

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(1)《廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司關於擬成立合資公司及進行集團架構調整的公告》；(2)《中信證券股份有限公司關於廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司2021年面向專業投資者公開發行公司債券(第一期)臨時受託管理事務報告》；及(3)《廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司公司債券年度報告(2021年)》。

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，2022年4月28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、趙偉先生及歐偉明先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及王波先生。

\* 僅供識別

债券代码：149411.SZ

债券简称：21 中盈 01

## 广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 关于拟成立合资公司及进行集团架构调整的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司（以下简称“公司”，公司及附属公司合称“集团”或“本集团”）董事会近日通过相关决议，拟成立合资公司以及进行集团架构调整，并在香港联合交易所有限公司网站发布了有关公告（具体详见附件）。拟成立合资公司及集团架构调整的具体情况简述如下，详细信息详见附件：

### 一、成立合资公司的基本情况

#### （一）成立合资公司

于 2022 年 4 月 27 日，公司、佛山高新技术产业投资发展有限公司（以下简称“佛山高新技术”）及广东粤财融资担保集团有限公司（以下简称“广东粤财”）就成立合资公司（以下简称“合资公司”或“新子公司”）签订《股权投资合作协议》。据此，公司、佛山高新技术及广东粤财将分别出资人民币 2.1 亿元、人民币 6,000 万元和人民币 3,000 万元设立该合资公司。据此，合资公司将由公司、佛山高新技术及广东粤财分别持股 70%、20%及 10%。

#### （二）签订《股权投资合作协议》并成立合资公司的原因及益处

与佛山高新技术及广东粤财签订《股权投资合作协议》并成立合资公司可以促进公司融资担保业务的发展。佛山高新技术是一家由佛山市禅城区国有资产监督管理局投资管理的公司。广东粤财是由广东粤财投资控股有限公司独资拥有的

公司，而该公司是由广东省人民政府及广东省财政厅直接投资的公司。广东粤财也是中国融资担保协会副会长单位、广东省融资担保协会会长单位。公司相信，与佛山高新技术及广东粤财成立新子公司可以简化银行授予新子公司融资的流程，扩大其业务覆盖，获得最大的投资回报。

### **（三）公司内部决议情况**

签订《股权投资合作协议》并成立新子公司的相关议案已获公司董事会审议通过。根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第 14A.101 条，订立《股权投资合作协议》，以及根据《股权投资合作协议》成立新子公司、向广东粤财授予出售选择权及提供保证回报须遵守申报及公告规定，但获豁免遵守通函（包括独立财务意见）及股东批准规定。

## **二、集团架构调整的基本情况**

### **（一）集团架构调整方案**

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司拟进行集团架构调整以(1)提高公司的股权投资能力；(2)改善融资所得款项的使用及分配；(3)加强其业务发展及资本资源的配置；(4)调整公司及子公司之间的业务及职能定位；及(5)精简公司架构以改善风险控制及管理。集团架构调整方案包括：

#### **1. 公司业务调整**

公司拟成立新子公司开展融资担保业务。公司与新子公司将在一段期间内并行开展融资担保业务，随后公司将逐步停止参与任何融资担保业务，而新子公司将与现有的子公司（即云浮市普惠融资担保股份有限公司、中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司及安徽中盈盛达融资担保有限公司）继续开展融资担保业务。据此，公司的主营业务将变更为投资控股，不再经营融资担保业务。

集团架构调整完成后，公司的主要角色及职能将变为对外投资主体，专注于对子公司的管理。经主管部门批准，公司将注销融资担保业务经营许可证，申请去除名称中的“融资担保”字样，修改经营范围，并采纳新名称。

## 2. 子公司股权架构调整

序号	主要业务	子公司名称	目前股权	建议调整
<b>第一层级子公司</b>				
1	融资担保	云浮市普惠融资担保股份有限公司	公司拥有其股份之53.85%	并无调整
2	融资担保	中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	公司拥有其股份之52%	并无调整
3	融资担保	安徽中盈盛达融资担保有限公司	公司拥有其股份之63.05%	并无调整
4	非融资性担保	深圳市中盈盛达工程担保有限公司	公司全资拥有	并无调整
5	投资及咨询	广东中盈盛达资本管理有限公司	公司全资拥有	并无调整
6	投资及咨询	中盈盛达金融控股有限公司（香港）	公司全资拥有	并无调整
7	融资担保	新子公司	不适用	将由公司拥有其股份之70%
<b>第二层级子公司</b>				
8	小额贷款	佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司拥有其股份之55.247%	将由公司拥有其股份之55.247%
9	商业保理	广东中盈盛达商业保理有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司全资拥有	将由公司全资拥有
10	投资及咨询	佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司全资拥有	将由公司全资拥有
11	投资	佛山中盈兴业投资有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司全资拥有	将由公司全资拥有
12	产业链服务	广东中盈盛达供应链管理有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司拥有其股份之85%	将由公司拥有其股份之85%
13	数码科技	广东中盈盛达数字科技有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司拥有其股份之90%	将由公司拥有其股份之90%

序号	主要业务	子公司名称	目前股权	建议调整
14	咨询	合肥中盈盛达咨询服务 有限公司	安徽中盈盛达融资担 保有限公司全资拥有	并无调整

公司的三家分公司即广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司广州分公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司东莞分公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司肇庆分公司目前并无任何变化，以保持公司业务稳定营运。

## （二）集团架构调整的原因及益处

公司是广东省领先的融资担保服务供应商，专注于向中小企业提供以信用为基础的融资解决方案，满足中小企业的融资及业务需要。公司主要为中小企业及个体工商户提供担保，包括融资担保和非融资担保。公司也从事小额贷款、产业链融资、保理及投资业务。

由于公司的主要业务之一是提供融资担保服务，根据《融资担保公司资产比例管理办法》的规定，公司的III级资产不得超过公司总资产扣除应收代偿款后的30%。

截至2022年1月31日，公司III级资产主要包括长期股权投资、债券、委托贷款及其他应收款项，在扣除应收代偿款后，约占公司总资产的26.16%。由于大部分股权投资及股权资产被分类为III级资产，公司受到30%的资产限制要求，首次公开发行、投资者认购事项、配售事项及发行债券的所得款项用于股权投资受到较多限制。因此，有关所得款项无法有效分配予公司的子公司用于其业务发展，并将过度限制公司进行股权投资的能力。

此外，公司目前具有多重职能和角色，包括：（1）同时经营融资担保及非融资担保业务；（2）作为主要的投融资主体；（3）对子公司进行风险控制及管理。

为（1）提高公司的股权投资能力；（2）改善融资所得款项的使用及分配；（3）加强其业务发展及资本资源的配置；（4）调整公司及子公司之间的业务及职能定位；

及(5)精简公司架构以改善风险控制及管理,董事会认为亟需进行集团架构调整,以根据现行中国监管环境,更好地配置其资本资源及促进其业务发展。董事确认集团架构调整不会增加公司III级资产的比例。

### (三) 公司内部决议情况

集团架构调整的相关议案已获公司董事会审议通过。公司将召开临时股东大会审议集团架构调整相关议案。

### 三、影响分析

成立合资公司及集团架构调整符合相关法律规定和公司章程规定,对公司的日常管理、生产经营和偿债能力不会产生重大不利影响,对公司已作出的董事会、监事会或其他内部有权机构决策有效性不产生影响。上述架构调整完成后,公司治理结构符合法律规定和公司章程规定。

特此公告。

(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关于拟成立合资公司及进行集团架构调整的公告》签章页）

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2022年4月28日



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。



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)

- (1)成立合資公司的關連及須予披露交易；  
(2)建議集團架構調整；  
及  
(3)所得款項用途之變動

#### 成立合資公司

於2022年4月27日，本公司、佛山高新技術及廣東粵財就成立合資公司簽訂股權投資合作協議，據此，本公司、佛山高新技術及廣東粵財將分別向新子公司出資人民幣210百萬元、人民幣60百萬元及人民幣30百萬元。新子公司將由本公司、佛山高新技術及廣東粵財分別擁有70%、20%及10%。

根據股權投資合作協議，本公司應(i)向廣東粵財授予出售選擇權(「出售選擇權」)，倘新子公司成立後的連續五個財政年度內，新子公司的考核結果未能達到廣東省財政廳發出的《廣東省政府性融資擔保機構績效考核評價暫行辦法》規定的「優」水平，廣東粵財有權向本公司出售其在新子公司的全部股權；及(ii)倘新子公司於各財政年度將向廣東粵財分配的利潤低於人民幣600,000元，則向廣東粵財提供保證回報(「保證回報」)，但須符合若干條款及條件，方可作實。



## 上市規則的涵義

由於訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報的一項或多項適用百分比率(定義見上市規則)超過5%，但均低於25%，該等交易若合併計算則構成本公司的須予披露交易，因此須遵守上市規則第14章的申報及公告規定。

廣東粵財將成為新子公司的主要股東，因此根據上市規則第14A.07(1)條成為本公司於子公司層面的關連人士。根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報構成本公司一項關連交易。

董事會已批准訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報，而獨立非執行董事亦已確認訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報均屬公平合理，按正常商業條款進行，符合本公司及股東的整體利益。因此，根據上市規則第14A.101條，訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報須遵守申報及公告規定，但獲豁免遵守通函(包括獨立財務意見)及股東批准規定。

## 集團架構調整

本集團擬調整其內部集團架構(「**集團架構調整**」)，以(i)提高本公司的股本投資能力；(ii)改善融資所得款項的使用及分配；(iii)加強其業務發展及資本資源的配置；(iv)調整本公司及子公司之間的業務及職能；及(v)精簡公司架構以改善風險控制及管理，惟須符合若干條件，方可作實。

董事會已議決進行集團架構調整，以根據現行中國監管環境，更好地配置其資本資源及促進其業務發展。建議集團架構調整須經股東在適時召開的臨時股東大會上批准，方可作實。

### **所得款項用途之變動**

茲提述(i)本公司於2015年12月11日刊發的招股章程及本公司於2016年5月16日及2016年9月26日刊發有關首次公開發行所得款項的公告(定義見本公司截至2020年6月30日止六個月的中期報告(「**2020年中期報告**」))；(ii)本公司分別於2017年5月15日、2017年5月25日、2017年6月29日、2017年7月18日、2017年7月26日、2017年9月28日、2017年12月29日、2018年3月27日、2018年3月28日、2018年3月29日、2018年4月18日、2019年2月22日、2019年6月6日、2020年5月8日、2020年6月29日及2021年2月8日刊發的公告，以及本公司分別於2017年9月30日、2019年5月9日及2020年5月15日刊發的通函(「**2020年通函**」)，內容有關投資者認購事項(定義見2020年通函)及配售事項(定義見2020年通函)的所得款項；及(iii)2020年中期報告。

董事會已議決變更首次公開發行、投資者認購事項及配售事項的未動用所得款項用途。建議所得款項用途之變動須待股東於適時召開的臨時股東大會及各類別會議上批准後，方可作實。

### **寄發通函**

一份載有(其中包括)(i)集團架構調整的進一步詳情，(ii)所得款項用途之變動的進一步詳情，(iii)召開臨時股東大會的通告，及(iv)召開各類別會議的通告之通函，預期將於2022年5月20日或之前寄發予股東。

本公司的股東及潛在投資者應注意，成立新子公司、集團架構調整及所得款項用途之變動須符合若干條件，方可作實，因此，成立新子公司、集團架構調整及／或所得款項用途之變動可能會或可能不會進行。本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時務請審慎行事。

### **成立合資公司**

於2022年4月27日，本公司、佛山高新技術及廣東粵財就成立合資公司簽訂股權投資合作協議，據此，本公司、佛山高新技術及廣東粵財將分別向新子公司出資人民幣210百萬元、人民幣60百萬元及人民幣30百萬元。新子公司將由本公司、佛山高新技術及廣東粵財分別擁有70%、20%及10%。

## 股權投資合作協議

- 日期 : 2022年4月27日
- 訂約方 : (i) 本公司 ;  
(ii) 佛山高新技術 ; 及  
(iii) 廣東粵財 。
- 認購金額 : (i) 由本公司認購人民幣210百萬元(持有新子公司權益之70%) ;  
(ii) 由佛山高新技術認購人民幣60百萬元(持有新子公司權益之20%) ; 及  
(iii) 由廣東粵財認購人民幣30百萬元(持有新子公司權益之10%) 。
- 董事會組成 : (i) 新子公司的董事會由5名董事組成, 其中3名由本公司委任, 1名由佛山高新技術委任, 1名為職工董事。  
(ii) 本公司有權提名新子公司的董事會主席。  
(iii) 新子公司的監事會由3名監事組成, 其中1名由本公司委任, 1名由廣東粵財委任, 1名為職工監事。
- 協議生效的先決條件 : (i) 獲得佛山高新技術及廣東粵財的股東對股權投資合作協議項下擬進行交易的批准 ;  
(ii) 獲得董事會對股權投資合作協議項下擬進行交易的批准 ;  
(iii) 就設立從事融資擔保業務的新子公司獲得相關金融監管部門的同意 ; 及

(iv) (如適用)就股權投資合作協議及其項下擬進行交易獲得相關部門或第三方的批准、同意及／或許可。

出售選擇權 : 本公司同意向廣東粵財授予出售選擇權，據此，按照廣東省財政廳發布的《廣東省政府性融資擔保機構績效考核評價暫行辦法》規定的考核辦法，倘新子公司成立後連續五個財政年度的考核結果未能達到「優」水平，廣東粵財有權向本公司出售其在新子公司的全部股權。

出售選擇權的行使價格為廣東粵財就認購新子公司股份所支付的總金額(即人民幣30百萬元)。

保證回報 : 廣東粵財在每個財政年度可獲得人民幣600,000元的保證回報(每年2%的回報)。新子公司應在每年6月30日前根據其上一財政年度經審核財務業績，以利潤分配的形式向廣東粵財支付保證回報。不論任何原因，倘廣東粵財於6月30日前並未收到保證回報或新子公司的付款有任何不足之數，本公司應負責支付保證回報或任何未付餘額。

優先清算權 : 倘新子公司清算，廣東粵財將從新子公司可合法分配及有權獲得的資產中獲得相當於其認購金額(即人民幣30百萬元)的優先清算權。倘分配予廣東粵財的金額少於其認購金額，本公司應負責支付任何未付餘額。

根據中國相關法律及法規，成立從事融資擔保業務的新子公司需要得到廣東省地方金融監督管理局的同意。新子公司自廣東省地方金融監督管理局取得融資擔保業務的經營許可證後，本公司將向地方市場監督管理局提交新子公司的註冊申請。

### **有關佛山高新技術的資料**

佛山高新技術是一家在中國成立的公司，其主要業務包括工業投資、工業園區建設、物業租賃及管理、停車場經營、醫療器械銷售、醫用口罩銷售及非醫用口罩銷售。

### **有關廣東粵財的資料**

廣東粵財是一家在中國成立的公司，其主要業務包括提供再擔保服務、融資擔保服務及財務顧問服務，以及利用自有資金進行投資。

### **有關本公司的資料**

本公司是一家在中國提供融資擔保服務的公司，主要從事(i)代表中小企業及個體工商戶償還貸款或履行若干合同義務提供擔保，(ii)為中小企業及個體工商戶提供委託貸款，以及(iii)為中小企業、個體工商戶及個人提供小額貸款。

### **訂立股權投資合作協議的原因及裨益**

與佛山高新技術及廣東粵財訂立股權投資合作協議並成立新子公司可以促進本公司在中國的融資擔保業務的發展。佛山高新技術是一家由佛山市禪城區國有資產監督管理局管理的公司。廣東粵財是由廣東粵財投資控股有限公司獨資擁有的公司，而該公司為由廣東省人民政府及廣東省財政廳直接投資的公司。廣東粵財亦為中國融資擔保業協會的副會長及廣東省融資擔保業協會的會長。本公司相信，與佛山高新技術及廣東粵財成立新子公司可以簡化銀行授予新子公司融資的流程，擴大其業務覆蓋，獲得最大的投資回報。

根據股權投資合作協議，向廣東粵財授予出售選擇權及提供保證回報屬正常商業條款。由於融資擔保業務受政府當局的高度鼓勵，本公司預期於成立後的一個或以上財政年度內，新子公司的考核結果可達到廣東省財政廳發出的《廣東省政府性融資擔保機構績效考核評價暫行辦法》中規定的「優」水平。此外，預期新子公司將能夠向廣東粵財悉數支付保證回報。由於新子公司所賺取利潤逾人民幣600,000元的部分將僅由本公司及佛山高新技術根據股權投資合作協議分配，保證回報及利潤分配安排實際上可使本公司獲得最大的投資回報，符合本公司及其股東的整體利益。

### 上市規則的涵義

出售選擇權的行使並非由本公司酌情決定。根據上市規則第14.74(1)條及第14A.79(1)條，向廣東粵財授予出售選擇權時，該交易將被分類為出售選擇權已被行使。

由於訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報的一項或多項適用百分比率(定義見上市規則)超過5%，但均低於25%，該等交易若合併計算則構成本公司的須予披露交易，因此須遵守上市規則第14章的申報及公告規定。

廣東粵財將成為新子公司的主要股東，因此根據上市規則第14A.07(1)條成為本公司於子公司層面的關連人士。根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報構成本公司一項關連交易。

概無董事於訂立股權投資合作協議及根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報方面擁有重大利益，並已就相關董事會決議案放棄投票。

董事會已批准訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報，而獨立非執行董事亦已確認訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報均

屬公平合理，按正常商業條款進行，符合本公司及股東的整體利益。因此，根據上市規則第14A.101條，訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報須遵守申報及公告規定，但獲豁免遵守通函(包括獨立財務意見)及股東批准規定。

## **集團架構調整**

### **緒言**

本集團擬進行集團架構調整以(i)提高本公司的股本投資能力；(ii)改善融資所得款項的使用及分配；(iii)加強其業務發展及資本資源的配置；(iv)調整本公司及子公司之間的業務及職能；及(v)精簡公司架構以改善風險控制及管理，惟須符合若干條件，方可作實。

### **集團架構調整的詳情**

#### **本公司業務調整**

本公司擬成立新子公司開展融資擔保業務。本公司與新子公司將在一段期間內並行開展融資擔保業務，隨後本公司將逐步停止參與任何融資擔保業務，而新子公司將與本集團現有的子公司(即雲浮市普惠融資擔保股份有限公司、中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司(「**中山中盈盛達**」)及安徽中盈盛達融資擔保有限公司)繼續開展融資擔保業務。據此，本公司的主營業務將變更為投資控股，本公司將不再經營融資擔保業務。

集團架構調整完成後，本公司的主要角色及職能將變為對外投資主體，專注於對子公司的管理。經主管部門批准，本公司將註銷融資擔保業務的經營許可證，申請去除名稱中的「融資擔保」字樣，修改經營範圍，並採納新名稱，具體名稱將於稍後時間決定。

## 子公司股權架構調整

下文載列本公司子公司股權架構調整的詳情：

主要業務	子公司名稱	目前股權	建議調整
<b>第一層級子公司</b>			
1 融資擔保	雲浮市普惠融資擔保股份有限公司	本公司擁有其股份之53.85%	並無調整
2 融資擔保	中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司	本公司擁有其股份之52%	並無調整
3 融資擔保	安徽中盈盛達融資擔保有限公司	本公司擁有其股份之63.05%	並無調整
4 非融資擔保	深圳市中盈盛達工程擔保有限公司	本公司全資擁有	並無調整
5 投資及諮詢	廣東中盈盛達資本管理有限公司	本公司全資擁有	並無調整
6 投資及諮詢	中盈盛達金融控股有限公司(香港)	本公司全資擁有	並無調整
7 融資擔保	新子公司	不適用	將由本公司擁有其股份之70%
<b>第二層級子公司</b>			
8 小額貸款	佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司(「佛山小額貸款」)	廣東中盈盛達資本管理有限公司擁有其股份之55.247%	將由本公司擁有其股份之55.247%



主要業務	子公司名稱	目前股權	建議調整
9 商業保理	廣東中盈盛達商業保理有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司全資擁有	將由本公司全資擁有
10 投資及諮詢	佛山中盈盛達投融資諮詢服務有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司全資擁有	將由本公司全資擁有
11 投資	佛山中盈興業投資有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司全資擁有	將由本公司全資擁有
12 產業鏈服務	廣東中盈盛達供應鏈管理有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司擁有其股份之85%	將由本公司擁有其股份之85%
13 數碼科技	廣東中盈盛達數字科技有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司擁有其股份之90%	將由本公司擁有其股份之90%
14 諮詢	合肥中盈盛達諮詢服務有限公司	安徽中盈盛達融資擔保有限公司全資擁有	並無調整

本公司的三家分公司，即廣州分公司、東莞分公司及肇慶分公司，目前並無任何變化，以保持本集團業務的穩定營運。

### 集團架構調整的條件

集團架構調整須符合以下條件：

- (a) 獲得中國相關監管部門的批准；
- (b) 本集團的債權人同意集團架構調整(如有必要)；

- (c) 在本公司臨時股東大會上通過股東決議案，批准集團架構調整；及
- (d) 在本公司的債券持有人會議上通過決議案，批准集團架構調整(如有必要)。

關於佛山小額貸款股東的變更，需要獲得中國主管金融監管部門(即佛山市金融工作局)的同意。

就佛山小額貸款及本公司其他子公司(根據集團架構調整將出現股權結構變動)，應通過股東會決議案，批准有關股東變動，並要求現有股東放棄其優先購買權(如適用)，方可於地方市場監督管理局登記有關股東變動。

### **進行集團架構調整的原因及裨益**

本公司是廣東省領先的融資擔保服務供應商，專注於向中小企業提供以信用為基礎的融資解決方案，滿足中小企業的融資及業務需要。本集團主要為中小企業及個體工商戶提供擔保，包括融資擔保和非融資擔保。本集團亦從事小額貸款、產業鏈融資、保理及投資業務。

由於本公司的主要業務之一是提供融資擔保服務，根據《融資擔保公司資產比例管理辦法》的規定，本公司III級資產不得超過本公司總資產扣除應收代償款後的30%。

截至2022年1月31日，本公司III級資產主要包括長期股權投資、債券、委託貸款及其他應收款項，在扣除應收代償款後，約佔本公司總資產的26.16%。由於大部分股本投資及股本資產被分類為III級資產，本公司受到30%的資產限制要求，首次公開發行、投資者認購事項、配售事項及發行債券的所得款項用於股權投資受到較多限制。因此，有關所得款項無法有效分配予本公司的子公司用於其業務發展，並將過度限制本公司進行股權投資的能力。

此外，本公司目前具有多種職能及角色，包括同時經營融資擔保及非融資擔保業務，作為本集團的主要投融資主體，及對子公司進行風險控制及管理。

為(i)提高本公司的股本投資能力；(ii)改善融資所得款項的使用及分配；(iii)加強其業務發展及資本資源的配置；(iv)調整本公司及子公司之間的業務及職能；及(v)精簡公司架構以改善風險控制及管理，董事認為亟需進行集團架構調整。董事確認集團架構調整不會增加本公司III級資產的比例。

董事會已議決進行集團架構調整，以根據現行中國監管環境，更好地配置其資本資源及促進其業務發展。概無董事於集團架構調整方面擁有重大利益，並就相關董事會決議案放棄投票。

建議集團架構調整須經股東在臨時股東大會上批准，方可作實。

### **所得款項用途之變動**

茲提述(i)本公司於2015年12月11日刊發的招股章程及本公司於2016年5月16日及2016年9月26日刊發有關首次公開發行所得款項的公告(定義見2020年中期報告)；(ii)本公司分別於2017年5月15日、2017年5月25日、2017年6月29日、2017年7月18日、2017年7月26日、2017年9月28日、2017年12月29日、2018年3月27日、2018年3月28日、2018年3月29日、2018年4月18日、2019年2月22日、2019年6月6日、2020年5月8日、2020年6月29日及2021年2月8日刊發的公告，以及本公司分別於2017年9月30日、2019年5月9日及2020年5月15日刊發的通函，內容有關投資者認購事項(定義見2020年通函)及配售事項(定義見2020年通函)的所得款項；及(iii)2020年中期報告。

建議變更首次公開發行、投資者認購事項及配售事項的未動用所得款項用途概述如下：

(1) 首次公開發行所得款項約340.3百萬港元：

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
74.90百萬港元	推展中小微企業貸款業務，成立新的子公司，增加資本基礎，以提升本集團中小微企業貸款業務規模與市場地位。	約28.79百萬港元及32.39百萬港元分別用於注入佛山小額貸款的註冊資本及向佛山小額貸款的現有股東收購股份。於收購佛山小額貸款的股份後，本集團於佛山小額貸款的持股比例從30%增加至約55.247%。	約13.72百萬港元	增加佛山小額貸款的註冊資本，及/或在可行的情況下收購其他股東持有的部分股權  基於佛山小額貸款過往財務表現及盈利能力，本公司看好佛山小額貸款的發展，除了向佛山小額貸款增資以外，有意向在可行的情況下收購其他股東持有佛山小額貸款的部分股權，以維持或進一步提高所持佛山小額貸款的股權比例。	2023年6月30日

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
57.90百萬港元	開展融資租賃業務，成立新的融資租賃子公司，開拓並完善相關產業鏈並成立一家融資租賃公司。	無	約57.90百萬港元	<p>(i) 增加佛山小額貸款的註冊資本，及/或在可行的情況下收購其他股東持有的部分股權</p> <p>融資租賃行業的監管機構正在進行行業整頓，並且可能在日後頒佈新的監管政策。在監管政策可能發生變化的情況下及經審慎考慮後，本公司決定現階段不設立融資租賃公司。</p> <p>註冊資金增加有助於提高佛山小額貸款在省市監管部門的評級級別，繼而有助於佛山小額貸款未來申請在全省範圍內開展業務。</p> <p>基於佛山小額貸款過往財務表現及盈利能力，本公司看好佛山小額貸款的發展，除了向佛山小額貸款增資以外，有意向在可行的情況下收購其他股東持有佛山小額貸款的部分股權，以維持或進一步提高所持佛山小額貸款的股權比例。</p>	2023年6月30日
				<p>(ii) 補充營運資金及其他業務開支</p> <p>補充營運資金可維持流動性安全。</p>	2022年12月31日

(2) 投資者認購事項所得款項約人民幣375.45百萬元(約424.21百萬港元)：

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間(附註)
約60%(即所得款項約人民幣225.27百萬元(相當於約254.52百萬港元))	於適當的目標出現時尋找併購機會，以擴大本集團的服務組合及進一步鞏固本集團於廣東省或珠三角地區的市場地位，其中：	人民幣45.00百萬元及人民幣90.00百萬元已分別用於出資設立深圳中盈盛達商業保理有限公司及出資設立深圳市中盈盛達工程擔保有限公司(由本公司持有其90%)			
(a) 約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)將用於在中國中山成立新的小額信貸公司。		無	約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)	(i) 約人民幣30.00百萬元(相當於約33.89百萬港元)將用於在中國佛山成立新的工程擔保公司。  本公司計劃通過在佛山新設一家工程保證擔保公司，對本集團的工程保證擔保業務進行專業化管理。  (ii) 約人民幣20.00百萬元(相當於約22.60百萬港元)將用於增加佛山小額貸款的註冊資本，及/或在可行的情況下收購其他股東持有的部分股權  註冊資本增加有助於提高佛山小額貸款在省市監管部門的評級級別，繼而有助於佛山小額貸款未來申請在全省範圍內開展業務。  基於佛山小額貸款過往財務表現及盈利能力，本公司看好佛山小額貸款的發展，除了向佛山小額貸款增資以外，有意向在可行的情況下收購其他股東持有佛山小額貸款的部分股權，以維持或進一步提高所持佛山小額貸款的股權比例。	2022年12月31日             2023年6月30日

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
	(b) 約人民幣40.27百萬元(相當於約45.50百萬港元)將用於向中山中盈盛達注資。	無	約人民幣40.27百萬元(相當於約45.50百萬港元)	成立新子公司  若本公司向中山中盈盛達增資會降低其國有股權比例，將不利於中山中盈盛達向銀行申請授信。因此，本公司決定現階段不對其增資。	2022年12月31日
約40%(即所得款項約人民幣150.18百萬元(相當於約169.68百萬港元))	向廣東耀達融資租賃有限公司(「廣東耀達」)注資及/或發展符合相關規則及政策的其他金融相關服務業務，從而在出售廣東耀達後，約人民幣37.61百萬元(相當於約36.84百萬港元)將用於成立新融資租賃公司，該公司將成為本公司的子公司。	人民幣112.57百萬元(相當於約132.84百萬港元)已用作向廣東耀達注資。	約人民幣37.61百萬元(相當於約36.84百萬港元)	融資租賃行業的監管機構正在進行業整頓，並且可能在日後頒佈新的監管政策。在監管政策可能發生變化的情況下及經審慎考慮後，本公司決定現階段不設立融資租賃公司。  為配合優化本集團架構、符合融資擔保行業監管規定，擬設立新的融資擔保子公司以承接本公司的融資擔保業務。	

(3) 配售事項所得款項約262.4百萬港元：

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間(附註)
約55%(即所得款項約144.32百萬港元)	(a) 約人民幣60.00百萬元(相當於約67.79百萬港元)將用於向廣東中盈盛達資本管理有限公司(「廣東資本管理」)管理注資。	約人民幣60.00百萬元(相當於約67.79百萬港元)將用於向廣東資本管理注資。	無	不適用	不適用
	(b) 約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)將用於成立新的資產管理公司。	無	約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)	成立新子公司 根據中國目前強制性監管的金融政策，非國有企業發起設立資產管理公司存在障礙，因此本公司決定暫不設立資產管理公司。	2022年12月31日
	(c) 約人民幣17.73百萬元(相當於約20.04百萬港元)將用作本集團的一般營運資金及一般公司用途。	約人民幣17.73百萬元(相當於約20.04百萬港元)將用作本集團的一般營運資金及一般公司用途。	無	不適用	不適用



淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
約35% (即所得款項的約91.84百萬港元)	為本集團融資擔保業務的地域擴張至廣東省廣州市提供資金，計劃通過成立一間新子公司或(如需要)收購一間在該地區提供融資擔保服務的實體的股權來實現。	無	約91.84百萬港元	成立新子公司  目前廣州有多家融資擔保公司，預計在廣州新設一家融資擔保公司，不能為本公司產生預期效益，同時也不滿足高效利用財務資金的要求；此外本公司可通過廣州分公司開展在廣州的融資擔保業務以滿足業務需要。	2022年12月31日

附註： 悉數動用未動用所得款項的預期時間乃基於本集團對未來市況及策略發展的最佳估計，可能會根據市況的未來發展而改變及調整。

### 更改所得款項用途的原因及裨益

計及本公司目前的業務重點及策略，董事會認為，更改所得款項用途讓本公司能夠更有效地部署其財務資源，並使股東獲得最大的回報。董事會認為，有關變動將增加未來的商業機會，使本公司能夠進一步把握小額貸款、工程擔保、融資擔保業務領域的增長潛力，更符合本公司目前的業務需求，有利於本集團的持續快速發展。

董事會確認本集團業務性質並無重大變動，且認為上述所得款項用途之變動符合本公司及其股東的整體最佳利益。董事會已議決更改首次公開發行、投資者認購事項及配售事項的未動用所得款項用途。概無董事於更改所得款項用途方面擁有重大利益，並就相關董事會決議案放棄投票。建議所得款項用途之變動須待股東於適時召開的臨時股東大會及各類別會議上批准後，方可作實。

## 寄發通函

一份載有(其中包括)(i)集團架構調整的進一步詳情，(ii)所得款項用途之變動的進一步詳情，(iii)召開臨時股東大會的通告及(iv)召開各類別會議的通告之通函，預期將於2022年5月20日或之前寄發予股東。

本公司的股東及潛在投資者應注意，成立新子公司、集團架構調整及所得款項用途之變動須符合若干條件，方可作實，因此，成立新子公司、集團架構調整及／或所得款項用途之變動可能會或可能不會進行。本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時務請審慎行事。

## 釋義

於本公告內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「董事會」	指	本公司董事會
「本公司」	指	廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司(前稱佛山盈達擔保投資有限公司)，一家於中國註冊成立的股份有限公司，其H股於聯交所上市
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「董事」	指	本公司董事
「臨時股東大會」	指	本公司就股東審議及酌情批准集團架構調整及所得款項用途變動而將予舉行之臨時股東大會
「佛山高新技術」	指	佛山高新技術產業投資發展有限公司，一家於中國註冊成立的有限公司
「廣東粵財」	指	廣東粵財融資擔保集團有限公司，一家於中國註冊成立的有限公司
「本集團」	指	本公司及其附屬公司的統稱
「港元」	指	香港的法定貨幣港元

「香港」	指	中國香港特別行政區
「上市規則」	指	經不時修訂、補充或以其他方式修改的聯交所證券上市規則
「新子公司」	指	本公司、佛山高新技術及廣東粵財將成立的新合資公司，註冊資本為人民幣300百萬元，根據股權投資合作協議開展融資擔保業務，該公司成立後將成為本公司的非全資子公司
「中國」	指	中華人民共和國
「人民幣」	指	中國的法定貨幣人民幣
「股份」	指	本公司股本中每股面值均為人民幣1.00元的聯交所上市H股及內資股的統稱
「股東」	指	本公司股份持有人
「股權投資合作協議」	指	本公司、佛山高新技術與廣東粵財於2022年4月27日就成立合資公司而訂立的股權投資合作協議
「中小企業」	指	中型及小型企業
「主要股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「%」	指	百分比

就本公告而言，人民幣兌換為港元的匯率為1港元兌人民幣0.88507元的概約匯率，僅供參考。

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，2022年4月27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、趙偉先生及歐偉明先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及王波先生。

\* 僅供識別

债券代码： 149411.SZ

债券简称： 21 中盈 01

中信证券股份有限公司  
关于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)  
临时受托管理事务报告

债券受托管理人



中信证券股份有限公司

(住所：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座)

2022年4月28日

## 声明

根据《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》、《公司债券临时报告信息披露格式指引》等相关规定及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）《受托管理协议》的约定、公开信息披露文件、第三方中介机构出具的专业意见以及广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司（以下简称“公司”或“发行人”，公司及附属公司合称“集团”或“本集团”）出具的相关说明文件以及提供的相关资料等，由公司债券受托管理人中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”）编制。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜做出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为中信证券所作的承诺或声明。

中信证券作为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）（债券简称：21 中盈 01）的受托管理人，严格按照以上债券《受托管理协议》的约定履行受托管理人职责，持续密切关注对债券持有人权益有重大影响的事项。根据《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》等相关规定及以上债券《受托管理协议》的约定，现就相关重大事项简述如下（详细情况请见附件）：

## 一、成立合资公司的基本情况

### （一）成立合资公司

于2022年4月27日，公司、佛山高新技术产业投资发展有限公司（以下简称“佛山高新技术”）及广东粤财融资担保集团有限公司（以下简称“广东粤财”）就成立合资公司（以下简称“合资公司”或“新子公司”）签订《股权投资合作协议》。据此，公司、佛山高新技术及广东粤财将分别出资人民币2.1亿元、人民币6,000万元和人民币3,000万元设立该合资公司。据此，合资公司将由公司、佛山高新技术及广东粤财分别持股70%、20%及10%。

### （二）签订《股权投资合作协议》并成立合资公司的原因及益处

与佛山高新技术及广东粤财签订《股权投资合作协议》并成立合资公司可以促进公司融资担保业务的发展。佛山高新技术是一家由佛山市禅城区国有资产监督管理局投资管理的公司。广东粤财是由广东粤财投资控股有限公司独资拥有的公司，而该公司是由广东省人民政府及广东省财政厅直接投资的公司。广东粤财也是中国融资担保协会副会长单位、广东省融资担保协会会长单位。公司相信，与佛山高新技术及广东粤财成立新子公司可以简化银行授予新子公司融资的流程，扩大其业务覆盖，获得最大的投资回报。

### （三）公司内部决议情况

签订《股权投资合作协议》并成立新子公司的相关议案已获公司董事会审议通过。根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第14A.101条，订立《股权投资合作协议》，以及根据《股权投资合作协议》成立新子公司、向广东粤财

授予出售选择权及提供保证回报须遵守申报及公告规定，但获豁免遵守通函（包括独立财务意见）及股东批准规定。

## 二、集团架构调整的基本情况

### （一）集团架构调整方案

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司拟进行集团架构调整以(1)提高公司的股权投资能力；(2)改善融资所得款项的使用及分配；(3)加强其业务发展及资本资源的配置；(4)调整公司及子公司之间的业务及职能定位；及(5)精简公司架构以改善风险控制及管理。集团架构调整方案包括：

#### 1. 公司业务调整

公司拟成立新子公司开展融资担保业务。公司与新子公司将在一段期间内并行开展融资担保业务，随后公司将逐步停止参与任何融资担保业务，而新子公司将与现有的子公司（即云浮市普惠融资担保股份有限公司、中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司及安徽中盈盛达融资担保有限公司）继续开展融资担保业务。据此，公司的主营业务将变更为投资控股，不再经营融资担保业务。

集团架构调整后，公司的主要角色及职能将变为对外投资主体，专注于对子公司的管理。经主管部门批准，公司将注销融资担保业务经营许可证，申请去除名称中的“融资担保”字样，修改经营范围，并采纳新名称。

#### 2. 子公司股权架构调整

序号	主要业务	子公司名称	目前股权	建议调整
<b>第一层级子公司</b>				
1	融资担保	云浮市普惠融资担保股份有限公司	公司拥有其股份之53.85%	并无调整
2	融资担保	中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	公司拥有其股份之52%	并无调整
3	融资担保	安徽中盈盛达融资担保有限公司	公司拥有其股份之63.05%	并无调整
4	非融资性担保	深圳市中盈盛达工程担保有限公司	公司全资拥有	并无调整
5	投资及咨询	广东中盈盛达资本	公司全资拥有	并无调整



序号	主要业务	子公司名称	目前股权	建议调整
		管理有限公司		
6	投资及咨询	中盈盛达金融控股有限公司（香港）	公司全资拥有	并无调整
7	融资担保	新子公司	不适用	将由公司拥有其股份之70%
<b>第二层级子公司</b>				
8	小额贷款	佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司拥有其股份之55.247%	将由公司拥有其股份之55.247%
9	商业保理	广东中盈盛达商业保理有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司全资拥有	将由公司全资拥有
10	投资及咨询	佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司全资拥有	将由公司全资拥有
11	投资	佛山中盈兴业投资有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司全资拥有	将由公司全资拥有
12	产业链服务	广东中盈盛达供应链管理有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司拥有其股份之85%	将由公司拥有其股份之85%
13	数码科技	广东中盈盛达数字科技有限公司	广东中盈盛达资本管理有限公司拥有其股份之90%	将由公司拥有其股份之90%
14	咨询	合肥中盈盛达咨询服务服务有限公司	安徽中盈盛达融资担保有限公司全资拥有	并无调整

公司的三家分公司即广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司广州分公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司东莞分公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司肇庆分公司目前并无任何变化，以保持公司业务稳定营运。

## （二）集团架构调整的原因及益处

公司是广东省领先的融资担保服务供应商，专注于向中小企业提供以信用为基础的融资解决方案，满足中小企业的融资及业务需要。公司主要为中小企业及个体工商户提供担保，包括融资担保和非融资担保。公司也从事小额贷款、产业链融资、保理及投资业务。

由于公司的主要业务之一是提供融资担保服务，根据《融资担保公司资产比例管理办法》的规定，公司的III级资产不得超过公司总资产扣除应收代偿款后的

30%。

截至2022年1月31日，公司III级资产主要包括长期股权投资、债券、委托贷款及其他应收款项，在扣除应收代偿款后，约占公司总资产的26.16%。由于大部分股权投资及股权资产被分类为III级资产，公司受到30%的资产限制要求，首次公开发行、投资者认购事项、配售事项及发行债券的所得款项用于股权投资受到较多限制。因此，有关所得款项无法有效分配予公司的子公司用于其业务发展，并将过度限制公司进行股权投资的能力。

此外，公司目前具有多重职能和角色，包括：(1) 同时经营融资担保及非融资担保业务；(2) 作为主要的投融资主体；(3) 对子公司进行风险控制及管理。

为(1)提高公司的股权投资能力；(2)改善融资所得款项的使用及分配；(3)加强其业务发展及资本资源的配置；(4)调整公司及子公司之间的业务及职能定位；及(5)精简公司架构以改善风险控制及管理，董事会认为亟需进行集团架构调整，以根据现行中国监管环境，更好地配置其资本资源及促进其业务发展。董事确认集团架构调整不会增加公司III级资产的比例。

### (三) 公司内部决议情况

集团架构调整的相关议案已获公司董事会审议通过。公司将召开临时股东大会审议集团架构调整相关议案。

## 三、影响分析

以上成立合资公司及集团架构调整符合相关法律规定和公司章程规定，对公司的日常管理、生产经营和偿债能力不会产生重大不利影响，对公司已作出的董事会、监事会或其他内部有权机构决策有效性不产生影响。上述架构调整后，公司治理结构符合法律规定和公司章程规定。

为充分保障债券投资人的利益，履行债券受托管理人职责，在获悉相关事项后，中信证券就有关事项与发行人进行了沟通，并根据《公司债券受托管理人执业行为准则》的有关规定出具本受托管理临时报告。

中信证券后续将密切关注发行人对以上债券的本息偿付情况以及其他对债券持有人利益有重大影响的事项，并将严格按照《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》及《受托管理协议》等规定和约定履行债券受托管理人职责。

特此提醒投资者关注相关风险。

（以下无正文）

(本页无正文，为《中信证券股份有限公司关于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）临时受托管理事务报告》之盖章页)



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。



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)

- (1)成立合資公司的關連及須予披露交易；  
(2)建議集團架構調整；  
及  
(3)所得款項用途之變動

#### 成立合資公司

於2022年4月27日，本公司、佛山高新技術及廣東粵財就成立合資公司簽訂股權投資合作協議，據此，本公司、佛山高新技術及廣東粵財將分別向新子公司出資人民幣210百萬元、人民幣60百萬元及人民幣30百萬元。新子公司將由本公司、佛山高新技術及廣東粵財分別擁有70%、20%及10%。

根據股權投資合作協議，本公司應(i)向廣東粵財授予出售選擇權(「出售選擇權」)，倘新子公司成立後的連續五個財政年度內，新子公司的考核結果未能達到廣東省財政廳發出的《廣東省政府性融資擔保機構績效考核評價暫行辦法》規定的「優」水平，廣東粵財有權向本公司出售其在新子公司的全部股權；及(ii)倘新子公司於各財政年度將向廣東粵財分配的利潤低於人民幣600,000元，則向廣東粵財提供保證回報(「保證回報」)，但須符合若干條款及條件，方可作實。

## 上市規則的涵義

由於訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報的一項或多項適用百分比率(定義見上市規則)超過5%，但均低於25%，該等交易若合併計算則構成本公司的須予披露交易，因此須遵守上市規則第14章的申報及公告規定。

廣東粵財將成為新子公司的主要股東，因此根據上市規則第14A.07(1)條成為本公司於子公司層面的關連人士。根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報構成本公司一項關連交易。

董事會已批准訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報，而獨立非執行董事亦已確認訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報均屬公平合理，按正常商業條款進行，符合本公司及股東的整體利益。因此，根據上市規則第14A.101條，訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報須遵守申報及公告規定，但獲豁免遵守通函(包括獨立財務意見)及股東批准規定。

## 集團架構調整

本集團擬調整其內部集團架構(「**集團架構調整**」)，以(i)提高本公司的股本投資能力；(ii)改善融資所得款項的使用及分配；(iii)加強其業務發展及資本資源的配置；(iv)調整本公司及子公司之間的業務及職能；及(v)精簡公司架構以改善風險控制及管理，惟須符合若干條件，方可作實。

董事會已議決進行集團架構調整，以根據現行中國監管環境，更好地配置其資本資源及促進其業務發展。建議集團架構調整須經股東在適時召開的臨時股東大會上批准，方可作實。

### **所得款項用途之變動**

茲提述(i)本公司於2015年12月11日刊發的招股章程及本公司於2016年5月16日及2016年9月26日刊發有關首次公開發行所得款項的公告(定義見本公司截至2020年6月30日止六個月的中期報告(「**2020年中期報告**」))；(ii)本公司分別於2017年5月15日、2017年5月25日、2017年6月29日、2017年7月18日、2017年7月26日、2017年9月28日、2017年12月29日、2018年3月27日、2018年3月28日、2018年3月29日、2018年4月18日、2019年2月22日、2019年6月6日、2020年5月8日、2020年6月29日及2021年2月8日刊發的公告，以及本公司分別於2017年9月30日、2019年5月9日及2020年5月15日刊發的通函(「**2020年通函**」)，內容有關投資者認購事項(定義見2020年通函)及配售事項(定義見2020年通函)的所得款項；及(iii)2020年中期報告。

董事會已議決變更首次公開發行、投資者認購事項及配售事項的未動用所得款項用途。建議所得款項用途之變動須待股東於適時召開的臨時股東大會及各類別會議上批准後，方可作實。

### **寄發通函**

一份載有(其中包括)(i)集團架構調整的進一步詳情，(ii)所得款項用途之變動的進一步詳情，(iii)召開臨時股東大會的通告，及(iv)召開各類別會議的通告之通函，預期將於2022年5月20日或之前寄發予股東。

本公司的股東及潛在投資者應注意，成立新子公司、集團架構調整及所得款項用途之變動須符合若干條件，方可作實，因此，成立新子公司、集團架構調整及／或所得款項用途之變動可能會或可能不會進行。本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時務請審慎行事。

### **成立合資公司**

於2022年4月27日，本公司、佛山高新技術及廣東粵財就成立合資公司簽訂股權投資合作協議，據此，本公司、佛山高新技術及廣東粵財將分別向新子公司出資人民幣210百萬元、人民幣60百萬元及人民幣30百萬元。新子公司將由本公司、佛山高新技術及廣東粵財分別擁有70%、20%及10%。

## 股權投資合作協議

- 日期 : 2022年4月27日
- 訂約方 : (i) 本公司 ;  
(ii) 佛山高新技術 ; 及  
(iii) 廣東粵財 。
- 認購金額 : (i) 由本公司認購人民幣210百萬元(持有新子公司權益之70%) ;  
(ii) 由佛山高新技術認購人民幣60百萬元(持有新子公司權益之20%) ; 及  
(iii) 由廣東粵財認購人民幣30百萬元(持有新子公司權益之10%) 。
- 董事會組成 : (i) 新子公司的董事會由5名董事組成, 其中3名由本公司委任, 1名由佛山高新技術委任, 1名為職工董事。  
(ii) 本公司有權提名新子公司的董事會主席。  
(iii) 新子公司的監事會由3名監事組成, 其中1名由本公司委任, 1名由廣東粵財委任, 1名為職工監事。
- 協議生效的先決條件 : (i) 獲得佛山高新技術及廣東粵財的股東對股權投資合作協議項下擬進行交易的批准 ;  
(ii) 獲得董事會對股權投資合作協議項下擬進行交易的批准 ;  
(iii) 就設立從事融資擔保業務的新子公司獲得相關金融監管部門的同意 ; 及



(iv) (如適用)就股權投資合作協議及其項下擬進行交易獲得相關部門或第三方的批准、同意及／或許可。

出售選擇權 : 本公司同意向廣東粵財授予出售選擇權，據此，按照廣東省財政廳發布的《廣東省政府性融資擔保機構績效考核評價暫行辦法》規定的考核辦法，倘新子公司成立後連續五個財政年度的考核結果未能達到「優」水平，廣東粵財有權向本公司出售其在新子公司的全部股權。

出售選擇權的行使價格為廣東粵財就認購新子公司股份所支付的總金額(即人民幣30百萬元)。

保證回報 : 廣東粵財在每個財政年度可獲得人民幣600,000元的保證回報(每年2%的回報)。新子公司應在每年6月30日前根據其上一財政年度經審核財務業績，以利潤分配的形式向廣東粵財支付保證回報。不論任何原因，倘廣東粵財於6月30日前並未收到保證回報或新子公司的付款有任何不足之數，本公司應負責支付保證回報或任何未付餘額。

優先清算權 : 倘新子公司清算，廣東粵財將從新子公司可合法分配及有權獲得的資產中獲得相當於其認購金額(即人民幣30百萬元)的優先清算權。倘分配予廣東粵財的金額少於其認購金額，本公司應負責支付任何未付餘額。

根據中國相關法律及法規，成立從事融資擔保業務的新子公司需要得到廣東省地方金融監督管理局的同意。新子公司自廣東省地方金融監督管理局取得融資擔保業務的經營許可證後，本公司將向地方市場監督管理局提交新子公司的註冊申請。

### **有關佛山高新技術的資料**

佛山高新技術是一家在中國成立的公司，其主要業務包括工業投資、工業園區建設、物業租賃及管理、停車場經營、醫療器械銷售、醫用口罩銷售及非醫用口罩銷售。

### **有關廣東粵財的資料**

廣東粵財是一家在中國成立的公司，其主要業務包括提供再擔保服務、融資擔保服務及財務顧問服務，以及利用自有資金進行投資。

### **有關本公司的資料**

本公司是一家在中國提供融資擔保服務的公司，主要從事(i)代表中小企業及個體工商戶償還貸款或履行若干合同義務提供擔保，(ii)為中小企業及個體工商戶提供委託貸款，以及(iii)為中小企業、個體工商戶及個人提供小額貸款。

### **訂立股權投資合作協議的原因及裨益**

與佛山高新技術及廣東粵財訂立股權投資合作協議並成立新子公司可以促進本公司在中國的融資擔保業務的發展。佛山高新技術是一家由佛山市禪城區國有資產監督管理局管理的公司。廣東粵財是由廣東粵財投資控股有限公司獨資擁有的公司，而該公司為由廣東省人民政府及廣東省財政廳直接投資的公司。廣東粵財亦為中國融資擔保業協會的副會長及廣東省融資擔保業協會的會長。本公司相信，與佛山高新技術及廣東粵財成立新子公司可以簡化銀行授予新子公司融資的流程，擴大其業務覆蓋，獲得最大的投資回報。

根據股權投資合作協議，向廣東粵財授予出售選擇權及提供保證回報屬正常商業條款。由於融資擔保業務受政府當局的高度鼓勵，本公司預期於成立後的一個或以上財政年度內，新子公司的考核結果可達到廣東省財政廳發出的《廣東省政府性融資擔保機構績效考核評價暫行辦法》中規定的「優」水平。此外，預期新子公司將能夠向廣東粵財悉數支付保證回報。由於新子公司所賺取利潤逾人民幣600,000元的部分將僅由本公司及佛山高新技術根據股權投資合作協議分配，保證回報及利潤分配安排實際上可使本公司獲得最大的投資回報，符合本公司及其股東的整體利益。

### 上市規則的涵義

出售選擇權的行使並非由本公司酌情決定。根據上市規則第14.74(1)條及第14A.79(1)條，向廣東粵財授予出售選擇權時，該交易將被分類為出售選擇權已被行使。

由於訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報的一項或多項適用百分比率(定義見上市規則)超過5%，但均低於25%，該等交易若合併計算則構成本公司的須予披露交易，因此須遵守上市規則第14章的申報及公告規定。

廣東粵財將成為新子公司的主要股東，因此根據上市規則第14A.07(1)條成為本公司於子公司層面的關連人士。根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報構成本公司一項關連交易。

概無董事於訂立股權投資合作協議及根據股權投資合作協議成立新子公司、授予出售選擇權及提供保證回報方面擁有重大利益，並已就相關董事會決議案放棄投票。

董事會已批准訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報，而獨立非執行董事亦已確認訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報均

屬公平合理，按正常商業條款進行，符合本公司及股東的整體利益。因此，根據上市規則第14A.101條，訂立股權投資合作協議，以及根據股權投資合作協議成立新子公司、授出出售選擇權及提供保證回報須遵守申報及公告規定，但獲豁免遵守通函(包括獨立財務意見)及股東批准規定。

## **集團架構調整**

### **緒言**

本集團擬進行集團架構調整以(i)提高本公司的股本投資能力；(ii)改善融資所得款項的使用及分配；(iii)加強其業務發展及資本資源的配置；(iv)調整本公司及子公司之間的業務及職能；及(v)精簡公司架構以改善風險控制及管理，惟須符合若干條件，方可作實。

### **集團架構調整的詳情**

#### **本公司業務調整**

本公司擬成立新子公司開展融資擔保業務。本公司與新子公司將在一段期間內並行開展融資擔保業務，隨後本公司將逐步停止參與任何融資擔保業務，而新子公司將與本集團現有的子公司(即雲浮市普惠融資擔保股份有限公司、中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司(「**中山中盈盛達**」)及安徽中盈盛達融資擔保有限公司)繼續開展融資擔保業務。據此，本公司的主營業務將變更為投資控股，本公司將不再經營融資擔保業務。

集團架構調整完成後，本公司的主要角色及職能將變為對外投資主體，專注於對子公司的管理。經主管部門批准，本公司將註銷融資擔保業務的經營許可證，申請去除名稱中的「融資擔保」字樣，修改經營範圍，並採納新名稱，具體名稱將於稍後時間決定。

## 子公司股權架構調整

下文載列本公司子公司股權架構調整的詳情：

	主要業務	子公司名稱	目前股權	建議調整
<b>第一層級子公司</b>				
1	融資擔保	雲浮市普惠融資擔保股份有限公司	本公司擁有其股份之53.85%	並無調整
2	融資擔保	中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司	本公司擁有其股份之52%	並無調整
3	融資擔保	安徽中盈盛達融資擔保有限公司	本公司擁有其股份之63.05%	並無調整
4	非融資擔保	深圳市中盈盛達工程擔保有限公司	本公司全資擁有	並無調整
5	投資及諮詢	廣東中盈盛達資本管理有限公司	本公司全資擁有	並無調整
6	投資及諮詢	中盈盛達金融控股有限公司(香港)	本公司全資擁有	並無調整
7	融資擔保	新子公司	不適用	將由本公司擁有其股份之70%
<b>第二層級子公司</b>				
8	小額貸款	佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司(「佛山小額貸款」)	廣東中盈盛達資本管理有限公司擁有其股份之55.247%	將由本公司擁有其股份之55.247%

主要業務	子公司名稱	目前股權	建議調整
9 商業保理	廣東中盈盛達商業保理有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司全資擁有	將由本公司全資擁有
10 投資及諮詢	佛山中盈盛達投融資諮詢服務有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司全資擁有	將由本公司全資擁有
11 投資	佛山中盈興業投資有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司全資擁有	將由本公司全資擁有
12 產業鏈服務	廣東中盈盛達供應鏈管理有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司擁有其股份之85%	將由本公司擁有其股份之85%
13 數碼科技	廣東中盈盛達數字科技有限公司	廣東中盈盛達資本管理有限公司擁有其股份之90%	將由本公司擁有其股份之90%
14 諮詢	合肥中盈盛達諮詢服務有限公司	安徽中盈盛達融資擔保有限公司全資擁有	並無調整

本公司的三家分公司，即廣州分公司、東莞分公司及肇慶分公司，目前並無任何變化，以保持本集團業務的穩定營運。

### 集團架構調整的條件

集團架構調整須符合以下條件：

- (a) 獲得中國相關監管部門的批准；
- (b) 本集團的債權人同意集團架構調整(如有必要)；

- (c) 在本公司臨時股東大會上通過股東決議案，批准集團架構調整；及
- (d) 在本公司的債券持有人會議上通過決議案，批准集團架構調整(如有必要)。

關於佛山小額貸款股東的變更，需要獲得中國主管金融監管部門(即佛山市金融工作局)的同意。

就佛山小額貸款及本公司其他子公司(根據集團架構調整將出現股權結構變動)，應通過股東會決議案，批准有關股東變動，並要求現有股東放棄其優先購買權(如適用)，方可於地方市場監督管理局登記有關股東變動。

### **進行集團架構調整的原因及裨益**

本公司是廣東省領先的融資擔保服務供應商，專注於向中小企業提供以信用為基礎的融資解決方案，滿足中小企業的融資及業務需要。本集團主要為中小企業及個體工商戶提供擔保，包括融資擔保和非融資擔保。本集團亦從事小額貸款、產業鏈融資、保理及投資業務。

由於本公司的主要業務之一是提供融資擔保服務，根據《融資擔保公司資產比例管理辦法》的規定，本公司III級資產不得超過本公司總資產扣除應收代償款後的30%。

截至2022年1月31日，本公司III級資產主要包括長期股權投資、債券、委託貸款及其他應收款項，在扣除應收代償款後，約佔本公司總資產的26.16%。由於大部分股本投資及股本資產被分類為III級資產，本公司受到30%的資產限制要求，首次公開發行、投資者認購事項、配售事項及發行債券的所得款項用於股權投資受到較多限制。因此，有關所得款項無法有效分配予本公司的子公司用於其業務發展，並將過度限制本公司進行股權投資的能力。

此外，本公司目前具有多種職能及角色，包括同時經營融資擔保及非融資擔保業務，作為本集團的主要投融資主體，及對子公司進行風險控制及管理。

為(i)提高本公司的股本投資能力；(ii)改善融資所得款項的使用及分配；(iii)加強其業務發展及資本資源的配置；(iv)調整本公司及子公司之間的業務及職能；及(v)精簡公司架構以改善風險控制及管理，董事認為亟需進行集團架構調整。董事確認集團架構調整不會增加本公司III級資產的比例。

董事會已議決進行集團架構調整，以根據現行中國監管環境，更好地配置其資本資源及促進其業務發展。概無董事於集團架構調整方面擁有重大利益，並就相關董事會決議案放棄投票。

建議集團架構調整須經股東在臨時股東大會上批准，方可作實。

### **所得款項用途之變動**

茲提述(i)本公司於2015年12月11日刊發的招股章程及本公司於2016年5月16日及2016年9月26日刊發有關首次公開發行所得款項的公告(定義見2020年中期報告)；(ii)本公司分別於2017年5月15日、2017年5月25日、2017年6月29日、2017年7月18日、2017年7月26日、2017年9月28日、2017年12月29日、2018年3月27日、2018年3月28日、2018年3月29日、2018年4月18日、2019年2月22日、2019年6月6日、2020年5月8日、2020年6月29日及2021年2月8日刊發的公告，以及本公司分別於2017年9月30日、2019年5月9日及2020年5月15日刊發的通函，內容有關投資者認購事項(定義見2020年通函)及配售事項(定義見2020年通函)的所得款項；及(iii)2020年中期報告。



建議變更首次公開發行、投資者認購事項及配售事項的未動用所得款項用途概述如下：

(1) 首次公開發行所得款項約340.3百萬港元：

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
74.90百萬港元	推展中小微企業貸款業務，成立新的子公司，增加資本基礎，以提升本集團中小微企業貸款業務規模與市場地位。	約28.79百萬港元及32.39百萬港元分別用於注入佛山小額貸款的註冊資本及向佛山小額貸款的現有股東收購股份。於收購佛山小額貸款的股份後，本集團於佛山小額貸款的持股比例從30%增加至約55.247%。	約13.72百萬港元	增加佛山小額貸款的註冊資本，及/或在可行的情況下收購其他股東持有的部分股權  基於佛山小額貸款過往財務表現及盈利能力，本公司看好佛山小額貸款的發展，除了向佛山小額貸款增資以外，有意在可行的情況下收購其他股東持有佛山小額貸款的部分股權，以維持或進一步提高所持佛山小額貸款的股權比例。	2023年6月30日

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
57.90百萬港元	開展融資租賃業務，成立新的融資租賃子公司，開拓並完善相關產業鏈並成立一家融資租賃公司。	無	約57.90百萬港元	<p>(i) 增加佛山小額貸款的註冊資本，及/或在可行的情況下收購其他股東持有的部分股權</p> <p>融資租賃行業的監管機構正在進行行業整頓，並且可能在日後頒佈新的監管政策。在監管政策可能發生變化的情況下及經審慎考慮後，本公司決定現階段不設立融資租賃公司。</p> <p>註冊資金增加有助於提高佛山小額貸款在省市監管部門的評級級別，繼而有助於佛山小額貸款未來申請在全省範圍內開展業務。</p> <p>基於佛山小額貸款過往財務表現及盈利能力，本公司看好佛山小額貸款的發展，除了向佛山小額貸款增資以外，有意向在可行的情況下收購其他股東持有佛山小額貸款的部分股權，以維持或進一步提高所持佛山小額貸款的股權比例。</p>	2023年6月30日
				<p>(ii) 補充營運資金及其他業務開支</p> <p>補充營運資金可維持流動性安全。</p>	2022年12月31日

(2) 投資者認購事項所得款項約人民幣375.45百萬元(約424.21百萬港元)：

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
約60%(即所得款項約人民幣225.27百萬元(相當於約254.52百萬港元))	於適當的目標出現時尋找併購機會，以擴大本集團的服務組合及進一步鞏固本集團於廣東省或珠三角地區的市場地位，其中：	人民幣45.00百萬元及人民幣90.00百萬元已分別用於出資設立深圳中盈盛達商業保理有限公司及出資設立深圳市中盈盛達工程擔保有限公司(由本公司持有其90%)			
(a) 約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)將用於在中國中山成立新的小額信貸公司。		無	約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)	(i) 約人民幣30.00百萬元(相當於約33.89百萬港元)將用於在中國佛山成立新的工程擔保公司。  本公司計劃通過在佛山新設一家工程保證擔保公司，對本集團的工程保證擔保業務進行專業化管理。  (ii) 約人民幣20.00百萬元(相當於約22.60百萬港元)將用於增加佛山小額貸款的註冊資本，及/或在可行的情況下收購其他股東持有的部分股權  註冊資金增加有助於提高佛山小額貸款在省市監管部門的評級級別，繼而有助於佛山小額貸款未來申請在全省範圍內開展業務。  基於佛山小額貸款過往財務表現及盈利能力，本公司看好佛山小額貸款的發展，除了向佛山小額貸款增資以外，有意向在可行的情況下收購其他股東持有佛山小額貸款的部分股權，以維持或進一步提高所持佛山小額貸款的股權比例。	2022年12月31日          2023年6月30日

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
	(b) 約人民幣40.27百萬元(相當於約45.50百萬港元)將用於向中山中盈盛達注資。	無	約人民幣40.27百萬元(相當於約45.50百萬港元)	成立新子公司  若本公司向中山中盈盛達增資會降低其國有股權比例，將不利於中山中盈盛達向銀行申請授信。因此，本公司決定現階段不對其增資。	2022年12月31日
約40%(即所得款項約人民幣150.18百萬元(相當於約169.68百萬港元))	向廣東耀達融資租賃有限公司(「廣東耀達」)注資及/或發展符合相關規則及政策的其他金融相關服務業務，從而在出售廣東耀達後，約人民幣37.61百萬元(相當於約36.84百萬港元)將用於成立新融資租賃公司，該公司將成為本公司的子公司。	人民幣112.57百萬元(相當於約132.84百萬港元)已用作向廣東耀達注資。	約人民幣37.61百萬元(相當於約36.84百萬港元)	融資租賃行業的監管機構正在進行業整頓，並且可能在日後頒佈新的監管政策。在監管政策可能發生變化的情況下及經審慎考慮後，本公司決定現階段不設立融資租賃公司。  為配合優化本集團架構、符合融資擔保行業監管規定，擬設立新的融資擔保子公司以承接本公司的融資擔保業務。	

(3) 配售事項所得款項約262.4百萬港元：

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間(附註)
約55%(即所得款項約144.32百萬港元)	(a) 約人民幣60.00百萬元(相當於約67.79百萬港元)將用於向廣東中盈盛達資本管理有限公司(「廣東資本管理」)管理注資。	約人民幣60.00百萬元(相當於約67.79百萬港元)將用於向廣東資本管理注資。	無	不適用	不適用
	(b) 約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)將用於成立新的資產管理公司。	無	約人民幣50.00百萬元(相當於約56.49百萬港元)	成立新子公司 根據中國目前強制性監管的金融政策，非國有企業發起設立資產管理公司存在障礙，因此本公司決定暫不設立資產管理公司。	2022年12月31日
	(c) 約人民幣17.73百萬元(相當於約20.04百萬港元)將用作本集團的一般營運資金及一般公司用途。	約人民幣17.73百萬元(相當於約20.04百萬港元)將用作本集團的一般營運資金及一般公司用途。	無	不適用	不適用

淨所得款項分配	所得款項擬議用途	於2021年12月31日所得款項實際用途	於2021年12月31日所得款項餘額	更改所得款項用途(倘適用)及原因	就經修訂用途動用所得款項的預期時間 (附註)
約35% (即所得款項的約91.84百萬港元)	為本集團融資擔保業務的地域擴張至廣東省廣州市提供資金，計劃通過成立一間新子公司或(如需要)收購一間在該地區提供融資擔保服務的實體的股權來實現。	無	約91.84百萬港元	成立新子公司  目前廣州有多家融資擔保公司，預計在廣州新設一家融資擔保公司，不能為本公司產生預期效益，同時也不滿足高效利用財務資金的要求；此外本公司可通過廣州分公司開展在廣州的融資擔保業務以滿足業務需要。	2022年12月31日

附註： 悉數動用未動用所得款項的預期時間乃基於本集團對未來市況及策略發展的最佳估計，可能會根據市況的未來發展而改變及調整。

### 更改所得款項用途的原因及裨益

計及本公司目前的業務重點及策略，董事會認為，更改所得款項用途讓本公司能夠更有效地部署其財務資源，並使股東獲得最大的回報。董事會認為，有關變動將增加未來的商業機會，使本公司能夠進一步把握小額貸款、工程擔保、融資擔保業務領域的增長潛力，更符合本公司目前的業務需求，有利於本集團的持續快速發展。

董事會確認本集團業務性質並無重大變動，且認為上述所得款項用途之變動符合本公司及其股東的整體最佳利益。董事會已議決更改首次公開發行、投資者認購事項及配售事項的未動用所得款項用途。概無董事於更改所得款項用途方面擁有重大利益，並就相關董事會決議案放棄投票。建議所得款項用途之變動須待股東於適時召開的臨時股東大會及各類別會議上批准後，方可作實。

## 寄發通函

一份載有(其中包括)(i)集團架構調整的進一步詳情，(ii)所得款項用途之變動的進一步詳情，(iii)召開臨時股東大會的通告及(iv)召開各類別會議的通告之通函，預期將於2022年5月20日或之前寄發予股東。

本公司的股東及潛在投資者應注意，成立新子公司、集團架構調整及所得款項用途之變動須符合若干條件，方可作實，因此，成立新子公司、集團架構調整及／或所得款項用途之變動可能會或可能不會進行。本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時務請審慎行事。

## 釋義

於本公告內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「董事會」	指	本公司董事會
「本公司」	指	廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司(前稱佛山盈達擔保投資有限公司)，一家於中國註冊成立的股份有限公司，其H股於聯交所上市
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「董事」	指	本公司董事
「臨時股東大會」	指	本公司就股東審議及酌情批准集團架構調整及所得款項用途變動而將予舉行之臨時股東大會
「佛山高新技術」	指	佛山高新技術產業投資發展有限公司，一家於中國註冊成立的有限公司
「廣東粵財」	指	廣東粵財融資擔保集團有限公司，一家於中國註冊成立的有限公司
「本集團」	指	本公司及其附屬公司的統稱
「港元」	指	香港的法定貨幣港元

「香港」	指	中國香港特別行政區
「上市規則」	指	經不時修訂、補充或以其他方式修改的聯交所證券上市規則
「新子公司」	指	本公司、佛山高新技術及廣東粵財將成立的新合資公司，註冊資本為人民幣300百萬元，根據股權投資合作協議開展融資擔保業務，該公司成立後將成為本公司的非全資子公司
「中國」	指	中華人民共和國
「人民幣」	指	中國的法定貨幣人民幣
「股份」	指	本公司股本中每股面值均為人民幣1.00元的聯交所上市H股及內資股的統稱
「股東」	指	本公司股份持有人
「股權投資合作協議」	指	本公司、佛山高新技術與廣東粵財於2022年4月27日就成立合資公司而訂立的股權投資合作協議
「中小企業」	指	中型及小型企業
「主要股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「%」	指	百分比

就本公告而言，人民幣兌換為港元的匯率為1港元兌人民幣0.88507元的概約匯率，僅供參考。

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，2022年4月27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、趙偉先生及歐偉明先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及王波先生。

\* 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年度报告 (2021 年)

2022 年 04 月

## 重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

毕马威华振会计师事务所为本公司 2021 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、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。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

## 目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	6
第一节 公司基本情况	8
一、公司基本信息	8
二、信息披露事务负责人基本信息	8
三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况	9
四、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况	9
五、公司独立性情况	12
六、公司合规性情况	16
七、公司业务及经营情况	16
第二节 公司信用类债券基本情况	21
一、公司信用类债券基本信息	21
二、公司债券募集资金使用情况	22
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况	23
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况	23
五、增信措施情况	23
六、中介机构情况	24
第三节 报告期内重要事项	26
一、审计情况	26
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	26
三、合并报表范围变化情况	26
四、报告期内亏损情况	26
五、资产受限情况	26
六、可对抗第三人的优先偿付负债情况	27
七、资金占款情况	27

八、有息负债逾期和变动情况.....	27
九、对外担保情况.....	27
十、信息披露事务管理制度变更情况.....	27
第四节 创新债券特别事项.....	29
一、发行人为可交换债券发行人.....	29
二、发行人为绿色公司债券发行人.....	29
三、发行人为永续期公司债券发行人.....	29
四、发行人为扶贫公司债券发行人.....	29
五、发行人为一带一路公司债券发行人.....	29
第五节 向普通投资者披露的信息.....	30
第六节 财务报告.....	31
一、财务报表.....	31
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	51
第八节 备查文件.....	52
附件一、发行人财务报告.....	54
附件二、增信主体财务报告.....	202
附件三、其他附件.....	285

## 释义

释义项	指	释义内容
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 2021 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	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	如无特别说明，指人民币“元、万元、亿元”
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 2021 年公司债券年度报告

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。



## 第一节 公司基本情况

### 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）	Guangdong Join-Share Guarantee Investment Co., Ltd.
外文名称缩写（如有）	Join-Share
法定代表人	吴列进
注册资本（万元）	156,079.2687
实缴资本（万元）	156,079.2687
注册地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室
办公地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室， 香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
邮政编码	528315
公司网址（如有）	<a href="http://www.join-share.com">http://www.join-share.com</a>
电子信箱	<a href="mailto:zysd@join-share.com">zysd@join-share.com</a>

### 二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	郑正强
职位	董事会秘书
联系地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 41 楼
电话	18688807052
传真	0757-83200228
电子信箱	<a href="mailto:gzkinddy@163.com">gzkinddy@163.com</a>

### 三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

#### （一）报告期末控股股东、实际控制人

报告期末控股股东姓名/名称：无

报告期末实际控制人姓名/名称：无

#### （二）控股股东、实际控制人的变更情况

##### 1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

##### 2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员发生如下变更：

变更时间	人员姓名	就任/离任	职务
2021年01月05日	顾李丹	离任	董事
2021年01月29日	李深华	就任	董事
2021年01月29日	赵伟	就任	董事
2021年06月05日	罗振清	离任	董事
2021年06月05日	张德本	离任	董事、高级管理人员
2021年06月05日	刘恒	离任	独立董事
2021年06月05日	冯群英	离任	监事
2021年06月05日	廖振亮	离任	监事
2021年06月06日	欧伟明	就任	董事

2021年06月06日	王波	就任	独立董事
2021年06月06日	刘树	就任	监事
2021年06月06日	陈新	就任	监事
2021年12月20日	梁毅	离任	职工监事
2021年12月20日	黄少雄	就任	职工监事
2022年01月13日	刘树	离任	监事
2022年01月13日	罗振清	就任	董事
2022年01月13日	李婉敏	就任	监事

新就任人员情况

适用 不适用

李深华、赵伟、王波、陈新的基本情况，请查看于2021年6月7日披露于深交所的《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司关于董事会、监事会换届情况暨三分之一以上董事发生变动的公告》

罗振清的基本情况：

罗振清先生，45岁，为非执行董事。罗先生于2022年1月13日获委任为非执行董事。彼曾于2018年6月6日至2021年6月5日获委任为非执行董事。罗先生为会计师，在管理国有资产及企业方面拥有逾25年经验。1995年7月至2003年4月，罗先生担任佛山市公路实业发展公司会计及财务主管；2003年4月至2009年7月，罗先生担任佛山市禅城区路桥建设有限公司财审部经理；2009年8月至2012年5月，罗先生担任佛山市铁路投资建设集团有限公司财务总监；2012年5月至2013年11月，罗先生担任佛山火炬创新创业园有限公司副总经理；2013年12月至今，罗先生担任佛山市投资控股有限公司（现称为佛山市金融投资控股有限公司）党委委员、董事及副总经理；2015年12月至今，罗先生担任佛山市创新创业产业引导基金投资有限公司监事会主席；2016年12月至今，罗先生担任佛山市科技型中小企业信贷风险补偿基金有限公司法定代表人；2016年12月至今，罗先生担任佛山市优质技改创新项目贷款风险补偿基金有限公司执行董事、法定代表人兼总经理；2017年6月至今，罗先生担

任建瑞投资有限公司董事；2017年9月至今，罗先生担任佛金香港有限公司董事。

罗先生通过在职教育于2008年1月取得佛山科学技术学院大学文凭，主修工商管理。

欧伟明的基本情况：

欧伟明先生，54岁，于2021年6月6日获委任为非执行董事。欧先生为本集团副总裁、董事会办公室主任、行政管理部总经理、佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司的董事，分管人力资源部、业务管理部、云浮市普惠融资担保有限公司；彼于2005年4月25日加入本集团，负责推动集团战略规划及集团管控建设、人力资源、渠道开发与维护、行政管理、党务、工会工作。

欧先生于金融行业拥有约28年经验。加入本集团前，彼于1993年7月起至2005年4月止期间，先后担任中国农业银行佛山分行信贷部门主管、经理及副总经理等职务，该银行于于联交所上市（股份代号：1288）及于上海证券交易所上市（股份代号：601288）的商业银行，而欧先生先后主要负责市场营销、信贷业务核查及风险评估等方面工作。

欧先生于1990年7月取得中国海南师范大学教育学学士学位，于1993年6月取得中国华中科技大学理学硕士学位，主修应用数学。彼于1996年9月获中国农业银行佛山市分行专业技术职务评审委员会颁授工程师证书。彼亦于2000年11月获中华人民共和国人事部（现称中华人民共和国人力资源和社会保障部）颁授金融高级专业资格证书。彼亦于2011年5月获华南理工大学颁授广东省信用担保行业总裁EMBA研修班修业证书。

欧先生兼任中国小额贷款公司行业协会理事、广东省小额贷款公司行业协会常务副会长、佛山市小额贷款公司行业协会副会长等社会职务。

李婉敏的基本情况：

李婉敏女士，32岁，于2022年1月13日获委任为监事。李女士于会计及财务方面拥有逾九年经验。彼于2012年5月起担任佛山市恒通创建置业有限公司会计主管。

李女士于2012年6月毕业于广东财经大学（前称广东商学院），主修会计学。

黄少雄的基本情况：

黄少雄先生，33岁，于2021年12月20日获选举为职工代表监事。黄先生于2009年7月加入本集团。

黄先生在开发线上及创新融资担保业务方面经验丰富。2009年7月至2014年3月，黄先生担任本公司全资附属公司佛山中盈兴业投资有限公司的项目经理，主要负责客户开发及项目执行。2014年3月至2015年6月，彼担任广东中盛创投电子商务有限公司业务部负责人，

主要负责搭建线上金融平台。2016年7月至2020年5月，彼先后担任本公司业务管理部总经理助理、副总经理、产品研发部负责人及零售担保事业部负责人，主要负责渠道拓展及维护、创新产品研发及管理以及线上担保业务的拓展及管理。自2020年5月起，彼担任本公司零售担保事业部副总经理及本公司非全资附属公司广东中盈盛达数字科技有限公司的副总经理，主要负责拓展线上业务及推广本集团数字产品。

黄先生于2009年7月毕业于华南理工大学，主修日语。

## 五、公司独立性情况

### 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。

### 6、发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

为规范关联交易行为，发行人对未来可能发生的关联交易制定了《关联交易管理制度》。

公司各部门及子公司在拟进行交易时，应根据公司的关连关系库审慎判断是否将会构成关连交易。若有可能构成，则将该交易的情况（交易各方名称、交易内容、交易金额等其他必要性事项），以书面或其他形式报送至证券事务部。证券事务部在收到报告后，应及时对拟进行的关连交易进行了解和初步审核（包括就关连交易的必要性、合理性、定价的公平性等进行分析，并根据当时最新的上市规则的相关部分（如 14A 章、14.07 条）的具体适用问题在咨询公司秘书、财务顾问或法律顾问的意见后，将关连交易方案提呈公司董事会进行审议（不包括按照上市规则可豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准规定的关连交易和可豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准规定的持续关连交易），及提

呈股东大会进行审议（不包括按照上市规则可豁免遵守独立股东批准规定的关联交易）。公司董事会和股东大会审批批准关联交易时，遵守关连人士回避表决原则。

同时，发行人内任一从事经营融资性担保业务的公司不得为其控股股东、实际控制人提供融资担保，为其他关连方提供融资担保的条件不得优于为非关连方提供同类担保的条件。为关连方提供融资担保的，应当自提供担保之日起 30 日内向监督管理部门报告，并在会计报表附注中予以披露。发行人内任一经营小额贷款业务的公司不得向本公司股东、董事及高级管理人员及其关连方提供贷款。

发行人的《公司章程》亦对关联交易处理权限作出规定，主任委员（由发行人董事长担任）对除向股东借款、资产抵押及提供担保以外的其他业务的关联交易，在遵守上市规则的所有适用规定的前提下，对单个股东及其关连人的累计交易余额不超过集团公司净资产 5%的事项。

发行人明确以合法合规原则、公正公平公开原则、诚实守信原则、回避表决原则，管理发行人的关联交易，以市场价格为主旨的定价原则，保证与各关连人士所发生的关联交易的合法性、公允性、合理性。

## 7、关联交易情况

### (1) 与关联方之间的交易金额如下：

年度	2021 年	2020 年
单位	人民币万元	人民币万元
关联交易类型：		
出售联营企业收到款项	-	11,434.10
对关联方借款	9,086.50	10,000.00
收回关联方借款	-10,630.50	-4,850.00

增加应收关联方款项	1,421.90	-
收回应收关联方款项	-1,270.50	-1,500.00
增加应付及其他应付款项	1,758.00	-
解除应付及其他应付款项	-758.00	-
存出担保保证金	12,156.60	6,400.00
收回存出担保保证金	-6,499.80	-7,150.00
预付备用金	5,642.70	1,440.00
代收取已处置债权款	-	377.80
利息收入	1,100.70	600.90
担保业务收入	100.10	175.00
出售联营企业投资损失	-	-1,562.40
咨询业务收入	191.10	76.30
购买无形资产	392.70	-
增加租赁负债	443.30	-
增加以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	1,638.40	
增加在保余额	39,021.10	4,078.90
减少在保余额	-3,078.90	-2,000.00



(2) 与关联方之间的交易于 2021 年 12 月 31 日的余额如下：

年度	2021 年	2020 年
单位	人民币万元	人民币万元
关联交易类型：		
存出担保保证金	8,456.80	2,800.00
应收及其他应收款项	21,154.10	16,904.00
应付及其他应付款项	1,000.00	-
租赁负债	443.30	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	1,638.40	-
在保余额	42,021.10	6,078.90

公司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。除上述交易外，截至 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，公司为联营企业佛山市中盛置业有限公司人民币 139,500,000 元的银行贷款提供担保。

## 六、公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

## 七、公司业务及经营情况

### （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。

公司的担保业务分为融资性担保和非融资性担保。融资性担保是指，担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。公司融资性担保业务包括直接融资担保和间接融资担保。直接融资担保包括为贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他融资性担保业务。间接融资担保主要为债券发行担保。

公司的非融资性担保以诉讼保全担保、工程履约担保等业务为主。诉讼保全担保是指，申请人向人民法院申请财产保全时，公司向人民法院提交的、对因财产保全不当给被申请人所造成的损失进行赔偿的担保。工程履约担保是指，发包人（工程的业主方）与承包人（工程的承包方或施工方）签订建筑工程施工合同后，应承包人的要求，公司向发包人做出的一种履约保证承诺，如果承包人日后未能按时、

按质、按量完成其所承建的工程，则公司按合同约定条件向发包人支付限定金额的赔偿。公司为承包人在开具银行履约保函时提供反担保，如发生银行向发包人支付了赔偿的情况，则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿。公司通过这种担保，取得承包人支付的相应费用。

公司的贷款业务主要是为客户提供以1年期以内的短期资金周转服务，公司从中收取利息。

## （二）公司业务发展目标

### （1）行业状况

蓬勃发展的中小微企业已经成为中国经济发展的重要力量，中小微企业对中国经济发展和社会稳定做出了巨大的贡献。由于达不到传统金融机构贷款的基本条件，中小微企业的融资需求通常得不到满足，企业发展所需的资金支持渠道相对于大型企业要窄得多。中小企业融资渠道少且融资困难，这就为担保行业带来了巨大的发展机遇。

尤其是近几年，国家高度重视融资担保在支持小微企业、“三农”和实体经济发展方面的重要作用。在全国小微企业金融服务电视电话会议上，会议谈到融资担保应发挥小微企业融资增信作用时，再次强调了政府要加大资本金补充和风险补偿方面的投入，并将其纳入本级财政预算。2018年，国家设立国家融资担保基金，同年印发《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》，2019年印发《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6号）。2020年3月27日，财政部发布《关于充分发挥政府性融资担保作用为小微企业和“三农”主体融资增信的通知》。发行人坚持以国家产业政策为导向，积极为中小微企业铺设融资金桥，把信用担保作为公共财政职能的延伸，支持地方经济发展，充分发挥担保体系的放大功能、乘数效应和杠杆作用，为中小企业发展营造良好的金融生态环境。

融资担保行业的稳健发展离不开高效严格的行业监管。行之有效的监管既是对机构经营的约束，也是对行业持续发展的保护，更是发挥融资担保行业普惠金融作用的制度保障。

在监管力度不断加强和市场风险有所暴露背景下，融资担保行业整体呈现减量提质的趋势。发行人作为上市公司，十八年来一直是积极拥抱监管，坚持合规经营。

## （2）行业地位及面临的主要竞争情况

发行人创立于2003年，为广东省最先一批提供担保服务的企业之一。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，声名远播，根基深厚。

发行人积极参与融资担保行业标准制定，推动相关政策出台，为融资担保行业健康可持续发展作出积极贡献，并获得多项奖项，包括“全国十大最具影响力中小企业信用担保机构”、“广东省金融创新奖”、广东金融百优奖之“十优地方金融机构奖”、“全国中小企业信用担保机构三十强”、《金融时报》/中国社会科学院金融研究所颁发年度最具成长性融资担保公司”、“年度最佳科技创新担保公司”、广东省融资担保业协会颁发的“行业杰出贡献奖”等。

发行人与数十家商业银行建立了良好的合作关系，该等商业银行中，绝大部分为国有商业银行或主要股份制商业银行。亦与数家非银行金融机构，包括再担保机构及其他担保公司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。

## （3）未来的业务目标

发行人秉持着服务中小微企业的初心，致力打造最具协同价值的中小微企业系统化投融资服务平台，以此丰富优质的金融供给，支持实体经济的转型升级。发行人的业务主要围绕客户的多元化融资需求，为客户提供“担保+”的全产业链融资服务，业务范围涵盖融资担保、工程保函、小额贷款、供应链服务、保理、融资租赁等。

1.集团组织架构调整，加快推进融资担保子公司设立工作。结合省、市监管部门的意见，全力推进集团组织架构调整，变更募集资金用途，加快完成融资担保子公司的设立工作，完成顶层设计调整，优化集团组织架构。

2.制定战略规划，进一步优化集团管控模式。科学制定公司未来整体发展战略，并辅之业务规划、数智化建设规划、风险管控规划、资本运营规划及支撑保障，进一步优化集团管控模式，提升管理效率。

3.有序推进第二期发债工作。根据公司的业务发展需求和资本市场情况，有序推进第二期发债工作，做好发债资金的使用管理工作，保证资金的安全性、效益性。

4.积极拥抱监管，严控风险，坚持规范稳健发展。广东省拟出台《地方金融监督管理条例》，加强7类地方金融机构的监管力度。在强监管时代，公司根据监管政策变化，积极拥抱监管，及时调整业务结构及方向，严把风险关，在阳光监督下坚持规范经营、稳健发展。

### （三）公司业务经营情况

#### 1. 各业务板块收入与成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块/ 产品（服务）	收入	收入占比（%）	变动比例（%）	成本	成本占比（%）	变动比例（%）	毛利占比（%）	变动比例（%）	毛利率（%）
担保费收入	26,651.80	64.60%	21.92%	3,825.40	59.39%	-3.60%	65.56%	27.58%	85.65%
利息收入	10,490.10	25.43%	10.07%	2,615.40	40.61%	57.39%	22.62%	0.08%	75.07%
咨询服务费	3,815.90	9.25%	30.67%	-	-	-	10.96%	30.67%	100.00%
其他业务	300.30	0.72%	-33.64%	-	-	-	0.86%	-33.64%	100.00%
合计	41,258.10	100.00%	-	6,440.80	100.00%	-	100.00%	-	-

#### 2. 新增业务情况

报告期内，本公司无新增业务板块。

### （四）报告期内利润来源情况

报告期内，公司利润主要来源于担保业务板块，占比 60.80%，为本公司主要经营业务。

## 第二节 公司信用类债券基本情况

### 一、公司信用类债券基本信息

债券简称	149411.SZ
债券代码	21 中盈 01
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）
发行日	2021 年 03 月 17 日
起息日	2021 年 03 月 18 日
最近回售日	2024 年 03 月 17 日
到期日	2026 年 03 月 18 日
债券余额（亿元）	2.6
票面利率（%）	4.6
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。
最新主体评级	AA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者

报告期内发行人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。
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。
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

## 二、公司债券募集资金使用情况

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
募集资金总额（亿元）	2.60
募集资金计划用途	<p>募集资金扣除发行费用后，拟将 10,000.00 万元用于偿还有息负债，15,896.00 万元用于补充营运资金。截至本报告出具日，我公司已将 25,800.37 万元募集资金全部使用完毕，其中 1,000.00 万元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，9,000.00 万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，5,997.12 万元用于支付银行保证金和支付代偿款，303.25 万元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，4,000.00 万元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，5,500.00 万元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务，剩余余额为 95.63 万元。使用募集资金时，各用款部司按照募集资金计划用途，在公司“发债资金管理系统”提出使用申请，在经其部司负责人、部司财务部、部司分管领导、资金管理中心、证券事务部、董事会秘书、财务总监、董事长审批同意后，由证券事务部按照《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之共同条款协议》要求向监管银行提供用款申请书并附上相应的用款证明，待其审核通过后，财务管理部出纳人员根据审批完整的指令和用款资料到银行柜台办理募集资金出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。</p>
已使用金额（亿元）	2.58

未使用金额（亿元）	0.0096
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 25,896.00 万元于 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 2022 年 4 月 26 日前将 1000.00 万元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，9000.00 万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，5997.12 万元用于支付银行保证金和支付代偿款，303.25 万元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，4000.00 万元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，5500.00 万元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务。
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

### 三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

适用 不适用

### 四、报告期内公司信用类债券评级调整情况

#### （一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

适用 不适用

#### （二）债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

适用 不适用

### 五、增信措施情况

适用 不适用

债券简称	21 中盈 01
------	----------



债券代码	149411.SZ
增信措施类型	信用担保、抵质押
增信主体	专业担保公司
增信主体名称	深圳担保集团有限公司
增信措施执行情况	不适用
增信措施现状及变化情况	报告期内，增信措施未发生变更
增信措施变更情况	报告期内，增信措施未发生变更

## 六、中介机构情况

### （一）中介机构基本信息

#### 1. 会计师事务所

会计师事务所名称	会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	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、宋扬

#### 2. 主承销商

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
主承销商名称	中信证券股份有限公司
主承销商办公地址	广州市天河区临江大道 395 号合利天德广场 9 楼
主承销商联系人	刘堃、吴国泰
主承销商联系方式	电话：020-32258106

#### 3. 受托管理人/债权代理人

债券简称	21 中盈 01
------	----------

债券代码	149411.SZ
受托管理人/债权代理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人办公地址	广州市天河区临江大道 395 号合利天德广场 9 楼
受托管理人/债权代理人联系人	刘堃、吴国泰
受托管理人/债权代理人联系方式	电话：020-32258106

#### 4. 评级机构

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

##### （二）报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

### 第三节 报告期内重要事项

#### 一、审计情况

毕马威华振会计师事务所具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的事务所，已对本公司 2021 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和 2 名注册会计师签章。

#### 二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

#### 三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

#### 四、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

#### 五、资产受限情况

截至报告期末，公司合并报表范围内受限资产账面价值为 77,200.68 万元，占报告期末净资产比例为 32.59%，具体如下：

受限资产类型	受限金额（万元）	占报告期末净资产百分比（%）
质押的定期存款	21,045.00	8.88%
存出担保保证金	56,155.68	23.71%
合计	77,200.68	32.59%

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产：

存出担保保证金占比为 23.71%，超过 10%。受限原因为本公司、安徽中盈盛达融资担保有限公司、中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司、云浮市普惠融资担保股份有限公司在开展担保业务时，根据合作协议规定，向银行、信托基金、小额贷款公司等机构缴存，未经相关合作机构同意，不得随意动用。

## 六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

## 七、资金占款情况

截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借总额为 7,106.00 万元，占上年末公司净资产比例为 3.00%，未超过 10.00%。

## 八、有息负债逾期和变动情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和其他有息债务重大逾期情况。

截至报告期末，公司有息负债总额为 38,812.50 万元，同比变动 145.02%，超过 30.00%。

具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

	一年以内	一年到三年	三年到五年	五年以上
银行贷款	6,941.50	0	0	0
公司信用类债券	871.00	0	26,000.00	0
信托借款	0	0	0	0
融资租赁款	0	0	0	0

## 九、对外担保情况

截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 996,770.60 万元，占报告期末净资产比例为 420.79%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 42,021.10 万元，占报告期末净资产比例为 17.73%。公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产百分之十的情形。

## 十、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度发生变更：

本公司于 2021 年 9 月 8 日的董事会决议通过《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司债券信息披露

事务管理制度》。

## 第四节 创新债券特别事项

### 一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

### 二、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

### 三、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

### 四、发行人为扶贫公司债券发行人

适用 不适用

### 五、发行人为一带一路公司债券发行人

适用 不适用

## 第五节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

## 第六节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2021 年度报告、2020 年 年度报告

### 一、财务报表

#### （一）合并资产负债表

单位：元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	0	0
其中：客户资金存款	0	0
结算备付金	0	0
其中：客户备付金	0	0
贵金属	0	0
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
存出保证金	0	0
应收款项	0	0
应收款项融资【执行新金融工具准则】	0	0
合同资产	0	0



买入返售金融资产	0	0
持有待售资产	0	0
现金及银行存款	1,084,457,000	1,058,266,000
存出担保保证金	561,557,000	524,130,000
应收账款	69,085,000	40,885,000
应收代偿款	227,009,000	154,649,000
应收担保客户款项	150,285,000	154,006,000
发放贷款及垫款	618,342,000	504,937,000
应收保理款	174,408,000	180,700,000
金融投资：	132,608,000	209,927,000
交易性金融资产	31,094,000	90,905,000
债权投资	28,512,000	77,972,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	73,002,000	41,050,000
长期股权投资	37,889,000	34,023,000
投资性房地产	6,637,000	7,767,000
固定资产	6,275,000	6,642,000
在建工程	0	0
使用权资产	14,440,000	8,108,000
无形资产	4,238,000	2,403,000
商誉	419,000	419,000
长期待摊费用	756,000	728,000
递延所得税资产	69,049,000	61,344,000
其他资产	287,611,000	239,574,000

资产总计	3,445,065,000	3,188,508,000
负债：		
短期借款	0	0
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
交易性金融负债	16,384,000	0
衍生金融负债	0	0
卖出回购金融资产款	0	0
代理买卖证券款	0	0
代理承销证券款	0	0
应付职工薪酬	35,842,000	36,529,000
应交税费	13,228,000	4,813,000
应付款项	0	0
合同负债	0	0
持有待售负债	0	0
预计负债	0	0
长期借款	0	0
应付债券	268,710,000	0
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
租赁负债	15,046,000	8,150,000
递延收益	0	0
递延所得税负债	74,000	140,000
其他负债	49,145,000	61,109,000

借款	69,415,000	137,793,000
存入保证金	250,934,000	271,725,000
应付票据	6,000,000	0
其他金融工具	111,332,000	59,364,000
担保负债	240,169,000	194,822,000
负债合计	1,076,279,000	774,445,000
所有者权益：		
实收资本（或股本）	0	0
股本	1,560,793,000	1,560,793,000
其他权益工具	0	2,370,000
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
资本公积	137,775,000	132,032,000
减：库存股	0	0
其他综合收益	1,127,000	-4,050,000
盈余公积	136,113,000	128,064,000
一般风险准备	149,917,000	139,807,000
未分配利润	115,970,000	131,526,000
归属于母公司所有者权益合计	2,101,695,000	2,090,542,000
少数股东权益	267,091,000	323,521,000
所有者权益合计	2,368,786,000	2,414,063,000
负债和所有者权益总计	3,445,065,000	3,188,508,000

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

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	0	0
其中：客户资金存款	0	0
结算备付金	0	0
其中：客户备付金	0	0
贵金属	0	0
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
存出保证金	0	0
应收款项	0	0
应收款项融资【执行新金融工具准则】	0	0
合同资产	0	0
买入返售金融资产	0	0
持有待售资产	0	0
现金及银行存款	749,079,000	739,818,000
存出担保保证金	457,314,000	467,765,000
应收代偿款	183,279,000	106,822,000
应收担保客户款项	107,665,000	100,303,000
发放贷款及垫款	198,545,000	129,534,000

金融投资：	275,928,000	387,197,000
交易性金融资产	248,876,000	310,905,000
债权投资	27,052,000	76,292,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	0	0
长期股权投资	501,272,000	511,272,000
投资性房地产	6,637,000	7,027,000
固定资产	800,000	1,239,000
在建工程	0	0
使用权资产	10,645,000	6,158,000
无形资产	1,587,000	273,000
商誉	0	0
长期待摊费用	606,000	84,000
当期所得税资产	0	918,000
递延所得税资产	30,013,000	27,620,000
其他资产	331,573,000	104,561,000
资产总计	2,854,943,000	2,590,591,000
负债：		
短期借款	0	0
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
存入保证金	240,435,000	264,443,000
交易性金融负债	16,384,000	0
担保负债	190,834,000	154,991,000

衍生金融负债	0	0
卖出回购金融资产款	0	0
代理买卖证券款	0	0
代理承销证券款	0	0
应付职工薪酬	19,028,000	17,825,000
应交税费	1,847,000	0
应付款项	0	0
合同负债	0	0
持有待售负债	0	0
预计负债	0	0
长期借款	0	0
应付债券	268,710,000	0
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
租赁负债	11,005,000	6,158,000
递延收益	0	0
递延所得税负债	0	0
其他负债	32,704,000	59,840,000
负债合计	780,947,000	503,257,000
所有者权益：		
实收资本（或股本）	0	0
股本	1,560,793,000	1,560,793,000
其他权益工具	0	0
其中：优先股	0	0

永续债	0	0
资本公积	133,773,000	133,773,000
减：库存股	0	0
其他综合收益	0	0
盈余公积	135,985,000	127,936,000
一般风险准备	136,119,000	128,070,000
未分配利润	107,326,000	136,762,000
所有者权益合计	2,073,996,000	2,087,334,000
负债和所有者权益总计	2,854,943,000	2,590,591,000

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	317,530,000	321,900,000
利息净收入	78,747,000	78,683,000
利息收入	104,901,000	95,300,000
利息支出	-26,154,000	-16,617,000
担保费收入	266,518,000	218,599,000
提取未到期责任准备金（提取以“-”填列）	-35,098,000	-2,353,000
担保业务净收入	231,420,000	216,246,000
担保成本	-38,254,000	-39,684,000
已赚担保费	193,166,000	176,562,000
咨询业务收入	38,159,000	29,202,000
主营业务收入小计	310,072,000	284,447,000
手续费及佣金净收入	0	0

其中：经纪业务手续费净收入	0	0
投资银行业务手续费净收入	0	0
资产管理业务手续费净收入	0	0
投资收益（损失以“-”列示）	6,983,000	19,896,000
其中：对联营企业的投资损失	-3,022,000	-516,000
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
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）	0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他收益	15,594,000	19,211,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-13,835,000	-1,103,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	-4,320,000	-5,073,000
其他业务收入	3,003,000	4,525,000
资产处置收益（损失以“-”号填列）	33,000	-3,000
二、营业总支出	-180,066,000	-167,501,000
税金及附加	-2,739,000	-1,829,000
业务及管理费	-123,705,000	-111,976,000
资产减值损失	0	0
财务费用	-436,000	-290,000
计提担保赔偿准备金	-10,249,000	-2,811,000
信用减值损失	-42,937,000	-50,595,000
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	137,464,000	154,399,000
加：营业外收入	46,000	119,000



减：营业外支出	260,000	224,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	137,250,000	154,294,000
减：所得税费用	40,897,000	36,217,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	96,353,000	118,077,000
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	96,353,000	118,077,000
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0	0
（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	81,987,000	106,577,000
2.少数股东损益	14,366,000	11,500,000
六、其他综合收益的税后净额	5,177,000	-14,970,000
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	5,177,000	-14,970,000
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5,177,000	-14,970,000
1.重新计量设定受益计划变动额	0	0
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	0	0
3.其他权益工具投资公允价值变动	6,903,000	-19,960,000
4.企业自身信用风险公允价值变动	0	0
5.其他	0	0
6.其他权益工具投资：所得税影响	-1,726,000	4,990,000
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0	0
1.权益法下可转损益的其他综合收益	0	0
2.其他债权投资公允价值变动	0	0
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金 额	0	0
4.其他债权投资信用损失准备	0	0

5.现金流量套期储备	0	0
6.外币财务报表折算差额	0	0
7.其他	0	0
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	0	0
七、综合收益总额	101,530,000	103,107,000
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	87,164,000	91,607,000
归属于少数股东的综合收益总额	14,366,000	11,500,000
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	0.05	0.07

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：0元，上期被合并方实现的净利润为：0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

#### （四）母公司利润表

单位：元

项目	2021年度	2020年度
一、营业总收入	222,401,000	212,253,000
利息净收入	25,778,000	19,619,000
利息收入	35,528,000	19,619,000
利息支出	-9,750,000	0
担保费收入	220,279,000	173,004,000
(提取)/转回未到期责任准备金(提取以“-”填列)	-28,310,000	1,025,000

担保业务净收入	191,969,000	174,029,000
担保成本	-37,962,000	-39,611,000
已赚担保费	154,007,000	134,418,000
咨询业务收入	5,203,000	3,589,000
主营业务收入小计	184,988,000	157,626,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入	0	0
投资银行业务手续费净收入	0	0
资产管理业务手续费净收入	0	0
投资收益（损失以“-”列示）	35,883,000	46,054,000
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
其中：对联营企业的投资收益	0	-738,000
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）	0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他收益	14,000,000	14,499,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-9,984,000	-1,103,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	-2,483,000	-4,823,000
其他业务收入	0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-3,000	0
二、营业总支出	-119,958,000	-92,307,000
税金及附加	-1,405,000	-799,000
业务及管理费	-76,784,000	-65,795,000
财务费用	-308,000	-181,000
计提担保赔偿准备金	-7,533,000	-4,431,000

资产减值损失	0	0
信用减值损失	-33,928,000	-21,101,000
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	102,443,000	119,946,000
加：营业外收入	0	92,000
减：营业外支出	226,000	80,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	102,217,000	119,958,000
减：所得税费用	21,725,000	25,389,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	80,492,000	94,569,000
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	80,492,000	94,569,000
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0	0
六、其他综合收益的税后净额	0	0
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0	0
1.重新计量设定受益计划变动额	0	0
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	0	0
3.其他权益工具投资公允价值变动	0	0
4.企业自身信用风险公允价值变动	0	0
5.其他	0	0
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0	0
1.权益法下可转损益的其他综合收益	0	0
2.其他债权投资公允价值变动	0	0
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金 额	0	0
4.其他债权投资信用损失准备	0	0

5.现金流量套期储备	0	0
6.外币财务报表折算差额	0	0
7.其他	0	0
七、综合收益总额	80,492,000	94,569,000
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0	0
（二）稀释每股收益	0	0

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
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	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	0	0
拆入资金净增加额	0	0
回购业务资金净增加额	0	0
代理买卖证券收到的现金净额	0	0
收到担保业务收费取得的现金	269,447,000	218,599,000
收到的贷款利息及手续费收入	71,570,000	67,228,000
收到的保理利息收入	18,845,000	15,263,000
收到的财政补贴现金	15,594,000	19,925,000
收到的存款及保证金利息收入	14,697,000	10,937,000
收回担保代偿款净额	0	10,095,000
发放客户贷款和垫款净减少额	0	37,795,000

收到的担保保证金净增加额	0	16,219,000
收到其他与经营活动有关的现金	37,650,000	52,965,000
经营活动现金流入小计	427,803,000	449,026,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0	0
拆出资金净增加额	0	0
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	0	0
发放客户贷款和垫款净增加额	133,494,000	0
支付担保代偿款项净额	88,043,000	0
支付分担保业务的现金	38,254,000	39,684,000
存出担保保证金净增加额	36,489,000	85,104,000
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额	30,038,000	54,997,000
收到的担保保证金净减少额	20,791,000	0
使用受限制的存款增加额	6,902,000	0
发放保理款净增加额	3,239,000	27,093,000
支付的手续费及佣金	436,000	290,000
支付给职工及为职工支付的现金	80,816,000	70,690,000
支付的各项税费	48,042,000	53,584,000
支付其他与经营活动有关的现金	97,433,000	140,218,000
经营活动现金流出小计	583,977,000	471,660,000
经营活动产生的现金流量净额	-156,174,000	-22,634,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	114,971,000	156,187,000
取得投资收益收到的现金	10,245,000	20,412,000

定期存款净减少额	142,389,000	000
处置联营企业收到的现金净额	0	114,341,000
处置固定资产和其他长期资产收回的现金	115,000	0
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	0
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	0
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	267,720,000	290,940,000
投资支付的现金	42,131,000	80,000,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	0	0
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	4,698,000	2,527,000
定期存款净增加额	0	121,350,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	0
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	46,829,000	203,877,000
投资活动产生的现金流量净额	220,891,000	87,063,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	10,702,000	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0	0
取得借款收到的现金	90,300,000	171,500,000
发行债券收到的现金	258,960,000	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	359,962,000	171,500,000
偿还债务支付的现金	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0	0
偿还借款本金所支付的现金	158,500,000	208,800,000
分配股利所支付的现金	108,508,000	98,692,000
其中：分配少数股东投资所支付的现金	12,707,000	6,602,000
偿还借款利息所支付的现金	7,753,000	9,204,000
购买少数股东股权支付的现金	4,400,000	0
偿还其他金融工具利息所支付的现金	3,960,000	3,960,000
支付其他与筹资活动有关的现金	4,162,000	5,831,000
筹资活动现金流出小计	287,283,000	326,487,000
筹资活动产生的现金流量净额	72,679,000	-154,987,000
四、汇率变动对现金的影响	-4,320,000	-5,073,000
五、现金及现金等价物净增加额	133,076,000	-95,631,000
加：期初现金及现金等价物余额	649,365,000	744,996,000
六、期末现金及现金等价物余额	782,441,000	649,365,000

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
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	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	0	0
拆入资金净增加额	0	0
回购业务资金净增加额	0	0
代理买卖证券收到的现金净额	0	0



收到担保业务收费取得的现金	223,208,000	173,004,000
收到的贷款利息及手续费收入	25,815,000	10,912,000
存出担保保证金净减少额	11,287,000	0
收到的存款及保证金利息收入	10,675,000	5,876,000
发放客户贷款和垫款净减少额	0	15,706,000
收回担保代偿款净额	0	5,263,000
收到的担保保证金净增加额	0	15,101,000
收到其他与经营活动有关的现金	21,408,000	55,800,000
经营活动现金流入小计	292,393,000	281,662,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0	0
拆出资金净增加额	0	0
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	0	0
支付担保代偿款项净额	107,127,000	0
发放客户贷款和垫款净增加额	79,101,000	0
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额	64,050,000	44,495,000
支付分担保业务的现金	37,962,000	39,611,000
收到的担保保证金净减少额	24,008,000	0
使用受限制的存款增加额	6,902,000	0
支付的手续费及佣金	308,000	181,000
存出担保保证金净增加额	0	55,303,000
支付给职工及为职工支付的现金	50,004,000	45,741,000
支付的各项税费	28,726,000	27,941,000
支付其他与经营活动有关的现金	271,132,000	16,034,000

经营活动现金流出小计	669,320,000	229,306,000
经营活动产生的现金流量净额	-376,927,000	52,356,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	125,442,000	119,540,000
取得投资收益收到的现金	35,181,000	49,405,000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	187,000	0
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
定期存款净减少额	144,380,000	0
收回联营企业收到的现金净额	0	75,761,000
投资活动现金流入小计	305,190,000	244,706,000
投资支付的现金	0	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	0	0
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	2,147,000	312,000
定期存款净增加额	0	121,703,000
投资子公司支付的现金净额	0	110,000,000
投资活动现金流出小计	2,147,000	232,015,000
投资活动产生的现金流量净额	303,043,000	12,691,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
取得借款收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	258,960,000	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	258,960,000	0

偿还债务支付的现金	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0
分配股利所支付的现金	95,382,000	92,150,000
支付其他与筹资活动有关的现金	3,253,000	3,554,000
筹资活动现金流出小计	98,635,000	95,704,000
筹资活动产生的现金流量净额	160,325,000	-95,704,000
四、汇率变动对现金的影响	-2,483,000	-4,823,000
五、现金及现金等价物净增加额	83,958,000	-35,480,000
加：期初现金及现金等价物余额	412,509,000	447,989,000
六、期末现金及现金等价物余额	496,467,000	412,509,000

## 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

## 第八节 备查文件

### 备查文件目录

序号	文件名称
1	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
2	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
3	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
4	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
5	绿色公司债券由专业评估或认证机构出具的评估意见或认证报告

### 备查文件查阅

备查文件置备地点	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室
具体地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室
查阅网站	<a href="http://www.join-share.com">www.join-share.com</a>

(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年度报告(2021年)》盖章页)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2022年04月28日

## 附件一、发行人财务报告



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日  
至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表





KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第2202540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2021年12月31日的合并及母公司资产负债表,2021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2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021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。

第 1 页, 共 3 页



## 审计报告(续)

毕马威华恒审字第 2202540 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 2202540 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（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (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

宋扬

宋扬



2022年3月25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  
2021年12月31日  
(金额单位：人民币千元)

资产	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及银行存款	六、1	1,084,457	1,058,286
存出担保保证金	六、2	561,557	524,130
应收账款	六、3	69,085	40,885
应收代偿款	六、4	227,009	154,649
应收担保客户款项	六、5	150,285	154,006
发放贷款及垫款	六、6	618,342	504,937
应收保理款	六、7	174,408	180,700
金融投资：			
- 交易性金融资产	六、8	31,094	90,905
- 债权投资	六、9	28,512	77,972
- 其他权益工具投资	六、10	73,002	41,050
长期股权投资	六、11	37,889	34,023
投资性房地产	六、12	6,637	7,767
固定资产	六、13	6,275	6,642
无形资产	六、14	4,238	2,403
使用权资产	六、15	14,440	8,108
商誉	六、16	419	419
长期待摊费用	六、17	750	720
递延所得税资产	六、18	69,049	61,344
其他资产	六、19	287,611	239,574
资产总计		3,445,065	3,188,508

刊载于第 25 页至第 142 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)  
2021年12月31日  
(金额单位:人民币千元)

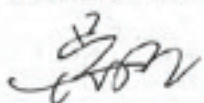
	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	六、20	69,415	137,793
存入保证金	六、21	250,934	271,725
应付票据		6,000	-
应付债券	六、22	268,710	-
其他金融工具	六、23	111,332	59,364
交易性金融负债	六、24	16,384	-
担保负债	六、25	240,169	194,822
租赁负债	六、26	15,046	8,150
应付职工薪酬	六、27	35,842	36,529
应交税费	四、3	13,228	4,813
其他负债	六、28	49,145	61,109
递延所得税负债	六、18	74	140
负债合计		<u>1,076,279</u>	<u>774,445</u>

刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

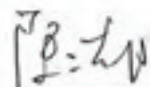
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2021年12月31日  
(金额单位:人民币千元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	六、29	1,560,793	1,560,793
资本公积	六、30	137,775	132,032
其他综合收益	六、31	1,127	(4,050)
盈余公积	六、32	136,113	128,064
一般风险准备	六、33	149,917	139,807
其他权益工具	六、34	-	2,370
未分配利润	六、35	115,970	131,526
归属于母公司股东权益合计		2,101,695	2,090,542
少数股东权益		267,091	323,521
股东权益合计		2,368,786	2,414,063
负债和股东权益总计		3,445,065	3,188,508

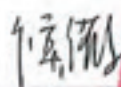
此财务报表已于2022年3月25日获本公司董事会批准。



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)



侯杰  
财务管理部副总经理  
(签名和盖章)



刊载于第25页至第142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  
 2021年12月31日  
 (金额单位：人民币千元)

资产	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及银行存款	十五、1	749,079	739,818
存出担保保证金		457,314	467,765
应收代偿款	十五、2	183,279	106,822
应收担保客户款项	十五、3	107,665	100,303
发放贷款及垫款	十五、4	198,545	129,534
金融投资：			
- 交易性金融资产		248,876	310,905
- 债权投资		27,052	76,292
长期股权投资	十五、5	501,272	511,272
投资性房地产		6,637	7,027
固定资产		800	1,239
无形资产		1,587	273
使用权资产		10,645	6,158
长期待摊费用		606	84
当期所得税资产		-	918
递延所得税资产		30,013	27,620
其他资产	十五、6	331,573	104,561
资产总计		<u>2,854,943</u>	<u>2,590,591</u>

刊载于第 25 页至第 142 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)  
 2021年12月31日  
 (金额单位：人民币千元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金		240,435	264,443
应付债券		268,710	-
交易性金融负债		16,384	-
担保负债	十五、7	190,834	154,991
租赁负债		11,005	6,158
应付职工薪酬	十五、8	19,028	17,825
应交税费		1,847	-
其他负债	十五、9	32,704	59,840
负债合计		780,947	503,257


刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

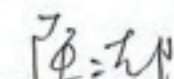


广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
 母公司资产负债表(续)  
 2021年12月31日  
 (金额单位:人民币千元)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债和股东权益(续)		
<b>股东权益</b>		
股本	1,560,793	1,560,793
资本公积	133,773	133,773
盈余公积	135,985	127,936
一般风险准备	136,119	128,070
未分配利润	107,326	136,762
<b>股东权益合计</b>	<u>2,073,996</u>	<u>2,087,334</u>
<b>负债和股东权益总计</b>	<u>2,854,943</u>	<u>2,590,591</u>

此财务报表已于2022年3月25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)

  
 侯薇  
 财务管理部副总经理  
 (签名和盖章)



刊载于第25页至第142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  
2021 年度  
(金额单位：人民币千元)

	附注	2021 年	2020 年
营业收入			
担保费收入		266,518	218,599
提取未到期责任准备金		<u>(35,098)</u>	<u>(2,353)</u>
担保业务净收入		231,420	216,246
担保成本		<u>(38,254)</u>	<u>(39,684)</u>
已赚担保费	六、36	<u>193,166</u>	<u>176,562</u>
利息收入		104,901	95,300
利息支出		<u>(26,154)</u>	<u>(16,617)</u>
利息净收入	六、37	<u>78,747</u>	<u>78,683</u>
咨询业务收入	六、38	<u>38,159</u>	<u>29,202</u>
主营业务收入小计		<u>310,072</u>	<u>284,447</u>
其他收益	六、39	15,604	19,211
公允价值变动损失		(13,835)	(1,103)
投资收益	六、40	6,983	19,896
其中：对联营企业的投资损失		(3,022)	(516)
资产处置收益/(损失)	六、41	33	(3)
汇兑损益		(4,320)	(5,073)
其他业务收入		<u>3,003</u>	<u>4,525</u>
营业收入小计		<u>317,530</u>	<u>321,900</u>

刊载于第 25 页至第 142 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)  
2021 年度  
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2021 年	2020 年
营业支出			
税金及附加	六、42	(2,739)	(1,829)
业务及管理费	六、43	(123,705)	(111,976)
财务费用	六、44	(436)	(290)
计提担保赔偿准备金	六、25(1)	(10,249)	(2,811)
信用减值损失	六、45	<u>(42,937)</u>	<u>(50,595)</u>
营业支出小计		<u>(180,066)</u>	<u>(187,501)</u>
营业利润		137,464	154,399
营业外收入	六、46	46	119
营业外支出	六、47	<u>(260)</u>	<u>(224)</u>
利润总额		137,250	154,294
所得税费用	六、48	<u>(40,897)</u>	<u>(36,217)</u>
净利润		<u>96,353</u>	<u>118,077</u>
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		96,353	118,077
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 少数股东损益		14,366	11,500
2. 归属于母公司所有者的净利润		81,987	106,577

刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

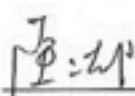
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
合并利润表(续)  
2021年度  
(金额单位:人民币千元)

	附注	2021年	2020年
净利润		96,353	118,077
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		6,803	(19,960)
其他权益工具投资: 所得税影响		(1,726)	4,990
其他综合收益税后净额	六、49	5,177	(14,970)
综合收益总额		101,530	103,107
归属于母公司股东的综合收益总额		87,164	91,607
归属于少数股东的综合收益总额		14,366	11,500
基本及稀释每股收益	六、51	0.05	0.07

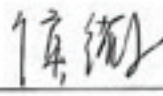
此财务报表已于2022年3月25日获本公司董事会批准。



吴列进  
法定代表人、董事长  
(签名和盖章)



陈靖明  
财务总监  
(签名和盖章)



侯薇  
财务管理部副总经理  
(签名和盖章)



刊载于第25页至第142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  
 2021年度  
 (金额单位：人民币千元)

	附注	2021年	2020年
营业收入			
担保费收入		220,279	173,004
(提取) / 转回未到期责任准备金		<u>(28,310)</u>	<u>1,025</u>
担保业务净收入		191,969	174,029
担保成本		<u>(37,962)</u>	<u>(39,611)</u>
已赚担保费	十五、 10	<u>154,007</u>	<u>134,418</u>
利息收入		35,528	19,619
利息支出		<u>(9,750)</u>	<u>-</u>
利息净收入	十五、 11	<u>25,778</u>	<u>19,619</u>
咨询业务收入		<u>5,203</u>	<u>3,589</u>
主营业务收入小计		<u>184,988</u>	<u>157,626</u>
其他收益		14,000	14,499
投资收益	十五、 12	35,683	46,054
其中：对联营企业的投资收益		-	(738)
公允价值变动损失		(9,984)	(1,103)
资产处置损失		(3)	-
汇兑损益		<u>(2,493)</u>	<u>(4,823)</u>
营业收入小计		<u>222,401</u>	<u>212,253</u>

刊载于第 25 页至第 142 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)  
 2021 年度  
 (金额单位：人民币千元)


	附注	2021 年	2020 年
营业支出			
税金及附加		(1,405)	(799)
业务及管理费	十五、13	(76,784)	(65,795)
财务费用		(308)	(181)
计提担保赔偿准备金		(7,533)	(4,431)
信用减值损失		<u>(33,928)</u>	<u>(21,101)</u>
营业支出小计		<u>(119,958)</u>	<u>(92,307)</u>
营业利润		102,443	119,946
营业外收入		-	92
营业外支出		<u>(226)</u>	<u>(80)</u>
利润总额		102,217	119,958
所得税费用	十五、14	<u>(21,725)</u>	<u>(25,389)</u>
净利润		<u>80,492</u>	<u>94,569</u>

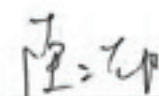
刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

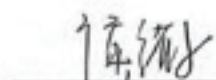
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
母公司利润表 (续)  
2021 年度  
(金额单位: 人民币千元)

	2021 年	2020 年
净利润	60,492	94,569
(一) 持续经营净利润	60,492	94,569
(二) 终止经营净利润	-	-
其他综合收益税后净额	-	-
综合收益总额	60,492	94,569

此财务报表已于 2022 年 3 月 25 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)

  
陆结明  
财务总监  
(签名和盖章)

  
侯薇  
财务管理部副总经理  
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 142 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

2021 年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2021 年	2020 年
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		269,447	218,599
收到的贷款利息及手续费收入		71,570	67,228
收到的保理利息收入		18,845	15,263
收到的财政补贴现金		15,594	19,925
收到的存款及保证金利息收入		14,697	10,937
收回担保代偿款净额		-	10,095
发放客户贷款和垫款净减少额		-	37,795
收到的担保保证金净增加额		-	16,219
收到其他与经营活动有关的现金		37,650	52,965
经营活动现金流入小计		427,803	449,026
发放客户贷款和垫款净增加额		(133,494)	-
支付担保代偿款项净额		(88,043)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(80,816)	(70,690)
支付的各项税费		(48,042)	(53,584)
支付分担保业务的现金		(38,254)	(39,684)
存出担保保证金净增加额		(36,489)	(85,104)
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额		(30,038)	(54,997)
收到的担保保证金净减少额		(20,791)	-
使用受限制的存款增加额		(6,902)	-
发放保理款净增加额		(3,239)	(27,093)
支付的手续费及佣金		(436)	(290)
支付其他与经营活动有关的现金		(97,433)	(140,218)
经营活动现金流出小计		(583,977)	(471,660)
经营活动使用的现金流量净额	六、50(1)	(156,174)	(22,634)

刊载于第 25 页至第 142 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)  
2021 年度  
(金额单位：人民币千元)

	2021 年	2020 年
投资活动产生的现金流量：		
定期存款净减少额	142,389	-
收回投资收到的现金	114,971	156,187
取得投资收益收到的现金	10,245	20,412
处置联营企业收到的现金净额	-	114,341
处置固定资产和其他长期资产收回的 现金	115	-
投资活动现金流入小计	<u>267,720</u>	<u>290,940</u>
投资支付的现金	(42,131)	(80,000)
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金	(4,698)	(2,527)
定期存款净增加额	-	(121,350)
投资活动现金流出小计	<u>(46,829)</u>	<u>(203,877)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>220,891</u>	<u>87,063</u>

刊载于第 25 页至第 142 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)  
2021 年度  
(金额单位: 人民币千元)


	2021 年	2020 年
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量:		
发行债券收到的净现金	258,960	-
取得借款收到的现金	90,300	171,500
吸收投资收到的现金	10,702	-
筹资活动现金流入小计	<u>359,962</u>	<u>171,500</u>
偿还借款本金所支付的现金	(158,500)	(208,800)
分配股利所支付的现金	(108,508)	(98,692)
其中: 分配少数股东投资所支付的		
现金	(12,707)	(6,602)
偿还借款利息所支付的现金	(7,753)	(9,204)
购买少数股东股权支付的现金	(4,400)	-
偿还其他金融工具利息所支付的		
现金	(3,960)	(3,960)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4,182)	(5,831)
筹资活动现金流出小计	<u>(287,283)</u>	<u>(326,487)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>72,679</u>	<u>(154,987)</u>

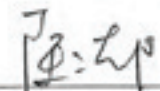
刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

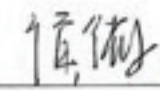
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2021年度  
(金额单位:人民币千元)

	附注	2021年	2020年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(4,320)</u>	<u>(5,073)</u>
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	六、50(2)	133,076	(95,631)
加:年初现金及现金等价物余额		<u>649,365</u>	<u>744,998</u>
年末现金及现金等价物余额	六、50(3)	<u>782,441</u>	<u>649,365</u>

此财务报表已于2022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)

  
陆结明  
财务总监  
(签名和盖章)

  
侯薇  
财务管理部副总经理  
(签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 142 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

2021年度

(金额单位：人民币千元)

	附注	2021年	2020年
经营活动(使用)/产生的现金流量:			
收到担保业务收费取得的现金		223,208	173,004
收到的贷款利息及手续费收入		25,815	10,912
存出担保保证金净减少额		11,287	-
收到的存款及保证金利息收入		10,675	5,876
发放客户贷款和垫款净减少额		-	15,706
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
收到其他与经营活动有关的现金		21,408	55,800
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>292,393</b>	<b>281,662</b>
支付担保代偿款项净额		(107,127)	-
发放客户贷款和垫款净增加额		(79,101)	-
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额		(64,050)	(44,495)
支付给职工以及为职工支付的现金		(50,004)	(45,741)
支付分担保业务的现金		(37,982)	(39,611)
收到的担保保证金净减少额		(24,008)	-
支付的各项税费		(28,728)	(27,941)
使用受限制的存款增加额		(6,902)	-
支付的手续费及佣金		(308)	(181)
存出担保保证金净增加额		-	(55,303)
支付其他与经营活动有关的现金		(271,132)	(16,034)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(669,320)</b>	<b>(229,306)</b>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	十五、 15(1)	(376,927)	52,356

刊载于第 25 页至第 142 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)  
 2021 年度  
 (金额单位: 人民币千元)

	2021年	2020年
投资活动产生的现金流量:		
定期存款净减少额	144,380	-
收回投资收到的现金	125,442	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	35,181	49,405
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	187	-
投资活动现金流入小计	<u>305,190</u>	<u>244,706</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(2,147)	(312)
定期存款净增加额	-	(121,703)
投资子公司支付的现金净额	-	(110,000)
投资活动现金流出小计	<u>(2,147)</u>	<u>(232,015)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>303,043</u>	<u>12,691</u>

刊载于第 25 页至第 142 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)  
 2021 年度  
 (金额单位: 人民币千元)

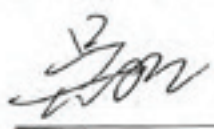
	2021 年	2020 年
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量:		
发行债券收到的净现金	258,960	-
筹资活动现金流入小计	258,960	-
分配股利所支付的现金	(95,382)	(92,150)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,253)	(3,554)
筹资活动现金流出小计	(98,635)	(95,704)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	160,325	(95,704)

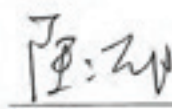
刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

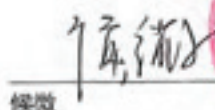
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
 母公司现金流量表(续)  
 2021 年度  
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	2021 年	2020 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,483)</u>	<u>(4,823)</u>
现金及现金等价物的净增加 / (减少) 额	十五、15(2)	83,958	(35,460)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>412,509</u>	<u>447,989</u>
年末现金及现金等价物余额	十五、15(3)	<u>496,467</u>	<u>412,509</u>

此财务报表已于 2022 年 3 月 25 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)

  
 陆结明  
 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 142 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  
2021年度  
(金额单位:人民币千元)

附注	2021年									
	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	合计		
	1,055,793	132,032	14,659	128,264	136,807	2,370	131,628	2,893,542	373,521	2,444,053
2021年1月1日余额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	61,907	81,887	14,366	96,369
1.综合收益总额	-	-	5,177	-	-	-	-	5,177	-	5,177
- 本年利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.利润分配	-	-	-	-	-	-	(61,907)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(61,907)	-	-	-
- 对所有者权益分配	-	-	-	-	-	-	(94,830)	(94,830)	(12,707)	(106,007)
3.股东权益内部结转	-	6,743	-	-	-	(2,370)	14,446	17,119	(58,099)	(40,230)
4.一般权益调整	-	-	-	-	-	-	(15,112)	-	-	-
- 国家一般权益调整	-	-	-	-	-	-	(15,112)	-	-	-
2021年12月31日余额	1,055,793	137,775	14,659	128,264	136,807	2,370	115,971	2,021,695	207,091	2,268,796

刊载于第 25 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的重要组成部分。



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(续)  
2020年度  
(金额单位:人民币千元)

	归属于母公司所有者权益							其他权益工具	其他综合收益	合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计			
2020年1月1日余额	1,060,733	130,032	10,822	118,927	130,592	2,270	152,961	2,028,273	215,823	2,458,896
本年增减变动金额										
1.综合收益总额	-	-	-	-	-	-	106,577	106,577	11,500	118,077
- 本年利润	-	-	(14,876)	-	-	-	-	(14,876)	-	(14,876)
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.利润分配	-	-	-	9,457	-	-	(9,457)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	9,457	-	-	(9,457)	-	-	-
- 对所有者分配	-	-	-	-	-	-	(93,660)	(93,660)	(6,600)	(100,260)
3.一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 追加一般风险准备	-	-	-	-	9,217	-	(9,217)	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	4,322	4,322	-	4,322
2020年12月31日余额	1,060,733	130,032	14,000	128,384	130,607	2,270	151,824	2,040,643	321,921	2,414,063

此财务报表已于2022年3月25日获本公司董事会批准。

吴列进 陆皓明  
法定代表人、董事长 财务总监  
(签名和盖章) (签名和盖章)



刊载于第 25 页至第 142 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  
2021年度  
(金额单位：人民币千元)

	2021年				合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	
2021年1月1日余额	1,560,793	133,773	127,936	128,070	2,087,334
本年增减变动金额	-	-	-	-	80,492
1. 综合收益总额	-	-	8,049	-	(8,049)
- 本年利润	-	-	-	-	-
2. 利润分配	-	-	-	-	(93,830)
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-
- 对所有者权益的分配	-	-	-	-	(93,830)
3. 一般风险准备	-	-	-	8,049	(8,049)
- 提取一般风险准备	-	-	-	8,049	(8,049)
2021年12月31日余额	1,560,793	133,773	135,985	136,119	2,073,966

刊载于第 26 页至第 142 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）  
2020年度  
（金额单位：人民币千元）

	2020年					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
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	-	-	-	-	94,569	94,569
- 本年净利润	-	-	-	-	94,569	94,569
2. 利润分配	-	-	9,457	-	(9,457)	-
- 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	-	-	-	9,457	(9,457)	-
- 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	136,792	2,087,354

此财务报表已于2022年3月25日获本公司董事会批准。

吴列进  
陆培培

法定代表人、董事长  
（签名和盖章）

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）



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 2021 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、工程招标投标担保)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 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2021 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，其余部分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：

项目	摊销年限(年)
软件	0.5 - 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
发行债券的年度担保费	1 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余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余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、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本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。

除其他金融工具（参见附注六、23）以外，金融资产和金融负债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，以及衍生金融资产。

#### *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限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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，并且即使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。如果出现逾期（小额贷款逾期超过 7 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的列示的账面价值；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 和附注六、3、13、14、16）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注六、18 - 递延所得税资产及负债的确认；
- (ii) 附注九 - 金融工具公允价值估值；
- (iii) 附注三、7(3) - 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准。
- (iv) 附注三、22 - 担保负债。

28 主要会计政策、会计估计的变更

本集团于 2021 年度无会计政策变更。

四、 税项

1 主要税种及税率

税种	计缴标准
增值税	一般纳税人：按税法规定计算的应税服务收入的 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 小规模纳税人：按税法规定计算的应税服务收入的 3% 计算应缴增值税。
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% (2020 年：25%)。

除下述在注册地为香港子公司外，本公司其余各子公司本年度的所得税税率为 25%（2020 年：25%，广东中盈盛达商业保理有限公司（原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资料列示如下：

公司名称	税率
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。

广东中盈盛达商业保理有限公司(原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

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
应交所得税	10,394	1,763
应交增值税	2,114	2,408
应交个人所得税	446	334
应交城市维护建设税	151	167
应交教育费附加	104	118
应交房产税	12	21
应交土地使用税	5	-
应交水利基金	<u>2</u>	<u>2</u>
合计	<u>13,228</u>	<u>4,813</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

## 五、 企业合并及合并财务报表

### 1 截至2021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	本公司直接和间
						持股比例 (或类似)	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)	(n)	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)		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%	100%
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	55.25%	55.25%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司 (中山中盈盛达)	(i)	中山	中山	担保	200,000,000元	100%	90%
广东中盈盛达资本管理有限公司 (广东资本管理)	(i)/(n)/ (m)	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)	(n)	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))	(n)	深圳	深圳	保理	50,000,000元	100%	100%
深圳市中盈盛达工程担保有限公司 (深圳工程担保)		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)		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)		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)	(v)	佛山	佛山	数字科技	20,000,000元	90%	90%



- (i) 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。2020年底，广东资本管理以现金对价人民币4,400,000元自少数股东购买佛山小额贷款额外2.053%的股权。于2021年6月23日，佛山小额贷款完成其注册资本变更登记。增资后，广东资本管理的出资额由人民币145,606,800元增至人民币150,006,800元，而广东资本管理持有的股份百分比由53.194%增至55.247%。
- (ii) 2021年9月，本集团与中山中盈盛达的其他第三方股东签订了一系列股东协议（“2021年股东协议”），约定了股东之间的股权交易。股权交易完成后，本集团持有中山中盈盛达47%的股权，中山市健康基地集团有限公司（“中山健康”）持有中山中盈盛达43%的股权。同时，中山健康与本集团签订了一致行动协议，同意在中山中盈盛达股东大会上投票时遵从本集团的表决，与本集团保持一致行动，因此本集团通过在任命董事和高级管理人员、决定日常运营中的重大事项、分红、业务运营和资产处置等事项进行决策，保留对中山中盈盛达的控制权。
- 根据2021年股东协议，中山中盈盛达第三方股东的出资额被视为按摊余成本计量的其他金融负债，本集团在中山中盈盛达享有的实际权益增加至100%。详情载于附注六、23。
- (iii) 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%。
- (iv) 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由人民币60,000,000元增至人民币170,000,000元。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(v) 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 本年不再纳入合并范围的原子公司

中盈盛达（香港）供应链服务有限公司已于2021年12月3日注销。

## 3 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：

### 2021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损益 人民币千元	本年向少数股东支付的股利 人民币千元	年末累计少数股东权益 人民币千元
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	3,168	2,217	70,227
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	44.75%	8,080	7,752	125,463
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	-	1,398	2,025	-
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	2,164	713	65,291

### 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损益 人民币千元	本年向少数股东支付的股利 人民币千元	年末累计少数股东权益 人民币千元
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	(1,057)	2,217	69,276
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	46.81%	7,078	1,710	130,707
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	20.00%	583	2,100	40,720
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	4,030	575	63,840

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：

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(1) 安徽中盈盛达主要财务信息

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
流动资产	160,407	185,459
非流动资产	<u>30,272</u>	<u>29,162</u>
资产合计	<u>210,679</u>	<u>214,621</u>
流动负债	(30)	(18)
非流动负债	<u>(22,454)</u>	<u>(27,116)</u>
负债合计	<u>(22,484)</u>	<u>(27,134)</u>
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
营业收入	15,695	15,403
净利润/(亏损)	8,575	(2,861)
综合收益总额	8,575	(2,861)
经营活动现金流量	10,329	(14,562)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 佛山小额贷款的主要财务信息

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
流动资产	429,860	398,514
非流动资产	<u>6,857</u>	<u>5,984</u>
资产合计	<u>436,717</u>	<u>404,498</u>
流动负债	(65,994)	(125,239)
非流动负债	<u>(90,001)</u>	<u>(31)</u>
负债合计	<u>(155,995)</u>	<u>(125,270)</u>
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
营业收入	49,512	50,236
净利润	18,055	15,121
综合收益总额	18,055	15,121
经营活动现金流量	(17,312)	40,465

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(3) 中山中盈盛达的主要财务信息

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
流动资产	244,367	240,510
非流动资产	<u>9,918</u>	<u>9,285</u>
资产合计	<u>254,285</u>	<u>249,795</u>
流动负债	(43,254)	(39,714)
非流动负债	<u>(4,980)</u>	<u>(6,482)</u>
负债合计	<u>(48,234)</u>	<u>(46,196)</u>
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
营业收入	29,042	24,379
净利润	14,911	8,533
综合收益总额	10,381	2,914
经营活动现金流量	24,089	(72,402)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(4) 云浮担保的主要财务信息

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
流动资产	148,930	147,808
非流动资产	<u>695</u>	<u>1,190</u>
资产合计	<u>149,625</u>	<u>148,998</u>
流动负债	(12,229)	(10,407)
非流动负债	<u>(75)</u>	<u>(258)</u>
负债合计	<u>(12,304)</u>	<u>(10,665)</u>
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
营业收入	10,903	12,933
净利润	4,688	8,733
综合收益总额	4,688	8,733
经营活动现金流量	4,823	17,152

4 与少数股东之间的交易

- (1) 于2021年9月，本集团以人民币10,702,000元的对价，向中山中盈盛达的少数股东之一中山市健康科技产业基地发展有限公司，出售中山中盈盛达5%的股权。详情载于附注五、1(ii)。
- (2) 2020年底，广东资本管理以人民币4,400,000元的对价从少数股东购买佛山小额贷款2.053%的股权。于2021年6月23日，佛山小额贷款完成其注册资本变更登记。增资后，广东资本管理的出资额由人民币145,606,800元增至人民币150,006,800元，持股比例从53.194%增至55.247%。详情载于五、1(i)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

#### 5 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团通过提供财务担保参与结构化主体。这些结构化主体通过发行证券或其他方式为进行融资，并由第三方提供资金。本集团根据是否对其享有控制权决定是否合并这些结构化主体。

截至2021年12月31日，本集团通过提供财务担保而在未纳入合并财务报表范围的结构化主体（参见附注六、24）中所享有的权益如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
	人民币千元	人民币千元
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	<u>16,384</u>	<u>-</u>

截至2020年12月31日，本集团无未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

#### 六、合并财务报表项目注释

##### 1 现金及银行存款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
	人民币千元	人民币千元
现金	24	31
活期存款	769,319	649,334
定期存款	292,692	405,043
应计利息	<u>2,422</u>	<u>3,858</u>
合计	<u>1,064,457</u>	<u>1,058,266</u>

截至2021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2.10亿元（2020年12月31日：人民币1.80亿元）。

##### 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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

3 应收账款

(1) 按应收账款类别分析如下:

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
应收咨询费	429	256
应收担保费	6	5
应收供应链客户款项	64,513	37,025
应收保理费	<u>4,137</u>	<u>3,599</u>
合计	<u>69,085</u>	<u>40,885</u>

于2021年12月31日,本集团认为没有应收账款需要计提减值准备(2020年12月31日:无)。

(2) 应收账款按账龄分析如下:

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
1年以内(含1年)	66,746	39,338
1年至2年(含2年)	982	1,547
2至3年(含3年)	<u>1,357</u>	<u>-</u>
合计	<u>69,085</u>	<u>40,885</u>

账龄自应收账款确认日起开始计算。



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

4 应收代偿款

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
应收代偿款	305,500	219,798
坏账准备	<u>(78,491)</u>	<u>(65,149)</u>
合计	<u>227,009</u>	<u>154,649</u>

(1) 应收代偿款按账龄分析如下:

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
1年以内(含1年)	108,262	55,625
1年至2年(含2年)	54,320	94,013
2年至3年(含3年)	91,117	10,389
3年以上	<u>51,801</u>	<u>59,771</u>
小计	305,500	219,798
坏账准备	<u>(78,491)</u>	<u>(65,149)</u>
合计	<u>227,009</u>	<u>154,649</u>

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 坏账准备变动情况如下:

	附注	2021 年 人民币千元	2020 年 人民币千元
年初余额		65,149	55,640
本年计提	六、45	22,332	24,326
本年核销		(10,697)	(17,927)
核销后收回金额		1,707	3,110
年末余额		78,491	65,149

截至 2021 年 12 月 31 日, 本集团应收代偿款余额为人民币 3.06 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 2.20 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 0.78 亿元的坏账准备 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 0.65 亿元)。

5 应收担保客户款项

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
应收担保客户款项	195,844	209,606
坏账准备	(45,559)	(55,600)
合计	150,285	154,006

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下:

	2021 年 12 月 31 日 人民币千元	2020 年 12 月 31 日 人民币千元
1 年以内 (含 1 年)	26,942	53,699
1 年至 2 年 (含 2 年)	52,198	19,848
2 年至 3 年 (含 3 年)	9,288	36,839
3 年以上	<u>107,416</u>	<u>99,220</u>
小计	195,844	209,606
坏账准备	<u>(45,559)</u>	<u>(55,600)</u>
合计	<u>150,285</u>	<u>154,006</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:

	2021 年			合计 人民币千元
	未来 12 个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	
年初余额	-	9,277	46,323	55,600
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	(3,980)	3,980	-
重新计量	-	(895)	(6,575)	(7,470)
本年新增	-	3,865	677	4,542
本年核销	-	-	(7,113)	(7,113)
年末余额	-	<u>8,267</u>	<u>37,292</u>	<u>45,559</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

	2020年			
	未来12个月	未发生信用减值的	已发生信用减值的	合计
	预期信用损失	存续期内预期	存续期内预期	
人民币千元	信用损失	信用损失	人民币千元	
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类	-	(1,300)	1,300	-
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

## 6 发放贷款及垫款

### (1) 按贷款和垫款性质分析

	2021年	2020年
	12月31日	12月31日
	人民币千元	人民币千元
委托贷款	234,918	158,568
小额贷款	434,654	379,510
贷款和垫款总额	669,572	538,078
应计利息	5,232	4,945
贷款损失准备	(56,462)	(38,086)
贷款和垫款净额	618,342	504,937

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额 人民币千元	%	金额 人民币千元	%
服务业	296,293	44%	405,010	75%
批发和零售业	267,229	40%	85,754	16%
制造业	103,060	15%	44,314	8%
其他	3,000	1%	3,000	1%
贷款和垫款总额	669,572	100%	538,078	100%

(3) 按担保方式分析

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
抵押贷款	222,902	176,122
信用贷款	78,112	4,373
保证贷款	368,558	357,583
贷款和垫款总额	669,572	538,078

(4) 按逾期情况分析

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
未逾期	502,890	413,114
逾期3个月以内(含3个月)	50,746	2,172
逾期3至6个月(含6个月)	-	4,247
逾期6个月至1年(含1年)	1,686	3,307
逾期一年以上	114,250	115,238
贷款和垫款总额	669,572	538,078

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2021年12月31日			
	评估未来 12个月预期 信用损失	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的	合计
	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款	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
委托贷款	122,900	-	112,418	234,918
小额贷款	415,923	-	18,731	434,654
贷款和垫款总额	538,423	-	131,149	669,572
贷款损失准备	(19,133)	-	(37,329)	(56,462)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	519,290	-	93,820	613,110
	2020年12月31日			
	评估未来 12个月预期 信用损失	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的	合计
	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款	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
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

(6) 贷款损失准备变动情况

	2021年			
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	合计 人民币千元
年初余额	53,755	55	24,276	38,086
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(67)	(50)	122	-
重新计量	(13,240)	-	8,901	(4,347)
本年新增	18,653	-	6,030	24,723
本年核销	-	-	(2,000)	(2,000)
年末余额	39,133	-	37,329	56,462
	2020年			
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	合计 人民币千元
年初余额	95,567	556	18,404	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	53,755	55	24,276	38,086

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

7 应收保理款

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
应收保理款	167,242	164,003
应收保理款减值准备	<u>(12,834)</u>	<u>(3,303)</u>
合计	<u>174,408</u>	<u>180,700</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：

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
1 年以内 (含 1 年)	122,292	145,103
1 年至 2 年 (含 2 年)	27,000	38,900
2 年至 3 年 (含 3 年)	<u>37,950</u>	<u>-</u>
小计	167,242	184,003
应收保理款减值准备	<u>(12,834)</u>	<u>(3,303)</u>
合计	<u>174,408</u>	<u>180,700</u>



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 应收保理款减值

	2021年			
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	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 人民币千元
		人民币千元	人民币千元	
年初余额	1,367	1,903	3	3,303
转移至已发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	(219)	(1,894)	2,113	-
重新计量	(905)	(10)	8,000	7,154
本年新增	1,154	65	1,158	2,377
年末余额	1,427	64	11,343	12,834

	2020年			
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	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 人民币千元
		人民币千元	人民币千元	
年初余额	1,977	-	-	1,977
转移至未发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	(239)	239	-	-
重新计量	(1,569)	1,654	-	85
本年新增	1,228	10	3	1,241
年末余额	1,367	1,903	3	3,303

8 交易性金融资产

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资	25,024	90,905
权益工具投资	6,070	-
合计	31,094	90,905

本集团放弃将上述可转换债权转为发行方普通股的权利。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

9 债权投资

按性质类别分析

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
债券	25,000	25,000
信托产品	7,000	7,000
理财产品	<u>1,460</u>	<u>50,680</u>
小计	33,460	82,680
应计利息	1,215	1,455
减值损失准备	<u>(6,163)</u>	<u>(6,163)</u>
合计	<u>28,512</u>	<u>77,972</u>

10 其他权益工具投资

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
非上市股权投资	<u>73,002</u>	<u>41,050</u>
合计	<u>73,002</u>	<u>41,050</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

11 长期股权投资

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
对联营企业的投资	<u>37,889</u>	<u>34,023</u>

本集团对联营企业投资分析如下：

	注	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
<b>不重要联营企业</b>			
深圳邦利互联网金融服务有限公司		12,422	11,927
佛山市中盛置业有限公司		11,505	18,790
深圳菱牛鼎盛企业管理合伙企业(有限合伙)	(i)	5,661	-
广东卫城网络科技有限公司	(ii)	4,307	-
广州壹链通供应链管理有限公司		2,170	1,599
广州纯通医学检验有限公司		1,724	1,707
佛山市同创致远商业管理有限公司	(iii)	100	-
佛山市创元供应链科技有限公司	(iv)	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>37,889</u>	<u>34,023</u>

- (i) 于 2021 年 8 月 13 日，广东资本管理以人民币 5,661,000 元的对价认购深圳菱牛鼎盛企业管理合伙企业（有限合伙）38.12%的股权，并享有同等份额的权益。截至 2021 年 12 月 31 日，认购的资金已全部支付。
- (ii) 于 2021 年 4 月 8 日，广东供应链以人民币 5,000,000 元的对价认购并持有广东卫城网络科技有限公司 20%的股权。截至 2021 年 12 月 31 日，认购的资金已全部支付。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

- (iii) 于 2021 年 1 月 28 日，佛山投融资与佛山市乐华嘉业投资有限公司、佛山市南海聚丰置业投资有限公司、广东中盈盛达控股股份有限公司、广东家世界家居控股有限公司共同成立佛山市同创致远商业管理有限公司，注册资本人民币 3,000,000 元。佛山投融资认购 20% 的股权。截至 2021 年 12 月 31 日，佛山投融资已实缴人民币 100,000 元。
- (iv) 截至 2021 年 12 月 31 日，本集团对佛山市创元供应链科技有限公司的投资余额在权益法下调整为零 (2020 年 12 月 31 日：0)。由于佛山市创元供应链科技有限公司发生超额亏损，本集团未确认的联营企业损失当期金额为人民币 956,608 元，累积金额为人民币 2,405,670 元。
- (v) 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>2021 年</u> 人民币千元	<u>2020 年</u> 人民币千元
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净(损失)/利润	(3,022)	15,108
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	(3,022)	15,108

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

12 投资性房地产

	房屋及建筑物 人民币千元
<b>成本</b>	
2020 年 1 月 1 日余额	9,141
本年增加	<u>-</u>
2020 年 12 月 31 日余额	9,141
本年转入固定资产	<u>(947)</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>8,194</u>
<b>累计折旧</b>	
2020 年 1 月 1 日余额	(939)
本年增加	<u>(435)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	(1,374)
本年转入固定资产	217
本年增加	<u>(400)</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>(1,557)</u>
<b>账面净值</b>	
2021 年 12 月 31 日	<u>6,637</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>7,767</u>

于 2021 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 (2020 年 12 月 31 日：无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

13 固定资产

	运输工具 人民币千元	房屋及建筑物 人民币千元	办公设备 及其他设备 人民币千元	合计 人民币千元
<b>成本</b>				
2020年1月1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	6,399	13,393
本年增加	-	-	512	512
投资性房地产转入	-	947	-	947
本年减少	-	-	(1,725)	(1,725)
2021年12月31日余额	2,021	5,960	5,146	13,127
<b>累计折旧</b>				
2020年1月1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)
本年计提折旧	(253)	(272)	(885)	(1,410)
折旧冲销	-	-	1,526	1,526
投资性房地产转入	-	(217)	-	(217)
2021年12月31日余额	(1,647)	(1,570)	(3,635)	(6,852)
<b>账面净值</b>				
2021年12月31日	374	4,390	1,511	6,275
2020年12月31日	627	3,932	2,083	6,642

于2021年12月31日，本集团认为没有固定资产需要计提减值准备（2020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 人民币千元
<b>成本</b>	
2020 年 1 月 1 日余额	10,982
本年增加	<u>2,046</u>
2020 年 12 月 31 日余额	13,028
本年增加	<u>4,186</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>17,214</u>
<b>累计摊销</b>	
2020 年 1 月 1 日余额	(7,200)
本年增加	<u>(3,425)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	(10,625)
本年增加	<u>(2,351)</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>(12,976)</u>
<b>账面价值</b>	
2021 年 12 月 31 日余额	<u>4,238</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>2,403</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团认为没有无形资产需要计提减值准备 (2020 年 12 月 31 日：无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

15 使用权资产

	2021年 12月31日 人民币千元		2020年 12月31日 人民币千元	
房屋及建筑物	14,135		8,003	
其他	305		105	
	<u>14,440</u>		<u>8,108</u>	
	运输工具 人民币千元	房屋及建筑物 人民币千元	办公设备 及其他设备 人民币千元	合计 人民币千元
<b>账面价值</b>				
2020年1月1日余额	58	16,084	338	16,480
本年增加	113	2,584	43	2,740
本年减少	-	(843)	(37)	(880)
2020年12月31日余额	171	17,825	344	18,340
本年增加	169	10,994	185	11,348
本年减少	(58)	(9,499)	(314)	(9,871)
2021年12月31日余额	282	19,320	215	19,817
<b>累计折旧</b>				
2020年1月1日余额	(58)	(5,321)	(140)	(5,519)
本年增加	(75)	(4,924)	(166)	(5,165)
本年减少	-	423	20	452
2020年12月31日余额	(133)	(9,822)	(277)	(10,232)
本年增加	(76)	(4,308)	(61)	(4,445)
本年减少	58	8,945	297	9,300
2021年12月31日余额	(151)	(5,185)	(41)	(5,377)
<b>账面净值</b>				
2021年12月31日	131	14,135	174	14,440
2020年12月31日	38	8,003	67	8,108



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

16 商誉

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
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

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
装修费	151	728
发行债券担保费	<u>605</u>	<u>-</u>
合计	<u>756</u>	<u>728</u>

18 递延所得税资产及负债

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：

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
递延所得税资产	69,049	61,344
递延所得税负债	<u>(74)</u>	<u>(140)</u>
合计	<u>68,975</u>	<u>61,204</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(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	2021年12月31日			2020年12月31日		
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税 资产	递延所得税 负债	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税 资产	递延所得税 负债
	暂时性差异 人民币千元	人民币千元	人民币千元	暂时性差异 人民币千元	人民币千元	人民币千元
减值准备	165,160	41,290	-	174,540	43,635	-
担保负债	29,676	6,894	-	(1,824)	(481)	-
应付职工薪酬	65,616	16,404	-	58,172	14,543	-
预提分担保费	496	124	-	3,568	892	-
于联营公司的权益	12,204	2,719	(158)	1,592	514	(176)
金融工具的公允价值变动	52,848	2,712	-	8,868	2,217	-
合计	275,900	69,134	(158)	244,816	61,300	(176)

(2) 递延所得税的变动

项目	2021年			
	年初余额 人民币千元	本年增减 计入损益 人民币千元	本年增减 计入权益 人民币千元	年末余额 人民币千元
减值准备	43,035	(2,345)	-	41,290
担保负债	(481)	6,375	-	5,894
应付职工薪酬	14,543	1,861	-	16,404
预提分担保费	892	(768)	-	124
于联营公司的权益	368	2,153	-	2,551
金融工具的公允价值变动	2,217	2,221	(1,726)	2,712
合计	61,204	9,497	(1,726)	68,975

项目	2020年			
	年初余额 人民币千元	本年增减 计入损益 人民币千元	本年增减 计入权益 人民币千元	年末余额 人民币千元
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
于联营公司的权益	(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

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

19 其他资产

	附注	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
应收利息		9,428	9,863
预付关联方款项	十三、4	79,027	22,600
关联方借款	十三、4	71,060	86,500
应收债权款项	十三、4	51,454	48,334
抵债资产	(1)	29,268	25,460
预付账款		24,452	21,134
职工借款		3,058	3,068
押金及保证金		1,654	1,408
应收客户往来款		35	241
应收关联方往来款	十三、4	10,000	11,606
应收股权回购款净额		-	7,500
其他		10,455	4,140
小计		269,891	241,854
减：其他资产减值准备		(2,280)	(2,280)
合计		267,611	239,574

- (1) 本集团的抵债资产为土地、房屋及建筑物，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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

20 借款

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
保证借款	-	20,000
信用借款	<u>69,300</u>	<u>117,500</u>
小计	69,300	137,500
应付利息	<u>115</u>	<u>293</u>
合计	<u>69,415</u>	<u>137,793</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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

22 应付债券

	注	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
应付债券 - 面值	(1)	260,000	-
应付债券 - 利息调整	(1)	(891)	-
应付债券 - 应计利息		9,601	-
<b>合计</b>		<b>268,710</b>	<b>-</b>

(1) 应付公司债的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	净募集资金	期初余额	本年发行	按面值计算的利息	折溢价摊销	本年偿还	年末余额
				人民币千元	人民币千元	千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	千元	人民币千元
广东中盈盛达融资担保 投资股份有限公司2021年 公司债券(第一期)	100元	2021年3月 18日	3+2年	260,000	258,960	-	258,960	8,601	149	-	268,710

经中国证券监督管理委员会证监许可(2020)3137号文核准,本公司于2021年3月18日面向专业投资者公开发行公司债券(“2021年第一期公司债”),发行总额为人民币260,000,000元,扣除发行费用后的净募集资金为人民币258,960,000元,债券期限为5年,票面年利率为4.6%,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。本公司有权于本债券存续期的第三年年末调整本债券后续期限的票面利率,在本公司发出是否调整票面利率及其幅度的公告后,投资者有权将其持有的债券全部或部分按面值回售给本公司。

于2021年12月31日,2021年第一期公司债的公允价值为人民币264,485,260.00元。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

## 23 其他金融工具

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
其他金融工具	111,332	55,404
应计利息	-	3,960
合计	<u>111,332</u>	<u>59,364</u>

根据本集团在以前年度与中山中盈盛达的其他第三方股东签订的一系列股东协议，中山中盈盛达的股东之一中山市健康科技产业基地发展有限公司（“中山健康”）于2015年12月31日至2023年12月31日期间有权按其出资额的6%获得固定回报。此外，在上述期间，本公司有义务根据商定的还款时间表回购中山健康的部分出资。于初始确认时，本公司按赎回金额的现值确认金融负债，并将从中山健康收取的对价与上述负债之间的差额确认为权益（参见附注六、34）。金融负债账面价值的任何变动均计入利息支出。

于2021年9月，本集团与中山中盈盛达的其他股东另行签订股东协议（“2021年股东协议”）。根据2021年股东协议，中山健康分别向本公司及另一位股东收购中山中盈盛达5%的股权，对价分别为人民币10,702,000元。于上述股份收购后，中山健康持有中山中盈盛达43%股权，并根据中山中盈盛达每年的实际盈利水平，每年不按比例地享有最低6%的出资回报。中山中盈盛达有义务每年向其股东分派其全部可分派利润，若当年可分配利润无法满足中山健康的最低出资回报要求，本公司应向中山健康补足中山中盈盛达当年可分配利润与中山健康最低出资回报之间的差额。同时，先前有关本集团对中山健康余下出资的回购安排已予撤销。然而，当中山中盈盛达的损失率连续三年达到或超过5%或中山中盈盛达于任一会计年度期末净资产降至注册资本的80%以下时，本公司需全部或部分回购中山健康的出资，回购价格应等于中山中盈盛达于回购日的每股净资产。若本公司于上述触发事件发生时未行使回购，则中山健康有权要求中山中盈盛达进行清算，而本集团将不可避免地按相等于中山中盈盛达于其清算日期的每股净资产的价格向中山中盈盛达的所有其他名义股东交付现金或金融资产。

本公司确定2021年股东协议的安排导致对原金融负债的重大变更。因此，本公司已终止确认原金融工具，并确认一项新的金融负债。于变更日，原金融工具的账面价值与新金融负债之间的差额人民币4,572,000元入账列作本集团权益的一部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

24 交易性金融负债

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	16,384	-

截至2021年12月31日止年度，本集团与第三方集团（“第三方”）就若干指定集合资金信托计划（“信托计划”）签订了一系列协议。根据该等安排，本集团通过为信托计划的底层投资提供财务担保以及为信托的投资者提供信托收益的保证，以担保费的形式享有该等信托计划的<sup>1</sup>可变回报。该等信托计划由指定投资者提供资金，其底层投资主要包括为企业提供的质押贷款。

由于本集团与第三方共同对信托计划底层投资进行审核、批准及违约风险管理，本集团与第三方共同控制上述信托计划。此外，本集团认为其于上述信托计划的权益回报不同于普通股权益，因此将该等权益作为金融工具核算。

本集团在信托计划中的权益在合并财务报表中作为金融工具入账，其具体信息如下：

合同安排名称	业务性质	注册日期及注册地	实际募集资金		2021年12月31日本集团持股比例			主营业务
			募集总额 (人民币千元) 未经审计	已 募集资金 (人民币千元) 未经审计	集团持有 额	本公司持有 比例	子公司持有 比例	
奇致信托-慧金科技120-1号集合资金信托计划	信托计划	2021年6月 中国	134,100	134,100	50%	50%	-	投资
云南信托-滇泉48号单一资金信托计划	信托计划	2021年1月 中国	50,000	50,000	50%	50%	-	投资
云南信托-滇泉37号单一资金信托计划	信托计划	2021年3月 中国	161,000	161,000	50%	50%	-	投资

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

上述信托计划的汇总财务信息、针对任何不同会计政策进行的调整，以及在合并财务报表中的账面金额调整披露如下：

单独非重大共同控制信托计划的汇总信息

	2021 年 12 月 31 日 人民币千元	2020 年 12 月 31 日 人民币千元
合并财务报表中单独非重大共同控制信托计划的账面总额	<u>16,384</u>	<u>-</u>
本集团在合并财务报表中对上述信托计划享有的损益：		
自经营活动及综合收益产生的损失	<u>16,384</u>	<u>-</u>

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团与上述信托计划相关的财务担保的最大潜在损失金额为 338,427,000 元人民币。当信托计划的底层投资完全违约时，上述损失将被确认。

25 担保负债

	注	2021 年 12 月 31 日 人民币千元	2020 年 12 月 31 日 人民币千元
担保赔偿准备金	(1)	75,294	65,045
未到期责任准备金	(2)	<u>164,875</u>	<u>129,777</u>
合计		<u>240,169</u>	<u>194,822</u>



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(1) 担保赔偿准备金

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
年初余额	65,045	62,234
本年计提	<u>10,249</u>	<u>2,811</u>
年末余额	<u>75,294</u>	<u>65,045</u>

(2) 未到期责任准备金

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
年初余额	129,777	127,424
本年新增	116,299	95,093
本年转回	<u>(81,201)</u>	<u>(92,740)</u>
年末余额	<u>164,875</u>	<u>129,777</u>

26 租赁负债

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	最低租赁 付款额现值 人民币千元	最低租赁 付款额合计 人民币千元	最低租赁 付款额现值 人民币千元	最低租赁 付款额合计 人民币千元
1年以内(含1年)	5,327	5,966	4,376	4,569
1年至2年(含2年)	5,467	5,818	1,923	2,065
2年至5年(含5年)	<u>4,252</u>	<u>4,466</u>	<u>1,851</u>	<u>1,915</u>
	<u>9,719</u>	<u>10,284</u>	<u>3,774</u>	<u>3,980</u>
	<u>15,046</u>	<u>16,250</u>	<u>8,150</u>	<u>8,549</u>
减：未来利息费用合计		<u>(1,204)</u>		<u>(499)</u>
租赁负债现值		<u>15,046</u>		<u>8,150</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

本集团租用房屋及建筑物作为其办公场所，办公场所租赁通常为期2-5年。

本集团租入车辆，租赁期为2021年-2024年（含两年续租选择权）。

27 应付职工薪酬

	注	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
短期薪酬	(1)	23,830	26,564
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		<u>12,012</u>	<u>9,965</u>
		<u>35,842</u>	<u>36,529</u>

(1) 短期薪酬

	注	2021年1月 1日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	2021年12月 31日余额 人民币千元
工资及奖金		26,525	51,750	(54,494)	23,781
职工福利费		8	3,467	(3,465)	10
社会保险费	(i)	-	1,306	(1,306)	-
- 医疗保险费		-	1,100	(1,100)	-
- 工伤保险费		-	56	(56)	-
- 生育保险费		-	150	(150)	-
住房公积金		31	4,614	(4,906)	39
工会经费和职工教育经费		-	380	(380)	-
合计		<u>26,564</u>	<u>61,517</u>	<u>(64,251)</u>	<u>23,830</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

注	2020年1月	本年发生额	本年支付额	2020年12月
	1日余额			31日余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
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	26,761	62,578	(62,773)	26,564

(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。

截至2020年12月31日止年度，本集团享受人力资源和社会保障部出具的企业社会保险缴费临时减免政策，减免范围为基本养老保险、失业保险及工伤保险。该政策自2021年1月1日起届满。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2021年1月	本年发生额	本年支付额	2021年12月
	1日余额			31日余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
基本养老保险费	-	6,433	(6,433)	-
失业保险费	-	167	(167)	-
合计	-	6,600	(6,600)	-

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

	2020年1月 1日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	2020年12月 31日余额 人民币千元
基本养老保险费	-	488	(488)	-
失业保险费	-	(224)	224	-
合计	-	264	(264)	-

28 其他负债

	附注	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
应付客户款项		11,935	8,294
应付关联方款项	十三、4	10,000	-
合同负债	(1)	9,928	8,833
应付咨询费		6,463	22,789
应付股利		4,043	6,014
押金、履约金及定金		1,293	5,869
应付租赁费		-	2,688
其他		5,483	6,622
合计		49,145	61,109

(1) 合同负债

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
担保服务合同的预收款	5,593	2,512
咨询服务合同的预收款	2,784	5,325
其他	1,551	996
合计	9,928	8,833

本集团管理层预计所有合同负债将在一年内实现收入。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

29 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：		
2020年1月1日	1,560,793	1,560,793
本年增加	-	-
2020年12月31日	1,560,793	1,560,793
本年增加	-	-
2021年12月31日	<u>1,560,793</u>	<u>1,560,793</u>

30 资本公积

	2021年1月 1日余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	2021年12月 31日余额 人民币千元
股本溢价	<u>132,032</u>	<u>5,743</u>	<u>-</u>	<u>137,775</u>
	2020年1月 1日余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	2020年12月 31日余额 人民币千元
股本溢价	<u>132,032</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,032</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

### 31 其他综合收益

	2021 年 12 月 31 日余额 人民币千元	2020 年 12 月 31 日余额 人民币千元
年初余额	(4,050)	10,920
其他权益工具投资的公允价值变动	6,903	(19,960)
所得税影响	<u>(1,726)</u>	<u>4,990</u>
年末余额	<u>1,127</u>	<u>(4,050)</u>

### 32 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，本集团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。2021 年度本集团提取了约人民币 805 万元的法定盈余公积金（2020 年度：人民币 946 万元）。

### 33 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），安徽中盈盛达、中山中盈盛达、深圳工程担保及云浮担保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%。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

34 其他权益工具

		2021 年 12 月 31 日 人民币千元	2020 年 12 月 31 日 人民币千元
年末余额	六、23	-	2,370

35 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 2021 年 12 月 31 日止年度利润的分配方案，包括提取 2021 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 2021 年 6 月 4 日由股东大会审议通过。

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% |

上述利润分配方案于 2020 年 6 月 29 日由股东大会审议通过。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 向投资者分配现金利润

根据2021年6月4日召开的2020年度股东大会的批准，本公司于2021年向2020年12月31日登记在册的股东分配现金利润共人民币9,365万元。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。

(3) 年末未分配利润的说明

截至2021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281万元（2020年12月31日：人民币220万元）。

36 已赚担保费

	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
融资担保费收入	204,521	163,511
履约担保费收入	<u>61,997</u>	<u>55,088</u>
小计	266,518	218,599
提取未到期责任准备金	<u>(35,098)</u>	<u>(2,353)</u>
小计	<u>231,420</u>	<u>216,246</u>
- 分担保费用	(1,208)	(1,045)
- 风险金费用	<u>(37,046)</u>	<u>(38,639)</u>
小计	<u>(38,254)</u>	<u>(39,684)</u>
合计	<u>193,166</u>	<u>176,562</u>



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

37	利息净收入		
		<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
		人民币千元	人民币千元
	小额贷款利息收入	49,258	50,067
	保理利息收入	18,845	15,263
	银行存款及存出保证金利息收入	14,199	14,157
	委托贷款利息收入	11,361	11,459
	其他	<u>11,238</u>	<u>4,354</u>
	利息收入小计	<u>104,901</u>	<u>95,300</u>
	应付债券利息支出	(9,750)	-
	其他金融工具利息支出	(8,829)	(3,158)
	借款利息支出	(6,070)	(12,283)
	其他	<u>(1,505)</u>	<u>(1,176)</u>
	利息支出小计	<u>(26,154)</u>	<u>(16,617)</u>
	利息净收入	<u>78,747</u>	<u>78,683</u>
38	咨询业务收入		
		<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
		人民币千元	人民币千元
	咨询业务收入	<u>38,150</u>	<u>20,202</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

39	其他收益	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
	与收益相关的政府补助	15,311	19,006
	个税手续费返还	<u>283</u>	<u>205</u>
	合计	<u>15,594</u>	<u>19,211</u>
40	投资收益	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
	金融工具持有期间的收益：		
	- 债权投资的投资收益	3,481	5,132
	- 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	6,554	14,808
	对联营企业的投资(损失)收益	(3,022)	15,108
	处置联营企业的投资损失	-	(15,624)
	其他	<u>(30)</u>	<u>-</u>
	合计	<u>6,983</u>	<u>19,896</u>
41	资产处置收益/(损失)	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
	固定资产/租赁资产处置净收益/(损失)	<u>33</u>	<u>(3)</u>
	合计	<u>33</u>	<u>(3)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

42	税金及附加		<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
	城建税		1,200	918
	教育费及附加		857	657
	印花税		248	254
	其他		<u>434</u>	<u>-</u>
	合计		<u>2,739</u>	<u>1,829</u>
43	业务及管理费			
		附注	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
	职工薪酬			
	工资、奖金、津贴及补贴	六、27	51,750	53,742
	社会保险及其他福利		16,367	9,098
	其他长期职工福利		<u>12,012</u>	<u>7,610</u>
	职工薪酬小计		80,129	70,450
	咨询顾问费		13,587	8,825
	折旧及摊销费用		9,751	10,991
	差旅及车辆使用费		8,136	9,136
	办公费		4,499	3,585
	业务招待费		2,526	1,958
	广告宣传费		584	766
	其他		<u>4,493</u>	<u>6,265</u>
	合计		<u>123,705</u>	<u>111,976</u>
44	财务费用			

本集团的财务费用为银行手续费。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

45	信用减值损失	附注	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
	应收代偿款	六、4(2)	22,332	24,326
	发放贷款及垫款	六、6(6)	20,376	13,445
	应收保理款	六、7(2)	9,531	1,326
	债权投资		-	6,076
	应收担保客户款项	六、5(2)	(2,928)	1,674
	其他		<u>(6,374)</u>	<u>3,748</u>
	合计		<u>42,937</u>	<u>50,595</u>
46	营业外收入		2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
	待抵扣进项税加计扣除及其他		<u>46</u>	<u>119</u>
			<u>46</u>	<u>119</u>
47	营业外支出		2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
	捐赠及赞助支出		82	30
	其他		<u>178</u>	<u>194</u>
	合计		<u>260</u>	<u>224</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

48 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	附注	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
本年所得税		50,394	62,254
递延所得税的变动	六、 18(2)	<u>(9,497)</u>	<u>(26,037)</u>
合计		<u>40,897</u>	<u>36,217</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
税前利润		137,250	154,294
按照法定税率 25% 计算的预期所得税		34,313	38,574
不可抵扣项目的影	(i)	4,295	5,127
未确认的暂时性差异	(ii)	-	(2,800)
其他		<u>2,289</u>	<u>(4,684)</u>
所得税费用合计		<u>40,897</u>	<u>36,217</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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

49 其他综合收益的税后净额

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
	人民币千元	人民币千元
其他权益工具投资公允价值变动损益	6,903	(19,960)
所得税	<u>(1,726)</u>	<u>4,990</u>
合计	<u>5,177</u>	<u>(14,970)</u>

50 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>2021年</u>	<u>2020年</u>
		人民币千元	人民币千元
净利润		96,353	118,077
加：汇兑损益		4,320	5,073
信用减值损失	六、45	42,837	50,595
计提担保赔偿准备金	六、25(1)	10,249	2,811
提取未到期责任准备金	六、36	35,098	2,353
折旧与摊销费用	六、43	9,751	10,991
资产处置(收益)/损失	六、41	(33)	3
利息支出	六、37	26,154	16,617
公允价值变动损失		13,835	1,103
投资收益	六、40	(6,983)	(19,896)
发行债券担保费		2,246	-
递延所得税净额的增加	六、48(1)	(9,497)	(26,037)
经营性应收项目的增加		(368,203)	(205,699)
经营性应付项目的(减少)/增加		<u>(12,401)</u>	<u>21,375</u>
经营活动使用的现金流量净额		<u>(156,174)</u>	<u>(22,634)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	附注	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
现金及现金等价物的年末余额	六、 50(3)	782,441	649,365
减: 现金及现金等价物的年初余额		<u>649,365</u>	<u>744,996</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额		<u>133,076</u>	<u>(95,631)</u>

(3) 本集团持有的现金和现金等价物分析如下:

	附注	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
(a) 货币资金			
- 现金		24	31
- 可随时用于支付的银行存款		782,417	649,334
- 使用受限制的货币资金		<u>6,902</u>	-
(b) 年末货币资金余额		789,343	649,365
减: 使用受限制的货币资金		<u>6,902</u>	-
(c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	六、 50(2)	<u>782,441</u>	<u>649,365</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

51 每股收益

(1) 基本每股收益:

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (人民币千元)	81,987	106,577
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)	0.05	0.07

(2) 普通股的加权平均数

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
于1月1日已发行普通股 (千股)	1,500,793	1,500,793
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

2021年及2020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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息

	2021年		
	担保业务 人民币千元	贷款业务 及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
担保费净收入	193,166	-	193,166
利息净收入	3,976	74,771	78,747
咨询业务收入	30,309	7,850	38,159
其他收益	15,360	234	15,594
公允价值变动损失	(13,835)	-	(13,835)
投资收益/(损失)	12,003	(5,020)	6,983
资产处置收益	28	5	33
汇兑损益	(2,483)	(1,837)	(4,320)
其他业务收入	-	3,003	3,003
营业收入	<u>238,524</u>	<u>79,006</u>	<u>317,530</u>
营业税金及附加	(1,919)	(820)	(2,739)
业务及管理费	(91,179)	(32,526)	(123,705)
财务费用	(362)	(74)	(436)
转回担保赔偿准备金	(10,249)	-	(10,249)
信用减值损失	<u>(34,346)</u>	<u>(8,591)</u>	<u>(42,937)</u>
营业支出	<u>(138,055)</u>	<u>(42,011)</u>	<u>(180,066)</u>
营业利润	100,469	36,995	137,464
营业外收入	20	26	46
营业外支出	<u>(228)</u>	<u>(32)</u>	<u>(260)</u>
利润总额	<u>100,261</u>	<u>36,989</u>	<u>137,250</u>
	2021年12月31日		
	担保业务 人民币千元	贷款业务 及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
分部资产	<u>2,866,188</u>	<u>1,144,580</u>	<u>4,010,768</u>
分部负债	<u>(1,180,366)</u>	<u>(527,977)</u>	<u>(1,708,343)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

	2020年		
	担保业务 人民币千元	贷款业务 及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
担保费净收入	170,502	-	170,502
利息净收入	14,419	64,264	78,683
咨询业务收入	10,805	12,337	29,202
其他收益	19,149	62	19,211
公允价值变动损失	(1,103)	-	(1,103)
投资收益	16,890	3,006	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	83,883	321,900
营业税金及附加	(1,272)	(557)	(1,829)
业务及管理费	(83,250)	(28,726)	(111,976)
财务费用	(227)	(63)	(290)
计提担保赔偿准备金	(2,811)	-	(2,811)
信用减值损失	(26,001)	(24,594)	(50,595)
营业支出	(113,561)	(53,940)	(167,501)
营业利润	124,456	29,943	154,399
营业外收入	119	-	119
营业外支出	(224)	-	(224)
利润总额	124,351	29,943	154,294
	2020年12月31日		
	担保业务 人民币千元	贷款业务 及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
分部资产	2,604,806	1,045,851	3,650,657
分部负债	(849,704)	(451,306)	(1,301,010)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 报告分部的资产及负债对账

	2021 年	2020 年
	RMB' 000	RMB' 000
<b>资产</b>		
分部资产	4,010,768	3,650,657
递延所得税资产	69,049	61,344
分部间抵消	<u>(634,752)</u>	<u>(523,493)</u>
<b>合计</b>	<u>3,445,065</u>	<u>3,188,508</u>
<b>负债</b>		
分部负债	1,708,343	1,301,010
递延所得税负债	74	140
分部间抵消	<u>(632,138)</u>	<u>(526,705)</u>
<b>合计</b>	<u>1,076,279</u>	<u>774,445</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
- 汇率风险

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。

信用风险显著增加

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著增加。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著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（不包括小额贷款，其为7天）、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著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著增加。

### 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著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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

## 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。

### 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。

	2021年12月31日							
	未折现合同		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
	账面价值 人民币千元	现金流量 人民币千元						
<b>负债</b>								
存入保证金	250,804	250,804	20,450	-	27,002	66,500	116,770	-
其他金融工具	111,332	111,332	111,332	-	-	-	-	-
计息借款	69,415	70,820	-	-	75	70,745	-	-
租赁负债	15,046	16,256	-	-	1,190	4,776	10,284	-
其他金融负债	51,533	51,533	-	2,399	14,718	31,537	3,422	-
应付票据	6,000	6,000	-	-	6,000	-	-	-
应付债券	268,710	309,056	-	-	-	-	309,056	-
交易性金融负债	16,384	17,465	-	-	-	7,908	9,557	-
<b>合计</b>	<b>789,304</b>	<b>833,366</b>	<b>131,882</b>	<b>2,399</b>	<b>49,035</b>	<b>207,522</b>	<b>449,086</b>	<b>-</b>
<b>提供的担保</b>								
担保上限金额*		10,220,708	832,842	-	1,101,859	3,629,068	4,756,330	-

	2020年12月31日							
	未折现合同		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
	账面价值 人民币千元	现金流量 人民币千元						
<b>负债</b>								
存入保证金	271,725	271,725	248,308	5,283	1,449	6,026	6,659	-
其他金融工具	60,364	60,920	-	-	-	27,460	30,460	-
计息借款	137,793	143,579	-	-	20,296	125,283	-	-
租赁负债	8,150	8,649	-	-	1,185	3,485	3,979	-
其他金融负债	42,018	42,018	-	-	-	20,607	12,211	-
<b>合计</b>	<b>519,950</b>	<b>526,891</b>	<b>248,308</b>	<b>5,283</b>	<b>21,930</b>	<b>190,061</b>	<b>66,309</b>	<b>-</b>
<b>提供的担保</b>								
担保上限金额*		9,605,248	253,865	-	1,461,345	3,834,613	4,059,425	-



- 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：

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
<b>固定利率</b>		
<b>金融资产</b>		
- 银行定期存款及受限制银行存款	299,594	405,043
- 存出担保保证金	483,179	191,726
- 应收及其他应收款项	159,865	276,984
- 发放贷款及垫款	613,110	499,092
- 应收保理款项	174,408	180,700
- 债权投资	25,837	25,837
- 交易性金融资产	25,024	90,905
	<u>1,781,017</u>	<u>1,671,187</u>
<b>金融负债</b>		
- 其他金融工具	-	(55,404)
- 应付票据	(6,000)	-
- 应付债券	(268,710)	-
	<u>(274,710)</u>	<u>(55,404)</u>
<b>净值</b>	<u>1,506,307</u>	<u>1,615,783</u>
<b>浮动利率</b>		
<b>金融资产</b>		
- 银行存款	782,416	649,334
- 存出担保保证金	76,397	331,361
- 债权投资	1,460	50,680
	<u>860,273</u>	<u>1,031,375</u>
<b>金融负债</b>		
- 计息借款	(69,300)	(137,500)
- 其他金融工具	(111,332)	-
	<u>(180,632)</u>	<u>(137,500)</u>
<b>净值</b>	<u>679,641</u>	<u>893,875</u>
<b>净金融资产总额</b>	<u>2,185,948</u>	<u>2,509,658</u>
<b>固定利率金融资产净额占净金融资产总额的百分比</b>	<u>69%</u>	<u>64%</u>

(2) 敏感性分析

于 2021 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 2,642,490 元 (2020 年：人民币 3,692,930 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以及固定利率生息交易性金融资产所产生的现金流利率风险。

4 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收账款和应付账款、短期借款等外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

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：

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

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。

	2021年12月31日			
	第一层次 人民币千元	第二层次 人民币千元	第三层次 人民币千元	总额 人民币千元
资产				
其他权益工具投资	-	-	73,002	73,002
交易性金融资产	-	-	31,094	31,094
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	104,096	104,096
负债				
交易性金融负债	-	-	(16,384)	(16,384)
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	(16,384)	(16,384)
	2020年12月31日			
	第一层次 人民币千元	第二层次 人民币千元	第三层次 人民币千元	总额 人民币千元
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
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	131,955	131,955
负债				
交易性金融负债	-	-	-	-
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	-	-

截至2021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

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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2021年 12月31日 的公允价值 人民币千元	2020年 12月31日 的公允价值 人民币千元	估值技术	不可观察输入值
非上市公司股权	79,072	41,050	可比公司法	缺乏流动性折价
可转换债券	25,024	90,905	现金流量折现法	风险调整折现率 风险调整折现率 $\lambda$
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	(16,384)	-	现金流量折现法	未来现金流量

截至2021年12月31日及2020年12月31日，以非上市股权投资和可转债为主的第三层次公允价值计量金融资产估值采用了风险调整折现率等不可观察输入值。于2021年12月31日，第三层次公允价值计量的金融负债主要为合营企业的信托计划的权益，使用了未来现金流量、风险调整折现率等不可观察的输入值。上述第三层次公允价值计量的金融资产及负债的公允价值根据不可观察输入值的变化而波动。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

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：

2021年

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算		2021年 12月31日 人民币千元	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的利得或损失 人民币千元
	2021年 1月1日 人民币千元	计入损益 人民币千元	计入其他 综合收益 人民币千元	购买 人民币千元	出售和结算 人民币千元		
资产							
其他权益工具投资	41,060	-	6,903	25,300	(261)	73,002	-
交易性金融资产	90,905	(381)	-	6,070	(65,500)	31,094	48
小计	131,965	(381)	6,903	31,370	(65,761)	104,096	48
负债							
交易性金融负债	-	(13,454)	-	(2,530)	-	(16,384)	(13,454)
合计	131,965	(13,835)	6,903	28,840	(65,761)	87,712	(13,406)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

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		
	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		
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)
小计	192,017	(1,103)	(19,960)	80,000	(118,999)	131,955	(139)
负债							
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
合计	192,017	(1,103)	(19,960)	80,000	(118,999)	131,955	(139)

2021年，上述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并未发生变更。

## 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2021年的资本管理战略与2020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：

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
融资担保	4,036,231	2,770,194
履约担保	6,171,385	6,695,054
诉讼担保	<u>13,092</u>	<u>140,000</u>
小计	10,220,708	9,605,248
存入保证金	<u>(253,002)</u>	<u>(271,725)</u>
合计	<u>9,967,706</u>	<u>9,333,523</u>



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

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:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
建筑业	4,349,223	43%	5,370,792	56%
房地产业	1,482,638	14%	911,667	9%
制造业	1,163,877	11%	830,344	8%
批发和零售业	1,070,927	10%	918,623	9%
租赁和商务服务业	286,451	3%	240,493	3%
金融业	305,592	3%	345,532	4%
住宿和餐饮业	47,021	1%	56,504	1%
交通运输、仓储和邮政业	53,538	1%	45,744	1%
农、林、牧、渔业	38,371	1%	44,738	1%
其他	1,422,170	13%	838,731	8%
合计	10,220,798	100%	9,605,248	100%

## 十二、或有事项

于2021年10月，一组个人投资者就其向第三方提供并由本公司担保的逾期贷款向本公司提起仲裁，要求本公司就该逾期贷款的本金及利息合共人民币6,900,000元履行担保责任。根据法律事实，本公司管理层认为法院不太可能作出对本公司不利的裁决，且本公司否认任何与该仲裁有关的责任。因此，本公司并无就此项仲裁计提损失。

于2020年12月31日，本公司无需要在财务报表附注中说明的重大或有事项。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

### 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	21.42 亿元	15.37%	28.00%
佛金香港有限公司	香港	金融服务	0.01 亿元	10.62%	10.62%

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。而佛山金控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

	2021 年 人民币千元	2020 年 人民币千元
关键管理人员薪酬	9,918	8,912

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

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>2021年</u>	<u>2020年</u>
	人民币千元	人民币千元
出售联营企业收到款项	-	114,341
对关联方借款	90,865	100,000
收回关联方借款	(106,305)	(48,500)
增加应收关联方款项	14,219	-
收回应收关联方款项	(12,705)	(15,000)
增加应付及其他应付款项	17,580	-
解除应付及其他应付款项	(7,580)	-
存出担保保证金	121,566	64,000
收回存出担保保证金	(64,998)	(71,500)
预付备用金	56,427	14,400
代收取已处置债权款	-	3,778
利息收入	11,007	6,009
担保业务收入	1,001	1,750
出售联营企业投资损失	-	(15,624)
咨询业务收入	1,911	763
购买无形资产	3,927	-
增加租赁负债	4,433	-
增加以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	16,384	-
增加在保余额	390,211	40,789
减少在保余额	(30,789)	(20,000)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下：

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
存出担保保证金	64,568	28,000
应收及其他应收款项	211,541	169,040
应付及其他应付款项	10,000	-
租赁负债	4,433	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	16,384	-
在保余额	420,211	60,789

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。

除上述交易外，截至2020年12月31日及2021年12月31日，本集团为联营企业佛山市中盛置业有限公司人民币139,500,000元的银行贷款提供担保。

(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

关联方名称	与本集团关系
佛山市中盛置业有限公司	联营企业
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
华耐立家建材有限公司	高管作为关键管理人员的企业
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
佛山市联益建筑材料有限公司	高管作为关键管理人员的企业
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
广州昶通医学检验有限公司	子公司参股的公司
佛山市金融投资控股有限公司	公司第一大股东
佛金香港有限公司	公司股东
云南信托-清泉37号单一资金信托计划	合营安排
云南信托-清泉48号单一资金信托计划	合营安排
粤财信托·基金科技129-1号集合资金信托计划	合营安排

有关本集团及本公司联营企业的信息参见附注六、11。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

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：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额 人民币千元	占同类 交易金额 的比例(%)	金额 人民币千元	占同类 交易金额 的比例(%)
<b>担保收入</b>				
广东中盈盛达资本管理有限公司	3,300	1.24%	-	-
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	2,050	0.77%	2,591	1.19%
广东中盈盛达供应链管理有限公司	451	0.17%	151	0.07%
<b>咨询收入</b>				
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	755	1.98%	755	2.59%
深圳中盈盛达商业保理有限公司	39	0.10%	-	-
<b>利息收入</b>				
云浮市普惠融资担保股份有限公司	4,061	3.65%	-	-
深圳中盈盛达商业保理有限公司	3,275	2.94%	147	0.15%
广东中盈盛达供应链管理有限公司	2,879	2.58%	121	0.13%
广东中盈盛达数字科技有限公司	56	0.05%	-	-

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	2021 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元	2020 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元
<b>资产</b>		
<b>存出保证金</b>		
深圳中盈盛达商业保理有限公司	29,500	19,002
广东中盈盛达供应链管理有限公司	19,500	44,100
<b>其他应收款</b>		
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司	103,800	61,000
广东中盈盛达供应链管理有限公司	50,000	-
广东中盈盛达商业保理有限公司	47,400	-
广东中盈盛达数字科技有限公司	2,243	-
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	248	1,518
中盈盛达金融控股有限公司	-	87
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
<b>交易性金融资产</b>		
广东中盈盛达资本管理有限公司	220,000	220,000
<b>负债</b>		
<b>其他应付款</b>		
中盈盛达金融控股有限公司	-	20,000

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

#### 十四、资产负债表日后事项

根据2022年3月25日本集团董事会会议的决议，截至2021年12月31日止年度建议向所有股东宣派现金股息人民币78,039,634元。利润分派决议待本集团股东批准。

#### 十五、母公司财务报表主要项目注释

##### 1 现金及银行存款

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
现金	4	5
活期存款	503,365	412,504
定期存款	243,744	324,074
应计利息	<u>1,966</u>	<u>3,235</u>
合计	<u>749,079</u>	<u>739,818</u>

截至2021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1.64亿元（2020年12月31日：人民币1.00亿元）。

##### 2 应收代偿款

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
应收代偿款	223,042	131,772
坏账准备	<u>(39,763)</u>	<u>(24,950)</u>
合计	<u>183,279</u>	<u>106,822</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(1) 应收代偿款按账龄分析如下:

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
1年以内(含1年)	106,368	40,743
1年至2年(含2年)	38,184	47,934
2年至3年(含3年)	45,816	10,389
3年以上	<u>32,674</u>	<u>32,706</u>
小计	223,042	131,772
坏账准备	<u>(39,763)</u>	<u>(24,950)</u>
合计	<u>183,279</u>	<u>106,822</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:

	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
年初余额	24,950	32,455
本年计提	20,210	4,602
本年核销	(7,104)	(15,217)
核销后收回金额	<u>1,707</u>	<u>3,110</u>
年末余额	<u>39,763</u>	<u>24,950</u>

截至2021年12月31日,本公司应收代偿款余额为人民币2.23亿元(2020年12月31日:人民币1.32亿元),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0.40亿元的坏账准备(2020年12月31日:人民币0.25亿元)。



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

3 应收担保客户款项

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
应收担保客户款项	131,028	127,681
坏账准备	<u>(23,363)</u>	<u>(27,378)</u>
合计	<u>107,665</u>	<u>100,303</u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下：

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
1年以内(含1年)	24,020	26,098
1年至2年(含2年)	26,098	12,848
2年至3年(含3年)	9,288	10,000
3年以上	<u>71,622</u>	<u>78,735</u>
小计	131,028	127,681
坏账准备	<u>(23,363)</u>	<u>(27,378)</u>
合计	<u>107,665</u>	<u>100,303</u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 坏账准备变动情况如下:

	2021年				
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元		已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	
					合计 人民币千元
年初余额	-	4,940	22,438	27,378	
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	-	(3,980)	3,980	-	
重新计量	-	-	(952)	(952)	
本年新增	-	3,373	677	4,050	
本年核销	-	-	(7,113)	(7,113)	
年末余额	-	4,333	19,030	23,363	

	2020年				
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元		已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	
					合计 人民币千元
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	-	(1,308)	1,308	-	
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	-	4,940	22,438	27,378	

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

4 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
委托贷款	<u>221,547</u>	<u>144,446</u>
贷款和垫款总额	221,547	144,446
应计利息	706	176
贷款损失准备	<u>(23,708)</u>	<u>(15,088)</u>
贷款和垫款净额	<u>198,545</u>	<u>129,534</u>

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额 人民币千元	%	金额 人民币千元	%
批发和零售业	80,763	44%	70,102	49%
服务业	66,284	25%	36,284	25%
制造业	65,500	30%	35,000	24%
其他	<u>3,000</u>	<u>1%</u>	<u>3,000</u>	<u>2%</u>
贷款和垫款总额	<u>221,547</u>	<u>100%</u>	<u>144,446</u>	<u>100%</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(3) 按担保方式分析

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
抵押贷款	72,047	69,046
信用贷款	75,500	-
保证贷款	<u>74,000</u>	<u>75,400</u>
贷款和垫款总额	<u>221,547</u>	<u>144,446</u>

(4) 按逾期情况分析

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
未逾期	80,500	43,400
逾期3个月以内(含3个月)	42,000	-
逾期一年以上	<u>99,047</u>	<u>101,046</u>
贷款和垫款总额	<u>221,547</u>	<u>144,446</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2021年12月31日			
	评估未来 12个月预期 信用损失	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的	合计
	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
委托贷款	122,500	-	99,047	221,547
贷款和垫款总额	122,500	-	99,047	221,547
贷款损失准备	(1,234)	-	(22,470)	(23,704)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	121,266	-	76,577	197,843
	2020年12月31日			
	评估未来 12个月预期 信用损失	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的	合计
	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
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

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(6) 贷款损失准备变动情况

	2021年				
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元		已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	
					合计 人民币千元
年初余额	368	-	14,720	15,088	
重新计量	57	-	9,750	9,807	
本年新增	613	-	-	613	
本年核销	-	-	(2,000)	(2,000)	
年末余额	1,238	-	22,470	23,708	

	2020年				
	未来12个月 预期信用损失 人民币千元	未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元		已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 人民币千元	
					合计 人民币千元
年初余额	564	-	14,948	15,542	
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	368	-	14,720	15,088	

5 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下：

	2021年	2020年
	12月31日 人民币千元	12月31日 人民币千元
对子公司投资	501,272	511,272

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(2) 对子公司投资

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
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	94,000	104,000
广东中盈盛达资本管理有限公司	170,000	170,000
云浮市粤财普惠融资担保股份有限公司	70,634	70,634
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>501,272</u>	<u>511,272</u>

本公司子公司的相关信息参见附注五、1。

6 其他资产

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
应收利息	10,017	10,016
应收关联方款项	293,584	72,737
抵债资产	16,637	16,182
职工借款	2,538	2,598
预付账款	2,395	1,155
押金及保证金	767	773
其他	<u>7,915</u>	<u>3,380</u>
小计	<u>333,853</u>	<u>106,841</u>
减：其他资产减值准备	<u>(2,280)</u>	<u>(2,280)</u>
合计	<u>331,573</u>	<u>104,561</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

7 担保负债	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
担保赔偿准备金	66,156	58,623
未到期责任准备金	<u>124,678</u>	<u>96,368</u>
	<u>190,834</u>	<u>154,991</u>
 (1) 担保赔偿准备金		
	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
年初余额	58,623	54,192
本年计提	<u>7,533</u>	<u>4,431</u>
年末余额	<u>66,156</u>	<u>58,623</u>
 (2) 未到期责任准备金		
	2021年 人民币千元	2020年 人民币千元
年初余额	96,368	97,393
本年新增	91,871	68,436
本年转回	<u>(63,561)</u>	<u>(69,461)</u>
年末余额	<u>124,678</u>	<u>96,368</u>



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

8 应付职工薪酬

	注	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
短期薪酬	(1)	10,953	13,129
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		8,075	4,696
		<u>19,028</u>	<u>17,825</u>

(1) 短期薪酬

	2021年1月 1日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	2021年12月 31日余额 人民币千元
工资及奖金	13,129	33,028	(35,204)	10,953
职工福利费	-	2,128	(2,128)	-
社会保险费	-	767	(767)	-
- 医疗保险费	-	598	(598)	-
- 工伤保险费	-	36	(36)	-
- 生育保险费	-	133	(133)	-
住房公积金	-	2,850	(2,850)	-
工会经费和职工教育经费	-	350	(350)	-
合计	<u>13,129</u>	<u>39,123</u>	<u>(41,299)</u>	<u>10,953</u>

	2020年1月 1日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	2020年12月 31日余额 人民币千元
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>

(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。

截至2020年12月31日止年度，本集团享受人力资源和社会保障部出具的企业社会保险缴费临时减免政策，减免范围为基本养老保险、失业保险及工伤保险。该政策自2021年1月1日起届满。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2021年1月			2021年12月
	1日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	31日余额 人民币千元
基本养老保险费	-	3,914	(3,914)	-
失业保险费	-	95	(95)	-
合计	-	4,009	(4,009)	-

	2020年1月			2020年12月
	1日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	31日余额 人民币千元
基本养老保险费	-	265	(265)	-
失业保险费	-	(175)	175	-
合计	-	90	(90)	-

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

9 其他负债

	注	2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
应付关联方款项		10,000	-
应付咨询费		6,463	22,789
合同负债	(1)	6,889	4,458
应付客户款项		3,526	115
应付股利		1,272	2,824
押金、履约金及定金		952	3,443
应付租赁费		-	2,688
代收款项		-	20,000
其他		3,602	3,523
合计		32,704	59,840

(1) 合同负债

		2021年 12月31日 人民币千元	2020年 12月31日 人民币千元
担保服务合同的预收款		5,491	2,874
咨询服务合同的预收款		498	1,297
其他		900	287
合计		6,889	4,458

本公司管理层预计所有合同负债将在一年内实现收入。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

10 担保费净收入	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
融资担保费收入	183,808	142,699
履约担保费收入	36,283	30,302
诉讼担保费收入	<u>188</u>	<u>3</u>
小计	220,279	173,004
(提取)/转回未到期责任准备金	<u>(28,310)</u>	<u>1,025</u>
小计	<u>191,969</u>	<u>174,029</u>
- 分担保费用	(916)	(972)
- 风险金费用	<u>(37,046)</u>	<u>(38,639)</u>
小计	<u>(37,962)</u>	<u>(39,611)</u>
合计	<u>154,007</u>	<u>134,418</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

11 利息净收入

	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
资金占用服务费	13,686	-
发放贷款及垫款	11,599	10,420
银行存款及存出保证金	<u>10,243</u>	<u>9,199</u>
利息收入小计	<u>35,528</u>	<u>19,619</u>
利息支出	<u>(9,750)</u>	<u>-</u>
利息净收入	<u>25,778</u>	<u>19,619</u>

12 投资收益

	<u>2021年</u> 人民币千元	<u>2020年</u> 人民币千元
金融工具持有期间的收益：		
- 债权投资的投资收益	1,822	2,956
- 交易性金融资产的投资收益	17,073	28,203
对联营企业的投资收益	-	9,394
处置联营企业的投资损失	-	(10,132)
对子公司的投资收益	<u>16,988</u>	<u>15,633</u>
合计	<u>35,883</u>	<u>46,054</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

13 业务及管理费

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
	人民币千元	人民币千元
职工薪酬		
工资、奖金、津贴及补贴	33,028	32,982
社会保险及其他福利	10,104	5,619
其他长期职工福利	<u>8,075</u>	<u>4,696</u>
职工薪酬小计	51,207	43,297
咨询顾问费	10,943	7,361
折旧及摊销费用	5,115	2,643
差旅及车辆使用费	4,618	5,139
办公费	2,777	2,101
业务招待费	1,322	1,129
广告宣传费	454	167
税费	3	96
其他	<u>345</u>	<u>3,862</u>
合计	<u>76,784</u>	<u>65,795</u>

14 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
	人民币千元	人民币千元
本年所得税	24,118	36,742
递延所得税的变动	<u>(2,393)</u>	<u>(11,353)</u>
合计	<u>21,725</u>	<u>25,389</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	注	2021 年 人民币千元	2020 年 人民币千元
税前利润		102,217	119,958
按照法定税率 25% 计算的预期所得税		25,554	29,990
不可抵扣项目的影	(i)	242	891
其他		<u>(4,071)</u>	<u>(5,492)</u>
所得税费用合计		<u>21,725</u>	<u>25,389</u>

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

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

15 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>2021年</u>	<u>2020年</u>
	人民币千元	人民币千元
净利润	80,492	94,569
加：汇兑损益	2,483	4,823
信用减值损失	33,928	21,101
计提担保准备金	7,533	4,431
提取 / (转回) 未到期责任准备金	28,310	(1,025)
折旧与摊销费用	5,115	2,643
资产处置收益	3	-
应付债券计提利息	9,750	-
公允价值变动	9,984	1,103
投资收益	(35,883)	(46,054)
发行债券担保费	2,246	-
递延所得税净额的增加	(2,393)	(11,353)
经营性应收项目的增加	(474,882)	(65,379)
经营性应付项目的 (减少) / 增加	<u>(43,613)</u>	<u>47,497</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(376,927)</u>	<u>52,356</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
	人民币千元	人民币千元
现金及现金等价物的年末余额	496,467	412,509
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>412,509</u>	<u>447,989</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>83,958</u>	<u>(35,480)</u>



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
截至2021年12月31日止年度财务报表

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	2021年 <u>12月31日</u> 人民币千元	2020年 <u>12月31日</u> 人民币千元
(a)货币资金		
- 现金	4	5
- 可随时用于支付的银行存款	496,463	412,504
- 使用受限制的货币资金	<u>6,902</u>	<u>-</u>
(b)年末货币资金余额	503,369	412,509
减：使用受限制的货币资金	<u>6,902</u>	<u>-</u>
(c)年末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u>496,467</u>	<u>412,509</u>

## 附件二、增信主体财务报告

深圳担保集团有限公司

二〇二一年度

审计报告



致同会计师事务所（特殊普通合伙）

## 北京注册会计师协会 业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110101562022957013547
报告名称:	深圳担保集团有限公司 二〇二一年度 审计报告
报告文号:	致同审字(2022)第441A015087号
被审(验)单位名称:	深圳担保集团有限公司
会计师事务所名称:	致同会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年04月27日
报备日期:	2022年04月27日
签字人员:	吴亮(310000120576), 罗寿华(510101151418)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明:本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备,不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

## 目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	9-73



致同会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京朝阳区建国门外大街22号  
新世界广场5层邮编 100004  
电话+86 10 8508 5588  
传真+86 10 8508 5120  
www.grantthornton.cn

## 审计报告

致同审字（2022）第 441A015087 号

深圳担保集团有限公司董事会：

### 一、审计意见

我们审计了深圳担保集团有限公司（以下简称担保集团公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表，合并及公司现金流量表、合并及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企业会计准则的规定编制，公允反映了担保集团公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及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，我们独立于担保集团公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估担保集团公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算担保集团公司，终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。



### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



(6) 就担保集团公司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。



致同会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二二年四月二十七日



合并及公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

项	附注	2021.12.31		2020.12.31	
		合并	公司	合并	公司
<b>流动资产：</b>					
货币资金	五.1	6,358,367,427.77	1,148,553,534.09	7,673,523,938.48	1,920,251,673.41
大额存单	五.2	1,194,621,106.19	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五.3	-	-	362,463,252.60	-
交易性金融资产	五.4	1,888,438,037.12	319,421,379.58	-	-
应收票据		-	-	-	-
应收账款	五.5	7,134,499.47	107,603.00	25,141,355.57	7,521,434.73
应收款项融资		-	-	-	-
预付款项	五.6	2,364,515.25	794,280.62	1,431,645.87	1,083,946.00
应收保理款	五.7	933,805,636.79	-	1,462,650,001.12	-
发放贷款及垫款	五.8	3,658,884,321.74	-	2,620,859,708.50	-
应收代偿款	五.9	229,598,367.30	113,976,583.09	295,958,051.04	79,475,554.29
其他应收款	五.10	178,840,050.38	1,587,398,770.37	372,468,380.52	2,974,173,126.04
存货	五.11	-	-	1,036,932.00	1,036,932.00
合同资产		-	-	-	-
持有待售资产		-	-	-	-
委托贷款	五.12	9,600,912,668.94	8,733,519,027.41	8,717,276,929.54	8,687,277,026.54
一年内到期的非流动资产	五.13	66,735,292.43	-	10,636,800.00	-
其他流动资产	五.14	7,383,008,798.70	7,377,695,025.98	5,931,880,047.57	5,924,561,291.67
<b>流动资产合计</b>		<b>31,252,500,140.03</b>	<b>17,281,466,417.32</b>	<b>27,325,685,943.21</b>	<b>17,595,381,976.68</b>
<b>非流动资产：</b>					
可供出售金融资产	五.15	-	-	326,191,927.56	110,114,416.66
持有至到期投资	五.16	-	-	294,000,000.00	-
债权投资	五.17	203,521,599.72	-	-	-
其他债权投资		-	-	-	-
长期应收款	五.18	19,571,758.53	-	6,180,283.12	-
长期股权投资	五.19	145,315,948.37	9,930,125,948.37	140,973,468.05	7,225,783,468.05
其他权益工具投资		-	-	-	-
其他非流动金融资产		-	-	-	-
投资性房地产		-	-	-	-
固定资产	五.20	980,269,684.89	979,626,643.75	229,315,643.51	228,178,366.00
在建工程	五.21	154,386.80	154,386.80	-	-
生产性生物资产		-	-	-	-
油气资产		-	-	-	-
使用权资产	五.22	8,951,609.39	2,126,599.88	-	-
无形资产	五.23	3,882,329.05	3,741,451.15	1,062,731.79	862,096.61
开发支出		-	-	-	-
商誉		-	-	-	-
长期待摊费用	五.24	10,880,699.28	10,738,621.94	12,021,572.06	11,778,856.20
递延所得税资产	五.25	320,468,892.57	236,473,630.50	300,630,844.36	337,397,599.00
其他非流动资产	五.26	177,571,798.71	-	461,138,710.26	300,468,102.00
<b>非流动资产合计</b>		<b>1,870,988,657.23</b>	<b>11,223,187,482.50</b>	<b>1,831,865,188.91</b>	<b>8,305,683,587.27</b>
<b>资产总计</b>		<b>33,123,488,797.26</b>	<b>28,504,653,899.82</b>	<b>29,157,551,132.12</b>	<b>25,901,065,563.95</b>

合并及公司资产负债表（续）

2021年12月31日

编制单位：深圳担保集团有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021.12.31		2020.12.31	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
短期借款	五. 27	354,905,731.90	-	250,000,000.00	150,000,000.00
存入担保保证金	五. 28	672,233,309.17	935,593,047.58	983,586,715.39	993,841,504.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
交易性金融负债					
应付票据					
应付账款	五. 29	288,989.40	233,939.40	-	7,000,000.00
预收款项	五. 30	23,290,009.39	-	18,564,000.04	-
合同负债	五. 31	18,295,070.16	17,827,888.44	-	-
应付职工薪酬	五. 32	161,064,734.90	129,386,335.25	181,122,179.62	177,590,820.08
应交税费	五. 33	315,229,698.67	143,115,949.99	212,428,807.29	162,194,526.63
其他应付款	五. 34	279,516,901.89	2,251,775,726.90	75,875,776.13	727,468,854.16
持有待售负债					
担保赔偿准备金	五. 35	334,933,208.37	156,119,481.12	298,563,570.02	172,886,250.62
未到期责任准备金	五. 35	91,933,217.63	1,134,433.96	126,742,099.71	11,557,478.44
一年内到期的非流动负债	五. 36	196,438,417.45	41,445,061.30	150,000,000.00	-
其他流动负债	五. 37	1,039,294,968.77	-	3,037,946,912.48	3,000,000,000.00
流动负债合计		4,289,344,827.70	3,676,422,673.95	5,332,623,967.36	5,372,630,443.69
非流动负债：					
长期借款	五. 38	-	-	158,000,000.00	-
应付债券	五. 39	3,906,102,674.13	3,906,102,674.13	-	-
租赁负债	五. 40	1,867,646.47	282,215.65	-	-
长期应付款	五. 41	154,969.90	154,969.90	154,909.90	154,989.90
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债	五. 25	89,361,456.41	11,423,871.98	21,537,756.36	-
其他非流动负债	五. 42	5,258,795,113.88	5,147,500,000.00	5,377,188,736.10	5,328,931,729.39
非流动负债合计		9,326,765,189.79	9,135,463,735.66	5,546,881,461.98	5,329,886,199.23
负债合计		13,616,109,988.49	12,811,886,409.61	10,881,504,529.34	10,701,528,642.92
实收资本	五. 43	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00
资本公积	五. 44	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20
减：库存股					
其他综合收益	五. 45	-	-	47,207,789.79	-
专项储备					
一般风险准备	五. 46	363,898,372.91	296,964,628.36	61,774,755.21	61,774,755.21
盈余公积	五. 47	484,877,874.81	484,877,874.81	397,577,079.51	397,577,079.51
未分配利润	五. 48	3,674,661,269.77	1,443,457,008.84	2,251,311,445.98	1,300,519,828.11
归属于母公司所有者权益合计		17,363,025,485.69	15,672,767,490.21	15,109,339,047.79	15,109,339,641.03
少数股东权益		2,144,683,323.08	-	2,076,458,646.99	-
所有者权益合计		19,507,708,808.77	15,672,767,490.21	17,185,797,694.78	15,109,339,641.03
负债和所有者权益总计		33,123,888,797.26	28,504,653,899.82	29,167,302,224.12	25,900,968,283.95

公司法定代表人

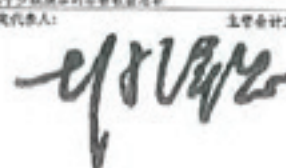
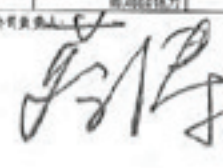
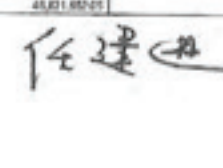
主管会计工作的公司负责人

公司会计机构负责人：

**合并及公司利润表**  
2021年度

单位：人民币元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入	五、49	3,119,871,170.04	3,633,912,845.24	2,442,016,740.93	1,939,719,124.17
减：营业成本	五、50	679,379,234.08	833,803,379.05	680,916,714.41	580,986,644.40
税金及附加	五、51	19,630,791.75	11,402,182.31	19,010,382.52	15,115,517.81
销售费用	五、52	7,281,049.67	2,866,181.51	6,007,310.75	5,360,057.78
管理费用	五、53	80,139,249.40	89,932,938.24	62,385,114.48	61,508,029.72
研发费用	五、54	11,901,038.00	8,304,108.04	11,419,737.41	14,324,037.00
财务费用	五、55	47,808,140.70	-71,823,143.87	-102,712,026.16	-68,735,439.63
其中：利息费用	五、55	64,306,142.55	1,964,198.87	23,202,882.24	5,524,405.40
利息收入	五、55	121,236,104.72	82,284,149.87	192,085,734.10	184,321,514.74
加：其他收益	五、56	61,946,103.00	30,845,755.85	45,335,420.03	18,523,054.87
投资收益（损失以“-”号填列）	五、57	142,824,535.24	65,231,451.40	10,519,438.34	18,249,719.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
营业外收入（损失以“-”号填列）	五、58	205,598,915.86	40,044,433.18	21,319,589.61	-
营业外支出（损失以“-”号填列）	五、59	300,598,316.23	171,347,258.15	-	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、60	-	-	-619,308,739.80	-637,672,704.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、61	-203.00	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,357,814,405.25	1,347,589,194.88	1,251,959,024.86	788,652,424.25
加：营业外收入	五、62	42,689.04	43,693.00	14.33	3.16
减：营业外支出	五、63	11,429.10	9,705.52	391,325.24	603,905.29
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,389,435,065.19	1,387,523,182.36	1,251,677,713.95	787,051,522.12
减：所得税费用	五、64	625,843,081.74	342,011,873.94	322,428,035.88	204,373,961.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,763,591,983.45	1,045,511,308.42	929,249,678.07	582,677,561.12
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,719,651,747.03	1,034,759,843.12	908,119,020.87	582,677,561.12
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,591,841.03	-	-	-
（二）按投资者结构分类：					
其中：以摊余成本计量的金融资产（净亏损以“-”号填列）		1,681,061,588.87	1,021,758,843.12	918,017,403.82	582,677,561.12
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		59,930,395.72	-	48,831,650.95	-
五、其他综合收益的税后净额					
归属于母公司股东的其他综合收益后净额					
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益					
归属于少数股东的其他综合收益后净额					
六、综合收益总额		1,763,591,983.45	1,045,511,308.42	929,249,678.07	582,677,561.12
归属于母公司股东的综合收益总额		1,681,061,588.87	1,021,758,843.12	918,017,403.82	582,677,561.12
归属于少数股东的综合收益总额		82,529,394.58	-	111,232,274.25	-

公司法定代表人： 主管会计工作负责人： 公司会计机构负责人：

合并及公司现金流量表

2021年度

编制单位: 广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

单位: 人民币元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	公司	合并	公司
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>				
销售商品、提供劳务收到的现金	1,247,690,094.30	746,949,557.13	1,206,312,292.19	666,459,675.99
收取利息、手续费及佣金的现金	1,307,266,410.67	951,622,024.51	1,229,335,445.09	953,131,969.74
收到的税费返还	5,320.00	-	527,013.91	492,266.31
收到担保代偿款项的现金	30,288,763.04	3,308,337.75	40,414,940.13	21,351,760.26
客户保理款净增加额	323,914,026.59	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	7,113,055,270.89	27,746,510,490.97	5,790,809,917.13	13,181,623,967.23
经营活动现金流入小计	10,022,214,715.49	29,442,321,409.57	8,326,189,588.44	15,038,457,732.43
购买商品、接受劳务支付的现金	192,959,973.08	153,853,630.26	98,758,362.73	151,106,804.35
客户贷款及垫款净增加额	2,638,891,527.88	881,125,474.87	4,211,280,001.85	2,871,249,801.56
担保代偿支付的现金	93,933,780.65	2,047,718.75	105,825,596.61	24,275,620.17
客户保理款净增加额	-	-	779,594,909.03	-
客户融资性贷款净增加额	68,673,939.09	-	16,890,709.00	-
支付给职工以及为职工支付的现金	275,123,137.74	225,858,545.81	214,305,214.91	205,907,953.87
支付的各项税费	611,094,317.75	426,193,733.78	681,600,094.90	483,235,357.57
支付其他与经营活动有关的现金	6,929,936,625.59	23,132,753,481.70	5,062,203,913.15	13,606,251,968.47
经营活动现金流出小计	10,631,093,262.75	25,821,832,484.39	11,170,355,794.10	17,345,827,502.78
经营活动产生的现金流量净额	-608,878,547.27	2,620,488,925.18	-2,844,156,215.66	-2,307,369,770.35
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	456,652,723.31	6,438,525.00	8,370,451.50	7,158,916.67
取得投资收益收到的现金	32,161,711.71	10,941,451.43	20,570,357.13	11,262,796.28
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	41,161,002.09	39,662,894.09	-	-
投资活动现金流入小计	529,975,437.11	67,322,866.52	29,542,548.63	18,423,452.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	383,059,959.46	383,246,373.46	394,037,516.57	394,037,516.57
投资支付的现金	1,044,718,191.71	2,684,110,000.00	620,536,361.75	748,561,866.00
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	1,195,192,133.72	825,544.54	299,670.46	6,800.00
投资活动现金流出小计	2,623,410,324.39	3,268,181,918.00	1,014,873,550.81	1,142,995,682.57
投资活动产生的现金流量净额	-2,093,434,887.28	-3,210,859,051.48	-985,330,961.78	-1,124,572,229.62
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
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	4,595,368,879.16	4,100,000,000.00	4,400,000,000.00	4,150,000,000.00
发行债券收到的现金	3,995,712,830.21	3,995,702,830.21	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	1,919,800,000.00	-	-	-
筹资活动现金流入小计	10,150,871,709.37	8,095,702,830.21	4,400,000,000.00	4,150,000,000.00
偿还债务支付的现金	7,912,854,379.00	7,431,000,000.00	6,507,017,499.00	6,187,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	893,953,894.85	844,963,544.21	855,831,371.51	837,006,305.53
其中: 子公司支付少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	28,858,211.42	2,056,402.37	-	-
筹资活动现金流出小计	8,835,316,485.27	8,278,019,946.58	7,362,848,870.51	7,024,006,305.53
筹资活动产生的现金流量净额	1,297,355,224.10	-182,317,116.37	-2,962,848,870.51	-2,874,006,305.53
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,495,008,238.45	-772,667,228.67	-6,792,336,054.95	-6,384,249,807.50
加: 期初现金及现金等价物余额	7,572,388,003.27	1,057,257,793.65	14,364,724,058.22	8,161,486,800.55
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	6,167,379,772.82	1,084,550,564.98	7,572,388,003.27	1,857,237,003.05

公司法定代表人:

主管会计工作的公司负责人:

公司会计机构负责人:

合并所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

项目	2021年度						所有者权益合计
	期初余额	发行新股	其他综合收益	其他权益变动	小计	期末余额	
一、上年年末余额	11,485,193,315.39	2,614,362,613.29	47,287,703.73	61,774,752.21	18,998,228,447.79	18,998,228,447.79	
二、本年增减变动金额	11,485,193,315.39	2,614,362,613.29	-47,287,703.73	61,774,752.21	33,959,194.62	33,959,194.62	
（一）综合收益总额	-	-	-	61,774,752.21	61,774,752.21	61,774,752.21	
（二）所有者投入和减少资本	-	2,614,362,613.29	-47,287,703.73	-	2,567,074,909.56	2,567,074,909.56	
1. 所有者投入资本	-	2,614,362,613.29	-	-	2,614,362,613.29	2,614,362,613.29	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	
4. 所有者权益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	-	-	-	-	-	-	
（五）其他综合收益	-	-	-	-	-	-	
1. 金融资产公允价值变动	-	-	-	-	-	-	
2. 金融资产重分类	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	
三、年末所有者权益合计	11,485,193,315.39	2,614,362,613.29	47,287,703.73	61,774,752.21	19,237,618,442.29	19,237,618,442.29	
四、本年年末余额	11,485,193,315.39	2,614,362,613.29	47,287,703.73	61,774,752.21	19,237,618,442.29	19,237,618,442.29	



公司法定代表人：[Signature]

主管会计工作的公司负责人：[Signature]

会计机构负责人：[Signature]

合并所有者权益变动表（续）

2021年度

项目	上期金额							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	其他权益工具	盈余公积	未分配利润	小计	
一、上年年末余额	11,000,000.00	2,034,302,613.29	-	-	81,774,705.21	1,138,274,657.72	3,854,351,618.22	3,854,351,618.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,000,000.00	2,034,302,613.29	-	-	81,774,705.21	1,138,274,657.72	3,854,351,618.22	3,854,351,618.22
三、本年年末余额	11,000,000.00	2,034,302,613.29	47,207,705.79	47,207,705.79	81,774,705.21	1,138,274,657.72	3,854,351,618.22	3,854,351,618.22
（一）综合收益总额	-	-	47,207,705.79	47,207,705.79	-	-	-	-
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对所有者分配	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、所有者权益合计	11,000,000.00	2,034,302,613.29	47,207,705.79	47,207,705.79	81,774,705.21	1,138,274,657.72	3,854,351,618.22	3,854,351,618.22



合并所有者权益变动表（续）  
 2021年度  
 合并所有者权益变动表（续）  
 2021年度  
 合并所有者权益变动表（续）  
 2021年度

公司所有者权益变动表  
2021年度

编制单位：广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司	所有者权益							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	
一、上年年末余额	11,405,185,315.00	2,014,302,663.20	-	-	61,774,735.24	307,277,678.34	1,304,519,428.11	15,190,219,648.00
加：前期差错更正	-	-	-	-	-	43,742.34	438,303.71	482,243.35
二、本年年初余额	11,405,185,315.00	2,014,302,663.20	-	-	61,774,735.24	307,281,420.68	1,304,957,731.82	15,190,701,891.35
三、本年年末余额	11,405,185,315.00	2,014,302,663.20	-	-	238,989,873.15	87,282,652.86	1,417,487,475.82	15,191,875,442.29
四、所有者权益变动表项目注释								
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,034,788,343.12	1,034,788,343.12
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具投资者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	87,282,652.86	-87,282,652.86	-87,282,652.86
2. 对所有者分配的股利	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他权益工具投资者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转至留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 一般风险准备	-	-	-	-	238,989,873.15	-	-238,989,873.15	-
1. 本期提取	-	-	-	-	238,989,873.15	-	-238,989,873.15	-
2. 本期使用（以公允价值计量）	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
五、本年年末余额	11,405,185,315.00	2,014,302,663.20	-	-	238,989,873.15	87,282,652.86	1,417,487,475.82	15,622,767,692.29



公司法定代表人：  
 主管会计工作的公司负责人：  
 公司会计机构负责人：

公司所有者权益变动表（续）  
2021年度

	上年金额						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	
一、上年年末余额	11,485,195,315.00	2,034,302,093.23	-	-	61,774,755.21	330,372,217.39	15,911,644,380.83
二、本年年初余额	11,485,195,315.00	2,034,302,093.23	-	-	61,774,755.21	330,372,217.39	15,911,644,380.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	49,246,729.05	49,246,729.05
1. 留存收益转入资本公积	-	-	-	-	-	49,246,729.05	49,246,729.05
2. 其他综合收益转入资本公积	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他综合收益转入留存收益	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（二）利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（三）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产减值准备除外）	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	11,485,195,315.00	2,034,302,093.23	-	-	61,774,755.21	379,618,946.44	16,391,278,113.88



公司法定代表人：[Signature]  
 主管会计工作的公司负责人：[Signature]  
 会计师事务所负责人：[Signature]



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

## 财务报表附注

### 一、公司基本情况

#### 1. 公司概况

深圳担保集团有限公司（以下简称“本公司”），原名为深圳市中小企业信用担保中心，曾用名为深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司，系根据深圳市委、市政府《深圳市深化事业单位改革指导意见》（深办发〔2006〕11号）、《深圳市市属事业单位分类改革实施方案》（深办〔2006〕34号）的要求和部署设立的有限责任公司，于2007年12月24日经整体划转，并在深圳市市场监督管理局领取了注册号为91440300670019325C的《企业法人营业执照》，注册地址为深圳市龙华区龙华街道龙华办事处东环二路8号粤商中心A座21JK，法定代表人为胡泽恩，注册资本为1,140,510.5315万人民币元，各投资方投资比例如下：

投资方名称	投资比例（%）
深圳市投资控股有限公司	52.2773
深圳市平稳发展投资有限公司	29.8560
深圳市龙华建设发展有限公司	17.8667
合计	100.00

根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定，股东会为本公司最高权力机构，各股东按照约定比例行使表决权；董事会由7名董事组成，其中深投控股推荐4名董事候选人，龙华建设推荐1名董事候选人，另设1名独立董事，均由股东会选举产生；职工代表董事1名，由公司职工代表大会、职工大会或者其他民主形式选举产生。董事会设董事长1名，由深投控委派的董事担任。

本公司拥有10家一级子公司，包括：深圳市中小担保小额贷款有限公司、深圳市中小企业融资担保有限公司、深圳市中小担保非融资性担保有限公司、深圳市中小担保创业投资有限公司、深圳市中小担保融资租赁有限公司、深圳市中小担保商业保理有限公司、深圳市前海宏亿资产管理有限公司、深圳市中小担保科技有限公司、深圳市深担增信融资担保有限公司、深圳市金鼎信典当行有限公司。

本公司所属行业为其他金融业，业务性质为金融服务，经营范围为：与担保业务有关的投融资咨询和财务顾问等中介服务；从事保证担保业务，开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保，投标担保；对担保、典当、小额贷款、商业保理、融资租赁等公司进行投资（营业执照另行申办）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；科技服务信息咨询。

本公司的母公司为深圳市投资控股有限公司，最终控制方为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司营业期限自2007年12月24日至2037年12月24日。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于2022年4月27日批准报出。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

## 2. 合并财务报表范围

截至2021年12月31日，本公司纳入合并范围的子公司共12户，详见本“附注六、合并范围的变动”、“附注七、在其他主体中的权益”索引。

## 二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3. 记账本位币

本公司及子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### （1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

#### （2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为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。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对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，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小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，经复核后计入当期损益。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

### （3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。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。

## 5、合并财务报表编制方法

### （1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

### （2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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，其余额仍冲减少数股东权益。

### （3）购买子公司少数股东股权

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自购买日或合并日开始持续计算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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### （4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

#### 6. 现金及现金等价物的确定标准

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

#### 7. 外币业务和外币报表折算

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

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

#### 8. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

##### (2) 金融资产分类和计量

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

##### 以摊余成本计量的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该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。

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

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

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

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

### （3）金融负债分类和计量

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

#### 以摊余成本计量的金融负债

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

#### 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

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

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

### （4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、9。

### （6）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

- 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应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第14号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

#### 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期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）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

#### 应收账款、委托贷款及应收保理款

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

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

源利担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

#### 应收账款

- 应收账款组合1: 应收担保费客户
- 应收账款组合2: 应收关联方
- 应收账款组合3: 应收其他客户

#### 委托贷款

- 贷款组合1: 应收自有贷款组合
- 贷款组合2: 应收平穩基金贷款组合
- 贷款组合3: 应收关联方

#### 应收保理款

- 保理组合1: 应收自有保理组合

#### 其他应收款

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

- 其他应收款组合1: 再担保风险准备金
- 其他应收款组合2: 应收再担保的费用
- 其他应收款组合3: 融资担保基金各付金
- 其他应收款组合4: 押金保证金
- 其他应收款组合5: 其他组合

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

#### 长期应收款

本公司的长期应收款包括应收融资租赁款等款项。

本公司依据信用风险特征将应收融资租赁款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

#### A、应收融资租赁款

- 融资租赁款组合1: 应收企业客户

对于收分期收款提供劳务款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

除应收融资租赁款之外的划分为组合的其他应收款和长期应收款，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

#### 债权投资、其他债权投资

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

#### 信用风险显著增加的评估

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

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

- 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，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过90日，本公司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

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

- 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；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 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。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

### 预期信用损失准备的列报

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

### 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 9、公允价值计量

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

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

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

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

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

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

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

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

## 10、存货

### （1）存货的分类

本公司存货分为其他等。

### （2）发出存货的计价方法

本公司存货取得时按实际成本计价。

### （3）存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

### （4）存货的盘存制度

本公司存货盘存制度采用永续盘存制。

## 11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

### （1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

### （2）后续计量及损益确认方法

本公司对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

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

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

采用权益法核算的长期股权投资，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，不调整长期股权投资的投资成本；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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

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

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

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

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

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

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

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

#### （4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、17。

## 12. 固定资产

### （1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

### （2）各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	30-60年	5	2.44-1.58
运输设备	5年	5	19
办公及其他设备	5年	5	19

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

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、17。

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

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

(5) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### 13、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、17。

### 14、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

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

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

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 借款费用资本化期间

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

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

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额，资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

15. 无形资产

本公司无形资产包括软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	1-5年	直线法	软件

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、17。

16. 研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日转为无形资产。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

## 17. 资产减值

对于子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 18. 长期待摊费用

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

## 19. 职工薪酬

### （1）职工薪酬的范围

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

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

#### (2) 短期薪酬

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

#### (3) 离职后福利

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

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

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

#### (4) 辞退福利

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

#### (5) 其他长期福利

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

### 20. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备及担保赔偿准备。

#### 未到期责任准备

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。按当期融资担保业务和私募发债业务担保费收入的50%提取未到期责任准备金。

#### 担保赔偿准备

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日对于未终止担保责任余额划分为贷款担保、发债担保、批量化金融产品担保、保函担保四类。贷款担保业务按每年年末担保责任余额的1%累计计提，当担保赔偿准备金累计计提金额达到当年担保责任余额的10%时，实行差额计提；发债担保业务中的私募债按年末担保责任余额1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备；发债担保业务中的标准债按年末担保责任余额0.5%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备；批量化金融产品担保业务按年末担保责任余额0.1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备；保函担保业务按年末担保责任余额0.1%计提，同时冲回上年已计提的担保赔偿准备。

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

对于公司无相关牌照主体，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收代偿款与资产负债表日对于未终止担保责任余额对照表，计算预期信用损失。

## 21、一般风险准备

根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）及关于印发《金融企业财务规则-实施指南》的通知的有关规定，主营担保业务的企业，应按本年实现净利润的10%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

## 22、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的全额能够可靠地计量。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 23、收入

### （1）担保业务收入

公司的主要收入为承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费收入，担保费应在下列条件均能够满足时予以确认：

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

### （2）利息收入

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

### （3）其他业务收入

其他业务收入包括非担保合同服务费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务控制权时确认收入。取得相关服务的控制权，是指客户能够主导该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本公司已经取得无条件收款权的部分，确认为应收款项，其余部分确认为合同资产，并对应收款项和合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备。如果本公司已收或应收的合同价款超过已完成的劳务，则将超过部分确认为合同负债。本公司对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

#### 24. 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

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

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

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

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

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

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

#### 25. 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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

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

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

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

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

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

## 26、租赁

### （1）租赁的识别

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

### （2）本公司作为承租人

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

使用权资产的会计政策见附注三、27。

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

### 短期租赁

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

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

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

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

#### 低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于4万元的租赁。

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

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

#### 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

### (3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

#### 融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第23号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

#### 经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。取得的与经营租赁有关的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。

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

## 租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》关于修改或重新设定合同的规定进行会计处理。

## 27. 使用权资产

### （1）使用权资产确认条件

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

### （2）使用权资产的折旧方法

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

### （3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、17。

## 28. 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

### 金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

### 贷款预期信用损失的计量

本公司通过贷款(包括发放贷款及垫款，以及委托贷款)违约的风险敞口和预期信用损失率计算贷款预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本公司使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。在考虑前瞻性信息时，本公司使用的指标包括经济下滑的风险、外部市场环境、技术环境和客户情况的变化等。本公司定期监控并复核与预期信用损失计算相关的假设。

### 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 未上市的权益投资的公允价值

未上市的权益投资的估价是根据具有类似条款和风险特征的项目当前折现率折现的预计未来现金流量，这种估价要求本公司估计预期未来现金流量和折现率，因此具有不确定性。

## 29、重要会计政策、会计估计变更及前期差错更正

### (1) 重要会计政策变更

#### ① 新金融工具准则

财政部于2017年发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（以下统称“新金融工具准则”），本公司批准自2021年1月1日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整，变更后的会计政策参见附注三、8。

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

新金融工具准则要求根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

除财务担保合同负债外，采用新金融工具准则对本公司金融负债的会计政策并无重大影响。

2021年1月1日，本公司没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的、根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第14号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

本公司按照新金融工具准则的规定，除某些特定情形外，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即2021年1月1日）的新账面价值之间的差额计入2021年年初留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

于2021年1月1日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则		
	类 别	账 面 价 值	项 目	类 别	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	362,463,262.60	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	362,463,262.60
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具） 以成本计量（权益工具）	70,270,557.72 255,921,369.94	交易性金融资产 其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益 应收利息	371,309,885.04 10,826,437.02
其他应收款	应收利息	38,396,126.48	委托贷款 发放贷款及垫款	应收利息 应收利息	21,069,474.74 242,514.99
持有至到期投资	摊余成本计量	294,000,000.00	债权投资 债权投资	应收利息 摊余成本计量	6,267,669.73 294,000,000.00

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本公司依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了相关会计政策。

本公司已向客户转让商品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。首次执行新收入准则的子公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

本公司根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整本公司2021年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，未对比较财务报表数据进行调整。本公司仅对在2021年1月1日尚未完成的合同的累积影响数调整本公司2021年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额 (2021年1月1日)
因执行新收入准则，本公司将与销售商品及提供劳务相关、不满足无条件收款权的收取对价的权利计入合同资产；将销售商品及与提供劳务相关的预收款项重分类至合同负债；	合同负债	2,126,633.34
	预收款项	-2,126,633.34

与原收入准则相比，首次执行新收入准则对2021年度财务报表相关项目的影响如下：

受影响的资产负债表项目	影响金额 2021年12月31日
合同负债	18,295,070.06
预收款项	-18,295,070.06

### ③ 新租赁准则

财政部于2018年发布了《企业会计准则第21号——租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”），本公司自2021年1月1日起执行该准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注三、26。

对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对首次执行日之后签订或变更的合同，本公司按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

新租赁准则中租赁的定义并未对本公司满足租赁定义的合同的范围产生重大影响。

#### 作为承租人

新租赁准则要求承租人对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外，并分别确认折旧和利息费用。

新租赁准则允许承租人选择下列方法之一对租赁进行衔接会计处理：

- 按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理。
- 根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本公司按照新租赁准则的规定，对于首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整入2021年年初留存收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

- 对于首次执行日之前的融资租赁，本公司按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；
- 对于首次执行日之前的经营租赁，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并对于所有房屋及建筑物租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。
- 在首次执行日，本公司按照附注三、27对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本公司对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。

本公司对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率，使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本公司评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日前的租赁变更，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

执行新租赁准则对2021年1月1日合并资产负债表项目的影响如下：

项目	调整前账面金额 (2020年12月31日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2021年1月1日)
<b>资产：</b>				
使用权资产	-		14,471,372.60	14,471,372.60
资产总额	29,202,490,472.79		14,471,372.60	29,216,961,845.39
<b>负债</b>				
一年内到期的非流动负债	150,197,916.67		7,075,027.02	157,272,943.69
租赁负债	-		7,396,345.58	7,396,345.58
负债总额	10,892,782,463.69		14,471,372.60	10,907,253,836.29

2021年1月1日使用权资产的账面价值构成如下：

项目	2021.01.01
<b>使用权资产：</b>	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	14,471,372.60
原租赁准则下确认的融资租入资产	
<b>合计</b>	<b>14,471,372.60</b>

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

执行新租赁准则对2021年度财务报表项目的影晌如下:

合并资产负债表项目	2021.12.31报表数	假设按原租赁准则	增加/减少 (-)
<b>资产:</b>			
使用权资产	8,951,609.39	-	8,951,609.39
资产总计	33,101,702,588.21	33,092,750,978.82	8,951,609.39
<b>负债</b>			
一年内到期的非流动负债	158,816,499.64	158,274,585.28	2,341,914.36
租赁负债	1,807,546.47	-	1,807,546.47
负债总计	13,616,782,730.57	13,612,633,269.74	4,149,460.83

合并利润表项目	2021年度报表数	假设按原租赁准则	增加/减少 (-)
营业成本	678,371,224.08	678,811,800.88	-440,666.80
财务费用	-67,020,346.76	-67,022,318.10	801,971.34

作为出租人

根据新租赁准则，本公司无需对其作为出租人的租赁按照衔接规定进行调整，但需自首次执行新租赁准则之日按照新租赁准则进行会计处理。

(2) 重要会计估计变更

无

(3) 前期差错更正

前期重大差错的性质

2017年及以前年度本公司将财政资金产生的存款利息20,418,669.27元计入财务费用一利息收入，本年将该笔资金利息归还财政局，追溯调减2020年年初未分配利润。

上述前期差错更正对财务报表的影响如下:

资产、负债类科目差异

科目	2020.12.31 (调整后)	2020.12.31 (调整前)	差异金额
其他应付款	75,675,778.13	55,257,106.86	20,418,669.27
负债合计	10,881,504,529.34	10,861,085,860.87	20,418,669.27
盈余公积	307,577,079.61	309,610,946.44	-2,041,866.93
未分配利润	2,253,311,445.08	2,271,038,247.42	-18,376,802.34
归母所有者权益合计	16,199,338,047.79	16,219,757,717.86	-20,418,669.27
所有者权益合计	18,275,795,694.78	18,295,214,364.05	-20,418,669.27

深圳担保集团有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 首次执行新金融工具准则、新收入准则和新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
流动资产：			
货币资金	7,673,523,938.48	7,673,523,938.48	-
交易性金融资产		733,766,917.64	733,766,917.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	362,463,252.60		-362,463,252.60
应收保理款	1,402,890,001.12	1,402,890,001.12	-
应收账款	25,141,355.57	25,141,355.57	-
预付款项	1,431,645.87	1,431,645.87	-
贷款发放及垫款	2,620,859,708.50	2,621,102,223.49	242,514.99
应收代偿款	205,996,051.04	205,996,051.04	-
其他应收款	372,468,380.92	334,072,254.43	-38,396,126.49
存货	1,036,932.00	1,036,932.00	-
委托贷款	8,717,278,929.54	8,738,346,404.28	21,068,474.74
一年内到期的非流动资产	10,636,800.00	10,636,800.00	-
其他流动资产	5,931,880,047.57	5,942,706,484.59	10,826,437.02
流动资产合计	27,325,605,043.21	27,690,651,008.51	365,045,965.30
非流动资产：			
债权投资	-	300,257,699.73	300,257,699.73
可供出售金融资产	326,191,927.66	-	-326,191,927.66
其他债权投资	-	-	-
持有至到期投资	294,000,000.00	-	-294,000,000.00
长期应收款	6,160,283.12	6,160,283.12	-
长期股权投资	140,973,468.05	140,973,468.05	-
固定资产	229,315,643.61	229,315,643.61	-
使用权资产	-	14,471,372.60	14,471,372.60
无形资产	1,062,731.79	1,062,731.79	-
长期待摊费用	12,021,572.06	12,021,572.06	-
递延所得税资产	360,830,844.36	360,809,355.66	78,511.30
其他非流动资产	461,138,710.26	461,138,710.26	-
非流动资产合计	1,831,695,180.91	1,526,310,836.88	-305,384,344.03
资产总计	29,157,300,224.12	29,216,961,845.39	59,661,621.27
流动负债：			
短期借款	250,000,000.00	250,098,444.44	98,444.44
存入担保保证金	983,559,715.39	983,559,715.39	-
合同负债	-	2,126,833.34	2,126,833.34

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
预收款项	16,584,006.04	14,457,172.70	-2,126,833.34
应付职工薪酬	181,122,179.62	181,122,179.62	-
应交税费	212,428,807.39	212,428,807.39	-
其他应付款	75,675,776.13	75,214,831.69	-460,944.44
担保赔偿准备金	298,563,570.62	298,563,570.62	-
未到期责任准备金	126,742,099.71	126,742,099.71	-
一年内到期的非流动负债	150,000,000.00	157,272,943.69	7,272,943.69
其他流动负债	3,037,946,912.46	3,037,946,912.46	-
流动负债合计	5,332,823,067.36	5,339,533,511.05	6,910,443.69
非流动负债：			
长期借款	150,000,000.00	150,164,583.33	164,583.33
租赁负债	-	7,396,345.58	7,396,345.58
长期应付款	154,969.90	154,969.90	-
递延所得税负债	21,537,755.98	32,815,690.33	11,277,934.35
其他非流动负债	5,377,188,736.10	5,377,188,736.10	-
非流动负债合计	5,548,881,461.98	5,567,720,325.24	18,838,863.26
负债合计	10,881,604,529.34	10,907,253,836.29	25,749,306.95
所有者权益：			
实收资本	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	-
资本公积	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	-
其他综合收益	47,207,789.79	-	-47,207,789.79
一般风险准备	61,774,755.21	61,774,755.21	-
盈余公积	397,577,079.51	397,525,822.15	48,742.64
未分配利润	2,253,311,445.08	2,334,382,806.55	81,071,361.47
归属于母公司所有者权益合计	16,198,339,047.79	16,233,251,362.11	33,912,314.32
少数股东权益	2,076,458,646.99	2,076,466,646.00	-
所有者权益合计	18,275,795,694.78	18,309,708,009.10	33,912,314.32
负债和所有者权益总计	29,157,300,224.12	29,216,961,845.39	59,661,621.27

母公司资产负债表

项 目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
流动资产：			
货币资金	1,920,251,873.41	1,920,251,873.41	-
交易性金融资产	-	110,765,414.46	110,765,414.46
应收账款	7,521,434.73	7,521,434.73	-
预付款项	1,063,840.00	1,063,840.00	-
应收代偿款	79,475,554.29	79,475,554.29	-
其他应收款	2,974,173,120.84	2,947,233,963.27	-26,939,137.57

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
存货	1,036,932.00	1,036,932.00	-
委托贷款	6,687,277,925.54	6,703,390,630.09	16,112,700.55
其他流动资产	5,924,561,291.87	5,935,387,728.89	10,826,437.02
流动资产合计	17,595,381,976.68	17,706,147,391.14	110,765,414.46
非流动资产:			
可供出售金融资产	110,114,416.66	-	-110,114,416.66
长期股权投资	7,225,783,468.05	7,225,783,468.05	-
固定资产	229,178,366.66	229,178,366.66	-
使用权资产	-	3,117,961.99	3,117,961.99
无形资产	662,098.61	662,098.61	-
长期待摊费用	11,778,886.20	11,778,886.20	-
递延所得税资产	337,397,969.09	337,397,969.09	-
其他非流动资产	390,468,102.00	390,468,102.00	-
非流动资产合计	8,305,583,307.27	8,198,536,852.60	-106,996,454.67
资产总计	25,900,965,283.95	25,904,734,243.74	3,768,959.79
流动负债:			
短期借款	150,000,000.00	150,000,000.00	-
存入担保保证金	963,841,504.36	963,841,504.36	-
应付账款	7,000,000.00	7,000,000.00	-
应付职工薪酬	177,590,820.08	177,590,820.08	-
应交税费	162,194,526.03	162,194,526.03	-
其他应付款	727,468,864.16	727,468,864.16	-
担保赔偿准备	172,886,250.62	172,886,250.62	-
未到期责任准备	11,557,478.44	11,557,478.44	-
一年内到期的非流动负债	-	2,091,025.45	2,091,025.45
其他流动负债	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	-
流动负债合计	5,372,539,443.69	5,374,630,469.14	2,091,025.45
非流动负债:			
租赁负债	-	1,026,936.53	1,026,936.53
长期应付款	154,969.90	154,969.90	-
递延所得税负债	-	162,749.45	162,749.45
其他非流动负债	5,328,931,229.33	5,328,931,229.33	-
非流动负债合计	5,329,086,199.23	5,330,275,685.21	1,189,685.98
负债合计	10,701,625,642.92	10,704,906,354.36	3,280,711.44
所有者权益:			
实收资本	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00	-
资本公积	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20	-
盈余公积	397,577,079.51	397,577,079.51	-

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.12.31	2021.01.01	调整数
一般风险准备	61,774,755.21	61,774,755.21	--
未分配利润	1,300,519,828.11	1,301,008,076.46	488,248.35
所有者权益合计	15,199,339,641.03	15,199,827,889.38	488,248.35
负债和所有者权益总计	25,900,965,283.95	25,904,734,243.74	3,768,959.79

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	5、6、9、13
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

（二）优惠税负及批文

1. 增值税

（1）支持农村金融发展有关税收政策

根据《财政部税务总局公告 2020 年第 22 号》、《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）、《财政部 税务总局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）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

本公司子公司深圳市中小企业融资担保有限公司适用上述税收优惠政策。

（2）融资租赁增值税实际税负超过 3% 即征即退政策

根据《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 第二条第（二）款：经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行增值税即征即退政策。

本公司子公司深圳市中小担保融资租赁有限公司获得深前税通〔2020〕39260 号文书，减免期限从 2020 年 8 月 1 日至 2023 年 7 月 31 号。

2. 所得税

《中华人民共和国企业所得税法实施条例》（国务院令 2007 年第 512 号）规定，企业所得税法第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

企业所得税法第二十六条第（二）项和第（三）项所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足12个月取得的投资收益。

根据国税发〔2009〕87号，创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业2年（24个月）以上，凡符合以下条件的，可以按照其对中小高新技术企业投资额的70%，在股权持有满2年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。

根据财税〔2018〕55号，公司制创业投资企业采取股权投资方式直接投资于种子期、初创期科技型企业（以下简称初创科技型企业）满2年（24个月，下同）的，可以按照投资额的70%在股权持有满2年的当年抵扣该公司制创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1. 货币资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	53,036.81	53,036.81
银行存款	6,235,387,896.07	7,519,271,699.01
其他货币资金	123,916,484.89	154,199,202.66
合计	6,359,357,427.77	7,673,523,938.48

受限制的货币资金明细如下：

项目	2021.12.31	2020.12.31
监管户及保证金户	191,977,654.95	101,135,935.21

期末，本公司除上述事项外，不存在其他抵押、质押或冻结、或存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

### 2. 大额存单

项目	2021.12.31	2020.12.31
大额存单	1,140,000,000.00	--
应计利息	54,621,106.19	--
合计	1,194,621,106.19	--

### 3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
交易性金融资产		
其中：债务工具投资	--	--
权益工具投资	--	362,463,252.60
合计	--	362,463,252.60

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4. 交易性金融资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
交易性金融资产		--
其中：债券工具投资	40,000,000.00	--
权益工具投资	1,628,439,037.12	--
合计	1,668,439,037.12	--

5. 应收账款

(1) 按坏账计提方法分类披露

种类	2021.12.31				净额
	账面余额	比例%	预期信用损失	计提比例%	
按单项计提坏账准备:					
按组合计提坏账准备:					
其中:					
应收担保费客户	6,694,499.63	93.83	--	--	6,694,499.63
应收其他客户	439,999.84	6.17	--	--	439,999.84
合计	7,134,499.47	100.00	--	--	7,134,499.47

应收账款按种类披露（续）

种类	2021.01.01				净额
	账面余额	比例%	预期信用损失	计提比例%	
按单项计提坏账准备:					
按组合计提坏账准备:					
其中:					
应收担保费客户	24,327,672.62	96.76	--	--	24,327,672.62
应收其他客户	813,682.75	3.24	--	--	813,682.75
合计	25,141,355.57	100.00	--	--	25,141,355.57

6. 预付款项

(1) 预付款项按账龄披露

账龄	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	1,917,808.66	81.09	1,219,564.70	85.19
1至2年	235,025.42	9.94	53,805.31	3.76
2至3年	53,805.31	2.28	158,275.86	11.05
3年以上	158,275.86	6.69	--	--
合计	2,364,915.25	100.00	1,431,645.87	100.00

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

7. 应收保理款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收保理款

类别	2021.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	225,761,596.78	20.65	181,466,300.00	80.38	44,295,296.78
按组合计提坏账准备					
其中：					
信用风险组合	867,364,183.82	79.35	8,673,841.84	1.00	858,710,341.98
合计	1,093,145,780.60	100.00	190,140,141.84	17.39	903,005,638.76

续：

类别	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	378,000,000.00	26.67	3,780,000.00	1.00	374,220,000.00
按组合计提坏账准备					
其中：					
信用风险组合	1,039,060,607.19	73.33	10,390,606.07	1.00	1,028,670,001.12
合计	1,417,060,607.19	100.00	14,170,606.07	1.00	1,402,890,001.12

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保理款：

组合计提项目：应收保理客户

	2021.12.31		
	应收保理款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内（含1年）	667,364,183.82	8,673,841.84	1.00

续：

	2020.12.31		
	应收保理款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内（含1年）	996,060,607.19	9,960,606.07	1.00
1至2年	--	--	--
2至3年	43,000,000.00	430,000.00	1.00
合计	1,039,060,607.19	10,390,606.07	1.00

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

8. 发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：	3,690,891,329.94	2,658,845,538.89
加：应计利息	16,294,139.03	
减：贷款减值准备	48,301,147.23	37,985,830.39
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	3,658,884,321.74	2,620,859,708.50
贷款和垫款账面价值	3,658,884,321.74	2,620,859,708.50

(2) 贷款减值准备

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021年1月1日余额	26,473,330.39	--	11,512,500.00	37,985,830.39
本期计提	10,320,509.84	--	--	10,320,509.84
本期收回	--	--	5,193.00	5,193.00
已减值贷款利息冲转	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
本期转出	--	--	--	--
汇率差异	--	--	--	--
2021年12月31日余额小计	36,793,840.23	--	11,507,307.00	48,301,147.23

9. 应收代位追偿款

账龄	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1年以内	20,900,609.82	9.10	82,769,986.71	40.18
1至2年	55,235,675.12	24.06	63,764,191.62	30.95
2至3年	66,788,162.61	29.09	23,015,194.18	11.40
3年以上	66,671,939.35	37.75	35,846,678.03	17.41
合计	229,596,387.30	100.00	205,996,051.04	100.00

10. 其他应收款

项目	2021.12.31	2020.12.31
应收利息	--	38,396,126.49
应收股利	--	--
其他应收款	178,840,050.36	334,072,264.43
合计	178,840,050.36	372,468,380.92

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应收利息

项目	2021.12.31	2020.12.31
委托贷款/发放贷款及垫款	--	32,138,426.76
债券投资	--	6,257,669.73
小计:	--	38,396,126.49
减: 坏账准备	--	--
合计	--	38,396,126.49

(2) 其他应收款

按款项性质披露

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
再担保风险准备金	140,082,931.12	--	140,082,931.12	127,390,529.52	--	127,390,529.52
应收再担保的费用	4,832,571.24	--	4,832,571.24	13,138,660.00	--	13,138,660.00
融资产保基金备付金	7,425,654.50	--	7,425,654.50	--	--	--
押金保证金	1,466,813.10	--	1,466,813.10	1,343,937.77	--	1,343,937.77
其他组合	25,032,080.40	--	25,032,080.40	192,199,127.14	--	192,199,127.14
合计	178,840,050.36	--	178,840,050.36	334,072,254.43	--	334,072,254.43

11、存货

(1) 存货分类

存货种类	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
其他	--	--	--	1,036,932.00	--	1,036,932.00

12、委托贷款

(1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10,515,548,675.58	10,007,057,966.37
加: 应计利息	23,062,127.86	--
减: 贷款减值准备	937,698,337.50	1,289,781,036.83
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	9,600,912,666.94	8,717,276,929.54
贷款和垫款账面价值	9,600,912,666.94	8,717,276,929.54

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 贷款减值准备

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021年1月1日余额	41,191,871.50	--	1,248,589,165.33	1,289,781,036.83
本期计提	90,506,878.50	--	-183,612,582.83	-173,105,704.33
本期收回	7,366,995.00	--	171,610,000.00	178,976,995.00
已减值贷款利息冲转	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
本期转出	--	--	--	--
汇率差异	--	--	--	--
2021年12月31日余额小计	44,331,755.00	--	893,366,582.50	937,698,337.50

13、一年内到期的非流动资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
一年内到期的长期应收款	66,735,292.43	10,536,800.00

14、其他流动资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
委托贷款	7,316,888,994.79	5,921,898,142.93
委托投资款	--	1,213,132.00
委托贷款应计利息	13,424,138.30	--
待抵扣与待认证进项税额	36,631,010.05	8,768,772.64
中铁信托信保基金	14,000,000.00	--
中铁信托信保基金应计利息	64,655.56	--
合计	7,383,008,796.70	5,931,888,047.57

其中，委托贷款按来源划分明细如下：

项目	2021.12.31		2020.12.31			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
子稳基金	2,484,600,000.00	--	2,484,600,000.00	1,578,000,000.00	--	1,578,000,000.00
共济专项资金	4,859,148,142.93	4,859,148.14	4,854,288,994.79	4,343,898,142.93	--	4,343,898,142.93
合计	7,323,748,142.93	4,859,148.14	7,318,888,994.79	5,921,898,142.93	--	5,921,898,142.93

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

15、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	--	--	--			
可供出售权益工具	--	--	--	326,191,927.66	--	326,191,927.66
其中：按公允价值计量	--	--	--	70,270,557.72	--	70,270,557.72
按成本计量	--	--	--	255,921,369.94	--	255,921,369.94
其他	--	--	--	--	--	--
合计	--	--	--	326,191,927.66	--	326,191,927.66

16、持有至到期投资

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
公司债券	--	--	--	294,000,000.00	--	294,000,000.00
减：1年内到期的持有至到期投资	--	--	--	--	--	--
合计	--	--	--	294,000,000.00	--	294,000,000.00

17、债权投资

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
公司债券	200,000,000.00	--	200,000,000.00	--	--	--
应计利息	3,921,599.72	--	3,921,599.72	--	--	--
小计	203,921,599.72	--	203,921,599.72	--	--	--
减：一年内到期的债权投资	--	--	--	--	--	--
合计	203,921,599.72	--	203,921,599.72	--	--	--

18、长期应收款

(1) 长期应收款按性质披露

项目	2021.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	86,738,820.77	432,769.81	86,307,050.96
其中：未实现融资收益	3,301,834.23	--	3,301,834.23
小计	86,739,820.77	432,769.81	86,307,050.96
减：1年内到期的长期应收款	67,070,645.66	335,353.23	66,735,292.43
合计	19,669,175.11	97,416.58	19,571,758.53

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

续：

项 目	2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	16,881,490.57	84,407.45	16,797,083.12
其中：未实现融资收益	846,509.43	--	846,509.43
小 计	16,881,490.57	84,407.45	16,797,083.12
减：1年内到期的长期应收款	10,689,984.00	53,184.00	10,636,800.00
合 计	6,191,506.57	31,223.45	6,160,283.12

(2) 坏账准备计提情况

按信用风险特征组合计提坏账准备的长期应收款：

组合计提项目：

	2021.12.31		
	应收融资租赁款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内(含1年)	67,070,645.66	335,353.23	0.5%
1至2年	19,669,175.11	97,416.58	0.5%
合计	86,739,820.77	432,769.81	0.5%

续：

	2020.12.31		
	应收融资租赁款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内(含1年)	10,636,800.00	53,449.92	0.5%
1至2年	6,244,690.57	30,957.53	0.5%
合计	16,881,490.57	84,407.45	0.5%

19. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
对联营企业投资	140,973,468.05	11,257,320.32	6,914,840.00	145,315,948.37
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合 计	140,973,468.05	11,257,320.32	6,914,840.00	145,315,948.37



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	2020.12.31	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	2021.12.31	减值准备 2021.12.31
一、联营企业												
深圳市中小企业股权投资管理有限公司	12,851,866.00	15,166,502.20	--	--	2,066,900.35	--	--	--	--	--	15,253,510.55	--
汕头市中小企业融资担保有限公司	60,580,760.00	68,207,719.05	--	--	5,084,420.81	--	--	3,464,840.00	--	--	70,827,309.46	--
深圳市不动产融资担保股份有限公司	30,467,978.20	55,596,146.20	--	--	4,065,982.16	--	--	3,450,000.00	--	--	56,235,128.36	--
合计	112,900,604.20	140,973,468.05	--	--	11,257,320.32	--	--	6,914,840.00	--	--	145,315,948.37	--

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

20、固定资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
固定资产	980,269,684.89	229,315,643.61
固定资产清理	--	--
合计	980,269,684.89	229,315,643.61

(1) 固定资产

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
一、账面原值合计	271,799,302.59	757,440,442.22	764,764.30	1,028,474,980.51
其中：房屋、建筑物	256,233,864.84	755,020,544.49	--	1,011,254,409.33
运输设备	1,853,250.36	685,644.35	286,244.00	2,252,650.71
办公设备及其他	13,712,187.39	1,734,253.38	478,520.30	14,967,920.47
二、累计折旧合计	42,483,658.96	6,442,943.53	721,306.94	48,205,295.62
其中：房屋、建筑物	38,325,205.57	5,347,917.24	--	35,674,122.81
运输设备	1,759,080.17	41,301.40	271,931.80	1,528,449.77
办公设备及其他	10,300,373.24	1,053,724.94	449,375.14	11,002,723.04
三、固定资产账面净值合计	229,315,643.61	750,997,498.64	43,457.36	980,269,684.89
其中：房屋、建筑物	225,907,659.27	749,672,627.25	--	975,580,286.52
运输设备	94,170.19	644,342.95	14,312.20	724,200.94
办公设备及其他	3,313,814.15	680,528.44	29,145.16	3,965,197.43
四、固定资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
运输设备	--	--	--	--
办公设备及其他	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	229,315,643.61	750,997,498.64	43,457.36	980,269,684.89
其中：房屋、建筑物	225,907,659.27	749,672,627.25	--	975,580,286.52
运输设备	94,170.19	644,342.95	14,312.20	724,200.94
办公设备及其他	3,313,814.15	680,528.44	29,145.16	3,965,197.43

21、在建工程

项目	2021.12.31	2020.12.31
在建工程	154,386.80	--

(1) 在建工程

① 在建工程明细

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
办公楼及装修	154,386.80	--	154,386.80	--	--	--

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

22. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
上年年末数（2020.12.31）	--
加：会计政策变更	14,471,372.60
1.本年年初数（2021.01.01）	14,471,372.60
2.本期增加金额	3,664,904.53
（1）租入	3,664,904.53
3.本期减少金额	--
4. 期末数（2021.12.31）	18,136,277.13
二、累计折旧	
上年年末数（2020.12.31）	--
加：会计政策变更	--
1. 本年年初数（2021.01.01）	--
2.本期增加金额	9,184,667.74
（1）计提	9,184,667.74
3.本期减少金额	--
4. 期末数（2021.12.31）	9,184,667.74
三、减值准备	
上年年末数（2020.12.31）	--
加：会计政策变更	--
1. 本年年初数（2021.01.01）	--
2.本期增加金额	--
3.本期减少金额	--
四、账面价值	
1. 期末账面价值	8,951,609.39
2. 本年年初账面价值	--

23. 无形资产

项 目	2020.12.31	本期增加额	本期减少额	2021.12.31
一、原价合计	2,409,367.52	3,446,353.76	--	6,055,721.28
其中：软件	2,409,367.52	3,446,353.76	--	6,055,721.28
二、累计摊销合计	1,546,635.73	626,756.50	--	2,173,392.23
其中：软件	1,546,635.73	626,756.50	--	2,173,392.23
三、无形资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：软件	--	--	--	--
四、账面价值合计	1,062,731.79	2,819,597.26	--	3,882,329.05
其中：软件	1,062,731.79	2,819,597.26	--	3,882,329.05

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

24、长期待摊费用

项目	上年年末数 (2020.12.31)	调整数	期初数 (2021.01.01)	本期增加	本期减少		期末数 (2021.12.31)
					本期摊销	其他减少	
装修费	12,021,572.06	--	12,021,572.06	373,661.72	1,514,544.58	--	10,880,689.20

25、递延所得税资产与递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
<b>递延所得税资产：</b>				
资产减值准备	285,822,820.94	1,143,290,483.76	328,943,504.47	1,315,774,017.92
担保赔偿准备金及未到期责任准备金税金差异	24,228,490.98	96,913,963.92	31,887,339.89	127,549,359.52
计提未付的应付利息	9,955,479.45	39821917.8	--	--
可抵扣亏损	462,291.20	1,849,184.80	--	--
<b>小计</b>	<b>320,468,882.57</b>	<b>1,281,875,530.28</b>	<b>380,830,844.36</b>	<b>1,443,323,377.44</b>
<b>递延所得税负债：</b>				
持有至到期投资形成的应纳税暂时性差异	--	--	1,475,672.59	5,903,480.36
可供出售金融资产形成的应纳税暂时性差异	--	--	15,735,629.83	62,943,719.72
债权投资持有期间的利息收益	924,906.61	3,699,622.44	--	--
公允价值变动形成的应纳税暂时性差异	68,976,550.80	275,906,203.20	4,325,953.46	17,303,813.84
<b>小计</b>	<b>69,901,456.41</b>	<b>279,605,825.64</b>	<b>21,537,255.88</b>	<b>86,151,023.92</b>

26、其他非流动资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
预付购房款	--	390,468,102.00
委托投资款	155,004,425.00	48,245,625.64
托管资产	22,567,343.71	22,421,982.62
<b>合计</b>	<b>177,571,768.71</b>	<b>461,135,710.26</b>

27、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	2021.12.31	2020.12.31
保证借款	354,674,500.16	100,000,000.00
信用借款	--	150,000,000.00
应计利息	231,231.74	--
<b>合计</b>	<b>354,905,731.90</b>	<b>250,000,000.00</b>

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

28、存入担保保证金

账龄	2021.12.31	2020.12.31
1年以内(含1年)	203,307,533.50	674,566,867.18
1至2年(含2年)	471,842,575.84	247,479,570.34
2至3年(含3年)	236,343,995.29	28,493,700.31
3年以上	60,649,204.45	33,029,577.55
合计	972,233,309.17	983,569,715.39

29、应付账款

项目	2021.12.31	2020.12.31
服务费	268,969.40	--

30、预收款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
1年以内	23,230,609.39	16,584,006.04

31、合同负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
预收咨询服务费	18,285,070.16	--

32、应付职工薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
短期薪酬	177,402,526.05	230,479,129.43	254,214,920.58	153,666,734.90
离职后福利-设定提存计划	3,719,653.57	24,520,870.57	20,842,524.14	7,398,000.00
合计	181,122,179.62	255,000,000.00	275,057,444.72	161,064,734.90

(1) 短期薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	177,096,026.92	203,171,600.45	226,904,033.82	153,353,593.55
社会保险费	--	4,824,543.56	4,824,543.56	--
其中：1. 医疗保险费	--	4,371,431.11	4,371,431.11	--
2. 工伤保险费	--	74,771.17	74,771.17	--
3. 生育保险费	--	378,341.28	378,341.28	--
住房公积金	--	13,231,242.84	13,231,242.84	--
工会经费和职工教育经费	316,499.13	9,251,742.58	9,255,100.36	313,141.35
合计	177,402,526.05	230,479,129.43	254,214,920.58	153,666,734.90

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 设定提存计划

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
离职后福利	3,719,653.57	24,520,870.57	20,842,524.14	7,398,000.00
其中：1. 基本养老保险费	--	11,079,626.57	11,079,626.57	--
2. 失业保险费	--	96,803.57	96,803.57	--
3. 企业年金缴费	3,719,653.57	13,344,440.43	9,666,094.00	7,398,000.00
合计	3,719,653.57	24,520,870.57	20,842,524.14	7,398,000.00

33、应交税费

税项	2021.12.31	2020.12.31
企业所得税	266,597,715.95	188,429,155.64
契稅	22,858,961.14	--
增值税	14,306,882.03	18,119,849.99
个人所得税	9,687,230.37	3,528,318.43
城市维护建设稅	1,003,654.95	1,282,266.80
教育费附加	716,862.34	915,621.44
印花稅	58,401.89	153,595.09
合计	315,229,698.67	212,428,897.39

34、其他应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
应付利息	--	4,755,893.04
应付股利	--	--
其他应付款	279,516,901.89	70,919,883.09
合计	279,516,901.89	75,675,776.13

(1) 应付利息

项目	2021.12.31	2020.12.31
分期付息到期还本的长期借款利息	--	362,500.00
短期借款应付利息	--	4,393,393.04
合计	--	4,755,893.04

(2) 其他应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
代收手续费	10,955,905.17	15,665,649.30
代收待遇款	232,679,836.88	7,542,109.71
待确认款项	--	5,936,718.00
受托投资款	26,828,263.31	4,787,845.44
监管会基金	6,664,642.26	4,737,873.37

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31	2020.12.31
财政专项资金贴息	-	23,135,154.51
党建经费	1,870,394.85	1,872,192.53
老年住房补贴	-	1,434,000.00
关联方往来	-	229,232.25
房屋装修暂估	-	13,024.95
其他	517,859.42	5,766,083.03
合计	279,515,901.89	76,019,883.09

35、担保赔偿准备及未到期责任准备

项目	2021.12.31	2020.12.31
担保赔偿准备	334,933,208.37	298,563,570.62
未到期责任准备	91,933,217.63	126,742,099.71

截止至2021年12月31日，本公司对外担保情况为：

项目	在保责任余额
担保	120,152,204,035.00

说明：上述被担保方为本公司提供了第三方连带责任保证及抵质押物担保等。

36、一年内到期的非流动负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
一年内到期的长期借款	150,000,000.00	150,000,000.00
一年内到期的租赁负债	8,451,916.33	-
分期付息到期还本的长期借款利息	164,583.31	-
应付债券利息	39,621,917.81	-
合计	198,438,417.45	150,000,000.00

(1) 一年内到期的长期借款

项目	2021.12.31	2020.12.31
保证借款	150,000,000.00	150,000,000.00

37、其他流动负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
优先股ABS	1,431,303,383.29	-
待付代管资金	50,133,792.77	-
担保保证金	57,222,000.00	-
待转销项税额	635,782.71	306,118.82
股权收益权转让款	-	3,000,000,000.00
其他	-	37,550,793.64
合计	1,539,294,958.77	3,037,946,912.46

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

38、长期借款

项目	2021.12.31	利率区间	2020.12.31	利率区间
保证借款	150,000,000.00	3.95%	300,000,000.00	3.95%
减：一年内到期的长期借款	150,000,000.00	--	150,000,000.00	--
合计	--		150,000,000.00	

39、应付债券

项目	2021.12.31	2020.12.31
深圳担保集团有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	2,497,477,961.42	--
深圳担保集团有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,498,624,712.71	--
小计	3,996,102,674.13	--
减：一年内到期的应付债券	--	--
合计	3,996,102,674.13	--

40、租赁负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
租赁付款额	10,777,973.84	--
减：未确认的融资费用	518,511.04	--
小计	10,259,462.80	--
减：一年内到期的租赁负债	8,451,916.33	--
合计	1,807,546.47	--

41、长期应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
长期应付款	--	--
专项应付款	154,969.90	154,969.90
合计	154,969.90	154,969.90

(1) 专项应付款

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
专项应付款	154,969.90	--	--	154,969.90



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

42、其他非流动负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
共济专项资金	5,137,500,000.00	5,137,500,000.00
委托投资款	111,153,909.00	48,248,626.64
代管资金-罗湖区科技局	10,000,000.00	10,000,000.00
待转销项税额	144,524.88	8,881.13
代管资金-深圳市财政委员会	-	181,431,229.33
合计	5,258,798,513.88	5,377,188,736.10

43、实收资本

投资者名称	2020.12.31		本期增加	本期减少	2021.12.31	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市投资控股有限公司	5,902,281,941.00	52.2773	--	--	5,902,281,941.00	52.2773
深圳市平载发展投资有限公司	3,405,105,315.00	29.8560	--	--	3,405,105,315.00	29.8560
深圳市北华建设发展有限公司	2,037,718,059.00	17.8667	--	--	2,037,718,059.00	17.8667
合计	11,405,105,315.00	100.00	--	--	11,405,105,315.00	100.00

44、资本公积

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
资本溢价	2,034,362,663.20	--	--	2,034,362,663.20

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

45、其他综合收益

项 目	2021.12.31	调整数	2021.1.1 (1)	本期所得税 前发生额	本期发生额			期末数 (3)=(1)+(2)
					视：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：所得税 费用	税后归 属于少 数股东	
一、将重分类进损益的其 他综合收益								
1.可供出售金融资产允 许公允价值变动损益	47,207,769.79	-47,207,769.79	-	-	-	-	-	-

源利担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

46、一般风险准备

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
一般风险准备	81,774,755.21	302,123,617.70	-	363,898,372.91

47、盈余公积

项目	2020.12.31	准则转换	2021.01.01	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	397,577,079.51	48,742.64	397,625,822.15	87,252,062.66	-	484,877,884.81

48、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前 上期未分配利润	2,253,311,445.08	1,835,235,107.72	-
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	81,071,361.47	-18,376,802.34	-
调整后 期初未分配利润	2,334,382,806.55	1,816,858,305.38	-
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,681,862,565.87	919,697,403.82	-
减：提取法定盈余公积	87,252,052.66	49,246,729.05	-
提取一般风险准备	302,123,617.70	-	-
应付现金股利	551,818,442.29	433,997,535.07	-
期末未分配利润	3,074,851,259.77	2,253,311,445.08	-

49、营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
（一）担保业务收入	2,036,933,682.21	2,115,860,143.43
其中：担保费收入	185,286,908.95	210,338,731.59
担保评审费收入	4,499,896.59	15,391,098.00
风险补偿及追偿收入	33,524,242.03	133,297.79
保函收入	482,954,385.01	461,439,873.18
支债收入	202,847,514.38	402,128,591.66
委贷利息收入	1,039,829,737.25	1,026,427,651.21
（二）利息收入	244,642,829.96	137,778,668.01
（三）手续费及佣金收入	28,393,068.72	37,541,112.23
（四）其他业务收入	204,544,591.79	151,388,625.26
其中：保理收入	68,940,357.58	30,959,094.71
融资租赁收入	7,462,939.75	669,485.41
咨询费收入及其他	126,141,294.02	119,758,265.14
合计	2,516,514,179.64	2,442,566,748.93

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

50、营业成本

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	190,281,810.72	188,872,943.47
委贷相关费用	164,314,909.52	178,069,980.98
风险共济金费用	141,688,206.06	136,420,889.64
保函手续费	139,380,084.60	106,402,618.45
平穩基金费用	2,475,695.50	1,846,150.00
办公场地租金	15,635,950.50	13,641,184.14
委托放款手续费	12,818,532.49	8,513,331.02
业务部门房屋折旧	4,163,907.30	3,758,607.38
担保赔偿准备	23,677,238.15	3,737,058.03
未到期责任准备	-34,808,882.08	-4,474,640.90
其他	18,745,713.32	45,028,092.22
合计	676,371,224.08	686,916,784.41

51、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	9,342,707.82	10,176,795.03
教育费附加	6,672,468.79	7,267,660.66
房产税	2,349,491.60	1,630,700.61
印花税	1,157,600.83	733,371.93
其他	10,432.71	7,824.59
合计	19,532,701.75	19,816,352.82

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

52、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
业务费	3,978,712.51	3,197,939.23
广告及宣传费	2,564,988.16	2,756,371.52
协会会费	743,000.00	653,000.00
合计	7,286,698.67	6,607,310.75

53、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	54,562,264.28	45,690,064.84
诉讼费	10,197,251.47	6,805,847.05
中介机构费	6,478,823.44	4,391,791.88
折旧费	3,929,252.17	3,601,663.06

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	2,472,208.38	2,266,685.67
安全生产费	840,079.12	580,454.64
差旅费	440,585.51	630,291.12
党建经费	500,000.00	500,000.00
业务招待费	352,671.60	312,832.72
董事会经费	-10,471.22	181,849.00
监事会经费	91,148.22	97,268.68
残疾人保障金	101,068.84	83,443.78
团建经费	32,580.89	73,002.79
修理与车辆费	151,766.78	168,139.25
其他	-	1,820.00
合计	80,139,249.48	66,385,154.48

54. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发人员职工薪酬	10,165,925.00	8,513,277.00
研发支出	1,778,809.38	2,674,906.99
其他	30,174.00	31,538.42
合计	11,964,908.38	11,419,722.41

55. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	54,034,942.55	23,262,882.24
减：利息收入	121,235,104.72	192,985,724.76
手续费及其他	179,815.41	3,016,203.24
合计	-67,020,346.76	-166,712,639.28

56. 其他收益

补助项目（产生其他收益的来源）	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
小微企业融资担保业务降费奖补	31,036,500.00	29,369,144.24	与收益相关
应收科技研发补贴	20,278,000.00	-	与收益相关
龙华区专项资金及奖励	5,337,600.00	16,000,000.00	与收益相关
再担保中心奖励	4,657,154.00	-	与收益相关
三代手续费	449,042.64	487,780.69	与收益相关
深圳市坪山区科技创新局科技贷款 风险奖励	-	405,000.00	与收益相关
其他	191,586.42	73,477.12	
合计	61,949,893.06	46,335,402.05	

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

57. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	11,257,320.32	10,433,304.24
大额存单持有期间取得的投资收益	41,746,445.08	--
交易性金融资产持有期间的投资收益	5,042,462.68	--
债权投资持有期间的利息收入	15,666,065.69	--
处置交易性金融资产取得的投资收益	60,101,635.71	--
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	--	4,784,097.43
持有至到期投资在持有期间的投资收益	--	7,235,851.50
持有可供出售金融资产取得的投资收益	--	1,480,219.49
处置可供出售金融资产取得的投资收益	--	6,597,896.71
其他	64,855.56	0.01
合计	142,878,585.04	36,531,499.38

58. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	205,990,155.88	--
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	21,916,583.84
合计	205,990,155.88	21,916,583.84

59. 信用减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本期发生额	上期发生额
减值损失	3,789,594.50	--
发放贷款及委托贷款减值损失	156,800,741.73	--
合计	160,590,336.23	--

60. 资产减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	--	-623,958,205.95

61. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-296.00	--

62. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得	30,687.80	--
赔偿所得	10,000.00	--
其他	1.84	14.33
合计	40,689.64	14.33

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

63. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废损失	17,429.16	10,142.13
公益性捐赠支出	--	591,213.11
合计	17,429.16	601,355.24

64. 所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	550,230,406.99	517,269,731.69
递延所得税费用	56,312,614.15	-193,430,625.81
合计	606,543,021.14	323,838,905.88

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下:

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	2,357,871,665.72	1,292,357,961.75
按适用税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	589,417,916.43	323,089,490.46
对以前期间当期所得税的调整	1,100,956.17	65,523,110.93
非应税收入的影响	-3,534,047.34	-3,606,905.55
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	8,782,459.53	10,908,015.82
税率变动对期初递延所得税余额的影响	--	--
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）	-21,101.88	-72,152,819.79
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	14,121,581.74	91,284.49
其他	-3,324,682.53	-13,250.48
所得税费用	606,543,021.14	323,838,905.88

65. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,751,128,584.58	968,519,055.87
加: 资产减值损失	--	623,956,205.95
信用减值损失	-100,590,336.23	--
固定资产折旧	6,442,943.58	7,320,075.64
使用权资产折旧	9,184,667.74	--
无形资产摊销	626,756.50	497,992.35

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用摊销	1,514,544.58	1,691,805.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	290.00	--
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-39,687.80	10,142.13
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-205,990,155.88	-21,916,563.84
财务费用（收益以“-”号填列）	54,034,942.55	23,262,882.24
投资损失（收益以“-”号填列）	-142,878,585.03	-30,531,459.38
提取未到期责任准备金	36,369,637.75	-4,474,640.90
计提的担保赔偿准备	-34,808,882.08	3,737,058.03
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	40,440,473.09	-199,232,651.86
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	37,085,766.08	21,537,755.98
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,036,932.00	-1,036,932.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,287,606,890.67	-4,976,999,478.09
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	285,361,431.97	739,500,557.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-608,878,567.27	-2,844,156,215.66
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
当期新增的使用权资产	3,664,904.53	--
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	6,167,379,772.82	7,572,388,003.27
减：现金的期初余额	7,572,388,003.27	14,364,724,058.22
加：现金等价物的期末余额	--	--
减：现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	-1,405,008,230.45	-6,792,336,054.95

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	2021.12.31	2020.12.31
一、现金	6,167,379,772.82	7,572,388,003.27
其中：库存现金	53,036.81	53,036.81
可随时用于支付的银行存款	6,152,692,802.78	7,418,135,763.80
可随时用于支付的其他货币资金	14,633,933.23	164,100,202.66
二、现金等价物	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	6,167,379,772.82	7,572,388,003.27



深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

66. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	191,977,654.95	监管户、保证金户资金
其他流动资产	14,000,000.00	保证金
合计	205,977,654.95	

六、合并范围的变动

1. 本期新设立子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		成立日期
				直接	间接	
深圳市中小担保创新管理有限公司	深圳	深圳	投资管理		57.14	2021年11月9日

注：新设子公司尚未实际开展业务

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
深圳市中小担保小额贷款有限公司	深圳市	深圳市	小额贷款业务	100.00		设立
深圳市中小企业融资担保有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	100.00		设立
深圳市中小担保融资性担保有限公司	深圳市	深圳市	非融资性担保业务及相关信息咨询	100.00		设立
深圳市中小担保创业投资有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务	100.00		设立
深圳市中小担保融资租赁有限公司	深圳市	深圳市	融资租赁业务	100.00		设立
深圳市中小担保商业保理有限公司	深圳市	深圳市	保理业务	100.00		设立
深圳市前海宏亿资产管理有限公司	深圳市	深圳市	资产管理	100.00		设立
深圳市中小担保科技有限公司	深圳市	深圳市	研发技术服务	100.00		设立
深圳市深担保信融资担保有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	66.67		设立
深圳市金鼎信典当行有限公司	深圳市	深圳市	质押典当业务； 抵押典当业务	60.00		设立
深圳市壹千里投资有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务		100.00	设立
深圳市中小担保创新管理有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务		57.14	设立

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2. 在联营企业中的权益

(1) 重要的合联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)
				直接	间接	
<b>联营企业</b>						
深圳市不动产融资担保股份有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	24.24%		24.24%
汕头市中小企业融资担保有限公司	汕头市	汕头市	担保业务	35.72%		35.72%
深圳市中小租人才股权投资基金管理有限公司	深圳市	深圳市	创业投资	49.00%		49.00%

八、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司持股比例%	母公司对本公司表决权比例%
深圳市投资控股有限公司	深圳市	产权管理、资本运作	2,800,900.00	52.27731	52.27731

本公司的最终控制方为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

报告期内，母公司注册资本变化如下：

母公司名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
深圳市投资控股有限公司	28,009,000,000.00	--	--	28,009,000,000.00

2. 本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

3. 本公司的合营企业和联营企业情况

重要的合营和联营企业情况详见附注七、2。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
深圳市中小租人才股权投资基金管理有限公司	联营企业
深圳市不动产融资担保股份有限公司	联营企业

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
深圳市投控物业管理有限公司高新区分公司	同受到母公司控制
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	同一控制下关联方
深圳力合信息技术有限公司	同一控制下关联方子公司
千星舟创业投资合伙企业	其他关联方
深圳市汇博红瑞一号创业投资合伙企业（有限合伙）	其他关联方
深圳市汇博红瑞二号创业投资合伙企业（有限合伙）	其他关联方
深圳市汇博红瑞三号创业投资合伙企业（有限合伙）	其他关联方

5、关联交易情况

(1) 关联采购与销售情况

①采购商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
深圳市投资控股有限公司	购买房屋	732,161,593.35	--

②出售商品、提供劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	委托贷款收入	--	34,472,000.07
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	发债收入	16,100,000.00	17,800,000.00

(2) 向关联方借款情况

关联方	款项类型	本年发生额	上年发生额
深圳市投资控股有限公司	借入借款本金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	归还借款本金	1,000,000,000.00	2,000,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	计提借款利息	5,518,333.33	10,857,500.00
深圳市投资控股有限公司	归还借款利息	5,518,333.33	10,857,500.00

6、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	2021.12.31		2020.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	千星舟创业投资合伙企业	--	--	300.00	--
其他应收款	深圳市中小担人才股权投资 基金管理有限公司	--	--	--	--
其他应收款	深圳市投控物业管理有限公司 高新区分公司	--	--	368,123.68	--
应收账款	深圳市汇博红瑞一号创业 投资合伙企业（有限合伙）	--	--	118,416.67	--
应收账款	深圳市汇博红瑞二号创业 投资合伙企业（有限合伙）	--	--	255,266.24	--
应收账款	深圳市汇博红瑞三号创业 投资合伙企业（有限合伙）	439,999.84	--	439,999.84	--

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
其他应付款	深圳市中小担人才股权投资基金管理有限公司	44,866.71	44,866.71
其他应付款	深圳市汇博红瑞一号创业投资合伙企业（有限合伙）	71,475.32	-
其他应付款	深圳市不动产融资担保股份有限公司	112,890.22	100,240.05
其他流动负债	深圳市投资控股有限公司	-	1,000,000,000.00
应付利息	深圳市投资控股有限公司	-	1,160,000.00
存入担保保证金	深圳力合信息技术有限公司	-	383,060.52

八、承诺及或有事项

1. 重要的承诺事项

截至2021年12月31日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

截至2021年12月31日，本公司为下列单位贷款提供保证：

被担保单位名称	担保事项	借款金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
一、子公司					
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	75,000,000.00	2019/7/1	2021/5/21	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	75,000,000.00	2019/7/1	2021/11/19	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	18,000,000.00	2021/4/27	2021/10/27	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	5,400,000.00	2021/5/26	2021/11/26	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	8,243,894.00	2021/5/31	2021/11/30	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	9,000,000.00	2021/6/8	2021/12/8	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	4,500,000.00	2021/6/25	2021/12/27	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	6,300,000.00	2021/6/29	2021/12/29	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	14,662,992.00	2021/6/30	2021/11/1	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	12,146,239.00	2021/7/19	2021/11/19	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	8,641,254.00	2021/7/26	2021/11/26	是
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	150,600,000.00	2020/6/23	2022/6/30	否
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	4,388,862.58	2021/11/9	2022/3/9	否
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	48,900,000.00	2021/12/3	2022/3/3	否
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	10,000,000.00	2021/12/10	2022/6/10	否
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	15,385,837.58	2021/12/20	2022/4/20	否

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被担保单位名称	担保事项	借款金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	38,000,000.00	2021/12/28	2022/3/28	否
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	112,000,000.00	2021/12/28	2022/3/28	否
深圳市中小担商业保理有限公司	借款担保	10,000,000.00	2021/12/30	2022/6/30	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	5,000,000.00	2020/7/15	2021/7/15	是
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	30,000,000.00	2020/12/28	2021/12/28	是
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	65,000,000.00	2020/9/18	2021/9/18	是
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	45,000,000.00	2021/6/9	2021/12/9	是
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	15,000,000.00	2021/6/17	2022/6/17	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	13,000,000.00	2021/6/17	2022/6/17	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	50,000,000.00	2021/12/24	2022/12/24	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	30,000,000.00	2021/12/27	2022/12/27	否
深圳市中小担小额贷款有限公司	借款担保	8,000,000.00	2021/12/29	2022/12/29	否

除了上述与子公司之间的借款担保事项外，本公司为其他企业提供融资担保业务、发债担保业务、保函担保业务的合计在保责任余额详见附注七、27。

截至2021年12月31日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

#### 九、资产负债表日后事项

截至2022年4月27日（董事会批准报告日），本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

#### 十、母公司财务报表主要项目注释

##### 1、应收账款

账龄	2021.12.31	2020.12.31
1年以内（含1年）	107,803.00	7,521,434.73
减：坏账准备	-	-
合计	107,803.00	7,521,434.73

##### 2、其他应收款

项目	2021.12.31	2020.12.31
应收利息	-	26,939,137.57
应收股利	-	-
其他应收款项	1,587,398,770.37	2,947,233,983.27
合计	1,587,398,770.37	2,974,173,120.84

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应收利息

① 应收利息分类

项目	2021.12.31	2020.12.31
委托贷款	-	26,930,137.57
减：坏账准备	-	-
合计	-	26,930,137.57

(2) 其他应收款项

账龄	2021.12.31	2020.12.31
1年以内(含1年)	963,020,967.24	2,624,721,961.51
1至2年	342,952,611.10	172,787,935.06
2至3年	172,787,935.06	14,291,750.22
3至4年	14,291,750.22	135,432,336.46
4至5年	89,345,506.75	-
小计	1,587,396,770.37	2,947,233,983.27
减：坏账准备	-	-
合计	1,587,396,770.37	2,947,233,983.27

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	2021.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项					
关联方组合	1,423,424,604.48	89.67	-	-	1,423,424,604.48
押金保证金组合	1,159,238.20	0.08	-	-	1,159,238.20
再担保风险准备金组合	140,082,931.12	8.82	-	-	140,082,931.12
其他组合	22,731,996.57	1.43	-	-	22,731,996.57
合计	1,587,396,770.37	100.00	-	-	1,587,396,770.37

续：

类别	2020.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项					
关联方组合	2,625,554,283.27	89.10	-	-	2,625,554,283.27
押金保证金组合	1,343,937.77	0.05	-	-	1,343,937.77
再担保风险准备金组合	127,390,529.52	4.31	-	-	127,390,529.52
其他组合	192,945,232.71	6.54	-	-	192,945,232.71
合计	2,947,233,983.27	100.00	-	-	2,947,233,983.27

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

①按欠款方归集的截至2021年12月31日前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例（%）	坏账准备
深圳市前海宏亿资产管理有限公司	关联方往来	738,746,201.26	1-5年	48.54	--
深圳市中小担小额贷款有限公司	关联方往来	471,550,000.00	1年以内	29.71	--
深圳市中小担创业投资有限公司	关联方往来	155,000,000.00	1年以内	9.76	--
深圳市中小企业信用再担保中心	再担保备付金	127,390,529.52	2-5年	8.03	--
深圳市中小担商业保理有限公司	关联方往来	58,128,403.22	1年以内	3.66	--
合计		1,550,815,134.00		97.70	

②涉及政府补助的应收款项

单位名称	政府补助项目名称	2021.12.31	期末账龄
深圳市财政局	科三技改补助	20,278,000.00	1年以内

3、长期股权投资

(1)长期股权投资分类

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
对子公司投资	7,084,819,000.00	2,700,000,000.00	-	9,784,819,000.00
对联营企业投资	140,973,468.05	11,257,320.32	6,914,849.00	145,315,949.37
小计	7,225,793,468.05	2,711,257,320.32	6,914,849.00	9,930,125,949.37
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	7,225,793,468.05	2,711,257,320.32	6,914,849.00	9,930,125,949.37

4、营业收入、营业成本

(1)营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,620,912,845.06	539,803,379.66	1,936,731,124.17	586,096,644.46

深圳担保集团有限公司  
财务报表附注  
2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	11,257,320.32	10,433,394.24
处置交易性金融资产取得的投资收益	438,257.50	-
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	1,417,360.60
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	1,729,349.92	-
可供出售金融资产等取得的投资收益	-	722,382.36
持有至到期投资持有期间的投资收益	-	1,332,361.15
成本法核算的长期股权投资收益	1,859,013.92	1,340,182.17
大额存单持有期间取得的投资收益	39,882,894.09	-
其他	64,655.56	-
合计	55,231,491.40	15,245,710.52







# 营业执照

(20-1)

(副本)

此件仅供业务报告使用，复印无效



统一社会信用代码  
91110101592343655N

名称 致同会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、增资、减资、清算、债务清偿等事宜；为依法设立的资金募集中介机构出具审计报告；代理记账、资产管理、咨询、会计培训、法律、税务、工程造价等业务；拓展经核准的业务，依法开展网络审计、网络鉴证、远程审计、依法接受委托办理其他会计、税务、工程造价等业务；拓展经核准的业务，依法开展网络审计、网络鉴证、远程审计、依法接受委托办理其他会计、税务、工程造价等业务；拓展经核准的业务，依法开展网络审计、网络鉴证、远程审计、依法接受委托办理其他会计、税务、工程造价等业务。

成立日期 2011年12月22日

合伙期限 2011年12月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

登记机关

2022年03月10日



国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

此件仅用于业务报告使用，复印无效

证书序号：0014469

### 说明

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

发证机关：北京市财政局  
 二〇二〇年十一月十一日  
 中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书



名称：中盈盛达会计师事务所（特殊普通合伙）  
 首席合伙人：王惠璋  
 主任会计师：王惠璋  
 经营场所：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层  
 组织形式：特殊普通合伙  
 执业证书编号：11010156  
 批准执业文号：京财会许可[2011]0130号  
 批准执业日期：2011年12月13日

此件仅用于业务报告使用，复印无效



姓名: 吴亮  
性别: 男  
出生日期: 1977-05-23  
工作单位: 德勤华永会计师事务所有限公司  
身份证号: 360302197705233031



姓名: 吴亮  
310000120576  
注册地: 广东省注册会计师协会  
注册号: 310000120576  
注册日期: 2008年09月05日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

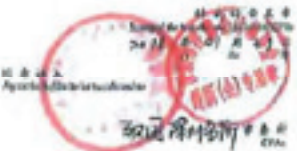
本证书有效期一年，请持证者于到期前办理续期。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更声明登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

何君清  
He Junqing

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司  
CPA



何君清  
He Junqing  
2021年01月31日

注意事项

1. 注册会计师执业，应当恪守职业道德，遵守法律、法规和准则。
2. 本证书仅限本人使用，不得转让、涂改。
3. 注册会计师在执业活动中，应当遵守注册会计师协会的相关规定。
4. 本证书如遗失，应立即向发证机关申请挂失，如遗失不作补发。

NOTES

1. When practicing, the CPA shall also observe the certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall observe the regulations and codes of conduct of CPAs when the CPA does consulting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of release after making an announcement of loss in the newspaper.

此件仅用于业务报告使用，复印无效



姓名	罗海华
Sex	男
出生日期	1988-08-06
工作单位	深圳中盈盛达融资担保投资股份有限公司
身份证号	440305198808060030
执业证书号	510101151418



罗海华  
510101151418  
深圳市注册会计师协会

证书编号: 510101151418  
No. of Certificate  
批准注册协会: 深圳市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPA  
发证日期: 1999 年 04 月 01 日  
Date of issuance: 5 / 04 / 99

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



### 附件三、其他附件

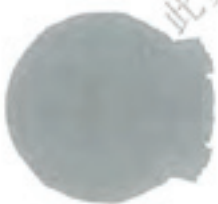
证书序号: NO.000421

### 说明

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



此复印件仅供出具业务报告目的使用,其他用途无效



## 会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
 首席合伙人: 邹俊  
 主任会计师:  
 办公场所: 北京市东长安街1号东方广场  
 东2座办公楼8层  
 组织形式: 特殊的普通合伙企业  
 会计师事务所编号: 11000241  
 注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整  
 批准设立文号: 财会函(2012)31号  
 批准设立日期: 二〇一二年七月五日



# 营业执照

(副本) (3-1)



统一社会信用代码  
91110070599649382G

名称 中马威华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台湾港澳投资特殊普通合伙企业

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；接受企业委托办理财务决算审计、代理记账、会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2012年07月10日

合伙期限 2012年07月10日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层



2021年01月13日

国家市场监督管理总局

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

登记机关

国家市场监督管理总局制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>





