
湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司

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。

中审亚太会计师事务所（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

投资者在评价及购买公司债券之前，应认真考虑各种可能对公司债券的偿付、债券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，并仔细阅读募集说明书与上一报告期内“风险因素”等有关章节内容。

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.....	12
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.....	14
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	14
七、 中介机构情况.....	15
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.....	16
四、 资产情况.....	16
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	18
六、 负债情况.....	19
七、 利润及其他损益来源情况.....	21
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.....	22
九、 对外担保情况.....	22
十、 重大诉讼情况.....	22
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	22
十二、 向普通投资者披露的信息.....	22
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	23
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	23
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.....	23
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	23
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	23
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	23
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	23
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	23
八、 科技创新债或者双创债.....	23
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	23
十、 纾困公司债券.....	23
十一、 中小微企业支持债券.....	24
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	24
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第六节 备查文件目录.....	25
附件一： 发行人财务报表.....	27

释义

发行人	指	湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司
最近一年	指	2023 年
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
报告期末	指	2023 年 12 月 31 日
工作日	指	中国境内的商业银行的对公营业日（不包括国家法定节假日及休息日）
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府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和/或休息日）
元、万元、亿元	指	如无特殊说明，指人民币元、万元、亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司		
中文简称	钟瑞祥公司		
外文名称（如有）	Hubei Zhongruixiang Industrial Investment Group Co., Ltd.		
外文缩写（如有）	无		
法定代表人	张光宏		
注册资本（万元）			60,000.00
实缴资本（万元）			60,000.00
注册地址	湖北省荆门市 钟祥市郢中街道王府大道 25 号		
办公地址	湖北省荆门市 钟祥市郢中街道王府大道 25 号		
办公地址的邮政编码	431900		
公司网址（如有）	无		
电子信箱	llinsen2008@sina.com		

二、信息披露事务负责人

姓名	陈青
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、副总经理
联系地址	湖北省荆门市钟祥市郢中街道王府大道 25 号
电话	0724-4311968
传真	0724-4311968
电子信箱	无

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：钟祥市财政局

报告期末实际控制人名称：钟祥市财政局

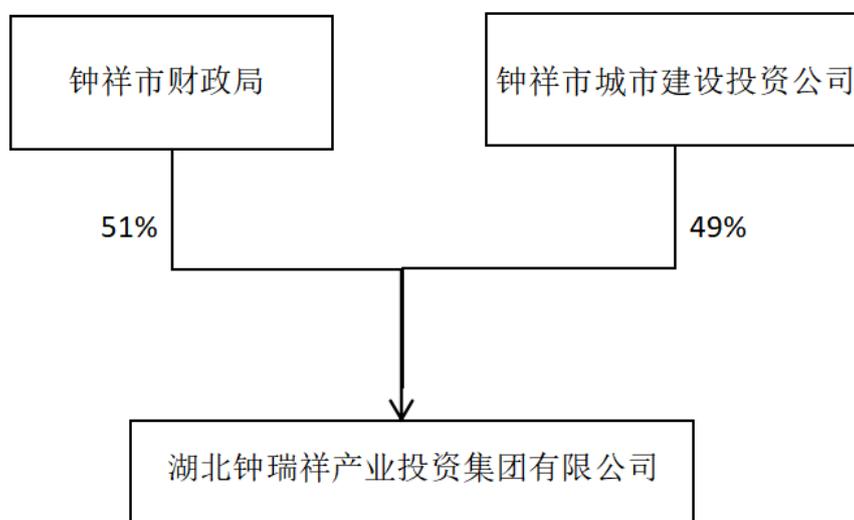
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

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：51.00%，无受限

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：51.00%，无受限

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

（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：张光宏

发行人的董事长或执行董事：张光宏

发行人的其他董事：周晶、陈青、吕方明、汪璐

发行人的监事：程大勇、张良柏、刘静龙、费丹、林森

发行人的总经理：周晶

发行人的财务负责人：陈青

发行人的其他非董事高级管理人员：吕方明

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：股权投资管理，投资咨询，实业投资，投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理等业务），资产管理，经济信息咨询业务，城镇化建设项目投资，房屋、机械设备、电气设备租赁与销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

工程建设业务：为推动钟祥市产业园区建设和基础设施项目投融资体制改革，加强钟祥市城市建设和管理，钟祥市人民政府及其下属部门作为委托人委托发行人对钟祥市内的重资产产业园区建设项目和市政工程项目进行建设管理。项目建设期内，发行人负责工程项目质量、投资、进度控制，安全文明施工管理，确保工程项目质量达到协议的约定。根据发行人及其子公司与钟祥市人民政府及其下属部门签订的《委托建设框架协议》，委托人应按每年度项目达到结转标准的投资实际支出（财务记录支出并预付工程款）加成20.00%的服务费向发行人支付项目委托建设管理费作为报酬。受托人在项目工程建成后，组织竣工验收，并将验收合格的项目在规定的时间内向委托人办理移交手续。发行人重资产园区建设业务和基础设施建设业务的实施主体为发行人和发行人全资子公司钟祥交投、大柴湖公司、长寿园公司及置业公司。

房地产销售业务：房屋销售业务由发行人及其全资子公司置业公司、大柴湖公司负责，子公司均按照自收自支、自负盈亏的市场化模式运营。

砂石销售业务：砂石销售业务是公司2019年新开拓的业务板块，是发行人进行市场化运作和城市运营商转型的重要举措之一。

砂石销售业务主要由钟祥交投的子公司钟祥交投弘源实业有限公司运营，弘源实业成立于2019年3月，是唯一一家获得了汉江钟祥航道砂石资源经营权的公司，发行人通过钟祥交投持有弘源实业100.00%股权。

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

（一）城市基础设施建设行业现状及前景

1、城市基础设施建设行业现状

基础设施是指为社会生产和居民生活提供公共服务的物质工程设施，是用于保证国家或地区社会经济活动正常进行的公共服务系统。基础设施建设具有所谓“乘数效应”，即能带来几倍于投资额的社会总需求和国民收入。

城市基础设施通常投资规模大，且投资回收期长，项目的投融资往往由地方政府设立的城市建设投资公司承担。近年来，为了加快城市基础设施建设，各级政府一方面增加财政投入，另一方面通过出台一系列政策措施，多渠道引入资金，利用金融杠杆，促进城市基础建设行业快速发展。随着资金的不断投入及政策的贯彻落实，我国城市基础设施建设取得了快速的发展。城镇化的快速推进，吸纳了大量农村劳动力转移就业，提高了城乡生产要素配置效率，推动了国民经济持续快速发展，带来了社会结构深刻变革，促进了城乡居民生活水平全面提升。

然而从整体上看，我国城市经济发展中长期存在着基础设施供给不足的“瓶颈”，城市化水平仍然滞后，结构仍不合理，地区差异较为明显，在一定程度上导致了低效率的资源配置和经济发展的被动，其主要表现为城市道路拥挤、管网建设不足、污水和垃圾处理不完善、居住条件差、环境保护欠缺、可持续发展能力不强、区域性差距较大等问题。

2、城市基础设施建设行业发展前景

国家发改委在2022年7月发布了《“十四五”新型城镇化实施方案》提出：到2025年，全国常住人口城镇化率稳步提高，户籍人口城镇化率明显提高，户籍人口城镇化率与常住人口城镇化率差距明显缩小。农业转移人口市民化质量显著提升，城镇基本公共服务覆盖全部未落户常住人口。“两横三纵”城镇化战略格局全面形成，城市群承载人口和经济的的能力明显增强，重点都市圈建设取得明显进展，轨道上的京津冀、长三角、粤港澳大湾区基本建成。超大特大城市中心城区非核心功能有序疏解，大中城市功能品质进一步提升，小城市发展活力不断增强，以县城为重要载体的城镇化建设取得重要进展。城市可持续发展能力明显增强，城镇开发边界全面划定，新增建设用地规模控制在2950万亩以内，城市内涝治理取得明显成效，城市燃气等管道老化更新改造深入推进，能源资源利用效率大幅提升，城市黑臭水体基本消除，地级及以上城市空气质量优良天数比率提高到87.5%，城市建成区绿化覆盖率超过43%。系统完备、科学规范、运行有效的城市治理体系基本建立，治理能力明显增强。

根据《2023年钟祥市政府工作报告》，钟祥市将力以赴加快转型升级，夯实建设先行区的产业支撑。

狠抓支柱产业改造提升。依托新洋丰、鄂中生态等企业，加快洋丰美、鄂中生态等磷酸铁项目建设，启动泰信锂电池项目建设，引进正负极材料、磷酸铁锂等上下游企业，促进磷基新材料产业规模化、集群化发展；谋划实施医药中间体、食品级磷酸、精细磷酸盐等项目，促进磷化工产业精细化、绿色化发展；以大峪口、凯龙楚兴等企业为引领，大力发展中微量元素肥料、增效肥料、缓控释肥等新型肥料，加快鄂中生态水溶肥二期、奥佳肥业缓控释肥等项目建设，促进磷复肥专用化、多样化发展。以百果旺、九阳豆业、真味食品等企业为重点，大力发展冻干食品、预制菜、动植物萃取等精深加工，加快百果旺总部园区、九阳豆业基地等项目建设，促进长寿食品产业特色化、品牌化发展。以腾祥等企业为纽带，集聚高端橡胶、汽车涂料、胶粘剂等下游配套企业，促进绿色建材产业节能化、高端化发展。

着力构建汽车制造产业链。积极融入全省万亿汽车产业集群，围绕新能源汽车、汽车

车桥等方向，发挥汽车零部件产业联盟优势，组织曙光汽车等上下游关联企业精准对接、全面合作。加快曙光汽车车桥南方基地、特种车、炎凌智能装备制造等项目建设，适时开工建设曙光汽车整车项目，促进装备制造产业链上下游企业协同合作，提升产业链竞争力。

塑造新兴产业竞争优势。依托英特利等企业，加快绿氢制备及应用研发基地、能富电氢储能等项目建设，促进氢能装备产业延链补链强链。依托千红制药、金塔医疗等企业，大力发展高端仿制药、化学创新药、高性能医疗器械等医药产业，加快千红生物医药生产基地、欣运辉硫磺酸钠、金塔医疗器械等项目建设，加速生物医药产业集聚集群发展。依托锦旺泰兴、金诚泰电、芯彩智能科技、欣业光科技等企业，加快5G精密光学镜头、生物识别产品、光学镀膜等项目建设，形成光电产业增长极。

推动现代服务业融合发展。加快莫愁村续建项目建设，举办第四届长寿文化旅游节，创成明显陵文化旅游5A级景区、省级全域旅游示范区。积极引进品牌商业综合体，推动汽车、家电等大宗消费，新增批发销售额过亿元企业2家以上、零售营业额过5000万元企业5家以上，争创全国县域商业体系建设示范县、省级新型消费示范城市。加快中基恒光、竹成集团即时配送等项目建设，大力发展现代金融、研发设计、平台经济等生产性服务业。支持商贸流通和快递龙头企业设立集散中心、分拨中心。

加快园区载体提质增效。推进钟祥经济开发区、柴湖开发区、南湖新区一体化发展，开展产业规划、功能分区、管理服务、基础设施、要素保障等五个一体化建设，打造争创国家级经济技术开发区的核心区。同时，以一体化核心区为引领，以胡双磷化工园区、长寿食品产业园、绿色建材产业园为组团，共同争创国家级经济技术开发区。

总体来看，钟祥市政府对基础设施建设仍然保持较高投入，行业发展前景可期。公司将抓住发展机遇，充分发挥自身的优势，积极推动钟祥市的基础设施建设，公司未来在钟祥市基础设施建设上发展空间巨大。

（二）产业园区建设行业现状及前景

产业园区是指以促进某一产业发展为目标而创立的特殊空间环境，是执行城市产业职能的重要空间形态，担负着聚集创新资源、培育新兴产业、推动城市化建设等一系列的重要使命。产业园区在改善区域投资环境、引进外资、促进产业结构调整和发展经济等方面发挥积极的辐射、示范和带动作用，是城市经济发展的重要助推器。产业园区能够有效地创造聚集力，通过共享资源、克服外部负效应，带动关联产业的发展，从而有效地推动产业集群的形成。

目前，我国产业园区在发展时间和阶段上逐渐趋于成熟。从1979年改革开放建立第一代产业园区以来，我国产业园区发展已历经四代更迭，产业园区的内涵不断丰富，产业链条逐渐完整，产业聚合效应凸显。产业园区盈利模式从单一土地运营模式（房屋销售收入、租金收入）逐步转向土地运营、生活配套服务、园区物业管理、产业投资等共存的多元化盈利模式。

2016年6月，国家产业转移信息服务平台发布《关于开展中国产业园区转型升级行动（2016-2020）的通知》，明确通过构建“全方位、立体式”的园区服务体系，为各地产业园区转型升级提供服务与支撑。

钟祥市按照“项目园区化，产业集群化”的发展思路，立足本地特色资源和产业基础，相继建成数控机床产业园、长寿食品产业园、柴湖光电产业园和荆襄磷化循环产业园。随着园区规模的迅速扩张，集聚效应凸显，对全市经济发展的支撑作用增强。

公司将围绕全市经济发展思路，严格落实市政府的整体部署，稳步推进重资产园区建设，不断加强和完善园区管理，切实做好“引凤筑巢”工作。

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

报告期内公司主营业务、经营情况及公司所在行业情况暂未发生重大变化。

（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

（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 (%)
代建收入	5.19	4.46	14.07	79.12	5.84	5.01	14.21	84.66
销售砂石收入	0.49	0.21	57.14	7.47	0.89	0.37	58.43	12.86
其他销售收入	0.82	0.80	2.44	12.50	0.15	0.14	6.67	2.13
其他收入	0.06		100.00	0.91	0.02	0.001	95.00	0.35
合计	6.56	5.47	16.62	100.00	6.89	5.52	19.88	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

发行人不存在具体产品或服务。

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。

销售砂石收入较上期下降 44%，主要是因为砂石业务为河道疏浚业务，基本快完工，砂石销售业务减少，毛利率下降 3%，系运营成本增加所致；

其他销售收入大幅增长，主要因公司 2023 年开展了新的业务、销售建材、水苗等收入；其他收入主要为景区旅游收入，因 2023 年旅游业务火爆，旅游业务收入大幅增加。

（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

一是加强工程建设管理。按照城市建设工作运行管理体制，落实项目法人制，实行“权责一致”的委托，将项目行政审批、施工设计、预算编制、施工招标、质量安全、进度管理、竣工验收、项目移交、审计结算一并整体委托实施，提高运行效率，加快建设进度。抓紧实施重点工程建设，加快启动施工，切实保证质量、进度和成本收益目标。二是加强资金管理。精细化编制财务预算，完善预算管理体系，严格执行资金控制，开源节流，

提高资金使用效率，确保资金安全高效运行。同时，抓紧已签约融资项目的资金提款，编制提款计划，完善提款资料，加快提款办理，保障项目投资建设。三是加强债务管理。妥善处理存量债务，做好债务置换，逐步将银行贷款等非企业债券方式的债务通过发行企业债券进行置换。规范企业债务管理，建立健全债务风险防控机制，制定应急处置预案，及时分析和评估债务风险状况，切实提高管控风险、防范风险、化解风险的能力。

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

行业政策风险：发行人主要从事的城市基础设施建设业务和产业园区建设业务，现阶段都属于国家支持发展的行业，但是由于法律法规、宏观政策等发生变化对公司产生的具体政策性风险，如财政金融、税收、土地、产业、环保、经营许可、外汇、价格等政策发生变化对公司产生的影响，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。

对策：针对未来产业政策变动风险，公司将与主管部门保持密切的联系，加强相关行业及政策信息的收集与研究，准确掌握行业动态，及时了解判断政策的变化，积极制定应对策略，以积极的态度适应新的环境。同时根据国家政策变化制定应对策略，对可能产生的政策风险予以充分考虑，并在现有政策条件下加强综合经营能力，加快企业的市场化进程，提高企业整体运营效率，增加自身的积累，提升企业的可持续发展能力，尽量降低政策变动为企业经营带来的不确定性影响。

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、业务经营等方面均保持独立性。

（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

为规范公司的关联交易，确保公司的关联交易行为不损害公司和非关联股东的合法权益，保证公司与各关联方的关联交易符合公平、公正、公开的原则，确保关联交易行为不损害公司和相关各方的合法权益，发行人根据《中华人民共和国公司法》和《公司章程》及《企业会计准则》等的相关规定，并结合公司实际，制定了《关联交易管理制度》，明确了关联交易的原则和一般规定、关联关系的认定、关联交易的决策权限和程序、定价机制、信息披露、违法违规情形及处罚。

根据该管理制度，关联交易活动应遵循以下原则：诚实信用、自愿、平等原则；公平、公开、公允原则；不损害公司、成员公司及其他相关各方合法利益原则。管理制度要求应当根据客观标准判断关联交易是否对发行人有利，必要时应当聘请专业评估师或独立财务顾问；应当采取有效措施防止关联方以各种形式占用或转移发行人的资金、资产和其他资源。

决策权限和程序：公司与关联方之间的关联交易总额高于人民币 3 亿元，或占公司最近经审计净资产值的 5%以上的关联交易由董事会、股东审批。公司与关联方之间的关联交易总额为 3 亿元以下且占公司最近经审计净资产 5%以下的，由总经理审批，向董事会、股东报备。所指关联交易总额是指公司与关联方就同一事项或公司与同一关联方在连续 12 个月内达成的关联交易累计金额。在公司总经理审批权限范围内的关联交易，由每笔关联交易的项目负责人将关联交易的申请提交总经理审批。需要经董事会和股东审批的，由公司

提交关联交易的申请及其意见，由董事会和股东根据公司章程规定的程序审批。

（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

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	2021 年湖北钟瑞祥投资有限责任公司公司债券
2、债券简称	21 钟瑞祥债、21 钟瑞祥
3、债券代码	2180395. IB、184071. SH
4、发行日	2021 年 9 月 28 日
5、起息日	2021 年 9 月 29 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 9 月 29 日
8、债券余额	4.50
9、截止报告期末的利率(%)	5.28
10、还本付息方式	每年付息一次，分次还本，在第 3 至第 7 个计息年度

	每年分别偿还本期债券发行总额的 20.00%。
11、交易场所	上交所+银行间
12、主承销商	天风证券股份有限公司
13、受托管理人	天风证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
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	不适用

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	2180395.IB、184071.SH
债券简称	21 钟瑞祥债、21 钟瑞祥
债券约定的投资者保护条款名称	为维护全体债券持有人的利益，协助本次债券的顺利发行及兑付，公司聘请了天风证券股份有限公司担任本次债券的债权代理人并签署了《债权代理协议》、《债券持有人会议规则》。天风证券股份有限公司作为本次债券的债权代理人将代表债券持有人监督公司经营状况、募集资金使用情况、按时还本付息及偿债措施的实施；代理债券持有人与公司之间的谈判、诉讼义务及债券持有人会议授权的其他事项。债券持有人会议由债权代理人负责召集，由全体债券持有人组成。债券持有人会议的权限范围包括享有本次债券募集说明书约定的各项权利。
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
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	无异常。

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、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：2180395.IB、184071.SH

债券简称	21 钟瑞祥债、21 钟瑞祥
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、本期债券由湖北省融资担保集团有限责任公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保；2、偿债计划每年付息一次，分次还本，在第3至第7个计息年度每年分别偿还本期债券发行总额的20.00%。发行人在对本期债券发行后的偿债压力做了认真分析的基础上，对本期债券的本息支付做了相应的偿债安排：公司将成立债券偿付工作小组，专门负责募集资金投放、偿付资金安排、偿债账户管理、信息披露等工作。同时，公司制定了详细的偿债计划，并将严格按照计划完成偿债安排，保证本期债券的本息按时足额兑付；3、其他偿债保障措施本期债券募投项目的收益是本期债券本息偿还的重要来源；发行人较强的整体综合经营实力是债券偿付的有效保证；良好的地方经济为债券还本付息提供了经济基础；地方政府的大力支持为公司的发展提供了坚实的基础；《债权代理协议》、《募集资金专项账户监管协议》和《偿债资金专项账户监管协议》的签订保障了募集资金使用和债券兑付的安全性。
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	按照募集说明书约定执行

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	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206
签字会计师姓名	张闰生、王茹

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	2180395.IB、184071.SH
债券简称	21 钟瑞祥债、21 钟瑞祥
名称	天风证券股份有限公司
办公地址	武汉市武昌区中北路217号2号楼天风大厦21楼
联系人	刘晋东
联系电话	19972100701

（三） 资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	2180395.IB、184071.SH
债券简称	21 钟瑞祥债、21 钟瑞祥
名称	中证鹏远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

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	5.16	6.35	-18.75	-
应收账款	14.40	10.44	37.90	主要是因为 2023 年度财政资金困难，财政与公司的项目代建结算款未支付，公司正在与政府财政部门安排回款事宜
预付款项	1.54	0.51	204.61	主要是因为：①公司本期购买了土地

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
				及房屋等资产，因资产尚未完成移交手续，确认为预付款；②公司本期预付的购货款增加，货物尚未发货，导致预付增加
其他应收款	13.00	7.46	74.36	主要是因为：①其他流动资产和其他非流动资产的委托贷款到期未能偿还，转入其他应收款；②其他应收款财政局款项增加，主要为财政从公司拆借的资金
存货	23.95	23.48	2.02	-
其他流动资产	0.27	0.92	-70.32	主要是因为委托贷款到期转入了其他应收款
长期股权投资	2.32	1.65	40.20	主要是因为加大对外投资所致
其他权益工具投资	3.39	2.54	33.83	主要系加大对外投资所致
投资性房地产	16.39	12.66	29.39	-
固定资产	6.72	5.12	31.36	主要系本期自建转固和政府注入资产增加
在建工程	4.01	4.00	0.32	-
无形资产	9.03	6.24	44.66	主要系本期购入和政府注入资产增加
商誉	0.07	0.07	0.00	-
长期待摊费用	0.01	0.01	2.59	-
递延所得税资产	0.06	0.16	-62.94	主要系前期计提坏账准备金额，本期收回，转回坏账准备金额，相对应递延所得税是资产减少
其他非流动资产	0.10	1.38	-92.77	主要系委托贷款到期转入了其他应收款

（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(%)
存货	23.95	2.32		9.69
投资性房地产	16.39	5.72		34.90
无形资产	9.03	2.57		28.46
合计	49.37	10.62	—	—

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：4.90 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：4.66 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：8.45 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：8.45 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：16.02%，是否超过合并口径净资产的 10%：

是 否

1. 截止报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借的主要构成、形成原因：往来款。

2. 发行人非经营性往来占款和资金拆借账龄结构

单位：亿元 币种：人民币

占款/拆借时间	占款/拆借金额	占款/拆借比例
已到回款期限的	0.00	0.00
尚未到期，且到期日在 6 个月内（含）的	0.00	0.00
尚未到期，且到期日在 6 个月-1 年内（含）的	4.66	55.14
尚未到期，且到期日在 1 年后的	3.79	44.85

合计	8.45	100%
----	------	------

3. 报告期末，发行人非经营性往来占款和资金拆借前5名债务方

单位：亿元 币种：人民币

拆借方/ 占款人名 称或者姓 名	报告期 发生额	期末未收 回金额	拆借/占 款方的资 信状况	拆借/占款 及未收回原 因	回款安排	回款期限结 构
钟祥市财政局	3.80	6.57	良好	未到回款时间	按约定回款	1年以内、 1-2年、2-3 年
大柴胡财政分局	0.68	1.19	良好	未到回款时间	按约定回款	1年以内、 1-2年
发改（粮食）局	0.16	0.34	良好	未到回款时间	按约定回款	1年以内、 1-2年
市公路局	0.00	0.10	良好	未到回款时间	按约定回款	2-3年
钟祥市彭墩长寿食品产业园区管委会	0.00	0.07	良好	未到回款时间	按约定回款	2-3年、3 年以上

（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7.56亿元和7.93亿元，报告期内有息债务余额同比变动4.89%。

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			0.90	3.30	4.20	52.96
银行贷款			0.28	3.45	3.73	47.04
非银行金 融机构贷 款						
其他有息 债务						
合计			1.18	6.75	7.93	—

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0.00亿元，企业债券余额4.20亿元，非金融企业债务融资工具余额0亿元，且共有0.90亿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 23.56 亿元和 35.38 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 50.17%。

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			0.90	3.30	4.20	11.87
银行贷款		0.35	2.43	28.40	31.18	88.13
非银行金融机构贷款						
其他有息债务						
合计		0.35	3.33	31.70	35.38	—

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 0 亿元，企业债券余额 4.20 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0.90 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 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 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	0.74	0.00	100.00	主要系经营需要，新增借款增多
应付账款	2.91	2.05	42.15	主要系大部分已完结项目，进行了结算，暂估了未支付工程款
预收款项	0.02	0.08	-74.27	主要系预收租金转入收入增加
合同负债	0.13	0.34	-60.79	主要系砂石销售业务减少，预收砂石款减少，合同负债下降致

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
应付职工薪酬	0.01	0.00	313.79	主要系计提的工资奖金在 2024 年初发放
应交税费	2.11	1.91	10.25	-
其他应付款	6.54	5.69	14.90	-
一年内到期的非流动负债	3.01	1.53	96.18	主要系经营需要，新增借款增多
其他流动负债	0.01	0.01	-44.49	主要系合同负债减少
长期借款	28.40	17.99	57.87	主要系经营需要，新增借款增多
应付债券	3.30	4.10	-19.56	-
长期应付款	1.03	0.00	100.00	主要系新增专项债资金

（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：0.86 亿元

报告期非经常性损益总额：0.40 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

（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
钟祥交投弘源实业有限公司	是	100%	汉江河道砂石开采、经营，商品混凝土、沥青混凝土、水泥预制构件的生产、经营等	0.44	0.33	0.49	0.28
钟祥市	是	100%	资产管理	15.99	4.77	1.08	0.15

交通投资有限公司			活动，投资活动，房地产开发经营、房屋工程建设、土木工程建筑（凭有效资质证书经营），广告设计制作发布				
----------	--	--	---	--	--	--	--

（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：3.82 亿元

报告期末对外担保的余额：2.84 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-0.98 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 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

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

截至 2023 年末，21 钟瑞祥募投项目钟祥市装备制造产业园重资产建设项目总进度已经完成约 65.00%。已建成部分包括办公楼及工业厂房 21 栋及生活区楼栋 12 栋，在建部分包括办公楼、工业厂房及职工宿舍 23 栋，待建部分包括办公楼、工业厂房、职工宿舍及企业总部大楼 37 栋。项目尚未产生收益。

截至 2023 年 9 月末，3C 产业园重资产建设项目总进度已完成约 65.00%。已建成部分包括工业厂房及仓库 13 栋，在建部分包括工业厂房、仓库及办公楼 13 栋，待建部分包括工业厂房、仓库、冷库、办公楼及垃圾转运站 25 栋。项目尚未产生收益。

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，上海证券交易所 <http://www.sse.com.cn/>、中国债券信息网 <https://www.chinabond.com.cn/>、中国货币网 <https://www.chinamoney.com.cn/>。

（以下无正文）

(以下无正文，为湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司 2023
年公司债券年报盖章页)

湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司
2024年4月30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：湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司

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	515,847,932.87	634,860,327.70
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		
应收账款	1,440,150,696.63	1,044,374,123.74
应收款项融资		
预付款项	154,364,191.90	50,675,789.33
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,299,888,188.69	745,537,427.69
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	2,395,424,631.13	2,348,063,699.35
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	27,279,805.24	91,904,916.52
流动资产合计	5,832,955,446.46	4,915,416,284.33
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		
长期股权投资	231,826,438.75	165,348,287.12
其他权益工具投资	339,341,518.85	253,555,600.00

其他非流动金融资产	50,000,000.00	
投资性房地产	1,638,687,329.96	1,266,490,742.71
固定资产	672,227,661.36	511,755,861.14
在建工程	401,402,137.42	400,131,147.08
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	903,307,057.92	624,448,332.36
开发支出		
商誉	7,319,817.38	7,319,817.38
长期待摊费用	846,129.78	824,737.31
递延所得税资产	6,087,377.64	16,425,691.37
其他非流动资产	10,000,000.00	138,280,000.00
非流动资产合计	4,261,045,469.06	3,384,580,216.47
资产总计	10,094,000,915.52	8,299,996,500.80
流动负债：		
短期借款	73,680,000.00	
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	291,089,780.30	204,783,656.72
预收款项	2,164,981.35	8,413,650.40
合同负债	13,383,708.65	34,135,923.38
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	871,601.97	210,636.62
应交税费	210,880,795.46	191,270,509.96
其他应付款	654,145,556.27	569,330,431.97
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	300,620,521.81	153,234,642.93
其他流动负债	576,573.73	1,038,768.70
流动负债合计	1,547,413,519.54	1,162,418,220.68

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	2,839,600,000.00	1,798,700,000.00
应付债券	329,702,902.36	409,895,014.27
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	103,264,000.00	
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	3,272,566,902.36	2,208,595,014.27
负债合计	4,819,980,421.90	3,371,013,234.95
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	600,000,000.00	600,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,184,872,242.65	3,894,495,015.62
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备	12,971.20	
盈余公积	39,076,837.63	34,533,004.34
一般风险准备		
未分配利润	450,336,189.91	399,955,245.89
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	5,274,298,241.39	4,928,983,265.85
少数股东权益	-277,747.77	
所有者权益（或股东权益）合计	5,274,020,493.62	4,928,983,265.85
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,094,000,915.52	8,299,996,500.80

公司负责人：张光宏 主管会计工作负责人：陈青 会计机构负责人：陈芬芬

母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：湖北钟瑞祥产业投资集团有限公司

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	222,051,011.14	298,993,611.21
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	508,985,309.51	497,559,692.57
应收款项融资		
预付款项	63,526,246.00	3,799,949.84
其他应收款	987,073,295.04	498,110,803.95
其中：应收利息		
应收股利		
存货	156,639,193.74	204,116,607.64
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	6,746,056.47	89,646,975.00
流动资产合计	1,945,021,111.90	1,592,227,640.21
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	2,593,465,133.49	2,295,380,903.65
其他权益工具投资	220,500,000.00	179,555,600.00
其他非流动金融资产	50,000,000.00	
投资性房地产	1,486,397,446.27	1,111,107,788.73
固定资产	63,087,281.24	27,784,195.63
在建工程	219,375,581.07	396,135,610.3
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	463,947,582.82	363,696,838.68
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,368,028.40	2,999,539.47
其他非流动资产	10,000,000.00	138,280,000.00
非流动资产合计	5,108,141,053.29	4,514,940,476.46
资产总计	7,053,162,165.19	6,107,168,116.67
流动负债：		

短期借款		
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	16,302,755.70	25,804,629.34
预收款项	2,075,981.35	6,224,450.40
合同负债		
应付职工薪酬		48,823.65
应交税费	41,375,497.08	43,492,439.55
其他应付款	1,295,281,655.32	529,031,838.51
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	124,072,000.00	29,072,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	1,479,107,889.45	633,674,181.45
非流动负债：		
长期借款	345,100,000.00	323,100,000.00
应付债券	329,702,902.36	409,895,014.27
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	674,802,902.36	732,995,014.27
负债合计	2,153,910,791.81	1,366,669,195.72
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	600,000,000.00	600,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,908,482,997.15	3,795,168,877.65
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	39,076,837.63	34,533,004.34

未分配利润	351,691,538.60	310,797,038.96
所有者权益（或股东权益）合计	4,899,251,373.38	4,740,498,920.95
负债和所有者权益（或股东权益）总计	7,053,162,165.19	6,107,168,116.67

公司负责人：张光宏 主管会计工作负责人：陈青 会计机构负责人：陈芬芬

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	731,549,315.80	751,513,379.01
其中：营业收入	731,549,315.80	751,513,379.01
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	772,027,468.87	720,917,262.21
其中：营业成本	664,369,139.61	635,604,188.34
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	23,998,129.79	33,113,792.57
销售费用	1,447,850.96	49,836.98
管理费用	48,138,634.15	27,118,267.60
研发费用		
财务费用	34,073,714.36	25,031,176.72
其中：利息费用	36,473,187.76	28,940,471.51
利息收入	2,483,807.52	3,960,549.47
加：其他收益	100,062,857.80	99,712,002.37
投资收益（损失以“-”号填列）	481,598.93	-5,315,912.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	481,598.93	-7,235,912.23
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)		
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)	38,966,150.58	-9,662,760.38
资产减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	-9,270,645.98	-33,507.74
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	89,761,808.26	115,295,938.82
加: 营业外收入	3,185,328.01	186,892.44
减: 营业外支出	6,593,605.71	5,985,143.02
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	86,353,530.56	109,497,688.24
减: 所得税费用	21,706,501.02	20,672,175.21
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	64,647,029.54	88,825,513.03
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	64,647,029.54	88,825,513.03
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)	64,924,777.31	88,825,513.03
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	-277,747.77	
六、其他综合收益的税后净额		
(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) 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	64,647,029.54	88,825,513.03
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	64,924,777.31	88,825,513.03
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-277,747.77	
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：张光宏 主管会计工作负责人：陈青 会计机构负责人：陈芬芬

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	30,680,514.69	98,842,502.30
减：营业成本	41,599,796.54	111,963,762.48
税金及附加	13,802,191.37	20,400,223.48
销售费用		
管理费用	8,532,140.57	4,121,724.83
研发费用		
财务费用	11,870,002.90	10,162,312.26
其中：利息费用	13,428,250.52	13,125,606.48
利息收入	1,586,234.05	2,993,308.19
加：其他收益	94,361,702.00	99,660,000.00
投资收益（损失以“—”号填	1,015,673.34	-5,337,816.15

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,015,673.34	-5,337,816.15
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）	6,526,044.29	-2,033,883.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-9,270,645.98	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	47,509,156.96	44,482,779.71
加：营业外收入	358,804.95	82,514.00
减：营业外支出	798,117.91	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	47,069,844.00	44,565,293.71
减：所得税费用	1,631,511.07	-508,470.84
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	45,438,332.93	45,073,764.55
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	45,438,332.93	45,073,764.55
（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	45,438,332.93	45,073,764.55
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：张光宏 主管会计工作负责人：陈青 会计机构负责人：陈芬芬

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	356,349,346.42	350,263,957.75
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		
收到其他与经营活动有关的现金	201,714,826.05	103,839,556.01
经营活动现金流入小计	558,064,172.47	454,103,513.76

购买商品、接受劳务支付的现金	629,090,169.33	193,176,958.51
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	11,160,002.75	8,435,113.65
支付的各项税费	37,436,165.38	41,525,659.59
支付其他与经营活动有关的现金	227,555,417.62	179,573,011.18
经营活动现金流出小计	905,241,755.08	422,710,742.93
经营活动产生的现金流量净额	-347,177,582.61	31,392,770.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,500,000.00	1,000,000.00
取得投资收益收到的现金	475,470.12	1,920,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	66,461,110.92	46,000.00
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		158,430,834.72
投资活动现金流入小计	70,436,581.04	161,396,834.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	668,629,505.19	199,798,652.82
投资支付的现金	192,292,412.85	138,964,106.00
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	860,921,918.04	338,762,758.82
投资活动产生的现金流量净额	-790,485,337.00	-177,365,924.10
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	1,468,554,000.00	535,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	1,468,554,000.00	535,000,000.00
偿还债务支付的现金	193,110,000.00	269,300,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	160,793,475.22	140,336,194.34
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		
筹资活动现金流出小计	353,903,475.22	409,636,194.34
筹资活动产生的现金流量净额	1,114,650,524.78	125,363,805.66
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	-23,012,394.83	-20,609,347.61
加：期初现金及现金等价物余额	538,860,327.70	559,469,675.31
六、期末现金及现金等价物余额	515,847,932.87	538,860,327.70

公司负责人：张光宏 主管会计工作负责人：陈青 会计机构负责人：陈芬芬

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	34,030,418.84	33,754,088.49
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	598,282,435.37	281,275,592.18
经营活动现金流入小计	632,312,854.21	315,029,680.67
购买商品、接受劳务支付的现金	4,773,173.90	20,656,993.74
支付给职工及为职工支付的现金	3,117,624.57	1,184,662.50
支付的各项税费	13,802,191.37	16,947,387.63
支付其他与经营活动有关的现金	2,688,605.55	2,860,080.10
经营活动现金流出小计	24,381,595.39	41,649,123.97

经营活动产生的现金流量净额	607,931,258.82	273,380,556.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,500,000.00	1,000,000.00
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	66,461,110.92	
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	69,961,110.92	1,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	432,326,490.12	198,447,371.47
投资支付的现金	207,450,894.00	198,064,106.00
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	639,777,384.12	396,511,477.47
投资活动产生的现金流量净额	-569,816,273.20	-395,511,477.47
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	50,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	50,000,000.00	0.00
偿还债务支付的现金	23,000,000.00	23,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	46,057,585.69	47,842,975.98
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	69,057,585.69	70,842,975.98
筹资活动产生的现金流量净额	-19,057,585.69	-70,842,975.98
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	19,057,399.93	-192,973,896.75
加：期初现金及现金等价物余额	202,993,611.21	395,967,507.96
六、期末现金及现金等价物余额	222,051,011.14	202,993,611.21

公司负责人：张光宏 主管会计工作负责人：陈青 会计机构负责人：陈芬芬

