



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

审阅报告

毕马威华振专字第 2301592 号

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司董事会:

我们审阅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”)中期财务报表,包括 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间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。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是中盈盛达管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问中盈盛达有关人员和对财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信中盈盛达上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

审阅报告 (续)

毕马威华振字第 2301592 号

上述财务报表仅为中盈盛达内部使用之目的而编制，因此该财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅供中盈盛达内部使用。除此之外，本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意，不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

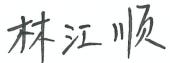
中国注册会计师



李乐文 



中国北京

林江顺 



2023 年 8 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

2023 年 6 月 30 日——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2023 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
资产			
现金及银行存款	六、1	976,453	1,085,492
存出担保保证金	六、2	300,300	329,782
应收账款	六、3	73,150	47,488
应收代偿款	六、4	354,645	346,705
应收担保客户款项	六、5	121,010	134,542
发放贷款及垫款	六、6	867,341	713,145
应收保理款	六、7	253,146	179,659
金融投资:			
- 交易性金融资产	六、8	122,224	40,943
- 债权投资	六、9	24,787	26,151
- 其他权益工具投资	六、10	70,686	76,163
长期股权投资	六、11	19,000	28,719
存货		13,594	-
投资性房地产	六、12	6,053	6,248
固定资产	六、13	5,403	5,603
无形资产	六、14	6,103	5,935
使用权资产	六、15	13,548	18,351
商誉	六、16	419	419
长期待摊费用	六、17	4,837	4,508
递延所得税资产	六、18	165,527	128,862
其他资产	六、19	331,902	492,423
资产总计		<u>3,730,128</u>	<u>3,671,138</u>

刊载于第 27 页至第 145 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)

2023 年 6 月 30 日——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2023 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
负债和股东权益			
负债			
借款	六、 20	93,823	162,872
存入保证金	六、 21	57,797	71,260
应付债券	六、 22	509,246	510,838
其他金融工具	六、 23	142,994	113,173
交易性金融负债	六、 24	7,526	1,818
担保负债	六、 25	335,021	300,769
租赁负债	六、 26	14,577	18,965
应付职工薪酬	六、 27	38,915	38,330
应交税费	四、 3	52,154	55,228
其他负债	六、 28	100,825	46,769
递延所得税负债	六、 18	<u>-</u>	<u>156</u>
负债合计		1,352,878	1,320,178

刊载于第 27 页至第 145 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)

2023 年 6 月 30 日——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
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	139,484	139,484
其他综合收益	六、31	(1,246)	(1,452)
盈余公积	六、32	140,912	140,912
一般风险准备	六、33	158,540	156,185
未分配利润	六、34	33,404	69,444
归属于母公司股东权益合计		2,031,887	2,065,366
少数股东权益		345,363	285,594
股东权益合计		2,377,250	2,350,960
负债和股东权益总计		3,730,128	3,671,138

此财务报表已于 2023 年 8 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)



侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 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

2023 年 6 月 30 日——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2023 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
资产			
现金及银行存款	十三、1	393,803	691,639
存出担保保证金		209,205	248,225
应收账款		27,840	
应收代偿款	十三、2	307,570	301,360
应收担保客户款项	十三、3	88,692	99,321
发放贷款及垫款	十三、4	271,674	184,806
金融投资:			
- 交易性金融资产		269,124	249,054
- 债权投资		24,788	26,151
长期股权投资	十三、5	757,572	543,272
投资性房地产		6,053	6,248
固定资产		524	581
无形资产		3,373	3,386
使用权资产		4,713	9,292
长期待摊费用		2,480	2,414
递延所得税资产		91,817	67,617
其他资产	十三、6	526,207	527,658
资产总计		2,985,435	2,961,024

刊载于第 27 页至第 145 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)

2023 年 6 月 30 日——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

附注	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益		
负债		
存入保证金	46,269	63,112
应付债券	509,246	510,838
交易性金融负债	7,526	1,818
担保负债	十三、7 278,002	250,352
租赁负债	4,983	9,432
应付职工薪酬	十三、8 22,579	20,362
应交税费	29,060	41,014
其他负债	十三、9 85,021	20,151
负债合计	982,686	917,079

刊载于第 27 页至第 145 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)

2023 年 6 月 30 日——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

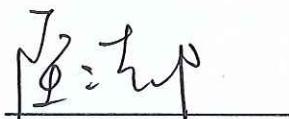
附注	2023 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
负债和股东权益 (续)		
股东权益		
股本	1,560,793	1,560,793
资本公积	133,773	133,773
盈余公积	140,784	140,784
一般风险准备	142,262	140,918
未分配利润	<u>25,137</u>	<u>67,677</u>
股东权益合计	<u>2,002,749</u>	<u>2,043,945</u>
负债和股东权益总计	<u>2,985,435</u>	<u>2,961,024</u>

此财务报表已于 2023 年 8 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)

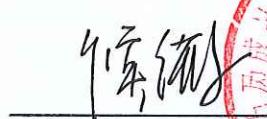


陆皓明

财务总监
(签名和盖章)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
(公司盖章)
4406041096137



侯微

财务管理部副总经理
(签名和盖章)

刊载于第 27 页至第 145 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
营业收入			
担保费收入		129,613	95,635
提取未到期责任准备金		<u>(21,042)</u>	<u>(2,460)</u>
担保业务净收入		108,571	93,175
担保成本		<u>(2,692)</u>	<u>(4,444)</u>
已赚担保费	六、 35	105,879	88,731
利息收入		64,994	65,165
利息支出		<u>(21,673)</u>	<u>(10,017)</u>
利息净收入	六、 36	43,321	55,148
咨询业务收入	六、 37	11,048	15,473
主营业务收入小计		<u>160,248</u>	<u>159,352</u>
其他收益	六、 38	3,849	6,602
公允价值变动损益		(5,290)	2,855
投资损失	六、 39	(286)	(2,089)
其中：对联营企业的投资损失		(4,058)	(4,321)
资产处置收益	六、 40	32	216
汇兑损益		711	5,485
其他业务收入		<u>1,224</u>	<u>686</u>
营业收入小计		<u>160,488</u>	<u>173,107</u>

刊载于第 27 页至第 145 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)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

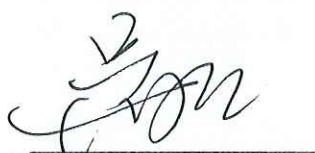
	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
营业支出			
税金及附加	六、 41	(869)	(891)
业务及管理费	六、 42	(69,295)	(50,019)
财务费用	六、 43	(406)	(201)
计提担保赔偿准备金	六、 25(1)	(13,210)	(24,088)
信用减值损失	六、 44	<u>(39,265)</u>	<u>(54,704)</u>
营业支出小计		<u>(123,045)</u>	<u>(129,903)</u>
营业利润		37,443	43,204
营业外收入		537	1,053
营业外支出		<u>(10)</u>	<u>(274)</u>
利润总额		37,970	43,983
所得税费用	六、 45	<u>(10,573)</u>	<u>(11,950)</u>
净利润		<u>27,397</u>	<u>32,033</u>
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		27,397	32,033
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的净利润		19,798	25,953
2. 少数股东损益		7,599	6,080

刊载于第 27 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

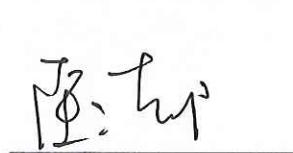
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 附注	(未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	27,397	<u>27,397</u>	32,033
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	1,802	<u>1,802</u>	(4,280)
其他权益工具投资: 所得税影响	(451)	<u>(451)</u>	1,070
其他综合收益税后净额	六、 46	<u>1,351</u>	<u>(3,210)</u>
综合收益总额		<u>28,748</u>	<u>28,823</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		21,149	22,743
归属于少数股东的综合收益总额		7,599	6,080
基本及稀释每股收益	六、 48	0.01	0.02

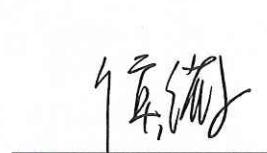
此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获本公司董事会批准。



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)



侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
营业收入			
担保费收入		98,710	69,270
提取未到期责任准备金		<u>(12,268)</u>	<u>(3,934)</u>
担保业务净收入		86,442	65,336
担保成本		<u>(2,129)</u>	<u>(4,261)</u>
已赚担保费	十三、 10	84,313	61,075
利息收入		21,984	20,072
利息支出		<u>(11,513)</u>	<u>(5,873)</u>
利息净收入	十三、 11	10,471	14,199
咨询业务收入		<u>1,147</u>	<u>1,562</u>
主营业务收入小计		95,931	76,836
其他收益		3,348	5,326
公允价值变动损益		<u>(5,637)</u>	<u>3,192</u>
投资收益	十三、 12	13,802	7,379
其中: 对联营企业的投资损失		-	-
汇兑损益		218	4,155
资产处置收益		32	-
其他业务收入		<u>400</u>	<u>400</u>
营业收入小计		108,094	97,288

刊载于第 27 页至第 145 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)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
营业支出			
税金及附加		(291)	(242)
业务及管理费	十三、 13	(42,706)	(28,474)
财务费用		(207)	(156)
计提担保赔偿准备金		(15,382)	(21,108)
信用减值损失		<u>(34,362)</u>	<u>(16,310)</u>
营业支出小计		<u>(92,948)</u>	<u>(66,290)</u>
营业利润		15,146	30,998
营业外收入		520	1,037
营业外支出		<u>-</u>	<u>(177)</u>
利润总额		15,666	31,858
所得税费用	十三、 14	<u>(2,234)</u>	<u>(7,912)</u>
净利润		<u>13,432</u>	<u>23,946</u>

刊载于第 27 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

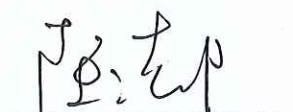
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司利润表(续)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	附注 6月30日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6月30日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6月30日止期间 (未经审计)
净利润		13,432	23,946
(一) 持续经营净利润		13,432	23,946
(二) 终止经营净利润		-	-
其他综合收益税后净额		-	-
综合收益总额		13,432	23,946

此财务报表已于 2023 年 8 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)


 侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
经营活动产生的现金流量:			
收到担保业务收费取得的现金		100,731	95,635
存出担保保证金净减少额		29,752	36,720
用于担保业务的定期存单质押款项			
净减少额		48,890	29,750
收到的担保代偿净增加额		1,651	-
收到的贷款利息及手续费收入		38,522	37,788
收到的存款及保证金利息收入		12,699	7,140
收到的保理利息收入		12,159	10,683
收到的财政补贴现金		3,849	6,602
收到其他与经营活动有关的现金		175,640	76,512
经营活动现金流入小计		423,893	300,830
发放保理款净增加额		(70,059)	(94,875)
发放客户贷款和垫款净增加额		(154,104)	(65,455)
支付担保代偿款项净额		(27,148)	(104,629)
使用受限的资金增加额		(5,134)	-
收到的担保保证金净减少额		(13,463)	(110,803)
支付分担保业务的现金		(2,692)	(4,444)
支付的手续费及佣金		(406)	(201)
支付给职工以及为职工支付的现金		(47,791)	(46,465)
支付的各项税费		(51,027)	(21,205)
支付其他与经营活动有关的现金		(35,663)	(33,955)
经营活动现金流出小计		(407,487)	(482,032)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	六、 47(1)	16,406	(181,202)

刊载于第 27 页至第 145 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)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
投资活动产生的现金流量：		
收回联营企业收到的现金净额	6,703	-
收回投资收到的现金	7,571	1,460
处置子公司收到的现金	191	-
取得投资收益收到的现金	<u>2,737</u>	<u>2,232</u>
 投资活动现金流入小计	 17,202	 3,692
 购建固定资产和其他长期资产支付的		
现金	(2,407)	(1,055)
定期存款净增加额	(55,008)	(40,338)
投资支付的现金	<u>(81,163)</u>	<u>(40,500)</u>
 投资活动现金流出小计	 <u>(138,578)</u>	 <u>(81,893)</u>
 投资活动使用的现金流量净额	 <u>(121,376)</u>	 <u>(78,201)</u>

刊载于第 27 页至第 145 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)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
筹资活动产生的现金净流量:		
吸收投资收到的现金	60,500	-
其中: 子公司吸收少数股东投资		
收到的现金	60,500	-
发行其他金融工具收到的现金	30,000	-
取得借款收到的现金	-	124,700
筹资活动现金流入小计	90,500	124,700
偿还其他金融工具利息支付的现金	(6,200)	(5,780)
偿还借款本金所支付的现金	(69,000)	(64,000)
偿还借款利息所支付的现金	(3,194)	(4,070)
偿还债券利息所支付的现金	(11,960)	(11,960)
分配股利所支付的现金	(9,948)	(7,456)
其中: 分配少数股东投资所支付的		
现金	(8,330)	(6,790)
购买少数股东股权支付的现金	-	(1,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,492)	(6,016)
筹资活动现金流出小计	(105,794)	(100,282)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(15,294)	24,418

刊载于第 27 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

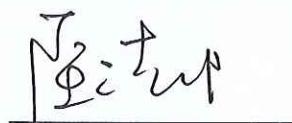
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 合并现金流量表 (续)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	711	5,485
现金及现金等价物的净减少额	六、 47(2) (119,553)	(229,500)
加: 期初现金及现金等价物余额	844,624	782,441
期末现金及现金等价物余额	六、 47(3) 725,071	552,941

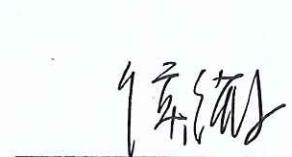
此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获本公司董事会批准。



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)



侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位：人民币千元)

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		70,564	69,270
存出担保保证金净减少额		39,147	689
用于担保业务的定期存单质押款项			
净减少额		61,100	-
收到的贷款利息及手续费收入		13,469	15,175
收到的存款及保证金利息收入		9,336	4,782
收到其他与经营活动有关的现金		6,159	21,118
经营活动现金流入小计		199,775	111,034
发放客户贷款和垫款净增加额		(84,480)	(24,294)
收到的担保保证金净减少额		(16,843)	(112,015)
支付担保代偿款项净额		(28,201)	(83,085)
支付分担保业务的现金		(2,129)	(4,261)
使用受限的资金增加额		(5,134)	-
支付的手续费及佣金		(207)	(156)
支付给职工以及为职工支付的现金		(27,593)	(28,217)
支付关联方款项		(196,660)	-
支付的各项税费		(38,679)	(8,832)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,327)	(29,059)
经营活动现金流出小计		(410,253)	(289,919)
经营活动使用的现金流量净额	15(1)	(210,478)	(178,885)

刊载于第 27 页至第 145 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)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
投资活动产生的现金流量:		
定期存款净减少额	-	17,255
取得投资收益收到的现金	<u>14,002</u>	<u>7,355</u>
投资活动现金流入小计	<u>14,002</u>	<u>24,610</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的		
现金	(899)	(88)
投资支付的现金	<u>(59,572)</u>	<u>(42,000)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(60,471)</u>	<u>(42,088)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(46,469)</u>	<u>(17,478)</u>

刊载于第 27 页至第 145 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)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
筹资活动产生的现金净流量:		
筹资活动现金流入小计	-	-
分配股利所支付的现金	(1,618)	(666)
偿还债券利息所支付的现金	(11,960)	(11,960)
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>(5,688)</u>	<u>(4,529)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(19,266)</u>	<u>(17,155)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	(19,266)	(17,155)

刊载于第 27 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

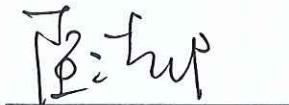
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>218</u>	<u>4,155</u>
现金及现金等价物的净减少额	<u>十三、 15(2)</u> (275,995)	<u>(209,363)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>478,855</u>	<u>496,467</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>十三、 15(3)</u> <u>202,860</u>	<u>287,104</u>

此财务报表已于 2023 年 8 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)



侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)								
	归属于母公司的股东权益								
	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	小计	少数股东权益	合计
2023 年 1 月 1 日余额	1,560,793	139,484	(1,452)	140,912	156,185	69,444	2,065,366	285,594	2,350,960
本期增减变动金额									
1. 综合收益总额						19,798	19,798	7,599	27,397
- 本期利润	-	-	-	-	-	19,798	19,798	7,599	27,397
- 其他综合收益	-	-	1,351	-	-	-	1,351	-	1,351
2. 利润分配						(54,628)	(54,628)	(8,330)	(62,958)
- 提取盈余公积	六、34(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	六、34(2)	-	-	-	-	(54,628)	(54,628)	(8,330)	(62,958)
3. 股东投入资本								60,500	60,500
- 非同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 购买少数股东的股权	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 少数股东权益增资	-	-	-	-	-	-	-	60,500	60,500
- 处置子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	(1,145)	-	-	1,145	-	-	-
4. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备	六、34(1)	-	-	-	2,355	(2,355)	-	-	-
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	139,484	(1,246)	140,912	158,540	33,404	2,031,887	345,363	2,377,250

刊载于第 27 页至第 145 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 (续)

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间——经审计

(金额单位: 人民币千元)

附注	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间 (经审计)								
	归属于母公司的股东权益								
	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	小计	少数股东权益	合计
2022 年 1 月 1 日余额	1,560,793	137,775	1,127	136,113	149,917	115,970	2,101,695	267,091	2,368,786
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额						42,582	42,582	9,909	52,491
- 本年利润	-	-	-	-	-	42,582	42,582	9,909	52,491
- 其他综合收益	-	-	(2,579)	-	-	-	(2,579)	-	(2,579)
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	六、34(1)	-	-	4,799	-	(4,799)	-	-	-
- 对所有者的分配	六、34(2)	-	-	-	-	(78,041)	(78,041)	(9,847)	(87,888)
3. 股东投入资本									
- 购买少数股东的股权	-	2,061	-	-	-	-	2,061	(16,561)	(14,500)
- 向子公司增资	-	(352)	-	-	-	-	(352)	35,002	34,650
4. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备	六、34(1)	-	-	-	6,268	(6,268)	-	-	-
2022 年 12 月 31 日余额	1,560,793	139,484	(1,452)	140,912	156,185	69,444	2,065,366	285,594	2,350,960

刊载于第 27 页至第 145 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 (续)

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

附注	归属于母公司的股东权益									合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益		
2022 年 1 月 1 日余额	1,560,793	137,775	1,127	136,113	149,917	115,970	2,101,695	267,091	2,368,786	
本期增减变动金额										
1. 综合收益总额						25,953	25,953	6,080	32,033	
- 本期利润	-	-	-	-	-			(3,210)		(3,210)
- 其他综合收益	-	-	(3,210)	-	-	-		-		
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	六、34(1)	-	-	-	-					
- 对所有者的分配	六、34(2)	-	-	-	-	(78,040)	(78,040)	(7,630)	(85,670)	
3. 股东投入资本										
- 购买少数股东权益		2,212	-	-	-	-	2,212	(16,712)	(14,500)	
4. 一般风险准备										
- 提取一般风险准备	六、34(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	
2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	139,987	(2,083)	136,113	149,917	63,883	2,048,610	248,829	2,297,439	

此财务报表已于 2023 年 8 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)

侯微

财务管理部副总经理

(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2023 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	140,784	140,918	67,677	2,043,945
本期增减变动金额						
1. 综合收益总额					13,432	13,432
- 本期利润	-	-	-	-	13,432	13,432
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(54,628)	(54,628)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	1,344	(1,344)	-
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	133,773	140,784	142,262	25,137	2,002,749

刊载于第 27 页至第 145 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)

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间——经审计
(金额单位: 人民币千元)

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间 (经审计)					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2022 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	135,985	136,119	107,326	2,073,996
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本年利润	-	-	-	-	47,990	47,990
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	4,799	-	(4,799)	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(78,041)	(78,041)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	4,799	(4,799)	-
2022 年 12 月 31 日余额	1,560,793	133,773	140,784	140,918	67,677	2,043,945

刊载于第 27 页至第 145 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)

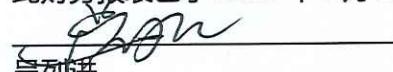
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

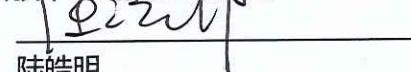
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2022 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	135,985	136,119	107,326	2,073,996
本期增减变动金额						
1. 综合收益总额					23,946	23,946
- 本期利润						
2. 利润分配						
- 提取盈余公积						
- 对所有者的分配					(78,040)	(78,040)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备						
2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	133,773	135,985	136,119	53,232	2,019,902

此财务报表已于 2023 年 8 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)

侯微

财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 公司基本情况

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国佛山市注册的股份有限公司, 总部位于广东省佛山市。本公司前身为成立于2003年5月23日的佛山盈达担保投资有限公司, 于2009年3月改制为股份有限公司; 后更名为广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司。本公司初始注册资本为人民币55,000,000元, 此后, 经过多次增资, 截至2023年6月30日, 本公司注册资本为人民币1,560,792,687元。

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

有关本公司下属各子公司的详细信息, 请参阅附注五。

二、 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

三、 主要会计政策和会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求编制。编制本中期财务报表所采用的会计政策与上年度财务报表所采用的会计政策一致。按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》, 本中期财务报表附注相对年度财务报表附注而言进行了适当的简化。

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回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

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

(b) 合并取得子公司

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

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

(c) 处置子公司

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

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

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

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

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

(d) 少数股东权益变动

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

5 外币折算

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

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

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

6 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7 存货

(1) 存货的分类和成本

存货包括库存商品、发出商品。

存货按成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。除原材料采购成本外，在产品及产成品还包括直接人工和按照适当比例分配的生产制造费用。

(2) 发出存货的计价方法

发出存货的实际成本采用个别计价法计量。

(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

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。

可变现净值，是指在日常活动中，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。为生产而持有的原材料，其可变现净值根据其生产的产成品的可变现净值为基础确定。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算。当持有存货的数量多于相关合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

按单个存货项目计算的成本高于其可变现净值的差额，计提存货跌价准备，计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度

本集团存货盘存制度为永续盘存制。

8 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、16。

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、8(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、8(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、16。

(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。

9 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、16）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。

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值</u>	<u>折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	5%	5%

10 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、16）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：

<u>类别</u>	<u>使用寿命(年)</u>	<u>残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
运输工具	10 年	5%	9.5%
办公设备及其他设备	3 - 5 年	5%	19%-32%
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。

11 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、21 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、16 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。

12 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、16）后在资产负债表内列示。

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

<u>项目</u>	<u>摊销年限（年）</u>
软件	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。

13 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、16）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。

14 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、16) 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：

	摊销年限
装修费	1 - 5 年
发行债券的年度担保费	1 年

15 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、8) 以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定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；
- 发放贷款及垫款；
- 应收保理款。

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。

16 资产减值准备

除附注三、15(6) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下列原则处理：

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、17）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。

17 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下列原则计量公允价值：

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的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。

18 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。

19 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、清偿负债同时进行时，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。

20 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。

21 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、15(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。

22 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。

23 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对利润表产生影响。

24 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。

25 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。

26 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。

27 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。

28 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、9、10 和 12）和各类资产减值（参见附注三、15(6) 和 16）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注三、8(3) - 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准。
- (ii) 附注三、23 - 担保负债。
- (iii) 附注六、18 - 递延所得税资产及负债的确认；
- (iv) 附注八 - 金融工具公允价值估值；

29 主要会计政策、会计估计的变更

本集团于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期间无会计政策变更。

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% (2022 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% (2022 年： 25%)。

注册地为香港的各子公司的资料列示如下：

公司名称	税率
中盈盛达金融控股有限公司	7.5% ($\leq \$2,000,000$) 15% ($> \$2,000,000$)

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。

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。

3 应交税费

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应交所得税	49,725	51,684
应交增值税	1,377	2,660
应交个人所得税	894	530
应交城市维护建设税	81	193
应交教育费附加	58	138
应交房产税	17	17
应交水利基金	2	1
应交土地使用税	-	5
合计	52,154	55,228

五、企业合并及合并财务报表

1 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间，纳入本公司合并财务报表范围的子公司信息如下：

<u>子公司名称</u>	<u>注释</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> (人民币)	<u>本公司直接和间接 持股比例(或类似)</u>	<u>本公司直接和间接 权益比例)</u>	<u>享有表决权比例</u>
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司 (佛山投融资)		佛山	佛山	投资及咨询	10,000,000 元	100%	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%	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%	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%	100.00%	100.00%
佛山中盈盛达小额贷款有限公司 (佛山小额贷款)		佛山	佛山	小额贷款	300,000,000 元	58.00%	58.00%	58.00%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司 (中山中盈盛达) (a)		中山	中山	担保	200,000,000 元	100%	90.00%	90.00%
广东中盈盛达资本管理有限公司 (广东资本管理)		佛山	佛山	投资及咨询	212,000,000 元	100%	100%	100%
广东中盈盛达供应链管理有限公司 (广东供应链)		佛山	佛山	供应链服务	50,000,000 元	85%	85%	85%
广东中盈盛达商业保理有限公司 (广东商业保理)		佛山	深圳	保理	50,000,000 元	100%	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	140,000,000 元	53.85%	85.71%	85.71%
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%	100%
广东中盈盛达数字科技有限公司 (中盈数科)		佛山	佛山	数字科技	20,000,000 元	90%	90%	90%
广东中盈盛达融资担保有限公司 (广东融资担保) (b)		佛山	佛山	担保	300,000,000 元	77.78%	70.00%	70.00%
广东中盈盛达保证担保有限公司 (广东保证担保) (c)		佛山	佛山	担保	100,000,000 元	90%	90%	90%

- (a) 于 2021 年 9 月，本公司与中山中盈盛达的其他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，本公司持有中山中盈盛达 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公司的表决，与本公司保持一致行动，因此本公司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。

于 2022 年 11 月，中山健康与中山火炬华盈投资有限公司（“中山火炬”）签订了《中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司股权转让协议》，原中山健康持有中山中盈盛达 43% 的股权转让给中山火炬。于 2023 年 3 月 15 日，该转让完成，根据中山火炬签订的确认书，确认接受中山健康在包括 2021 年股东协议、一致行动协议约定的全部权利和义务。

根据 2021 年股东协议，中山中盈盛达第三方股东的出资核算为按摊余成本计量的其他金融负债，本公司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。

- (b) 于 2022 年 4 月，本公司与广东融资担保的其他名义股东预先签订了股东协议（“2022 年广东融资担保股东协议”），约定了股东之间的权利义务。于 2023 年 2 月 3 日，广东中盈盛达融资担保有限公司（“广东融资担保”）成立，其注册资本为人民币 300,000,000 元，其中本公司出资人民币 210,000,000 元（出资比例为 70.00%），广东粤财出资人民币 30,000,000 元（出资比例为 10.00%），佛山高新出资人民币 60,000,000 元（出资比例为 20.00%）。

根据 2022 年广东融资担保股东协议，广东粤财的出资核算为按摊余成本计量的其他金融负债，本公司在广东融资担保享有的实际权益增加至 77.78%。详情载于附注六、23。

- (c) 于 2023 年 5 月 4 日，广东中盈盛达保证担保有限公司成立，其注册资本为人民币 100,000,000 元，其中由本公司实缴出资人民币 4,500,000 元（出资占比 90%），李华中实缴出资人民币 500,000 元。
- (d) 于 2023 年 5 月 31 日，深圳市中盈盛达工程担保有限公司完成注销登记手续。

2 重要的少数股东权益

本公司把安徽中盈盛达融资担保有限公司、佛山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：

2023 年 6 月 30 日

<u>子公司名称</u>	<u>少数股东的持股比例</u>	本期 归属于少数股东的权益 人民币千元 (未经审计)	本期 向少数股东支付的股利 人民币千元 (未经审计)	期末 累计少数股东权益 人民币千元 (未经审计)
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	1,336	-	73,229
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	42.00%	2,342	7,938	123,002
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	3,013	392	72,122

2022 年 12 月 31 日

<u>子公司名称</u>	<u>少数股东的持股比例</u>	本年 归属于少数股东的权益 人民币千元 (经审计)	本年 向少数股东支付的股利 人民币千元 (经审计)	年末 累计少数股东权益 人民币千元 (经审计)
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	1,886	2,217	72,076
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	42.00%	6,781	7,630	141,468
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	922	-	69,500

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

(1) 安徽中盈盛达主要财务信息

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
流动资产	183,501	186,030
非流动资产	27,284	40,078
资产合计	<u>210,785</u>	<u>226,108</u>
流动负债	(19,870)	(38,790)
非流动负债	-	(19)
负债合计	<u>(19,870)</u>	<u>(38,809)</u>
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
营业收入	3,007	6,141
净利润	3,617	5,237
综合收益总额	3,617	5,237
经营活动使用的现金流量	(24,850)	(294)

(2) 佛山小额贷款的主要财务信息

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
流动资产	586,948	546,003
非流动资产	<u>11,827</u>	<u>9,710</u>
资产合计	<u>598,775</u>	<u>555,713</u>
流动负债	(118,774)	(130,719)
非流动负债	<u>(150,103)</u>	<u>(82,536)</u>
负债合计	<u>(268,877)</u>	<u>(213,255)</u>
	自 2023 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
营业收入	29,652	30,081
净利润	6,340	8,792
综合收益总额	6,340	8,792
经营活动产生 / (使用) 的现金流量	29,289	(21,665)

(3) 云浮担保的主要财务信息

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
流动资产	122,127	170,910
非流动资产	<u>54,791</u>	<u>3,454</u>
 资产合计	 <u>176,918</u>	 <u>174,364</u>
 流动负债	 (19,751)	 (17,520)
非流动负债	<u>(2,371)</u>	<u>(2,150)</u>
 负债合计	 <u>(22,122)</u>	 <u>(19,670)</u>
 营业收入	 自 2023 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
净利润	8,803	1,563
综合收益总额	3,013	2,530
经营活动产生的现金流量	3,013	2,530
	3,190	3,902

3 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 2023 年 6 月 30 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：

	2023 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元 (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元 (经审计)
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	7,526	1,818

六、 合并财务报表项目注释

1 现金及银行存款

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
现金	19	24
活期存款	737,088	851,502
定期存款	236,616	230,498
应计利息	2,730	3,468
 合计	 976,453	 1,085,492

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团因质押而使用受限的定期存款余额为人民币 170,558,250 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 219,447,750 元)。

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团因司法冻结而使用受限的活期存款为人民币 12,036,000 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 6,902,000 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、中山中盈盛达和云浮担保在开展担保业务时，根据合作协议规定向银行、信托基金、小额贷款公司等缴存的受限制的资金，未经相关合作机构同意，不得随意动用。

3 应收账款

(1) 按应收账款类别分析如下：

	注	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收担保费	(a)	27,922	65
应收供应链客户款项		37,150	40,813
应收保理服务费		8,954	6,606
应收咨询费		-	467
小计		74,026	47,951
坏账准备		(876)	(463)
合计		<u>73,150</u>	<u>47,488</u>

- (a) 应收担保费包含应收佛山融资担保基金补贴。根据【佛财金 [2023] 21 号】等相关文件关于佛山市融资担保基金担保费补贴的规定，本公司对于 2022 年 6 月 4 日起 (含) 开展的融担基金项目下担保费率降至不超过 1% / 年的贷款担保项目，应收取实际业务发生额 1% 的补贴资金。截至至 2023 年 6 月 30 日，本集团应收佛山融资担保基金补贴款包含自“2022 年 6 月 4 日至 2022 年 12 月 31 日发生的合作项目”，合计为人民币 27,840,217 元 (2022 年 12 月 31 日：无)。

(2) 应收账款按账龄分析如下：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	68,244	32,829
1 年至 2 年 (含 2 年)	4,744	14,769
2 至 3 年 (含 3 年)	861	286
大于 3 年	177	67
小计	74,026	47,951
减：坏账准备	(876)	(463)
合计	73,150	47,488

账龄自应收账款确认日起开始计算。

4 应收代偿款

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收代偿款	501,614	474,459
坏账准备	(146,969)	(127,754)
合计	354,645	346,705

(1) 应收代偿款按账龄分析如下：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	163,067	188,646
1 年至 2 年 (含 2 年)	147,704	103,372
2 年至 3 年 (含 3 年)	50,479	52,879
3 年以上	140,364	129,562
小计	501,614	474,459
坏账准备	(146,969)	(127,754)
合计	354,645	346,705

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下：

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>12 月 31 日止期间</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	127,754	78,491
本期 / 年计提	六、 44 19,208	56,615
本期 / 年核销	-	(7,352)
核销后收回金额	7	-
期 / 年末余额	<u>146,969</u>	<u>127,754</u>

- (a) 截至 2023 年 6 月 30 日，本集团折价转让应收代偿款债权本金为人民币 17,613,000 元 (2022 年 12 月 31 日：2,333,000 元)，包含罚息及违约金的转让对价为人民币 21,500,000 元 (2022 年 12 月 31 日：700,000 元)。上述债权转让符合合同约定的特定条件下可以撤销，本集团未终止确认上述应收代偿款。
- (b) 截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团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 1.47 亿元的坏账准备 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1.28 亿元)。

5 应收担保客户款项

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
应收担保客户款项	181,091	182,742
坏账准备	(60,081)	(48,200)
合计	121,010	134,542

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
1 年以内 (含 1 年)	3,000	22,841
1 年至 2 年 (含 2 年)	46,590	26,391
2 年至 3 年 (含 3 年)	29,120	27,198
3 年以上	102,381	106,312
小计	181,091	182,742
坏账准备	(60,081)	(48,200)
合计	121,010	134,542

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：

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	未发生信用减值的	已发生信用减值的		
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	-	739	47,461	48,200
转移至已发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	-	(61)	61	-
重新计量	-	231	11,364	11,595
本期新增	-	230	56	286
本期核销	-	-	-	-
期末余额	-	1,139	58,942	60,081

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间 (经审计)				
	未发生信用减值的	已发生信用减值的		
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	-	8,267	37,292	45,559
转移至已发生信用减值的存续期内预				
期信用损失	-	(8,267)	8,267	-
重新计量	-	-	203	203
本年新增	-	739	1,699	2,438
本年核销	-	-	-	-
年末余额	-	739	47,461	48,200

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团未转让应收担保客户款项的债权。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团折价转让应收担保客户款项的债权本金为人民币 5,593,000 元，上述债权转让不带有追索权，包含罚息及违约金的转让对价为人民币 5,193,000 元。

6 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (经审计)
委托贷款	397,698	231,418
小额贷款	<u>538,566</u>	<u>550,739</u>
贷款和垫款总额	936,264	782,157
应计利息	10,230	5,800
贷款损失准备	<u>(79,153)</u>	<u>(74,812)</u>
贷款和垫款净额	<u>867,341</u>	<u>713,145</u>

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额 人民币千元 (未经审计)	%	金额 人民币千元 (经审计)	%
批发和零售业	390,794	42%	301,036	38%
服务业	372,553	40%	370,869	48%
制造业	142,917	15%	110,252	14%
建筑业	<u>30,000</u>	<u>3%</u>	-	0%
贷款和垫款总额	<u>936,264</u>	<u>100%</u>	<u>782,157</u>	<u>100%</u>

(3) 按担保方式分析

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
抵押贷款	484,030	434,393
保证贷款	278,870	312,556
信用贷款	<u>173,364</u>	<u>35,208</u>
贷款和垫款总额	<u>936,264</u>	<u>782,157</u>

(4) 按逾期情况分析

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
未逾期	792,178	664,777
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	6,862	10,596
逾期 3 至 6 个月 (含 6 个月)	22,415	67
逾期 6 个月至 1 年 (含 1 年)	10,130	1,268
逾期一年以上	<u>104,679</u>	<u>105,449</u>
贷款和垫款总额	<u>936,264</u>	<u>782,157</u>

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

2023 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生	贷款和垫款	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
委托贷款	295,000	-	102,698	397,698
小额贷款	478,754	2,508	57,304	538,566
贷款和垫款总额	773,754	2,508	160,002	936,264
贷款损失准备	(27,188)	(553)	(51,412)	(79,153)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	746,566	1,955	108,590	857,111
2022 年 12 月 31 日 (经审计)				
	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生	贷款和垫款	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
委托贷款	127,000	-	104,418	231,418
小额贷款	522,411	7,780	20,548	550,739
贷款和垫款总额	649,411	7,780	124,966	782,157
贷款损失准备	(26,271)	(1,416)	(47,125)	(74,812)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	623,140	6,364	77,841	707,345

(6) 贷款损失准备变动情况

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	未发生信用减值的 未来 12 个月 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	存续期内预期 信用损失 人民币千元	合计 人民币千元
期初余额	26,271	1,416	47,125	74,812
转移至未发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	(136)	136	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	(1,460)	(965)	2,425	-
重新计量	(14,631)	(299)	(481)	(15,411)
本期新增	17,144	265	2,340	19,749
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	3	3
期末余额	27,188	553	51,412	79,153

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间 (经审计)				
	未发生信用减值的 未来 12 个月 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	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	19,133	-	37,329	56,462
转移至未发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	(54)	54	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	(166)	-	166	-
重新计量	(18,627)	124	16,164	(2,339)
本年新增	25,985	1,238	1,799	29,022
本年核销	-	-	(8,333)	(8,333)
年末余额	26,271	1,416	47,125	74,812

7 应收保理款

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收保理款	292,487	222,428
应收保理款减值准备	(39,341)	(42,769)
合计	253,146	179,659

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团无应收保理款被质押给银行 (2022 年 12 月 31 日：20,000,000 元)，作为本集团银行借款的质押担保措施。请见附注六、20。

(1) 账龄分析

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 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：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	178,500	110,409
1 年至 2 年 (含 2 年)	27,150	47,101
2 年至 3 年 (含 3 年)	48,931	27,000
3 年以上	37,906	37,918
小计	292,487	222,428
应收保理款减值准备	(39,341)	(42,769)
合计	253,146	179,659

(2) 应收保理款减值

2023 年 6 月 30 日 (未经审计)					
	未发生信用减值的	已发生信用减值的			
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期		
	预期信用损失	信用损失	信用损失		合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元		人民币千元
期初余额	599	3,369	38,801		42,769
转移至未发生信用减值的存续期内					
预期信用损失	(39)	39	-		-
转移至已发生信用减值的存续期内					
预期信用损失	-	(3,216)	3,216		-
重新计量	(514)	280	(5,721)		(5,955)
本期新增	1,109	1,418	-		2,527
期末余额	1,155	1,890	36,296		39,341

2022 年 12 月 31 日 (经审计)					
	未发生信用减值的	已发生信用减值的			
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期		
	预期信用损失	信用损失	信用损失		合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元		人民币千元
年初余额	1,427	64	11,343		12,834
转移至未发生信用减值的存续期内					
预期信用损失	(360)	360	-		-
转移至已发生信用减值的存续期内					
预期信用损失	(383)	(65)	448		-
重新计量	(683)	3,010	15,329		17,656
本年新增	598	-	11,681		12,279
年末余额	599	3,369	38,801		42,769

8 交易性金融资产

		2023 年 注 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产			
其中：银行理财产品		80,971	-
债务工具投资	(1)	24,896	24,928
权益工具投资		12,367	12,975
权益工具投资附带的回售权	(2)	3,990	3,040
合计		<u>122,224</u>	<u>40,943</u>

- (1) 本集团放弃将上述可转换债权转为发行方普通股的权利。
- (2) 本集团对于部分权益工具投资享有回售权。该回售权通常由被投资企业的实际控制人（“回购义务人”）提供，于一定条件下，本集团有权要求回购义务人按照本集团的投资成本以及约定的投资期间收益的合计金额回购本集团享有被投资企业的股权。本集团以公允价值计量该回售权产生的金融资产。

9 债权投资

按性质类别分析

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
债券	25,000	25,000
信托产品	7,000	7,000
小计	32,000	32,000
应计利息	-	1,364
减值损失准备	(7,213)	(7,213)
合计	24,787	26,151

10 其他权益工具投资

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
非上市股权投资	70,686	76,163

11 长期股权投资

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
对联营企业的投资	<u>19,000</u>	<u>28,719</u>

(1) 本集团对联营企业投资分析如下：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
不重要联营企业		
深圳邦利互联网金融服务有限公司	12,763	12,744
广东卫城网络科技有限公司	3,634	3,566
广州壹链通供应链管理有限公司	1,477	2,319
广州盈安医疗科技有限公司	(a) 1,126	1,562
佛山市中盛置业有限公司	(b) -	2,744
佛山市创元供应链科技有限公司	(c) -	-
佛山市同创致远商业管理有限公司	(d) -	123
深圳夔牛鼎盛企业管理合伙企业 (有限合伙)	(e) -	<u>5,661</u>
合计	<u>19,000</u>	<u>28,719</u>

- (a) 广东供应链于 2019 年 4 月认购广州盈安医疗科技有限公司 46% 的股权, 后者注册资本人民币 10,000,000 元。截至 2023 年 6 月 30 日, 广东供应链已实缴人民币 2,300,000 元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 2,300,000 元)。
 - (b) 截至 2023 年 6 月 30 日, 本集团对佛山市中盛置业有限公司的投资余额在权益法下调整为零 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 2,744,000 元)。由于佛山市中盛置业有限公司发生超额亏损, 本集团未确认的联营企业累积损失金额为人民币 1,428,000 元。
 - (c) 截至 2023 年 6 月 30 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 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 0 元)。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累积损失金额为人民币 3,753,000 元。
 - (d) 佛山投融资于 2021 年 1 月 28 日认购佛山市同创致远商业管理有限公司 20% 的股权, 后者注册资本人民币 3,000,000 元。截至 2023 年 6 月 30 日, 佛山投融资已实缴人民币 600,000 元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 600,000 元)。
- 截至 2023 年 6 月 30 日, 本集团对佛山市同创致远商业管理有限公司的投资余额在权益法下调整为零 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 123,000 元)。由于佛山市同创致远商业管理有限公司发生超额亏损, 本集团未确认的联营企业累积损失金额为人民币 329,000 元。
- (e) 于 2023 年 6 月, 本集团将深圳夔牛鼎盛企业管理合伙企业 (有限合伙) 的合伙份额以人民币 6,703,000 元的价格出售, 确认投资收益人民币 1,042,000 元。

(2) 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:

	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
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	(4,058)	(9,928)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	(4,058)	(9,928)

12 投资性房地产

房屋及建筑物
人民币千元

成本

2022 年 1 月 1 日余额	8,194
本年增加	<u>-</u>
2022 年 12 月 31 日余额	8,194
本期增加	<u>-</u>
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>8,194</u>

累计折旧

2022 年 1 月 1 日余额	(1,557)
本年增加	<u>(389)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(1,946)
本期增加	<u>(195)</u>
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>(2,141)</u>

账面价值

2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>6,053</u>
2022 年 12 月 31 日 (经审计)	<u>6,248</u>

于 2023 年 6 月 30 日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

13 固定资产

	<u>运输工具</u> 人民币千元	<u>房屋及建筑物</u> 人民币千元	<u>及其他设备</u> 人民币千元	<u>办公设备</u>	<u>合计</u> 人民币千元
成本					
2022 年 1 月 1 日余额	2,021	5,960	5,146	579	13,127
本年增加	-	-	579	579	
本年减少	-	-	(579)	(579)	
2022 年 12 月 31 日余额	2,021	5,960	5,146	227	13,127
本期增加	-	-	227	227	
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	2,021	5,960	5,373		13,354
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日余额	(1,647)	(1,570)	(3,635)	(6,852)	
本年计提折旧	(104)	(283)	(823)	(1,210)	
折旧冲销	-	-	538	538	
2022 年 12 月 31 日余额	(1,751)	(1,853)	(3,920)	(7,524)	
本期计提折旧	(14)	(142)	(271)	(427)	
折旧冲销	-	-	-	-	
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	(1,765)	(1,995)	(4,191)		(7,951)
账面价值					
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	256	3,965	1,182		5,403
2022 年 12 月 31 日 (经审计)	270	4,107	1,226		5,603

于 2023 年 6 月 30 日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备 (2022 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
成本	
2022 年 1 月 1 日余额	17,214
本年增加	<u>4,801</u>
2022 年 12 月 31 日余额	22,015
本期增加	<u>2,234</u>
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>24,249</u>
累计摊销	
2022 年 1 月 1 日余额	(12,976)
本年增加	<u>(3,104)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(16,080)
本期增加	<u>(2,066)</u>
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>(18,146)</u>
账面价值	
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>6,103</u>
2022 年 12 月 31 日余额 (经审计)	<u>5,935</u>

于 2023 年 6 月 30 日，本集团认为没有无形资产需要计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

15 使用权资产

	2023年 6月30日 人民币千元 (未经审计)	2022年 12月31日 人民币千元 (经审计)		
房屋及建筑物	13,387	18,072		
其他	161	279		
	<u>13,548</u>	<u>18,351</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
账面价值				
2022年1月1日余额	282	19,320	215	19,817
本年增加	332	12,577	-	12,909
本年减少	(282)	(5,927)	(40)	(6,249)
2022年12月31日余额	332	25,970	175	26,477
本期增加	190	2,226	31	2,447
本期减少	(332)	(7,708)	(206)	(8,246)
2023年6月30日余额(未经审计)	190	20,488	-	20,678
累计折旧				
2022年1月1日余额	(151)	(5,185)	(41)	(5,377)
本年增加	(149)	(5,078)	(99)	(5,326)
本年减少	172	2,365	40	2,577
2022年12月31日余额	(128)	(7,898)	(100)	(8,126)
本期增加	(91)	(2,622)	(31)	(2,744)
本期减少	190	3,419	131	3,740
2023年6月30日余额(未经审计)	(29)	(7,101)	-	(7,130)
账面价值				
2023年6月30日(未经审计)	161	13,387	-	13,548
2022年12月31日(经审计)	204	18,072	75	18,351

16 商誉

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
佛山小额贷款	419	419

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。本期商誉无减值迹象，故不计提减值。

17 长期待摊费用

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
发行债券的年度担保费	2,195	2,059
装修费	2,033	2,449
信息服务费	609	-
 合计	 4,837	 4,508

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：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
递延所得税资产	165,527	128,862
递延所得税负债	-	(156)
 合计	 165,527	 128,706

(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	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)			2022 年 12 月 31 日 (经审计)		
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	递延所得税
	暂时性差异	资产	负债	暂时性差异	资产	负债
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
减值准备	334,624	83,656	-	299,948	74,987	-
担保负债	174,692	43,673	-	91,960	22,990	-
可抵扣亏损	50,820	12,705	-	42,652	10,663	-
应付职工薪酬	48,976	12,244	-	37,588	9,397	-
金融工具的公允价值变动	29,724	7,431	-	24,280	6,070	-
于联营公司的权益	24,188	6,206	(159)	20,132	5,192	(159)
预提分担保费	(916)	-	(229)	(1,736)	-	(434)
合计	662,108	165,915	(388)	514,824	129,299	(593)

(2) 递延所得税的变动

项目	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	期初余额	本期增减		
		计入损益	计入权益	期末余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
减值准备	74,987	8,669	-	83,656
担保负债	22,990	20,683	-	43,673
可抵扣亏损	10,663	2,042	-	12,705
应付职工薪酬	9,397	2,847	-	12,244
金融工具的公允价值变动	6,070	1,431	(70)	7,431
于联营公司的权益	5,033	1,014	-	6,047
预提分担保费	(434)	205	-	(229)
合计	128,706	36,891	(70)	165,527

项目	2022 年 12 月 31 日 (经审计)			
	年初余额	本年增减		
		计入损益	计入权益	年末余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
减值准备	41,290	33,697	-	74,987
担保负债	5,894	17,096	-	22,990
可抵扣亏损	7,522	3,141	-	10,663
应付职工薪酬	8,882	515	-	9,397
金融工具的公允价值变动	2,712	2,498	860	6,070
于联营公司的权益	2,551	2,482	-	5,033
预提分担保费	124	(558)	-	(434)
合计	68,975	58,871	860	128,706

19 其他资产

	注	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
预付关联方款项	十一、4	105,854	92,600
关联方借款	十一、4	82,260	67,260
应收债权款项	(1) / 十一、4	56,134	54,574
预付账款		50,377	24,525
抵债资产	(2)	23,873	29,896
应收利息		8,083	9,375
职工借款		3,121	2,880
押金及保证金		1,147	910
预付投资款	(3)	-	210,000
其他		7,443	2,876
小计		338,292	494,896
减：其他资产减值准备		(6,390)	(2,473)
合计		331,902	492,423

- (1) 2018 年 12 月 28 日，本集团与广东中盈盛达控股股份有限公司签订债权购买合同，本集团以人民币 42,094,000 元的价格购买佛山市中盛置业有限公司的债权本金及已产生的利息共计人民币 41,874,400 元。本集团有权获得债权本金人民币 26,000,000 元，以及年利率为 12% 的固定利息。截至 2023 年 6 月 30 日的六个月内，利息收入为人民币 1,560,000 元 (2022 年 6 月 30 日：人民币 1,560,000 元)。
- (2) 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。

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团拟通过转让处置一组账面价值为人民币 9,004,800 元的抵债资产，根据已签订的土地使用权及建筑物转让协议预收抵债资产出让款人民币 9,004,800 元，但尚未完成过户办理手续。截至 2023 年 6 月 30 日，该组抵债资产已完成过户办理手续，并终止确认。

(3) 本集团的预付投资款为对截止至 2022 年 12 月 31 日尚未正式成立的子公司广东中盈盛达融资担保有限公司（“广东融资担保”）的投资款。广东融资担保于 2023 年 2 月 3 日正式成立，截止至 2023 年 6 月 30 日，本集团无预付投资款。

20 借款

		2023 年 注 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
信用借款		93,700	102,700
保证借款		-	30,000
质押借款	(1)	-	30,000
小计		93,700	162,700
应付利息		123	172
合计		93,823	162,872

(1) 截至 2023 年 6 月 30 日，无质押借款 (2022 年 12 月 31 日：该质押借款由本集团持有的面值合共为人民币 20,000,000 元的应收保理款提供质押)。

21 存入保证金

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

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

22 应付债券

	注	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付债券 - 面值	(1)	500,000	500,000
应付债券 - 利息调整	(1)	(1,409)	(1,597)
应付债券 - 应计利息		<u>10,655</u>	<u>12,435</u>
 合计		<u>509,246</u>	<u>510,838</u>

(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 人民币千元	净募集金额 人民币千元	期初余额 人民币千元	本期发行 人民币千元	按面值 计提利息 人民币千元	折价 摊销 人民币千元	本期偿还 人民币千元	期末余额 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	268,700	-	5,980	97	(11,960)	262,817
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第一期)	100 元	2022 年 8 月 22 日	3+2 年	240,000	239,040	242,139	-	4,200	90	-	246,429

经证监会证监许可 (2020) 3137 号文核准，广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司于 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)，发行总额为人民币 260,000 千元，扣除发行费用后的净募集资金为人民币 258,960 千元，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；本公司于 2022 年 8 月 22 日面向专业投资者公开发行公司债券 (2022 年第一期)，发行总额为人民币 240,000 千元，扣除发行费用后的净募集资金为人民币 239,040 千元，债券期限为 5 年，票面年利率为 3.5%，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。本公司有权于本债务存续期的的第三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。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司已于 2023 年 3 月支付 2022 年 3 月 18 日至 2023 年 3 月 17 日 2021 年第一期公司债利息人民币 11,960 千元。

于 2023 年 06 月 30 日，2021 年第一期公司债的公允价值为人民币 262,872 千元 (2022 年 12 月 31 日：261,937 千元)，2022 年第一期公司债的公允价值为人民币 239,614 千元 (2022 年 12 月 31 日：235,923 千元)。

23 其他金融工具

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
其他金融工具	142,287	113,173
应计利息	707	-
合计	<u>142,994</u>	<u>113,173</u>

于 2021 年 9 月，本公司与中山中盈盛达的其他股东签订了一系列股东协议（“2021 年股东协议”），约定了股东之间的权利义务。于 2023 年 3 月 15 日，中山健康持有中山中盈盛达 43% 的股权转让给中山火炬，中山火炬签订确认书，确认接受中山健康在包括 2021 年股东协议、一致行动协议中约定的全部权利和义务。根据上述协议，中山火炬持有中山中盈盛达 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火炬的最低出资回报要求，本公司应向中山火炬补足中山中盈盛达当年可分配利润与中山火炬最低出资回报之间的差额。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火炬的出资，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，则中山火炬有权要求中山中盈盛达进行清算，而届时本集团将不可避免地承担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的义务。

于 2022 年 9 月，本公司与子公司云浮担保的其他名义股东签订了新的股东协议（“2022 年云浮担保股东协议”）。根据 2022 年云浮担保股东协议，广东粤财作为一名新增名义股东向云浮担保投资人民币 10,000,000 元，并每年不按比例地享有固定 2% 收益的出资回报。若当年云浮担保的可分配利润无法满足广东粤财的最低出资回报要求，本公司应向广东粤财补足云浮担保当年可分配利润与广东粤财固定 2% 收益的出资回报之间的差额。同时，若云浮担保的经营状况不满足 2022 年股东协议中提及的若干标准，广东粤财有权要求本公司回购其全部出资，回购价格为人民币 10,000,000 元。因此，若上述触发股权回购的事件发生，本公司将不可避免地承担向广东粤财交付现金或金融资产的义务。

于 2022 年 4 月，本公司与广东融资担保的其他名义股东签订了股东协议（“2022 年广东融资担保股东协议”）。广东融资担保于 2023 年 2 月 3 日成立，根据 2022 年广东融资担保股东协议，广东粤财作为一名名义股东向广东融资担保投资人民币 30,000,000 元，并每年不按比例享有固定 2% 收益的出资回报。若当年广东融资担保的可分配利润无法满足广东粤财的最低出资回报要求，本公司应向广东粤财补足广东融资担保当年可分配利润与广东粤财固定 2% 收益的出资回报之间的差额。同时，如果广东融资担保的经营状况不满足 2022 年广东融资担保股东协议中提及的若干标准，广东粤财有权要求本公司回购其全部出资，回购价格为人民币 30,000,000 元。若上述触发股权回购的事件发生，本公司将不可避免地承担向广东粤财交付现金或金融资产的义务。

综上，上述三项义务于本集团的合并财务报表形成了金融负债，列报为其他金融工具。

24 交易性金融负债

	2023 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元 (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元 (经审计)
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	7,526	1,818

截至 2023 年 6 月 30 日止，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：

合营安排名称	附注	业务性质	注册日期及注册地	2023 年 6 月 30 日日本集团权益比例				
				募集规模 (人民币千元)	募集金额 (人民币千元)	实际 享有权益	集团	本公司
						持有比例	持有比例	主营业务
粤财信托·慧金科技 129 - 1 号 集合资金信托计划	(1)	信托计划	2021 年 6 月 中国	134,100	134,100	50%	50%	- 投资
云南信托 - 清泉 48 号单一资金信托计划	(2)	信托计划	2021 年 1 月 中国	50,000	50,000	50%	50%	- 投资
云南信托 - 清泉 37 号单一资金信托计划	(3)	信托计划	2021 年 3 月 中国	161,000	161,000	50%	50%	- 投资

- (1) 粤财信托·慧金科技 129 - 1 号集合资金信托计划的底层贷款于 2022 年 6 月到期。经与信托投资人协商，本集团暂未履行担保代偿义务。
- (2) 云南信托 - 清泉 48 号单一资金信托计划的底层贷款于 2022 年 1 月到期。经与信托投资人协商，本集团暂未履行担保代偿义务。
- (3) 云南信托 - 清泉 37 号单一资金信托计划中的部分底层贷款合共人民币 58,139,000 元于 2022 年 9 月到期，由于该部分底层贷款的借款人无法按期偿还贷款本息，本集团于 2022 年 9 月依据相关的担保合同向该信托计划履行了担保代偿义务。随后，本集团将上述事项形成的担保代偿款中价值人民币 37,289,000 元的债权不可撤销地转让至佛山颐和物业管理有限公司，转让价格为人民币 32,000,000 元。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团收回了部分代偿款，针对该信托计划的担保代偿款余额为人民币 13,408,000 元 (2022 年 12 月 31 日：16,048,000 元)。

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
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	7,526	1,818

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	5,708	6,843
-----------------	-------	-------

截至 2023 年 6 月 30 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人民币 98,179,000 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 109,057,000 元)。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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
担保赔偿准备金	(1) 113,000	99,790
未到期责任准备金	(2) 222,021	200,979
合计	335,021	300,769

(1) 担保赔偿准备金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
期 / 年初余额	99,790	75,294
本期 / 年计提	<u>13,210</u>	<u>24,496</u>
期 / 年末余额	<u>113,000</u>	<u>99,790</u>

(2) 未到期责任准备金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
期 / 年初余额	200,979	164,875
本期 / 年计提	94,648	144,281
本期 / 年转回	<u>(73,606)</u>	<u>(108,177)</u>
期 / 年末余额	<u>222,021</u>	<u>200,979</u>

26 租赁负债

	2023 年 6 月 30 日		2022 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 (未经审计)	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 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	5,174	5,282	6,088	6,229
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,041	2,170	5,024	5,354
2 年至 5 年 (含 5 年)	3,737	4,350	4,061	4,851
5 年以上	3,625	4,918	3,792	5,527
小计	14,577	16,720	18,965	21,961
减: 未来利息费用合计		(2,143)		(2,996)
租赁负债现值		14,577		18,965

27 应付职工薪酬

注	2023 年		2022 年	
	<u>6 月 30 日</u>	<u>人民币千元</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>人民币千元</u>
	(未经审计)		(经审计)	
短期薪酬	(1)	30,811		27,868
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-		-
其他长期职工福利		8,104		10,462
		38,915		38,330

(1) 短期薪酬

注	2023 年 1 月		2023 年 6 月	
	1 日余额	本期发生额	本期支付额	30 日余额
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
工资及奖金	27,815	30,965	(28,021)	30,759
职工福利费	9	1,776	(1,767)	18
社会保险费	(a)	1,067	(1,067)	-
- 医疗保险费	-	1,010	(1,010)	-
- 工伤保险费	-	49	(49)	-
- 生育保险费	-	8	(8)	-
住房公积金	44	2,560	(2,570)	34
工会经费和职工教育经费	-	187	(187)	-
合计	27,868	36,555	(33,612)	30,811

注	2022 年 1 月		2022 年 12 月	
	1 日余额	本年发生额	本年支付额	31 日余额
	人民币千元 (经审计)	人民币千元 (经审计)	人民币千元 (经审计)	人民币千元 (经审计)
工资及奖金	23,781	53,237	(49,203)	27,815
职工福利费	10	3,476	(3,477)	9
社会保险费	(a)	1,532	(1,532)	-
- 医疗保险费	-	1,441	(1,441)	-
- 工伤保险费	-	84	(84)	-
- 生育保险费	-	7	(7)	-
住房公积金	39	4,833	(4,828)	44
工会经费和职工教育经费	-	412	(412)	-
合计	23,830	63,490	(59,452)	27,868

(a) 社会保险费

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年 1 月 1 日余额 人民币千元 (未经审计)	本期发生额 人民币千元 (未经审计)	本期支付额 人民币千元 (未经审计)	2023 年 6 月 30 日余额 人民币千元 (未经审计)
基本养老保险费	-	3,587	(3,587)	-
失业保险费	-	127	(127)	-
合计	-	3,714	(3,714)	-
	2022 年 1 月 1 日余额 (经审计) 人民币千元	本年发生额 (经审计) 人民币千元	本年支付额 (经审计) 人民币千元	2022 年 12 月 31 日余额 (经审计) 人民币千元
基本养老保险费	-	6,806	(6,806)	-
失业保险费	-	170	(170)	-
合计	-	6,976	(6,976)	-

28 其他负债

	注	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付股利		57,028	4,018
应付客户款项		18,630	4,206
应付账款	(1)	6,254	10,606
合同负债		4,522	4,213
应付咨询费		3,108	2,907
预收账款		1,993	79
押金、履约金及定金		1,323	949
应付关联方款项		228	851
预收抵债资产出让款	(2)	-	9,005
其他		7,739	9,935
合计		100,825	46,769

- (1) 截止至 2023 年 6 月 30 日，本集团应付账款余额为人民币 6,254,146 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 10,605,900 元)，上述应付账款主要为本集团向供应商购买库存商品的款项，以及下游合作商配送发出商品的服务费。
- (2) 截止 2023 年 6 月 30 日，本集团预收抵债资产出让款余额为人民币 0 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 9,004,800 元)。2022 年，本集团拟出让一组账面价值为人民币 9,004,800 元的抵债资产，并根据已签订的土地使用权及建筑物转让协议预收抵债资产出让款人民币 9,004,800 元。截止 2023 年 6 月 30 日，本集团拟出让的抵债资产已办妥过户手续，并终止确认。详见附注六、19。

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 人民币千元
已发行及缴足的普通股：		
2022 年 1 月 1 日	1,560,793	1,560,793
本年增加	-	-
2022 年 12 月 31 日	1,560,793	1,560,793
本期增加	-	-
2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	1,560,793	1,560,793

30 资本公积

	2023 年 1 月 1 日余额 人民币千元 (未经审计)	本期增加 人民币千元 (未经审计)	本期减少 人民币千元 (未经审计)	2023 年 6 月 30 日余额 人民币千元 (未经审计)
资本公积	139,484	-	-	139,484
	2022 年 1 月 1 日余额 人民币千元 (经审计)	本年增加 人民币千元 (经审计)	本年减少 人民币千元 (经审计)	2022 年 12 月 31 日余额 人民币千元 (经审计)
资本公积	137,775	1,709	-	139,484

31 其他综合收益

	2023 年 6 月 30 日余额 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日余额 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	(1,452)	1,127
其他综合收益结转留存收益	(1,145)	-
其他权益工具投资的公允价值变动	1,802	(3,439)
所得税影响	(451)	860
期 / 年末余额	(1,246)	(1,452)

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。根据中国会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本公司在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可以不再提取。自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间本公司暂未计提的法定盈余公积金，将于年末计提。(2022 年度：人民币 535 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), 本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上应按当年净利润的 10% 提取, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增实收资本。

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

34 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 2022 年 12 月 31 日止年度利润的分配方案, 包括提取 2022 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%

(2) 向投资者分配现金利润

根据 2023 年 6 月 28 日召开的 2022 年度股东大会的批准, 本公司于 2023 年向 2023 年 7 月 7 日登记在册的股东分配现金利润共人民币 5,463 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 2022 年 6 月 22 日召开的 2021 年度股东大会的批准, 本公司于 2022 年向 2022 年 7 月 3 日登记在册的股东分配现金利润共人民币 7,804 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。

35 担保费净收入

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
融资担保费收入	115,549	82,436
履约担保费收入	<u>14,064</u>	<u>13,199</u>
小计	<u>129,613</u>	<u>95,635</u>
提取未到期责任准备金	<u>(21,042)</u>	<u>(2,460)</u>
小计	<u>108,571</u>	<u>93,175</u>
- 分担保费用	(2,027)	(998)
- 风险金费用	<u>(665)</u>	<u>(3,446)</u>
小计	<u>(2,692)</u>	<u>(4,444)</u>
合计	<u>105,879</u>	<u>88,731</u>

36 利息净收入

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
小额贷款利息收入		29,511	29,886
银行存款及存出保证金利息收入		12,231	7,140
委托贷款利息收入		9,885	7,372
保理利息收入		9,811	10,683
其他金融工具利息收入	六、23	-	5,766
其他		<u>3,556</u>	<u>4,318</u>
 利息收入小计		<u>64,994</u>	<u>65,165</u>
 应付债券利息支出		(10,368)	(5,873)
其他金融工具利息支出	六、23	(6,021)	-
借款利息支出		(3,145)	(3,683)
其他		<u>(2,139)</u>	<u>(461)</u>
 利息支出小计		<u>(21,673)</u>	<u>(10,017)</u>
 利息净收入		<u>43,321</u>	<u>55,148</u>

37 咨询业务收入

		自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
咨询业务收入		<u>11,048</u>	<u>15,473</u>

38 其他收益

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
与收益相关的政府补助	3,655	6,355
个税手续费返还	194	247
合计	3,849	6,602

39 投资损失

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
金融工具持有期间的收益：		
- 交易性金融资产的投资收益	1,456	1,228
- 债权投资的投资收益	715	740
- 其他权益工具投资的投资收益	566	264
对联营企业的投资亏损	(4,058)	(4,321)
处置联营企业的投资收益	1,042	-
处置金融工具的投资损失	(7)	-
合计	(286)	(2,089)

40 资产处置收益

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
租赁资产处置净收益	32	216

41 税金及附加

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
城建税	429	433
教育费及附加	307	309
印花税	90	-
其他	43	149
合计	869	891

42 业务及管理费

附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
职工薪酬		
工资、奖金、津贴及补贴	六、27(1) 30,965	21,310
社会保险及其他福利	9,304	8,426
其他长期职工福利	8,107	3,619
职工薪酬小计	48,376	33,355
咨询顾问费		
业务费用	5,463	3,124
折旧及摊销费用	4,134	4,040
办公费	7,772	5,558
业务招待费	1,977	1,874
广告宣传费	852	898
其他	140	318
	581	852
合计	69,295	50,019

43 财务费用

本集团的财务费用为银行手续费。

44 信用减值损失

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
应收代偿款	六、 4(2)	19,208	35,151
应收担保客户款项	六、 5(2)	11,881	11,522
发放贷款及垫款	六、 6(6)	4,338	5,867
应收账款		880	-
应收保理款	六、 7(2)	(3,428)	2,197
其他		6,386	(33)
合计		39,265	54,704

45 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
本期 / 年所得税		47,506	45,871
递延所得税的变动	六、 18(2)	(36,891)	(33,921)
汇算清缴差异		(42)	-
合计		10,573	11,950

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
税前利润	37,970	43,983
按照法定税率 25% 计算的预期所得税	9,493	10,996
子公司使用不同税率的所得税影响	(99)	-
不可抵扣项目的影响 (a)	101	97
汇算清缴差异	(42)	-
其他	1,120	857
所得税费用合计	10,573	11,950

(a) 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。

46 其他综合收益的税后净额

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
其他权益工具投资公允价值变动损益	1,802	(4,280)
所得税	(451)	1,070
合计	1,351	(3,210)

47 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	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
净利润		27,397	32,033
加： 汇兑损益		(711)	(5,485)
计提担保赔偿准备金	六、 25(1)	13,210	24,088
提取未到期责任准备金	六、 35	21,042	2,460
其他金融工具利息净支出 / (收入)		6,021	(5,766)
其他利息净支出	六、 36	13,513	10,017
公允价值变动损益		5,290	(2,855)
投资损失 / (收益)	六、 39	286	2,089
资产处置收益	六、 40	(32)	(216)
折旧与摊销费用	六、 42	7,772	5,558
发行债券担保费的摊销		2,396	1,311
信用减值损失	六、 44	39,265	54,704
递延所得税净额的增加	六、 45(1)	(36,891)	(33,921)
经营性应收项目的增加		(51653)	(204,615)
经营性应付项目的减少		(30,499)	(60,604)
经营活动使用的现金流量净额		<u>(16,406)</u>	<u>(181,202)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	六、 47(3)	725,071	552,941
减：现金及现金等价物的期初余额		<u>844,624</u>	<u>782,441</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额		<u>(119,553)</u>	<u>(229,500)</u>

(3) 本集团持有的现金和现金等价物分析如下：

	附注	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>6 月 30 日</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
(a) 货币资金			
- 现金		19	15
- 可随时用于支付的银行存款		725,052	552,926
- 使用受限制的货币资金		<u>12,036</u>	<u>6,902</u>
(b) 期 / 年末货币资金余额		737,107	559,843
减：使用受限制的货币资金		<u>12,036</u>	<u>6,902</u>
(c) 期 / 年末可随时变现的现金及 现金等价物余额	六、 47(2)	725,071	552,941

48 每股收益

(1) 基本每股收益

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (人民币千元)	19,798	25,953
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)	0.01	0.02

(2) 普通股的加权平均数

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
于 1 月 1 日已发行普通股 (千股)	1,560,793	1,560,793
发行新股的加权平均数 (千股)	-	-
于 6 月 30 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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，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、27 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。

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

	贷款业务		
	担保业务 人民币千元	及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
担保费净收入	105,879	-	105,879
利息净收入	6,062	37,259	43,321
咨询业务收入	5,231	5,817	11,048
其他收益	3,811	38	3,849
公允价值变动损益	(5,644)	354	(5,290)
投资收益/ (损失)	2,163	(2,449)	(286)
资产处置收益	32	-	32
汇兑损益	218	493	711
其他业务收入	-	1,224	1,224
 营业收入	 117,752	 42,736	 160,488
 营业税金及附加	 (506)	 (363)	 (869)
业务及管理费	(50,667)	(18,628)	(69,295)
财务费用	(386)	(20)	(406)
转回担保赔偿准备金	(13,210)	-	(13,210)
信用减值损失	(31,876)	(7,389)	(39,265)
 营业支出	 (96,645)	 (26,400)	 (123,045)
 营业利润	 21,107	 16,336	 37,443
 营业外收入	 520	 17	 537
营业外支出	(10)	-	(10)
 利润总额	 21,617	 16,353	 37,970

2023 年 6 月 30 日 (未经审计)

	贷款业务		
	担保业务 人民币千元	及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
分部资产	3,613,088	1,919,123	5,532,211
分部负债	(1,198,218)	(919,490)	(2,117,708)

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)

	贷款业务		
	担保业务 人民币千元	及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
担保费净收入	88,731	-	88,731
利息净收入	652	54,496	55,148
咨询业务收入	10,914	4,559	15,473
其他收益	6,507	95	6,602
公允价值变动损益	3,193	(338)	2,855
投资 (损失) / 收益	(6,116)	4,027	(2,089)
资产处置收益	216	-	216
汇兑损益	4,155	1,330	5,485
其他业务收入	-	686	686
 营业收入	 108,252	 64,856	 173,107
 营业税金及附加	 (468)	 (423)	 (891)
业务及管理费	(31,482)	(18,537)	(50,019)
财务费用	(179)	(22)	(201)
转回担保赔偿准备金	(24,088)	-	(24,088)
信用减值损失	(46,674)	(8,030)	(54,704)
 营业支出	 (102,891)	 (27,012)	 (129,903)
 营业利润	 5,361	 37,844	 43,204
 营业外收入	 1,044	 9	 1,053
营业外支出	(275)	-	(274)
 利润总额	 6,130	 37,853	 43,983

2022 年 6 月 30 日 (未经审计)

	贷款业务		
	担保业务 人民币千元	及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
分部资产	2,704,577	1,426,783	4,131,360
分部负债	(1,511,175)	(424,315)	(1,935,490)

八、公允价值

以公允价值计量的金融工具

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

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

2023 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	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	-	-	70,686	70,686
交易性金融资产	-	-	122,224	122,224
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	192,910	192,910
负债				
交易性金融负债	-	-	(7,526)	(7,526)
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	(7,526)	(7,526)

2022 年 12 月 31 日 (经审计)				
	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	-	-	76,163	76,163
交易性金融资产	-	-	40,943	40,943
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	117,106	117,106
负债				
交易性金融负债	-	-	(1,818)	(1,818)
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	(1,818)	(1,818)

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。

第三层次的公允价值计量

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

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2023 年 6 月 30 日 的公允价值 (未经审计) 人民币千元	2022 年 12 月 31 日 的公允价值 (经审计) 人民币千元	估值技术	不可观察输入值
非上市公司股权	83,053	89,138	可比公司法	缺乏流通性折价
可转换债券	24,896	24,928	现金流量折现法	风险调整折现率
银行理财产品	80,971	-	现金流量折现法 B—S 期权	未来现金流量、 风险调整折现率
权益工具投资附带的回售权	3,990	3,040	定价模型	和流通性折价
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	(7,526)	(1,818)	现金流量折现法	未来现金流量

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 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 2022 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。

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：

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间

	本期利得或损失总额			购买、出售和结算			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		
	2023 年		计入其他	购买		出售和结算	重分类	2023 年	6 月 30 日
	1 月 1 日	计入损益	综合收益	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产									
其他权益工具投资	76,163	-	1,802	300	(7,579)	-	-	70,686	-
交易性金融资产	40,943	418	-	80,863	-	-	-	122,224	418
合计	117,106	418	1,802	81,163	(7,579)	-	-	192,910	418
负债									
交易性金融负债	(1,818)	(5,708)	-	-	-	-	-	(7,526)	(5,708)
合计	115,288	(5,290)	1,802	81,163	(7,579)	-	-	185,384	(5,290)

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算			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 (经审计)	
	2022 年		计入其他综合收益	购买	出售和结算	重分类		
	1月 1 日	计入损益						
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	
资产								
其他权益工具投资	73,002	-	(3,439)	8,000	(1,400)	-	76,163	
交易性金融资产	31,094	2,949	-	6,900	-	-	40,943	
合计	104,096	2,949	(3,439)	14,900	(1,400)	-	117,106	
							2,949	
负债								
交易性金融负债	(16,384)	(6,843)	-	-	21,409	-	(1,818)	
合计	87,712	(3,894)	(3,439)	14,900	20,009	-	115,288	
							(3,894)	

九、 承担

1 对外提供担保

于2023年6月30日和2022年12月31日，本集团的最高担保总额(扣除分担保)如下：

	2023年 6月30日 人民币千元 (未经审计)	2022年 12月31日 人民币千元 (经审计)
履约担保	6,093,359	5,893,316
融资担保	5,049,983	4,356,958
诉讼担保	<u>64,409</u>	<u>31,411</u>
小计	11,207,751	10,281,685
存入保证金	<u>(59,865)</u>	<u>(73,328)</u>
合计	<u>11,147,886</u>	<u>10,208,357</u>

于2023年6月30日和2022年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：

	2023年6月30日(未经审计)		2022年12月31日(经审计)	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
建筑业	3,812,143	34%	3,909,929	38%
房地产业	2,239,571	20%	2,094,321	20%
制造业	1,692,059	15%	1,744,331	17%
批发和零售业	1,483,382	11%	1,306,634	11%
租赁和商务服务业	1,073,102	10%	463,035	5%
交通运输、仓储和邮政业	63,963	1%	62,831	1%
农、林、牧、渔业	50,623	1%	44,579	1%
住宿和餐饮业	48,417	1%	28,578	1%
金融业	10,000	1%	24,910	1%
其他	<u>734,491</u>	<u>6%</u>	<u>602,537</u>	<u>5%</u>
合计	<u>11,207,751</u>	<u>100%</u>	<u>10,281,685</u>	<u>100%</u>

十、 或有事项

于资产负债表日，本集团无需要在财务报表附注中说明的重大或有事项。

十一、 关联方关系及其交易

1 有关本公司第一大股东关联方的信息如下：

<u>股东名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> (人民币)	<u>对本公司的 持股比例</u>	<u>对本公司的 表决权比例</u>
佛山市金融投资控股有限公司	佛山	金融服务	23.74 亿元	15.37%	28.00%

本集团无母公司或最终控制方。

佛山市金融投资控股有限公司（“佛山金控”）通过收购和向本集团增资获得了本集团 28% 的股权，是本集团的第一大股东。

2 有关本公司子公司的信息参见附注五、1。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

(1) 关键管理人员薪酬

	<u>自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间</u>
	<u>人民币千元 (未经审计)</u>	<u>人民币千元 (未经审计)</u>
关键管理人员薪酬	<u>3,309</u>	<u>3,236</u>

4 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
增加存出担保保证金	46,000	64,300
收回存出担保保证金	(54,000)	(31,000)
增加对关联方借款	15,399	7,000
收回关联方借款	(4,000)	(1,500)
增加应收关联方款项	8,685	2,803
收回应收关联方款项	(2,270)	(1,242)
预付备用金	12,000	10,573
增加应付及其他应付款项	8,377	6,936
解除应付及其他应付款项	(9,000)	(6,600)
增加存入保证金	100	-
减少存入保证金	(260)	-
增加以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	8,243	-
减少以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	(3,112)
增加租赁负债	2,898	-
减少租赁负债	(3,305)	-
增加在保余额	212,108	60,000
减少在保余额	(43,371)	(142,140)
购买无形资产	1,646	728
利息收入	3,616	2,400
担保业务收入	1,693	1,562
咨询业务收入	1,112	2,321

(2) 与关联方之间的交易于期末 / 年末的余额如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
存出担保保证金	41,500	49,500
应收及其他应收款项	244,248	214,434
其他应付款	228	851
存入保证金	750	910
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	10,061	1,818
租赁负债	5,732	6,139
在保余额	410,614	241,877

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

(3) 附注十一、4(1)、(2) 涉及交易的关联方与本集团及本公司关系

<u>关联方名称</u>	<u>与本集团关系</u>
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
佛山市禅本德资产管理有限公司	公司股东控制的其他企业
佛山市富思德基础设施投资有限公司	公司股东控制的其他企业
华耐立家建材有限公司	监事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
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
佛山市同创致远商业管理有限公司	联营企业
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
广州盈安医疗科技有限公司 (此前称为“广州昶通医学检验有限公司”)	联营企业
深圳邦利互联网金融服务有限公司	联营企业
佛山市创元供应链科技有限公司	联营企业
广东卫城网络科技有限公司	联营企业
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·慧金科技 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。

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:

	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)		2022 年 12 月 31 日 (经审计)	
	金额 人民币千元	占同类 交易金额 的比例 (%)	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 (%)
担保收入				
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	27	0.02%	1,546	0.64%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	420	0.32%	241	0.10%
云浮市普惠融资担保股份有限公司	326	0.25%	39	0.02%
广东中盈盛达资本管理有限公司	-	-	1,760	0.72%
广东中盈盛达供应链管理有限公司	57	0.04%	7	0.00%
咨询收入				
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	-	-	755	2.94%
云浮市普惠融资担保股份有限公司	91	0.82%	-	-
利息收入				
广东中盈盛达供应链管理有限公司	2,465	3.79%	3,942	3.33%
广东中盈盛达商业保理有限公司	2,625	4.04%	5,521	4.66%
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	4,859	7.48%	7,293	6.16%
广东中盈盛达数字科技有限公司	6	0.01%	248	0.21%

(2) 与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
资产		
存出保证金		
广东中盈盛达商业保理有限公司	5,000	15,000
其他应收款		
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司	125,200	113,200
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	160,000	82,000
广东中盈盛达供应链管理有限公司	92,140	51,940
广东中盈盛达商业保理有限公司	105,970	41,010
广东中盈盛达数字科技有限公司	1,100	-
应收利息		
广东中盈盛达资本管理有限公司	6,119	589
广东中盈盛达供应链管理有限公司	1,712	-
广东中盈盛达商业保理有限公司	1,834	-
广东中盈盛达数字科技有限公司	7	-
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	3,553	-
交易性金融资产		
广东中盈盛达资本管理有限公司	220,000	220,000
负债		

十二、 资产负债表日后事项

本公司于 2023 年 8 月 24 日向 2023 年 7 月 7 日登记在册的股东分配现金利润共人民币 5,463 万元, 请见附注六、34。

十三、 母公司财务报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
现金	3	5
活期存款	214,893	485,752
定期存款	176,550	202,650
应计利息	2,357	3,232
合计	<u>393,803</u>	<u>691,639</u>

截至 2023 年 6 月 30 日, 本公司因质押而使用受限的定期存款余额为人民币 131,550,000 元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 192,650,000 元)。

截至 2023 年 6 月 30 日, 本公司因司法冻结而使用受限的活期存款为人民币 12,036,000 元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 6,902,000 元)。

2 应收代偿款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
应收代偿款	398,340	371,365
坏账准备	<u>(90,770)</u>	<u>(70,005)</u>
 合计	 <u>307,570</u>	 <u>301,360</u>

(1) 应收代偿款按账龄分析如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
1 年以内 (含 1 年)	157,875	160,791
1 年至 2 年 (含 2 年)	124,059	101,479
2 年至 3 年 (含 3 年)	42,368	37,841
3 年以上	<u>74,038</u>	<u>71,254</u>
 小计	 398,340	 371,365
 坏账准备	 <u>(90,770)</u>	 <u>(70,005)</u>
 合计	 <u>307,570</u>	 <u>301,360</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：

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>12 月 31 日止期间</u> 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	70,005	39,763
本期 / 年计提	20,765	37,343
本期 / 年核销	-	(7,101)
核销后收回金额	-	-
期 / 年末余额	<u>90,770</u>	<u>70,005</u>

- (a) 截至 2023 年 6 月 30 日，本公司折价转让应收代偿款债权本金为人民币 17,613,000 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0 元)，包含罚息及违约金的转让对价为人民币 21,500,000 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0 元)。上述债权转让符合合同约定的特定条件下可以撤销，本公司未终止确认上述应收代偿款。
- (b) 截至 2023 年 06 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司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 0.91 亿元的坏账准备 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.70 亿元)。

3 应收担保客户款项

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收担保客户款项	116,921	115,695
坏账准备	<u>(28,229)</u>	<u>(16,374)</u>
合计	<u>88,692</u>	<u>99,321</u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	3,000	18,090
1 年至 2 年 (含 2 年)	38,968	23,520
2 年至 3 年 (含 3 年)	3,020	1,098
3 年以上	<u>71,933</u>	<u>72,987</u>
小计	116,921	115,695
坏账准备	<u>(28,229)</u>	<u>(16,374)</u>
合计	<u>88,692</u>	<u>99,321</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：

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	未发生信用减值的 未来 12 个月 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	存续期内预期 信用损失 人民币千元	合计 人民币千元
期初余额	-	1,699	14,675	16,374
转移至已发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	-	(61)	61	-
重新计量	-	231	11,339	11,570
本期新增	-	229	56	285
本期核销	-	-	-	-
期末余额	-	2,098	26,131	28,229

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间 (经审计)				
	未发生信用减值的 未来 12 个月 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	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	-	4,333	19,030	23,363
转移至已发生信用减值的存续期内				
预期信用损失	-	(3,373)	3,373	-
重新计量	-	-	(8,352)	(8,352)
本年新增	-	739	624	1,363
本年核销	-	-	-	-
年末余额	-	1,699	14,675	16,374

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司未转让应收担保客户款项的债权。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司折价转让应收担保客户款项的债权本金为人民币 4,898,000 元。上述债权转让不带有追索权，包含罚息及违约金的转让对价为人民币 4,898,000 元。

4 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
委托贷款	<u>301,026</u>	<u>216,546</u>
贷款和垫款总额	301,026	216,546
应计利息	443	371
贷款损失准备	<u>(29,795)</u>	<u>(32,111)</u>
贷款和垫款净额	<u>271,674</u>	<u>184,806</u>

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)		2022 年 12 月 31 日 (经审计)	
	金额 人民币千元	%	金额 人民币千元	%
批发和零售业	182,252	61%	115,762	53%
制造业	78,500	26%	60,500	28%
服务业	<u>40,274</u>	<u>13%</u>	<u>40,284</u>	<u>19%</u>
贷款和垫款总额	<u>301,026</u>	<u>100%</u>	<u>216,546</u>	<u>100%</u>

(3) 按担保方式分析

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
抵押贷款	149,026	62,046
信用贷款	87,000	29,000
保证贷款	<u>65,000</u>	<u>125,500</u>
贷款和垫款总额	<u>301,026</u>	<u>216,546</u>

(4) 按逾期情况分析

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
未逾期	210,000	125,500
逾期一年以上	<u>91,026</u>	<u>91,046</u>
贷款和垫款总额	<u>301,026</u>	<u>216,546</u>

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

2023 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生	合计
	信用损失	信用减值的	
	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
委托贷款	210,000	-	91,026 301,026
贷款和垫款总额	210,000	-	91,026 301,026
贷款损失准备	(1,466)	-	(28,329) (29,795)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	208,534	-	62,697 271,231
2022 年 12 月 31 日 (经审计)			
	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生	合计
	信用损失	信用减值的	
	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
委托贷款	125,500	-	91,046 216,546
贷款和垫款总额	125,500	-	91,046 216,546
贷款损失准备	(973)	-	(31,138) (32,111)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	124,527	-	59,908 184,435

(6) 贷款损失准备变动情况

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)				
	未发生信用减值的	已发生信用减值的		
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	973	-	31,138	32,111
重新计量	(545)	-	(2,809)	(3,354)
本期新增	1,038	-	-	1,038
期末余额	1,466	-	28,329	29,795

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日 (经审计)				
	未发生信用减值的	已发生信用减值的		
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	1,238	-	22,470	23,708
重新计量	(1,238)	-	16,463	15,225
本年新增	973	-	-	973
本年核销	-	-	(7,795)	(7,795)
年末余额	973	-	31,138	32,111

5 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下：

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
对子公司投资	<u>757,572</u>	<u>543,272</u>

(2) 对子公司投资

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
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	94,000
广东中盈盛达资本管理有限公司	212,000	212,000
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
中盈盛达金融控股有限公司	39,638	39,638
广东中盈盛达融资担保有限公司	210,000	-
广东中盈盛达保证担保有限公司	<u>4,500</u>	<u>-</u>
合计	<u>757,572</u>	<u>543,272</u>

本公司子公司的相关信息参见附注五、1。

6 其他资产

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收关联方款项	484,810	288,150
应收利息	21,263	9,841
抵债资产	15,033	15,033
预付账款	4,799	3,144
职工借款	2,031	2,064
预付投资款	-	210,000
押金及保证金	449	459
其他	<u>1,881</u>	<u>1,440</u>
 小计	 530,266	 530,131
 减：其他资产减值准备	 <u>(4,059)</u>	 <u>(2,473)</u>
 合计	 <u>526,207</u>	 <u>527,658</u>

7 担保负债

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
担保赔偿准备金	103,206	87,824
未到期责任准备金	<u>174,796</u>	<u>162,528</u>
	<u>278,002</u>	<u>250,352</u>

(1) 担保赔偿准备金

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止期间 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	87,824	66,156
本期 / 年计提	<u>15,382</u>	<u>21,668</u>
期 / 年末余额	<u>103,206</u>	<u>87,824</u>

(2) 未到期责任准备金

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>12 月 31 日止期间</u> 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	162,528	124,678
本期 / 年新增	72,408	117,685
本期 / 年转回	<u>(60,140)</u>	<u>(79,835)</u>
期 / 年末余额	<u>174,796</u>	<u>162,528</u>

8 应付职工薪酬

	2023 年 注 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元 (未经审计)	2022 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元 (经审计)
短期薪酬	(1) 17,123	14,935
离职后福利 - 设定提存计划	(2) -	-
其他长期职工福利	<u>5,456</u>	<u>5,427</u>
	<u>22,579</u>	<u>20,362</u>

(1) 短期薪酬

	注	2023年1月 1日余额 人民币千元	本期发生额 人民币千元	本期支付额 人民币千元	2023年6月 30日余额 人民币千元 (未经审计)
工资及奖金		14,935	19,284	(17,096)	17,123
职工福利费		-	995	(995)	-
社会保险费	(a)	-	571	(571)	-
- 医疗保险费		-	537	(537)	-
- 工伤保险费		-	26	(26)	-
- 生育保险费		-	8	(8)	-
住房公积金		-	1,365	(1,365)	-
工会经费和职工教育经费		-	183	(183)	-
合计		14,935	22,398	(20,210)	17,123
	注	2022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	2022年12月 31日余额 人民币千元 (经审计)
工资及奖金		10,953	33,289	(29,307)	14,935
职工福利费		-	2,209	(2,209)	-
社会保险费	(a)	-	756	(756)	-
- 医疗保险费		-	703	(703)	-
- 工伤保险费		-	47	(47)	-
- 生育保险费		-	6	(6)	-
住房公积金		-	2,871	(2,871)	-
工会经费和职工教育经费		-	363	(363)	-
合计		10,953	39,488	(35,506)	14,935

(a) 社会保险费

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年 1 月 1 日余额 人民币千元	本期发生额 人民币千元	本期支付额 人民币千元	2023 年 6 月 30 日余额 人民币千元 (未经审计)
基本养老保险费	-	1,889	(1,889)	-
失业保险费	-	65	(65)	-
合计	-	1,954	(1,954)	-
	2022 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	2022 年 12 月 31 日余额 人民币千元 (经审计)
基本养老保险费	-	4,051	(4,051)	-
失业保险费	-	94	(94)	-
合计	-	4,145	(4,145)	-

9 其他负债

	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付股利	54,628	1,618
应付客户款项	18,070	6,780
应付咨询费	3,108	2,907
合同负债	1,256	1,622
押金、履约金及定金	1,232	621
应付关联方款项	255	256
其他	6,472	6,347
合计	85,021	20,151

10 担保费净收入

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
融资担保费收入	92,368	65,372
履约担保费收入	6,305	3,890
诉讼担保费收入	37	8
 小计	 98,710	 69,270
 提取未到期责任准备金	 <u>(12,268)</u>	 <u>(3,934)</u>
 小计	 86,442	 65,336
- 分担保费用	(1,464)	(814)
- 风险金费用	(665)	(3,447)
 小计	 <u>(2,129)</u>	 <u>(4,261)</u>
 合计	 <u>84,313</u>	 <u>61,075</u>

11 利息净收入

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
资金占用服务费	10,168	7,837
发放贷款及垫款	8,587	7,338
银行存款及存出保证金	<u>3,229</u>	<u>4,897</u>
利息收入小计	<u>21,984</u>	<u>20,072</u>
利息支出小计	<u>(11,513)</u>	<u>(5,873)</u>
利息净收入	<u>10,471</u>	<u>14,199</u>

12 投资收益

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
金融工具持有期间的收益：		
- 交易性金融资产的投资收益	6,219	6,219
- 对子公司的投资收益	6,875	420
- 债权投资的投资收益	715	740
处置金融工具的投资损失	<u>(7)</u>	<u>-</u>
合计	<u>13,802</u>	<u>7,379</u>

13 业务及管理费

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
职工薪酬		
工资、奖金、津贴及补贴	19,284	11,789
社会保险及其他福利	5,068	4,988
其他长期职工福利	5,458	1,847
职工薪酬小计	29,810	18,624
折旧及摊销费用	4,441	3,312
咨询顾问费	3,782	1,951
差旅及车辆使用费	2,174	2,058
办公费	1,277	1,322
业务招待费	400	527
广告宣传费	108	283
其他	714	397
合计	42,706	28,474

14 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) 人民币千元	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) 人民币千元
本期所得税	26,443	24,535
递延所得税的变动	(24,200)	(16,623)
汇算清缴差异	(9)	-
 合计	 2,234	 7,912

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 注 人民币千元 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币千元 (未经审计)
税前利润	15,666	31,858
按照法定税率 25% 计算的预期所得税	3,917	7,965
不可抵扣项目的影响	(i) 46	53
以前年度所得税调整	(10)	-
非应税收入的影响	(1,719)	(106)
 所得税费用合计	 2,234	 7,912

(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。

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：

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
净利润	13,432	23,946
加： 汇兑损益	(218)	(4,155)
信用减值损失	34,362	16,310
提取担保准备金	15,382	21,108
提取未到期责任准备金	12,268	3,934
折旧与摊销费用	4,441	3,312
偿还债券利息支出	11,513	5,873
公允价值 (收益) / 损失	5,637	(3,192)
投资收益	(13,802)	(7,379)
处置固定资产净收益	(32)	-
发行债券担保费	17	1,311
递延所得税净额的增加	(24,200)	(16,623)
经营性应收项目的增加	(254,777)	(129,723)
经营性应付项目的减少	(14,501)	(93,607)
经营活动使用的现金流量净额	<u>(210,478)</u>	<u>(178,885)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	附注	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 <u>6 月 30 日止期间</u>	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 <u>6 月 30 日止期间</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	十三、 15(3)	202,860	287,104
减：现金及现金等价物的期初余额		<u>478,855</u>	<u>496,467</u>
现金及现金等价物净减少		<u>(275,995)</u>	<u>(209,363)</u>

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	附注	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>6 月 30 日</u>
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
(a) 货币资金			
- 现金		3	2
- 可随时用于支付的银行存款		202,857	287,102
- 使用受限制的货币资金		<u>12,036</u>	<u>6,902</u>
(b) 期末货币资金余额		214,896	294,006
减：使用受限制的货币资金		<u>12,036</u>	<u>6,902</u>
(c) 期末可随时变现的现金 及现金等价物余额	十三、 15(2)	202,860	287,104