各职能部门职责分工明确，运作规范有序，独立行使经营管理职权并开展经营管理活动，不存在股东单位直接干预正常生产经营活动的情形。

5、财务独立性

发行人设立了独立的财务部门，并根据资产构成和具体的业务经营建立了独立的会计核算体系和财务管理体系，具有规范的财务管理制度。发行人按照《公司章程》及内部财务管理制度的相关规定独立进行财务决策，独立开设银行账户，不存在与控股股东共用银行账户的情形。发行人依法独立纳税，不存在与控股股东混合纳税的情形。

(二) 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

(三) 公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

(四) 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

五、非经营性往来占款或资金拆借

单位：万元 币种：人民币

(一) 发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

经营性往来款是指与公司主营业务的开展直接或间接相关的往来款项，非经营性往来款是指与公司主营业务的开展没有关联的往来款项。

(二) 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

本公司并无非经营性往来占款，但有资金拆借情形

(三) 报告期末并无非经营性往来占款，资金拆借金额为：8650 万元，占合并口径净资产的比例（%）：3.58%，是否超过合并口径净资产的 10%：是 否

占款/拆借方名称	与发行人之间是否存在关联关系（如有）	占款金额	是否占用募集资金	形成原因	回款安排
佛山市创元供应链科技有限公司	联营企业	5,950	否	业务发展的资金需求	根据业务发展情况回款
广州壹链通供应链管理有限公司	联营企业	1,000	否	业务发展的资金需求	根据业务发展情况回款
广州昶通医学检验有限公司	联营企业	700	否	业务发展的资金需求	根据业务发展情况回款

占款/拆借方名称	与发行人之间是否存在关联关系（如有）	占款金额	是否占用募集资金	形成原因	回款安排
广东中盈盛达控股股份有限公司	发行人高级管理人员担任关键管理人员的企业	1,000	否	业务发展的资金需求	根据业务发展情况回款
合计	—	8,650	—	—	—

（四） 非经营性往来占款和资金拆借的决策程序、定价机制及持续信息披露安排：

本公司并无非经营性往来。关于资金拆借，公司财务管理部设立资金管理中心，负责集团母公司与子公司、子公司与子公司之间协调、监督及指导各公司之间的资金拆借和资金管理工作。资金实行“集中统筹、协调调度、有偿使用”原则。拆借资金实行分级审批，各负其责。由各公司出纳根据业务部门报送的项目用款情况计划向集团财务管理部资金管理中心提出拆借资金申请，由资金管理中心根据集团资金情况统筹调配，合理安排。拆出资金利率根据具体业务情况和参照银行及金融机构同期贷款利率由双方协定执行。

（五） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

适用 不适用

第四节 财务情况

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。

- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)

- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

上述企业会计准则解释及修订对本集团无重大影响。

三、合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10% 以上

□适用 √不适用

报告期内单独或累计减少合并财务报表范围内子公司，且子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表 10% 以上

□适用 √不适用

四、主要会计数据和财务指标

主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：万元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年度末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	总资产	318,850.80	319,176.80	-0.10%	
2	总负债	77,444.50	78,487.20	-1.33%	
3	净资产	241,406.30	240,689.60	0.30%	
4	归属母公司股东的净资产	209,054.20	208,827.30	0.11%	
5	资产负债率 (%)	24.29%	24.59%		
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	24.31%	24.62%		
7	流动比率	N/A	N/A		
8	速动比率	N/A	N/A		
9	期末现金及现金等价物余额	64,936.50	74,499.60		

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	营业收入	32,190.00	37,744.00	-14.71%	
2	营业成本	16,750.10	18,568.80	-9.79%	
3	利润总额	15,429.40	19,320.20	-20.14%	
4	净利润	11,807.70	14,294.90	-17.40%	

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
5	扣除非经常性损益后净利润	11,807.70	14,294.90	-17.40%	
6	归属母公司股东的净利润	10,657.70	13,315.80	-19.96%	
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	N/A	N/A		
8	经营活动产生的现金流净额	-2,263.40	13,625.60	-116.61%	用于担保业务的定期存单质押款项和支付分担担保业务的现金增加
9	投资活动产生的现金流净额	8,706.30	10,363.60	-15.99%	
10	筹资活动产生的现金流净额	-15,498.70	-8,983.50	72.52%	偿还银行短期借款
11	应收账款周转率	N/A	N/A		
12	存货周转率	N/A	N/A		
13	EBITDA 全部债务比	N/A	N/A		
14	利息保障倍数	N/A	N/A		
15	现金利息保障倍数	N/A	N/A		
16	EBITDA 利息倍数	N/A	N/A		
17	贷款偿还率 (%)	N/A	N/A		
18	利息偿付率 (%)	N/A	N/A		

说明 1: 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益 (2008)》执行。

说明 2: EBITDA=息税前利润 (EBIT) + 折旧费用+摊销费用

五、资产情况

(一) 主要资产情况及其变动原因

单位: 万元 币种: 人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
现金及银行存款	105,826.60	88,832.90	19.13%	
存出担保保证金	52,413.00	36,100.70	45.19%	零售担保业务需要存出的担保保证金
应收账款	4,088.50	1,991.10	105.34%	旗下供应链子公司的业务规模上升而导致应收账款余额大幅增加
应收代偿款	15,464.90	16,299.90	-5.12%	
应收担保客户款项	15,400.60	12,455.40	23.65%	
发放贷款及垫款	50,493.70	52,903.40	-4.55%	
应收保理款	18,070.00	19,285.30	-6.30%	
金融投资:				
- 交易性金融资产	9,090.50	16,689.90	-45.53%	购买的可转换债券

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
				已到期兑付
- 债权投资	7,797.20	11,418.10	-31.71%	购买理财产品减少
- 其他权益工具投资	4,105.00	9,104.80	-54.91%	退出小额非上市股权投资 (深圳市创鑫激光股份有限公司)
长期股权投资	3,402.30	16,051.40	-78.80%	退出联营企业的投资 (广东耀达融资租赁有限公司)
投资性房地产	776.70	787.60	-1.38%	
固定资产	664.20	669.10	-0.73%	
无形资产	240.30	259.80	-7.51%	
使用权资产	810.80	928.90	-12.71%	
商誉	41.90	41.90	0.00%	
长期待摊费用	72.80	95.20	-23.53%	
当期所得税资产	-	-		
递延所得税资产	6,134.40	6,615.00	-7.27%	
其他资产	23,957.40	21,398.90	11.96%	
资产总计	318,850.80	311,929.30	2.22%	

(二) 资产受限情况

1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位: 亿元 币种: 人民币

受限资产账面价值总额: 7.04 亿元

受限资产	账面价值	由于其他原因受限的, 披露受限原因及受限金额 (如有)
质押的定期存款	1.80	质押的定期存款是本集团通过存单质押的方式向指定第三方发放贷款的业务而受限制使用
存出担保保证金	5.24	存出担保保证金是本集团在开展担保业务时, 根据合作协议规定向银行、信托基金、小额贷款公司等缴存的受限制的资金, 未经相关合作机构同意, 不得随意动用。
合计	7.04	-

2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期 (末) 母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

□适用 √不适用

六、负债情况

(一) 主要负债情况及其变动原因

单位: 万元 币种: 人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
------	-------	------------------	----------	--------------------

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
借款	13,779.30	19,590.00	-29.66%	
存入保证金	27,172.50	16,407.80	65.61%	零售担保业务平台存入的担保保证金
其他金融负债	5,936.40	5,847.30	1.52%	
担保负债	19,482.20	19,720.10	-1.21%	
租赁负债	815.00	930.80	-12.44%	
应付职工薪酬	3,652.90	2,265.20	61.26%	支付给员工的薪酬 & 奖金
应交税费	481.30	1,224.50	-60.69%	应付税款减少
其他负债	6,110.90	2,557.30	138.96%	供应链成本 & 零售担保应付未付的技术服务费 & 应付股利增加
递延所得税负债	14.00	811.10	-98.27%	未来期间的应付所得税减少
负债合计	77,444.50	69,354.10	11.67%	

(二) 发行人在报告期末是否存在尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

□适用 √不适用

(三) 有息借款情况

1. 报告期末有息借款总额 1.38 亿元, 上年末有息借款总额 1.75 亿元, 借款总额总比变动 21.14%。

2. 报告期末有息借款总额同比变动超过 30%, 或报告期内存在逾期未偿还有息借款且且借款金额达到 1000 万元的

□适用 √不适用

(四) 报告期内新增逾期有息债务且单笔债务金额超过 1000 万元的

□适用 √不适用

(五) 上个报告期内逾期有息债务的进展情况

无

(六) 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末, 可对抗第三人的优先偿付负债情况:

无

(七) 后续融资计划及安排

1. 后续债务融资计划及安排

未来一年内营运资金、偿债资金的总体需求情况, 大额有息负债到期或回售情况及相应的融资计划:

将于未来一年内计划发行 21 中盈 01 第二期, 金额 2.4 亿元

2. 所获银行授信情况

(1) 佛山市禅城中盈盛达小额贷款有限公司

单位: 万元 币种: 人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
华兴银行佛山分行	10000	9990	10
浦发银行佛山分行	5000	1900	3100
广东省粤普小额再贷款股份有限公司	3000	2000	1000
合计	18000	13890	4110

上年末银行授信总额度：1.8 亿元，本报告期末银行授信总额度 1.8 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：0 亿元

(2) 广东中盈盛达供应链管理有限公司

单位：万元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
兴业银行佛山分行	1000	1000	0
中国建设银行佛山分行	5000	760	4240
合计	6000	1760	4240

上年末银行授信总额度：0.1 亿元，本报告期末银行授信总额度 0.6 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：增长 0.5 亿元

3.截至报告期末已获批尚未发行的债券或债务融资工具发行额度：

2.4 亿元人民币

七、利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：1.54 亿元

报告期非经常性损益总额：0 亿元

报告期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务：适用 不适用

八、报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性

收到“其他与经营活动有关的现金”超过经营活动现金流入 50%

是 否

九、对外担保情况

(一) 对外担保的增减变动情况及余额超过报告期末净资产 30%的情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：147.99 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-3.41 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

(二) 对外担保是否存在风险情况

适用 不适用

第五节 重大事项

一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

案件	进展情况	涉及金额	是否形成预计负债	对公司经营情况和偿债能力的影响	临时公告披露日期
广东史努比缤纷乐园有限公司（2021）佛仲字第 243 号	于 2021.4.8 仲裁委立案	1,305.55	否	无	债券尚未发行，不适用
阳春市阳宝房地产公司诉广东万源建设工程有限公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司财产保全损害纠纷一案（2016）粤 1781 民初 413 号	诉讼中，暂未出判决	1,500.00	否	无	债券尚未发行，不适用

二、关于破产相关事项

适用 不适用

三、关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项

（一）发行人及其董监高被调查或被采取强制措施

适用 不适用

（二）控股股东/实际控制人被调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人

报告期内发行人的控股股东、实际控制人涉嫌犯罪被司法机关立案调查或被采取强制措施：是 否

报告期内发行人的控股股东、实际控制人被列为失信被执行人或发生其他重大负面不利变化等情形：是 否

四、其他重大事项的信息披露情况

适用 不适用

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

(以下无正文)

(本页无正文，为《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司债券 2020 年年度报告》
之盖章页)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司



2021年4月30日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2020年01月01日
资产：		
货币资金	0.00	0.00
其中：客户资金存款	0.00	0.00
结算备付金	0.00	0.00
其中：客户备付金	0.00	0.00
贵金属	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00
融出资金	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00
应收款项	0.00	0.00
应收款项融资【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
合同资产【执行新收入准则】	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00
现金及银行存款	1,058,266,000.00	974,492,000.00
存出担保保证金	524,130,000.00	438,864,000.00
应收账款	40,885,000.00	10,690,000.00
应收代偿款	154,649,000.00	151,311,000.00
应收担保客户款项	154,006,000.00	193,439,000.00
发放贷款及垫款	504,937,000.00	554,830,000.00
应收保理款	180,700,000.00	154,933,000.00
金融投资：	209,927,000.00	308,923,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
交易性金融资产【执行新金融工具准则】	90,905,000.00	127,008,000.00
债权投资【执行新金融工具准则】	77,972,000.00	116,906,000.00
可供出售金融资产【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00

其他债权投资【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
其他权益工具投资【执行新金融工具准则】	41,050,000.00	65,009,000.00
持有至到期投资【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
长期股权投资	34,023,000.00	158,347,000.00
投资性房地产	7,767,000.00	8,202,000.00
固定资产	6,642,000.00	7,451,000.00
在建工程	0.00	0.00
使用权资产【执行新租赁准则】	8,108,000.00	10,961,000.00
无形资产	2,403,000.00	3,782,000.00
商誉	419,000.00	419,000.00
长期待摊费用	728,000.00	1,820,000.00
当期所得税资产	0.00	12,877,000.00
递延所得税资产	61,344,000.00	30,177,000.00
其他资产	239,574,000.00	170,250,000.00
资产总计	3,188,508,000.00	3,191,768,000.00
负债：		
短期借款	0.00	0.00
应付短期融资款	0.00	0.00
拆入资金	0.00	0.00
交易性金融负债【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	0.00	0.00
代理买卖证券款	0.00	0.00
代理承销证券款	0.00	0.00
借款	137,793,000.00	175,159,000.00
存入保证金	271,725,000.00	255,506,000.00
其他金融负债	59,364,000.00	60,910,000.00
担保负债	194,822,000.00	189,658,000.00
应付职工薪酬	36,529,000.00	36,769,000.00
应交税费	4,813,000.00	2,201,000.00
应付款项	0.00	0.00
合同负债【执行新收入准则】	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00

长期借款	0.00	0.00
应付债券	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债【执行新租赁准则】	8,150,000.00	10,689,000.00
递延收益	0.00	0.00
递延所得税负债	140,000.00	0.00
其他负债	61,109,000.00	53,980,000.00
负债合计	774,445,000.00	784,872,000.00
所有者权益：		
股本	1,560,793,000.00	1,560,793,000.00
其他权益工具	2,370,000.00	2,370,000.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	132,032,000.00	132,032,000.00
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	-4,050,000.00	10,920,000.00
盈余公积	128,064,000.00	118,607,000.00
一般风险准备	139,807,000.00	130,590,000.00
未分配利润	131,526,000.00	132,961,000.00
归属于母公司所有者权益合计	2,090,542,000.00	2,088,273,000.00
少数股东权益	323,521,000.00	318,623,000.00
所有者权益合计	2,414,063,000.00	2,406,896,000.00
负债和所有者权益总计	3,188,508,000.00	3,191,768,000.00

法定代表人：吴列进 主管会计工作负责人：陆皓明 会计机构负责人：候微

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位:广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2020年12月31日	2020年01月01日
资产:		
货币资金	0.00	0.00
其中:客户资金存款	0.00	0.00
结算备付金	0.00	0.00
其中:客户备付金	0.00	0.00
贵金属	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00
融出资金	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00
应收款项	0.00	0.00
应收款项融资【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
合同资产【执行新收入准则】	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00
现金及银行存款	739,818,000.00	606,052,000.00
存出担保保证金	467,765,000.00	412,187,000.00
应收账款	0.00	61,000.00
应收代偿款	106,822,000.00	98,189,000.00
应收担保客户款项	100,303,000.00	121,856,000.00
发放贷款及垫款	129,534,000.00	152,465,000.00
金融投资:	387,197,000.00	513,914,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
交易性金融资产【执行新金融工具准则】	310,905,000.00	397,008,000.00
债权投资【执行新金融工具准则】	76,292,000.00	116,906,000.00
可供出售金融资产【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
其他债权投资【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
其他权益工具投资【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
持有至到期投资【未执	0.00	0.00

行新金融工具准则】		
长期股权投资	511,272,000.00	532,671,000.00
投资性房地产	7,027,000.00	7,416,000.00
固定资产	1,239,000.00	1,731,000.00
在建工程	0.00	0.00
使用权资产【执行新租赁准则】	6,158,000.00	7,793,000.00
无形资产	273,000.00	1,175,000.00
商誉	0.00	0.00
长期待摊费用	84,000.00	497,000.00
当期所得税资产	918,000.00	9,180,000.00
递延所得税资产	27,620,000.00	16,267,000.00
其他资产	104,561,000.00	108,027,000.00
资产总计	2,590,591,000.00	2,589,481,000.00
负债:		
短期借款	0.00	0.00
应付短期融资款	0.00	0.00
拆入资金	0.00	0.00
交易性金融负债【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	0.00	0.00
代理买卖证券款	0.00	0.00
代理承销证券款	0.00	0.00
存入保证金	264,443,000.00	249,342,000.00
担保负债	154,991,000.00	151,585,000.00
应付职工薪酬	17,825,000.00	20,269,000.00
应交税费	0.00	0.00
应付款项	0.00	0.00
合同负债【执行新收入准则】	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
长期借款	0.00	0.00
应付债券	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债【执行新租赁准则】	6,158,000.00	7,657,000.00
递延收益	0.00	0.00

递延所得税负债	0.00	0.00
其他负债	59,840,000.00	74,203,000.00
负债合计	503,257,000.00	503,056,000.00
所有者权益：		
股本	1,560,793,000.00	1,560,793,000.00
其他权益工具	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	133,773,000.00	133,773,000.00
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00
盈余公积	127,936,000.00	118,479,000.00
一般风险准备	128,070,000.00	118,613,000.00
未分配利润	136,762,000.00	154,767,000.00
所有者权益合计	2,087,334,000.00	2,086,425,000.00
负债和所有者权益总计	2,590,591,000.00	2,589,481,000.00

法定代表人：吴列进 主管会计工作负责人：陆皓明 会计机构负责人：候微

合并利润表
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业总收入	321,900,000.00	377,440,000.00
利息净收入	78,683,000.00	87,783,000.00
利息收入	95,300,000.00	100,420,000.00
利息支出	-16,617,000.00	-12,637,000.00
手续费及佣金净收入	0.00	0.00
其中: 经纪业务手续费净收入	0.00	0.00
投资银行业务手续费净收入	0.00	0.00
资产管理业务手续费净收入	0.00	0.00
投资收益(损失以“-”列示)	19,896,000.00	50,594,000.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
对联营企业的投资(损失)/收益	-516,000.00	12,584,000.00
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
担保费收入	218,599,000.00	202,110,000.00
提取未到期责任准备金	-2,353,000.00	-6,490,000.00
担保业务净收入	216,246,000.00	195,620,000.00
担保成本	-39,684,000.00	-8,426,000.00
已赚担保费	176,562,000.00	187,194,000.00
咨询业务收入	29,202,000.00	31,024,000.00
主营业务收入小计	284,447,000.00	306,001,000.00
其他收益	176,562,000.00	14,898,000.00
公允价值变动收益(损失以“-”列示)	-1,103,000.00	1,168,000.00
汇兑收益(损失以“-”列示)	-5,073,000.00	2,462,000.00
其他业务收入	4,525,000.00	1,999,000.00
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-3,000.00	318,000.00

二、营业总支出	167,501,000.00	185,688,000.00
税金及附加	1,829,000.00	1,189,000.00
业务及管理费	111,976,000.00	122,462,000.00
资产减值损失	0.00	0.00
财务费用	290,000.00	290,000.00
计提担保赔偿准备金	2,811,000.00	2,440,000.00
信用减值损失【执行新金融工具准则】	50,595,000.00	59,307,000.00
其他资产减值损失【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
其他业务成本	0.00	0.00
三、营业利润（亏损以“—”列示）	154,399,000.00	191,752,000.00
加：营业外收入	119,000.00	1,556,000.00
减：营业外支出	224,000.00	106,000.00
四、利润总额（亏损总额以“—”列示）	154,294,000.00	193,202,000.00
减：所得税费用	36,217,000.00	50,253,000.00
五、净利润（净亏损以“—”列示）	118,077,000.00	142,949,000.00
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	118,077,000.00	142,949,000.00
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）	0.00	0.00
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者（或股东）的净利润	106,577,000.00	133,158,000.00
2.少数股东损益	11,500,000.00	9,791,000.00
六、其他综合收益的税后净额	-14,970,000.00	14,173,000.00
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-14,970,000.00	14,173,000.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-14,970,000.00	14,173,000.00
1.重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3.其他权益工具投资公允价值变动【执行新金融工具准则】	-19,960,000.00	18,898,000.00
其他权益工具投资：所得税影响	4,990,000.00	-4,725,000.00

4.企业自身信用风险公允价值变动【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
5.其他	0.00	0.00
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1.权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2.其他债权投资公允价值变动【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
3.可供出售金融资产公允价值变动损益【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
6.其他债权投资信用损失准备【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
7.现金流量套期储备	0.00	0.00
8.外币财务报表折算差额	0.00	0.00
9.其他	0.00	0.00
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
七、综合收益总额	103,107,000.00	157,122,000.00
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	91,607,000.00	147,331,000.00
归属于少数股东的综合收益总额	11,500,000.00	9,791,000.00
八、每股收益	--	--
(一) 基本每股收益	0	0
(二) 稀释每股收益	0	0
基本及稀释每股收益	0.07	0.09

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：118,077,000.00 元，上期被合并方实现的净利润为：142,949,000.00 元。

法定代表人：吴列进 主管会计工作负责人：陆皓明 会计机构负责人：候微

母公司利润表
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业总收入	212,253,000.00	331,793,000.00
利息净收入	19,619,000.00	22,676,000.00
利息收入	19,619,000.00	22,676,000.00
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金净收入	0.00	0.00
其中: 经纪业务手续费净收入	0.00	0.00
投资银行业务手续费净收入	0.00	0.00
资产管理业务手续费净收入	0.00	0.00
投资收益(损失以“—”列示)	46,054,000.00	132,850,000.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
对联营企业的投资(损失)/收益	-738,000.00	6,857,000.00
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
担保费收入	173,004,000.00	162,590,000.00
转回/(提取)未到期责任准备金	1,025,000.00	-4,217,000.00
担保业务净收入	174,029,000.00	158,373,000.00
担保成本	-39,611,000.00	8,155,000.00
已赚担保费	134,418,000.00	150,218,000.00
咨询业务收入	3,589,000.00	9,925,000.00
主营业务收入小计	157,626,000.00	182,819,000.00
其他收益	14,499,000.00	13,747,000.00
公允价值变动收益(损失以“—”列示)	-1,103,000.00	0.00
汇兑收益(损失以“—”列示)	-4,823,000.00	2,355,000.00
其他业务收入	0.00	0.00

资产处置收益（损失以“-”号填列）	0.00	22,000.00
二、营业总支出	92,307,000.00	104,129,000.00
税金及附加	799,000.00	214,000.00
业务及管理费	65,795,000.00	80,450,000.00
财务费用	181,000.00	189,000.00
计提担保赔偿准备金	4,431,000.00	4,840,000.00
资产减值损失	0.00	0.00
信用减值损失【执行新金融工具准则】	21,101,000.00	18,436,000.00
其他资产减值损失【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
其他业务成本	0.00	0.00
三、营业利润	119,946,000.00	227,664,000.00
加：营业外收入	92,000.00	291,000.00
减：营业外支出	80,000.00	70,000.00
四、利润总额	119,958,000.00	227,885,000.00
减：所得税费用	25,389,000.00	34,741,000.00
五、净利润	94,569,000.00	193,144,000.00
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	94,569,000.00	193,144,000.00
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0.00	0.00
六、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1.重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3.其他权益工具投资公允价值变动【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
4.企业自身信用风险公允价值变动【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
5.其他	0.00	0.00
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1.权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2.其他债权投资	0.00	0.00

公允价值变动【执行新金融工具准则】		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益【未执行新金融工具准则】	0.00	0.00
6.其他债权投资信用损失准备【执行新金融工具准则】	0.00	0.00
7.现金流量套期储备	0.00	0.00
8.外币财务报表折算差额	0.00	0.00
9.其他	0.00	0.00
七、综合收益总额	94,569,000.00	193,144,000.00
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0	0
（二）稀释每股收益	0	0

法定代表人：吴列进 主管会计工作负责人：陆皓明 会计机构负责人：候微

合并现金流量表
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年1-12月	2019年1-12月
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	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
拆入资金净增加额	0.00	0.00
回购业务资金净增加额	0.00	0.00
代理买卖证券收到的现金净额	0.00	0.00
收到担保业务收费取得的现金	218,599,000.00	202,110,000.00
发放客户贷款和垫款净减少额	37,795,000.00	38,060,000.00
收回担保代偿款净额	10,095,000.00	840,000.00
收到的担保保证金净增加额	16,219,000.00	85,406,000.00
用于担保业务的定期存单质押款项净减少额	0.00	47,225,000.00
收到的贷款利息及手续费收入	67,228,000.00	67,829,000.00
收到的存款及保证金利息收入	10,937,000.00	12,728,000.00
收到的保理利息收入	15,263,000.00	22,624,000.00
收到的财政补贴现金	19,925,000.00	16,758,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	52,965,000.00	35,140,000.00
经营活动现金流入小计	449,026,000.00	528,720,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0.00	0.00
拆出资金净增加额	0.00	0.00
返售业务资金净增加额	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
发放保理款净增加额	27,093,000.00	68,910,000.00
存出担保保证金净增加额	85,104,000.00	66,184,000.00
用于担保业务的定期存单	54,997,000.00	0.00

质押款项净增加额		
支付分担保业务的现金	39,684,000.00	8,426,000.00
支付的手续费及佣金	290,000.00	290,000.00
支付给职工及为职工支付的现金	70,690,000.00	73,829,000.00
支付的各项税费	66,461,000.00	72,756,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	127,341,000.00	102,069,000.00
经营活动现金流出小计	471,660,000.00	392,464,000.00
经营活动产生的现金流量净额	-22,634,000.00	136,256,000.00
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	76,187,000.00	81,283,000.00
取得投资收益收到的现金	20,412,000.00	39,518,000.00
处置联营企业收到的现金净额	114,341,000.00	15,020,000.00
处置固定资产和其他长期资产收回的现金	0.00	466,000.00
定期存款净减少额	0.00	256,947,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	210,940,000.00	393,234,000.00
投资支付的现金	0.00	143,200,000.00
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	2,527,000.00	4,868,000.00
定期存款净增加额	121,350,000.00	0.00
取得联营企业支付的现金净额	0.00	141,530,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	123,877,000.00	289,598,000.00
投资活动产生的现金流量净额	87,063,000.00	103,636,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	0.00	0.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	171,500,000.00	174,800,000.00
发行债券收到的现金	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	171,500,000.00	174,800,000.00
偿还债务支付的现金	0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0.00	0.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	5,831,000.00	16,310,000.00
购买少数股东股权支付的现金	0.00	20,000.00
偿还其他金融工具本金所支付的现金	0.00	20,000,000.00
偿还其他金融工具利息所支付的现金	3,960,000.00	5,160,000.00
偿还借款本金所支付的现金	208,800,000.00	112,150,000.00
偿还借款利息所支付的现金	9,204,000.00	9,050,000.00
分配股利所支付的现金	98,692,000.00	101,945,000.00
其中：分配少数股东投资所支付的现金	6,602,000.00	20,647,000.00
筹资活动现金流出小计	326,487,000.00	264,635,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-154,987,000.00	-89,835,000.00
四、汇率变动对现金的影响	-5,073,000.00	2,462,000.00
五、现金及现金等价物净增加额	-95,631,000.00	152,519,000.00
加：期初现金及现金等价物余额	744,996,000.00	592,477,000.00
六、期末现金及现金等价物余额	649,365,000.00	744,996,000.00

法定代表人：吴列进 主管会计工作负责人：陆皓明 会计机构负责人：候微

母公司现金流量表

2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年1-12月	2019年1-12月
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	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
拆入资金净增加额	0.00	0.00
回购业务资金净增加额	0.00	0.00
代理买卖证券收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	55,800,000.00	82,713,000.00
收到担保业务收费取得的现金	173,004,000.00	162,590,000.00
发放客户贷款和垫款净减少额	15,706,000.00	87,608,000.00
收回担保代偿款净额	5,263,000.00	0.00
收到的担保保证金净增加额	15,101,000.00	85,858,000.00
收到的贷款利息及手续费收入	10,912,000.00	13,607,000.00
收到的存款及保证金利息收入	5,876,000.00	9,888,000.00
经营活动现金流入小计	281,662,000.00	442,264,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0.00	0.00
拆出资金净增加额	0.00	0.00
返售业务资金净增加额	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
存出担保保证金净增加额	55,303,000.00	166,337,000.00
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额	44,495,000.00	0.00
支付担保代偿款项净额	0.00	2,709,000.00
支付分担担保业务的现	39,611,000.00	8,156,000.00

金		
支付的手续费及佣金	181,000.00	0.00
支付给职工及为职工支付的现金	45,741,000.00	46,178,000.00
支付的各项税费	37,541,000.00	27,309,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	6,434,000.00	87,076,000.00
经营活动现金流出小计	229,306,000.00	337,765,000.00
经营活动产生的现金流量净额	52,356,000.00	104,499,000.00
二、投资活动产生的现金流量：		
定期存款净减少额	0.00	316,075,000.00
收回投资所收到的现金	119,540,000.00	0.00
收回联营企业收到的现金净额	75,761,000.00	0.00
取得投资收益收到的现金	49,405,000.00	106,335,000.00
处置子公司收到的现金净额	0.00	228,085,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	244,706,000.00	650,495,000.00
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	312,000.00	85,000.00
定期存款净增加额	121,703,000.00	0.00
投资支付的现金	0.00	314,802,000.00
取得联营企业支付的现金净额	0.00	74,541,000.00
投资子公司支付的现金净额	110,000,000.00	59,637,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	232,015,000.00	449,065,000.00
投资活动产生的现金流量净额	12,691,000.00	201,430,000.00
三、筹资活动产生的现金		

流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	0.00	0.00
发行债券收到的现金	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
偿还债务支付的现金	0.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0.00	0.00
分配股利所支付的现金	92,150,000.00	84,502,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	3,554,000.00	0.00
筹资活动现金流出小计	95,704,000.00	84,502,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-95,704,000.00	-84,502,000.00
四、汇率变动对现金的影响	-4,823,000.00	2,355,000.00
五、现金及现金等价物净增加额	-35,480,000.00	223,782,000.00
加：期初现金及现金等价物余额	447,989,000.00	224,207,000.00
六、期末现金及现金等价物余额	412,509,000.00	447,989,000.00

法定代表人：吴列进 主管会计工作负责人：陆皓明 会计机构负责人：候微

担保人财务报表

适用 不适用

附件二： 担保人财务报表

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	八、1	7,673,523,938.48	1,920,251,873.41	14,386,258,696.93	8,183,018,356.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八、2	362,463,252.60		67,313,400.00	
衍生金融资产					
应收保理款	八、3	1,402,890,001.12		631,120,750.03	
应收账款	八、4	25,141,355.57	7,521,434.73	439,999.84	
预付款项	八、5	1,431,645.87	1,083,840.00	497,578.53	419,058.53
发放贷款和垫款	八、6	2,620,859,708.50		1,151,452,980.01	
应收代位追偿款	八、7	205,996,051.04	79,475,554.29	156,065,398.81	85,980,675.73
其他应收款	八、8	372,468,380.92	2,974,173,120.84	151,729,512.35	1,146,623,119.68
存货	八、9	1,036,932.00	1,036,932.00		
持有待售资产					
委托贷款	八、10	8,717,276,929.54	6,687,277,929.54	8,528,041,026.25	6,349,538,276.25
一年内到期的非流动资产	八、11	10,636,800.00			
其他流动资产	八、12	5,931,880,047.57	5,924,561,291.87	4,269,921,801.94	4,231,553,142.93
流动资产合计		27,325,605,043.21	17,595,381,976.68	29,342,841,144.69	19,997,132,629.94
非流动资产：					
可供出售金融资产	八、13	326,191,927.66	110,114,416.66	222,867,464.85	116,253,333.33
持有至到期投资	八、14	294,000,000.00			
长期应收款	八、15	6,160,283.12			
长期股权投资	八、16	140,973,468.05	7,225,783,468.05	129,038,687.81	6,473,848,687.81
投资性房地产					
固定资产	八、17	229,315,643.61	229,178,366.66	235,617,337.33	235,427,533.70
在建工程	八、18			37,735.85	37,735.85
生产性生物资产					
油气资产					
无形资产	八、19	1,062,731.79	862,098.61	869,567.07	609,178.57
开发支出					
商誉					
长期待摊费用	八、20	12,021,572.06	11,778,886.20	15,148,608.65	14,770,304.19
递延所得税资产	八、21	360,830,844.36	337,397,969.09	161,598,192.50	160,445,000.00
其他非流动资产	八、22	461,138,710.26	390,468,102.00	100,894,092.94	83,575,074.42
非流动资产合计		1,831,695,180.91	8,305,583,307.27	866,071,687.00	7,084,966,847.87
资产总计		29,157,300,224.12	25,900,965,283.95	30,208,912,831.69	27,082,099,477.81

资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 深圳担保集团有限公司

金额单位: 元

项目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动负债:					
短期借款	八、23	250,000,000.00	150,000,000.00	357,017,499.00	187,000,000.00
存入担保保证金	八、24	983,559,715.39	963,841,504.36	428,163,163.88	416,923,520.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债					
应付票据			7,000,000.00		
应付账款					
预收款项	八、25	16,584,006.04		4,438,262.79	
应付职工薪酬	八、26	181,122,179.62	177,590,820.08	143,844,159.57	140,870,427.73
应交税费	八、27	212,428,807.39	162,194,526.03	205,749,248.16	132,989,520.95
其他应付款	八、28	55,257,106.86	707,050,194.89	124,322,046.57	364,396,531.25
持有待售负债					
担保赔偿准备金	八、29	298,563,570.62	172,886,250.62	273,510,892.53	220,723,372.53
未到期责任准备	八、29	126,742,099.71	11,557,478.44	131,216,740.61	23,245,491.75
一年内到期的非流动负债	八、30	150,000,000.00		50,000,000.00	
其他流动负债	八、31	3,037,946,912.46	3,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
流动负债合计		5,312,204,398.09	5,352,120,774.42	6,718,262,013.11	6,486,148,864.41
非流动负债:					
长期借款	八、32	150,000,000.00		250,000,000.00	
应付债券					
长期应付款	八、33	154,969.90	154,969.90	154,969.90	154,969.90
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债	八、21	21,537,755.98			
其他非流动负债	八、34	5,377,188,736.10	5,328,931,229.33	5,525,117,340.44	5,525,117,340.44
非流动负债合计		5,548,881,461.98	5,329,086,199.23	5,775,272,310.34	5,525,272,310.34
负债合计		10,861,085,860.07	10,681,206,973.65	12,493,534,323.45	12,011,421,174.75
所有者权益:					
实收资本	八、35	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00
其他权益工具					
资本公积	八、36	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20
其他综合收益		47,207,789.79			
专项储备					
盈余公积	八、37	399,618,946.44	399,618,946.44	350,372,217.39	350,372,217.39
其中: 法定公积金		399,618,946.44	399,618,946.44	350,372,217.39	350,372,217.39
一般风险准备		61,774,755.21	61,774,755.21	61,774,755.21	61,774,755.21
未分配利润	八、38	2,271,688,247.42	1,318,896,630.45	1,835,235,107.72	1,219,063,352.26
归属于母公司所有者权益合计		16,219,757,717.06	15,219,758,310.30	15,686,850,058.52	15,070,678,303.06
*少数股东权益		2,076,456,646.99		2,028,528,449.72	
所有者权益合计		18,296,214,364.05	15,219,758,310.30	17,715,378,508.24	15,070,678,303.06
负债和所有者权益总计		29,157,300,224.12	25,900,965,283.95	30,208,912,831.69	27,082,099,477.81

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：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入	八、39	2,442,566,748.93	1,936,731,124.17	2,180,062,148.33	1,609,929,714.27
二、营业总成本		624,432,685.59	583,785,219.12	581,126,041.26	542,912,159.17
其中：营业成本		686,916,784.41	586,096,644.46	533,827,057.07	494,507,438.46
税金及附加	八、40	19,816,352.82	15,195,517.01	18,592,912.53	15,521,725.02
销售费用	八、41	6,607,310.75	5,360,037.78	9,302,190.76	7,866,045.08
管理费用	八、42	66,385,154.48	61,558,620.72	61,509,691.86	59,012,114.98
研发费用	八、43	11,419,722.41	14,324,827.18	6,045,249.37	8,645,902.35
财务费用	八、44	-166,712,639.28	-98,750,428.03	-48,151,060.33	-42,641,066.72
其中：利息费用		23,262,882.24	5,524,405.40	30,156,493.49	4,154,576.26
利息收入		192,985,724.76	104,321,514.74	78,443,955.08	46,868,669.57
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）					
其他					
加：其他收益	八、45	46,335,402.05	16,933,594.87	11,202.20	
投资收益（损失以“-”号填列）	八、46	30,531,459.38	15,245,710.52	12,219,797.47	449,522,693.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		10,433,394.24	10,433,394.24	9,258,165.85	9,258,165.85
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、47	21,916,583.84		-4,612,770.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八、48	-623,958,205.95	-597,072,784.19	-641,324,869.36	-633,840,872.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,292,959,302.66	788,052,426.25	965,229,467.38	882,699,377.02
加：营业外收入	八、49	14.33	3.15	24,000.00	24,000.00
其中：政府补助					
减：营业外支出	八、50	601,355.24	600,905.29	3,150.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,292,357,961.75	787,451,524.11	965,250,317.38	882,723,377.02
减：所得税费用	八、51	323,838,905.88	204,373,981.80	240,928,364.73	109,148,479.34
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		968,519,055.87	583,077,542.31	724,321,952.65	773,574,897.68
（一）按所有权归属分类：					
1. 归属于母公司所有者的净利润		919,697,403.82	583,077,542.31	723,329,225.12	773,574,897.68
*2. 少数股东损益		48,821,652.05	-	992,727.53	-
（二）按经营持续性分类：					
1. 持续经营净利润		968,519,055.87	583,077,542.31	724,321,952.65	773,574,897.68
2. 终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额	八、52	47,207,789.79	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		47,207,789.79	-	-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		47,207,789.79			
其中：1. 权益法下可转损益的其他综合收益					
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		47,207,789.79			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
4. 现金流量套期损益的有效部分					
5. 外币财务报表折算差额					
6. 其他					
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		1,015,726,845.66	583,077,542.31	724,321,952.65	773,574,897.68

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：深圳担保集团有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
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		1,266,312,252.19	868,458,675.89	1,217,788,840.48	824,656,792.37
收取利息、手续费及佣金的现金		1,228,335,445.08	953,131,059.74	1,017,954,966.46	848,377,531.46
收到的税费返还		527,013.91	492,269.31	807,715.83	
收到其他与经营活动有关的现金		5,790,609,917.13	13,189,023,967.23	339,163,520.69	4,654,172,916.56
经营活动现金流入小计		8,285,784,628.31	15,011,105,972.17	2,575,715,043.46	6,327,207,240.39
购买商品、接受劳务支付的现金		98,756,392.79	154,106,804.35	6,566,814.73	0.00
客户贷款及垫款净增加额		4,211,260,001.65	2,871,249,801.65	2,128,715,419.59	558,579,098.91
担保代偿支付的现金净额		65,410,656.48	-4,076,140.09	9,536,125.80	-27,320,883.75
客户保理款净增加额		779,564,900.09		-718,165,256.47	
客户融资租赁款净增加额		16,830,700.00		0.00	
支付给职工及为职工支付的现金		214,305,214.91	205,907,953.07	163,525,097.72	155,883,613.65
支付的各项税费		681,609,064.90	483,235,357.07	557,563,301.64	409,088,050.19
支付其他与经营活动有关的现金		5,062,203,913.15	13,606,251,966.47	1,250,667,097.25	5,058,384,983.10
经营活动现金流出小计		11,129,940,843.97	17,316,675,742.52	3,398,408,600.26	6,154,614,862.10
经营活动产生的现金流量净额	八、53	-2,844,156,215.66	-2,305,569,770.35	-822,693,556.80	172,592,378.29
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		8,970,491.90	7,138,916.67	2,029,032,974.60	2,003,246,666.67
取得投资收益收到的现金		20,570,357.13	11,262,796.28	10,999,791.88	448,158,128.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,740.00	1,740.00		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		29,542,589.03	18,403,452.95	2,040,032,766.48	2,451,404,794.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		394,037,518.57	394,037,518.57	1,936,641.26	1,768,854.40
投资支付的现金		620,536,361.75	748,951,866.00	144,062,386.91	6,057,700,000.00
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		299,670.49	6,500.00		
投资活动现金流出小计		1,014,873,550.81	1,142,995,884.57	145,999,028.17	6,059,468,854.40
投资活动产生的现金流量净额		-985,330,961.78	-1,124,592,431.62	1,894,033,738.31	-3,608,064,059.63
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金				5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
取得借款收到的现金		4,400,000,000.00	4,150,000,000.00	6,482,838,096.37	5,787,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		4,400,000,000.00	4,150,000,000.00	11,482,838,096.37	10,787,000,000.00
偿还债务支付的现金		6,507,017,499.00	6,187,000,000.00	2,158,744,597.37	1,700,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		855,831,378.51	837,086,805.53	481,708,667.98	454,366,262.12
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		7,362,848,877.51	7,024,086,805.53	2,640,453,265.35	2,154,366,262.12
筹资活动产生的现金流量净额		-2,962,848,877.51	-2,874,086,805.53	8,842,384,831.02	8,632,633,737.88
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		-6,792,336,054.95	-6,304,249,007.50	9,913,725,012.53	5,197,162,056.54
加：期初现金及现金等价物余额		14,364,724,058.22	8,161,486,800.55	4,450,999,045.69	2,964,324,744.01
六、期末现金及现金等价物余额		7,572,388,003.27	1,857,237,793.05	14,364,724,058.22	8,161,486,800.55

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

公司债券 2020 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司债券相关事项、经营和财务状况，投资者应当到深圳证券交易所网站仔细阅读年度报告全文。

二、公司债券基本情况

公司债券简称	代码	上市或转让的交易场所
21 中盈 01	149411	深圳证券交易所

三、公司主要财务数据

单位：万元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减 (%)
总资产	318,850.80	319,176.80	-0.10%
归属于母公司股东的净资产	209,054.20	208,827.30	0.11%
资产负债率 (%)	24.29%	24.29%	
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入	32,190.00	37,744.00	-14.71%
归属于母公司股东的净利润	10,657.70	13,315.80	-19.96%
经营活动产生的现金流量净额	-2,263.40	13,625.60	-116.61%

四、重大事项

报告期内本公司发生 2 项重大事项，具体情况参见下表。

重大事项类型	临时公告披露日期
重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚	债券尚未发行，不适用
重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚	债券尚未发行，不适用

(以下无正文)

(本页无正文,为《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司债券2020年年度报告摘要》之盖章页)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2021年4月30日

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 2102545 号

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 (以下简称“中盈盛达”) 财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中盈盛达 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“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, 我们独立于中盈盛达, 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102545 号

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，管理层负责评估中盈盛达的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非中盈盛达计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中盈盛达的财务报告过程。

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：

- (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。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2102545 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (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,就可能导致对中盈盛达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中盈盛达不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中盈盛达中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

吴源泉

吴源泉

中国北京

叶培霖



2021年3月26日

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并资产负债表

2020年12月31日

(金额单位：人民币千元)

资产	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金及银行存款	六、1	1,058,266	974,492
存出担保保证金	六、2	524,130	438,864
应收账款	六、3	40,885	10,690
应收代偿款	六、4	154,649	151,311
应收担保客户款项	六、5	154,006	193,439
发放贷款及垫款	六、6	504,937	554,830
应收保理款	六、7	180,700	154,933
金融投资：			
- 交易性金融资产	六、8	90,905	127,008
- 债权投资	六、9	77,972	116,906
- 其他权益工具投资	六、10	41,050	65,009
长期股权投资	六、11	34,023	158,347
投资性房地产	六、12	7,767	8,202
固定资产	六、13	6,642	7,451
无形资产	六、14	2,403	3,782
使用权资产	六、15	8,108	10,961
商誉	六、16	419	419
长期待摊费用	六、17	728	1,820
当期所得税资产		-	12,877
递延所得税资产	六、18	61,344	30,177
其他资产	六、19	239,574	170,250
资产总计		<u>3,188,508</u>	<u>3,191,768</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位：人民币千元)

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	六、20	137,793	175,159
存入保证金	六、21	271,725	255,506
其他金融负债	六、22	59,364	60,910
担保负债	六、23	194,822	189,658
租赁负债	六、24	8,150	10,689
应付职工薪酬	六、25	36,529	36,769
应交税费	四、3	4,813	2,201
其他负债	六、26	61,109	53,980
递延所得税负债	六、18	140	-
负债合计		774,445	784,872

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

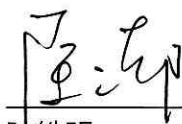
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、27	1,560,793	1,560,793
资本公积	六、28	132,032	132,032
其他综合收益	六、29	(4,050)	10,920
盈余公积	六、30	128,064	118,607
一般风险准备	六、31	139,807	130,590
其他权益工具	六、32	2,370	2,370
未分配利润	六、33	131,526	132,961
归属于母公司股东权益合计		2,090,542	2,088,273
少数股东权益		323,521	318,623
股东权益合计		2,414,063	2,406,896
负债和股东权益总计		3,188,508	3,191,768

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司资产负债表

2020年12月31日

(金额单位：人民币千元)

资产	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金及银行存款	十五、1	739,818	606,052
存出担保保证金		467,765	412,187
应收账款	十五、2	-	61
应收代偿款	十五、3	106,822	98,189
应收担保客户款项	十五、4	100,303	121,856
发放贷款及垫款	十五、5	129,534	152,465
金融投资：			
- 交易性金融资产		310,905	397,008
- 债权投资		76,292	116,906
长期股权投资	十五、6	511,272	532,671
投资性房地产		7,027	7,416
固定资产		1,239	1,731
无形资产		273	1,175
使用权资产		6,158	7,793
长期待摊费用		84	497
当期所得税资产		918	9,180
递延所得税资产		27,620	16,267
其他资产	十五、7	104,561	108,027
资产总计		<u>2,590,591</u>	<u>2,589,481</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2020 年 12 月 31 日
 (金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
负债和股东权益			
负债			
存入保证金		264,443	249,342
担保负债	十五、8	154,991	151,585
租赁负债		6,158	7,657
应付职工薪酬	十五、9	17,825	20,269
其他负债	十五、10	<u>59,840</u>	<u>74,203</u>
负债合计		<u>503,257</u>	<u>503,056</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020年12月31日

(金额单位: 人民币千元)

附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和股东权益 (续)		
股东权益		
股本	1,560,793	1,560,793
资本公积	133,773	133,773
盈余公积	127,936	118,479
一般风险准备	128,070	118,613
未分配利润	<u>136,762</u>	<u>154,767</u>
股东权益合计	<u>2,087,334</u>	<u>2,086,425</u>
负债和股东权益总计	<u>2,590,591</u>	<u>2,589,481</u>

此财务报表已于2021年3月26日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第25页至第135页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并利润表

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保费收入	六、34	218,599	202,110
提取未到期责任准备金		<u>(2,353)</u>	<u>(6,490)</u>
担保业务净收入		216,246	195,620
担保成本		<u>(39,684)</u>	<u>(8,426)</u>
已赚担保费		<u>176,562</u>	<u>187,194</u>
利息收入		95,300	100,420
利息支出		<u>(16,617)</u>	<u>(12,637)</u>
利息净收入	六、35	<u>78,683</u>	<u>87,783</u>
咨询业务收入	六、36	<u>29,202</u>	<u>31,024</u>
主营业务收入小计		<u>284,447</u>	<u>306,001</u>
其他收益	六、37	19,211	14,898
公允价值变动损益		(1,103)	1,168
投资收益	六、38	19,896	50,594
其中：对联营企业的投资 (损失) /			
收益		(516)	12,584
资产处置损失	六、39	(3)	318
汇兑损益		(5,073)	2,462
其他业务收入		<u>4,525</u>	<u>1,999</u>
营业收入小计		<u>321,900</u>	<u>377,440</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并利润表 (续)

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
营业支出			
税金及附加	六、40	(1,829)	(1,189)
业务及管理费	六、41	(111,976)	(122,462)
财务费用	六、42	(290)	(290)
计提担保赔偿准备金	六、23(1)	(2,811)	(2,440)
信用减值损失	六、43	<u>(50,595)</u>	<u>(59,307)</u>
营业支出小计		<u>(167,501)</u>	<u>(185,688)</u>
营业利润		154,399	191,752
营业外收入	六、44	119	1,556
营业外支出	六、45	<u>(224)</u>	<u>(106)</u>
利润总额		154,294	193,202
所得税费用	六、46	<u>(36,217)</u>	<u>(50,253)</u>
净利润		<u>118,077</u>	<u>142,949</u>
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润		118,077	142,949
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		11,500	9,791
2. 归属于母公司所有者的净利润		106,577	133,158

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并利润表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币千元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
净利润		118,077	142,949
其他综合收益的税后净额:			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资: 公允价值变动 净额		(19,960)	18,898
其他权益工具投资: 所得税影响		4,990	(4,725)
其他综合收益税后净额	六、47	(14,970)	14,173
综合收益总额		103,107	157,122
归属于母公司股东的综合收益总额		91,607	147,331
归属于少数股东的综合收益总额		11,500	9,791
基本及稀释每股收益	六、49	0.07	0.09

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司利润表

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保费收入	十五、11	173,004	162,590
转回 / (提取) 未到期责任准备金		<u>1,025</u>	<u>(4,217)</u>
担保业务净收入		174,029	158,373
担保成本		<u>(39,611)</u>	<u>(8,155)</u>
已赚担保费		<u>134,418</u>	<u>150,218</u>
利息收入		19,619	22,676
利息支出		<u>-</u>	<u>-</u>
利息净收入	十五、12	<u>19,619</u>	<u>22,676</u>
咨询业务收入		<u>3,589</u>	<u>9,925</u>
主营业务收入小计		<u>157,626</u>	<u>182,819</u>
其他收益		14,499	13,747
投资收益	十五、13	46,054	132,850
其中：对联营企业的投资 (损失) /			
收益		(738)	6,857
公允价值变动损益		(1,103)	-
资产处置收益		-	22
汇兑损益		<u>(4,823)</u>	<u>2,355</u>
营业收入小计		<u>212,253</u>	<u>331,793</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司利润表 (续)

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
营业支出			
税金及附加		(799)	(214)
业务及管理费	十五、14	(65,795)	(80,450)
财务费用		(181)	(189)
计提担保赔偿准备金		(4,431)	(4,840)
信用减值损失		<u>(21,101)</u>	<u>(18,436)</u>
营业支出小计		<u>(92,307)</u>	<u>(104,129)</u>
营业利润		119,946	227,664
营业外收入		92	291
营业外支出		<u>(80)</u>	<u>(70)</u>
利润总额		119,958	227,885
所得税费用	十五、15	<u>(25,389)</u>	<u>(34,741)</u>
净利润		<u>94,569</u>	<u>193,144</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司利润表 (续)

2020 年度

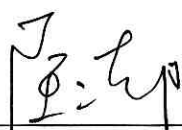
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
净利润		94,569	193,144
(一) 持续经营净利润		94,569	193,144
(二) 终止经营净利润		-	-
其他综合收益税后净额		-	-
综合收益总额		94,569	193,144

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并现金流量表

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		218,599	202,110
发放客户贷款和垫款净减少额		37,795	38,060
收回担保代偿款净额		10,095	840
收到的担保保证金净增加额		16,219	85,406
用于担保业务的定期存单质押款项净减少额		-	47,225
收到的贷款利息及手续费收入		67,228	67,829
收到的存款及保证金利息收入		10,937	12,728
收到的保理利息收入		15,263	22,624
收到的财政补贴现金		19,925	16,758
收到其他与经营活动有关的现金		52,965	35,140
经营活动现金流入小计		449,026	528,720
发放保理款净增加额		(27,093)	(68,910)
存出担保保证金净增加额		(85,104)	(66,184)
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额		(54,997)	-
支付分担保业务的现金		(39,684)	(8,426)
支付的手续费及佣金		(290)	(290)
支付给职工以及为职工支付的现金		(70,690)	(73,829)
支付的各项税费		(66,461)	(72,756)
支付其他与经营活动有关的现金		(127,341)	(102,069)
经营活动现金流出小计		(471,660)	(392,464)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	六、48(1)	(22,634)	136,256

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
投资活动产生的现金流量：			
定期存款净减少额		-	256,947
收回投资收到的现金		76,187	81,283
取得投资收益收到的现金		20,412	39,518
处置联营企业收到的现金净额		114,341	15,020
处置固定资产和其他长期资产收回的 现金		-	466
投资活动现金流入小计		<u>210,940</u>	<u>393,234</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的			
现金		(2,527)	(4,868)
定期存款净增加额		(121,350)	-
投资支付的现金		-	(143,200)
取得联营企业支付的现金净额		-	(141,530)
投资活动现金流出小计		<u>(123,877)</u>	<u>(289,598)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>87,063</u>	<u>103,636</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金		171,500	174,800
筹资活动现金流入小计		<u>171,500</u>	<u>174,800</u>
购买少数股东股权支付的现金		-	(20)
偿还其他金融工具本金所支付的 现金		-	(20,000)
偿还其他金融工具利息所支付的 现金		(3,960)	(5,160)
偿还借款本金所支付的现金		(208,800)	(112,150)
偿还借款利息所支付的现金		(9,204)	(9,050)
分配股利所支付的现金		(98,692)	(101,945)
其中：分配少数股东投资所支付的 现金		(6,602)	(20,647)
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(5,831)</u>	<u>(16,310)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(326,487)</u>	<u>(264,635)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(154,987)</u>	<u>(89,835)</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并现金流量表 (续)

2020 年度

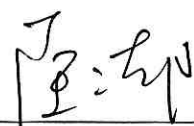
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(5,073)	2,462
现金及现金等价物的净 (减少) / 增加额	六、48(2)	(95,631)	152,519
加: 年初现金及现金等价物余额		744,996	592,477
年末现金及现金等价物余额	六、48(3)	649,365	744,996

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司现金流量表

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		173,004	162,590
发放客户贷款和垫款净减少额		15,706	87,608
收回担保代偿款净额		5,263	-
收到的担保保证金净增加额		15,101	85,858
收到的贷款利息及手续费收入		10,912	13,607
收到的存款及保证金利息收入		5,876	9,888
收到其他与经营活动有关的现金		55,800	82,713
经营活动现金流入小计		281,662	442,264
存出担保保证金净增加额		(55,303)	(166,337)
用于担保业务的定期存单质押款项 净增加额		(44,495)	-
支付担保代偿款项净额		-	(2,709)
支付分担保业务的现金		(39,611)	(8,156)
支付的手续费及佣金		(181)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(45,741)	(46,178)
支付的各项税费		(37,541)	(27,309)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,434)	(87,076)
经营活动现金流出小计		(229,306)	(337,765)
经营活动产生的现金流量净额	十五、16(1)	52,356	104,499

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司现金流量表 (续)

2020 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
投资活动产生的现金流量：			
定期存款净减少额		-	316,075
收回投资收到的现金		119,540	-
收回联营企业收到的现金净额		75,761	-
取得投资收益收到的现金		49,405	106,335
处置子公司收到的现金净额		-	228,085
投资活动现金流入小计		<u>244,706</u>	<u>650,495</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的现金			
定期存款净增加额		(121,703)	-
投资支付的现金		-	(314,802)
取得联营企业支付的现金净额		-	(74,541)
投资子公司支付的现金净额		<u>(110,000)</u>	<u>(59,637)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(232,015)</u>	<u>(449,065)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>12,691</u>	<u>201,430</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2020 年度
 (金额单位：人民币千元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
筹资活动产生的现金流量：			
分配股利所支付的现金		(92,150)	(84,502)
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(3,554)</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(95,704)</u>	<u>(84,502)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(95,704)</u>	<u>(84,502)</u>

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司现金流量表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2020 年	2019 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,823)	2,355
现金及现金等价物的净 (减少) / 增加额	十五、16(2)	(35,480)	223,782
加: 年初现金及现金等价物余额		447,989	224,207
年末现金及现金等价物余额	十五、16(3)	412,509	447,989

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并所有者权益变动表
2020 年度
(金额单位：人民币千元)

附注	2020 年									
	归属于母公司的股东权益							小计	少数股东权益	合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	其他权益工具	未分配利润			
2020 年 1 月 1 日余额	1,560,793	132,032	10,920	118,607	130,590	2,370	132,961	2,088,273	318,623	2,406,896
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额										
- 本年利润	-	-	-	-	-	-	106,577	106,577	11,500	118,077
- 其他综合收益	-	-	(14,970)	-	-	-	-	(14,970)	-	(14,970)
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	六、30	-	-	9,457	-	-	(9,457)	-	-	-
- 对所有者的分配	六、33	-	-	-	-	-	(93,660)	(93,660)	(6,602)	(100,262)
3. 股东权益内部结转										
4. 向子公司增资										
5. 一般风险准备										
- 提取一般风险准备	六、31	-	-	-	9,217	-	(9,217)	-	-	-
6. 其他										
		-	-	-	-	-	4,322	4,322	-	4,322
2020 年 12 月 31 日余额	1,560,793	132,032	(4,050)	128,064	139,807	2,370	131,526	2,090,542	323,521	2,414,063

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融投资担保投资股份有限公司
合并所有者权益变动表 (续)

2019 年度

(金额单位: 人民币千元)

附注	2019 年							合计			
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	其他权益工具	未分配利润				
2019 年 1 月 1 日余额	1,560,793	132,377	(3,253)	99,293	108,533	2,370	122,367	2,022,480	339,134	2,361,614	
本年增减变动金额									少数股东权益		
1. 综合收益总额									小计		
- 本年利润	-	-	14,173	-	-	-	133,158	133,158	133,158	9,791	142,949
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	14,173	-	14,173
2. 利润分配											
- 提取盈余公积	-	-	-	19,314	-	-	(19,314)	(19,314)	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(84,502)	(84,502)	-	(20,647)	(105,149)
3. 股东权益内部结转											
- 购买少数股东权益	-	(345)	-	-	-	-	-	-	(345)	325	(20)
4. 向子公司减资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,980)	(9,980)
5. 一般风险准备											
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	22,057	-	(22,057)	(22,057)	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	3,309	3,309	3,309	-	3,309
2019 年 12 月 31 日余额	1,560,793	132,032	10,920	118,607	130,590	2,370	132,961	2,088,273	318,623	2,406,896	

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。

吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)

陆皓明
财务总监
(签名和盖章)

侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司所有者权益变动表
 2020 年度
 (金额单位：人民币千元)

	2020 年					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2020 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	118,479	118,613	154,767	2,086,425
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本年利润	-	-	-	-	94,569	94,569
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	9,457	-	(9,457)	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(93,660)	(93,660)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	9,457	(9,457)	-
2020 年 12 月 31 日余额	1,560,793	133,773	127,936	128,070	136,762	2,087,334

刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
母公司所有者权益变动表 (续)

2019 年度


(金额单位: 人民币千元)

	2019 年					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2019 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	99,165	99,299	84,753	1,977,783
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本年利润	-	-	-	-	193,144	193,144
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	19,314	-	(19,314)	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(84,502)	(84,502)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	19,314	(19,314)	-
2019 年 12 月 31 日余额	1,560,793	133,773	118,479	118,613	154,767	2,086,425

此财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本公司董事会批准。


吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)


陆海明
财务总监
(签名和盖章)


侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 135 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 公司基本情况

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国佛山市注册的股份有限公司，总部位于广东省佛山市。本公司前身为成立于2003年5月23日的佛山盈达担保投资有限公司，于2009年3月改制为股份有限公司；后更名为广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司。本公司初始注册资本为人民币55,000,000元，此后，经过多次增资，截至2020年12月31日，本公司注册资本为人民币1,560,792,687元。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要业务范围为企业及个人提供商业性融资担保及相关的咨询业务(不得从事金融业务)；为企业及个人提供非融资担保(诉讼保全担保、履约担保、工程招投标担保)及相关的咨询服务(不得从事金融业务)；为企业合并、收购、债务重组及项目投资提供策划、咨询服务；投资管理；财务顾问；经济信息咨询；为中小微企业及个体工商户提供担保或向其提供委托贷款；向佛山地区内的中小微企业、个体工商户及个人提供小额贷款；为企业提供保理业务。

有关本公司下属各子公司的详细信息，请参阅附注五。

二、 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

三、 主要会计政策和会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的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日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币及列报货币

本公司及各注册地点在中国大陆的子公司的记账本位币为人民币，注册地点在香港的子公司，记账本位币为港元。编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注三、5进行了折算。

4 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(3) 合并财务报表

(a) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(b) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

(c) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

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

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理（参见附注三、4(3)(d)）。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(d) 少数股东权益变动

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

5 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

6 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

7 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司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。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但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除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4(3) 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、7(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、7(3)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其他综合收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团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。

8 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	5%

9 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同的使用寿命或者以不同的方式为集团提供经济利益，适用不同的折旧率或者折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	5年	5%	19%
办公设备及其他设备	5年	5%	19%
房屋及建筑物	20年	5%	5%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

10 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。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，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人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；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、20(1) 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。使用权资产按附注三、15 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团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，并计入当期损益或相关资产成本。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或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。无形资产的摊销年限为：

<u>项目</u>	<u>摊销年限(年)</u>
软件	2 - 10年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

12 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

13 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
装修费	1 - 5年

14 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注三、7）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，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。

本集团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：

- 本集团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。

本集团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：

- 本集团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。

对于非交易性权益工具投资，本集团可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，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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，本集团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，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团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。本集团以客观事实为依据、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。

本集团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，本集团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。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以摊余成本计量的金融资产

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。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

- 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。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团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：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 应收代偿款；
- 应收担保客户款项。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

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，是指本集团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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间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）。

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。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具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：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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，本集团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。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 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；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团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，本集团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。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

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，本集团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，本集团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。

核销

如果本集团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集团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，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

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) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

15 资产减值准备

除附注三、14(6)中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 使用权资产
- 商誉
- 长期待摊费用
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团于每年年度终了对商誉估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、16）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。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

16 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

17 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、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。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

18 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

19 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺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。

交易价格是本集团因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

当客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务；

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团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，本集团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，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 客户已接受该服务等。

本集团已向客户转让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）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注三、14(6)）。本集团拥有的、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。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 担保收入

担保收入在担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。担保收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认，计入当期损益。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

(2) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(3) 咨询服务费收入

与担保服务相关的咨询费收入于服务提供期间内摊销确认。

(4) 股利收入

股利收入于本集团有权利取得该项收入时确认。

21 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接冲减相关成本。

22 担保负债

担保负债包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的担保责任提取的准备金。本集团在确认担保费收入的当期，根据本集团最佳估计确定的金额提取未到期责任准备金并确认未到期责任准备金负债。

(2) 担保赔偿准备金

管理层根据过往经验及该业务的违约概率、违约损失率确定担保业务产生的负债相关金额。过往经验及该业务的违约概率、违约损失率可能无法就未来发出的担保亏损提供指示。任何拨备的增加或减少会在未来数年内对利润表产生影响。

23 借款费用

本集团发生的借款费用均于发生当期确认为利息支出。

24 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

26 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、8、9 和 11）和各类资产减值（参见附注三、14(6)、15）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注六、18 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注九 - 金融工具公允价值估值；

28 主要会计政策、会计估计的变更

本集团于 2020 年度首次执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

上述企业会计准则解释及修订对本集团无重大影响。

四、 税项

1 主要税种及税率

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算的应税服务收入的 17%及 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税额的 7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的增值税额的 3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税额的 2%计缴。

本公司的法定税率为 25% (2019 年：25%)。

除下述在注册地为香港子公司及深圳中盈盛达商业保理有限公司外，本公司其余各子公司本年度的所得税税率为25%（2019年：25%，深圳中盈盛达商业保理有限公司15%）。

注册地为香港的各子公司及深圳中盈盛达商业保理有限公司的资料列示如下：

<u>公司名称</u>	<u>税率</u>
中盈盛达(香港)供应链服务有限公司	7.5% (≤\$200,000) 15% (> \$200,000)
中盈盛达金融控股有限公司	7.5% (≤\$200,000) 15% (> \$200,000)

2 税收优惠

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司于2017年3月1日至2020年2月29日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件3第一条第（二十四）款，享受担保业务免征增值税的优惠政策。于2020年1月1日至2023年12月31日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）第六条，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，享受免征增值税优惠政策。

安徽中盈盛达融资担保有限公司，于2016年5月1日起，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件3第一条第（二十四）款，享受担保业务免征增值税的优惠政策。于2020年1月1日至2023年12月31日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）第六条，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，享受免征增值税优惠政策。

中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司，于 2016 年 8 月 11 日起，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号) 附件 3 第一条第 (二十四) 款，享受担保业务免征增值税的优惠政策。于 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税 [2017] 90 号) 第六条，纳税人为农户、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，以及为上述融资担保 (以下称“原担保”) 提供再担保取得的再担保费收入，享受免征增值税优惠政策。

云浮市普惠融资担保股份有限公司于 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税 [2017] 90 号) 第六条，纳税人为农户、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，以及为上述融资担保 (以下称“原担保”) 提供再担保取得的再担保费收入，享受免征增值税优惠政策。

深圳中盈盛达商业保理有限公司，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部、国家税务总局关于广东横琴新区、福建平潭综合实验区、深圳前海深港现代化服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》(财税 [2014] 26 号)，自成立之日起至 2020 年 1 月 10 日享受所得税优惠税率 15% 的优惠政策。

3 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交所得税	1,763	-
应交增值税	2,408	1,127
应交个人所得税	334	952
应交城市维护建设税	167	69
应交教育费附加	118	49
应交房产税	21	1
应交水利基金	2	3
合计	<u>4,813</u>	<u>2,201</u>

五、 企业合并及合并财务报表

1 截至2020年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司信息如下：

子公司名称	注释	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	本公司直接和间接持股 比例 (或类似权益比例)	本公司直接和间接享有 表决权比例
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司 (佛山投融资)	(i)	佛山	佛山	投资及咨询	10,000,000 元	100%	100%
佛山中盈兴业投资有限公司 (佛山中盈兴业)	(i)	佛山	佛山	投资及咨询	5,100,000 元	100%	100%
安徽中盈盛达融资担保有限公司 (安徽中盈盛达)		合肥	合肥	担保	200,000,000 元	63.05%	63.05%
合肥中盈盛达咨询服务有限公司 (合肥中盈盛达)		合肥	合肥	咨询	1,000,000 元	63.05%	63.05%
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司 (佛山小额贷款)	(i)	佛山	佛山	小额贷款	243,560,000 元	53.19%	53.19%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司 (中山中盈盛达)		中山	中山	担保	200,000,000 元	52.00%	80.00%
广东中盈盛达资本管理有限公司 (广东资本管理)	(i)/(ii)/(vi)	广州	广州	投资及咨询	170,000,000 元	100%	100%
广东中盈盛达供应链管理有限公司 (广东供应链)	(i)	佛山	佛山	供应链服务	50,000,000 元	85%	85%
广东中盈盛达商业保理有限公司 (广东商业保理) (原深圳中盈盛达商业保理有限公司 (深圳商业保理))	(i)	深圳	深圳	保理	50,000,000 元	100%	100%
中盈盛达 (香港) 供应链服务有限公司 (香港供应链)		佛山	香港	供应链服务	300,000 元	85%	85%
深圳市中盈盛达工程担保有限公司 (深圳工程担保)	(iii)	深圳	深圳	担保	200,000 元	100%	100%
云浮市普惠融资担保股份有限公司 (云浮担保)	(iv)	云浮	云浮	担保	130,000,000 元	53.85%	53.85%
中盈盛达金融控股有限公司 (中盈盛达金融控股)	(v)	香港	香港	投资及咨询	45,000,000 港元	100%	100%
广东中盈盛达数字科技有限公司 (中盈数科)	(vi)	佛山	佛山	数字科技	20,000,000 元	90%	90%

- (i) 于2019年8月31日，本公司将持有的佛山投融资、佛山中盈兴业及佛山小额贷款、转由广东资本管理持有。广东资本管理于2020年对佛山小额贷款增资人民币15,594,000元，实缴出资人民币15,594,000元（其中人民币13,560,000元为实收资本，人民币2,034,000元为资本公积），增资后，广东资本管理出资额由人民币116,000,000元增至人民币129,560,000元，出资比例由50.435%变更为53.194%，其余股东的股权比例相应变动。增资后，佛山小额贷款的注册资本金由人民币230,000,000元增至人民币243,560,000元，资本公积增加人民币2,034,000元，于2020年12月31日，佛山小额贷款完成注册资本变更登记。

于2020年1月10日，本公司将旗下的全资子公司深圳中盈盛达商业保理有限公司100%的股权转让给广东资本管理。于转让后，深圳中盈盛达商业保理有限公司更名为广东中盈盛达商业保理有限公司。

出于业务发展的需要，本集团将广东供应链从佛山投融资转给广东资本管理持有。于2020年11月11日，广东供应链完成股东变更登记。于2020年11月18日，广东供应链股东会批准注册资本由人民币10,000,000元增加到人民币50,000,000元，其中广东资本管理于2020年11月26日完成实缴出资人民币18,500,000元，认缴出资人民币24,000,000元，持股比例85%。

- (ii) 于2020年7月6日，本公司董事会批准向广东资本管理进行增资。于2020年7月6日，广东资本管理完成增资变更登记。于2020年8月26日完成实缴增资后，广东资本管理的注册资本金由人民币60,000,000元增至人民币170,000,000元。
- (iii) 于2019年，本公司减少持有注册资本人民币89,820,000元，并出资人民币20,000元向少数股东购入深圳工程担保10%股份，持有深圳工程担保的股权从90%上升至100%。截至2019年12月31日，深圳工程担保的实收资本为人民币200,000元。
- (iv) 于2019年，本公司向云浮担保注资人民币20,000,000元，持有云浮担保的股权53.85%，云浮担保的实收资本为人民币130,000,000元。

本公司与云浮市融达资产管理有限公司（“云浮融达”）及广东温氏投资有限公司（“广东温氏”）订立股东合作协议书，云浮融达及广东温氏于云浮担保的股权分别为45.45%及9.1%。根据股东合作协议书，本公司对云浮担保享有独立经营自主权，拥有云浮担保的控制权并可享受83.32%可分配利润。

- (v) 于2019年，本公司向中盈盛达金融控股出资港币1,000,000元，随后增资港币44,000,000元，最终中盈盛达金融控股的实收注册资本为港币45,000,000元，对其持股比例达到100%。
- (vi) 于2020年5月14日，广东资本管理与自然人周素萍合资成立广东中盈盛达数字科技有限公司，注册资本人民币20,000,000元。广东中盈盛达资本管理有限公司出资人民币18,000,000元，出资比例为90.00%。

2 重要的少数股东权益

本公司把安徽中盈盛达融资担保有限公司、佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司、中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司及云浮市普惠融资担保股份有限公司列为重要的子公司，下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况：

2020年12月31日

子公司名称	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的权益	本年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	36.95%	2,217	69,276
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	46.81%	46.81%	1,710	130,707
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	20.00%	20.00%	2,100	40,720
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	46.15%	575	63,840

2019年12月31日

子公司名称	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的权益	本年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	36.95%	2,956	72,534
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	49.56%	49.56%	14,250	124,873
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	20.00%	20.00%	2,400	40,790
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	46.15%	750	61,933

下表列示了上述重要的非全资子公司的主要财务信息，这些子公司的主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额，但是经过了合并日公允价值以及统一会计政策的调整：

(1) 安徽中盈盛达主要财务信息

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
流动资产	185,459	202,320
非流动资产	<u>29,162</u>	<u>15,885</u>
资产合计	<u>214,621</u>	<u>218,205</u>
流动负债	(27,116)	(21,885)
非流动负债	<u>(18)</u>	<u>(18)</u>
负债合计	<u>(27,134)</u>	<u>(21,903)</u>
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
营业收入	15,403	16,457
净亏损	(2,861)	(15,767)
综合收益总额	(2,861)	(15,767)
经营活动现金流量	(14,562)	(7,625)

(2) 佛山小额贷款的主要财务信息

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
流动资产	398,514	418,523
非流动资产	<u>5,984</u>	<u>6,213</u>
资产合计	<u>404,498</u>	<u>424,736</u>
流动负债	(125,239)	(172,719)
非流动负债	<u>(31)</u>	<u>(54)</u>
负债合计	<u>(125,270)</u>	<u>(172,773)</u>
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
营业收入	50,236	47,847
净利润	15,121	20,794
综合收益总额	15,121	20,794
经营活动现金流量	40,465	(38,014)

(3) 中山中盈盛达的主要财务信息

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动资产	240,510	238,749
非流动资产	<u>9,285</u>	<u>3,206</u>
资产合计	<u>249,795</u>	<u>241,955</u>
流动负债	(39,714)	(27,327)
非流动负债	<u>(6,482)</u>	<u>(10,678)</u>
负债合计	<u>(46,196)</u>	<u>(38,005)</u>
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
营业收入	24,379	19,634
净利润	8,533	20,458
综合收益总额	2,914	15,129
经营活动现金流量	(72,402)	11,580

(4) 云浮担保的主要财务信息

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动资产	147,808	142,414
非流动资产	<u>1,190</u>	<u>2,531</u>
资产合计	<u>148,998</u>	<u>144,945</u>
流动负债	(10,407)	(10,546)
非流动负债	<u>(258)</u>	<u>(200)</u>
负债合计	<u>(10,665)</u>	<u>(10,746)</u>
	2020年	2019年
营业收入	12,933	10,011
净利润	8,733	3,862
综合收益总额	8,733	3,862
经营活动现金流量	17,152	7,205

4 与少数股东之间的交易

本公司于2019年12月12日向深圳市中盈盛达工程担保有限公司少数股东深圳市国信科技服务有限公司购入股份(占该公司股份10%)，获得股权的对价为人民币2万元，该项交易导致少数股东权益减少人民币32.55万元，资本公积增加人民币34.55万元。

六、 合并财务报表项目注释

1 现金及银行存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金	31	26
活期存款	649,334	744,970
定期存款	405,043	228,696
应计利息	3,858	800
	<u>1,058,266</u>	<u>974,492</u>
合计	<u>1,058,266</u>	<u>974,492</u>

截至2020年12月31日，本集团因质押而使用受限的定期存款余额为人民币1.8亿元（2019年12月31日：人民币1.25亿元）。

2 存出担保保证金

存出担保保证金是本公司、安徽中盈盛达和中山中盈盛达在开展担保业务时，根据合作协议规定向银行、信托基金、小额贷款公司等缴存的受限制的资金，未经相关合作机构同意，不得随意动用。

3 应收账款

(1) 按应收账款类别分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收咨询费	256	1,255
应收担保费	5	61
应收客户款项	37,025	5,209
应收保理费	3,599	4,165
	<u>40,885</u>	<u>10,690</u>
合计	<u>40,885</u>	<u>10,690</u>

(2) 应收账款按账龄分析如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	39,338	6,295
1年至2年(含2年)	<u>1,547</u>	<u>4,395</u>
合计	<u><u>40,885</u></u>	<u><u>10,690</u></u>

账龄自应收账款确认日起开始计算。

4 应收代偿款

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
应收代偿款	219,798	206,951
坏账准备	<u>(65,149)</u>	<u>(55,640)</u>
合计	<u><u>154,649</u></u>	<u><u>151,311</u></u>

(1) 应收代偿款按账龄分析如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	55,625	83,567
1年至2年(含2年)	94,013	23,708
2年至3年(含3年)	10,389	15,122
3年以上	<u>59,771</u>	<u>84,554</u>
小计	219,798	206,951
坏账准备	<u>(65,149)</u>	<u>(55,640)</u>
合计	<u><u>154,649</u></u>	<u><u>151,311</u></u>

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下：

	附注	2020年 <u></u>	2019年 <u></u>
年初余额		55,640	56,715
本年计提	六、43	24,326	42,366
本年核销		(17,927)	(47,407)
核销后收回金额		<u>3,110</u>	<u>3,966</u>
年末余额		<u><u>65,149</u></u>	<u><u>55,640</u></u>

截至2020年12月31日，本集团应收代偿款余额为人民币2.20亿元(2019年12月31日：人民币2.07亿元)，上述应收代偿款均已逾期，管理层评估其整个存续期预期信用损失后，对上述应收代偿款计提了人民币0.65亿元的坏账准备(2019年12月31日：人民币0.56亿元)。

5 应收担保客户款项

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
应收担保客户款项	209,606	251,322
坏账准备	<u>(55,600)</u>	<u>(57,883)</u>
合计	<u><u>154,006</u></u>	<u><u>193,439</u></u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	53,699	82,120
1年至2年(含2年)	19,848	38,920
2年至3年(含3年)	36,839	56,890
3年以上	<u>99,220</u>	<u>73,392</u>
小计	209,606	251,322
坏账准备	<u>(55,600)</u>	<u>(57,883)</u>
合计	<u><u>154,006</u></u>	<u><u>193,439</u></u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下：

	2020年			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	
年初余额	-	11,878	46,005	57,883
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(1,309)	1,309	-
重新计量	-	(9,497)	2,936	(6,561)
本年新增	-	8,205	30	8,235
本年核销	-	-	(3,957)	(3,957)
年末余额	-	9,277	46,323	55,600

	2019年			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	
年初余额	-	22,536	24,635	47,171
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(12,010)	12,010	-
重新计量	-	(10,526)	16,105	5,579
本年新增	-	11,878	2,498	14,376
本年核销	-	-	(9,243)	(9,243)
年末余额	-	11,878	46,005	57,883

6 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	158,568	182,444
小额贷款	<u>379,510</u>	<u>405,346</u>
贷款和垫款总额	538,078	587,790
应计利息	4,945	3,597
贷款损失准备	<u>(38,086)</u>	<u>(36,557)</u>
贷款和垫款净额	<u>504,937</u>	<u>554,830</u>

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
批发和零售业	85,754	16%	130,730	22%
服务业	405,010	75%	383,487	65%
制造业	44,314	8%	70,573	12%
其他	<u>3,000</u>	<u>1%</u>	<u>3,000</u>	<u>1%</u>
贷款和垫款总额	<u>538,078</u>	<u>100%</u>	<u>587,790</u>	<u>100%</u>

(3) 按担保方式分析

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
抵押贷款	176,122	241,814
信用贷款	4,373	3,384
保证贷款	<u>357,583</u>	<u>342,592</u>
贷款和垫款总额	<u><u>538,078</u></u>	<u><u>587,790</u></u>

(4) 按逾期情况分析

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
未逾期	413,114	445,469
逾期3个月以内(含3个月)	2,172	2,694
逾期3至6个月(含6个月)	4,247	170
逾期6个月至1年(含1年)	3,307	650
逾期一年以上	<u>115,238</u>	<u>138,807</u>
贷款和垫款总额	<u><u>538,078</u></u>	<u><u>587,790</u></u>

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2020年12月31日			合计
	评估未来	评估整个存续	评估整个存续	
	12个月预期	期预期信用	期预期信用	
	信用损失	损失 - 未发生	损失 - 已发生	
贷款和垫款	信用减值的	信用减值的	贷款和垫款	
委托贷款	43,400	-	115,168	158,568
小额贷款	362,063	850	16,597	379,510
贷款和垫款总额	405,463	850	131,765	538,078
贷款损失准备	(13,755)	(55)	(24,276)	(38,086)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	391,708	795	107,489	499,992
	2019年12月31日			
	评估未来	评估整个存续	评估整个存续	合计
	12个月预期	期预期信用	期预期信用	
	信用损失	损失 - 未发生	损失 - 已发生	
	贷款和垫款	信用减值的	信用减值的	
委托贷款	47,000	-	135,444	182,444
小额贷款	389,119	10,350	5,877	405,346
贷款和垫款总额	436,119	10,350	141,321	587,790
贷款损失准备	(16,597)	(556)	(19,404)	(36,557)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	419,522	9,794	121,917	551,233

(6) 贷款损失准备变动情况

	2020年			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	
调整后的年初余额	16,597	556	19,404	36,557
转移至未发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(74)	74	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(262)	(181)	443	-
重新计量	(16,090)	1,606	9,791	(4,693)
本年新增	13,688	-	4,450	18,138
本年核销	(104)	(2,000)	(9,812)	(11,916)
年末余额	<u>13,755</u>	<u>55</u>	<u>24,276</u>	<u>38,086</u>
	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	合计
调整后的年初余额	19,421	6,605	26,684	52,710
转移至未发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(512)	512	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(390)	(51)	441	-
重新计量	(15,665)	(5,710)	(2,611)	(23,986)
本年新增	16,169	-	318	16,487
本年核销	(2,426)	(800)	(5,428)	(8,654)
年末余额	<u>16,597</u>	<u>556</u>	<u>19,404</u>	<u>36,557</u>

7 应收保理款

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
应收保理款	184,003	156,910
应收保理款减值准备	<u>(3,303)</u>	<u>(1,977)</u>
合计	<u><u>180,700</u></u>	<u><u>154,933</u></u>

(1) 账龄分析

于12月31日，保理业务应收款项(扣除减值准备)按发票日期的账龄分析如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	145,103	156,910
1年至2年(含2年)	38,900	-
应收保理款减值准备	<u>(3,303)</u>	<u>(1,977)</u>
合计	<u><u>180,700</u></u>	<u><u>154,933</u></u>

(2) 应收保理款减值

	附注	2020年 <u> </u>	2019年 <u> </u>
年初余额		1,977	1,866
本年计提	六、43	<u>1,326</u>	<u>111</u>
年末余额		<u><u>3,303</u></u>	<u><u>1,977</u></u>

8 交易性金融资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
可转换债券	<u>90,905</u>	<u>127,008</u>
合计	<u>90,905</u>	<u>127,008</u>

本集团放弃将上述可转换债权转为发行方普通股的权利。

9 债权投资

按性质类别分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信托产品	7,000	7,000
债券	25,000	-
理财产品	<u>50,680</u>	<u>107,600</u>
小计	82,680	114,600
应计利息	1,455	2,393
减值损失准备	<u>(6,163)</u>	<u>(87)</u>
合计	<u>77,972</u>	<u>116,906</u>

10 其他权益工具投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
非上市股权投资	<u>41,050</u>	<u>65,009</u>
合计	<u>41,050</u>	<u>65,009</u>

11 长期股权投资

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对联营企业的投资	<u>34,023</u>	<u>158,347</u>

本集团对联营企业投资分析如下：

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
不重要联营企业			
深圳邦利互联网金融服务有限公司		11,927	11,471
广州壹链通供应链管理有限公司		1,599	2,367
佛山市中盛置业有限公司		18,790	19,685
广州昶通医学检验有限公司		1,707	1,896
广东耀达融资租赁有限公司	(i)	-	122,928
佛山市创元供应链科技有限公司	(ii)	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>34,023</u>	<u>158,347</u>

- (i) 于2019年12月31日，广东供应链购买广州昶通医学检验有限公司股权共人民币2,042,500元，持股46%。

- (ii) 于2020年11月11日，本集团出售广东耀达融资租赁有限公司全部股权。本公司将持有的广东耀达融资租赁有限公司14.41%股权（对应注册资本人民币6,125万元）全部转让给佛山市金融投资控股有限公司、广东维基投资有限公司和佛山市汽车运输集团有限公司组成的联合体，转让价格人民币7,576万元。中盈盛达金融控股有限公司将持有的广东耀达融资租赁有限公司7.35%股权（对应注册资本人民币3,125万元）全部转让给佛金香港有限公司，转让价格人民币3,865万元。于2020年12月9日，广东耀达融资租赁有限公司完成股东变更登记。
- (iii) 2019年，广东供应链出资人民币138万元设立了佛山市创元供应链科技有限公司（创元供应链），持股46%。截至2020年12月31日，本集团对创元供应链的投资余额在权益法下调整为零（2019年12月31日：0）。
- (iv) 本集团采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	15,108	12,584
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	15,108	12,584

12 投资性房地产

	<u>房屋及建筑物</u>
成本	
2019年1月1日余额	9,141
本年增加	<u>-</u>
2019年12月31日余额	9,141
本年增加	<u>-</u>
2020年12月31日余额	<u>9,141</u>
累计折旧	
2019年1月1日余额	(505)
本年增加	<u>(434)</u>
2019年12月31日余额	(939)
本年增加	<u>(435)</u>
2020年12月31日余额	<u>(1,374)</u>
账面净值	
2020年12月31日	<u>7,767</u>
2019年12月31日	<u>8,202</u>

于2020年12月31日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备（2019年12月31日：无）。

13 固定资产

	运输工具	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	合计
成本				
2019年1月1日余额	2,677	5,013	5,388	13,078
本年增加	-	-	895	895
本年减少	(656)	-	(344)	(1,000)
2019年12月31日余额	2,021	5,013	5,939	12,973
本年增加	-	-	453	453
本年减少	-	-	(33)	(33)
2020年12月31日余额	2,021	5,013	6,359	13,393
累计折旧				
2019年1月1日余额	(1,523)	(605)	(3,053)	(5,181)
本年计提折旧	(259)	(238)	(695)	(1,192)
折旧冲销	623	-	228	851
2019年12月31日余额	(1,159)	(843)	(3,520)	(5,522)
本年计提折旧	(235)	(238)	(787)	(1,260)
折旧冲销	-	-	31	31
2020年12月31日余额	(1,394)	(1,081)	(4,276)	(6,751)
账面净值				
2020年12月31日	627	3,932	2,083	6,642
2019年12月31日	862	4,170	2,419	7,451

于2020年12月31日，本集团认为没有固定资产需要计提减值准备(2019年12月31日：无)。

14 无形资产

本集团在报告期内所有的无形资产均为软件，其变动情况情况表如下：

	软件
成本	
2019年1月1日余额	7,675
本年增加	<u>3,307</u>
2019年12月31日余额	10,982
本年增加	<u>2,046</u>
2020年12月31日余额	<u>13,028</u>
累计摊销	
2019年1月1日余额	(4,676)
本年增加	<u>(2,524)</u>
2019年12月31日余额	(7,200)
本年增加	<u>(3,425)</u>
2020年12月31日余额	<u>(10,625)</u>
账面价值	
2020年12月31日余额	<u>2,403</u>
2019年12月31日余额	<u>3,782</u>

于2020年12月31日，本集团认为没有无形资产需要计提减值准备（2019年12月31日：无）。

15 使用权资产

	2020年 12月31日	2020年 1月1日
房屋及建筑物	8,003	10,763
其他	<u>105</u>	<u>198</u>
	<u>8,108</u>	<u>10,961</u>

	<u>运输工具</u>	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公设备 及其他设备</u>	<u>合计</u>
账面价值				
2019年1月1日余额	-	16,687	286	16,973
本年增加	58	3,763	83	3,904
本年减少	-	<u>(4,366)</u>	<u>(31)</u>	<u>(4,397)</u>
2019年12月31日余额	58	16,084	338	16,480
本年增加	113	2,584	43	2,740
本年减少	-	<u>(843)</u>	<u>(37)</u>	<u>(880)</u>
2020年12月31日余额	<u>171</u>	<u>17,825</u>	<u>344</u>	<u>18,340</u>
累计折旧				
2019年1月1日余额	-	-	-	-
本年增加	<u>(58)</u>	<u>(5,321)</u>	<u>(140)</u>	<u>(5,519)</u>
2019年12月31日余额	(58)	(5,321)	(140)	(5,519)
本年增加	(75)	(4,924)	(166)	(5,165)
本年减少	-	<u>423</u>	<u>29</u>	<u>452</u>
2020年12月31日余额	<u>(133)</u>	<u>(9,822)</u>	<u>(277)</u>	<u>(10,232)</u>
账面净值				
2020年12月31日	<u>38</u>	<u>8,003</u>	<u>67</u>	<u>8,108</u>
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>10,763</u>	<u>198</u>	<u>10,961</u>

16 商誉

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
佛山小额贷款	<u>419</u>	<u>419</u>

本集团于2014年支付人民币2,640万元合并成本收购了佛山小额贷款12%的权益。合并成本超过按比例获得的佛山小额贷款可辨认资产、负债公允价值的差额人民币41.88万元，确认为与佛山小额贷款相关的商誉。

17 长期待摊费用

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
装修费	<u>728</u>	<u>1,820</u>

18 递延所得税资产

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
递延所得税资产	61,344	30,177
递延所得税负债	<u>(140)</u>	<u>-</u>
合计	<u>61,204</u>	<u>30,177</u>

(1) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产及负债的分析列示如下：

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	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	递延所得税 资产 / (负债)
减值准备	174,540	43,635	148,108	37,027
担保负债	(1,924)	(481)	(58,332)	(14,583)
应付职工薪酬	58,172	14,543	49,872	12,468
预提分担保费	3,568	892	2,152	538
于子公司的权益	1,592	398	(8,896)	(2,224)
金融工具的公允价值变动	8,868	2,217	(12,196)	(3,049)
合计	244,816	61,204	120,708	30,177

(2) 递延所得税的变动

项目	2020年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
减值准备	37,027	6,608	-	43,635
担保负债	(14,583)	14,102	-	(481)
应付职工薪酬	12,468	2,075	-	14,543
预提分担保费	538	354	-	892
于子公司的权益	(2,224)	2,622	-	398
金融工具的公允价值变动	(3,049)	276	4,990	2,217
合计	30,177	26,037	4,990	61,204

项目	2019年12月31日			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
减值准备	39,905	(2,878)	-	37,027
担保负债	(73)	(14,510)	-	(14,583)
应付职工薪酬	9,666	2,802	-	12,468
预提分担保费	1,086	(548)	-	538
于子公司的权益	133	(2,357)	-	(2,224)
金融工具的公允价值变动	1,676	-	(4,725)	(3,049)
合计	52,393	(17,491)	(4,725)	30,177

19 其他资产

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收利息		9,863	9,825
减：应收利息减值准备		<u>(2,280)</u>	<u>(1,247)</u>
小计		<u>7,583</u>	<u>8,578</u>
应收债权款项		48,334	45,214
应收关联方款项		11,606	25,478
关联方借款		86,500	35,000
预付关联方款项		22,600	8,200
应收股权回购款		7,500	10,620
应收第三方债权转让款		-	2,171
预付账款		21,134	19,689
抵债资产	(1)	25,460	6,978
职工借款		3,068	3,114
押金及保证金		1,408	1,617
应收客户往来款		241	2,018
其他		<u>4,140</u>	<u>1,573</u>
合计		<u>239,574</u>	<u>170,250</u>

(1) 抵债资产

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
土地、房屋及建筑物	<u>25,460</u>	<u>6,978</u>

(i) 本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

20 借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
保证借款	20,000	30,000
信用借款	<u>117,500</u>	<u>144,800</u>
小计	137,500	174,800
应付利息	<u>293</u>	<u>359</u>
合计	<u>137,793</u>	<u>175,159</u>

21 存入保证金

存入保证金是指本公司及本公司从事融资担保业务的子公司按担保合同约定向被担保人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿应收代偿款或于担保合同期满后退还给被担保人。

根据2010年11月实施的《广东省融资性担保公司管理暂行办法实施细则》第三十三条规定，以及2012年4月出台的《融资性担保业务监管部际联席会议》、《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》中的相关规定，融资性担保机构如有收取的客户保证金，则应由融资性担保公司、被担保人、贷款银行三方签订托管协议，委托银行进行监管，任何机构和个人不得挪用。鉴于相应法规对银行没有效力，部分银行不予设立三方监管户。对于予以设立三方监管户的合作银行，本集团均与银行及客户设立三方监管户。但对于不予设立三方监管户的合作银行，本集团未与其签署三方监管户协议。

22 其他金融负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他金融负债	55,404	56,950
应计利息	3,960	3,960
合计	<u>59,364</u>	<u>60,910</u>

依照本公司与中山中盈盛达其他所有股东就中山中盈盛达的投资所签署的《股东合作协议书》及其《股东合作补充协议》，中山中盈盛达就中山健康的出资余额支付6%的固定回报。另外，中山健康的出资金额中的人民币90,000,000元由本公司按照《股东合作协议书》及《股东合作补充协议》中的协定时间表进行购买，购买后的出资金额按照其出资比例享受股权分红及其他股东权利；中山健康的剩余出资金额人民币10,000,000元于2023年12月31日起不再享有6%的固定收益、而按照其出资比例享受股权分红及其他股东权利。

考虑到上述因素，管理层认为中山健康的出资为本集团向中山健康发行一项复合金融工具：面值为人民币100,000,000元、票面年利率为6%、到期日为2023年12月31日的复合金融工具。按照《股东合作协议书》及其《股东合作补充协议》，本集团需要按《股东合作协议书》及《股东合作补充协议》中的协定时间表，于2015年至2023年间逐步回购中山健康所持有的部分复合金融工具，回购金额为人民币90,000,000元，回购价格为每份金融工具1元。中山健康所持有的剩余10,000,000元部分将于2023年12月31日起转为中山中盈盛达普通股，转换比例为每1份金融工具转换为1股普通股。

本集团于2014年7月8日将中山健康的出资人民币100,000,000元确认为复合金融工具，以未来每年回购中山健康持有的中山中盈盛达股权的金额及支付给中山健康的固定收益之和的现值确认为应付债券-其他金融负债，剩余部分金额确认为其他权益工具。其中，负债部分以摊余成本进行后续计量，采用实际利率计算利息支出。

23 担保负债

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
担保赔偿准备金	(1)	65,045	62,234
未到期责任准备金	(2)	<u>129,777</u>	<u>127,424</u>
合计		<u>194,822</u>	<u>189,658</u>
 (1) 担保赔偿准备金			
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额		62,234	59,794
本年计提		<u>2,811</u>	<u>2,440</u>
年末余额		<u>65,045</u>	<u>62,234</u>
 (2) 未到期责任准备金			
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额		127,424	120,934
本年新增		95,093	95,197
本年转回		<u>(92,740)</u>	<u>(88,707)</u>
年末余额		<u>129,777</u>	<u>127,424</u>

24 租赁负债

	2020年12月31日		2020年1月1日	
	最低租赁 付款额现值	最低租赁 付款额合计	最低租赁 付款额现值	最低租赁 付款额合计
1年以内(含1年)	4,376	4,669	4,708	5,117
1年至2年(含2年)	1,923	2,065	4,302	4,483
2年至5年(含5年)	1,851	1,915	1,679	1,797
	3,774	3,980	5,981	6,280
	8,150	8,649	10,689	11,397
减：未来利息费用合计		(499)		(708)
租赁负债现值		8,150		10,689

25 应付职工薪酬

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
短期薪酬	(1)	26,564	26,761
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		9,965	10,008
		36,529	36,769

(1) 短期薪酬

	注	2020年1月			2020年12月
		1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
工资及奖金		26,743	53,742	(53,960)	26,525
职工福利费		10	3,149	(3,151)	8
社会保险费	(i)	-	1,017	(1,017)	-
- 医疗保险费		-	924	(924)	-
- 工伤保险费		-	4	(4)	-
- 生育保险费		-	89	(89)	-
住房公积金		8	4,252	(4,229)	31
工会经费和职工教育经费		-	416	(416)	-
合计		<u>26,761</u>	<u>62,576</u>	<u>(62,773)</u>	<u>26,564</u>
	注	2019年1月			2019年12月
		1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
工资及奖金		31,186	50,572	(55,015)	26,743
职工福利费		8	3,595	(3,593)	10
社会保险费	(i)	-	1,259	(1,259)	-
- 医疗保险费		-	1,056	(1,056)	-
- 工伤保险费		-	49	(49)	-
- 生育保险费		-	154	(154)	-
住房公积金		5	3,829	(3,826)	8
工会经费和职工教育经费		-	328	(328)	-
合计		<u>31,199</u>	<u>59,583</u>	<u>(64,021)</u>	<u>26,761</u>

(i) 社会保险费

社会保险费包括基本养老保险、基本医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本集团根据当地社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳以上社会保险费用。本集团社会保险缴存的月工资基数超过当地上一年度职工社会平均工资 3 倍的，按 3 倍计算，未超过 3 倍的以其年薪的 1/12 的月工资作为缴费基数。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2020年1月		2020年12月	
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
基本养老保险费	-	488	(488)	-
失业保险费	-	(224)	224	-
合计	-	264	(264)	-

	2019年1月		2019年12月	
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
基本养老保险费	-	5,014	(5,014)	-
失业保险费	-	103	(103)	-
合计	-	5,117	(5,117)	-

26 其他负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付客户款项	8,294	5,046
应付咨询费	22,789	8,388
合同负债	8,833	20,892
押金、履约金及定金	5,869	2,015
应付租赁费	2,688	2,740
应付股利	6,014	4,444
递延收益	714	1,860
其他	5,908	8,595
合计	61,109	53,980

27 股本

本公司于各资产负债表日的股本结构如下：

	股数 千股	金额 千元
已发行及缴足的普通股：		
2019年1月1日	1,560,793	1,560,793
本年增加	<u>-</u>	<u>-</u>
2019年12月31日	1,560,793	1,560,793
本年增加	<u>-</u>	<u>-</u>
2020年12月31日	<u><u>1,560,793</u></u>	<u><u>1,560,793</u></u>

28 资本公积

	2020年1月 1日余额	本年增加	本年减少	2020年12月 31日余额
股本溢价	<u>132,032</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,032</u>
	2019年1月 1日余额	本年增加	本年减少	2019年12月 31日余额
股本溢价	<u>132,377</u>	<u>-</u>	<u>(345)</u>	<u>132,032</u>

29 其他综合收益

	2020年12月 31日余额	2019年12月 31日余额
年初余额	10,920	(3,253)
其他权益工具投资的公允价值变动	(19,960)	18,898
所得税影响	4,990	(4,725)
年末余额	<u>(4,050)</u>	<u>10,920</u>

30 盈余公积

于报告期末的盈余公积包括法定盈余公积金及任意盈余公积金。根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本公司在弥补以前年度亏损后需按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。2020年度本公司提取了约人民币946万元的法定盈余公积金（2019年度：人民币1,931万元）。

31 一般风险准备

根据财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》（财金[2007]23号），本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应按当年净利润的10%提取，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收资本。

根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20号），佛山小贷应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

32 其他权益工具

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	<u>2,370</u>	<u>2,370</u>
年末余额	<u>2,370</u>	<u>2,370</u>

其他权益工具为本集团发行的复合金融工具 (参见附注六、22) 的权益部分。本集团发行的应付债券-其他金融负债属于复合金融工具，发行金额为人民币 100,000,000 元，扣除负债成分价值 (参见附注六、22) 部分为该金融工具权益成分价值。

33 未分配利润

(1) 提取各项盈余公积及一般风险准备

本公司管理层决定对截至 2020 年 12 月 31 日止年度利润的分配方案，包括提取 2020 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- (a) 提取法定盈余公积 净利润 10%
- (b) 提取一般风险准备 净利润 10% / 不低于风险资产期末余额 1.5%

本公司管理层决定对截至 2019 年 12 月 31 日止年度利润的分配方案，包括提取 2019 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- (a) 提取法定盈余公积 净利润 10%
- (b) 提取一般风险准备 净利润 10% / 不低于风险资产期末余额 1.5%

上述利润分配方案于 2020 年 6 月 29 日由股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配现金利润

根据2020年6月29日召开的2019年度股东大会的批准，本公司于2020年向2019年12月31日登记在册的股东分配现金利润共人民币9,366万元。于资产负债表日后批准派发的现金利润并未在资产负债表日确认为负债。

根据2019年6月6日召开的2018年度股东大会的批准，本公司于2019年向2018年12月31日登记在册的股东分配现金利润共人民币8,450万元。

(3) 年末未分配利润的说明

截至2020年12月31日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币220万元(2019年12月31日：人民币1,221万元)。

34 担保费净收入

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
融资担保费收入	163,511	143,514
履约担保费收入	<u>55,088</u>	<u>58,596</u>
小计	<u>218,599</u>	<u>202,110</u>
提取未到期责任准备金	<u>(2,353)</u>	<u>(6,490)</u>
小计	<u>216,246</u>	<u>195,620</u>
- 分担保费用	(1,045)	(1,111)
- 风险金费用	<u>(38,639)</u>	<u>(7,315)</u>
小计	<u>(39,684)</u>	<u>(8,426)</u>
合计	<u>176,562</u>	<u>187,194</u>

35	利息净收入	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
	发放贷款及垫款		14,638	15,914
	小额贷款利息收入		50,067	47,653
	银行存款及存出保证金		14,157	13,590
	保理利息收入		15,263	22,624
	其他		<u>1,175</u>	<u>639</u>
	利息收入小计		<u>95,300</u>	<u>100,420</u>
	借款利息支出		(12,283)	(8,441)
	其他金融工具 - 利息支出	六、22	(3,158)	(3,587)
	其他		<u>(1,176)</u>	<u>(609)</u>
	利息支出小计		<u>(16,617)</u>	<u>(12,637)</u>
	利息净收入		<u>78,683</u>	<u>87,783</u>
36	咨询业务收入		<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
	咨询业务收入		<u>29,202</u>	<u>31,024</u>
37	其他收益		<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
	与收益相关的政府补助		19,006	14,679
	个税手续费返还		<u>205</u>	<u>219</u>
	合计		<u>19,211</u>	<u>14,898</u>

38 投资收益

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
金融工具持有期间的收益：		
- 债权投资的投资收益	5,132	22,742
- 其他权益工具投资的投资收益	472	-
- 交易性金融资产的投资收益	14,808	15,268
对联营企业的投资收益	15,108	12,584
处置联营企业的投资损失	<u>(15,624)</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>19,896</u></u>	<u><u>50,594</u></u>

39 资产处置损失

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
固定资产处置 (损失) / 收益	<u>(3)</u>	<u>318</u>
合计	<u><u>(3)</u></u>	<u><u>318</u></u>

40 税金及附加

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
城建税	918	661
教育费及附加	657	318
印花税	<u>254</u>	<u>210</u>
合计	<u><u>1,829</u></u>	<u><u>1,189</u></u>

41 业务及管理费

	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
职工薪酬			
工资、奖金、津贴及补贴	六、25	53,742	50,572
社会保险及其他福利		9,098	14,128
其他长期职工福利		7,610	9,684
职工薪酬小计		70,450	74,384
差旅及车辆使用费		9,136	12,837
折旧及摊销费用		10,991	11,852
办公费		3,585	7,005
业务招待费		1,958	2,902
咨询顾问费		8,825	9,940
广告宣传费		766	675
其他		6,265	2,867
合计		<u>111,976</u>	<u>122,462</u>

42 财务费用

本集团的财务费用为银行手续费。

43	信用减值损失	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
	应收代偿款	六、4(2)	24,326	42,366
	应收担保客户款项	六、5(2)	1,674	19,955
	发放贷款及垫款	六、6(6)	13,445	(7,499)
	应收保理款	六、7(2)	1,326	111
	债权投资		6,076	(2,223)
	其他		<u>3,748</u>	<u>6,597</u>
	合计		<u><u>50,595</u></u>	<u><u>59,307</u></u>
44	营业外收入		<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
	违约金		-	392
	其他		<u>119</u>	<u>1,164</u>
			<u>119</u>	<u>1,556</u>
45	营业外支出		<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
	捐赠、赞助支出		30	100
	其他		<u>194</u>	<u>6</u>
	合计		<u><u>224</u></u>	<u><u>106</u></u>

46 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	附注	2020年	2019年
本年所得税		62,254	32,762
递延所得税的变动	六、18(2)	<u>(26,037)</u>	<u>17,491</u>
合计		<u>36,217</u>	<u>50,253</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	2020年	2019年
税前利润		154,294	193,202
按照法定税率25%计算的预期所得税		38,574	48,301
不可抵扣项目的影	(i)	5,127	1,234
响			
未确认的暂时性差异	(ii)	(2,800)	(338)
其他		<u>(4,684)</u>	<u>1,056</u>
所得税费用合计		<u>36,217</u>	<u>50,253</u>

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出。

(ii) 该金额为未确认为递延所得税资产的可弥补亏损。

47 其他综合收益的税后净额

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
其他权益工具投资公允价值变动损益	(19,960)	18,898
所得税	<u>4,990</u>	<u>(4,725)</u>
合计	<u>(14,970)</u>	<u>14,173</u>

48 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	附注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
净利润		118,077	142,949
加：汇兑损益		5,073	(2,462)
信用减值损失	六、43	50,595	59,307
担保赔偿准备金	六、23(1)	2,811	2,440
提取未到期责任准备金	六、34	2,353	6,490
折旧与摊销费用	六、41	10,991	11,852
资产处置损失	六、39	3	(318)
利息支出	六、35	16,617	12,637
公允价值变动损益		1,103	(1,168)
投资收益	六、38	(19,896)	(50,594)
递延所得税净额的(增加)/减少	六、46(1)	(26,037)	17,491
经营性应收项目的增加		(205,699)	(115,221)
经营性应付项目的增加		<u>21,375</u>	<u>52,853</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(22,634)</u>	<u>136,256</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	附注	2020年	2019年
现金及现金等价物的年末余额	六、49(3)	649,365	744,996
减：现金及现金等价物的年初余额		<u>744,996</u>	<u>592,477</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(95,631)</u>	<u>152,519</u>

(3) 本集团持有的现金和现金等价物分析如下：

	附注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
(a) 货币资金			
- 现金		31	26
- 可随时用于支付的银行存款		649,334	744,970
- 使用受限制的货币资金		<u>-</u>	<u>-</u>
(b) 年末货币资金余额		649,365	744,996
减：使用受限制的货币资金		<u>-</u>	<u>-</u>
(c) 年末可随时变现的现金及现金 等价物余额	六、49(2)	<u>649,365</u>	<u>744,996</u>

49 每股收益

(1) 基本每股收益：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润(人民币千元)	106,577	133,158
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	1,560,793	1,560,793
基本每股收益(元/股)	0.07	0.09

(2) 普通股的加权平均数

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
于1月1日已发行普通股(千股)	1,560,793	1,560,793
发行新股的加权平均数(千股)	-	-
于12月31日普通股的加权平均数(千股)	<u>1,560,793</u>	<u>1,560,793</u>

(3) 每股稀释收益

2020年及2019年，均无潜在稀释普通股，故稀释每股收益等同基本每股收益。

七、 分部报告

分部报告按照附注三、26所属会计政策进行披露，分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团附注三所述的主要会计政策和主要会计估计计量。本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

担保业务

该分部向客户提供各类担保服务及咨询服务，包括融资担保、履约担保和诉讼担保服务。咨询服务包括提供予担保客户的债务融资、内部控制及风险管理相关咨询服务。

贷款业务

该分部向中小型企业、个体工商户和个人提供贷款及相关中介服务。

其他业务

本项目包括不能直接归属于某个分部的收入、支出、资产和负债。

报告分部的利润、资产及负债的信息：

分部收入、支出、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各分部的所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等流动资产，但不包括递延所得税资产及其他未分配的总部资产。分部负债包括归属于各分部的预收及应付款、银行借款、存入保证金、担保准备金等，但不包括递延所得税负债。

分部经营成果是指各个持续经营分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失、直接归属于某一分部的银行存款及银行借款所产生的利息净支出。分部之间收入的转移定价按照与其他对外交易相似的条款计算。本集团并没有将所得税费用分配给各分部。

	2020年			合计
	担保业务	贷款业务	其他业务	
担保费净收入	176,562	-	-	176,562
利息净收入	14,419	48,789	15,475	78,683
咨询业务收入	16,865	2,909	9,428	29,202
其他收益	19,149	52	10	19,211
公允价值变动损益	(1,103)			(1,103)
投资收益	16,890	758	2,248	19,896
资产处置损失	-	(3)	-	(3)
汇兑损益	(4,823)	-	(250)	(5,073)
其他业务收入	58	-	4,467	4,525
营业收入	238,017	52,505	31,378	321,900
营业税金及附加	(1,272)	(355)	(202)	(1,829)
业务及管理费	(83,250)	(19,329)	(9,397)	(111,976)
财务费用	(227)	(36)	(27)	(290)
计提担保赔偿准备金	(2,811)	-	-	(2,811)
信用减值损失	(26,001)	(19,519)	(5,075)	(50,595)
营业支出	(113,561)	(39,239)	(14,701)	(167,501)
营业利润	124,456	13,266	16,677	154,399
营业外收入	119	-	-	119
营业外支出	(224)	-	-	(224)
利润总额	124,351	13,266	16,677	154,294
	2020年12月31日			
	担保业务	贷款业务	其他业务	合计
分部资产	2,129,440	740,210	318,858	3,188,508
分部负债	(323,139)	(125,118)	(326,188)	(774,445)

	2019年			合计
	担保业务	贷款业务	其他业务	
担保费净收入	187,194	-	-	187,194
利息净收入	8,715	53,052	26,016	87,783
咨询业务收入	26,543	1,640	2,841	31,024
其他收益	13,432	1,455	11	14,898
公允价值变动损益	1,168	-	-	1,168
投资收益	45,045	737	4,812	50,594
资产处置损失	342	(24)	-	318
汇兑收益	2,355	-	107	2,462
其他业务收入	65	-	1,934	1,999
营业收入	<u>284,859</u>	<u>56,860</u>	<u>35,721</u>	<u>377,440</u>
营业税金及附加	(669)	(375)	(145)	(1,189)
业务及管理费	(89,025)	(21,888)	(11,549)	(122,462)
财务费用	(243)	(22)	(25)	(290)
计提担保赔偿准备金	(2,440)	-	-	(2,440)
信用减值损失	<u>(62,322)</u>	<u>9,723</u>	<u>(6,708)</u>	<u>(59,307)</u>
营业支出	<u>(154,699)</u>	<u>(12,562)</u>	<u>(18,427)</u>	<u>(185,688)</u>
营业利润	130,160	44,298	17,294	191,752
营业外收入	1,554	-	2	1,556
营业外支出	<u>(75)</u>	<u>(30)</u>	<u>(1)</u>	<u>(106)</u>
利润总额	<u>131,639</u>	<u>44,268</u>	<u>17,295</u>	<u>193,202</u>
	2019年12月31日			
	担保业务	贷款业务	其他业务	合计
分部资产	<u>2,126,918</u>	<u>755,535</u>	<u>309,315</u>	<u>3,191,768</u>
分部负债	<u>(279,893)</u>	<u>(172,675)</u>	<u>(332,304)</u>	<u>(784,872)</u>

八、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 货币风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险来自本集团所提供担保或提供贷款的客户无力或不愿履行其财务责任。信用风险主要来自本集团发出的未到期担保、本集团提供的发放贷款及垫款和应收及其他应收款项。本集团会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团所面对的最大信用风险指于报告期末各种金融资产的净账面值。除下列所披露的发出的担保外，本集团概无产生信用风险的任何其他担保。

(1) 发出的担保业务产生的信用风险：

本集团已采取措施识别发出的担保业务产生的信用风险。本集团通过风险管理系统管理每个阶段的信用风险，包括事前审批、审查、信用审批及担保后回访。于审批前，本集团委派业务部及风险管理部进行客户接纳及尽职审查。根据交易的规模而定，交易可能交由信用审批人、地区风险委员会或主席审查及审批。

担保后回访中，本集团就 (包括但不限于) 客户产品市场、经营收入、资产负债情况、经营活动的现金流量等多个方面进行实地检查及持续回访，以侦测潜在风险。本集团根据风险分析作出积极的防范措施并设计相应的应变计划。

当若干数量的客户进行相同的业务活动，处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。由于本集团主要在中国经营业务，其担保及贷款组合因此承担一定的地理集中风险，并可能因中国经济状况的变化而受到影响。

(2) 按摊销成本计量的金融资产的信用风险：

本集团就按摊销成本计量的金融资产的信用风险采取类似的事前审批、审查及信用审批。贷后回访中，本集团于发放贷款及应收款项后定期回访客户，并定期进行实地检查。审查主要集中于贷款及应收款项用途、借款人的财务及经营状况或项目进度及抵质押品的状况。

本集团将以摊销成本计量的金融资产划分为三个阶段，并据此计提预期信用损失，预期信用损失取决于该金融工具的信用风险自初始确认后是否出现大幅提高。

信用风险显着增加

本集团至少于每季度评估金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显着增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显着变化的各种合理且有依据的资料，包括前瞻性资料。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合约条款、还款行为等。本集团以单项金融资产或者具有相似信用风险特征的金融资产组合为基础，通过比较金融资产在财务状况表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过减值损失的违约概率是否大幅上升、金融资产是否逾期 (不包括向客户发放贷款及垫款业务，其为 30 天)、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显着增加情况以判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显着增加。

减值评估

- 债务人发生重大债务困难；
- 违反合约，如逾期或拖欠偿还利息或本金；
- 借款人很可能破产或进行其他财务重组；
- 技术、市场、经济或法律环境发生重大改变对债务人造成不利影响；或
- 因发行人财务困难，导致证券失去活跃市场。

对参数、假设及估计技术的说明

对于预计信用减值的金融资产，预期信用损失的金额等于 12 个月的预期信用损失或存续期的预期信用损失，具体要取决于自初始确认后信用风险是否发生显着提高或资产是否被认为已发生信用减值。预期信用损失是违约概率、违约损失率及违约风险敞口) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违规概率及违约损失率的变动情况。

本年度，估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的资产减值损失估值采用贴现现金流法，如果有客观证据显示出现减值损失，亏损金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值损失准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于损益表内确认。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在各报告期末对减值损失进行评估。

(3) 核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。

2 流动性风险

流动性风险即本集团未能满足与其到期应付款项、新增借款及合理融资活动有关的需求，或难以以合理成本满足该等需求的风险。

本集团管理流动性的主要方法包括根据市场趋势预测资金流入及流出，以维持充足的资金基础、改善信用风险管理、设立流动性风险的提前警示系统，以及业务持续性规划等。

管理层定期监控本集团的流动资金需求，以确保本集团维持足够的现金储备以应对短期及长期的流动性需求。

(1) 到期日分析

下表为本集团于年末按剩余还款期限分类的金融负债之相关到期日分析：

	2020年12月31日						
	无期限	实时偿还	三个月内	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
负债							
存入保证金	248,308	9,283	1,449	6,026	6,659	-	271,725
担保负债	1,719	1,312	9,808	33,509	146,275	2,199	194,822
其他金融工具-负债部分	-	-	-	26,000	33,364	-	59,364
计息借款	-	-	20,000	117,793	-	-	137,793
其他负债	-	-	1,185	32,992	15,991	-	50,168
合计	250,027	10,595	32,442	216,320	202,289	2,199	713,872
	2019年12月31日						
	无期限	实时偿还	三个月内	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
负债							
存入保证金	221,452	9,908	4,797	11,427	7,485	437	255,506
担保负债	1,447	467	11,020	74,024	101,236	1,464	189,658
其他金融工具-负债部分	-	-	-	3,960	56,950	-	60,910
计息借款	-	-	30,000	145,159	-	-	175,159
其他负债	398	-	11,412	17,335	10,529	-	39,674
合计	223,297	10,375	57,229	251,905	176,200	1,901	720,907

(2) 未折现合同现金流量

于年末，本集团金融负债的未折现合同现金使用分析如下。本集团预期该等项目的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

		2020年12月31日							
		未折现合同		无期限 人民币千元	实时偿还 人民币千元	三个月内 人民币千元	三个月至一年 人民币千元	一年至五年 人民币千元	五年以上 人民币千元
账面价值 人民币千元	现金流出 人民币千元								
负债									
存入保证金	271,725	271,725	248,308	9,283	1,449	6,026	6,659	-	-
其他金融工具 - 负债部分	59,364	60,920	-	-	-	27,460	33,460	-	-
计息借款	137,793	143,579	-	-	20,296	123,283	-	-	-
租赁负债	8,150	8,649	-	-	1,185	3,485	3,979	-	-
其他金融负债	42,018	42,018	-	-	-	29,807	12,211	-	-
合计	519,050	526,891	248,308	9,283	22,930	190,061	56,309	-	-
提供的担保									
担保上限金额*		9,605,248	253,865	-	1,448,345	3,834,613	4,068,425	-	-
		2019年12月31日							
		未折现合同		无期限 人民币千元	实时偿还 人民币千元	三个月内 人民币千元	三个月至一年 人民币千元	一年至五年 人民币千元	五年以上 人民币千元
账面价值 人民币千元	现金流出 人民币千元								
负债									
存入保证金	255,506	255,506	221,452	9,908	4,797	11,427	7,485	437	-
其他金融工具 - 负债部分	60,910	64,880	-	-	-	3,960	60,920	-	-
计息借款	175,159	182,143	-	-	30,473	151,670	-	-	-
租赁负债	10,689	11,397	-	-	1,293	3,824	6,280	-	-
其他金融负债	28,985	28,034	398	-	9,291	13,797	4,548	-	-
合计	531,249	541,960	221,850	9,908	45,854	184,678	79,233	437	-
提供的担保									
担保上限金额*		10,683,410	247,872	80,201	1,834,462	5,040,254	3,480,621	-	-

* 担保上限金额等于倘所有客户违约情况下之负债总额。由于绝大部分的担保预期不会被要求履行偿还义务，故负债的上限金额并不表示预期未来现金流出量。

3 利率风险

本集团主要于中国从事向中小微企业提供信用担保、贷款及提供相关顾问服务。本集团的利率风险主要源自银行存款、应收款项类投资及计息借款。

本集团已采纳一系列利率风险管理的核心指标、利率敏感度缺口分析标准及利率风险管理指引。本集团的利率风险分析包括评核利息敏感资产及负债因利率变动而产生的增量缺口。本集团透过基于以缺口分析(计量本集团资产及负债的重新定价特征)评核利率的潜在变动，调整其资产及负债架构的方法，管理利率风险。

(1) 利率风险概况：

本集团于年末金融资产及金融负债的利率风险概况如下：

	2020年 12月31日 人民币千元	2019年 12月31日 人民币千元
固定利率		
金融资产		
- 银行定期存款及受限制银行存款	405,043	228,696
- 存出担保保证金	191,726	414,393
- 应收及其他应收款项	276,984	279,917
- 发放贷款及垫款	499,992	551,233
- 应收保理款项	180,700	154,933
- 债权投资	25,837	6,913
- 交易性金融资产	90,905	127,008
	<u>1,671,187</u>	<u>1,763,093</u>
金融负债		
- 其他金融工具 - 负债部分	<u>(55,404)</u>	<u>(56,950)</u>
	<u>(55,404)</u>	<u>(56,950)</u>
净值	<u>1,615,783</u>	<u>1,706,143</u>
浮动利率		
金融资产		
- 银行存款	649,334	744,970
- 存出担保保证金	331,361	23,590
- 债权投资	50,680	107,600
	<u>1,031,375</u>	<u>876,160</u>
金融负债		
- 计息借款	<u>(137,500)</u>	<u>(174,800)</u>
	<u>(137,500)</u>	<u>(174,800)</u>
净值	<u>893,875</u>	<u>701,360</u>
净金融资产总额	<u>2,509,658</u>	<u>2,407,503</u>
固定利率金融资产净额占净金融资产总额的百分比	<u>64%</u>	<u>71%</u>

(2) 敏感性分析

于2020年12月31日，在所有其他变量不变的情况下，假定利率整体上浮50个基点，估计将会导致本集团于未来12个月的税后利润及留存利润将上升约人民币3,352,000元（2019年：人民币2,630,000元）。

上述的敏感性分析列出本集团于报告期末持有的浮动利率非衍生工具所产生的现金流利率风险。

4 货币风险

本集团的业务主要以人民币进行，而本集团的大部分货币资产及负债乃以美元、港元及人民币计值。于报告期末，已确认资产或负债主要以与其相关的本集团实体的功能货币计值。本集团货币风险主要源于外币银行存款。管理层密切监控外币风险，并将于需要时考虑对冲重大外币风险。

另一方面，人民币并非可自由兑换的货币，中国政府日后可能酌情限制使用外币进行往来账目交易。外汇管制制度的变动或会阻碍本集团应付充分的外币需求，而本集团亦未必能够以外币向其权益股东支付股息。

九、 公允价值

以公允价值计量的金融工具

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

	2020年12月31日			总额
	第一层次	第二层次	第三层次	
资产				
其他权益工具投资	-	-	41,050	41,050
交易性金融资产	-	-	90,905	90,905
合计	-	-	131,955	131,955

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	总额
资产				
其他权益工具投资	-	-	65,009	65,009
交易性金融资产	-	-	127,008	127,008
合计	-	-	192,017	192,017

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。

第三层次的公允价值计量

对于持续的第三层次公允价值计量，当改变不可观察输入值的金额可能导致公允价值显著变化时，企业应当披露有关敏感性分析的描述性信息。例如：

本集团由专门团队负责对持续和非持续的第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该团队会直接向财务总监和审计委员会汇报。该团队于每年中期和年末编制公允价值计量的变动分析报告，并经财务总监审阅和批准。每年中期和年末，该团队均会与财务总监和审计委员会讨论估值流程和结果：

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2020 年	2019 年	估值技术	不可观察输入值
	12 月 31 日 的公允价值	12 月 31 日 的公允价值		
非上市公司股权	41,050	65,009	可比公司法 / 现金流量折现法	缺乏流通性折价
可转换债券	90,905	127,008	现金流量折现法	风险调整折现率

截至 2020 年 12 月 31 日，受疫情影响，非上市股权的收益数据发生较大波动，增加了使用现金流量折现法、利用历史数据预测未来收益的难度，且该影响在一定时期内难以消除，上述非上市股权的估值技术由现金流量折现法变更为可比公司法。除此之外，上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术未发生变更。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

2020年

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算			2020年 12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	2020年 1月1日	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售和结算	重分类		
资产								
其他权益工具投资	65,009	-	(19,960)	10,000	(13,999)	-	41,050	-
交易性金融资产	127,008	(1,103)	-	70,000	(105,000)	-	90,905	(139)
合计	192,017	(1,103)	(19,960)	80,000	(118,999)	-	131,955	(139)

2019年

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算			2019年 12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	2019年 1月1日	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售和结算	重分类		
资产								
其他权益工具投资	52,610	-	18,898	1,200	(11,200)	3,501	65,009	-
交易性金融资产	33,840	1,168	-	343,500	(251,500)	-	127,008	1,508
合计	86,450	1,168	18,898	344,700	(262,700)	3,501	192,017	1,508

2019年，本集团上述持续以公允价值计量的资产的第一层次与第三层次之间发生以下转换：第一层次中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，合共人民币350.10万元的上市公司股权已停牌，不存在活跃市场，本集团将2018年度第一层次的金融资产调整账面价值后重分类到第三层次。

十、 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为所有者提供回报。

本集团对资本的定义为所有者权益。本公司的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和所有者回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

本集团2020年的资本管理战略与2019年一致。本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本管理的目标区间。

十一、 承担

1 对外提供担保

于12月31日，本集团的最高担保总额(扣除分担保)如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
融资担保	2,770,194	2,640,715
履约担保	6,695,054	7,902,695
诉讼担保	140,000	140,000
小计	9,605,248	10,683,410
存入保证金	(271,725)	(255,506)
合计	9,333,523	10,427,904

于12月31日按行业划分的担保信用风险的最高承担额(扣除分担保)如下:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
建筑业	5,370,792	56%	6,605,133	61%
房地产业	911,667	9%	1,367,494	12%
制造业	830,344	8%	856,431	8%
批发和零售业	918,623	9%	808,381	7%
租赁和商务服务业	240,493	3%	180,509	2%
金融业	345,532	4%	23,610	1%
住宿和餐饮业	58,584	1%	45,643	1%
交通运输、仓储和邮政业	45,744	1%	22,570	1%
农、林、牧、渔业	44,738	1%	57,380	1%
其他	838,731	8%	716,259	6%
合计	9,605,248	100%	10,683,410	100%

十二、或有事项

于资产负债表日,本公司无需要在财务报表附注中说明的重大或有事项。

十三、关联方关系及其交易

1 有关本公司主要股东关联方的信息如下:

本公司的主要股东关联方是指持有本公司5%股份以上或向本公司委派董事的股东。本公司主要股东情况如下:

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
佛山市金融投资控股有限公司	佛山	金融服务	13.1 亿元	15.37%	28.00%
佛金香港有限公司	香港	金融服务	0.01 亿元	10.52%	10.52%
吴志坚	个人	个人	不适用	1.51%	6.25%

佛山市金融投资控股有限公司(“佛山金控”)、佛金香港有限公司(“佛金香港”)和佛山市富思德基础设施投资有限公司(“富思德”)分别持有本公司239,854,838股内资股的权益、164,164,000股H股的权益和33,002,680股内资股的权益。而佛山金投全资拥有佛金香港和富思德100%的权益。因此佛山金控可视为拥有本公司合共28.00%的权益。

2 有关本公司子公司的信息参见附注五。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

(1) 关键管理人员薪酬

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
关键管理人员薪酬	<u>8,912</u>	<u>9,025</u>

4 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
出售联营企业收到款项	114,341	-
对关联方借款	100,000	143,878
预付备用金	14,400	8,200
存出担保保证金	64,000	41,500
收回应收关联方款项	(15,000)	-
收回存出担保保证金	(71,500)	(6,000)
存入保证金	-	325
代收取已处置债权款	3,778	13,787
收回关联方借款	(48,500)	(83,400)
购买无形资产	-	1,095
利息收入	6,009	4,768
担保业务收入	1,750	732
出售联营企业投资损失	(15,624)	-
咨询顾问费用	763	1,161

(2) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
存出担保保证金	28,000	35,500
应收及其他应收款项	169,040	113,892
应付及其他应付款项	-	525
在保余额	60,789	40,000

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

(3) 附注十三、4(1)、(2) 涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

<u>关联方名称</u>	<u>与本集团关系</u>
广东中盈盛达控股股份有限公司	高管作为关键管理人员的企业
佛山市中盛置业有限公司	联营企业
深圳市合创成长软件技术有限公司	高管作为关键管理人员的企业控制的其他企业
广州壹链通供应链管理有限公司	联营企业
佛山市创元供应链科技有限公司	联营企业
广东耀达融资租赁有限公司	联营企业
广州昶通医学检验有限公司	子公司参股的公司
佛金香港有限公司	公司第一大股东的子公司
华耐立家建材有限公司	高管作为关键管理人员的企业
佛山市联益建筑材料有限公司	高管作为关键管理人员的企业

有关本集团及本公司联营企业的信息参见附注六、11。

5 本公司与子公司之间的交易

(1) 与子公司之间的交易金额如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
担保收入				
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	2,591	1.19%	2,878	1.82%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	-	-	140	0.09%
广东中盈盛达资本管理有限公司	-	-	4,050	2.56%
广东中盈盛达供应链管理有限公司	151	0.07%	200	0.13%
深圳中盈盛达商业保理有限公司	-	-	10	0.01%
云浮市普惠融资担保股份有限公司	-	0.00%	326	0.21%
咨询收入				
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	755	2.59%	660	6.65%
深圳中盈盛达商业保理有限公司	-	0.00%	554	5.58%
云浮市普惠融资担保股份有限公司	-	-	-	-
利息收入				
广东中盈盛达供应链管理有限公司	121	0.13%	121	0.53%
深圳中盈盛达商业保理有限公司	147	0.15%	242	1.07%
云浮市普惠融资担保股份有限公司	-	-	21	0.09%

(2) 与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
资产		
存出保证金		
广东中盈盛达供应链管理有限公司	44,100	2,000
深圳中盈盛达商业保理有限公司	19,002	42,000
其他应收款		
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司	61,000	55,000
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	1,518	2,028
中盈盛达(香港)供应链服务有限公司	37	-
云浮市普惠融资担保股份有限公司	7	1,347
中盈盛达金融控股有限公司	87	-
应收款项		
深圳市中盈盛达工程担保有限公司	-	2,613
交易性金融资产		
广东中盈盛达资本管理有限公司	220,000	270,000
负债		
其他应付款		
中盈盛达金融控股有限公司	20,000	-
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	-	102
广东中盈盛达资本管理有限公司	-	226
预收账款		
深圳中盈盛达商业保理有限公司	-	51,035

十四、 资产负债表日后事项

于2021年3月，本公司发行2021年公司债券(第一期)，发行规模为人民币2.6亿元，期限为5年，票面利率4.60%。

十五、 母公司财务报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
现金	5	4
活期存款	412,504	447,985
定期存款	324,074	157,876
应计利息	<u>3,235</u>	<u>187</u>
合计	<u><u>739,818</u></u>	<u><u>606,052</u></u>

截至2020年12月31日，本公司因质押而使用受限的定期存款余额为人民币1亿元(2019年12月31日：人民币0.56亿元)。

2 应收账款

(1) 按应收账款类别分析如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
应收咨询费	<u>-</u>	<u>61</u>
合计	<u><u>-</u></u>	<u><u>61</u></u>

(2) 应收账款按账龄分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	-	61

账龄自应收账款确认日起开始计算。

3 应收代偿款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应收代偿款	131,772	130,644
坏账准备	(24,950)	(32,455)
合计	106,822	98,189

(1) 应收代偿款按账龄分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	40,743	45,529
1年至2年(含2年)	47,934	23,132
2年至3年(含3年)	10,389	10,458
3年以上	32,706	51,525
小计	131,772	130,644
坏账准备	(24,950)	(32,455)
合计	106,822	98,189

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初余额	32,455	48,995
本年计提	4,602	23,874
本年核销	(15,217)	(44,380)
核销后收回金额	<u>3,110</u>	<u>3,966</u>
年末余额	<u><u>24,950</u></u>	<u><u>32,455</u></u>

截至2020年12月31日，本公司应收代偿款余额为人民币1.32亿元(2019年12月31日：人民币1.31亿元)，上述应收代偿款均已逾期，管理层评估其整个存续期预期信用损失后，对上述应收代偿款计提了人民币0.25亿元的坏账准备(2019年12月31日：人民币0.32亿元)。

4 应收担保客户款项

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
应收担保客户款项	127,681	149,179
坏账准备	<u>(27,378)</u>	<u>(27,323)</u>
合计	<u><u>100,303</u></u>	<u><u>121,856</u></u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	26,098	37,120
1年至2年(含2年)	12,848	12,050
2年至3年(含3年)	10,000	56,890
3年以上	<u>78,735</u>	<u>43,119</u>
小计	127,681	149,179
坏账准备	<u>(27,378)</u>	<u>(27,323)</u>
合计	<u><u>100,303</u></u>	<u><u>121,856</u></u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下：

	2020年			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	
年初余额	-	5,521	21,802	27,323
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(1,309)	1,309	-
重新计量	-	(3,252)	2,297	(955)
本年新增	-	3,980	30	4,010
本年核销	-	-	(3,000)	(3,000)
年末余额	<u>-</u>	<u>4,940</u>	<u>22,438</u>	<u>27,378</u>

	2019年			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	
年初余额	-	13,507	20,293	33,800
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	-	(12,547)	12,547	-
重新计量	-	-	(4,022)	(4,022)
本年新增	-	4,561	1,227	5,788
本年核销	-	-	(8,243)	(8,243)
年末余额	-	5,521	21,802	27,323

5 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	144,446	168,323
贷款和垫款总额	144,446	168,323
应计利息	176	(316)
贷款损失准备	(15,088)	(15,542)
贷款和垫款净额	129,534	152,465

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
批发和零售业	70,162	49%	94,039	55%
服务业	36,284	25%	36,284	22%
制造业	35,000	24%	35,000	21%
其他	3,000	2%	3,000	2%
贷款和垫款总额	<u>144,446</u>	<u>100%</u>	<u>168,323</u>	<u>100%</u>

(3) 按担保方式分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵押贷款	69,046	88,429
信用贷款	-	894
保证贷款	<u>75,400</u>	<u>79,000</u>
贷款和垫款总额	<u>144,446</u>	<u>168,323</u>

(4) 按逾期情况分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
未逾期	43,400	47,000
逾期3个月以内(含3个月)	-	894
逾期一年以上	<u>101,046</u>	<u>120,429</u>
贷款和垫款总额	<u>144,446</u>	<u>168,323</u>

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2020年12月31日			合计
	评估未来	评估整个存续	评估整个存续	
	12个月预期	期预期信用	期预期信用	
	信用损失	损失 - 未发生	损失 - 已发生	
贷款和垫款	信用减值的	信用减值的	贷款和垫款	
	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款	
委托贷款	43,400	-	101,046	144,446
贷款和垫款总额	43,400	-	101,046	144,446
贷款损失准备	(368)	-	(14,720)	(15,088)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	43,032	-	86,326	129,358
	2019年12月31日			
	评估未来	评估整个存续	评估整个存续	合计
	12个月预期	期预期信用	期预期信用	
	信用损失	损失 - 未发生	损失 - 已发生	
	贷款和垫款	信用减值的	信用减值的	
贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款		
委托贷款	47,000	-	121,323	168,323
贷款和垫款总额	47,000	-	121,323	168,323
贷款损失准备	(594)	-	(14,948)	(15,542)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	46,406	-	106,375	152,781

(6) 贷款损失准备变动情况

	2020年			合计
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	
调整后的年初余额	594	-	14,948	15,542
转移至未发生信用减值的存续期内 预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	-	-	-	-
重新计量	(594)	-	7,943	7,349
本年新增	368	-	-	368
本年核销	-	-	(8,171)	(8,171)
年末余额	<u>368</u>	<u>-</u>	<u>14,720</u>	<u>15,088</u>
	2019年			
	未来12个月 预期信用损失	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失	合计
调整后的年初余额	2,150	6,484	14,131	22,765
转移至未发生信用减值的存续期内 预期信用损失	-	-	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(345)	-	345	-
重新计量	(1,805)	(6,484)	470	(7,819)
本年新增	594	-	-	594
本年核销	-	-	2	2
年末余额	<u>594</u>	<u>-</u>	<u>14,948</u>	<u>15,542</u>

6 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
对子公司投资	511,272	451,272
对联营企业的投资	<u>-</u>	<u>81,399</u>
合计	<u><u>511,272</u></u>	<u><u>532,671</u></u>

(2) 对子公司投资

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
安徽中盈盛达融资担保有限公司	126,800	126,800
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	104,000	104,000
广东中盈盛达资本管理有限公司	170,000	60,000
云浮市粤财普惠融资担保股份有限公司	70,634	70,634
深圳中盈盛达商业保理有限公司	-	50,000
深圳市中盈盛达工程担保有限公司	200	200
中盈盛达金融控股有限公司	<u>39,638</u>	<u>39,638</u>
合计	<u><u>511,272</u></u>	<u><u>451,272</u></u>

本公司子公司的相关信息参见附注五、1。

(3) 对联营企业投资

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
不重要联营企业		
广东耀达融资租赁有限公司	-	81,399
合计	<u>-</u>	<u>81,399</u>

7 其他资产

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
应收利息	10,016	9,252
减：应收利息减值准备	<u>(2,280)</u>	<u>(1,247)</u>
小计	<u>7,736</u>	<u>8,005</u>
应收关联方款项	72,737	81,884
抵债资产	16,182	6,708
应收股利	-	2,613
职工借款	2,598	2,519
应收第三方债权转让款	-	2,171
应收客户往来款	-	2,018
预付账款	1,155	1,256
押金及保证金	773	800
其他	<u>3,380</u>	<u>53</u>
合计	<u>104,561</u>	<u>108,027</u>

8 担保负债

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
担保赔偿准备金	58,623	54,192
未到期责任准备金	<u>96,368</u>	<u>97,393</u>
	<u>154,991</u>	<u>151,585</u>
 (1) 担保赔偿准备金		
	2020年	2019年
年初余额	54,192	49,352
本年计提	<u>4,431</u>	<u>4,840</u>
年末余额	<u><u>58,623</u></u>	<u><u>54,192</u></u>
 (2) 未到期责任准备金		
	2020年	2019年
年初余额	97,393	93,176
本年新增	68,436	70,016
本年转回	<u>(69,461)</u>	<u>(65,799)</u>
年末余额	<u><u>96,368</u></u>	<u><u>97,393</u></u>

9 应付职工薪酬

	注	2020年 12月31日	2019年 12月31日
短期薪酬	(1)	13,129	14,946
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		4,696	5,323
		<u>17,825</u>	<u>20,269</u>

(1) 短期薪酬

	2020年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年12月 31日余额
工资及奖金	14,946	32,982	(34,799)	13,129
职工福利费	-	1,981	(1,981)	-
社会保险费	-	558	(558)	-
- 医疗保险费	-	538	(538)	-
- 工伤保险费	-	3	(3)	-
- 生育保险费	-	17	(17)	-
住房公积金	-	2,620	(2,620)	-
工会经费和职工教育经费	-	370	(370)	-
合计	<u>14,946</u>	<u>38,511</u>	<u>(40,328)</u>	<u>13,129</u>

	2019年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2019年12月 31日余额
工资及奖金	18,524	34,079	(37,657)	14,946
职工福利费	-	2,227	(2,227)	-
社会保险费	-	720	(720)	-
- 医疗保险费	-	599	(599)	-
- 工伤保险费	-	32	(32)	-
- 生育保险费	-	89	(89)	-
住房公积金	-	2,337	(2,337)	-
工会经费和职工教育经费	-	271	(271)	-
合计	<u>18,524</u>	<u>39,634</u>	<u>(43,212)</u>	<u>14,946</u>

(i) 社会保险费

社会保险费包括基本养老保险、基本医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本集团根据当地社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳以上社会保险费用。本集团社会保险缴存的月工资基数超过当地上一年度职工社会平均工资3倍的，按3倍计算，未超过3倍的以其年薪的1/12的月工资作为缴费基数。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2020年1月			2020年12月
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
基本养老保险费	-	265	(265)	
失业保险费	-	(175)	175	
合计	-	90	(90)	
	2019年1月			2019年12月
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
基本养老保险费	-	2,927	(2,927)	-
失业保险费	-	39	(39)	-
合计	-	2,966	(2,966)	-

10 其他负债

	2020年	2019年
	12月31日	12月31日
应付客户款项	115	3
代收款项	20,000	-
应付咨询费	22,789	8,388
合同负债	4,458	57,318
押金、履约金及定金	3,443	1,361
应付租赁费	2,688	2,740
应付股利	2,824	1,313
其他	3,523	3,080
合计	59,840	74,203

11 担保费净收入

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
融资担保费收入	142,699	128,612
履约担保费收入	30,302	33,966
诉讼担保费收入	<u>3</u>	<u>12</u>
小计	<u>173,004</u>	<u>162,590</u>
(转回) / 提取未到期责任准备金	<u>1,025</u>	<u>(4,217)</u>
小计	<u>174,029</u>	<u>158,373</u>
- 分担保费用	(972)	(840)
- 风险金费用	<u>(38,639)</u>	<u>(7,315)</u>
小计	<u>(39,611)</u>	<u>(8,155)</u>
合计	<u>134,418</u>	<u>150,218</u>

12 利息净收入

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
发放贷款及垫款	10,420	13,991
银行存款及存出保证金	<u>9,199</u>	<u>8,685</u>
利息收入小计	<u>19,619</u>	<u>22,676</u>
利息支出小计	<u>-</u>	<u>-</u>
利息净收入	<u>19,619</u>	<u>22,676</u>

13 投资收益

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
金融工具持有期间的收益：		
- 债权投资的投资收益	2,956	19,892
- 交易性金融资产的投资收益	28,203	16,436
对联营企业的投资收益	9,394	6,857
处置联营企业的投资损失	(10,132)	-
对子公司的投资收益	<u>15,633</u>	<u>89,665</u>
合计	<u><u>46,054</u></u>	<u><u>132,850</u></u>

14 业务及管理费

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
职工薪酬		
工资、奖金、津贴及补贴	32,982	34,079
社会保险及其他福利	5,619	8,521
其他长期职工福利	<u>4,696</u>	<u>5,323</u>
职工薪酬小计	43,297	47,923
差旅及车辆使用费	5,139	9,608
租赁费	-	935
折旧及摊销费用	2,643	6,857
办公费	2,101	2,899
业务招待费	1,129	1,720
咨询顾问费	7,361	9,332
广告宣传费	167	187
税费	96	(183)
其他	<u>3,862</u>	<u>1,172</u>
合计	<u><u>65,795</u></u>	<u><u>80,450</u></u>

15 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
本年所得税	36,742	11,203
递延所得税的变动	<u>(11,353)</u>	<u>23,538</u>
合计	<u>25,389</u>	<u>34,741</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
税前利润	119,958	227,885
按照法定税率 25%计算的预期所得税	29,990	56,971
不可抵扣项目的影响	891	186
其他	<u>(5,492)</u>	<u>(22,416)</u>
所得税费用合计	<u>25,389</u>	<u>34,741</u>

- (i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出。
- (ii) 该金额为未确认为递延所得税资产的可弥补亏损。

16 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
净利润	94,569	193,144
加：汇兑损益	4,823	(2,355)
信用减值损失	21,101	18,436
担保准备金	4,431	4,840
提取未到期责任准备金	(1,025)	4,217
折旧与摊销费用	2,643	6,857
资产处置收益	-	(22)
公允价值变动	1,103	-
投资收益	(46,054)	(132,850)
递延所得税净额的(增加)/减少	(11,353)	23,538
经营性应收项目的增加	(65,379)	(82,025)
经营性应付项目的增加	47,497	70,719
	<u>52,356</u>	<u>104,499</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>52,356</u>	<u>104,499</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
现金及现金等价物的年末余额	412,509	447,989
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>447,989</u>	<u>224,207</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(35,480)</u>	<u>223,782</u>

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
(a) 货币资金		
- 现金	5	4
- 可随时用于支付的银行存款	<u>412,504</u>	<u>447,985</u>
(b) 年末货币资金余额	<u>412,509</u>	<u>447,989</u>
(c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u><u>412,509</u></u>	<u><u>447,989</u></u>