

合并资产负债表

2024年6月30日

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	期末数 (未经审计)	期初数 (经审计)
资产：	1		
货币资金	2	85,217,170.92	74,214,404.94
交易性金融资产	3	3,354,438,191.96	2,747,084,825.32
买入返售金融资产	4	-	878,503,000.00
应收担保费	6	35,785,424.18	28,003,975.89
应收保理款	7	1,477,316,406.18	913,650,541.71
应收代位追偿款	8	109,130,729.87	112,727,973.30
应收账款	9	7,627,437.64	16,942,228.39
预付账款	10	28,301.89	213,189.05
其他应收款	11	5,284,358.04	5,399,954.89
定期存款	12	856,688,924.61	359,449,937.60
债权投资	13	2,148,445,964.02	2,292,783,845.70
长期股权投资	15	6,777,854.55	11,028,059.45
其他权益工具投资	16	15,014,687.85	23,499,968.22
其他非流动金融资产	17	131,508,426.49	131,508,426.49
固定资产	18	2,073,095.50	1,592,538.02
使用权资产	19	10,760,345.96	14,347,127.96
无形资产	20	11,110,587.50	10,715,919.71
长期待摊费用	21	1,530,729.74	2,745,920.54
抵债资产	22	8,458,332.29	8,737,178.39
递延所得税资产	23	933,238,435.71	969,461,813.95
其他资产	24	5,973,157.75	6,775,009.65
资产总计	25	9,206,408,562.65	8,609,385,839.17
负债：	26		
短期借款	27	661,720,576.54	123,776,998.40
卖出回购金融资产款	28	677,245,000.00	585,586,178.32
预收担保费	29	27,723,773.01	31,138,867.31
应付账款	30	851,429.51	1,316,633.21
应付票据	31	10,000.00	-
应付职工薪酬	32	77,205,538.73	87,539,886.47
应交税费	33	19,385,611.41	19,094,630.80
其他应付款	34	40,043,537.90	44,843,193.40
未到期责任准备金	35	91,687,615.94	123,563,821.75
担保赔款准备金	36	217,618,042.87	262,768,601.73
租赁负债	38	9,993,675.21	13,897,380.14
递延所得税负债	40	3,586,781.99	3,586,781.99
负债合计	42	1,827,071,583.11	1,297,112,973.52
股东权益：	43		
股本	44	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	45	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	46	-428,552,269.85	-423,149,408.21
盈余公积	47	47,324,891.67	47,324,891.67
一般风险准备	48	47,324,891.67	47,324,891.67
未分配利润	49	229,279,466.05	156,812,490.52
股东权益合计	50	7,379,336,979.54	7,312,272,865.65
负债和股东权益总计	51	9,206,408,562.65	8,609,385,839.17

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

合并利润表

2024年6月

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额（未经审计）	上期金额（未经审计）
一、营业收入	1	237,094,989.58	234,687,777.30
担保业务净收入	2	115,724,906.03	127,616,772.26
担保业务收入	3	84,951,513.24	110,845,602.35
减：分出担保费	4	396,207.92	792,415.85
提取未到期责任准备金	5	-31,169,600.71	-17,563,585.76
利息收入	6	7,989,304.46	4,653,766.10
投资收益（损失以“-”号填列）	7	88,454,898.88	95,179,349.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8	-5,531,669.74	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9	-11,086,674.11	-2,319,143.74
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10	1,039,333.28	5,924,488.24
其他业务收入	11	34,775,805.04	3,486,047.65
资产处置收益（损失以“-”号填列）	12	-	-
其他收益	13	197,416.00	146,497.32
二、营业支出	14	24,303,899.68	70,509,119.19
提取担保赔偿准备金	15	-45,150,558.86	-25,536,940.10
利息支出	16	8,226,130.18	8,886,194.92
税金及附加	17	1,087,216.65	1,034,751.70
业务及管理费	18	54,522,696.23	56,139,277.52
其他业务成本	19	126,868.49	-
信用减值损失	20	5,491,546.99	29,985,835.15
资产减值损失	21	-	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	22	212,791,089.90	164,178,658.11
加：营业外收入	23	55,122.21	97,996.22
减：营业外支出	24	-	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）	25	212,846,212.11	164,276,654.33
减：所得税费用	26	40,379,236.52	25,669,338.49
五、净利润（损失以“-”号填列）	27	172,466,975.59	138,607,315.84

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



合并现金流量表

2024年6月

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额 (未经审计)	上期金额 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务的现金	2	78,242,241.69	100,129,933.38
收到保理业务的现金	3	2,058,183,674.18	312,578,152.88
收到其他与经营活动有关的现金	5	5,365,646.21	62,670,738.56
经营活动现金流入小计	6	2,141,791,562.08	475,378,824.82
支付担保业务的现金	7	224,000.00	448,000.00
支付保理业务的现金	8	2,591,334,070.87	456,520,891.92
支付给职工以及为职工支付的现金	10	49,556,971.54	55,351,227.48
支付的各项税费	11	12,200,683.10	10,015,736.11
支付其他与经营活动有关的现金	12	11,829,511.37	26,191,162.47
经营活动现金流出小计	13	2,665,145,236.88	548,527,017.98
经营活动产生的现金流量净额	14	-523,353,674.80	-73,148,193.16
二、投资活动产生的现金流量：	15		
收回投资所收到的现金	16	2,521,030,832.42	2,808,296,148.98
取得投资收益收到的现金	17	96,687,087.03	83,604,258.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	18		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	19		
收到买入返售金融资产现金净额	20	878,503,000.00	
收到的其他与投资活动有关的现金	21	10,439,748.97	6,027,272.73
投资活动现金流入小计	22	3,506,660,668.42	2,897,927,680.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	4,110,254.04	2,793,700.08
投资支付的现金	24	3,482,318,653.81	3,136,106,370.83
支付买入返售金融资产现金净额	25		27,493,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	26	3,852,216.51	7,326,447.03
投资活动现金流出小计	27	3,490,281,124.36	3,173,719,517.94
投资活动产生的现金流量净额	28	16,379,544.06	-275,791,837.38
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30		
取得借款收到的现金	32	547,477,284.48	0.00
发行债券收到的现金	33	0.00	0.00
收到卖出回购金融资产款现金净额	34	91,750,000.00	254,500,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	35	0.00	
筹资活动现金流入小计	36	639,227,284.48	254,500,000.00
偿还债务所支付的现金	37	10,000,000.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	38	107,048,919.98	108,378,016.87
其中：子公司支付少数股东的股利、利润	39		
支付卖出回购金融资产款现金净额	40		
支付的其他与筹资活动有关的现金	41	4,202,979.06	4,202,879.06
筹资活动现金流出小计	42	121,251,899.04	112,580,895.93
筹资活动产生的现金流量净额	43	517,975,385.44	141,919,104.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44	1,511.28	-1,522,203.58
五、现金及现金等价物净增加额	45	11,002,765.98	-208,543,130.05
加：期初现金及现金等价物余额	46	74,214,404.94	482,679,765.94
六、期末现金及现金等价物余额	47	85,217,170.92	274,136,635.89

公司法定代表人：

郭志

主管会计工作的公司负责人：

何其智

公司会计机构负责人：

潘清明

资产负债表

2024年6月30日

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	期末数（未经审计）	上年期末数（经审计）
资产：			
货币资金	1	25,778,601.77	68,316,330.67
交易性金融资产	2	3,293,986,738.13	2,685,601,843.63
买入返售金融资产	3	-	878,503,000.00
应收担保费	5	35,785,424.18	28,003,975.89
应收追偿款	6	109,130,729.87	112,727,973.30
应收账款	7	7,555,502.92	16,924,093.32
预付账款	8	-	184,887.16
其他应收款	9	24,393,212.21	9,673,065.48
定期存款	10	856,688,924.25	359,449,937.60
债权投资	11	2,658,948,748.44	2,735,523,446.81
长期股权投资	13	406,777,855.41	411,028,060.31
其他权益工具投资	14	15,014,687.85	23,499,968.22
其他非流动金融资产	15	131,508,426.49	131,508,426.49
固定资产	16	2,049,282.56	1,568,725.08
使用权资产	17	10,760,345.96	14,347,127.96
无形资产	18	11,110,587.50	10,715,919.71
长期待摊费用	19	1,530,729.74	2,745,920.54
抵债资产	20	8,458,332.29	8,737,178.39
递延所得税资产	21	922,711,237.14	960,963,146.66
其他资产	22	3,183,606.33	5,187,402.70
资产总计	23	8,525,372,973.04	8,465,210,429.92
负债：			
短期借款	24	-	-
卖出回购金融资产款	25	677,245,000.00	585,586,178.32
预收担保费	26	27,723,773.01	31,138,867.31
应付账款	27	851,429.51	1,314,314.20
应付职工薪酬	28	76,038,652.69	85,950,740.27
应交税费	29	15,544,437.51	15,952,167.95
其他应付款	30	39,047,216.41	43,735,990.72
未到期责任准备金	31	91,687,615.94	123,563,821.75
担保赔款准备金	32	217,618,042.87	262,768,601.73
租赁负债	33	9,993,675.21	13,897,380.14
递延所得税负债	34	3,586,781.99	3,586,781.99
其他负债	35	-	-
负债合计	36	1,159,336,625.14	1,167,494,844.38
股东权益：			
股本	37	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	38	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	39	-428,552,269.85	-423,149,408.21
盈余公积	40	43,387,576.60	43,387,576.60
一般风险准备	41	43,387,576.60	43,387,576.60
未分配利润	42	223,853,464.55	150,129,840.55
股东权益合计	43	7,366,036,347.90	7,297,715,585.54
负债和股东权益总计	44	8,525,372,973.04	8,465,210,429.92

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：

利润表
2024年6月

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额 (未经审计)	上期金额 (未经审计)
一、营业收入	1	224,920,404.10	233,383,790.12
担保业务净收入	2	115,724,906.03	127,616,772.26
担保业务收入	3	84,951,513.24	110,845,602.35
减：分出担保费	4	396,207.92	792,415.85
提取未到期责任准备金	5	-31,169,600.71	-17,563,585.76
利息收入	6	7,676,886.80	4,591,871.48
投资收益 (损失以“-”号填列)	7	95,163,898.15	95,000,467.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8	-5,531,669.74	-
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	9	-10,047,851.49	-2,323,838.48
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	10	1,038,427.87	5,920,510.37
其他业务收入	11	15,173,097.68	2,436,524.25
资产处置收益(损失以“-”号填列)	12	-	-
其他收益	13	191,039.06	141,483.18
二、营业支出	14	11,197,285.41	68,068,121.27
提取担保赔偿准备金	15	-45,150,558.86	-25,536,940.10
利息支出	16	4,040,349.03	8,835,089.48
税金及附加	17	824,806.89	1,023,357.27
业务及管理费	18	51,634,062.34	53,760,779.47
其他业务成本	19	-	-
信用减值损失	20	-151,373.99	29,985,835.15
资产减值损失	21	-	-
三、营业利润(损失以“-”号填列)	22	213,723,118.69	165,315,668.85
加：营业外收入	23	55,122.21	97,996.22
减：营业外支出	24	-	-
四、利润总额(损失以“-”号填列)	25	213,778,240.90	165,413,665.07
减：所得税费用	26	40,054,616.90	25,938,424.95
五、净利润(损失以“-”号填列)	27	173,723,624.00	139,475,240.12

公司法定代表人：

常志

主管会计工作的公司负责人：

何其智

会计机构负责人：

潘洪河

现金流量表

2024/6/30

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本期金额 (未经审计)	上期金额 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务的现金	1	78,242,241.69	100,129,933.38
收到其他与经营活动有关的现金	2	5,404,002.41	58,269,993.09
经营活动现金流入小计	3	83,646,244.10	158,399,926.47
支付担保业务的现金	4	224,000.00	448,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	5	46,374,737.79	52,165,494.20
支付的各项税费	6	8,757,533.71	9,815,937.73
支付其他与经营活动有关的现金	7	11,473,346.29	18,384,226.67
经营活动现金流出小计	8	66,829,617.79	80,813,658.60
经营活动产生的现金流量净额	9	16,816,626.31	77,586,267.87
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金	10	2,502,629,428.74	2,733,102,255.60
取得投资收益收到的现金	11	93,827,086.36	83,623,464.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的	12	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	13	-	-
收到买入返售金融资产现金净额	14	878,503,000.00	
收到的其他与投资活动有关的现金	15	10,439,748.97	6,027,272.73
投资活动现金流入小计	16	3,485,399,264.07	2,822,752,992.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	17	4,110,254.04	2,793,700.08
投资支付的现金	18	3,520,516,320.22	3,227,863,756.33
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	19	-	-
支付买入返售金融资产现金净额	20	-	27,493,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	21	3,842,418.61	7,324,897.26
投资活动现金流出小计	22	3,528,468,992.87	3,265,475,353.67
投资活动产生的现金流量净额	23	-43,069,728.80	-442,722,361.10
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	24	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	25	-	-
取得借款收到的现金	26	-	-
发行债券收到的现金	27	-	-
收到卖出回购金融资产款现金净额	28	91,750,000.00	254,500,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	29	-	-
筹资活动现金流入小计	30	91,750,000.00	254,500,000.00
偿还债务所支付的现金	31	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	103,832,353.22	108,378,016.87
其中：子公司支付少数股东的股利、利润	33	-	-
支付卖出回购金融资产款现金净额	34	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	35	4,202,879.06	4,202,879.06
筹资活动现金流出小计	36	108,035,232.28	112,580,895.93
筹资活动产生的现金流量净额	37	-16,285,232.28	141,919,104.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	605.87	-1,526,181.42
五、现金及现金等价物净增加额	39	-42,537,728.90	-224,743,170.58
加：期初现金及现金等价物余额	40	68,316,330.67	475,978,971.67
六、期末现金及现金等价物余额	41	25,778,601.77	251,235,801.09

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

会计机构负责人：