附件2

**（封面）**

**关于申请小微企业融资担保业务降费奖补的**

**专项审计报告**

字[2021]第XX号

**XX有限公司：**

我们接受委托，对X**X**有限公司申请小微企业融资担保业务降费奖补20XX年度相关业务情况、保费情况、代偿情况进行了专项审计。

X**X**有限公司的责任是建立健全内部控制制度，保护资产的安全和完整，保证会计资料和资产资料的真实性、完整性，以使相关财务数据公允反映，不存在由于舞弊或错误导致的重大错报，并按照企业会计准则有关规定和财政部《关于印发《中小企业发展专项资金管理办法》的通知》（财建〔2016〕841号）和财政部、工业和信息化部《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》（财建〔2018〕547号）等文件的规定如实编制“20XX年度融资担保业务情况表”以保证相关业务情况、保费情况、代偿等情况真实列报。

我们的责任是按照中国注册会计师审计准则的规定执行审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对申请小微企业融资担保业务降费奖补20XX年度相关业务情况、保费情况、代偿情况发表专项审计意见，选择的审计程序取决于注册会计师的判断，我们实施了包括核查会计记录及资料、询问等我们认为必要的程序。

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，现将申请度小微企业融资担保业务降费奖补20XX年相关业务情况、保费情况、代偿情况及结果报告如下：

1. 基本情况
2. 公司基本情况

单位名称：XXXX

成立日期：XXXX

注册资本：人民币XXXX万元

实缴资本：人民币XXXX万元

注册地址：XXXX

住所：XXXX

法定代表人：XXXX

登记代码：XXXX

经营范围：XXXX

公司融资性担保机构经营许可证编号： 有效期：

1. 公司历史沿革（建议披露从成立至今）

1、20XX年X月X日，XXX公司由股东XX和XX共同出资组建，成立时认缴注册资本总额为XX万元，本次实缴出资额已XX并出具XX号验资报告。股东及股权结构见下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **股东名称** | **认缴出资（万元）** | **实收资本（万元）** | **持股比例（%）** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **合计** |  |  |  |

2、20XX年X月X日，根据股东会决议和修改后的章程，股东XX转让或增资注册资本XX万元，变更后的股权结构如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **股东名称** | **变更前** | | | **变更后** | | |
| **认缴出资金额（万元）** | **实收资本金额（万元）** | **持股比例（%）** | **认缴出资金额（元）** | **实收资本金额（元）** | **持股比例（%）** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **合计** |  |  |  |  |  |  |

1. 公司子公司、分公司情况

**1、子公司情况**

**2、 分公司情况**

1. 公司管理架构

公司执行董事为xx，总经理为xx，监事为xx。

1. 项目情况

为落实财政部、工业和信息化部小微企业融资担保业务降费奖补政策，结合深圳实际，深圳市地方金融监管局会同深圳市财政局制定了《深圳市国家中小企业发展专项资金小微企业融资担保业务降费奖补政策申报指南》。重点支持政策引导性较强、融资服务效果较好的融资担保机构，特别是对主要服务小微企业且收费较低的融资担保机构。

1. 政策依据

财政部、工业和信息化部发布《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》（财建【2018】547号）、财政部《关于下达2020年中小企业发展专项资金的通知》（财建【2020】40号）、《深圳市国家中小企业发展专项资金小微企业融资担保业务降费奖补政策申报指南》。

1. 内部管理制度及执行情况

包括不限于：

1履行信息披露情况（包括在工业和信息化部“中小企业信用担保业务信息报送系统”（报送地址为http://coids.miit.gov.cn）按要求填报相关信息、定期、及时向监管部门报告有关业务数据信息和重大风险事件等）。

2合规经营及风险管理情况

1. 公司业务情况

1、融资担保业务情况

（1）担保业务类型

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 数量（笔） | 20XX年度担保发生额  （万元） | 截至20XX年XX月XX日在保余额（万元） |
| 1.XX类担保业务 |  |  |  |
| 2.XX类担保业务 |  |  |  |
| 3.XX类担保业务 |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |

（2）担保业务指标情况

| 项 目 | 20XX年度发生额（万元） |
| --- | --- |
| 当年新增融资担保业务额 |  |
| 其中：当年新增融资担保业务小微企业金额 |  |
| 当年新增融资担保总户数 |  |
| 当年新增融资担保业务小微企业户数 |  |
| **1、当年新增融资担保业务小微企业户数占新增融资担保业务总户数的%** |  |
| 平均净资产=（年初净资产+年末净资产）/2 |  |
| **2、新增融资担保业务额占平均净资产%** |  |
| 本年度累计担保代偿额 |  |
| 本年度累计解除的担保额 |  |
| **3、代偿率** |  |
| 当年收取担保费用 |  |
| **4、平均年担保费率** |  |
| **是否超过3%** |  |

(3) 再担保业务（适用时选该项）

|  |  |
| --- | --- |
| 项 目 | 20XX年度发生额（万元） |
| 当年新增融资再担保业务额 |  |
| 其中：当年新增融资再担保业务小微企业金额 |  |
| 当年新增融资再担保总户数 |  |
| 当年新增融资再担保业务小微企业户数 |  |
| **1、当年新增融资**再**担保业务小微企业户数占新增融资**再**担保业务总户数的%** |  |
| 平均净资产=（年初净资产+年末净资产）/2 |  |
| **2、新增融资**再**担保业务额占平均净资产%** |  |
| 本年度累计担保代偿额 |  |
| 本年度累计解除的担保额 |  |
| **3、代偿率** |  |
| 当年收取担保费用 |  |
| **4、平均年再担保费率** |  |
| **是否超过银行同期贷款基准利率的15%** |  |

2、合作机构业务情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 机构类别 | 业务合作机构 | 授信额度（万元） | 20XX年度担保发生额（万元） | 截至20XX年XX月XX日在保余额（万元） | 占比% |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 合计 | |  |  |  |  |

3、代偿情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 20XX年度代偿数量（笔） | 20XX年度代偿发生额（万元） | 截至20XX年XX月XX日代偿余额（万元） | 20XX年度代偿率（%） |
| 1.XX类担保业务 |  |  |  |  |
| 2.XX类担保业务 |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |

4、责任准备金、担保赔偿准备金情况

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 20XX年 |
| 获得本市自主创新信用再担保体系再担保项目再担保费 |  |
| 担保费收入（含税） |  |
| 累计实际提取未到期责任准备金余额 |  |
| 当年实际提取未到期责任准备金 |  |
| 累计应提取未到期责任准备金余额 |  |
| 是否按照相关法律提取未到期责任准备金 |  |
| 提取担保赔偿准备金的比例（不低于当年年末担保责任余额的1%） |  |
| 累计实际提取担保赔偿准备金余额 |  |
| 当年实际提取担保赔偿准备金 |  |
| 累计应提取担保赔偿准备金余额 |  |
| 当年应提取担保赔偿准备金 |  |
| 担保赔偿准备金累计是否达到当年担保责任余额10% |  |

1. 其他事项审核（是否符合申请条件）

1．依据有关法律、法规在我市设立和经营，具有独立企业法人资格，持有合法有效融资担保业务经营许可证，并在工业和信息化部“中小企业信用担保业务信息报送系统”（报送地址为http://coids.miit.gov.cn）按要求规范填报相关业务数据信息。

2．担保业务符合国家有关法律、法规、业务管理规定及产业政策，政府性融资（再）担保公司、聚焦政策性融资担保业务的国有控股融资担保机构当年新增融资担保业务小微企业户数占新增融资（再）担保业务总户数的80%以上或当年新增小微企业融资（再）担保额10亿元人民币以上。辖内其他融资担保公司当年新增融资担保业务小微企业户数占新增融资担保业务总户数的70%以上或当年新增小微企业融资担保业务额1亿元人民币以上。

3．对单个企业的融资担保责任余额不得超过融资担保机构净资产的10%，对单个企业及其关联方的融资担保责任余额不得超过融资担保机构净资产的15%。

4. 当年融资担保业务代偿率低于5%。

5. 内部管理制度健全，运作规范，按照有关法律、法规规定，足额提取准备金，定期、及时向监管部门报告有关业务数据信息和重大风险事件。

6．近3年没有与业务经营相关的重大违法违规行为；申报审核期间，未被人民法院、市场监督管理部门列入失信被执行人名单、严重违法失信企业名单、‘经营异常’企业名单，未被全国信用信息共享平台归集和列入国家企业信用信息公示系统的其他领域失信黑名单；征信报告无不良记录。

7．按照审慎安全原则，应当具备的其他条件。

1. 审计结果

经审核，XXXX公司申请“深圳市国家中小企业发展专项资金小微企业融资担保业务降费奖补” XXX项目和XXX项目符合财政部《关于印发《中小企业发展专项资金管理办法》的通知》（财建〔2016〕841号）和财政部、工业和信息化部《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》（财建〔2018〕547号）、深圳市地方金融监督管理局关于印发《深圳市2020年度国家中小企业发展专项资金小微企业融资担保业务降费奖补政策申报指南》的通知等有关要求。

公司20XX年度融资担保业务发生额为XXXX元，其中对符合条件的融资担保机构开展的单户担保金额500万元（含）以下的小微企业务收取的综合担保费率不超过XX%的借款类融资担保业务，20XX年发生额为XX元；对符合条件的融资担保机构开展的单户担保金额500万元（不含）以上的小微企业收取的综合担保费率不超过XX%借款类融资担保业务，20XX年发生额为XX元；对符合条件的融资担保机构开展的小微企业融资再担保业务，20XX年发生额分别为XX元。

公司20XX年度符合条件的“直接补助”项目申请的金额XXXX元；20XX年度符合条件的“绩效奖励”项目申请的金额XXXX元。

1. 报告使用范围

本报告仅适用于申请“深圳市2020年度国家中小企业发展专项资金小微企业融资担保业务降费奖补” 项目使用，具有特殊的目的，不适用于其他方面，由于报告使用不当所造成的纠纷或责任，与本所及签字的注册会计师无关。

**附件：20XX年度融资担保业务情况表**

**XXX事务所 中国注册会计师：**

**中国注册会计师：**

**中国·深圳 2021年XX月XX日**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2020年度融资担保业务情况表 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **项目** | **受保客户信息** | | | | | | | | **业务合作机构** | **合同编号** | **（再）担保金额** | **起始日** | **到期日** | **（再）担保费率** | **其他费用金额（包括担保费、以及反担保费、评估费、公证费等附加手续费）** | **担保费 收款日期** | **担保费 收款账户** | **担保费 收款账号** | **在保余额** | **是否代偿** | **本年解除担保额** | **融资担保责任余额** | **融资担保责任余额是否超融资担保机构净资产的10%/15%** |
| 客户名称 | **对应地区** | **是否小微** | **行业属性** | **资产总额** | **收入总额** | **应纳税所得额** | **企业人数** |
| 一、单户担保金额500万元（含）以下的小微企业融资担保 业务 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、单户担保金额500万元（不含）以上的小微企业融资担保业务 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 三、小微企业融资再担保业务 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 总计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 公司盖章 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 法定代表人（签名并盖章）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 主管会计工作负责人（签名并盖章）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |