

债券代码：184510.SH

债券简称：22南城01

债券代码：184509.SH

债券简称：22南城02

债券代码：2280343.IB

债券简称：22南城金创债01

债券代码：2280344.IB

债券简称：22南城金创债02

中航证券有限公司

关于2022年南城县金融创新投资发展集团有限公司公司债券 重大事项债权代理事务临时报告（2024年第四次）

作为2022年南城县金融创新投资发展集团有限公司公司债券（债券代码：184510.SH，债券简称：22南城01/债券代码：2280343.IB，债券简称：22南城金创债01；债券代码：184509.SH，债券简称：22南城02/债券代码：2280344.IB，债券简称：22南城金创债02）的债权代理人，中航证券持续密切关注对债券持有人权益有重大影响的事项。根据《公司债券发行与交易管理办法》等相关规定及上述债券债权代理协议的约定，现就本期债券重大事项报告如下：

一、发行人概况

公司名称：南城县金融创新投资发展集团有限公司

法定代表人：尧冬良

住所：江西省抚州市南城县建昌镇城东路99号

信息披露事务负责人：吴斌

联系方式：0794-7262099

二、重大事项提示

中航证券作为“22 南城 01/22 南城金创债 01，22 南城 02/22 南城金创债 02”的债权代理人，现将上述债券相关事项报告如下：

（一）本期债券募投项目的基本情况

南城县金融创新投资发展集团有限公司于 2022 年 8 月 16 日发行了 2022 年南城县金融创新投资发展集团有限公司公司债券（以下简称“本期债券”），该期债券分为两个品种，其中，品种一债券全称为 2022 年南城县金融创新投资发展集团有限公司公司债券（品种一），债券简称为 22 南城 01、22 南城金创债 01，债券代码为 184510.SH、2280343.IB，发行规模为 5.00 亿元；品种二债券全称为 2022 年南城县金融创新投资发展集团有限公司公司债券（品种二），债券简称为 22 南城 02、22 南城金创债 02，债券代码为 18459.SH、2280344.IB），发行规模为 4.00 亿元。

按照募集说明书约定，22 南城 01/22 南城金创债 01 发行规模 5.00 亿元，其中 3.00 亿元拟用于南城县城市更新综合改造一期工程，剩余资金用于补充营运资金；22 南城 02/22 南城金创债 02，发行规模 4.00 亿元，其中 2.4 亿元拟用于南城县城市更新综合改造一期工程，剩余资金用于补充营运资金。

募投项目估算总投资为 85,027.86 万元，本期债券拟使用募集资金 54,000.00 万元用于该项目建设，占该项目总投资比例为 63.51%。本项目建设期 2 年，项目已于 2022 年 8 月正式开工，计划 2024 年 8 月完工。

根据募集说明书披露，本期债券募投项目未来收入主要来源于安置房对外销售、配套商业对外销售及未出售部分对外出租、地下停车位对外销售，排水管网租赁收入，垃圾处理服务费等。

（二）本期债券募投项目进展情况

本期债券募投项目为南城县城市更新综合改造一期工程，该项目包括 3 个子项目，分别为南城县保障性安居工程、南城县排水管网新建改造工程和南城县智慧垃圾处理中心工程。截至目前，募投项目正处于建设阶段，但受公共卫生事件及其他外部因素影响，募投项目建设进度较慢。截至本报告出具日，募投项目尚未竣工，尚未实现项目收益。

（三）影响分析和应对措施

本期债券募投项目的建设进展情况不及预期，主要受公共卫生事件及其他外部因素影响所致，但鉴于公司是南城县人民政府重点构建的城市基础设施项目投资、建设和国有资产运营、管理平台，综合实力较强，募投项目的建设进展情况不及预期所带来的不利影响预计对公司偿债能力影响较小。

1、盈利能力情况

单位：万元

| 项目 | 2023 年 | 2022 年 | 同比增减 |
|---------------|-----------|-----------|---------|
| 营业总收入 | 66,775.25 | 59,939.60 | 11.40% |
| 营业成本 | 48,070.41 | 46,442.40 | 3.51% |
| 利润总额 | 16,793.99 | 16,914.30 | -0.71% |
| 净利润 | 10,164.76 | 12,797.52 | -20.57% |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 10,157.52 | 11,899.56 | -14.64% |

2023 年，发行人利润总额和净利润分别同比下降 0.71%和 20.57%，主要原因是报告期内发行人获得的政府补助减少，所得税缴纳规模上升所致。

总体而言，虽然发行人净利润有所下滑，但公司整体经营状况良好，未出现重大不利变化。

2、偿债能力情况

单位：万元

| 项目 | 2023 年末 | 2022 年末 | 同比增减 |
|---------|--------------|--------------|---------|
| 资产总计 | 1,498,680.61 | 1,334,312.46 | 12.32% |
| 负债总计 | 720,327.79 | 567,837.97 | 26.85% |
| 所有者权益合计 | 778,352.82 | 766,474.49 | 1.55% |
| 资产负债率 | 48.06% | 42.56% | 12.94% |
| 流动比率（倍） | 4.61 | 5.20 | -11.35% |
| 速动比率（倍） | 1.26 | 1.54 | -18.39% |

截至 2023 年末，发行人流动比率为 4.61，较 2022 年末下降 11.35%；速动比率为 1.26，较 2022 年末下降 18.39%，主要由于发行人流动负债额度上升幅度较大所致。

截至 2023 年末，发行人资产负债率为 48.06%，较 2022 年末增幅为 12.94%，主要系报告期内发行人短期借款、合同负债、长期借款增长较多所致。

总体而言，虽然发行人流动比例及速动比例有所下降，资产负债率有所提高，但发行人财务状况仍处于行业合理水平，预计不会对发行人偿债能力造成重大不利影响。

加之，本期债券品种一由江西省融资担保集团有限责任公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保；品种二由江西省信用融资担保集团股份有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。根据中诚信国际信用评级有限责任公司于 2024 年 5 月 31 日出具的《2024 年江西省融资担保集团有限责任公司信用评级报告》

（编号：CCXI-20241388M-02），江西融资担保主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定。根据中证鹏元资信评估股份有限公司于 2024 年 6 月 2 日出具的《江西省信用融资担保集团股份有限公司 2024 年主体信用评级报告》（中鹏信评【2024】第 Z【578】号 01），江西信用担保主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定。江西省信用

融资担保集团股份有限公司与江西省融资担保集团有限责任公司为本期债券提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保，能够有效保障本期债券的到期偿付。

综上，本期债券募投项目的建设进展情况不及预期预计不会对发行人的日常管理、生产经营及偿债能力产生重大不利影响。

三、提醒投资关注相关风险

中航证券作为“22南城01/22南城金创债01，22南城02/22南城金创债02”的债权代理人，为充分保障债券持有人的利益，履行债权代理人职责，在获悉相关事项后，中航证券就有关事项与发行人进行了沟通，根据《募集说明书》《债权代理协议》等约定，出具本债权代理事务临时报告。

中航证券后续将密切关注发行人对本期债券的本息偿付情况以及其他对债券持有人利益有重大影响的事项，并将严格按照《公司债券发行与交易管理办法》、《募集说明书》及债权代理协议等规定和约定履行债权代理人职责。

特此提请投资者关注相关风险，请投资者对相关事宜做出独立判断。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中航证券有限公司关于2022年南城县金融创新投资发展集团有限公司公司债券重大事项债权代理事务临时报告（2024年第四次）》之盖章页）

