

深圳市农产品融资担保有限公司

清产核资专项审计报告

信会师报字[2021]第 ZL10077 号

# 深圳市农产品融资担保有限公司

## 清产核资专项审计报告

(2020年1月1日至2020年12月31日止)

目 录		页 次
一、	清产核资专项审计报告	1-21
二、	附件	
	资产负债清查表	1
	主要清产核资明细表	1-19



## 深圳市农产品融资担保有限公司 清产核资专项审计报告

信会师报字[2021]第 ZL10077 号

### 深圳市农产品集团股份有限公司：

我们接受贵公司的委托，对深圳市农产品融资担保有限公司（以下简称“担保公司”）截至 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度的利润表进行清查并出具清产核资报告。现报告如下：

### 一、清产核资目的、范围

此次清产核资是根据贵公司的委托，对担保公司截至 2020 年 12 月 31 日的资产和负债进行清查审计。本清产核资报告的主要目的为贵公司对担保公司的资产拟进行处置事项作参考。

### 二、清产核资的依据及程序

我们的清产核资工作主要依据《中国注册会计师审计准则》、《企业会计准则》、《国有企业资产清产核资工作规程》、及其他与清产核资相关的法律、法规的规定来进行的。在清产核资过程中,我们结合担保公司的实际情况，实施了包括盘点、询证等我们认为必要的清产核资程序。

### 三、清产核资单位的责任

建立健全内部控制制度，提供与本次清产核资有关的真实、完整的会计资料，保护资产的安全完整是担保公司管理层的责任。由于注册会计师的工作是采取事后重点抽查的方法，加上担保公司内部控制制度固有的局限性和其他客观因素制约，难免存在清产核资范围中某些重要的方面反映失实，而注册会计师有可能在工作中未发现的情况，因此，审计责任并不能替代、减轻或免除担保公司及其管理层的会计责任。

### 四、我们的责任

1. 按照国家有关国有企业清产核资规定的要求进行工作，出具清产核资报告。

2. 对出具的清产核资报告的真实性和合法性负责。

## 五、公司基本情况

### (一) 公司注册地址及注册信息

深圳市农产品融资担保有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于 2009 年 8 月，由深圳市农产品集团股份有限公司、深圳市粤华企业有限公司、吴瑞霞、深圳市坪环商业管理有限公司、东莞市鸿成投资集团有限公司合作成立。所属行业为商务服务业类。

公司的统一信用代码：91440300692535945G。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司累计注册资本为 12,500.00 万元。

注册地：深圳市南山区粤海街道沙河西路 1809 号深圳湾科技生态园 2 栋 C 座 10 楼 01 号。

本公司主要经营活动为：为企业及个人提供贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保；兼营诉讼保全担保、履约担保业务,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金进行投资。

法定代表人：陈群。

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 6 月 1 日批准报出。

## 六、财务报表的编制基础

### (一) 财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量，在此基础上，编制财务报表。

### (二) 持续经营

公司自报告期末起 12 个月不存在对公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## 七、重要会计政策、会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### (二) 会计期间

本报告的报告期自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止。

### (三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### (四) 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。

### (五) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### 1、金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

#### 2、金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### （4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### （5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；
- （2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价

确认为一项金融负债。

#### **4、金融负债终止确认条件**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法**

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

#### **6、金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法**

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

##### **（1）可供出售金融资产的减值准备：**

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上

升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(2) 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

## (六) 应收款项坏账准备

应收款项包括应收代偿款和其他应收款等。

### 1、 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项的确认标准：本公司将期末余额为人民币 100 万元及以上的应收账款。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

### 2、 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

(1) 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法	确定组合的依据
保证金、押金组合	如无客观证据表明发生了减值，按固定比例 0.5% 计提	缴纳的各类保证金及押金
账龄组合	账龄分析法	应收款项账龄
合并范围内关联方组合	不计提坏账	本公司合并范围内关联单位之间形成的应收款项
合并范围外关联方组合	如无客观证据表明发生了减值，按固定比例 0.5% 计提	本公司合并范围外关联单位之间形成的应收款项
应收代偿款组合	按五级分类计提坏账准备	应向被担保客户收回的代偿本金及利息



(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内	0.5	0.5
1—2年	7	7
2—3年	10	10
3—4年	50	50
4—5年	80	80
5年以上	100	100

针对应收代偿款组合，采用五级分类计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	备注
正常	0	
关注	2	
次级	25	可上下浮动 20%
可疑	50	可上下浮动 20%
损失	100	

3、 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(七) 贷款及贷款减值准备

本公司按实际发放贷款金额入账。期末，本公司按照规定的利率及已放贷时间计提发放

贷款应收利息，确认利息收入。

本公司于每年年度终了，对发放贷款进行全面检查，如果有迹象表明发放贷款账面价值高于其可收回金额的，按五级分类计提相应的减值准备，各类计提比例如下：

贷款形态	减值计提比例(%)
正常	0
关注	2
次级	25
可疑	50
损失	100

如存在客观证据表明，本公司将无法按贷款的原有条款收回款项，公司可根据贷款

的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

## (八) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、 折旧方法

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率(%)
运输设备	年限平均法	8 年	5%	11.88
电子设备	年限平均法	5 年	5%	19
办公及其他设备	年限平均法	5 年	5%	19

### 3、 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

### 4、 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。

## (九) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

- (1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的初始投资成本。

## (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

## 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	依据
软件	5-20 年	预计使用年限

## 3、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

## (十) 长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

## (十一) 职工薪酬

### 1、短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### 2、离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配

利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### 3、辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (十二) 收入

### 1、销售商品收入确认的一般原则

- （1）本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- （2）本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- （3）收入的金额能够可靠地计量；
- （4）相关的经济利益很可能流入本公司；
- （5）相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

### 2、具体原则

#### 担保费收入

在同时满足以下条件时，收取的担保费，按收到当期一次性予以确认：

- （1）担保合同成立并承担相应担保责任；
- （2）与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- （3）与担保合同相关的收入能够可靠的计量。

#### 手续费收入

（1）在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应取得的款项的金额入账；

（2）海吉星金融网会员通过金融网平台转让债权，公司按照债权金额的一定比例向转让方收取手续费。

#### 利息收入

利息收入金额，根据贷款协议按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

### **咨询费收入**

在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应取得的款项的金额入账。

### **其他收入**

专指罚息，客户未根据协议按时归还款项，按照协议中的违约条例计算确定。

### **租金收入**

按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

## **(十三) 政府补助**

### **1、类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### **2、确认时点**

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### **3、会计处理**

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收入。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银

行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

#### **(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债**

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，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。

##### **1、确认递延所得税资产的依据**

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与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。

##### **2、确认递延所得税负债的依据**

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、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。

#### **(十五) 租赁**

##### **1、经营租入资产**

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计

入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

## 2、经营租出资产

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## 八、税项

### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、5%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
房产税	按照房产原值的70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%（12%）
企业所得税	应纳税所得额	25%

### (二) 税收优惠

本公司本期无税收优惠。

## 九、清产核资结果

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

### (一) 截至2020年12月31日的资产、负债清查结果如下：

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
流动资产	187,657,452.66		187,657,452.66		187,657,452.66
非流动资产	34,513,002.82		34,513,002.82		34,513,002.82



项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益 金额	扣除资产损益 后金额
资产合计	222,170,455.48		222,170,455.48		222,170,455.48
流动负债	2,299,364.29		2,299,364.29		2,299,364.29
非流动负债	0.00		0.00		0.00
负债合计	2,299,364.29		2,299,364.29		2,299,364.29

### 1、货币资金

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益 金额	扣除资产损益后 金额
现金	0.00		0.00		0.00
银行存款	183,116,523.60		183,116,523.60		183,116,523.60
合计	183,116,523.60		183,116,523.60		183,116,523.60

### 2、应收账款

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益 金额	扣除资产损益 后金额
应收账款	3,044,504.85		3,044,504.85		3,044,504.85
减：坏账准备	1,690,274.28		1,690,274.28		1,690,274.28
应收账款净额	1,354,230.57		1,354,230.57		1,354,230.57

### 3、其他应收款

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益 金额	扣除资产损益 后金额
其他应收款	3,213,097.97		3,213,097.97		3,213,097.97
其中：应收股利	2,500,000.00		2,500,000.00		2,500,000.00
其他应收 款项	713,097.97		713,097.97		713,097.97
减：坏账准备	26,399.48		26,399.48		26,399.48
其他应收款净额	3,186,698.49		3,186,698.49		3,186,698.49

其他应收款按照款项性质净值列示如下：

款项性质	期末余额
关联方往来款	524,319.64
押金、保证金及担保金	17,026.80
代垫款	171,751.53
合计	713,097.97

#### 4、委托贷款

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
委托贷款	6,195,890.83		6,195,890.83		6,195,890.83
减：减值准备	6,195,890.83		6,195,890.83		6,195,890.83
委托贷款净额	0.00		0.00		0.00

#### 5、长期股权投资

被投资单位	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
联营企业	32,171,831.73		32,171,831.73		32,171,831.73
其中：深圳市农产品小额贷款有限公司	32,171,831.73		32,171,831.73		32,171,831.73
减：减值准备	0.00		0.00		0.00
长期股权投资净额	32,171,831.73		32,171,831.73		32,171,831.73

#### 6、固定资产

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
<b>原值：</b>					
运输工具	243,934.22		243,934.22		243,934.22
电子设备	192,210.22		192,210.22		192,210.22
办公设备	326,577.46		326,577.46		326,577.46
原值合计	762,721.90		762,721.90		762,721.90
<b>累计折旧：</b>					
运输工具	67,590.04		67,590.04		67,590.04
电子设备	162,209.89		162,209.89		162,209.89
办公设备	290,612.00		290,612.00		290,612.00
累计折旧合计	520,411.93		520,411.93		520,411.93
<b>净值：</b>					
运输工具	176,344.18		176,344.18		176,344.18
电子设备	30,000.33		30,000.33		30,000.33
办公设备	35,965.46		35,965.46		35,965.46
净值合计	242,309.97		242,309.97		242,309.97

注：公司期末无闲置或未办妥产权的固定资产。

## 7、无形资产

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
<b>原值:</b>					
软件	43,550.00		43,550.00		43,550.00
原值合计	43,550.00		43,550.00		43,550.00
<b>累计摊销:</b>					
软件	43,550.00		43,550.00		43,550.00
累计摊销合计	43,550.00		43,550.00		43,550.00
<b>净值:</b>					
软件	0.00		0.00		0.00
净值合计	0.00		0.00		0.00

注：公司期末无闲置或未办妥产权的无形资产。

## 8、长期待摊费用

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
办公室装修费	113,227.84		113,227.84		113,227.84

## 9、递延所得税资产

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	资产损益金额	扣除资产损益后金额
资产减值准备	1,985,633.28		1,985,633.28		1,985,633.28

## 10、预收账款

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损益金额	扣除损益后金额
其他预收款	54,259.07		54,259.07		54,259.07

## 11、应付职工薪酬

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损益金额	扣除损益后金额
短期薪酬	750,505.57		750,505.57		750,505.57
合计	750,505.57		750,505.57		750,505.57

## 12、应交税费

税费项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
增值税	185,167.98		185,167.98		185,167.98
城市维护建设税	18,407.61		18,407.61		18,407.61
企业所得税	888,392.77		888,392.77		888,392.77
个人所得税	62,756.15		62,756.15		62,756.15
教育费附加	7,888.98		7,888.98		7,888.98
地方教育费附加	5,259.32		5,259.32		5,259.32
合计	1,167,872.81		1,167,872.81		1,167,872.81

## 13、其他应付款

款项性质	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
押金及保证金	11,318.28		11,318.28		11,318.28
往来款及其他	315,408.56		315,408.56		315,408.56
合计	326,726.84		326,726.84		326,726.84

### (二) 截至 2020 年 12 月 31 日，所有者权益清查结果如下：

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除溢后金额
实收资本	125,000,000.00		125,000,000.00		125,000,000.00
盈余公积	15,169,288.84		15,169,288.84		15,169,288.84
未分配利润	79,701,802.35		79,701,802.35		79,701,802.35
所有者权益合计	219,871,091.19		219,871,091.19		219,871,091.19

### (三) 2020 年度的经营情况

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
一、营业收入	10,735,505.79		10,735,505.79		10,735,505.79
减：营业成本	6,373,778.09		6,373,778.09		6,373,778.09
其中：税金及附加	64,601.72		64,601.72		64,601.72
业务管理费用	6,309,176.37		6,309,176.37		6,309,176.37
加：投资收益（损失以“-”号填列）	1,172,695.07		1,172,695.07		1,172,695.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,007,309.17		2,007,309.17		2,007,309.17

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损益金额	扣除损益后金额
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-457,650.08		-457,650.08		-457,650.08
信用减值损失（损失以“-”号填列）	40,397,092.75		40,397,092.75		40,397,092.75
资产减值损失（损失以“-”号填列）					
二、营业利润	45,473,865.44		45,473,865.44		45,473,865.44
加：营业外收入	500,040.00		500,040.00		500,040.00
减：营业外支出	155.20		155.20		155.20
三、利润总额	45,973,750.24		45,973,750.24		45,973,750.24
减：所得税费用	5,982,942.75		5,982,942.75		5,982,942.75
四、净利润	39,990,807.49		39,990,807.49		39,990,807.49

## 1、税金及附加

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损益金额	扣除损益后金额
城市维护建设税	18,407.61		18,407.61		18,407.61
教育费附加	13,148.3		13,148.3		13,148.3
印花税	33,045.81		33,045.81		33,045.81
合计	64,601.72		64,601.72		64,601.72

## 2、业务管理费用

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损益金额	扣除损益后金额
职工薪酬	2,943,342.53		2,943,342.53		2,943,342.53
办公费	67,307.79		67,307.79		67,307.79
业务招待费	56,511.50		56,511.50		56,511.50
咨询费	41,935.85		41,935.85		41,935.85
诉讼费	-356,361.32		-356,361.32		-356,361.32
差旅费及车辆使用费	31,640.20		31,640.20		31,640.20
租赁费	1,093,437.00		1,093,437.00		1,093,437.00
董事会费	120,000.00		120,000.00		120,000.00
水电清洁物业费	98,817.42		98,817.42		98,817.42
折旧、摊销费	420,814.11		420,814.11		420,814.11
未到期责任准备金	-493,102.74		-493,102.74		-493,102.74
利息收入	-1,472,289.68		-1,472,289.68		-1,472,289.68
银联手续费	6,417.71		6,417.71		6,417.71

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
房屋转租支出	3,710,840.13		3,710,840.13		3,710,840.13
其他管理费用	39,865.87		39,865.87		39,865.87
合计	6,309,176.37		6,309,176.37		6,309,176.37

### 3、投资收益

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
权益法核算的长期股权投资收益	2,007,309.17		2,007,309.17		2,007,309.17
处置金融资产投资收益	-657,500.00		-657,500.00		-657,500.00
处置子公司投资收益	-177,114.10		-177,114.10		-177,114.10
合计	1,172,695.07		1,172,695.07		1,172,695.07

### 4、信用减值损失

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
应收账款坏账损失	7,492,533.72		7,492,533.72		7,492,533.72
其他应收款坏账损失	-5,472.45		-5,472.45		-5,472.45
应收利息坏账损失	440,000.00		440,000.00		440,000.00
贷款减值损失	32,470,031.48		32,470,031.48		32,470,031.48
合计	40,397,092.75		40,397,092.75		40,397,092.75

### 5、营业外收入

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
核销应付款	500,040.00		500,040.00		500,040.00
合计	500,040.00		500,040.00		500,040.00

### 6、营业外支出

项目	账面金额	调整金额	调整后金额	损溢金额	扣除损溢后金额
其他	155.20		155.20		155.20
合计	155.20		155.20		155.20

#### (四) 资产损失清查情况

截至清产核资基准日（2020年12月31日），未发现被清查单位未处理的资产损失。

#### (五) 账外资产清查情况

截至清产核资基准日（2020年12月31日），未发现被清查单位存在账外资产。

#### **(六) 或有负债清查情况**

截至清产核资基准日（2020年12月31日），未发现被清查单位存在或有负债。

#### **(七)其他重要事项说明**

截至清产核资基准日（2020年12月31日），被清查单位存在下述其他重要事项：

1、根据“深农小贷[2020]29号”文件，深圳市农产品小额贷款有限公司2020年4月14日股东会决议中的《关于公司2019年度利润分配方案》经股东会审议的结果，同意深圳市农产品小额贷款有限公司向全体股东以现金形式分配人民币1,000万元整，其中应向本公司分配股利250万元整。

2、根据“深农担保[2021]01号”文件，担保公司二〇二一年度第一次临时股东会议决议，会议审议了《关于向股东分配未分配利润的议案》，各股东于2021年1月18日以电子邮件形式接到通知，2021年2月3日之前以通讯表决方式进行了表决，议案表决结果100%通过。经股东会审议同意按2020年期末股本12,500万元，向全体股东按持股比例分配现金股利7,500万元，剩余未分配利润留待以后分配。

附件：

- 1、2020年12月31日资产负债清查表
- 2、主要清产核资明细清单

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张帆

中国 深圳

中国注册会计师：毛彦波

二〇二一年六月一日