

## 合并资产负债表

单位名称：江西省融资担保集团有限责任公司

2025年6月

会担保01表

单位：元

| 资产                     | 期末余额             | 年初余额             | 负债和所有者权益（或股东权益） | 期末余额             | 年初余额             |
|------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| 流动资产：                  |                  |                  | 流动负债：           |                  |                  |
| 货币资金                   | 3,598,861,337.17 | 3,685,667,872.23 | 短期借款            |                  |                  |
| 存出保证金                  | 372,410,013.68   | 611,028,613.68   | 存入保证金           | 12,000,000.00    | 12,000,000.00    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                  |                  | 交易性金融负债         |                  |                  |
| 应收票据                   |                  |                  | 预收保费            | 96,476,032.95    | 141,344,531.84   |
| 应收保费                   | 73,419,486.17    | 60,176,932.56    | 预收账款            | 272,149,133.08   |                  |
| 加：应收保费坏账准备             | -2,331,168.52    | -3,361,398.44    |                 |                  |                  |
| 应收保费净额                 | 71,088,317.65    | 56,815,534.12    | 应付职工薪酬          | 11,636,324.06    | 15,131,310.39    |
| 应收代偿款                  | 4,872,900,015.31 | 4,090,428,027.46 |                 |                  |                  |
| 加：应收代偿款坏账准备            | -429,066,891.35  | -429,066,891.35  |                 |                  |                  |
| 应收代偿款净额                | 4,443,833,123.96 | 3,661,361,136.11 | 应交税费            | 405,486.38       | 1,745,815.18     |
| 其他应收款                  | 166,414,040.26   | 200,415,222.81   | 应付再保款           |                  |                  |
| 加：其他应收款坏账准备            | -30,692,490.83   | -30,692,490.83   |                 |                  |                  |
| 其他应收款净额                | 135,721,549.43   | 169,722,731.98   | 其他应付款           | 241,898,338.08   | 246,295,048.14   |
| 预付账款                   | 44,270.23        | 1,843,743.06     | 未到期责任准备金        | 264,009,550.13   | 201,913,862.39   |
| 其他流动资产                 |                  |                  | 担保赔偿准备金         | 2,269,939,958.45 | 2,112,468,958.45 |
| 流动资产合计                 | 8,621,958,612.12 | 8,186,439,631.16 | 其他流动负债          | 248,000,000.00   | 248,000,000.00   |
| 非流动资产：                 |                  |                  | 流动负债合计          | 3,416,514,823.13 | 2,978,899,526.39 |
| 抵债资产                   | 12,259,632.00    | 12,259,632.00    | 非流动负债：          | 10,532,559.43    | 10,471,163.68    |
| 委托贷款                   | 37,010,000.00    | 37,010,000.00    | 长期借款            |                  |                  |
| 加：委托贷款减值准备             | -9,607,000.00    | -9,607,000.00    | 应付债券            |                  |                  |
| 委托贷款账面价值               | 27,403,000.00    | 27,403,000.00    | 专项应付款           | 10,532,559.43    | 10,471,163.68    |
|                        |                  |                  | 预计负债            |                  |                  |
| 长期股权投资账面价值             |                  |                  | 递延所得税负债         |                  |                  |
| 投资性房地产                 |                  |                  | 其他非流动负债         |                  |                  |
| 固定资产：                  |                  |                  | 负债合计            | 3,427,047,382.56 | 2,989,370,690.07 |
| 固定资产原值                 | 10,456,298.54    | 10,130,277.61    | 所有者权益（或股东权益）：   |                  |                  |
| 减：累计折旧                 | 5,996,975.83     | 5,389,039.62     | 实收资本（或股本）       | 5,000,000,000.00 | 5,000,000,000.00 |
| 固定资产清理                 |                  |                  | 资本公积            | 34,360,000.00    | 34,360,000.00    |
| 固定资产净额                 | 4,459,322.71     | 4,741,237.99     | 盈余公积            | 2,998,251.19     | 2,998,251.19     |
| 在建工程                   | 155,908.86       | 155,908.86       | 一般风险准备          | 2,998,251.19     | 2,998,251.19     |
| 工程物资                   |                  |                  | 担保扶持基金          |                  |                  |
| 无形资产                   | 3,558,626.33     | 603,929.67       | 未分配利润           | 19,778,890.17    | 20,120,918.84    |
| 递延所得税资产                |                  |                  | 归属于母公司权益合计      | 5,060,135,392.55 | 5,060,477,421.22 |
| 其他资产                   | 3,045,346.54     | 3,904,565.56     | 少数股东权益          | 185,657,673.45   | 185,659,793.95   |
| 非流动资产合计                | 50,881,836.44    | 49,068,274.08    | 股东权益合计          | 5,245,793,066.00 | 5,246,137,215.17 |
| 资产总计                   | 8,672,840,448.56 | 8,235,507,905.24 | 负债及所有者权益合计      | 8,672,840,448.56 | 8,235,507,905.24 |

法定代表人：

松石  
印慕

财务负责人：

周瑞

制表人：

廖紫琦



# 合并利润表

单位名称：江西省融资担保集团有限责任公司

2025年6月

| 项目                  | 本月数（不含税）       | 本年累计数（不含税）     | 去年同期数（不含税）     |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、营业收入              | 105,208,539.14 | 277,955,646.60 | 298,379,684.69 |
| 担保费收入               | 76,239,525.44  | 197,125,298.20 | 266,154,791.09 |
| 其中：融资性担保费收入         | 22,373,002.65  | 120,951,972.43 | 181,974,621.50 |
| 非融资性担保费收入           | 5,082,560.24   | 27,389,363.22  | 38,625,610.62  |
| 再担保费收入              | 48,783,962.55  | 48,783,962.55  | 45,554,558.97  |
| 手续费及佣金收入            |                |                |                |
| 评审费收入               |                |                |                |
| 追偿收入                |                |                |                |
| 投资收益（损失以“-”号填列）     |                |                |                |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） |                |                |                |
| 其他担保收入              |                |                |                |
| 利息收入                | 28,969,013.70  | 80,830,348.40  | 32,224,893.60  |
| 其他业务收入              |                |                |                |
| 二、营业支出              | 30,555,445.42  | 37,944,546.68  | 54,762,206.51  |
| 担保赔偿支出              |                |                |                |
| 再担保支出               | 27,867,510.00  | 27,838,527.77  | 37,728,183.75  |
| 手续费及佣金支出            | 2,677,464.78   | 11,051,998.92  | 16,961,165.01  |
| 利息支出                |                |                |                |
| 其他业务支出              | 10,470.64      | 84,249.91      | 72,857.75      |
| 资产减值损失              |                | -1,030,229.92  |                |
| 三、税金及附加             | 11,569.83      | 199,710.63     | 962,867.07     |
| 四、提取准备金             | 70,469,202.84  | 219,546,687.74 | 221,649,568.79 |
| 提取未到期责任准备金          | 12,801,202.84  | 62,095,687.74  | 97,149,568.79  |
| 提取担保赔偿准备金           | 57,668,000.00  | 157,451,000.00 | 124,500,000.00 |
| 五、业务及管理费            | 3,348,862.53   | 20,471,137.73  | 20,586,877.75  |
| 六、营业利润（亏损以“-”号填列）   | 823,458.52     | -206,436.18    | 418,164.57     |
| 加：营业外收入             | 20,376.86      | 142,520.02     | 27,789.99      |
| 减：营业外支出             |                | 174.97         | 732,800.00     |
| 其中：1、财政补贴           |                |                |                |
| 2、税收返还              |                |                |                |
| 七、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 843,835.38     | -64,091.13     | -286,845.44    |
| 减：所得税费用             | 350.53         | 260,058.04     | 5,834.26       |
| 八、净利润（净亏损以“-”号填列）   | 843,484.85     | -324,149.17    | -292,679.70    |
| 其中：归属于母公司利润         |                | -324,014.64    | -292,414.58    |
| 少数股东损益              |                | -134.53        | -265.12        |

法定代表人：



财务负责人：

周璐

制表人：

郭紫琦





# 合并现金流量表

会担保03表  
单位：元

单位名称：江西省融资担保集团有限责任公司 2025年6月

| 项 目                   | 本期金额             | 上年金额             |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：        |                  |                  |
| 收到的担保费收入              | 157,070,620.48   | 222,507,096.09   |
| 收到的追偿收入               | 11,017,365.80    |                  |
| 收到税费返还                | 1,314.75         | 268.18           |
| 客户保证金增加额              |                  |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 451,291,734.24   | 647,669,381.33   |
| 经营活动现金流入小计            | 619,381,035.27   | 870,176,745.60   |
| 担保代偿支付的现金             | 862,412,435.13   | 744,295,675.24   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       | 15,736,587.34    | 17,578,591.51    |
| 支付的各项税费               | 3,652,878.24     | 10,511,539.80    |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 60,758,332.01    | 441,097,738.91   |
| 经营活动现金流出小计            | 942,560,232.72   | 1,213,483,545.46 |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -323,179,197.45  | -343,306,799.86  |
| 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           |                  |                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金        |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计            |                  |                  |
| 投资支付的现金               |                  |                  |
| 购建固定资产、无形资产和对外投资支付的现金 | 2,245,937.59     | 81,010.00        |
| 支付其他与投资活动有关的现金        |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计            | 2,245,937.59     | 81,010.00        |
| 投资活动产生的现金流量净额         | -2,245,937.59    | -81,010.00       |
| 三、筹资活动产生的现金流量：        |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金             |                  |                  |
| 借款收到的现金               |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金        |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计            |                  |                  |
| 偿还债务支付的现金             |                  |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金     |                  |                  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金        |                  |                  |
| 筹资活动现金流出小计            |                  |                  |
| 筹资活动产生的现金流量净额         |                  |                  |
| 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        | -325,425,135.04  | -343,387,809.86  |
| 加：期初现金及现金等价物余额        | 4,296,696,485.89 | 4,863,190,291.70 |
| 六、期末现金及现金等价物余额        | 3,971,271,350.85 | 4,519,802,481.84 |

法定代表人：



财务负责人：



制表人：





资产负债表

会担保01表  
单位：元

单位名称：江西省融资担保集团有限责任公司

2025年6月

| 资 产                    | 期末余额             | 年初余额             | 负债和所有者权益（或股东权益） | 期末余额             | 年初余额             |
|------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| 流动资产：                  |                  |                  | 流动负债：           |                  |                  |
| 货币资金                   | 2,052,225,010.31 | 2,245,819,114.05 | 短期借款            |                  |                  |
| 存出保证金                  | 336,410,013.68   | 551,028,613.68   | 存入保证金           | 10,000,000.00    | 10,000,000.00    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                  |                  | 交易性金融负债         |                  |                  |
| 应收票据                   |                  |                  | 预收保费            | 93,177,374.28    | 140,452,531.84   |
| 应收保费                   | 24,537,435.17    | 25,835,935.17    |                 |                  |                  |
| 加：应收保费坏账准备             | -2,331,168.52    | -2,331,168.52    |                 |                  |                  |
| 应收保费净额                 | 22,206,266.65    | 23,504,766.65    | 应付职工薪酬          | 9,869,375.94     | 11,552,417.38    |
| 应收代偿款                  | 4,183,948,543.58 | 3,623,854,520.03 |                 |                  |                  |
| 加：应收代偿款坏账准备            | -411,195,418.73  | -411,195,418.73  |                 |                  |                  |
| 应收代偿款净额                | 3,772,753,124.85 | 3,212,659,101.30 | 应交税费            | 418,507.49       | 1,194,236.93     |
| 其他应收款                  | 108,638,825.32   | 144,012,519.99   | 应付再保款           |                  |                  |
| 加：其他应收款坏账准备            | -30,686,642.84   | -30,686,642.84   |                 |                  |                  |
| 其他应收款净额                | 77,952,182.48    | 113,325,877.15   | 其他应付款           | 42,584,754.16    | 70,091,845.85    |
| 预付账款                   | 28,425.11        | 1,717,943.94     | 未到期责任准备金        | 211,286,714.00   | 151,081,888.15   |
| 其他流动资产                 |                  |                  | 担保赔偿准备金         | 1,939,516,445.10 | 1,806,206,445.10 |
| 流动资产合计                 | 6,261,575,023.08 | 6,148,055,416.77 | 其他流动负债          | 248,000,000.00   | 248,000,000.00   |
| 非流动资产：                 |                  |                  | 流动负债合计          | 2,554,853,170.97 | 2,438,579,365.25 |
| 抵债资产                   | 12,259,632.00    | 12,259,632.00    | 非流动负债：          | 10,532,559.43    | 10,471,163.68    |
| 委托贷款                   | 37,010,000.00    | 37,010,000.00    | 长期借款            |                  |                  |
| 加：委托贷款减值准备             | -9,607,000.00    | -9,607,000.00    | 应付债券            |                  |                  |
| 委托贷款账面价值               | 27,403,000.00    | 27,403,000.00    | 专项应付款           | 10,532,559.43    | 10,471,163.68    |
|                        |                  |                  | 预计负债            |                  |                  |
| 长期股权投资账面价值             | 1,300,000,000.00 | 1,300,000,000.00 | 递延所得税负债         |                  |                  |
| 投资性房地产                 |                  |                  | 其他非流动负债         |                  |                  |
| 固定资产：                  |                  |                  | 负债合计            | 2,565,385,730.40 | 2,449,050,528.93 |
| 固定资产原值                 | 8,167,675.36     | 7,847,394.78     | 所有者权益（或股东权益）：   |                  |                  |
| 减：累计折旧                 | 4,848,678.51     | 4,500,370.10     | 实收资本（或股本）       | 5,000,000,000.00 | 5,000,000,000.00 |
| 固定资产清理                 |                  |                  | 资本公积            | 20,000,000.00    | 20,000,000.00    |
| 固定资产净额                 | 3,318,996.85     | 3,347,024.68     | 盈余公积            | 2,788,676.85     | 2,788,676.85     |
| 在建工程                   | 155,908.86       |                  | 一般风险准备          | 2,788,676.85     | 2,788,676.85     |
| 工程物资                   |                  |                  | 担保扶持基金          |                  |                  |
| 无形资产                   | 3,558,626.33     | 603,929.67       | 未分配利润           | 18,141,609.52    | 18,464,118.11    |
| 递延所得税资产                |                  |                  | 归属于母公司权益合计      | 5,043,718,963.22 | 5,044,041,471.81 |
| 其他资产                   | 833,506.50       | 1,422,997.62     | 少数股东权益          |                  |                  |
| 非流动资产合计                | 1,347,529,670.54 | 1,345,036,583.97 | 股东权益合计          | 5,043,718,963.22 | 5,044,041,471.81 |
| 资产总计                   | 7,609,104,693.62 | 7,493,092,000.74 | 负债及所有者权益合计      | 7,609,104,693.62 | 7,493,092,000.74 |

法定代表人：

松石  
印慕

财务负责人：

周璐

制表人：

廖紫琦



# 利润表

会担保02表

单位名称：江西省融资担保集团有限责任公司

2025年6月

单位：元

| 项目                  | 本月数（不含税）      | 本年累计数（不含税）     | 去年同期数（不含税）     |
|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| 一、营业收入              | 54,565,900.30 | 219,306,850.23 | 238,478,107.73 |
| 担保费收入               | 26,960,026.94 | 145,537,632.34 | 216,962,201.68 |
| 其中：融资性担保费收入         | 22,349,002.65 | 120,399,651.68 | 181,834,621.50 |
| 非融资性担保费收入           | 4,611,024.29  | 25,137,980.66  | 35,127,580.18  |
| 再担保费收入              |               |                |                |
| 手续费及佣金收入            |               |                |                |
| 评审费收入               |               |                |                |
| 追偿收入                |               |                |                |
| 投资收益（损失以“-”号填列）     |               |                |                |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） |               |                |                |
| 其他担保收入              |               |                |                |
| 利息收入                | 27,605,873.36 | 73,769,217.89  | 21,515,906.05  |
| 其他业务收入              |               |                |                |
| 二、营业支出              | 2,650,706.01  | 10,982,090.18  | 14,111,302.58  |
| 担保赔偿支出              |               |                |                |
| 再担保支出               |               | -28,982.23     |                |
| 手续费及佣金支出            | 2,640,235.37  | 10,926,822.50  | 14,038,444.83  |
| 利息支出                |               |                |                |
| 其他业务支出              | 10,470.64     | 84,249.91      | 72,857.75      |
| 资产减值损失              |               |                |                |
| 三、税金及附加             | 8,653.69      | 185,038.92     | 944,830.19     |
| 四、提取准备金             | 50,174,501.33 | 193,514,825.85 | 207,667,310.76 |
| 提取未到期责任准备金          | 11,174,501.33 | 60,204,825.85  | 90,917,310.76  |
| 提取担保赔偿准备金           | 39,000,000.00 | 133,310,000.00 | 116,750,000.00 |
| 五、业务及管理费            | 2,092,354.68  | 15,088,513.56  | 15,338,280.04  |
| 六、营业利润（亏损以“-”号填列）   | -360,315.41   | -463,618.28    | 416,384.16     |
| 加：营业外收入             | 20,376.86     | 141,279.69     | 27,387.29      |
| 减：营业外支出             |               | 170.00         | 732,800.00     |
| 其中：1、财政补贴           |               |                |                |
| 2、税收返还              |               |                |                |
| 七、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | -339,938.55   | -322,508.59    | -289,028.55    |
| 减：所得税费用             |               |                |                |
| 八、净利润（净亏损以“-”号填列）   | -339,938.55   | -322,508.59    | -289,028.55    |

法定代表人：

松石  
印慕

财务负责人：

周瑞

制表人：

唐紫琦



## 现金流量表

会担保03表

单位名称：江西省融资担保集团有限责任公司 2025年6月

单位：元

| 项 目                   | 本期金额             | 上年金额             |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：        |                  |                  |
| 收到的担保费收入              | 102,526,327.70   | 177,550,882.01   |
| 收到的追偿收入               |                  |                  |
| 收到税费返还                |                  |                  |
| 客户保证金增加额              |                  |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 151,051,308.37   | 438,659,406.87   |
| 经营活动现金流入小计            | 253,577,636.07   | 616,210,288.88   |
| 担保代偿支付的现金             | 592,293,685.80   | 552,466,101.64   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       | 10,886,807.35    | 12,995,462.88    |
| 支付的各项税费               | 2,681,092.95     | 9,686,305.13     |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 53,689,235.12    | 254,942,503.68   |
| 经营活动现金流出小计            | 659,550,821.22   | 830,090,373.33   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -405,973,185.15  | -213,880,084.45  |
| 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           |                  |                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金        |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计            |                  |                  |
| 投资支付的现金               |                  |                  |
| 购建固定资产、无形资产和对外投资支付的现金 | 2,239,518.59     | 81,010.00        |
| 支付其他与投资活动有关的现金        |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计            | 2,239,518.59     | 81,010.00        |
| 投资活动产生的现金流量净额         | -2,239,518.59    | -81,010.00       |
| 三、筹资活动产生的现金流量：        |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金             |                  |                  |
| 借款收到的现金               |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金        |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计            |                  |                  |
| 偿还债务支付的现金             |                  |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金     |                  |                  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金        |                  |                  |
| 筹资活动现金流出小计            |                  |                  |
| 筹资活动产生的现金流量净额         |                  |                  |
| 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        | -408,212,703.74  | -213,961,094.45  |
| 加：期初现金及现金等价物余额        | 2,796,847,727.73 | 3,175,849,712.39 |
| 六、期末现金及现金等价物余额        | 2,388,635,023.99 | 2,961,888,617.94 |

法定代表人：松石印慕

财务负责人：周璐

制表人：康紫琦