
江西省财政投资集团有限公司

公司债券年度报告

(2023 年)

二〇二四年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准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募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”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 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
七、 环境信息披露义务情况.....	15
第二节 债券事项.....	15
一、 公司信用类债券情况.....	15
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	16
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	17
四、 公司债券募集资金使用情况.....	17
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	22
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	22
七、 中介机构情况.....	22
第三节 报告期内重要事项.....	23
一、 财务报告审计情况.....	23
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	24
三、 合并报表范围调整.....	24
四、 资产情况.....	24
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	26
六、 负债情况.....	27
七、 利润及其他损益来源情况.....	29
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	31
九、 对外担保情况.....	31
十、 重大诉讼情况.....	31
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	31
十二、 向普通投资者披露的信息.....	31
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	31
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	31
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	31
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	31
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	32
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	32
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	32
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	32
八、 科技创新债或者双创债.....	32
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	32
十、 纾困公司债券.....	32
十一、 中小微企业支持债券.....	32
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	32
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	32
第六节 备查文件目录.....	33
附件一： 发行人财务报表.....	35

释义

发行人、公司、江西财投	指	江西省财政投资集团有限公司
控股股东	指	江西省财政厅
实际控制人	指	江西省财政厅
省融担	指	江西省融资担保集团有限责任公司
上交所	指	上海证券交易所
登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
《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》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
交易日	指	上海证券交易所的营业日
工作日	指	每周一至周五，法定节假日或休息日除外
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日或休息日）
元/万元/亿元	指	除特别说明外，人民币元/万元/亿元
报告期、报告期末	指	2023 年度、2023 年末

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	江西省财政投资集团有限公司
中文简称	江西财投
外文名称（如有）	Jiangxi Financial Investment Group Co., Ltd.
外文缩写（如有）	-
法定代表人	袁敏
注册资本（万元）	500,000.00
实缴资本（万元）	500,000.00
注册地址	江西省南昌市 南昌经济技术开发区新祺周欣东杨路 8 号
办公地址	江西省南昌市 红谷滩区雅苑路 196 号金控大厦 16 层
办公地址的邮政编码	330038
公司网址（如有）	https://www.jxctjt.com.cn/
电子信箱	bzy_541123256@126.com

二、信息披露事务负责人

姓名	王蓓蔚
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 具体职务	副总经理
联系地址	江西省南昌市红谷滩区雅苑路 196 号金控大厦 16 层
电话	0791-86386798
传真	0791-86386798
电子信箱	bzy_541123256@126.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：江西省财政厅

报告期末实际控制人名称：江西省财政厅

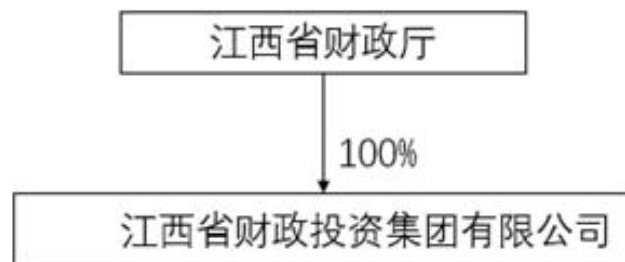
报告期末控股股东资信情况：发行人控股股东不存在涉嫌违法违规被有权机关调查、被采取强制措施或存在严重失信行为；不存在债务违约等负面情形；不存在股权进行质押及争议的情况。

报告期末实际控制人资信情况：发行人实际控制人不存在涉嫌违法违规被有权机关调查、被采取强制措施或存在严重失信行为；不存在债务违约等负面情形；不存在股权进行质押及争议的情况。

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：控股股东对发行人的持股比例为 100.00%，不存在股权受限情况。

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：实际控制人对发行人的持股比例为 100.00%，不存在股权受限情况。

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（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者控股股东为自然人

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

☐适用 ☒不适用

¹均包含股份，下同。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

☐发生变更 ☒未发生变更

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：0 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 0.00%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：袁敏

发行人的董事长或执行董事：袁敏

发行人的其他董事：刘章屿、杨枫桦、尤祥国、王小丁

发行人的监事：徐文霞、熊冬庚、罗勇、李华、袁辉翔

发行人的总经理：刘章屿

发行人的财务负责人：王蓓蔚

发行人的其他非董事高级管理人员：王蓓蔚

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

发行人为江西省财政厅直属的金融投资运营平台、厅属企业龙头。2020 年以来，江西省财政厅在资产、业务、股权等方面对发行人进行优化整合，发行人按照“政策性+市场化”功能定位，在承担政府委托的担保等政策性业务之外，积极开拓酒店宾馆等市场化业务。目前发行人主要收入来源于融资担保业务、贸易业务及酒店经营，其他收入主要为房产租赁收入及其他子公司零星收入。

发行人主营业务板块为融资担保业务、贸易业务及酒店业务。经营范围：资产经营；金融服务项目投资与管理；政府委托的政策性投资；基础设施、基础产业、高新技术产业项目的投资开发；房地产投资开发与经营；宾馆、酒店投资及物业管理；其他项目的投资与管理。

（以上项目国家有专项许可的除外）

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

（1）行业基本情况

1）担保行业

融资担保行业作为我国金融体系中的重要一环，肩负着稳定金融体系、推行普惠金融、分散金融风险等重要职责，因此离不开政策的引导与国家财政的支持。我国融资担保行业的监管制度在经历了央行监管、多元监管、省政府监管之后，目前采取的是联席会议制度，由财政部、发改委、央行、商务部等部委共同参与管理；在地方则遵循“谁审批设立、谁负责监管”的原则，由各地财政厅、金融办、中小企业局等进行落实。在政策方面，各个部委也在不同的历史阶段推出了各类政策进行适当引导。经过 20 多年的探索，我国担保行业的监管体系日益完善，政策明确指导下的各担保机构也将认清自身定位，积极参与支小支农等业务。

2）大宗商品贸易行业

大宗商品贸易通常涉及采购、运输、仓储、保险、结算和销售等多个环节，业务交易环节复杂、交易工具种类繁多，易受国际政治、经济形势以及行业供需等多方面因素影响，价格波动较大。随着全球贸易合作不断深化及信息化程度不断提高，传统贸易行业竞争日趋激烈，盈利空间逐步收缩，越来越多的大宗商品贸易商开始整合产业链，向上游和下游延伸，在获得对上下游资源的同时，逐步渗透产业链的各个环节，拓展盈利空间，创造增值机会。近年来，国家愈发重视大宗商品贸易行业。由于我国正处于高速发展时期，对于大宗商品的需求每年都在快速增长，我国已成为多种大宗商品的世界第一大进口国，大宗商品行业的快速发展为市场的转型升级，更好地服务实体经济提供了强有力的支撑，中国大宗商品市场正在向规模化、专业化、规范化和国际化转型。

3）酒店行业

目前，我国酒店餐饮住宿行业集中度较高，行业竞争较为激烈。近年来，随着我国酒店行业的快速增长，行业规模持续扩大，新业态不断涌现，住宿业高端酒店在硬件上达到或者超过了发达国家水平，大众化的经济型酒店从自主扩张进入品牌并购重组、新产品开发并存的新阶段，低碳环保的绿色酒店在行业内逐步得到普及；国际品牌不断进入中国，民族品牌不断成熟壮大，酒店行业集团化、连锁化水平不断提升，电子商务平台和信息化管理得到广泛应用。酒店行业在国际化、现代化、品牌化方面走在了生活性服务业前列。

（2）行业发展趋势

1）担保行业

未来担保行业的发展机遇与风险并存。未来市场需求将持续增长，中小企业是国民经济重要推动力，对于增加就业，稳定社会，活跃经济起到了重要作用。但中小企业财务制度、公司治理不规范，信息不对称，信用缺乏，企业规模也较小，抗风险能力低，很难从信贷机构获得融资，从而阻碍其发展壮大。融资性担保公司，作为连接中小企业和信贷机构的中介，通过为中小企业提供融资担保，增强中小企业信用，从而使中小企业获得融资，对于缓解中小企业融资难、融资贵的问题起到重要作用。基于我国中小企业目前及未来一段时间将继续面临的融资难、融资贵的难题以及我国政府对中小企业和担保机构的支持，未来中小企业融资担保市场需求将继续增长。

2）大宗商品贸易行业

近年来，为助力供给侧结构性改革，推动经济高质量发展，国家相继发布了《国务院办公厅关于积极推进供应链创新与应用的指导意见》《关于开展供应链创新与应用试点的通知》《关于开展 2018 年流通领域现代供应链体系建设的通知》等系列政策，为我国大宗商品现代流通业的创新发展指明了方向、明确了重点。而伴随着供给侧改革、“一带一路”倡议实施以及“互联网+”行动计划的持续推进，中国大宗商品市场正在向规模化、专业化、规范化和国际化转型。大宗商品行业的快速发展为市场的转型升级，更好地服务实体经济提供了强有力的支撑。同时随着人民币国际化进程加速，中国因素在全球大宗商品市场中的影响也愈发明显，对商品供需关系的影响正在不断加强。

3）酒店行业

从未来发展看，中国未来经济、人均 GDP 将继续保持增长的趋势，经济的健康稳定发展将给酒店业的发展带来契机。近年来酒店业增长较快，随着酒店行业竞争的加剧，单体酒店受制于营销渠道与品牌影响力，竞争力日趋下降，未来酒店业将呈现品牌化、规模化和集团化的趋势。酒店管理业由于资本支出小、利润率高、风险小，从中长期看，旅游产业政策推动和旅游需求拉动将成为驱动中国旅游业长期高速增长的基本动力，随着中国旅游业的持续发展，酒店行业仍面临良好的发展机遇。

（3）发行人行业地位

江西财投为江西省财政厅直属金融投资运营平台。2020 年以来，通过资产、业务、股权整合，公司承担起政府委托的担保、股权投资等业务。发行人拥有省内唯一对接国家融

资担保基金的省级担保平台；代表江西省财政厅受让《江西省划转部分国有资本充实社保基金实施方案》投资标的（股权价值合计 469.98 亿元），实行专户管理和运营。发行人按照“政策性+市场化”的功能定位，在承担省委、省政府各项工作任务的基础上，计划充分发挥金融投资运营大平台的优势，积极开拓市场化板块。

公司承担了较多政府委托的担保、股权投资等政策性业务，地位较为重要。担保业务方面，省融担资本实力雄厚，尚未使用的银行贷款担保授信额度规模较大，业务发展空间大，代偿能力很强。公司持有大量优质资产，公司账面拥有大量货币资金，并持有较多江西省内国企股权。公司总债务绝大部分是统贷统还项目形成的长期借款，发行人自身不承担实际还款义务，还款来源为中央及省财政安排的专项资金、项目经营收益和其他财政安排资金等，公司实际负债水平较低。

未来，在江西省财政厅的大力支持下，发行人经营规模和运营实力不断增强，各项业务具有良好的发展前景。

（4）发行人竞争优势

1）发行人股东背景雄厚，职能地位重要，承担了较多政策性业务

发行人作为江西省财政厅省属骨干金融企业、功能型国有资本投资运营公司，功能定位为财政金融政策联动的投资运营公司。目前公司业务主要包括融资担保、贸易业务及酒店经营，各项业务政策性定位突出。未来可在业务拓展、经营管理和资本补充等方面持续获得江西省人民政府的大力支持。

2）发行人担保业务快速发展，担保业务收入持续增长，且代偿能力很强

发行人子公司江西省融资担保集团有限责任公司负责发行人的担保业务，省融担是江西省内规模最大的政府性融资担保机构，作为江西省内唯一对接国家融资担保基金的省级平台，省融担承担江西省政府性融资担保体系建设职责，近年来担保业务快速发展。

3）发行人持有大量优质资产，债务负担轻

公司账面拥有大量货币资金，并持有较多江西省内国企股权。公司总债务绝大部分是统贷统还项目形成的长期借款，发行人自身不承担实际还款义务，还款来源为中央及省财政安排的专项资金、项目经营收益和其他财政安排资金等，公司实际负债水平较低。

4）发行人资本实力较强

发行人得益于财政资金的持续注入，以及江西省行政事业资产集团有限公司等优质子公司的整体划入，发行人已具备较强的资本实力和抗风险能力。未来随着公司各项业务的稳定开展及财政资金的注入，发行人的资本实力将逐年增强。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期公司新增大宗商品贸易业务板块，主要贸易产品涉及铜、钢材等。公司积极拓展贸易业务，加强对江西境内小微加工制造企业的扶持，有利于公司扎根江西境内县域市场，助力江西县域经济发展，同时提升服务实体经济的能力和江西省财投集团的品牌影响力，贸易业务也为公司带来新的利润增长点和稳定的现金流，对公司生产经营和偿债能力产生积极影响。除此之外，公司业务、经营情况及所在行业情况未发生重大变化。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人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%以上业务板块

√是 □否

说明新增业务板块的经营情况、主要产品、与原主营业务的关联性等

公司新增贸易业务板块，主营大宗商品贸易，主要贸易产品涉及铜、钢材等。该业务是公司充分利用上游资源和自身资金实力，自行批量购置大量标品钢材，囤货向下游客户分销。客户主要为工贸一体的民营企业，供应商主要为国营钢厂和贸易公司。公司贸易业务板块与原主营业务关联性不高，但贸易业务的开拓有利于加强对江西境内小微加工制造企业的扶持，有利于公司扎根江西境内县域市场，助力江西县域经济发展，同时提升服务实体经济的能力和江西省财投集团的品牌影响力，贸易业务也为公司带来新的利润增长点 and 稳定的现金流，对公司生产经营和偿债能力产生积极影响。

（三） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

（1）业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
担保业务	4.40	1.07	75.68	45.69	3.12	0.76	75.64	78.39
贸易业务	2.58	2.42	6.20	26.79	0.08	0.00	100.00	2.01
酒店经营业务	0.87	0.54	37.93	9.03	0.35	0.45	-28.57	8.79
保理业务	0.56	0.00	100.00	5.82	0.00	0.00	-	0.00
贷款利息	0.24	0.00	100.00	2.49	0.03	0.00	100.00	0.75
物业服务业务	0.28	0.26	7.14	2.91	0.01	0.01	0.00	0.25
其他主营业务	0.19	0.15	21.05	1.97	0.30	0.22	26.67	7.54
租赁收入及其他	0.49	0.03	93.88	5.09	0.09	0.02	77.78	2.26
合计	9.63	4.47	53.58	100.00	3.98	1.47	63.07	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

（2）各产品（或服务）情况

√适用 □不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者在所
属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
担保业务	担保业务	4.40	1.07	75.68	41.03	40.79	0.05
贸易业务	贸易业务	2.58	2.42	6.20	3,125.00	-	-93.80
合计	—	6.98	3.49	—	3,166.03	40.79	—

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上

的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

（1）担保业务：公司 2023 年担保业务营业收入为 4.40 亿元，较上年同期增长了 41.03%，主要系担保业务规模扩大所致；公司 2023 年担保业务营业成本为 1.07 亿元，较上年同期增长了 40.79%，主要系担保业务规模扩大所致。

（2）贸易业务：公司 2023 年贸易业务营业收入为 2.58 亿元，较上年同期增长了 3,125%，主要系 2023 年贸易业务收入由净额法转为总额法处理所致；公司 2023 年贸易业务成本为 2.42 亿元，2022 年贸易业务成本为 0 元，主要系 2022 年贸易业务按净额法处理，2023 年贸易业务符合总额法认定条件，按总额法确认对应的收入和成本，导致贸易成本同比大幅上升；公司 2023 年贸易业务毛利率为 6.20%，较去年同期降幅为 93.80%，主要系 2022 年贸易业务按净额法处理，成本为 0 元，毛利率为 100.00%。

（3）酒店业务：公司 2023 年酒店经营业务营业收入为 0.87 亿元，较上年同期增长了 148.57%，主要系宏观经济好转，国内旅游复苏，带动酒店业务经营回暖所致；公司 2023 年酒店经营业务毛利率为 37.93%，较上年同期增长了 232.76%，主要系随着宏观经济向好及国内旅游强劲复苏，酒店经营回暖，效益提升。

（4）贷款利息：公司 2023 年贷款利息收入为 0.24 亿元，较上年同期增长了 700.00%，主要系 2023 年子公司江西赣江新区财投小额贷款有限责任公司及江西金财典当有限公司业务发展速度较快，贷款利息收入大幅增长。

（5）物业服务：公司 2023 年物业服务业务收入为 0.28 亿元，较上年同期增长了 2700.00%，主要系子公司江西省赣财城市运营服务有限公司业务发展速度较快；物业收入增幅较大所致；公司 2023 年物业服务业务成本为 0.26 亿元，较上年同期增长了 2500.00%，主要系子公司江西省赣财城市运营服务有限公司业务发展速度较快；物业成本增幅较大所致。

（6）租赁收入及其他：公司 2023 年租赁收入及其他收入为 0.49 亿元，较上年同期增长了 444.44%，主要系供应链解决方案咨询服务收入及租金收入增加所致；公司 2023 年租赁收入及其他成本为 0.03 亿元，较上年同期增长了 50.00%，主要系咨询服务成本及租赁服务成本增加所致。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

公司主营业务为担保业务、贸易业务和酒店业务。根据公司制定的《江西省财政投资集团有限公司三年战略规划报告书（2022-2024）》，未来将打造金融、投资、科技、城市运营、担保五大业务板块。

金融板块致力于打造具有集团特色的供应链金融服务品牌，在深耕供应链、基金业务的同时，积极拓展融资租赁、商业保理业务，实现集团供应链+基金+融资租赁+商业保理的金融服务体系。

投资板块是集团实施战略投资、资本运营的重要业务板块。业务涵盖产业投资、基础设施建设投资、产城融合投资、资产管理等多个领域。根据集团战略部署，目前已形成以“项目投资”为主体，将资产盘活、产城融合等领域投资作为主线带动其他业务板块协同发展的一体化战略。

科技板块未来在聚焦各区县政府数字营商环境信息化服务的同时，将更加积极探索智慧园区、城市大脑、新兴科技产业市场等细分领域业务。

城市运营（物业酒店）板块未来聚焦省内政府、商业大楼、社区物业服务的同时，将大力开拓城市公共资产维护管理、城市资源经营管理、城市文化建设管理等业务。

担保板块围绕“一体系，两平台”（政府性融资担保体系、最大再担保平台、最大发债

担保平台）布局，践行普惠金融，服务实体经济，着力打造全国有特色、行业有地位、江西有影响的全国一流政府性融资担保集团。发行人担保板块资本实力雄厚，尚未使用的银行贷款担保授信额度规模较大，业务发展空间大。

未来，在江西省财政厅的大力支持下，发行人经营规模和运营实力不断增强，各项业务具有良好的发展前景。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

（1）市场竞争风险

公司的主要业务板块涉及担保、贸易、酒店等均处于激烈的市场竞争中，随着经济的发展、金融行业不断创新及互联网金融的冲击，未来金融行业的市场竞争将日益加剧，公司未来将面临日益激烈的竞争风险。

公司应对措施：公司积极关注市场动态，及时调整经营模式，强化公司品牌效应，同时提高自主创新能力，依靠技术进步、科学管理手段，形成自己的竞争优势，来应对市场竞争风险。

（2）业务集中度较高的风险

公司担保业务集中度较高，集中在江西省，存在一定的代偿风险和应收代偿款坏账风险。存续期内如果应收代偿款未能及时回收，可能造成公司的经营状况和财务状况发生重大不利变化，或者受市场环境等不可控因素影响，影响公司未来的业务发展。

公司应对措施：公司积极推进多元化投资策略，布局筹划多行业、宽领域的综合业务体系，减少业务集中所带来的风险。

（3）担保业务代偿的风险

2020 年以来，随着发行人业务规模快速扩张，代偿额逐年增加，考虑到发行人间接融资担保对象以民营中小微企业为主，叠加宏观经济下行影响，需持续关注发行人担保业务代偿的风险。

公司应对措施：公司密切关注担保对象经营状况，制定完备的担保对象违约应对措施，降低担保业务代偿的风险带来的负面影响。

（4）贸易业务风险

由于大宗商品价格波动幅度较大，贸易商在持有货权期间，承担价格波动风险，一旦价格跌破采购价格，贸易商或将承担跌价损失，尤其对于库存积压严重以及未提前采取价格锁定措施的贸易商损失较大。另外贸易商还面对对手方资质较差风险和资金结算风险，加大融资压力，导致应收款项损失风险较大。

公司应对措施：公司建立多样化的采购和销售渠道，建立健全的合同制度、明确交易条件、价格及交付期限，以降低合同履行风险；并对市场进行定期研究和预测，以了解市场动态和价格趋势，及时调整策略。

（5）资产划转风险

发行人作为江西省财政厅直属金融投资运营平台，其下属子公司股权和相关资产划拨均由江西省财政厅最终控制决定，存在着一定的不确定性。近年来，江西省财政厅陆续向发行人注入了部分经营性资产和优质股权资产，发行人的综合实力逐年稳步上升。未来，如果江西省财政厅相关决策发生变化，存在着优质资产被划拨的风险，从而对发行人的生产经营活动产生不利影响。

公司应对措施：公司密切关注自身资产情况，做好江西省财政厅的沟通工作，保持良好的投资关系，同时积极拓宽自身的业务领域，使得优质资产多元化。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

☐是 ☒否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

发行人具有独立的企业法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，发行人与控股股东、实际控制人之间在资产、人员、机构、财务、业务方面拥有充分的独立性。

1、资产方面

发行人拥有经营所需的独立的营运资产和配套设施，资产产权清晰，管理有序。与股东和实际控制人之间的资产产权界定明确，不存在控股股东和实际控制人占用公司资产或干预资产经营管理的情况。

2、人员方面

发行人严格遵循有关规定，公司已建立劳动、人事、工资及社保等人事管理手册并具备独立的人事管理部门，独立履行人事管理职责。发行人独立招聘员工，与员工签订劳动合同。公司的董事、监事及高级管理人员按照《公司法》《公司章程》等有关规定选举或聘任产生。

3、机构方面

发行人生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，所有机构均能独立行使职权。与股东、实际控制人和关联企业不存在重叠和上下级关系，办公机构和生产经营场所与股东和实际控制人严格分开，不存在股东和实际控制人干预公司机构设置或代行公司职能的行为。

4、财务方面

发行人设立了独立的财务管理部门，建立了独立的财务核算体系，执行规范、独立的财务会计制度。发行人在银行开设独立于出资人的账户，不存在与股东和实际控制人共用银行账户的情况。发行人独立办理税务登记，依法独立纳税。发行人能够独立做出财务决策，自主决定资金使用事项，不存在股东和实际控制人干预公司资金使用的情况。

5、业务方面

发行人拥有独立的业务，拥有完整的业务体系，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营，自负盈亏，并自主做出战略规划、对外投资等经营决策。发行人相对于控股股东和实际控制人在业务方面是独立的。实际控制人、控股股东及其下属的其他单位没有从事与发行人相同或相近的业务，不存在同业竞争，也不存在显失公平的关联交易。

（三） 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

为规范发行人及其子公司的关联交易管理，发行人严格按照相关法律法规的规定，并结合公司的实际情况，制定了《公司关联交易管理制度》。发行人按照制度要求定期检查公司日常关联交易情况，发行人的关联交易决策程序遵守《公司关联交易管理制度》，确保关联交易合法合规，公平合理。公司关联交易的定价机制、披露要素规定如下：

（1）关联交易定价机制

关联方之间发生转移资源、劳务或义务的交易定价应遵循以下原则：

- 1）如该交易事项有国家定价的，直接使用此价格；
- 2）若没有国家定价，则参照市场价格定价；
- 3）若没有市场价格，则适用成本加成法（指在交易的商品或劳务的成本基础上加合理利润）定价；
- 4）若没有国家定价、市场价格，也不适合以成本加成法定价的，采用协议定价方式。

（2）关联交易披露要素

公司与关联方发生关联方交易的，应当在附注中披露该关联方关系的性质、交易类型及交易要素。交易要素至少应当包括：

- 1）交易的金额；
- 2）未结算项目的金额、条款和条件，以及有关提供或取得担保的信息；
- 3）未结算应收项目的坏账准备金额；
- 4）定价政策。

（四） 发行人关联交易情况**1. 日常关联交易**

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
提供服务	0.05

2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
关联方向集团提供资金（贷款）	0.15

3. 担保情况

□适用 √不适用

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

□适用 √不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

□是 √否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

□是 √否

第二节 债券事项**一、公司信用类债券情况****公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）**

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	江西省财政投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	23 赣财 01

3、债券代码	115469.SH
4、发行日	2023 年 6 月 6 日
5、起息日	2023 年 6 月 9 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 6 月 9 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.94
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	中泰证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	江西省财政投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	23 赣财 02
3、债券代码	240029.SH
4、发行日	2023 年 9 月 22 日
5、起息日	2023 年 9 月 26 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 9 月 26 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.78
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	中泰证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 □ 本公司的公司债券有选择权条款

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☒ 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	115469.SH
债券简称	23 赣财 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施、调研发行人
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	无异常，按时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	报告期内未触发

债券代码	240029.SH
债券简称	23 赣财 02
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施、调研发行人
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	无异常，按时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	报告期内未触发

四、公司债券募集资金使用情况

☐ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

债券代码：115469.SH

债券简称：23 赣财 01

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	江西省财政投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	7.9722
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于偿还有息负债
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	用于偿还有息负债
实际用途与约定用途是否一致	☒ 是 ☐ 否
专项账户运作情况	运作规范

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	-
变更调整募集资金用途的信息披露情况	-
变更后的募集资金使用用途及其合法性合规性	-

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	7.9722
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	7.9722
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	偿还建设银行贷款 0.2 亿元、偿还光大银行贷款 0.8 亿元、偿还江西新建农商行贷款 1 亿元、偿还民生银行并购贷款 5.9722 亿元
3.2.1 偿还公司债券金额	-
3.2.2 偿还公司债券情况	-
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	-
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	-
3.4.1 固定资产项目投资金额	-
3.4.2 固定资产项目投资情况	-
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	-
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	-
3.6.1 其他用途金额	-
3.6.2 其他用途具体情况	-

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或者资产收购等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否
4.1.1 项目进展情况	-
4.1.2 项目运营效益	-
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	-
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	☐ 是 ☒ 否
4.2.1 项目变化情况	-
4.2.2 项目变化的程序履行情况	-

况	
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	-
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	☐ 是 ☒ 否
4.3.1 项目净收益变化情况	-
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	-
4.4 其他项目建设需要披露的事项	-

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	☐ 是 ☒ 否
临时补流金额	-
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	-

（六）募集资金合规使用情况

报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-

债券代码：240029.SH

债券简称：23 赣财 02

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	江西省财政投资集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	7.9712
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余	0.00

额	
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于偿还有息负债
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	用于偿还有息负债
实际用途与约定用途是否一致	√是 □否
专项账户运作情况	运作规范

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	□是 √否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	-
变更调整募集资金用途的信息披露情况	-
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	-

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	7.9712
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	7.9712
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	归还建设银行贷款 2.1831 亿元、归还光大银行贷款 0.36 亿元、归还湾里农商银行贷款 0.421 亿元、归还工商银行贷款 2.9494 亿元、归还广发银行贷款 0.297 亿元、归还江西银行贷款 0.3363 亿元、归还中国银行贷款 0.4468 亿元、归还中信银行贷款 0.0365 亿元、归还新建农商行贷款 0.9411 亿元
3.2.1 偿还公司债券金额	-
3.2.2 偿还公司债券情况	-
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	-
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	-
3.4.1 固定资产项目投资金额	-
3.4.2 固定资产项目投资情况	-
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	-
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	-
3.6.1 其他用途金额	-
3.6.2 其他用途具体情况	-

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特	□是 √否
--	-------

定项目	
4.1.1 项目进展情况	-
4.1.2 项目运营效益	-
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	-
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	☐ 是 ☒ 否
4.2.1 项目变化情况	-
4.2.2 项目变化的程序履行情况	-
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	-
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	☐ 是 ☒ 否
4.3.1 项目净收益变化情况	-
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	-
4.4 其他项目建设需要披露的事项	-

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	☐ 是 ☒ 否
临时补流金额	-
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	-

（六）募集资金合规使用情况

报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
违规使用的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

□适用 √不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况**（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况**

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：115469.SH

债券简称	23 赣财 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付做出一系列安排，包括制定《债券持有人会议规则》、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按照约定执行

债券代码：240029.SH

债券简称	23 赣财 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付做出一系列安排，包括制定《债券持有人会议规则》、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按照约定执行

七、中介机构情况**（一）出具审计报告的会计师事务所**

√适用 □不适用

名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	江西省南昌市南昌高新技术产业开发区紫阳大道 3333 号绿地紫峰大厦 1905-07 室
签字会计师姓名	蔡素华、俞豪

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	115469.SH
债券简称	23 赣财 01
名称	中泰证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 9 号泓晟国际中心 17 层
联系人	王广伟、陈振、郭静琨
联系电话	010-59013951

债券代码	240029.SH
债券简称	23 赣财 02
名称	中泰证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 9 号泓晟国际中心 17 层
联系人	王广伟、陈振、郭静琨
联系电话	010-59013951

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	115469.SH
债券简称	23 赣财 01
名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
办公地址	深圳市福田区深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 3 楼

债券代码	240029.SH
债券简称	23 赣财 02
名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
办公地址	深圳市福田区深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 3 楼

（四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项**一、财务报告审计情况**

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

（一）会计政策变更

1、《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（以下简称“解释 16 号”）。根据解释 16 号问题一：

对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不再豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产。本公司对该类交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据解释 16 号的规定，本公司决定于 2023 年 1 月 1 日执行上述规定，并在 2023 年度财务报表中对 2022 年 1 月 1 日之后发生的该等单项交易追溯应用。对于 2022 年 1 月 1 日之前发生的该等单项交易，如果导致 2022 年 1 月 1 日相关资产、负债仍然存在暂时性差异的，本公司在 2022 年 1 月 1 日确认递延所得税资产和递延所得税负债，并将差额（如有）调整 2022 年 1 月 1 日的留存收益。

本集团报告期内未发生与解释 16 号规定相关的业务。

（二）会计估计变更

财务报告期内无会计估计变更事项。

（三）重要前期差错更正

财务报告期内无重要前期差错更正事项。

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一）资产及变动情况

单位：元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	13,481,441,648.45	9,434,101,431.56	42.90	主要系库存现金及银行存款大幅增加所致
交易性金融资产	395,465,716.04	30,000,000.00	1,218.22	主要系子公司江西省财投供应链金融有限公司增加投资基金份额所致

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
应收账款	428,961,929.07	220,837,563.58	94.24	主要系子公司江西省融资担保集团有限责任公司及江西省财投供应链金融有限公司业务规模扩大导致应收款项增加所致
应收代偿款	3,153,185,259.59	1,974,391,707.49	59.70	主要系担保业务规模扩大所致
存货	564,171,690.47	379,785,136.04	48.55	主要系商品房及贸易业务存货增加较多所致
其他流动资产	451,527,310.15	74,070,757.93	509.59	主要委托贷款及短期债权投资大幅增加所致
发放贷款和垫款	429,520,213.71	94,233,944.75	355.80	主要系江西赣江新区财投小额贷款有限责任公司业务规模扩大所致
债权投资	399,442,495.45	0.00	-	主要系新增信托投资、收益权投资及定期存款所致
其他非流动金融资产	16,250,000.00	0.00	-	主要系新增陕西固勤材料技术有限公司及天津白鹿甄选云集商贸有限公司金融资产所致
开发支出	163,120,340.35	52,695,455.85	209.55	主要系国家职业教育虚拟仿真示范实训基地云平台及国家职业教育虚拟仿真示范实训基地云虚拟仿真课程资源建设（一期）（二期）开发支出金额大幅增加所致
递延所得税资产	18,756,301.92	57,501,123.08	-67.38	主要系影响递延所得税资产的其他权益工具投资公允价值变动减少所致
其他非流动资产	1,352,445,667.91	247,054,952.10	447.43	主要系应收保理款大幅增加所致
预付款项	151,779,052.92	142,062,975.13	6.84	-
应收保费	46,303,201.80	42,943,299.37	7.82	-
其他应收款	321,784,461.88	305,146,921.89	5.45	-
抵债资产	12,259,632.00	12,259,632.00	0.00	-
长期应收款	10,028,399,774.04	11,925,053,336.95	-15.90	-

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
长期股权投资	3,380,046,352.10	3,253,304,801.18	3.90	-
其他权益工具投资	97,219,456,274.21	96,214,727,174.76	1.04	-
投资性房地产	10,679,388.82	13,841,201.06	-22.84	-
固定资产	2,310,421,133.44	2,032,311,569.82	13.68	-
在建工程	676,130,084.45	744,386,622.15	-9.17	-
无形资产	568,647,841.59	584,513,671.08	-2.71	-
长期待摊费用	260,753,074.56	262,674,913.50	-0.73	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产的账面价值 (非受限价值)	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 (%)
货币资金	134.81	3.93	-	2.92
房屋建筑物	21.60	3.18	-	14.72
合计	156.41	7.11	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末, 直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初, 发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借 (以下简称非经营性往来占款和资金拆借) 余额: 0.26 亿元;

2. 报告期内, 非经营性往来占款和资金拆借新增: 0.17 亿元, 收回: 0.00 亿元;

3. 报告期内, 非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

否

4. 报告期末, 未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计: 0.43 亿元, 其中控股股东、实

际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.43 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.04%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

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 0.80 亿元和 20.50 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 2,462.50%。

单位：亿元 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）		
公司信用类债券	0.00	0.13	0.06	15.95	16.14	78.73%
银行贷款	0.00	0.00	4.36	0.00	4.36	21.27%
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
合计	0.00	0.13	4.42	15.95	20.50	—

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 15.95 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 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 140.73 亿元和 147.97 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 5.14%。

单位：亿元 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）		
公司信用类债券	0.00	0.13	0.06	15.95	16.14	10.91%
银行贷款	0.00	0.70	10.00	104.05	114.75	77.55%
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他有息债务	0.00	0.08	0.00	17.00	17.08	11.54%
合计	0.00	0.91	10.06	137.00	147.97	—

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 15.95 亿元，企

业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2024 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三）负债情况及其变动原因

单位：元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	1,045,163,233.08	150,618,661.71	593.91	主要系集团本部及子公司江西省财投供应链金融有限公司因业务开展需要流动资金贷款大幅增加所致
应付账款	54,824,923.00	16,804,105.16	226.26	主要系江西华天虚拟仿真示范基地有限公司应付国家职业教育虚拟仿真示范实训基地建设款项增加
预收保费	224,656,763.04	99,338,335.19	126.15	主要系业务规模扩大所致
预收款项	1,771,743.77	-	-	为新增预收租金
合同负债	293,807,838.17	6,327,397.43	4,543.42	主要系预收货款大幅增加所致
应交税费	32,773,148.05	12,905,329.23	153.95	主要系企业所得税大幅增加所致
其他应付款	6,570,729,354.95	1,473,272,435.27	346.00	主要系暂收拨付 50 亿元专项资金所致
一年内到期的非流动负债	52,571,633.33	5,000,000.00	951.43	主要系一年内到期的长期借款、应付债券及长期应付款大幅增加所致
担保赔偿准备金	1,977,674,467.38	1,272,259,946.06	55.45	主要系担保业务规模扩大所致
其他流动负债	62,654,322.19	345,283.84	18,045.74	主要系待转销项税大幅增加及新增应付分担保账款所致
应付债券	1,595,277,058.15	-	-	主要系报告期公开发行公司债券 23

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
				赣财 01、23 赣财 02 所致
递延所得税负债	25,456,805.28	73,665.52	34,457.29	主要系计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动增加所致
其他非流动负债	5,178,379.55	310,092.51	1,569.95	主要系优先级合伙人权益大幅增加所致
存入保证金	22,000,000.00	20,000,000.00	10.00	-
应付职工薪酬	26,608,065.11	22,916,160.21	16.11	-
未到期责任准备金	231,497,492.70	180,542,742.11	28.22	-
长期借款	10,404,913,090.00	12,209,026,186.00	-14.78	-
长期应付款	2,322,498,549.58	2,337,143,724.88	-0.63	-

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：244,117,012.53 元

报告期非经常性损益总额：536,195,539.84 元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
其他收益	268,012,368.09	小微企业融资担保降费奖补、风险补偿金补助和国融担基金奖励的代偿补偿资金等政府补助	268,012,368.09	主要为政府补助，未来期间具有一定持续性
投资收益	280,783,826.48	其他权益工具投资持有期间取得的投资收益、交易性金融资产持有期间的投资收益	280,783,826.48	主要由充实社保基金而划入的国有股权构成，持股具有长期性特点，预计未来股权分红可持续性较强，预计未来期间具有一定的持续性

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
公允价值变动损益	12,379,674.00	交易性金融资产公允价值变动损益	12,379,674.00	不具备可持续性
资产减值损失	-	-	-	-
信用减值损失	-15,205,086.33	主要为应收代偿款坏账损失、应收保理款坏账损失及应收款项坏账损失	-15,205,086.33	不具备可持续性
资产处置收益	4,090.97	为固定资产处置利得	4,090.97	不具备可持续性
营业外收入	500,128.80	主要为无需支付款项收入	500,128.80	不具备可持续性
营业外支出	10,279,462.17	主要为非流动资产毁损报废损失及罚款、罚金、滞纳金支出等	10,279,462.17	不具备可持续性

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
江西省行政事业资产集团有限公司	是	100.00%	资本市场服务	1,093.84	984.46	0.07	2.22
江西华天虚拟仿真示范基地有限公司	是	60.00%	虚拟仿真系统开发等	15.15	-0.37	0.00	-0.42
江西前湖迎宾馆有限公司	是	60.00%	住宿、餐饮服务	20.17	19.12	0.68	-0.70

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

√适用 □不适用

存在重大差异的原因

2023 年度经营活动产生的现金净流量为 61.36 亿元，净利润为 2.12 亿元，经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在较大差异，主要系 2023 年集团本部收到专项资金 50 亿元所致。

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐是 ☒否

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：629.81 亿元

报告期末对外担保的余额：891.14 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：261.33 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：☐是 ☒否

注：报告期初对外担保余额与 2023 年中期报告期初对外担保余额不一致，系中期报告中对外担保余额使用担保贷款金额口径，本报告调整为担保合同金额口径

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、发行人为扶贫债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、科技创新债或者双创债

☐适用 ☒不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

☐适用 ☒不适用

十、纾困公司债券

☐适用 ☒不适用

十一、 中小微企业支持债券

☐适用 ☒不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、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；

二、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（如有）；

三、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；

四、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。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，
<http://www.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

(以下无正文，为《江西省财政投资集团有限公司2023 年公司债券年报》之盖章页)



江西省财政投资集团有限公司

2024 年 4 月 26 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位: 江西省财政投资集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	13,481,441,648.45	9,434,101,431.56
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	395,465,716.04	30,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	428,961,929.07	220,837,563.58
应收款项融资		
预付款项	151,779,052.92	142,062,975.13
应收保费	46,303,201.80	42,943,299.37
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收代偿款	3,153,185,259.59	1,974,391,707.49
其他应收款	321,784,461.88	305,146,921.89
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	564,171,690.47	379,785,136.04
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	451,527,310.15	74,070,757.93
流动资产合计	18,994,620,270.37	12,603,339,792.99
非流动资产：		
发放贷款和垫款	429,520,213.71	94,233,944.75
债权投资	399,442,495.45	
抵债资产	12,259,632.00	12,259,632.00
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	10,028,399,774.04	11,925,053,336.95
长期股权投资	3,380,046,352.10	3,253,304,801.18
其他权益工具投资	97,219,456,274.21	96,214,727,174.76
其他非流动金融资产	16,250,000.00	
投资性房地产	10,679,388.82	13,841,201.06
固定资产	2,310,421,133.44	2,032,311,569.82

在建工程	676,130,084.45	744,386,622.15
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	568,647,841.59	584,513,671.08
开发支出	163,120,340.35	52,695,455.85
商誉		
长期待摊费用	260,753,074.56	262,674,913.50
递延所得税资产	18,756,301.92	57,501,123.08
其他非流动资产	1,352,445,667.91	247,054,952.10
非流动资产合计	116,846,328,574.55	115,494,558,398.28
资产总计	135,840,948,844.92	128,097,898,191.27
流动负债：		
短期借款	1,045,163,233.08	150,618,661.71
存入保证金	22,000,000.00	20,000,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	54,824,923.00	16,804,105.16
预收保费	224,656,763.04	99,338,335.19
预收款项	1,771,743.77	
合同负债	293,807,838.17	6,327,397.43
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	26,608,065.11	22,916,160.21
应交税费	32,773,148.05	12,905,329.23
其他应付款	6,570,729,354.95	1,473,272,435.27
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	52,571,633.33	5,000,000.00
未到期责任准备金	231,497,492.70	180,542,742.11
担保赔偿准备金	1,977,674,467.38	1,272,259,946.06
其他流动负债	62,654,322.19	345,283.84
流动负债合计	10,596,732,984.77	3,260,330,396.21
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	10,404,913,090.00	12,209,026,186.00
应付债券	1,595,277,058.15	
其中：优先股		

永续债		
租赁负债		
长期应付款	2,322,498,549.58	2,337,143,724.88
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	25,456,805.28	73,665.52
其他非流动负债	5,178,379.55	310,092.51
非流动负债合计	14,353,323,882.56	14,546,553,668.91
负债合计	24,950,056,867.33	17,806,884,065.12
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	102,478,949,222.23	102,279,055,016.28
减：库存股		
其他综合收益	71,556,447.77	-129,999,996.28
专项储备		
盈余公积	24,385,663.46	21,173,074.69
一般风险准备		
未分配利润	1,037,099,718.51	798,844,819.53
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	108,611,991,051.97	107,969,072,914.22
少数股东权益	2,278,900,925.62	2,321,941,211.93
所有者权益（或股东权益）合计	110,890,891,977.59	110,291,014,126.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计	135,840,948,844.92	128,097,898,191.27

公司负责人：袁敏 主管会计工作负责人：王蓓蔚 会计机构负责人：毛盼秋

母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：江西省财政投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	7,191,909,250.92	2,800,545,118.08
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	257,132.50	
应收款项融资		
预付款项	248,530.41	201,414.72
其他应收款	1,720,805,071.68	941,488,519.75

其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	8,913,219,985.51	3,742,235,052.55
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	703,153,511.11	
长期股权投资	9,306,742,109.28	8,336,215,113.86
其他权益工具投资	2,289,622,571.13	1,984,893,471.68
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	27,872,315.00	21,859,393.51
在建工程	1,639,548.79	3,811,504.15
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	223,018,321.54	225,396,040.43
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	3,172,744.46	442,042.79
递延所得税资产	253,708.91	55,730,429.18
其他非流动资产	39,000,000.00	39,000,000.00
非流动资产合计	12,594,474,830.22	10,667,347,995.60
资产总计	21,507,694,815.73	14,409,583,048.15
流动负债：		
短期借款	435,952,249.98	80,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	1,097,816.06	382,596.67
预收款项		
合同负债		166,332.75
应付职工薪酬	1,955,342.10	2,141,682.61
应交税费	6,775,679.84	6,756,502.87
其他应付款	6,865,593,655.98	2,026,982,383.89
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	19,059,300.00	

其他流动负债		9,979.97
流动负债合计	7,330,434,043.96	2,116,439,478.76
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	1,595,277,058.15	
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	601,421,399.24	601,421,399.24
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	13,120,258.02	
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,209,818,715.41	601,421,399.24
负债合计	9,540,252,759.37	2,717,860,878.00
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,695,624,647.67	6,651,863,125.15
减：库存股		
其他综合收益	39,360,774.07	-166,811,701.92
专项储备		
盈余公积	24,385,663.46	21,173,074.69
未分配利润	208,070,971.16	185,497,672.23
所有者权益（或股东权益）合计	11,967,442,056.36	11,691,722,170.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计	21,507,694,815.73	14,409,583,048.15

公司负责人：袁敏 主管会计工作负责人：王蓓蔚 会计机构负责人：毛盼秋

合并利润表
2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年年度	2022 年年度
一、营业总收入	962,726,551.25	398,313,234.55
其中：营业收入	962,726,551.25	398,313,234.55
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	607,831,067.36	205,732,159.62
其中：营业成本	446,523,030.91	146,680,113.99
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		

赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	24,839,038.79	6,629,047.81
销售费用	35,249,531.68	26,078,182.30
管理费用	228,748,446.58	217,187,957.63
研发费用	4,963,223.31	2,117,568.50
财务费用	-132,492,203.91	-192,960,710.61
其中：利息费用	560,333,341.57	645,211,169.18
利息收入	693,277,105.13	838,933,691.55
加：其他收益	268,012,368.09	588,322,097.01
投资收益（损失以“－”号填列）	280,783,826.48	223,358,038.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	81,357,582.86	72,150,459.37
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
提取担保赔偿准备金	-646,974,011.20	-841,257,028.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	12,379,674.00	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-15,205,086.33	-4,974,133.28
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	4,090.97	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	253,896,345.90	158,030,048.81
加：营业外收入	500,128.80	5,723,315.76
减：营业外支出	10,279,462.17	5,213,570.37
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	244,117,012.53	158,539,794.20
减：所得税费用	32,445,891.13	27,949,376.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	211,671,121.40	130,590,417.45
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	211,671,121.40	130,590,417.45
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	248,177,737.75	183,771,748.56
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-36,506,616.35	-53,181,331.11

六、其他综合收益的税后净额	201,556,444.05	-129,999,996.28
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	201,556,444.05	-129,999,996.28
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	201,556,444.05	-129,999,996.28
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-4,616,031.94	
（3）其他权益工具投资公允价值变动	206,172,475.99	-129,999,996.28
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2. 将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备		
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	413,227,565.45	590,421.17
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	449,734,181.80	53,771,752.28
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-36,506,616.35	-53,181,331.11
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

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：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：袁敏 主管会计工作负责人：王蓓蔚 会计机构负责人：毛盼秋

母公司利润表
2023 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年年度	2022 年年度
一、营业收入	45,386,017.62	16,166,673.18

减：营业成本	32,617.34	9,496.87
税金及附加	2,165,997.20	880,717.55
销售费用		
管理费用	39,280,713.94	35,106,694.48
研发费用		
财务费用	-7,319,223.44	-121,061,994.93
其中：利息费用	42,135,929.48	
利息收入	49,466,472.38	121,078,094.56
加：其他收益	3,458,211.67	36,524.08
投资收益（损失以“－”号填列）	22,875,234.28	2,328,523.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,226,995.42	2,177,072.05
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-508,721.42	-405,015.81
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	37,050,637.11	103,191,791.27
加：营业外收入	797.88	2,031,647.15
减：营业外支出	873,856.39	5.54
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	36,177,578.60	105,223,432.88
减：所得税费用	4,051,690.90	25,728,347.57
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	32,125,887.70	79,495,085.31
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	32,125,887.70	79,495,085.31
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	206,172,475.99	-166,811,701.92
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	206,172,475.99	-166,811,701.92
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	206,172,475.99	-166,811,701.92
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		

1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	238,298,363.69	-87,316,616.61
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：袁敏 主管会计工作负责人：王蓓蔚 会计机构负责人：毛盼秋

合并现金流量表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
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	3,691,929,565.48	679,985,090.55
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	10,241,048.55	136,449,304.27
收到其他与经营活动有关的现金	9,609,634,860.01	6,434,735,549.49
经营活动现金流入小计	13,311,805,474.04	7,251,169,944.31
购买商品、接受劳务支付的现金	5,599,303,157.47	2,162,643,620.05
客户贷款及垫款净增加额		

存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	134,092,489.33	92,374,512.76
支付的各项税费	72,392,961.52	72,226,660.00
支付其他与经营活动有关的现金	1,370,451,284.21	2,441,655,235.19
经营活动现金流出小计	7,176,239,892.53	4,768,900,028.00
经营活动产生的现金流量净额	6,135,565,581.51	2,482,269,916.31
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	62,048,341.37	571,422,124.03
取得投资收益收到的现金	199,378,843.54	151,506,609.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	140,331.71	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	261,567,516.62	722,928,733.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	197,674,404.19	457,529,976.88
投资支付的现金	1,929,374,427.47	1,134,334,406.40
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		1,201,955,963.83
投资活动现金流出小计	2,127,048,831.66	2,793,820,347.11
投资活动产生的现金流量净额	-1,865,481,315.04	-2,070,891,613.47
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	9,423,207.95	2,585,053,279.29
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,896,000.00	940,310,100.00
取得借款收到的现金	2,879,269,840.26	1,545,678,226.73
发行债券收到的现金	1,600,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	21,044,668.59	601,421,399.24
筹资活动现金流入小计	4,509,737,716.80	4,732,152,905.26
偿还债务支付的现金	3,769,536,406.26	1,700,836,664.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	622,137,745.18	696,928,185.78

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	7,728,161.64	
支付其他与筹资活动有关的现金	5,449,056.60	5,300,520,441.49
筹资活动现金流出小计	4,397,123,208.04	7,698,285,291.27
筹资活动产生的现金流量净额	112,614,508.76	-2,966,132,386.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	4,382,698,775.23	-2,554,754,083.17
加：期初现金及现金等价物余额	8,705,557,839.55	11,260,311,922.72
六、期末现金及现金等价物余额	13,088,256,614.78	8,705,557,839.55

公司负责人：袁敏 主管会计工作负责人：王蓓蔚 会计机构负责人：毛盼秋

母公司现金流量表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
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	35,699,089.88	14,726,480.98
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	5,103,837,770.74	1,598,410,613.26
经营活动现金流入小计	5,139,536,860.62	1,613,137,094.24
购买商品、接受劳务支付的现金	32,617.34	405,000.00
支付给职工及为职工支付的现金	16,486,121.46	15,253,907.68
支付的各项税费	8,381,312.34	24,800,582.64
支付其他与经营活动有关的现金	1,689,474,016.38	598,360,804.95
经营活动现金流出小计	1,714,374,067.52	638,820,295.27
经营活动产生的现金流量净额	3,425,162,793.10	974,316,798.97
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	34,000,000.00	237,994,276.76
取得投资收益收到的现金	19,648,238.86	1,503,195.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	53,648,238.86	239,497,472.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,781,121.66	11,704,293.37
投资支付的现金	1,005,786,000.00	3,264,334,406.40

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,018,567,121.66	3,276,038,699.77
投资活动产生的现金流量净额	-964,918,882.80	-3,036,541,227.60
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	7,527,207.95	1,644,743,179.29
取得借款收到的现金	1,679,222,435.16	80,000,000.00
发行债券收到的现金	1,600,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		601,421,399.24
筹资活动现金流入小计	3,286,749,643.11	2,326,164,578.53
偿还债务支付的现金	1,323,630,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	26,550,363.97	5,060,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	5,449,056.60	5,299,840,000.00
筹资活动现金流出小计	1,355,629,420.57	5,304,900,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,931,120,222.54	-2,978,735,421.47
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	4,391,364,132.84	-5,040,959,850.10
加：期初现金及现金等价物余额	2,800,545,118.08	7,841,504,968.18
六、期末现金及现金等价物余额	7,191,909,250.92	2,800,545,118.08

公司负责人：袁敏 主管会计工作负责人：王蓓蔚 会计机构负责人：毛盼秋

