
平邑财金投资集团有限公司

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。

利安达会计师事务所（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

1. 有息负债较高的风险

公司有息负债规模较大，如果未来发行人所在行业或金融市场发生重大波动，较大规模的有息负债将使公司面临一定的资金压力，从而对发行人的盈利能力和偿债能力造成不利影响。

2. 受限资产较高的风险

发行人的受限资产主要为货币资金、投资性房地产和存货，受限资产余额较大，如不能及时偿还债务，受限资产存在被冻结及处置的风险，可能会对发行人融资能力和正常经营产生不利影响。

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.....	9
六、 公司治理情况.....	11
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	13
一、 公司信用类债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	14
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.....	14
四、 公司债券募集资金使用情况.....	14
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.....	15
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	15
七、 中介机构情况.....	16
第三节 报告期内重要事项.....	16
一、 财务报告审计情况.....	16
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	16
三、 合并报表范围调整.....	17
四、 资产情况.....	17
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	20
六、 负债情况.....	20
七、 利润及其他损益来源情况.....	22
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.....	23
九、 对外担保情况.....	23
十、 重大诉讼情况.....	23
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	24
十二、 向普通投资者披露的信息.....	24
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	24
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	24
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.....	24
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	24
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	24
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	24
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	24
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	24
八、 科技创新债或者双创债.....	25
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	25
十、 纾困公司债券.....	25
十一、 中小微企业支持债券.....	25
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	25
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	25
第六节 备查文件目录.....	26
附件一： 发行人财务报表.....	28

释义

本公司/公司/发行人/平邑财金	指	平邑财金投资集团有限公司
东兴证券	指	东兴证券股份有限公司
本报告	指	发行人根据有关法律、法规要求，定期披露的《平邑财金投资集团有限公司公司债券年度报告（2023 年）》
债券持有人会议规则	指	债券持有人会议规则是明确债券持有人通过债券持有人会议行使权利的范围，债券持有人会议的召集、通知、决策机制和其他重要事项的规则
账户及资金监管协议	指	发行人与债券受托管理人及账户监管银行签订的账户及资金监管协议
募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为发行债券而制作的《平邑财金投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行企业债券募集说明书》
24 平财 01/24 平邑财金债	指	平邑财金投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行企业债券
合格投资者	指	符合《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法》规定条件的可参与公开发行公司债券认购和转让的合格投资者
偿债账户/专项偿债账户	指	发行人设立的用于公司债券偿债资金的接收、储存及划转的银行账户
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
《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》
《公司章程》	指	《平邑财金投资集团有限公司章程》
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
去年同期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）
交易日	指	上交所的营业日
工作日	指	商业银行对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
元/万元/亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	平邑财金投资集团有限公司
中文简称	平邑财金
外文名称（如有）	-
外文缩写（如有）	-
法定代表人	杨洪岩
注册资本（万元）	200,000.00
实缴资本（万元）	194,798.95
注册地址	山东省临沂市 平邑县平邑蒙山大道与莲花山路交汇处
办公地址	山东省临沂市 平邑县平邑蒙山大道与莲花山路交汇处
办公地址的邮政编码	273300
公司网址（如有）	-
电子信箱	986177137@qq.com

二、信息披露事务负责人

姓名	能昌欣
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	董事兼财务总监
联系地址	山东省临沂市平邑县平邑蒙山大道与莲花山路交汇处
电话	0539-2092152
传真	0539-2092152
电子信箱	986177137@qq.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：平邑县国有资产管理服务中心

报告期末实际控制人名称：平邑县国有资产管理服务中心

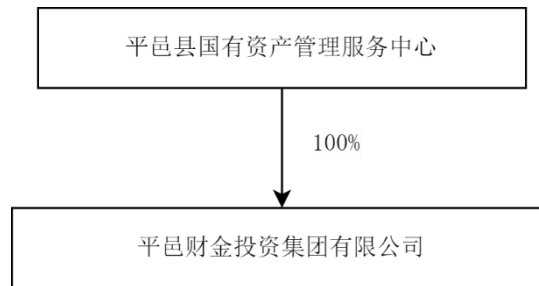
报告期末控股股东资信情况：报告期末控股股东为平邑县国有资产管理服务中心，资信状况好。

报告期末实际控制人资信情况：报告期末控股股东为平邑县国有资产管理服务中心，资信状况好。

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：报告期末控股股东持有发行人100%股权，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：报告期末控股股东持有发行人100%股权，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

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间
董事	赵仁海	董事长	辞任	2023-12	2023-12
董事	王全孝	董事	辞任	2023-12	2023-12
董事	李鸿玉	董事	辞任	2023-08	2023-08
董事	王涛	董事	辞任	2023-08	2023-08
监事	杨洪岩	监事长	辞任	2023-12	2023-12
监事	刘民涛	监事	辞任	2023-12	2023-12
监事	徐磊	监事	辞任	2023-12	2023-12
高级管理人员	王涛	总经理	辞任	2023-12	2023-12
董事	曹卫清	董事长	聘任	2023-12	2023-12
董事	杨洪岩	董事	聘任	2023-12	2023-12
监事	王全孝	监事	聘任	2023-12	2023-12
高级管理人员	杨洪岩	总经理	聘任	2023-12	2023-12

（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：7 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 38.89%。

（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：杨洪岩

发行人的董事长或执行董事：曹卫清

发行人的其他董事：杨洪岩、杨秀宝、姬鸣宇、彭云铂、牛和强、李军、刘希勇、能昌欣

发行人的监事：赵建国、汪运庆、姜磊、尹士银、王全孝

发行人的总经理：杨洪岩

发行人的财务负责人：能昌欣

发行人的其他非董事高级管理人员：无

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

公司经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；财务咨询；企业管理；企业管理咨询。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

公司的主营业务包括工程建设、砂石销售、光伏发电、蒸汽销售、石料销售、其他业务等，其中其他业务包括商品销售、仓储物流运营、服务费业务。

工程建设业务主要采取委托代建模式，委托代建业务主要由其子公司平邑财金土地整理有限公司、平邑县民生投资有限公司以及平邑县宜居基础设施建设开发有限公司负责；砂石销售业务由子公司平邑县民生投资有限公司运营，砂石来源可分为土地平整获得的风化料、河道清淤获得的河沙。其中，风化料主要来源于白彦认养一头牛项目土地平整、京东科创园区基础开挖所得石方、废弃矿山的石料等，河沙主要来源于临涧镇唐村水库河道清淤、万寿湖河沙等。

光伏发电业务由子公司平邑阳光富民光伏发电有限公司运营，公司通过对光伏电站的建设，将所发的全部电量输送至公共电网中，发电量由电网企业按照当地光伏电站上网标杆电价收购。

蒸汽销售业务的运营主体发行人子公司平邑县宜居基础设施建设开发有限公司，主要为对园区内企业提供蒸汽供热服务，收取供热服务费用；石料销售业务由子公司临沂市宝联建材有限公司和平邑金石顺发矿业有限公司运营，主要经营石料开采销售活动；其他业务中，广告业务由发行人子公司平邑广电互联网传媒有限公司运营；商品销售业务由发行人子公司平邑财金商贸有限公司负责运营；仓储物流运营业务由子公司平邑县电子商务创业投资有限公司负责运营。

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

公司承接了平邑县内重要基础设施建设任务，城市基础设施是城市赖以生存和发展的重要基础条件，是城市经济不可缺少的重要组成部分。在国民经济发展和城市建设现代化的进程中，城市规模不断扩大，城市功能不断演变和强化，居民对生活质量 and 环境质量要求不断提高。在这种情况下，城市基础设施建设作为城市社会经济活动载体的作用正日益受到重视。

公司作为平邑县重要的国有资产运营主体，在平邑县内经营多方面业务板块，其中包括承接平邑县区域内基础设施工程项目等，为平邑县城镇化建设及经济发展做出了较大贡献。在业务经营方面，公司具有一定程度的区域垄断地位，具有较强的区域竞争优势。在政府支持方面，公司得到平邑县政府在股权划拨和财政补贴等方面的有力支持。总体上看，公司从事的业务板块在当地具有良好的收入预期及发展前景。

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

报告期内公司业务经营正常，未发生业务、经营情况及公司所在行业情况重大变化的情形。

（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

（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（%）
工程建设	5.91	5.41	8.40	66.16	4.63	4.24	8.36	51.94
砂石销售	1.46	0.85	41.84	16.31	2.35	1.24	47.11	26.40
石料销售	0.36	0.30	16.82	4.07	0.56	0.30	47.64	6.33
光伏发电	0.66	0.54	17.19	7.34	0.68	0.56	17.09	7.59
蒸汽销售	0.51	0.40	22.23	5.71	0.50	0.43	12.70	5.59
其他	0.036	0.029	19.44	0.41	0.19	0.19	0.00	2.14
合计	8.93	7.53	15.69	100.00	8.90	6.97	21.77	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

公司上述业务板块经营情况已按照具体产品或服务披露。

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、2023 年度，公司砂石销售收入为 14,561.92 万元，较 2022 年度减少 8,945.32 万元，减幅 38.05%，主要系受下游房地产及基础设施建设行业景气度影响所致。

2、2023 年度，公司石料销售收入为 3,630.91 万元，较 2022 年度减少 2,008.58 万元，减幅 35.62%，主要系受下游房地产及基础设施建设行业景气度影响所致。

（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

公司作为平邑县重要的国有资产运营主体，未来将在进一步提升公司管理和人才竞争力基础上，实现以下业务发展目标：

（1）紧抓行业发展机遇，重点推进平邑县内国有产业类资产整合部署，加强经营性资产统筹管理，同步稳健执行城市基础设施建设，完善城市功能、改善城市环境；

（2）充分发挥禀赋优势，以体制创新和机制创新为动力，在公司经营效益、社会效益有机统一的基础上，加快市场化运作，提高自身的经营效率和核心竞争力。

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）产业政策风险

发行人经营领域涵盖多个板块，其中工程建设业务涉及城市基础设施建设行业，关系国计民生，对国民经济发展的带动作用较大。在我国国民经济发展的不同阶段，国家和地方产业政策会有不同程度的调整。国家产业内相关财税、审批等政策的调整可能会影响发行人的经营管理活动，不排除在一定时期内对发行人经营环境和业绩产生不利影响的可能性。平邑县的经济增长较多依靠基础设施投资拉动，国家基础设施产业政策的变动也会对发行人的经营情况产生影响。

对策：公司作为平邑县重要的国有资产运营主体，将积极响应政府政策指导，在当地优势特色产业的基础上开拓业务，加快市场化运作，提高自身的经营效率和核心竞争力。

（2）人力资源与持续经营风险

公司在高速发展过程中可能会面临人力资源不足和风险控制难度加大的困难。若公司的人员配置和组织模式无法与资产和业务发展规划匹配，将会引发相应的经营和管理风险，影响发行人的持续经营。

对策：为应对公司的资产和业务规模的高速扩张，加强公司人员配置和资源调配，公司已采取各种措施提高现有人员业务素质、加大人才引进力度，逐步培养业务骨干。

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：

公司具有独立的企业法人资格，自主经营，独立核算，自负盈亏，主业突出。公司与控股股东之间在机构、人员、资产、业务、财务等方面相互独立。

1、公司的业务独立

公司是独立运作的企业，具有独立的业务体系，拥有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等要素，顺利组织和实施经营活动。公司具有直接面向市场独立经营的能力。

2、公司的资产独立

公司各项资产权属清晰、完整，对该等资产享有独立完整的法人财产权，不存在资金违规被实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，也不存在其他资产被违规占用的情形。

3、公司的人员独立

公司的劳动、人事及工资管理与实际控制人保持独立。公司的董事及其他高级管理人员均按照《公司法》和《公司章程》等有关规定，通过合法合规的程序选举产生。除必须由股东或政府主管单位任命的人员外，公司具有独立的劳动、人事和工资管理体系，不存在出资人违反公司《公司章程》和法律规定作出人事任免决定的情况。

4、公司的机构独立

公司的办公机构和生产经营场所与控股股东、实际控制人及其控制的企业完全分开，不存在与控股股东及其关联企业混合经营、合署办公的情况，也不存在控股股东、实际控制人干预公司机构设置的情况。公司根据实际需要及公司发展战略建立完整的内部组织架

构和职能分布体系，各部门间职责清晰明确，业务开展有序，部门间互相协作。

5、公司的财务独立

公司设置了独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度；公司独立做出财务决策和安排，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。公司财务与控股股东、实际控制人及其控制的企业完全分开，实行独立核算，不存在控股股东干预公司资金使用的情况；公司在银行独立开户，依法独立纳税。

6、公司的业务经营独立

公司独立从事《企业法人营业执照》所核定的经营范围中的业务，业务收入绝大部分来源于主营业务。公司的业务经营独立。

（三） 公司关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

在关联交易管理方面，公司制定了《平邑财金投资集团有限公司关联交易决策制度》，对关联交易的决策权限、决策程序、定价机制作了具体规定和安排，主要包括：

（1）决策权限

①公司与关联人达成的单笔交易金额低于人民币 20,000 万元且低于公司最近一期经审计净资产绝对值 5%的关联交易事项，由公司总经理审议批准。

②公司与关联人发生的单笔交易金额低于 50,000 万，且低于公司最近一期经审计净资产绝对值 10%的关联交易，应当将交易提交董事会审议。

③董事会、总经理权限以外的关联交易事项，由股东批准。

（2）决策程序

①由公司总经理审议批准的关联交易，应当由公司相关职能部门将关联交易的必要性、合理性、公允性等情况形式书面报告上报公司总经理，由公司总经理进行审批。

②由董事会审议批准的关联交易，由总经理就该项关联交易的必要性、合理性、公允性进行审查，必要时召集有关人员进行讨论后，提交董事会审议，经董事会审议同意后方可实施。

（3）定价机制

根据《平邑财金投资集团有限公司关联交易决策制度》规定，关联交易的价格或者取费原则应根据市场条件公平合理的确定，任何一方不得利用自己的优势或垄断地位强迫对方接受不合理的条件。关联交易的定价依据国家政策和市场行情，主要遵循下述原则：

①有国家定价（指政府物价部门定价或应执行国家规定的计价方式）的，依国家定价；

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。

关联交易双方根据交易事项的具体情况确定定价方法，并在相关的关联交易协议中予以明确。

由公司总经理审议批准的关联交易，应当由公司相关职能部门将关联交易的必要性、合理性、公允性等情况形式书面报告上报公司总经理，由公司总经理进行审批。由董事会审议批准的关联交易，由总经理就该项关联交易的必要性、合理性、公允性进行审查，必要时召集有关人员进行讨论后，提交董事会审议，经董事会审议同意后方可实施。关联交易的价格或者取费原则应根据市场条件公平合理的确定，任何一方不得利用自己的优势或垄断地位强迫对方接受不合理的条件。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☐适用 ☒不适用

2. 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

3. 担保情况

√适用 □不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为 12.51 亿元人民币。

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公司上年末净资产 100%以上

□适用 √不适用

（五）公司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）公司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

公司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	平邑财金投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行企业债券
2、债券简称	24 平财 01/24 平邑财金债
3、债券代码	271098.SH/2480020.IB
4、发行日	2024 年 1 月 17 日
5、起息日	2024 年 1 月 18 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	2029 年 1 月 18 日
7、到期日	2031 年 1 月 18 日
8、债券余额	2.60
9、截止报告期末的利率(%)	4.80
10、还本付息方式	每年付息一次，分期偿还本金（存续期的第 3-7 年末分别按债券发行总额的 20%、20%、20%、20%、20%偿还本金）

11、交易场所	上交所+银行间
12、主承销商	东兴证券股份有限公司, 中邮证券有限责任公司
13、受托管理人	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格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

债券代码	271098.SH/2480020.IB
债券简称	24 平财 01/24 平邑财金债
债券约定的选择权条款名称	☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权 ☐ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	1. 条款的具体约定内容 发行人有权在本期债券存续期的第 5 年末调整本期债券后续计息期间的票面利率。 债券持有人有权在本期债券存续期的第 5 年末将其持有的全部或部分本期债券回售给发行人。 2. 触发执行的具体情况 不适用。

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	271098.SH/2480020.IB
债券简称	24 平财 01/24 平邑财金债
债券约定的投资者保护条款名称	公司财务承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	截至本报告批准报出日均按募集说明书执行
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	不适用

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

五、公司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：271098.SH

债券简称	24 平邑财金债
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	一、增信机制 本期债券设定保证担保，由西部（银川）融资担保有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。经中证鹏元综合评定，本期债券的信用等级为 AA+。 二、偿债计划 （一）利息的支付 1、本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2025 年至 2031 年每年的 1 月 18 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日，年度付息款项自付息日起不另计利息）。 2、债券利息的支付通过证券登记托管机构和有关机构办理。利息支付的具体事项将按照国家有关规定，由公司在证监会指定媒体上发布的付息公告中加以说明。 3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税金由投资者自行承担。 （二）本金的偿付 1、本期债券分期偿还本金。公司将在本期债券存续期间的 2027 年 1 月 18 日、2028 年 1 月 18 日、2029 年 1 月 18 日、2030 年 1 月 18 日、2031 年 1 月 18 日，按照 20%、20%、20%、20%、20%的比例对本期债券的全部本金进行分期偿还。在本期债券存续期内，若投资者行使回售选择权，投资者行使回售选择权后，公司将在本期债券存续期间的 2030 年 1 月 18 日、2031 年 1 月 18 日，按照 20%、20%的比例对本期债券的剩余未回售部分本金进行分期偿还。 2、本期债券本金的偿付通过证券登记托管机构和有关机构办理。本金偿付的具体事项将按照国家有关规定，由公司在证监会指定媒体上发布的兑付公告中加以说明。
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）	不适用
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	报告期内该债券尚未完成发行，截至本报告批准报出日均按照募集说明书的约定执行

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	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 1101 室
签字会计师姓名	程晓琨、陈沛林

（二） 受托管理人/债权代理人

债券代码	271098.SH/2480020.IB
债券简称	24 平财 01/24 平邑财金债
名称	东兴证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区金融大街 5 号（新盛大厦）12、15 层
联系人	王鹏
联系电话	010-66555464

（三） 资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	271098.SH/2480020.IB
债券简称	24 平财 01/24 平邑财金债
名称	中证鹏元资信评估股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国路甲 92 号世茂大厦 C 座 23 层

（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。

1、会计政策变更

财政部于 2022 年 11 月发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）

（以下简称“解释第 16 号”）。

解释第 16 号规定，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，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，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，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。对于在首次施行上述规定的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。上述会计处理规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

2、会计估计变更

本报告期内本公司无应披露的会计估计变更事项。

3、重要前期差错更正

本报告期内本公司无应披露的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：亿元 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	8.99	9.72	-7.47%	不适用
应收账款	1.84	3.03	-39.23%	报告期末，公司应收账款账面余额 1.84 亿元，较 2022 年末减少 1.19 亿元，减幅 39.23%，主要系公司应收账款回款结清所致。
预付款项	10.64	5.87	81.27%	报告期末，公司预付款项账面余额 10.64 亿元，较 2022 年末增加 4.77 亿元，增幅 81.27%，主要系公

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
				司预付工程款增加所致。
其他应收款	9.28	11.47	-19.10%	不适用
存货	82.92	74.35	11.53%	不适用
其他流动资产	3.36	2.66	26.24%	不适用
长期应收款	2.40	2.73	-11.99%	不适用
长期股权投资	3.26	3.13	4.20%	不适用
其他权益工具投资	10.30	11.05	-6.75%	不适用
投资性房地产	18.40	14.00	31.38%	报告期末，公司投资性房地产账面余额 18.40 亿元，较 2022 年末增加 4.39 亿元，增幅 31.38%，主要系公司部分资产转入投资性房地产所致。
固定资产	4.16	8.07	-48.43%	报告期末，公司固定资产账面余额 4.16 亿元，较 2022 年末减少 3.91 亿元，减幅 48.43%，主要系公司部分房屋及建筑物转入投资性房地产所致。
在建工程	6.03	4.25	42.03%	报告期末，公司在建工程账面余额 6.03 亿元，较 2022 年末增加 1.78 亿元，增幅 42.03%，主要系公司在建工程持续建设投入所致。
无形资产	25.28	25.75	-1.84%	不适用

（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	8.99	7.16	-	79.64

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 (%)
存货	82.92	12.80	—	15.44
长期应收款	2.40	0.36	—	15.00
投资性房地产	18.40	11.34	11.34	61.63
固定资产	4.16	0.38	—	9.13
无形资产	25.28	0.49	—	1.94
合计	142.15	32.53	—	—

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

单位：亿元 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
存货	82.92	—	12.80	借款融资抵押	该受限资产属于公司存货中的土地，受限事项不对公司业务经营构成影响，待所担保债务到期还款结清后可释放。
投资性房地产	18.40	18.40	11.34	借款融资抵押	该受限资产属于公司投资性房地产，受限事项不对公司业务经营构成影响，待所担保债务到期还款结清后可释放。

3. 公司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，公司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：2.97 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：1.87 亿元，收回：1.11 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：3.73 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：1.71 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，公司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：4.11%，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. 公司债务结构情况

报告期初和报告期末，公司口径（非公司合并范围口径）有息债务余额分别为 12.21 亿元和 12.97 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 6.22%。

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	-	-	-	-	-	-
银行贷款	-	0.20	5.49	1.16	6.85	
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	-	-	6.12	6.12	
合计	-	0.20	5.49	7.28	12.97	—

报告期末公司口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 0 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 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. 公司合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，公司合并报表范围内公司有息债务余额分别为 52.04 亿元和 54.98 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 5.65%。

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	-	-	-	-	-	-
银行贷款	-	1.22	12.34	34.48	48.02	87.34%
非银行金融机构贷款	-	0.12	0.12	0.24	0.48	0.87%
其他有息债务	-	-	-	6.48	6.48	11.79%
合计	-	1.34	12.46	41.20	54.98	—

报告期末，公司合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 0 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 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，公司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：亿元 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	10.62	12.92	-17.83	不适用
应付票据	2.18	3.05	-28.52	不适用
应付账款	2.52	2.04	23.25	不适用
预收款项	5.26	7.10	-25.99	不适用
合同负债	4.40	-	-	报告期末，公司合同负债账面余额 4.40 亿元，较 2022 年末增加 4.40 亿元，主要系预收工程款增加所致。
其他应付款	32.67	24.97	20.36	不适用
一年内到期的非流动负债	3.18	1.88	68.93	报告期末，公司一年内到期的非流动负债账面余额 3.16 亿元，较 2022 年末增加 1.30 亿元，主要系一年内到期的长期借款增加

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
				所致。
长期借款	24.97	22.07	13.15	不适用
长期应付款	8.34	8.76	-4.76	不适用

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司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：1.16 亿元

报告期非经常性损益总额：1.34 亿元

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：亿元 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	1.21	政府拨付财政补贴	1.21	公司为当地重要的基础设施建设主体，受到当地政府大力支持。当前公司存在较多在建的为政府代建的工程项目，补贴具备一定可持续性。
投资收益	0.20	长期股权投资、其他权益工具投资形成	0.20	投资收益系公司对外投资形成，所投资公司日常经营效益可持续为公司提供投资收益。
公允价值变动损益	0.00	投资性房地产公允价值变动产生	0.00	-
资产减值损失	-	-	-	-
信用减值损失	-0.03	计提坏账准备	-0.03	-
营业外收入	0.00	-	0.00	-
营业外支出	0.04	-	0.04	-

（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公司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
平邑县宜居基础设施建设开发有限公司	是	100.00%	基础设施建设开发	103.42	43.01	6.42	0.99

（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

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：13.76 亿元

报告期末对外担保的余额：19.20 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：5.44 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：12.51 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

单位：亿元 币种：人民币

被担保人姓名/名称	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	被担保人资信状况	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
平邑县润泽水务有限公司	关联方	3.50	城市供水、自来水生产	正常	贷款保证	12.51	2036 年 1 月 11 日	该公司为平邑县当地国有企业，信用状况良好，公司代偿风险较小
合计	—	—	—	—	—	12.51	—	—

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，公司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、公司为可交换公司债券公司

☐适用 ☒不适用

二、公司为非上市公司非公开发行可转换公司债券公司

☐适用 ☒不适用

三、公司为绿色公司债券公司

☐适用 ☒不适用

四、公司为永续期公司债券公司

☐适用 ☒不适用

五、公司为扶贫债券公司

☐适用 ☒不适用

六、公司为乡村振兴债券公司

☐适用 ☒不适用

七、公司为一带一路债券公司

☐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 公司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。

公司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，或到公司和承销商处查询。

（以下无正文）

(以下无正文，为平邑财金投资集团有限公司 2023 年公司债券年报盖章页)



财务报表

附件一： 公司财务报表

合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：平邑财金投资集团有限公司

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	899,185,766.83	971,809,790.65
结算备付金		
拆出资金		
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	14,000,000.00	50,000,000.00
应收账款	183,867,587.47	302,539,449.51
应收款项融资		
预付款项	1,063,689,229.26	586,812,088.18
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	927,936,473.22	1,147,014,227.71
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	8,292,153,875.66	7,434,720,335.02
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	335,591,585.99	265,837,875.03
流动资产合计	11,716,424,518.43	10,758,733,766.10
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
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	240,394,794.44	273,136,954.54
长期股权投资	325,978,260.97	312,849,136.75
其他权益工具投资	1,029,918,302.71	1,104,518,302.71

其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,839,679,760.00	1,400,280,711.73
固定资产	416,017,001.94	806,638,911.91
在建工程	603,148,608.37	424,673,917.12
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,898,018.44	7,521,476.48
无形资产	2,527,886,824.54	2,575,153,245.72
开发支出		
商誉	5,104,290.18	5,104,290.18
长期待摊费用	233,910.88	281,032.60
递延所得税资产		
其他非流动资产	2,000,000.00	2,000,000.00
非流动资产合计	6,997,259,772.47	6,912,157,979.74
资产总计	18,713,684,290.90	17,670,891,745.84
流动负债：		
短期借款	1,061,600,000.00	1,292,000,000.00
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	218,000,000.00	305,000,000.00
应付账款	251,533,042.34	204,080,566.30
预收款项	525,726,120.30	710,300,414.64
合同负债	440,446,119.28	
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	1,118,624.03	1,062,225.30
应交税费	130,553,969.11	108,529,372.20
其他应付款	3,266,725,276.15	2,714,076,239.19
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	317,672,094.54	188,046,353.74
其他流动负债		
流动负债合计	6,213,375,245.75	5,523,095,171.37

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	2,497,050,000.00	2,206,850,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	833,916,409.75	875,601,930.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	91,637,368.86	90,994,467.96
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,422,603,778.61	3,173,446,397.96
负债合计	9,635,979,024.36	8,696,541,569.33
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,947,989,523.31	1,947,989,523.31
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,145,660,209.66	6,156,243,865.95
减：库存股		
其他综合收益	249,877,019.99	248,317,899.01
专项储备	3,817,242.91	1,020,727.08
盈余公积	14,911,271.03	14,911,271.03
一般风险准备		
未分配利润	555,476,791.19	447,487,564.10
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	8,917,732,058.09	8,815,970,850.48
少数股东权益	159,973,208.45	158,379,326.03
所有者权益（或股东权益）合计	9,077,705,266.54	8,974,350,176.51
负债和所有者权益（或股东权益）总计	18,713,684,290.90	17,670,891,745.84

公司负责人：杨洪岩 主管会计工作负责人：姜文洁 会计机构负责人：能昌欣

母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：平邑财金投资集团有限公司

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	62,248,153.80	32,506,729.43
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		
应收款项融资		
预付款项	51,015,000.00	5,000.00
其他应收款	1,461,480,702.42	1,172,275,560.60
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	1,899,551.59	3,654,897.00
流动资产合计	1,576,643,407.81	1,208,442,187.03
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		
长期股权投资	2,957,332,675.93	2,751,914,688.71
其他权益工具投资	622,338,794.71	622,338,794.71
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	2,545,874.52	161,255.13
在建工程		2,715,469.35
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	383,813.82	523,466.65
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	3,582,601,158.98	3,377,653,674.55
资产总计	5,159,244,566.79	4,586,095,861.58
流动负债：		

短期借款	529,000,000.00	529,000,000.00
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		5,000,000.00
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	111,178.78	94,521.65
应交税费	13,303.75	22,092.38
其他应付款	1,738,935,231.48	1,111,898,272.28
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	40,000,000.00	40,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	2,308,059,714.01	1,686,014,886.31
非流动负债：		
长期借款	116,000,000.00	140,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	116,000,000.00	140,000,000.00
负债合计	2,424,059,714.01	1,826,014,886.31
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,947,989,523.31	1,947,989,523.31
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	710,011,444.25	720,011,444.25
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,911,271.03	14,911,271.03

未分配利润	62,272,614.19	77,168,736.68
所有者权益（或股东权益）合计	2,735,184,852.78	2,760,080,975.27
负债和所有者权益（或股东权益）总计	5,159,244,566.79	4,586,095,861.58

公司负责人：杨洪岩 主管会计工作负责人：姜文洁 会计机构负责人：能昌欣

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	903,980,395.28	900,997,690.73
其中：营业收入	903,980,395.28	900,997,690.73
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	921,337,157.32	883,134,667.47
其中：营业成本	758,668,154.72	702,686,159.80
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	23,430,295.10	21,836,532.80
销售费用	1,477,046.82	6,919,241.16
管理费用	28,010,918.57	39,742,673.14
研发费用		
财务费用	109,750,742.11	111,950,060.57
其中：利息费用	128,360,117.78	127,304,402.82
利息收入	22,882,202.67	16,642,314.86
加：其他收益	120,898,568.66	120,504,606.92
投资收益（损失以“－”号填列）	20,108,110.86	-9,922,819.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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）		
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		

填列)		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-349,951.73	13,819,480.99
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,941,992.02	-1,449,886.03
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	120,357,973.73	140,814,406.07
加：营业外收入	29,106.81	666,115.93
减：营业外支出	4,035,431.05	6,091,305.50
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	116,351,649.49	135,389,216.50
减：所得税费用	10,087,514.99	21,732,040.27
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	106,264,134.50	113,657,176.23
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	106,264,134.50	113,657,176.23
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）	107,989,227.09	107,312,086.47
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-1,725,092.59	6,345,089.76
六、其他综合收益的税后净额	2,191,247.44	12,111,293.06
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（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		
（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	1,559,120.98	12,111,293.06
（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	1,559,120.98	12,111,293.06
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	632,126.46	
七、综合收益总额	108,455,381.94	125,768,469.29
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	109,548,348.07	119,423,379.53
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-1,092,966.13	6,345,089.76
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 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：杨洪岩 主管会计工作负责人：姜文洁 会计机构负责人：能昌欣

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		
减：营业成本		
税金及附加		
销售费用		
管理费用	13,714,730.09	15,179,709.94
研发费用		
财务费用	19,660,612.69	3,138,030.65
其中：利息费用	80,145,101.31	55,223,478.54
利息收入	61,139,766.51	52,086,620.49
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	20,108,110.86	-10,297,046.26

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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）	-8,490.57	
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）	-13,275,722.49	-28,614,786.85
加：营业外收入	27,600.00	
减：营业外支出	1,648,000.00	1,952,113.72
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-14,896,122.49	-30,566,900.57
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-14,896,122.49	-30,566,900.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-14,896,122.49	-30,566,900.57
（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		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
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		
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	-14,896,122.49	-30,566,900.57
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：杨洪岩 主管会计工作负责人：姜文洁 会计机构负责人：能昌欣

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	1,373,949,116.56	1,284,689,981.69
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		30,843,512.54
收到其他与经营活动有关的现金	2,185,645,805.45	1,419,657,538.87
经营活动现金流入小计	3,559,594,922.01	2,735,191,033.10
购买商品、接受劳务支付的现金	1,935,039,228.28	2,494,562,407.67
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	15,537,297.91	14,439,025.79

支付的各项税费	99,221,970.65	86,210,028.14
支付其他与经营活动有关的现金	1,226,135,321.83	937,270,195.72
经营活动现金流出小计	3,275,933,818.67	3,532,481,657.32
经营活动产生的现金流量净额	283,661,103.34	-797,290,624.22
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	1,860,825.60	455,541.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,696.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-3.29	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,873,518.31	455,541.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,433,758.13	235,319,762.22
投资支付的现金	21,400,000.00	381,423,200.00
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		
投资活动现金流出小计	241,833,758.13	616,742,962.22
投资活动产生的现金流量净额	-239,960,239.82	-616,287,420.68
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,684,600,000.00	2,331,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,684,600,000.00	2,331,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,482,354,126.69	1,146,048,576.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	292,560,120.33	222,482,525.61
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	43,537,129.33	100,169,830.79
筹资活动现金流出小计	1,818,451,376.35	1,468,700,932.40
筹资活动产生的现金流量净额	-133,851,376.35	862,299,067.60
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	-90,150,512.83	-551,278,977.30

加：期初现金及现金等价物余额	273,030,435.88	824,309,413.18
六、期末现金及现金等价物余额	182,879,923.05	273,030,435.88

公司负责人：杨洪岩 主管会计工作负责人：姜文洁 会计机构负责人：能昌欣

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		
收到的税费返还		1,727,867.84
收到其他与经营活动有关的现金	696,628,001.92	288,086,620.49
经营活动现金流入小计	696,628,001.92	289,814,488.33
购买商品、接受劳务支付的现金	56,084,572.40	
支付给职工及为职工支付的现金	9,587,882.54	12,250,737.35
支付的各项税费	8,788.63	
支付其他与经营活动有关的现金	296,447,776.22	231,064,287.38
经营活动现金流出小计	362,129,019.79	243,315,024.73
经营活动产生的现金流量净额	334,498,982.13	46,499,463.60
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	1,860,825.60	455,541.54
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	1,860,825.60	455,541.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,478.85	423,735.85
投资支付的现金	195,704,900.00	186,373,200.00
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	195,730,378.85	186,796,935.85
投资活动产生的现金流量净额	-193,869,553.25	-186,341,394.31
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	545,000,000.00	529,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	545,000,000.00	529,000,000.00

偿还债务支付的现金	569,000,000.00	350,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	86,888,004.51	45,409,303.34
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	655,888,004.51	395,409,303.34
筹资活动产生的现金流量净额	-110,888,004.51	133,590,696.66
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	29,741,424.37	-6,251,234.05
加：期初现金及现金等价物余额	506,729.43	6,757,963.48
六、期末现金及现金等价物余额	30,248,153.80	506,729.43

公司负责人：杨洪岩 主管会计工作负责人：姜文洁 会计机构负责人：能昌欣

