cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

目　录

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

再担保公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报公允反映，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，管理层负责评估再担保公司的持续经营持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管再担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督再担保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

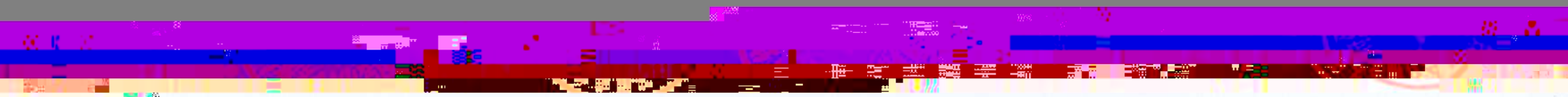
我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的

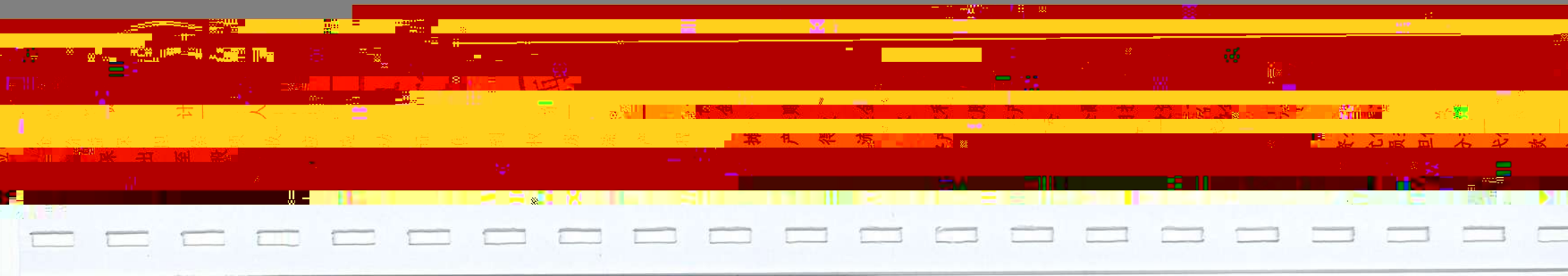
在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断怀疑。同时，我们也执行以下工作：

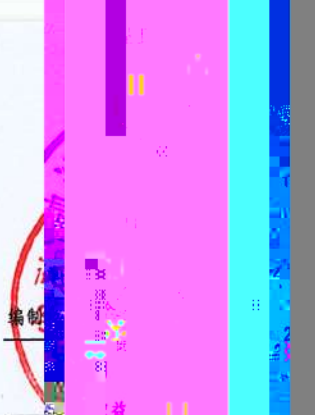
（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发致的重大错报的风险。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn







编制

负债：

短期

以公
益的金

预收

应付

存入

应付

应付

应交

其他

其中：

未到

担保

预计

长期

应付

长期

递延

专项

递延

其他

负

股东

股本

国

集

法

其

其他

资本

减：

其他

盈余

一般

担保

未分

归属于

少数

股

东

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合并所有者权益变动表

2019年度

编制单位：广东省融资再担保有限公司　　单位：人民币元

项目	本期金额									
	归属于母公司的所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保赔偿准备	未分配利润	小计		

合并所有者权益变动表(续)

2019年度

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

母公司所有者权益变动表

2019年度

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

	本期金额		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

广东省融资
财务报表附
2019 年度（

一、公司基

1、公司概况

广东省融
年 2 月
东省工
本公司

本公司
程的规
监事会
司设总

本公司
担保业
担保，
介服务

本财务

2、合并财务

本公司
集团"。
并范围

二、财务报

本财务
"企业会

本财务

本集团
均以历

三、遵循企

本财务
合并及
关信息

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业

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

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

（3）企业合并中有关交易费用的处理

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

4、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

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

（2）合并财务报表的编制方法

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

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

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

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有
中股东权益项下单独列示；子公司当期净

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表中净利润项
数股东在该子

（3）购买子公

因购买少数股
购买日或合并
因部分处置对
公司自购买日
中的资本公积

（4）丧失子公

因处置部分股
控制权日的公
去按原持股比
额与商誉之和

与原有子公司
被投资方重新

5、合营安排的分

合营安排，是
共同经营和合

（1）共同经营

共同经营是指

本集团确认与
行会计处理：

A、确认单独

B、确认单独

C、确认出售

D、按其份额

E、确认单独

（2）合营企业

合营企业是指

本集团按照长

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

交易性金

①取得该

②初始确
本集团近

③属于衍
生工具、与
通过交付

交易性金
等金融资

在活跃市
值计量且

持有至到

持有至到
力持有至
后续计量

实际利率
算其摊余
期存续期
面价值所

在计算实
来现金流
间支付或

贷款和应

贷款和应
产。本集
资、票据

本集团未

①准备立

②初始确

③初始确

④因债务
融资产。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

贷款和应收
或摊销产生

票据贴现为
票面价值扣

重组贷款为
能会涉及展
逾期。管理
生。该贷款

可供出售金

可供出售金
金融资产为
价采用实际
额确认为当
本公积，在
得的利息应

（3）金融

本集团将发
定义确认为

本集团的金
负债、其他
的，相关交

以公允价值

以公允价值
指定为以公
允价值进行

满足下列条

①承担该金

②初始确认
本集团近期

③属于衍生
工具，与在
过交付该非

符合下列条
当期损益：

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

层次输入值外相
产或负债的不可

每个资产负债表
行重新评估，以

10、买入返售金融资

买入返售金融资
金融资产所融出

根据协议承诺将
等资产所支付的
价与返售价之间

11、应收款项

应收款项包括应

（1）单项金额

单项金额重大的
应收款项为单项

单项金额重大并
减值测试，有客
额计提坏账准备

单项金额重大并

（2）单项金额

单项计提坏账准

坏账准备的计提

（3）按组合计

经单独测试后未
测试的单项金额

组合类型
财政资金组合
押金、备用金等

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

（3）公允价值变

公允价值变动损
计入当期损益的

（4）其他业务收

其他业务收入包
的收入。包括手

①与交易相关的

② 收入的金额能

19、政府补助

政府补助在满足

对于货币性资产
助，按照公允价

与资产相关的政
府补助；除此之

对于政府文件未
补助部分作为与
的，将政府补助

与资产相关的政
用期限内按照合
生的相关成本费
成本费用或损失
冲减相关成本。
似的政府补助业

与日常活动相关
与日常活动无关

已确认的政府补
值；存在相关递
属于其他情况的

20、预计负债

如果与或有事项

（1）该义务是

（2）该义务的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

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对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对账面价值进行复核，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，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面价值。

21、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的无形资产（递延所得税资产除外）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，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

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值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以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，本集团将其账面价值减记额，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组合，且不大于本集团确定的报告分部。

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

（4）辞退福

本集团向职
并计入当期
福利时；本

实行职工内
提供服务日
入当期损益
理。

（5）其他长

本集团向职
提存计划的
关规定进行
生的变动"音

23、未到期责任

本公司按当

企业担保责
以内（含 1
在 1 年以上

24、担保赔偿准

担保赔偿准
司提取比例
险情况单独

25、重大会计判

本集团根据
计和关键假

很可能导致
关键假设列

（1）金融

存在活跃市
融工具，采
其公允价值
者在相关资
使用相关可
用不可观察

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

①债权型投资

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

②股权型投资

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

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

本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注四、8（5）金融资产减值。

（2）可供出售金融资产减值

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

（3）递延所得税资产

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

（4）预计负债

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

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

本期本公司没有受影响的报表项目和金额。

（二）重要会计估计变更

本公司本年度无重要会计估计变更。

（三）前期会计报表调整

本公司本年度无前期会计报表调整。

六、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率
增值税	应税收入	
城市维护建设税	应纳流转税额	
企业所得税	应纳税所得额	2

2、税收优惠及批文

依据财税〔2017〕90 号文，本公司自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，为农户、小型企业、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，及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税

七、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末数	期初
现金	12,964.35	13,767.
银行存款	1,550,103,110.07	4,463,780,052.
合 计	**1,550,116,074.42**	**4,463,793,819.**

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

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

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

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

（4）担保客户存入的担保保证金 136,539,363.28 元；

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

2、应收代偿款

（1）应收代偿款按种类披露

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

应收代偿款按种类披露（续）

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

单项重大项目减值准备情况说明：

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、应收款项类金融资产

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

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

4、其他应收款

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

（1）其他应收款

①其他应收款按种类披露

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

其他应收款按种类披露（续）

种　类	期初数				
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%	净值
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：财政资金组合	200,000,000.00	99.43			200,000,000.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）应收利息

项　目
定期存款
理财产品
信托产品
债券投资
合　计

说明：

①期末，本公司无单项金额重大并计提
及上述单独测试未发生减值的应收利息
合现时情况进行减值测试，测试结果未

②期末，本公司无其他应收持有本公司
利息。

③期末，本公司无应收其他关联方应收

（3）应收股利

项　目
广东广电网络投资一号有限合伙企业（有限
广东广电网络投资二号有限合伙企业（有限
合　计

5、其他流动资产

项　目
理财产品
待抵扣进项税
合　计

（1） 理财产品明细如下：

项　目
（1）信托产品
其中：粤财信托·增值易 11 号开放式单一资
中航信托·天顺【2017】569 号京东金融供应
理类单一资金信托
（2）债权产品
广州越秀小额贷款有限公司 2016 年第 1 期
（3）银行理财产品
农业银行"汇利丰"2019 年第 6304 期对公定
存款产品

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项　目	期末数
建设银行"乾元—满溢"开放式资产组合型人民币理财产品（机构版）	23,680,000.00
建设银行"乾元—日积利"（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	45,000,000.00
华夏银行 1182 号增盈企业定制理财产品	30,000,000.00
东莞银行大额存单理财产品	16,000,000.00
东莞银行结构性存款 20190075	10,000,000.00
广发银行"薪满益足"对公集合版人民币理财计划	15,000,000.00
广发银行"薪满益足"日薪月益人民币理财计划	38,800,000.00
华夏银行机构增盈周期 60 天理财产品	800,000,000.00
华兴银行智能存款	450,000,000.00
建设银行 "乾元-私享"（按日）开放式私人银行人民币理财产品	3,000,000.00
建设银行"乾元-满溢"60 天理财产品	10,000,000.00
交通银行蕴通财富定期型结构性存款 4 个月	10,000,000.00
江门农商银行金葵树同赢 191145 期理财产品	12,000,000.00
平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）产品	500,000,000.00
上海浦东发展银行利多多公司人民币对公结构性存款	600,000,000.00
兴业银行"金雪球-优选"非保本开放式人民币理财产品	550,000,000.00
中国光大银行阳光碧机构盈	24,500,000.00
中国建设银行"乾元-安鑫"（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品	15,000,000.00
中国农业银行"金钥匙·安心得利·90 天"人民币理财产品	5,000,000.00
兴业银行"金雪球-优悦"浮动收益产品	10,000,000.00
中国建设银行"乾元-私享"（按日）开放式私人银行理财产品	6,500,000.00
东莞银行"玉兰理财"聚鑫系列同利宝 2 号	12,000,000.00
东莞银行"玉兰理财"平稳增利系列理财宝 2 号	
东莞银行"玉兰理财"平稳增利系列莞利宝理财计划	
中国光大银行阳光理财机构理财 "季季盈"产品	
广发银行"薪满益足·天天薪"（公司版）理财计划产品	
中国光大银行阳光理财机构理财 "半年盈"产品	41,000,000.00
华夏银行"增盈 195 号"92 天理财产品	
交通银行"蕴通财富"粤享珠海理财产品	25,000,000.00
中国光大银行阳光理财机构理财 "双周盈"产品	
兴业银行添利快线净值型理财产品	2,850,000.00
中国银行日积月累-乐享天天（专属版）产品	6,500,000.00
中国建设银行"乾元-至尊宝 J"2018 年第 36 期人民币理财产品	
交通银行"交银·日添利粤享"净值型	13,400,000.00
中国银行日积月累-收益累进产品	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项　目
广东华兴银
财产品
广发银行"广
中国光大银
华夏银行步
光大银行光
兴业银行"兴
（4）其他
广金直融华
广州金交华
广州琪亮房
广州金交华
广金资产收
合　计

6、可供出售金

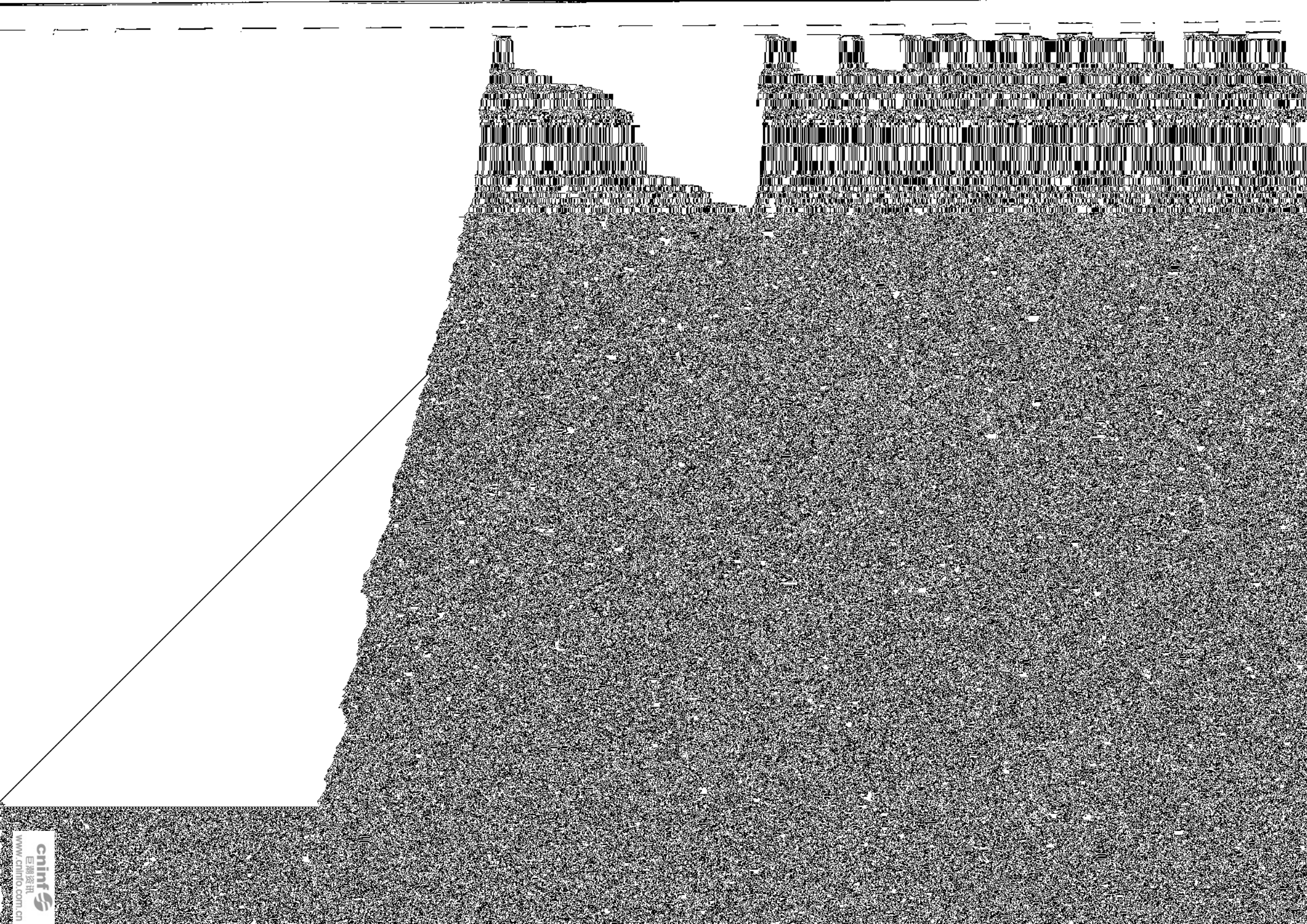
（1）可供

项　目
可供出售权益
其中：按
按成本计量
合　计

（2）采用

被投资单位
广东广电网络投
限合伙企业(有
广东广电网络投
限合伙企业(有
广州粤财越秀产
资企业（有限合
广东广粤财达股
企业(有限合伙)
合　计

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn



cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

8、投资性房地产

项　目
一、账面原值
1.期初余额
2.本期增加金额
3.本期减少金额
4.期末余额
二、累计折旧和累计摊销
1.期初余额
2.本期增加金额
（1）计提或摊销
3.本期减少金额
4.期末余额
三、减值准备
1.期初余额
2.本期增加金额
3.本期减少金额
4.期末余额
四、账面价值
1.期末账面价值
2.期初账面价值

本公司投资性房地产为

9、固定资产

（1）固定资产情况

项目	房屋及
一、账面原值:	
1.期初余额	69,640
2.本期增加金额	10,025
（1）购置	
（2）在建工程转入	
（3）投资性房地产转自用	10,025
3.本期减少金额	
（1）处置或报废	
4.期末余额	79,66
二、累计折旧	
1.期初余额	19,84
2.本期增加金额	6,64

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

10、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

11、长期

项	
装修	

12、递延

（1

项	
递延计工小递会	递延计提

13、其他

项	
代理预	

合

（1

本公
与原
资委
理，
只投
的什
并投

（2

项	
广华	广华
广华	广华

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项　目
广金直融华福 3 号
广金直融珠海港 1 号
广州金交华发园林 2 号理财
小计
减：1 年内到期的其他非流
合　计

说明：①"广金直融全投 1
全投 1 号"直接债务融资产

②"广州茅岗村定向
"广州茅岗村定向融资计划

③"广州琪亮房地产
易所备案的"广州琪亮房地

④"广金直融华福
融华福 3 号"直接债务融资

⑤"广金直融珠海港
融珠海港 1 号"直接债务融

⑥"广州金交华发园
融华发园林 2 号"直接债务

14、预收保费

（1）账龄分析

账　龄
1年以内
1-2年
合　计

期末预收保费中不存在预
的保费。

15、存入保证金

项　目
客户保证金

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

16、应付职工薪酬

项　目	期初
短期薪酬	26,846,586
离职后福利-设定提存计划	753,543
合　计	**27,600,130**

（1）短期薪酬

项　目	期初
工资、奖金、津贴和补贴	26,744,134
职工福利费	
社会保险费	
其中：1. 医疗保险费	
2. 工伤保险费	
3. 生育保险费	
住房公积金	20,718
工会经费和职工教育经费	81,734
其他短期薪酬	
合　计	**26,846,586**

（2）设定提存计划

项　目	期初
离职后福利	753,543
其中：1. 基本养老保险费	
2. 失业保险费	
3. 企业年金缴费	753,543
合　计	**753,543**

17、应交税费

税　项
增值税
企业所得税
个人所得税
城市维护建设税
教育费附加
其他税费
合　计

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

项　目	年初余额	本
广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池		84,825
合　计	20,000,000.00	104,825

专项资金说明：

①"廉江市经济信息化和科技局企业技术改造专项资金"是廉江市经济信息化和科技局代表廉江市人民政府委托本公司子公司廉江市担保公司专项资金股权投资，该股权投资资金系为促进创新创业发展而对企业进行增资扩股，并设立退出机制，在股权投资期满后通过股权回购，原企业股东对被投资企业进行连带责任担保，由原企业股东承担赎回义务。截至 2019 年 12 月 31 日，该资金规模 21,000 万元，已全部按规定投入相关企业。

②"廉江市扶持制造业企业融资专项资金"是廉江市金融工作领导小组办公室、廉江市金融融资专项资金管理领导小组，委托本公司子公司湛江担保公司代管的政策性营机构的企业融资专项资金，该资金是为符合国家产业政策、生产经营基本正常，但银行贷款即将到期但足额还贷出现暂时性困难的廉江市重点制造业企业提供临时性周转的财政专项资金。截至 2019 年 12 月 31 日，该资金规模 1,000 万元，已开始为相关企业提供临时周转，转贷业务。

③"广东省工业和信息化厅产业链协同创新资金池"是广东省工业和信息化厅委托本公司子公司湛江担保公司代管的湛江市小家电产业集群产业链协同创新项目计划专项资金，目的是为了更好地支持湛江市龙头企业数字化转型，加快推动试点工作，促进大中小企业协同创新，湛江市小家电产业集群产业链协同创新试点实施方案（2019-2021 年）》，开展小家电产业集群产业链协同创新试点工作。截至 2019 年 12 月 31 日，该资金尚未投入使用。

21、递延收益

项　目	期初数	本期增加
政府补助	105,000.00	627,500.00

其中：递延收益-政府补助情况

补助项目	期初余额	本期增加
小微企业担保降费补贴		627,500.00
中小企业信用担保资金	105,000.00	
合　计	105,000.00	627,500.00

22、股本

投资方名称	期初数	本期
广东粤财投资控股有限公司	6,060,000,000.00	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

23、其他

项
一、以后的其他
1.权益法以后其他份额
其他

24、盈余

项
法定

25、一般

项
一般

26、未分

项
期初
加:
减:
提取
应付
期末

27、担保

项
担保

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

28、其他收

项	
稳岗补	
政府补	
其他	
合 计	
其中	

补助项	
实体经	
融资担	
政府贴	
中小企	
合 计	

29、投资收

项	
银行理	
信托产	
债权类	
投资分	
权益法	
合 计	

30、利息收

项	
存款利	

31、其他业

项	
房租收	
代偿类	
承销费	
资金占	
合	

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

32、营业支出

项　目
手续费支出
分担保费支出
提取担保赔偿准备金
提取未到期责任准备
减：摊回未到期担保责任准
税金及附加
业务及管理费
其他业务成本
合　计

33、营业外收入

项　目
其他

34、营业外支出

项　目
其他
非流动资产毁损报废损失
捐赠支出
合　计

35、所得税费用

（1）所得税费用明细

项　目
按税法及相关规定计算的当
递延所得税调整
合　计

（2）所得税费用与利润

项　目
利润总额
按法定（或适用）税率计算
权益法核算的合营企业和联
子公司适用不同税率的影响
补提上年度所得税
不可抵扣的成本、费用和及
所得税费用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

36、现

（1

补

1、

净

加：

固

无

长

处

列

固

公

财

投

递

递

存

经

经

其

经

2、

债

一

融

3、

现

减

加

减

现

（2

项

一

其

项　目
可用于支付的存放中央银行款项
存放同业款项
拆放同业款项
二、现金等价物
其中：三个月内到期的债券投资
三、期末现金及现金等价物余额
其中：母公司或集团内子公司使用受
金等价物

37、所有权或使用权受到限制的资产

项　目
货币资金

说明：本公司期末受限货币资金 8
等价物。本年度现金期末数为
1,550,116,074.42 元差 823,954,070.5

（1）广东省中小企业信用担保代

（2）开展网络银行业务，用于补
专户资金 11,734,042.23 元；

（3）广东省企业债券省级风险缓

（4）担保客户存入的担保保证金

（5）广东省工业和信息化厅产业

（6）廉江市扶持制造业企业融资

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

八、企业合

1、本期纳

序号	企
1	广
2	融粤
3	江有
4	远程
5	粤海
6	业有
7	州有
8	粤州
9	属有
10	粤山
11	广东
12	州有
13	广

注 1:
5.基建

注 2:
4.其他

注 3:
普惠金
惠金融

2、非同一

本公司

3、同一控

本公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、处

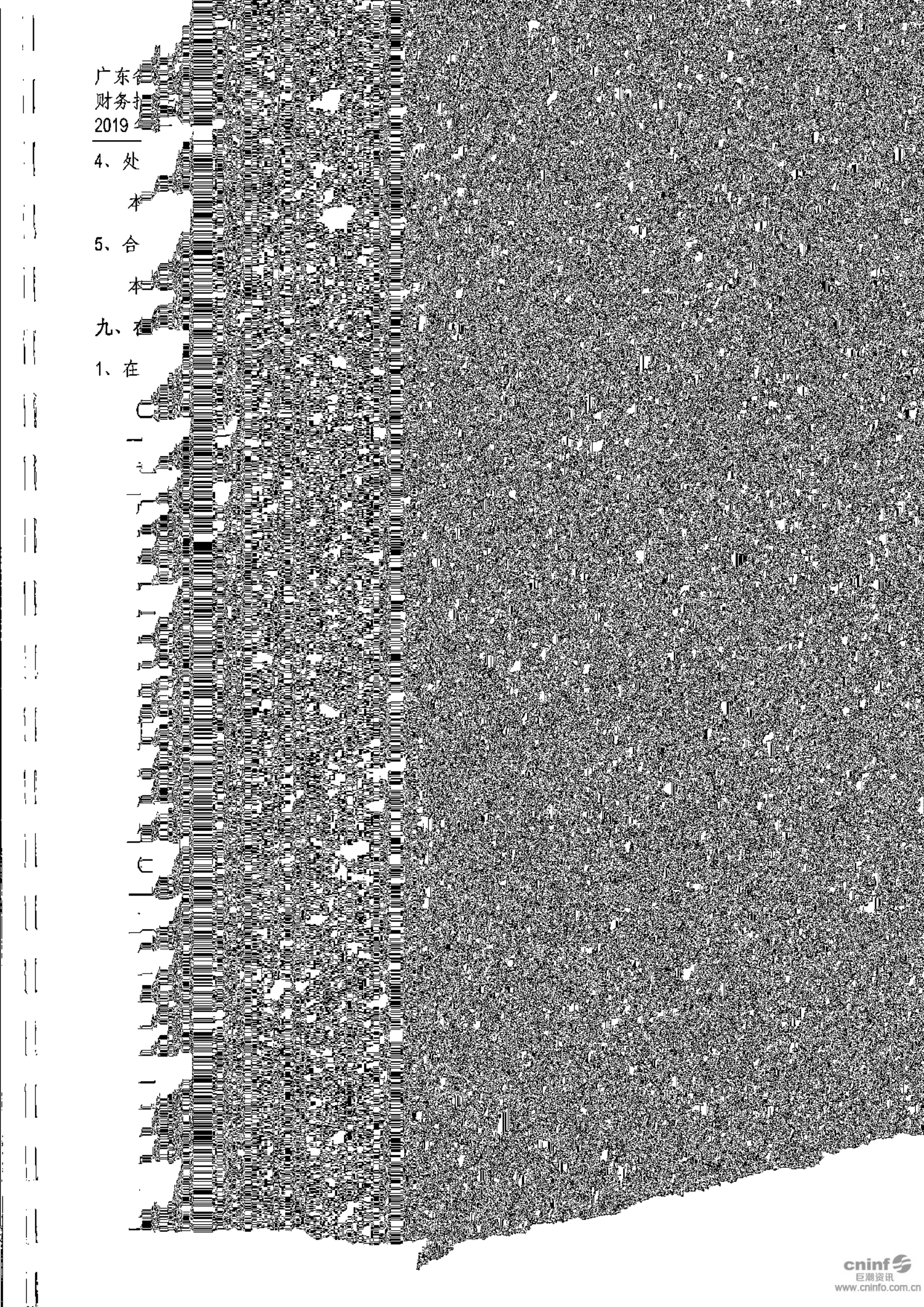
本

5、合

本

九、在

1、在



cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

（3）重要非全资子公司的主要

子公司名称	流动资产
广东粤财普惠金融股份有限公司	324,132,624.08
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	225,208,427.79
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	192,752,732.43
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	213,546,974.81
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	71,310,685.43
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	116,279,055.34
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	129,723,483.04
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	103,107,784.42
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	94,055,822.88
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	183,762,980.18
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	131,087,015.70

续（1）：

子公司名称	流动资产
广东粤财普惠金融股份有限公司	316,575,860.39
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	98,503,990.36
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	157,452,270.69
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	131,510,666.33
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	81,808,787.33
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	78,639,031.03
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	94,112,733.37
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	72,674,602.65
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	52,750,972.03
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	140,759,715.47
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	97,848,921.12

续（2）：

子公司名称	本期 营业收入	净利润
广东粤财普惠金融股份有限公司	10,144,770.18	7,537,317.1

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动金流
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	9,091,903.90	3,780,202.33	3,780,202.33	-1,913,453.58	8,340,561.90	3,491,072.43	3,491,072.43	-3,099,843.
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	12,754,283.19	3,565,121.72	3,565,121.72	-2,429,320.60	10,257,239.26	3,759,168.25	3,759,168.25	-2,771,682
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	12,598,124.93	5,037,541.74	5,037,541.74	-4,345,107.55	12,981,798.12	4,216,580.03	4,216,580.03	-2,966,142
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	9,213,223.31	3,076,657.48	3,076,657.48	-1,515,126.75	9,578,426.92	2,612,940.22	2,612,940.22	-2,145,504
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	9,414,122.82	2,094,030.16	2,094,030.16	-2,367,028.76	8,429,234.21	1,839,401.97	1,839,401.97	-948,605
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	8,725,121.77	3,273,441.07	3,273,441.07	-2,176,615.41	7,720,495.84	3,285,956.52	3,285,956.52	-1,108,942
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	8,677,171.25	2,540,117.04	2,540,117.04	-4,207,579.52	7,610,654.43	2,096,368.29	2,096,368.29	-2,503,33
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	6,466,056.08	1,312,194.29	1,312,194.29	-3,195,358.96	8,196,376.40	2,740,798.75	2,740,798.75	-1,971,19
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	10,901,275.26	4,034,481.25	4,034,481.25	-2,671,433.11	11,425,072.30	4,761,315.51	4,761,315.51	-1,479,81
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	8,640,788.24	2,664,460.78	2,664,460.78	-6,141,659.26	7,723,870.12	2,284,431.59	2,284,431.59	2,894,00

2、在合营安排或联营企业中的权益

（1）重要的合营企业或联营企业

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(%)		对合营企业或联营企业投资会计处理方
				直接	间接	
①合营企业						
②联营企业						
广东中小企业股权投资基金有限公司	广东省	广州	投资	22.50		权益

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	广东省	广州	投
广东省南方民营企业发展研究院	广东省	广州	科

说明：广东省南方民营企业发展研究院为非盈利性

（2）重要联营企业的主要财务信息：

项　目	广东中小企业股权投资基金有	
	期末数	
流动资产	496,657,863.53	482,70
其中：现金和现金等价物	57,375,919.99	53,11
非流动资产	1,511,433,082.02	1,577,23
资产合计	**2,008,090,945.55**	**2,059,93**
流动负债	184,911,303.86	186,24
非流动负债		17
负债合计	**184,911,303.86**	**186,42**
净资产	**1,823,179,641.69**	**1,873,51**
其中：少数股东权益	1,516,482.21	1,53
归属于母公司的所有制权益	**1,821,663,159.48**	**1,871,97**
按持股比例计算的净资产份额	409,874,210.88	421,19
调整事项		
其中：商誉		
未实现内部交易损益		
减值准备		
其他		
对联营企业权益投资的账面价值	414,598,876.32	425,97
存在公开报价的权益投资的公允价值		

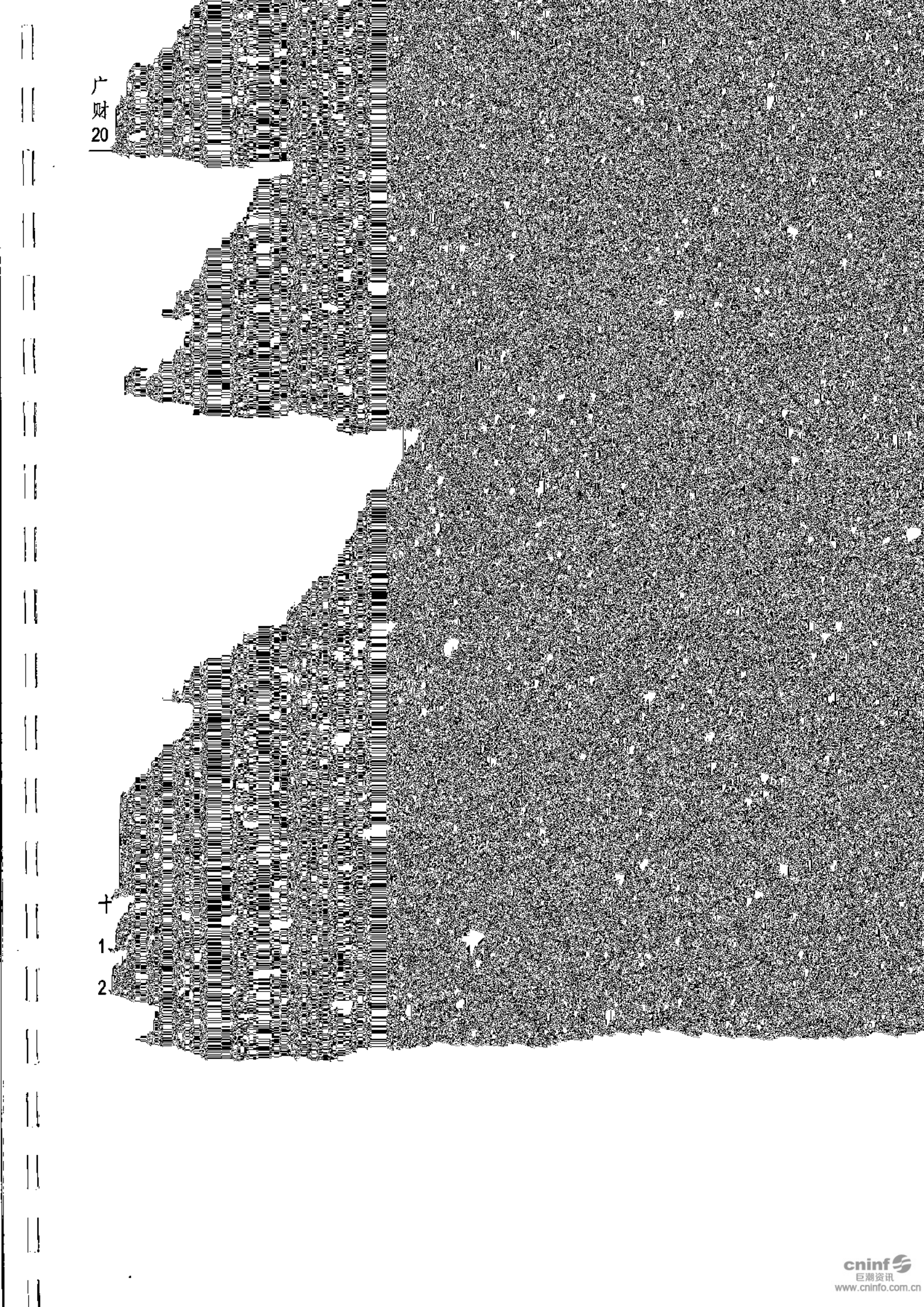
续：

项　目	广东中小企业股权投资基 公司	
	本期发生额	上
营业收入		
财务费用	9,322,396.96	7,9
所得税费用	3,269,475.01	
净利润	-6,826,009.34	-21,6
终止经营的净利润		
其他综合收益	2,916,399.84	-18,1

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

cninf
巨潮资讯
www.cninfo.com.cn



cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

十三、资产负债表日后事项

1、新型冠状病毒疫情影响

新型冠状病毒感染的肺炎疫情爆发以来，本公司密切关注肺炎疫情发
极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。本公司预计此
的生产和经营造成一定的暂时性影响，影响程度将取决于疫情防控的
间及各地防控政策的实施情况。截止本报告报出日，尚未发生重大不

截止 2020 年 4 月 7 日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、货币资金

项　目	期末数
现金	12,964.35
银行存款	936,572,812.73
合　计	**936,585,777.08**

说明：本公司期末银行存款中受限货币资金 701,132,657.30 元，其中

（1）广东省中小企业信用担保代偿补偿资金（受托管理）528,261,1

（2）开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损
专户资金 11,734,042.23 元；

（3）广东省企业债券省级风险缓释基金（受托管理）52,594,538.51

（4）担保客户存入的担保保证金 108,542,950.00 元。

2、其他应收款

项目	期末数
其他应收款	200,155,798.68

（1）其他应收款

①其他应收款按种类披露

种　类	期末数			
	账面余额	比例%	坏账准备	比
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款				
其中：财政资金组合	200,000,000.00	99.92		
押金、备用金等组合	155,798.68	0.08		
组合小计	200,155,798.68	100		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

种	
单 坏	
合	
其他	

种	
单 准 按 准 其 押 组 单 坏	
合	
②本	
本	
③本	
本	
④其	

项	
押 财	
合	
⑤应	
本	
⑥担	

单	
代 方 叶	

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法确认投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
①子公司											
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	80,000,000.00									80,000,000.00	
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	85,000,000.00									85,000,000.00	
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	80,000,000.00									80,000,000.00	
粤财普惠金融（汕头）融	70,000,000.00									70,000,000.00	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

广东省
财务报
2019 年

4、投资

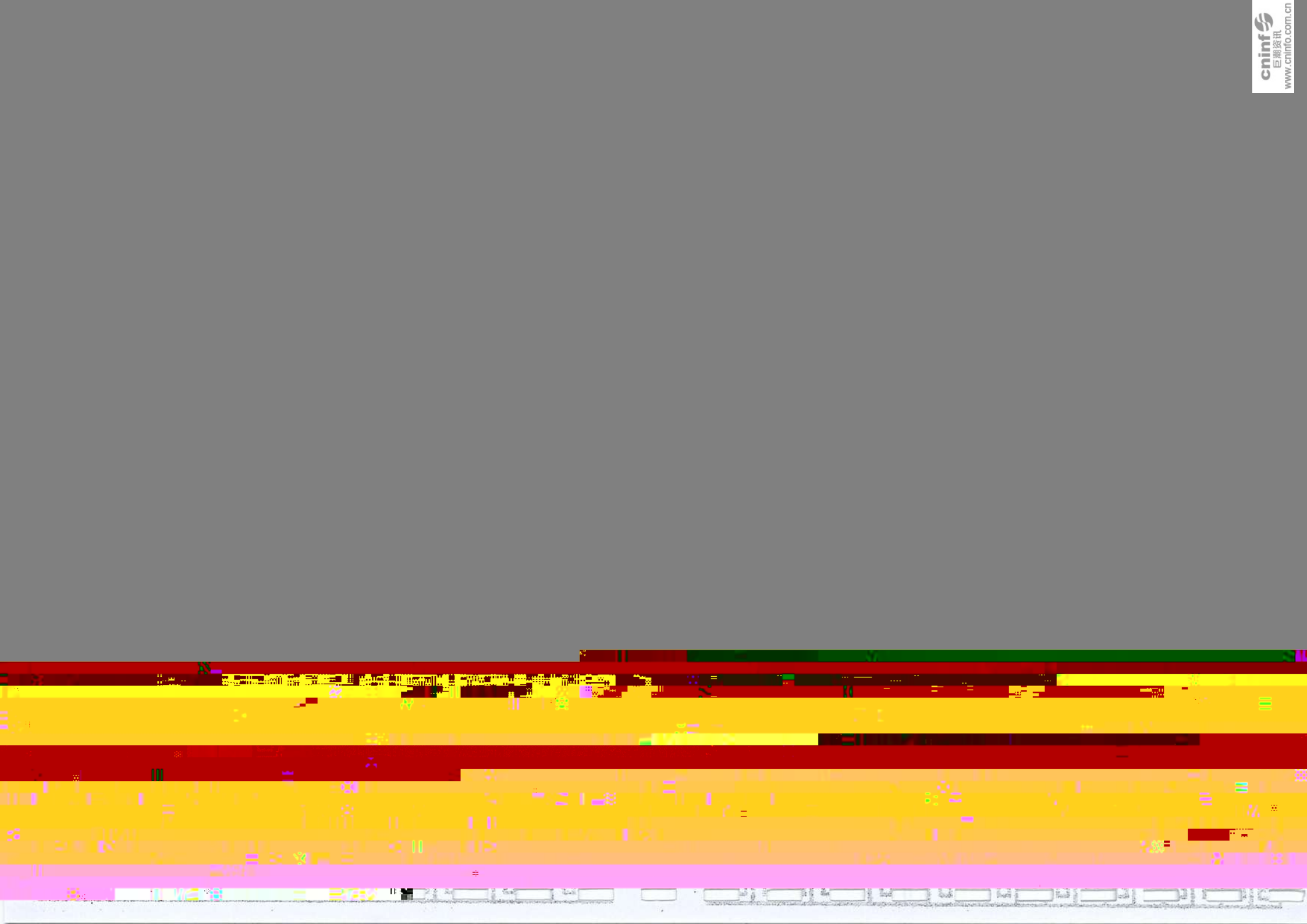
项	
权	
子	
资	
合	

5、现金

补	
1、	
净	
加:	
固	
无	
长	
处	
固	
公	
财	
投	
递	
递	
存	
经	
经	
其	
经	
2、	
债	
一	
融	
3、	
现	
减	
加	
减	
现	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn


cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn