

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司债券年度报告 (2023 年)

2024 年 04 月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2023 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与上一期定期报告所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读上一期定期报告的“重大风险提示”等有关章节。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	7
一、公司基本信息	7
二、信息披露事务负责人基本信息	7
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况	8
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况	8
五、公司独立性情况	9
六、公司合规性情况	12
七、公司业务及经营情况	12
第二节 公司信用类债券基本情况	14
一、公司债券基本信息	14
二、公司债券募集资金使用和整改情况	17
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况	20
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况	20
五、增信措施情况	20
六、中介机构情况	21
第三节 重大事项	22
一、审计情况	22
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	22

三、合并报表范围变化情况	22
四、资产情况	22
五、非经营性往来占款和资金拆借情况	24
六、负债情况	24
七、重要子公司或参股公司情况	27
八、报告期内亏损情况	28
九、对外担保情况	28
十、重大未决诉讼情况	29
十一、绿色债券专项信息披露	29
十二、信息披露事务管理制度变更情况	29
第四节 向普通投资者披露的信息	30
第五节 财务报告	31
一、财务报表	31
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	55
第七节 备查文件	56
附件一、发行人财务报告	58
附件二、增信主体财务报告	212

释义

释义项	指	释义内容
本集团	指	发行人及发行人的子公司
21 中盈 01	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
22 中盈 01	指	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）
本报告、年度报告	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2023 年公司债券年度报告
受托管理人/中信证券	指	中信证券股份有限公司
资信评级机构/中证鹏元	指	中证鹏元资信评估股份有限公司
公司律师/北京金杜	指	北京金杜律师事务所
公司审计机构/毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
担保人、担保集团	指	深圳担保集团有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
董事	指	本公司董事
董事会	指	本公司董事会
监事	指	本公司监事
中国	指	中华人民共和国，就本年度报告而言，不包括中国香港、中国澳门特别行政区及中国台湾地区
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》

《公司章程》	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司章程
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区和中国台湾省的法定节假日或休息日）
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	如无特别说明，指人民币“元、万元、亿元”

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

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

币种：人民币

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

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	欧伟明
在公司所任职务类型	☐ 董事 ☒ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 41 楼
联系地址	13703066266
电话	0757-83200228
传真	/

电子信箱

ouweiming@join-share.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人

1. 控股股东基本信息

公司不存在控股股东情况的说明：

无

2. 实际控制人基本信息

截至报告期末，公司无实际控制人。

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

无实际控制人

（二）控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
吴列进	执行董事兼总裁	董事
张敏明	非执行董事	董事
李深华	非执行董事	董事
罗振清	非执行董事	董事
赵伟	非执行董事	董事
欧伟明	非执行董事兼常务副总裁兼董事	高级管理人员

	会秘书	
吴向能	独立非执行董事	独立董事
梁汉文	独立非执行董事	独立董事
王波	独立非执行董事	独立董事
李琦	监事会主席	监事
李婉敏	监事	监事
钟坚	独立监事	监事
陈新	独立监事	监事
黄瑜珍	职工代表监事	监事
黄少雄	职工代表监事	监事
郑正强	副总裁	高级管理人员
刘广斌	副总裁	高级管理人员
陆皓明	财务总监	高级管理人员
黄碧汶	风险总监	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员未发生变更。

五、公司独立性情况

1、业务独立性

发行人设有经营管理部门负责业务经营，发行人与现有股东及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易。发行人具备独立面向市场自主经营的能力，拥有独立、完整的经营决策权和实施权，能够独立开展经营活动，发行人业务不存在依赖控股股东及其他关联方的情形，具有业务独立性。

2、人员独立性

发行人设有独立的劳动、人事及工资管理体系，发行人与员工已依法签订了劳动合同，独立为员工发放工资。发行人总经理、副总经理、财务负责人及董事会秘书等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他单位担任除董事、监事之外的其他职务或领取薪酬，具有人员独立性。

3、资产独立性

发行人具备开展业务经营所需的技术、设备、设施、场所等资产，各项资产产权明晰。截至本报告签署之日，发行人控股股东、实际控制人及其他关联方不存在违规占用发行人的资金和其他资产的情况。

4、机构独立性

发行人建立了规范的法人治理结构与完整健全的内部组织架构，各职能部门职责分工明确，运作规范有序，独立行使经营管理职权并开展经营管理活动，不存在股东单位直接干预正常生产经营活动的情形。

5、财务独立性

发行人设立了独立的财务部门，并根据资产构成和具体的业务经营建立了独立的会计核算体系和财务管理体系，具有规范的财务管理制度。发行人按照《公司章程》及内部财务管理制度的相关规定独立进行财务决策，独立开设银行账户，不存在与控股股东共用银行账户的情形。发行人依法独立纳税，不存在与控股股东混合纳税的情形。

6、发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

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

公司各部门及子公司在拟进行交易时，应根据公司的关联关系库审慎判断是否将会构成关联交易。若有可能构成，则将该交易的情况（交易各方名称、交易内容、交易金额等其他必要性事项），以书面或其他形式报送至证券事务部。证券事务部在收到报告后，应及时对拟进行的关联交易进行了解和初步审核（包括就关联交易的必要性、合理性、定价的公平性等进行分析，并根据当时最新的上市规则的相关部分（如 14A 章、14.07 条）的具体适用问题在咨询公司秘书、财务顾问或法律顾问的意见后，将关

联交易方案提呈公司董事会进行审议（不包括按照上市规则可豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准规定的关联交易和可豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准规定的持续关联交易），及提呈股东大会进行审议（不包括按照上市规则可豁免遵守独立股东批准规定的关联交易）。公司董事会和股东大会审批批准关联交易时，遵守关联人士回避表决原则。

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

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

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

7、关联交易情况

（1）与关联方之间的交易金额如下：

单位：千元，币种：人民币

	2023 年	2022 年
增加存出担保保证金	84,000	86,300
收回存出担保保证金	-105,000	-121,368
增加对关联方借款	26,750	18,799
收回关联方借款	-25,000	-11,100
增加应收关联方款项	5,160	32,914
收回应收关联方款项	-15,666	-51,293
增加应收关联方往来款	20,800	13,573
增加应付及其他应付款项	8,977	6,956
解除应付及其他应付款项	-9,442	-16,105
增加存入保证金	-	910
减少存入保证金	-744	-
利息收入	4,499	8,218
担保业务收入	6,283	2,715
咨询业务收入	2,887	3,492
保理业务收入	4,581	-
购买无形资产	6,044	-
增加使用权资产	6,993	-
减少使用权资产	-6,362	-1,448
增加租赁负债	2,844	1,706
减少租赁负债	-6,073	-
增加以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	20,166	-
减少以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	-
增加以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	22,150	-
减少以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	-	-14,566

增加在保余额	217,638	136,200
减少在保余额	-174,937	-314,534

(2) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

单位：千元，币种：人民币

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存出担保保证金	28,500	49,500
应收及其他应收款项	226,478	214,434
应付及其他应付款项	386	851
存入保证金	166	910
使用权资产	3,215	2,584
租赁负债	2,910	6,139
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	20,166	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	23,968	1,818
在保余额	284,578	241,877

截至报告期末，发行人与关联方之间关联担保的金额为 28,458 万元，发行人与合并报表范围外关联方之间购买、出售、借款等其他各类关联交易的金额为 78,299.6 万元。

与关联方之间的关联担保和关联交易说明：

公司通过给联营企业的融资计划提供担保，以支持其业务发展。截至 2023 年年底，公司增加对广州壹链通供应链管理有限公司 2600 万元人民币担保、佛山市创元供应链科技有限公司 6028.47 万元人民币担保，解除对广州壹链通供应链管理有限公司 3860.36 万元人民币担保、佛山市创元供应链科技有限公司 3030 万元人民币担保。

公司与第三方企业的合营安排，指公司就若干指定集合资金信托计划，与第三方企业签订了一系列协议。根据该等安排，公司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，以收取担保费及承担担保责任的形式享有该等信托计划的可变回报。截至 2023 年年底，公司解除对云南信托-清泉 37 号单一资金信托计划 6453.3 万元人民币担保。

公司在日常经营中，无可避免会接触到与股东、董事、监事、高管有关联的企业，为了保证公司的业务运营，若双方协商一致，亦会向其企业提供担保。截至 2023 年年底，公司增加对岭南生态文旅股份有限公司 9425.21 万元人民币担保、对广东精钢海洋工程股份有限公司 210.13 万元担保，对华耐立家建材有限公司 3500 万元人民币担保，解除对华耐立家建材有限公司 4150 万元人民币担保。

为支持联营企业、本公司高级管理人员担任关键管理人员的企业发展，截至 2023 年年底，公司向佛山市创元供应链科技有限公司提供 2600 万元人民币借款、向广州盈安医疗科技有限公司提供 1270 万元人民币借款、向广东中盈盛达控股股份有限公司 2905 万元人民币借款。

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

六、公司合规性情况

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

七、公司业务及经营情况

（一）公司业务情况

公司创立于 2003 年，为广东省最先一批提供担保服务之企业。发行人在融资担保行业经验丰富，并在广东省及业内享有先占优势，于广东省融资担保业声名远播、根基深厚。2015 年 12 月 23 日，中盈盛达成功在香港主板 H 股挂牌上市（股票代码：01543.HK），成为国际资本市场上以融资担保为主体上市的担保机构。公司于 2018 年 4 月完成 H 股、内资股同步增发，佛山金控成为中盈盛达单一大股东，目前持股比例达 28%。中盈盛达股权多元分散，成立以来坚持“政府引导、社会参与、专业化经营、市场化运作”的原则，探索出融资担保行业的混合所有制模式。现有股东包括省、市、区三级国资，本土优秀民营企业、民营企业，北上广深战略投资和经营管理层持股。目前公司总部位于佛山，分支机构遍布广州、深圳、佛山、东莞、中山、肇庆、云浮等地区，并延伸至安徽合肥及其周边长三角地区。公司与众多银行及非银行金融机构建立良好的合作关系，发行人与银行及非银行金融机构的合作关系，使客户转介的来源更多元化，减低了信贷风险，增强发行人在广东省业内的领导地位。公司能够提供多种产品及服务，以迎合市场需求。通过公司的融资服务平台，公司致力向客户提供综合多元的金融产品及服务，涵盖信贷周期的所有期间和企业成长的不同阶段，担当中小微企业系统化投融资服务供应商。

公司主营业务由担保业务和向中小微企业提供贷款和咨询业务构成，报告期内，发行人立足担保主业，坚持围绕中小微企业等普惠金融领域，提供相应的金融支持。同时利用自身较强的风险管控能力和较强的资本实力，着力推进担保业务模式创新。

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

公司的非融资性担保以诉讼保全担保、工程履约担保等业务为主。诉讼保全担保是指，申请人向人民法院申请财产保全时，公司向人民法院提交的、对因财产保全不当给被申请人所造成的损失进行赔偿的担保。工程履约担保是指，发包人（工程的业主方）与承包人（工程的承包方或施工方）签订建筑工程施工合同后，应承包人的要求，公司向发包人做出的一种履约保证承诺，如果承包人日后未能按时、按质、按量完成其所承建的工程，则公司按合同约定条件向发包人支付限定金额的赔偿。公司为承包人在开具银行履约保函时提供反担保，如发生银行向发包人支付了赔偿的情况，则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿。公司通过这种担保，取得承包人支付的相应费用。

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

（二）公司业务经营情况

1. 各业务板块收入与成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块	收入	收入同比变动比例 (%)	收入占比 (%)	成本	成本同比变动比例 (%)	成本占比 (%)	毛利率 (%)	毛利率同比变动比例 (%)	毛利占比 (%)
担保费总收入	25,034	20.86%	78.15%	486	45.99%	9.86%	98.06%	2.51 %	90.58%
利息总收入	13,185.2	11.29%	41.16%	4,445.2	81.03%	90.14%	66.29%	-16.38%	32.25%
咨询及其他业务收入	2,744.6	1.41%	8.57%	-	-	-	-	-	10.13%
其他项目小计	-8,930.5	4,617.64%	-27.88%	-	-	-	-	-	-32.96%
合计	32,033.3	-8.68%	100%	4,931.2	46.96%	100%	84.61%	-6.45%	100%

主要产品或服务经营情况说明

本集团的担保费收入由 2022 年人民币 20,714 万元增加人民币 4,320 万元至 2023 年人民币 25,034 万元。该增加主要是由于(i)本集团已发行尚未偿还融资担保由 2022 年人民币 435,696 万元增加至 2023 年人民币 457,611 万元；(ii)本集团不断拓展基金项目（国家融资担保基金和佛山市融资担保基金）。

本集团的利息收入由 2022 年人民币 11,847 万元增加至 2023 年人民币 13,185.2 万元，主要是由于：(i)委托贷款业务的利息收入由 2022 年的约人民币 1421 万元增加约人民币 1170 万元或约 82.34%至 2023 年的约人民币 2590.9 万元，主要是由于新增委托贷款合作银行所致。

(ii) 小额贷款业务的利息收入保持稳定，由 2022 的约人民币 5934 万元增加至 2023 年的约人民币 6060 万元。

(iii)保理业务利息收入由 2022 年的约人民币 2048 万元减少约人民币 213 万元或约 10.40%至 2023 年的约人民币 1834.8 万元，主要是因应收保理款余额下降所致。

(iv)银行存款及保证金利息收入由 2022 年的约人民币 1411.9 万元增加约人民币 8.37 百万元或约 59.28%至 2023 年的约人民币 2249.1 万元，主要是由于新子公司的银行存款产生的利息收入所致。

(v)应收款利息收入由 2022 年人民币 794.9 万元减少至 2023 年人民币 450 万元，主要是借出联营企业借款总额下降所致。

2. 合并报表范围新增业务情况

报告期内，本公司无合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上的业务板块。

3. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司无非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30%以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
债券名称	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
发行日	2021 年 03 月 17 日
起息日	2021 年 03 月 18 日
最近回售日	2024 年 03 月 17 日
到期日	2026 年 03 月 18 日
债券余额（亿元）	2.6
票面利率（%）	3.4
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息为投资者截至利息登记日收市时各自所持有的本期债券票面总额与票面年利率的乘积之和，于兑付日向投资者支付的本息为投资者截至兑付登记日收市时各自持有的本期债券到期最后一期利息及所持的本期债券票面总额的本金。
最新主体评级	AA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司

投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☒是 ☐否 ☐无此选择权条款 利率调整：根据《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）的约定，公司作为“21 中盈 01”（债券代码：149411.SZ）的发行人，有权决定在存续期的第 3 年末调整本期债券存续期后 2 年的票面利率。根据当前的市场行情，公司决定下调票面利率，即“21 中盈 01”债券存续期后 2 年的票面利率为 3.40%。
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☒是 ☐否 ☐无此选择权条款 回售：根据《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集说明书》的约定，广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司（以下简称“公司”或“发行人”）发行的 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（以下简称“本期债券”或“21 中盈 01”）的债券持有人在回售登记期内（2024 年 2 月 19 日至 2024 年 2 月 21 日）选择将其所持有的“21 中盈 01”全部或部分回售给发行人，回售价格为 100 元/张（不含利息），回售资金兑付日为 2024 年 3 月 18 日，本次回售资金已足额划转至中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司。根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司提供的数据，“21 中盈 01”本次回售登记期有效回售申报数量 1,300,000 张，剩余未回售债券数量为 1,300,000 张。 转售：发行人决定于 2024 年 3 月 19 日至 2024 年 4 月 17 日（注：转售期为回售资金兑付日起 20 个交易日，即 T+1 至 T+20）按照相关规定对本次回售债券进行转售，根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司提供的数据，“21 中盈 01”在回售登记期内回售数量 1,300,000 张，回售金额 130,000,000 元。根据《回售结果公告》，发行人于 2024 年 3 月 19 日至 2024 年 4 月 17 日对回售债券实施转售，拟转售债券数量 1,300,000 张。本期债券回售转售通过深交所交易终端“回售转售”栏目完成债券转售业务申报，本期债券完成转售数量为 1,300,000 张，转售平均价格为 100 元/张，转售价格未大幅偏离债券估值。本次转售实施完毕后，“21 中盈 01”剩余托管数量为 2,600,000 张。
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内可交换债券相关选择权的触发和执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款

报告期内可续期公司债券续期、利率跳升、利息递延、强制付息情况，以及是否仍计入权益及相关会计处理等情况说明	是否为可续期债： ☐ 是 ☒ 否
适用的交易机制	竞买成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否
本债项是否为绿色债券	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030.SZ
债券名称	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）
发行日	2022 年 08 月 19 日
起息日	2022 年 08 月 22 日
最近回售日	2025 年 08 月 19 日
到期日	2027 年 08 月 22 日
债券余额（亿元）	2.4
票面利率（%）	3.5
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息为投资者截至利息登记日收市时各自所持有的本期债券票面总额与票面年利率的乘积之和，于兑付日向投资者支付的本息为投资者截至兑付登记日收市时各自持有的本期债券到期最后一期利息及所持的本期债券票面总额的本金。
最新主体评级	AA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所

主承销商	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无此选择权条款
报告期内可交换债券相关选择权的触发和执行情况	是否触发： ☐ 是 ☐ 否 ☒ 无此选择权条款
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： ☐ 是 ☒ 否 ☐ 无其他特殊条款
报告期内可续期公司债券续期、利率跳升、利息递延、强制付息情况，以及是否仍计入权益及相关会计处理等情况说明	是否为可续期债： ☐ 是 ☒ 否
适用的交易机制	竞买成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否
本债项是否为绿色债券	☐ 是 ☒ 否

二、公司债券募集资金使用和整改情况

币种：人民币

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
募集资金总额（亿元）	2.6
募集资金计划用途	募集资金扣除发行费用后，拟将 10,000.00 万元用于偿还有息负债，15,896.00 万元用于补充营运资金。截至本报告出具日，本期债券募集资金扣除中介费用之后的募集资金净额为 25,896.00 万元，已使用 25,893.12 万元，剩下 2.88 万元。其中 1,000.00 万元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，9,000.00 万元用于偿还佛山中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，6000.00 万元用于支付银行保证金和支付代偿款，396.00 万元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，4,000.00 万元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，5500.00 万元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务。

募集资金实际使用金额（亿元）	2.589312
募集资金的实际使用情况（按用途类别）	截至本报告出具日，本期债券募集资金扣除中介费用之后的募集资金净额为 25,896.00 万元，已使用 25,893.12 万元，剩下 2.88 万元。其中 1,000.00 万元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，9,000.00 万元用于偿还佛山中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，6000.00 万元用于支付银行保证金和支付代偿款，396.00 万元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，4,000.00 万元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，5500.00 万元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务，剩余余额为 2.88 万元。
报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0.000288
临时补流的金额（亿元）	0
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	是否存在：☒是 ☐否 使用募集资金时，各用款部司按照募集资金计划用途，在公司“发债资金管理系统”提出使用申请，在经其部司负责人、部司财务部、部司分管领导、资金管理中心、证券事务部、董事会秘书、财务总监、董事长审批同意后，由证券事务部按照《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券之共同条款协议》要求向监管银行提供用款申请书并附上相应的用款证明，待其审核通过后，财务管理部出纳人员根据审批完整的指令和用款资料到银行柜台办理募集资金出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： ☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否
本债项是否为绿色债券	☐ 是 ☒ 否

币种：人民币

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030.SZ
募集资金总额（亿元）	2.4
募集资金计划用途	募集资金扣除发行费用后，拟将不超过 0.6 亿元用于偿还有息债务，剩余部分用于补充营运资金。本期债券募集资金补充营运资金的具体用途包括：(1)支付银行保证金和

	代偿款；(2)补充公司供应链和保理业务所需的流动资金；(3)支付日常运营的其他费用。截至本报告出具日，本期债券募集资金扣除中介费用之后的募集资金净额为 23904 万元，已使用 23903.801889 万元，剩下 0.198111 万元。其中 4999.801889 万元用于支付银行保证金和支付代偿，5500 万元用于补充广东中盈盛达供应链管理有限公司流动资金，5500 万元用于补充广东中盈盛达商业保理有限公司流动资金，6000 万元用于偿还佛山中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，1904 万元用于支付日常运营的其他费用。
募集资金实际使用金额（亿元）	2.3903801889
募集资金的实际使用情况（按用途类别）	本期债券募集资金补充营运资金的具体用途包括：(1)支付银行保证金和代偿款；(2)补充公司供应链和保理业务所需的流动资金；(3)支付日常运营的其他费用。截至本报告出具日，本期债券募集资金扣除中介费用之后的募集资金净额为 23904 万元，已使用 23903.801889 万元，剩下 0.198111 万元。其中 4999.801889 万元用于支付银行保证金和支付代偿，5500 万元用于补充广东中盈盛达供应链管理有限公司流动资金，5500 万元用于补充广东中盈盛达商业保理有限公司流动资金，6000 万元用于偿还佛山中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，1904 万元用于支付日常运营的其他费用，剩余余额为 0.20 万元。
报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0.0000198111
临时补流的金额（亿元）	0
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☒ 是 ☐ 否
募集资金专项账户运作情况	是否存在：☒是 ☐否 使用募集资金时，各用款部司按照募集资金计划用途，在公司“发债资金管理系统”提出使用申请，在经其部司负责人、部司财务部、部司分管领导、资金管理中心、证券事务部、董事会秘书、财务总监、董事长审批同意后，由证券事务部按照《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券之共同条款协议》要求向监管银行提供用款申请书并附上相应的用款证明，待其审核通过后，财务管理部出纳人员根据审批完整的指令和用款资料到银行柜台办理募集资金出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： ☐ 是 ☒ 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☐ 是 ☐ 否 ☒ 不适用
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否
本债项是否为绿色债券	☐ 是 ☒ 否

三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

☐适用 ☒不适用

四、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

☐适用 ☒不适用

五、增信措施情况

☒适用 ☐不适用

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施内容	本期债券由深圳担保集团有限公司（以下简称“担保集团”）提供无条件不可撤销的连带责任保证担保，担保集团主体信用评级为 AAA
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施是否发生变更	否
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施执行情况	报告期内，增信措施未发生变更

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030.SZ
增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施内容	本期债券由深圳担保集团有限公司（以下简称“担保集团”）提供无条件不可撤销的连带责任保证担保，担保集团主体信用评级为 AAA
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施是否发生变更	否

报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施执行情况	报告期内，增信措施未发生变更
-----------------------------	----------------

六、中介机构情况

（一）中介机构基本信息

1. 为发行人提供审计服务的会计师事务所

会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区长安街1号东方广场东2座办公楼8层
签字会计师姓名	李乐文、宋扬

2. 受托管理人/债权代理人

☒适用 ☐不适用

债券简称	21 中盈 01	22 中盈 01
债券代码	149411.SZ	148030.SZ
受托管理人/债权代理人名称	中信证券股份有限公司	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人办公地址	广州市天河区临江大道395号合利天德广场9楼	广州市天河区临江大道395号合利天德广场9楼
受托管理人/债权代理人联系人	刘堃、吴国泰	刘堃、吴国泰
受托管理人/债权代理人联系方式	电话：020-32258106	电话：020-32258106

3. 评级机构

☒适用 ☐不适用

债券简称	21 中盈 01	22 中盈 01
债券代码	149411.SZ	148030.SZ
评级机构名称	中证鹏元资信评估股份有限公司	中证鹏元资信评估股份有限公司
评级机构办公地址	深圳市深南大道7008号阳光高尔夫大厦三楼	深圳市深南大道7008号阳光高尔夫大厦三楼

（二）报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

第三节 重大事项

一、审计情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的事务所，已对本公司 2023 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师李乐文、宋扬签章。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、资产情况

（一）资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

项目名称	主要构成
货币资金	现金、活期存款、定期存款、其他货币资金
发放贷款及垫款	委托贷款、小额贷款

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的资产项目：

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末金额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
应收账款	3,564.4	0.94%	667.5	433.99%
供应链业务应收款	16,115.7	4.25%	6,065.8	165.68%
应收保理款	12,387.1	3.27%	17,965.9	-31.05%
交易性金融资产	8,168.9	2.16%	4,094.3	99.52%
其他权益工具投资	2,537.1	0.67%	7,616.3	-66.69%
长期股权投资	1,829.8	0.48%	2,871.9	-36.29%

无形资产	795.3	0.21%	593.5	34%
使用权资产	1,248.2	0.33%	1,835.1	-31.98%
其他资产	28,180.3	7.44%	47,257.8	-40.37%

发生变动的原因：

应收账款：上升的原因是确认了佛担基金的担保费补贴收入，具体如下：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。

供应链业务应收款：供应链业务规模上涨导致

应收保理款：保理业务规模下降所致

交易性金融资产：本年新增银行理财产品和共同控制信托计划的权益产生的金融资产增加

其他权益工具投资：非上市股权投资减少所致

长期股权投资：联营企业的亏损所致

无形资产：本年新购置的无形资产

使用权资产：租赁期间变更而导致的变动

其他资产：本集团的预付投资款减少所致，上述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的投资款。此新子公司已于2023年2月3日正式成立。

（二）资产受限情况

资产受限情况概述

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值 (如有)	资产受限金额占该 类别资产账面价值 的比例(%)
质押的定期存款	16,206	16,206		100%
存出担保保证金	26,105.7	26,105.7		100%
合计	42,311.7	42,311.7	——	——

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产的说明：

单位：万元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值(如 有)	受限金额	受限原因	对发行人可能 产生的影响
存出担保保证 金	26,105.7		26,105.7	存出担保保证 金是本公司、	未经相关合作 机构同意，不

				安徽中盈盛达、中山中盈盛达、云浮担保和融资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产。	得随意动用。
--	--	--	--	--	--------

五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借余额为 6,775 万元，报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 2,675 万，回收 2,500 万，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借总额为 6,775 万元，占报告期末公司净资产比例为 2.88%，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借总额为 0 万。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1 发行人有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 51,084 万元 和 51,122 万元，报告期内有息债务余额同比变动 0.07%。

具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月（不含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款	0	0	0	0	0	0%
公司信用类 债券	0	0	1,243.5	49,878.2	51,121.7	100%
非银行金融 机构贷款	0	0	0	0	0	0%
其他有息债务	0	0	0	0	0	0%

报告期末，发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 51,122 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 万元公司信用类债券在 2024 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 67,371 万元 和 72,167 万元，报告期内有息债务余额同比变动 7.12%。

具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月（不含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款	0	5,806.5	15,239	0	21,045.5	29.16%
公司信用类	0	0	1,243.5	49,878.2	51,121.7	70.84%

债券						
非银行金融机构贷款	0	0	0	0	0	0%
其他有息债务	0	0	0	0	0	0%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 51,122 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 万元公司信用类债券在 2024 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 万元，且在 2024 年 5 月至 12 月内到期的境外债券余额 0 万元。

（二）公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

（三）负债变动情况

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)
存入保证金	4,949.1	3.45%	7,126	-30.55%
应付票据	6,000	4.19%	0	100%
其他金融工具	15,056.5	10.51%	11,317.3	33.04%
以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,396.8	1.67%	181.8	1,218.37%
其他负债	6,488.4	4.53%	4,676.9	38.73%
租赁负债	1,312.5	0.92%	1,896.5	-30.79%

应交税费	3,615.1	2.52%	5,522.8	-34.54%
递延所得税负债	29.3	0.02%	15.6	87.82%

发生变动的的原因：

存入保证金：零售业务规模减小，对应存出保证金减少；

应付票据：应付票据是供应链公司开展业务时的银行承兑汇票，对应的银行收取了 3000 万元的保证金/银行存款. 2022 年无应付票据；

其他金融工具：本期新增广东融资担保相关其他金融工具；

以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融负债：共同控制信托计划的权益产生的金融负债变动；

其他负债：主要为供应链业务相关的预付款及应付款的增加。

租赁负债：存在租赁期变更，提前结束租赁合同

应交税费：本集团预计在 23 年汇算清缴前会支付大部分年终奖导致应交税金有所下降

递延所得税负债：本期预提分担保费增加，暂时性差异增大

（四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、重要子公司或参股公司情况

单位：万元 币种：人民币

公司名称	佛山中盈盛达小额贷款有限公司（曾用名：佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司）	
发行人持股比例（%）	58%	
主营业务运营情况	小额贷款	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	6,103.7	5,979.9
主营业务利润	4,530.5	4,555.9
净资产	33,489.5	34,245.8
总资产	58,487.9	55,571.3

单位：万元 币种：人民币

公司名称	云浮市普惠融资担保股份有限公司
发行人持股比例（%）	53.85%

主营业务运营情况	担保	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	1,477.6	1,444.5
主营业务利润	1,477.2	1,212.7
净资产	16,099.6	15,469.4
总资产	17,852.1	17,436.4

八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为 1,020,835.7 万元，截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 979,260.9 万元，占报告期末净资产比例为 415.69%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的余额为 28,457.8 万元。

公司存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10%的情形：

单位：万元 币种：人民币

被担保人姓名	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信情况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
佳兆业集团（深圳）有限公司	无	282,616	一般经营项目是：在合法取得土地使用权范围内从事房地产开发经营业务；同意在本市设立一家非法人分支机构。在深圳市罗湖区宗地号为 H308-0048、H308-0049、H308-0050 的土地上从事房地产开发经营业务。深圳市盐田三村、四村和西山吓村整体搬迁项目改造。国内货运代理。供应链管理咨询。房地产经纪，房地产代理销售、策划及咨询服务。许可经营项目是：增加：游泳池、健身房、乒乓球室、桌球室、网球场、咖啡吧、中西餐厅。增加：美容美发。增加：从事桂芳园停车场机动车停放服务。	良好	一般保证	37,292.39	2024 年 01 月 14 日	无不良影响
合计	—	—	—	—	—	37,292.39	—	—

十、重大未决诉讼情况

截止报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

十一、绿色债券专项信息披露

绿色债券募投项目整体环境效益

无绿色债券

绿色发展与转型升级相关的公司治理信息

无

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

十二、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

第四节 向普通投资者披露的信息

☐适用 ☒不适用

第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2023 年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	0	0
其中：客户资金存款	0	0
结算备付金	0	0
其中：客户备付金	0	0
贵金属	0	0
现金及银行存款	1,222,784,000	1,085,492,000
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
存出担保保证金	261,057,000	329,782,000
应收款项	35,644,000	6,675,000
供应链业务应收款	161,157,000	60,658,000
应收代偿款	365,215,000	346,705,000
应收担保客户款项	101,005,000	134,542,000

发放贷款及垫款	885,864,000	713,145,000
应收保理款	123,871,000	179,659,000
应收款项融资	0	0
合同资产	0	0
买入返售金融资产	0	0
持有待售资产	0	0
金融投资	133,732,000	143,257,000
交易性金融资产	81,689,000	40,943,000
债权投资	26,672,000	26,151,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	25,371,000	76,163,000
长期股权投资	18,298,000	28,719,000
投资性房地产	5,859,000	6,248,000
固定资产	5,164,000	5,603,000
在建工程	0	0
使用权资产	12,482,000	18,351,000
无形资产	7,953,000	5,935,000
商誉	419,000	419,000
长期待摊费用	4,207,000	4,508,000
递延所得税资产	161,724,000	128,862,000
其他资产	281,803,000	472,578,000
资产总计	3,788,238,000	3,671,138,000
负债：		
短期借款	0	0

应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
借款	210,455,000	162,872,000
存入保证金	49,491,000	71,260,000
应付票据	60,000,000	0
交易性金融负债	23,968,000	1,818,000
其他金融工具	150,565,000	113,173,000
衍生金融负债	0	0
卖出回购金融资产款	0	0
代理买卖证券款	0	0
代理承销证券款	0	0
应付职工薪酬	46,589,000	38,330,000
应交税费	36,151,000	55,228,000
应付款项	0	0
合同负债	0	0
持有待售负债	0	0
预计负债	0	0
长期借款	0	0
应付债券	511,217,000	510,838,000
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
租赁负债	13,125,000	18,965,000
担保负债	265,754,000	300,769,000
递延收益	0	0

递延所得税负债	293,000	156,000
其他负债	64,884,000	46,769,000
负债合计	1,432,492,000	1,320,178,000
所有者权益：		
实收资本（或股本）	1,560,793,000	1,560,793,000
其他权益工具	0	0
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
资本公积	139,484,000	139,484,000
减：库存股	0	0
其他综合收益	-35,232,000	-1,452,000
盈余公积	148,515,000	140,912,000
一般风险准备	168,444,000	156,185,000
未分配利润	34,423,000	69,444,000
归属于母公司所有者权益合计	2,016,427,000	2,065,366,000
少数股东权益	339,319,000	285,594,000
所有者权益合计	2,355,746,000	2,350,960,000
负债和所有者权益总计	3,788,238,000	3,671,138,000

法定代表人：吴列进主管会计工作负责人：陆皓明会计机构负责人：侯微

（二） 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	0	0

其中：客户资金存款	0	0
结算备付金	0	0
其中：客户备付金	0	0
贵金属	0	0
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
现金及银行存款	589,503,000	691,639,000
存出担保保证金	256,070,000	248,225,000
应收款项	31,949,000	0
应收代偿款	308,179,000	301,360,000
应收担保客户款项	67,899,000	99,321,000
发放贷款及垫款	236,358,000	184,806,000
应收款项融资	0	0
合同资产	0	0
买入返售金融资产	0	0
持有待售资产	0	0
金融投资	295,868,000	275,205,000
交易性金融资产	269,196,000	249,054,000
债权投资	26,672,000	26,151,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	0	0
长期股权投资	757,572,000	543,272,000
投资性房地产	5,859,000	6,248,000

固定资产	557,000	581,000
在建工程	0	0
使用权资产	2,451,000	9,292,000
无形资产	3,952,000	3,386,000
商誉	0	0
长期待摊费用	2,219,000	2,414,000
递延所得税资产	77,204,000	67,617,000
其他资产	267,190,000	527,658,000
资产总计	2,902,830,000	2,961,024,000
负债：		
短期借款	0	0
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
存入保证金	39,831,000	63,112,000
交易性金融负债	23,968,000	1,818,000
衍生金融负债	0	0
卖出回购金融资产款	0	0
代理买卖证券款	0	0
代理承销证券款	0	0
应付职工薪酬	20,884,000	20,362,000
应交税费	21,032,000	41,014,000
应付款项	0	0
合同负债	0	0
持有待售负债	0	0

预计负债	0	0
长期借款	0	0
应付债券	511,217,000	510,838,000
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
租赁负债	2,207,000	9,432,000
担保负债	209,941,000	250,352,000
递延收益	0	0
递延所得税负债	0	0
其他负债	13,174,000	20,151,000
负债合计	842,254,000	917,079,000
所有者权益：		
实收资本（或股本）	1,560,793,000	1,560,793,000
其他权益工具	0	0
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
资本公积	133,773,000	133,773,000
减：库存股	0	0
其他综合收益	0	0
盈余公积	148,387,000	140,784,000
一般风险准备	148,521,000	140,918,000
未分配利润	69,102,000	67,677,000
所有者权益合计	2,060,576,000	2,043,945,000
负债和所有者权益总计	2,902,830,000	2,961,024,000

(三) 合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	320,333,000	350,788,000
利息净收入	87,400,000	93,923,000
利息收入	131,852,000	118,478,000
利息支出	-44,452,000	-24,555,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入	0	0
投资银行业务手续费净收入	0	0
资产管理业务手续费净收入	0	0
投资收益（损失以“-”列示）	-8,854,000	-4,955,000
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-15,673,000	-9,928,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0
担保费收入	259,197,000	243,242,000

提取未到期责任准备金	-8,857,000	-36,104,000
担保业务净收入	250,340,000	207,138,000
担保成本	-4,860,000	-8,999,000
已赚担保费	245,480,000	198,139,000
其他收益	20,666,000	28,469,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-51,991,000	-3,894,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	103,000	9,650,000
其他业务收入	27,496,000	27,065,000
资产处置收益（损失以“-”号填列）	33,000	2,391,000
二、营业总支出	245,582,000	281,498,000
税金及附加	2,933,000	2,461,000
业务及管理费	139,601,000	136,609,000
财务费用	841,000	383,000
（转回）/计提担保赔偿准备金	-43,872,000	24,496,000
资产减值损失	0	0
信用减值损失	146,079,000	117,549,000
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	74,751,000	69,290,000
加：营业外收入	883,000	322,000

减：营业外支出	326,000	330,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	75,308,000	69,282,000
减：所得税费用	33,446,000	16,791,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	41,862,000	52,491,000
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	41,862,000	52,491,000
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者（或股东）的净利润	38,400,000	42,582,000
2. 少数股东损益	3,462,000	9,909,000
六、其他综合收益的税后净额	-32,635,000	-2,579,000
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-32,635,000	-2,579,000
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-32,635,000	-2,579,000
1. 重新计量设定受益计划变动额	0	0
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0	0

3. 其他权益工具投资公允价值变动	-42,513,000	-3,439,000
4. 企业自身信用风险公允价值变动	0	0
5. 其他	0	0
6. 其他综合收益工具投资：所得税影响	10,878,000	860,000
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	0	0
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0	0
2. 其他债权投资公允价值变动	0	0
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0	0
4. 其他债权投资信用损失准备	0	0
5. 现金流量套期储备	0	0
6. 外币财务报表折算差额	0	0
7. 其他	0	0
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	0	0
七、综合收益总额	9,227,000	49,912,000
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	5,765,000	40,003,000
归属于少数股东的综合收益总	3,462,000	9,909,000

额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
基本及稀释每股收益	20	30
（二）稀释每股收益		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：吴列进主管会计工作负责人：陆皓明会计机构负责人：侯微

（四） 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	216,228,000	219,218,000
利息净收入	27,120,000	23,442,000
利息收入	49,038,000	39,676,000
利息支出	-21,918,000	-16,234,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入	0	0
投资银行业务手续费净收入	0	0
资产管理业务手续费净收入	0	0
投资收益（损失以“-”列示）	24,723,000	18,650,000

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0
担保费收入	190,443,000	193,798,000
转回/（计提）未到期责任准备金	7,199,000	-37,850,000
担保业务净收入	197,642,000	155,948,000
担保成本	-5,510,000	-8,471,000
已赚担保费	192,132,000	147,477,000
其他收益	16,766,000	23,547,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-48,647,000	-6,664,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	-118,000	6,046,000
其他业务收入	4,224,000	4,569,000
资产处置收益（损失以“-”号填列）	28,000	2,151,000
二、营业总支出	124,617,000	156,572,000
税金及附加	1,466,000	1,243,000
业务及管理费	78,074,000	85,562,000
财务费用	440,000	304,000

（转回）/计提担保赔偿准备金	-33,212,000	21,668,000
资产减值损失	0	0
信用减值损失	77,849,000	47,795,000
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	91,611,000	62,646,000
加：营业外收入	522,000	10,000
减：营业外支出	314,000	102,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	91,819,000	62,554,000
减：所得税费用	20,484,000	14,564,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	71,335,000	47,990,000
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	71,335,000	47,990,000
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0	0
六、其他综合收益的税后净额	0	0
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0	0
1. 重新计量设定受益计划变动额	0	0
2. 权益法下不能转损益的	0	0

其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	0	0
4. 企业自身信用风险公允价值变动	0	0
5. 其他	0	0
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	0	0
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0	0
2. 其他债权投资公允价值变动	0	0
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0	0
4. 其他债权投资信用损失准备	0	0
5. 现金流量套期储备	0	0
6. 外币财务报表折算差额	0	0
7. 其他	0	0
七、综合收益总额	71,335,000	47,990,000
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0	0
(二) 稀释每股收益	0	0

(五) 合并现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	0	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	0	0
拆入资金净增加额	0	0
回购业务资金净增加额	0	0
代理买卖证券收到的现金净额	0	0
收到担保业务收费取得的现金	223,520,000	245,747,000
收到的贷款利息及手续费收入	90,195,000	80,932,000
存出担保保证金净减少额	70,456,000	231,364,000
用于担保业务的定期存单质押款项减少额	191,648,000	169,450,000
发放保理款净减少额	56,031,000	0
收到供应链业务款项净减少额	0	13,236,000
收到的财政补贴金	20,463,000	30,319,000
收到的保理利息收入	18,348,000	20,480,000
收到的存款及保证金利息收入	1,433,000	2,124,000
收到其他与经营活动有关的现金	64,824,000	54,617,000

经营活动现金流入小计	736,918,000	848,269,000
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	0	0
发放客户贷款和垫款净增加额	196,467,000	120,918,000
支付供应链业务款项净减少额	109,144,000	0
支付担保代偿款项净额	83,717,000	176,311,000
拆出资金净增加额	0	0
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现 金	841,000	383,000
支付给职工及为职工支付的现 金	82,997,000	80,464,000
支付的各项税费	77,303,000	36,983,000
使用受限制的存款增加额	23,098,000	0
收到的担保保证金减少额	21,769,000	179,674,000
支付分担保业务的现金	7,226,000	8,530,000
发放保理款净增加额	0	35,186,000
用于担保业务的定期存单质押 款项净增加额	134,260,000	178,448,000
支付其他与经营活动有关的现 金	34,266,000	68,939,000
经营活动现金流出小计	771,088,000	885,836,000
经营活动使用的现金流量净额	-34,170,000	-37,567,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	7,579,000	2,860,000

取得投资收益收到的现金	26,606,000	16,184,000
收回联营企业收到的现金净额	6,703,000	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,000	10,586,000
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	191,000	0
定期存款减少额	9,985,000	71,192,000
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	51,065,000	100,822,000
投资支付的现金	24,248,000	15,658,000
定期存款增加额	191,489,000	0
共同控制信托计划产生的现金净流出	46,639,000	21,409,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	7,242,000	8,386,000
投资设立新公司预付的现金	0	210,000,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	0
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	269,618,000	255,453,000
投资活动使用的现金流量净额	-218,553,000	-154,631,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	270,500,000	34,650,000
其中：子公司吸收少数股东投	60,500,000	34,650,000

资收到的现金		
取得借款收到的现金	209,990,000	297,400,000
发行债券收到的现金	0	239,040,000
发行其他金融工具收到的现金	30,000,000	10,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	510,490,000	581,090,000
偿还债务支付的现金	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	67,507,000	87,913,000
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	10,237,000	9,847,000
支付其他与筹资活动有关的现金	5,158,000	5,376,000
偿还借款本金所支付的现金	162,700,000	204,000,000
偿还债券利息所支付的现金	20,359,000	11,960,000
偿还借款利息所支付的现金	6,761,000	6,830,000
偿还其他金融工具利息所支付的现金	6,809,000	5,780,000
购买少数股东股权支付的现金	0	14,500,000
筹资活动现金流出小计	269,294,000	336,359,000
筹资活动产生的现金流量净额	241,196,000	244,731,000
四、汇率变动对现金的影响	103,000	9,650,000
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	-11,424,000	62,183,000

加：期初现金及现金等价物余额	844,624,000	782,441,000
六、期末现金及现金等价物余额	833,200,000	844,624,000

(六) 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	0	0
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	41,107,000	31,674,000
拆入资金净增加额	0	0
回购业务资金净增加额	0	0
代理买卖证券收到的现金净额	0	0
收到担保业务收费区的的现金	157,741,000	195,358,000
用于担保业务的定期存单质押款项经减少额	164,850,000	123,150,000
收到的财政补贴现金	16,766,000	25,397,000
收到的存款及保证金利息收入	7,435,000	6,925,000
使用受限制的存款减少额	6,902,000	0
存出担保保证金净减少额	0	208,565,000
收到其他与经营活动有关的现金	76,815,000	13,385,000

经营活动现金流入小计	471,616,000	604,454,000
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	0	0
发放客户贷款和垫款净增加额	53,919,000	2,794,000
支付担保代偿款项净额	78,040,000	140,091,000
拆出资金净增加额	0	0
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现 金	440,000	304,000
支付给职工及为职工支付的现 金	46,886,000	50,340,000
存入担保保证金减少额	23,281,000	177,323,000
存入担保保证金净增加额	6,705,000	0
支付分担保业务的现金	5,759,000	8,002,000
用于担保业务的定期存单质押 款项净增加额	62,050,000	151,650,000
支付的各项税费	51,519,000	14,244,000
支付其他与经营活动有关的现 金	25,483,000	42,686,000
经营活动现金流出小计	354,082,000	587,434,000
经营活动产生的现金流量净额	117,534,000	17,020,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	0	0
取得投资收益收到的现金	24,923,000	18,740,000
定期存款减少额	37,800,000	69,594,000

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0	1,580,000
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	62,723,000	89,914,000
投资支付的现金	4,500,000	63,408,000
共同控制信托计划产生的现金净流出	46,639,000	0
定期存款增加额	73,000,000	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	2,562,000	3,316,000
投资设立新公司预付的现金	0	210,000,000
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	126,701,000	276,724,000
投资活动产生的现金流量净额	-63,978,000	-186,810,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
取得借款收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	239,040,000
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	239,040,000
偿还债务支付的现金	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	56,322,000	77,695,000

偿还债券利息所支付的现金	20,359,000	11,960,000
支付其他与筹资活动有关的现金	3,655,000	3,253,000
筹资活动现金流出小计	80,336,000	92,908,000
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	-80,336,000	146,132,000
四、汇率变动对现金的影响	-118,000	6,046,000
五、现金及现金等价物净增加额	-26,898,000	-17,612,000
加：期初现金及现金等价物余额	478,855,000	496,467,000
六、期末现金及现金等价物余额	451,957,000	478,855,000

二、发行人主要财务数据和财务指标

（一）发行人合并报表主要财务数据和财务指标

项目	2023 年度	2022 年度
营业总收入	320,333,000	350,788,000
利润总额	75,308,000	69,282,000
净利润	41,862,000	52,491,000
扣除非经常性损益后的净利润	20,606,000	21,639,000
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	17,144,000	11,730,000
归属于母公司所有者的净利润	38,400,000	42,582,000
经营活动产生现金流量净额	-34,170,000	-37,567,000
投资活动产生现金流量净额	-218,553,000	-154,631,000

筹资活动产生现金流量净额	241,196,000	244,731,000
营业毛利率 (%)	23.34%	19.75%
平均总资产回报率 (%)	3.21%	2.64%
加权平均净资产收益率 (%)	1.78%	2.22%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (%)	0.88%	0.92%
EBITDA	132,075,000	104,861,000
EBITDA 全部债务比 (%)	0.14%	0.13%
EBITDA 利息倍数	2.97	4.27
应收账款周转率	1.5	9.26
存货周转率	0	0
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
总资产	3,788,238,000	3,671,138,000
总负债	1,432,492,000	1,320,178,000
全部债务	956,205,000	788,701,000
所有者权益	2,355,746,000	2,350,960,000
流动比率	3.4	4.91
速动比率	3.4	4.91
资产负债率 (%)	37.81%	35.96%
债务资本比率 (%)	28.87%	25.12%

(二) 发行人分类监管指标

不适用《关于试行房地产、产能过剩行业公司债券分类监管的函》(深证函[2016]713 号)

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

☐适用 ☒不适用

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
2	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
3	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
4	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息
5	绿色公司债券由专业评估或认证机构出具的评估意见或认证报告
6	无

备查文件查阅

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

(本页无正文，为《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司债券年度报告(2023 年)》盖章页)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2024 年 04 月 25 日

附件一、发行人财务报告

见另行公告附件

附件二、增信主体财务报告

见另行公告附件