

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**Join-Share 中盈盛達**

共創 共享 共成長

**Guangdong Join-Share Financing Guarantee Investment Co., Ltd.\***

**廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1543)

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條的規定而發表。附件為廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司於深圳證券交易所(www.szse.cn)刊發之《廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司公司債券年度報告(2025年)》。

承董事會命

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

吳列進

主席

中華人民共和國，佛山，2026年4月28日

於本公告日期，本公司執行董事為吳列進先生(主席)；本公司非執行董事為黃偉波先生、趙偉先生、潘銘堅先生、馮群英女士及歐偉明先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及黎霞女士。

\* 僅供識別

# 广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司债券年度报告 (2025 年)

2026 年 04 月

## 重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见。

监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事（如有）、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2025 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、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。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与上一期定期报告所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读上一期定期报告的“重大风险提示”等有关章节。

## 目录

重要提示 .....	2
重大风险提示 .....	3
释义 .....	5
第一节 公司基本情况 .....	7
一、公司基本信息 .....	7
二、信息披露事务负责人基本信息 .....	7
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况 .....	8
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况 .....	8
五、公司治理情况 .....	9
六、公司业务及经营情况 .....	12
第二节 公司信用类债券基本情况 .....	15
一、公司债券基本信息 .....	15
二、公司债券募集资金情况 .....	16
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况 .....	19
四、增信措施情况 .....	19
五、中介机构情况 .....	20
第三节 重大事项 .....	22
一、审计情况 .....	22
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况 .....	22
三、合并报表范围变化情况 .....	22
四、资产情况 .....	22
五、非经营性往来占款和资金拆借情况 .....	23
六、负债情况 .....	23
七、重要子公司或参股公司情况 .....	25
八、报告期内亏损情况 .....	26
九、对外担保情况 .....	26
十、重大未决诉讼情况 .....	27
十一、环境信息披露义务情况 .....	27
十二、信息披露事务管理制度变更情况 .....	27
第四节 向普通投资者披露的信息 .....	28
第五节 财务报告 .....	29
一、财务报表 .....	29
第六节 发行人认为应当披露的其他事项 .....	53
第七节 备查文件 .....	54

## 释义

释义项	指	释义内容
本集团/集团/本公司/公司/发行人	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
21 中盈 01	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
22 中盈 01	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
受托管理人/中信证券	指	中信证券股份有限公司
资信评级机构/中证鹏元	指	中证鹏元资信评估股份有限公司
公司律师/北京金杜	指	北京金杜律师事务所
公司审计机构/毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
担保人、担保集团	指	深圳担保集团有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
董事	指	本公司董事
董事会	指	本公司董事会
监事	指	本公司监事
中国	指	中华人民共和国
《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》
《公司章程》	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司章程
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括中国香港特别行政区、中国澳门

		特别行政区和中国台湾省的法定节假日或休息日)
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	如无特别说明，指人民币“元、万元、亿元”

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

## 第一节 公司基本情况

### 一、公司基本信息

币种：人民币

中文名称	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
中文简称	中盈盛达
外文名称（如有）	Guangdong Join-Share Guarantee Investment Co., Ltd.
外文名称缩写（如有）	Join-Share
法定代表人	吴列进
注册资本（万元）	156,079.2687
实缴资本（万元）	156,079.2687
注册地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室
办公地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室，香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
公司网址（如有）	<a href="http://www.join-share.com">http://www.join-share.com</a>
电子信箱	zysd@join-share.com

### 二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	欧伟明
在公司所任职务类型	<input checked="" type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	常务副总裁、董事会秘书
联系地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 41 楼
电话	13703066266
传真	/
电子信箱	ouweiming@join-share.com

### 三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

#### (一) 报告期末控股股东、实际控制人

##### 1. 控股股东基本信息

公司不存在控股股东情况的说明：

无

##### 2. 实际控制人基本信息

截至报告期末，公司无实际控制人。

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

无实际控制人

#### (二) 控股股东、实际控制人的变更情况

##### 1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

##### 2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

### 四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事（如有）、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
吴列进	执行董事兼总裁	董事
黄伟波	非执行董事	董事
赵伟	非执行董事	董事
潘铭坚	非执行董事	董事
冯群英	非执行董事	董事
欧伟明	非执行董事兼常务副总裁兼董事会秘书	董事、高级管理人员
吴向能	独立非执行董事	独立董事
梁汉文	独立非执行董事	独立董事
黎霞	独立非执行董事	独立董事
李琦	监事会主席	监事
李婉敏	监事	监事

黄瑜珍	职工代表监事	监事
黄少雄	职工代表监事	监事
郑正强	副总裁	高级管理人员
刘广斌	副总裁	高级管理人员
陆皓明	财务总监	高级管理人员
陈朝勇	风控总监	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事（如有）、高级管理人员未发生变更。

## 五、公司治理情况

### （一）公司独立性情况

#### 1、业务独立性

发行人设有经营管理部门负责业务经营，发行人与现有股东及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易。发行人具备独立面向市场自主经营的能力，拥有独立、完整的经营决策权和实施权，能够独立开展经营活动，发行人业务不存在依赖控股股东及其他关联方的情形，具有业务独立性。

#### 2、人员独立性

发行人设有独立的劳动、人事及工资管理体系，发行人与员工已依法签订了劳动合同，独立为员工发放工资。发行人总裁、副总裁、财务总监及董事会秘书等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他单位担任除董事、监事之外的其他职务或领取薪酬，具有人员独立性。

#### 3、资产独立性

发行人具备开展业务经营所需的技术、设备、设施、场所等资产，各项资产产权明晰。截至本报告签署之日，发行人控股股东、实际控制人及其他关联方不存在违规占用发行人的资金和其他资产的情况。

#### 4、机构独立性

发行人建立了规范的法人治理结构与完整健全的内部组织架构，各职能部门职责分工明确，运作规范有序，独立行使经营管理职权并开展经营管理活动，不存在股东单位直接干预正常生产经营活动的情形。

#### 5、财务独立性

发行人设立了独立的财务部门，并根据资产构成和具体的业务经营建立了独立的会计核算体系和财务管理体系，具有规范的财务管理制度。发行人按照《公司章程》及内部财务管理制度的相关规定独立进行财务决策，独立开设银行账户，不存在与控股股东共用银行账户的情形。发行人依法独立纳税，不存在与控股股东混合纳税的情形。

#### 6、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

为规范关联交易行为，发行人对未来可能发生的关联交易制定了《关联交易管理制度》。

公司各部门及子公司在拟进行交易时，应根据公司的关联关系库审慎判断是否将会构成关联交易。若有可能构成，则将该交易的情况（交易各方名称、交易内容、交易金额等其他必要性事项），以书面或其他形式报送至证券事务部。证券事务部在收到报告后，应及时对拟进行的关联交易进行了解和初步审核（包括就关联交易的必要性、合理性、定价的公平性等进行分析，并根据当时最新的上市规则的相关部分的具体适用问题在咨询公司秘书、财务顾问或法律顾问的意见后，将关联交易方案提呈公司董事会进行审议（不包括按照上市规则可豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准规定的关联交易和可豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准规定的持续关联交易），及提呈股东大会进行审议（不包括按照上市规则可豁免遵守独立股东批准规定的关联交易）。公司董事会和股东大会审批批准关联交易时，遵守关联人士回避表决原则。

同时，发行人内任一从事经营融资性担保业务的公司不得为其控股股东、实际控制人提供融资担保，为其他关联方提供融资担保的条件不得优于为非关联方提供同类担保的条件。为关联方提供融资担保的，应当自提供担保之日起 30 日内向监督管理部门报告，并在会计报表附注中予以披露。发行人内任一经营小额贷款业务的公司不得向本公司股东、董事及高级管理人员及其关联方提供贷款。

发行人的《公司章程》亦对关联交易处理权限作出规定，主任委员（由发行人董事长担任）对除向股东借款、资产抵押及提供担保以外的其他业务的关联交易，在遵守上市规则的所有适用规定的前提下，对单个股东及其关联人的累计交易余额不超过集团公司净资产 5%的事项。

发行人明确以合法合规原则、公正公平公开原则、诚实守信原则、回避表决原则，管理发行人的关联交易，以市场价格为主旨的定价原则，保证与各关联人士所发生的关联交易的合法性、公允性、合理性。

## 7、关联交易情况

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

单位：万元，币种：人民币

项目	2025 年 1-12 月	2024 年 1-12 月
在保发生额	6,756	5,799
利息收入	659	360
保理收入	110	0
担保业务收入	103	241
咨询业务收入	36	222
承担的租赁负债的利息支出	17	5

(2) 与关联方之间的交易于 2025 年 12 月 31 日以及 2024 年 12 月 31 日的余额如下：

单位：万元，币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存出担保保证金	0	2,350
应收及其他应收款项	30,493	26,898
应付及其他应付款项	5	0
使用权资产	559	739
租赁负债	497	740
在保余额	6,525	17,882

## (二) 公司关联交易情况

## 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. 关联担保

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 6,525 万元。

## 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易/担保情况

截至报告期末，不存在发行人与同一关联方发生前述关联交易累计占发行人上年末净资产 100%以

上的情况。

### （三） 公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

## 六、 公司业务及经营情况

### （一） 公司业务情况

公司创立于 2003 年，为广东省最先一批提供担保服务之企业。发行人在融资担保行业经验丰富，并在广东省及业内享有先占优势，于广东省融资担保业声名远播、根基深厚。2015 年 12 月 23 日，中盈盛达成功在香港主板 H 股挂牌上市（股票代码：01543.HK），成为国际资本市场上以融资担保为主体上市的担保机构。公司于 2018 年 4 月完成 H 股、内资股同步增发，佛山金控成为中盈盛达单一大股东。中盈盛达股权多元分散，成立以来坚持“政府引导、社会参与、专业化经营、市场化运作”的原则，探索出融资担保行业的混合所有制模式。现有股东包括省、市、区三级国资，本土优秀民营企业、民营企业，战略投资者和经营管理层持股。目前公司总部位于佛山，分支机构遍布广州、东莞、肇庆、中山、云浮等地区，并延伸至安徽合肥及其周边长三角地区。公司与众多银行及非银行金融机构建立良好的合作关系，发行人与银行及非银行金融机构的合作关系，使客户转介的来源更多元化，减低了信贷风险，增强发行人在广东省业内的领导地位。公司能够提供多种产品及服务，以迎合市场需求。通过公司的融资服务平台，公司致力向客户提供综合多元的金融产品及服务，涵盖信贷周期的所有期间和企业成长的不同阶段，担当中小微企业系统化投融资服务供应商。

公司主营业务由担保业务和向中小微企业提供贷款和咨询业务以及开展产业融合的供应链业务构成，报告期内，发行人立足担保主业，坚持围绕中小微企业等普惠金融领域，提供相应的金融支持。同时利用自身较强的风险管控能力和较强的资本实力，着力推进担保业务模式创新。

公司的担保业务分为融资性担保和非融资性担保。融资性担保是指，担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。公司融资性担保业务包括直接融资担保和间接融资担保。间接融资担保包括为贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他融资性担保业务。直接融资担保主要为债券发行担保。

公司的非融资性担保以工程履约担保、诉讼保全担保等业务为主。工程履约担保是指，发包人（工程的业主方）与承包人（工程的承包方或施工方）签订建筑工程施工合同后，应承包人的要求，公司向发包人做出的一种履约保证承诺，如果承包人日后未能按时、按质、按量完成其所承建的工程，则公司按合同约定条件向发包人支付限定金额的赔偿。公司为承包人在开具银行履约保函时提供反担保，如发生银行向发包人支付了赔偿的情况，则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿。公司通过这种担保，取得承包人支付的相应费用。诉讼保全担保是指，申请人向人民法院申请财产保全时，公司向人民法院提交的、对因财产保全不当给被申请人所造成的损失进行赔偿的担保。

公司的贷款业务主要是为客户提供以 1 年期以内的短期资金周转服务，公司从中收取利息。

公司的供应链业务，围绕核心企业及其上下游中小微企业，构建基于真实交易背景的供应链金融服务体系。供应链业务重点突出对实体产业的支持与融合，特别是深度服务佛山本地优势产业，重点围绕佛山制造业、建筑业等支柱产业集群，通过金融手段促进产业协同发展，立足佛山、扎根佛山，紧密对接佛山产业转型升级需求。

## （二）公司业务经营情况

### 1. 各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块（产品/服务）	收入	收入同比变动比例（%）	收入占比（%）	成本	成本同比变动比例（%）	成本占比（%）	毛利率（%）	毛利率同比变动比例（%）	毛利占比（%）
担保业务净收入	16,538	-27.94%	60.23%	846	47.53%	19.96%	94.88%	-2.68%	67.57%
利息收入	11,001	-17.18%	40.06%	3,392	-10.69%	80.04%	69.17%	-3.14%	32.76%
咨询及其他业务收入	2,795	6.77%	10.18%	0	0%	0%	100%	0%	12.04%
其他项目小计	-2,874	-30.82%	-10.47%	0	0%	0%	100%	0%	-12.37%
合计	27,460	-20.86%	100%	4,238	-3.05%	100%	84.57%	-3.24%	100%

主要产品或服务经营情况说明

本集团的担保业务净收入由 2024 年人民币 22,950 万元减少人民币 6,412 万元至 2025 年人民币 16,538 万元。该减少主要是由于(1)本集团已发行尚未偿还融资担保由 2024 年人民币 398,889 万元减少至 2025 年人民币 322,866 万元；(2)中盈盛达新增担保规模受到广东中盈盛达融资担保有限公司注册资本金限制、以及集团控制担保业务风险主动缩减业务规模所致。

本集团的利息收入由 2024 年人民币 13,283 万元减少至 2025 年人民币 11,001 万元，主要是由于：

(1) 委托贷款业务的利息收入由 2024 年的约人民币 2,793 万元减少约人民币 180 万元或约 6.44% 至 2025 年的约人民币 2,613 万元，主要是由于因经济下行压力，客户还款能力减弱从而给客户降息，进而使得利息收入相应减少所致。

(2) 小额贷款业务的利息收入由 2024 年的约人民币 6,884 万元减少约人民币 1,046 万元或约 15.19% 至 2025 年的约人民币 5,838 万元，主要是随着小额贷款余额的下降，小额贷款的利息收入呈现同步下降趋势。

(3) 保理业务利息收入由 2024 年的约人民币 1,793 万元减少约人民币 621 万元或约 34.63% 至 2025 年的约人民币 1,172 万元，主要是由于因经济下行压力，客户还款能力减弱从而给客户降息，进而使得利息收入相应减少所致。

(4) 银行存款及保证金利息收入由 2024 年的约人民币 1,431 万元减少约人民币 478 万元或约 33.40% 至 2025 年的约人民币 953 万元，主要是由于银行存款及保证金余额下降所致。

## 2. 合并报表范围新增业务情况

报告期内，本公司无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% 以上的业务板块。

## 3. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司无非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30% 以上的情况。

## 第二节 公司信用类债券基本情况

### 一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030.SZ
债券名称	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
发行日	2022 年 08 月 19 日
起息日	2022 年 08 月 22 日
最近回售日	2025 年 08 月 22 日
到期日	2027 年 08 月 22 日
债券余额（亿元）	2.4
票面利率（%）	2.20
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券于每年的付息日向投资者支付的利息为投资者截至利息登记日收市时各自所持有的本期债券票面总额与票面年利率的乘积之和，于兑付日向投资者支付的本息为投资者截至兑付登记日收市时各自持有的本期债券到期最后一期利息及所持的本期债券票面总额的本金
最新主体评级	AA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信证券股份有限公司

投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款 利率调整：根据《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集说明书》的约定，作为“22 中盈 01”（债券代码：148030.SZ）的发行人，有权决定在存续期的第 3 年末调整本期债券存续期后 2 年的票面利率。根据当前的市场行情，发行人决定下调票面利率，即“22 中盈 01”债券存续期后 2 年的票面利率为 2.20%。
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款 回售：根据《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集说明书》的约定，“22 中盈 01”（债券代码：148030.SZ）的债券持有人在回售登记期内（2025 年 7 月 25 日至 2025 年 7 月 29 日）选择将其所持有的“22 中盈 01”全部或部分回售给广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司，回售价格为 100 元/张（不含利息），回售资金兑付日为 2025 年 8 月 22 日，本次回售资金已足额划转至中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司。根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司提供的数据，“22 中盈 01”本次回售登记期有效回售申报数量 750,000 张，本次撤销回售数量为 0 张，本次撤销回售后，剩余未回售债券数量为 1,650,000 张。 转售：发行人于 2025 年 8 月 25 日至 2025 年 9 月 19 日对回售债券实施转售，拟转售债券数量 750,000 张。本期债券回售转售通过深交所交易终端“回售转售”栏目完成债券转售业务申报，本期债券完成转售数量为 750,000 张，转售平均价格为 100 元/张。本次转售实施完毕后，“22 中盈 01”剩余托管数量为 2,400,000 张。
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无其他特殊条款
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
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

## 二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411. SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用基本情况</b>	
募集资金总额（亿元）	2.6
募集资金约定用途	根据发行人的财务状况和资金需求情况，本期债券募集资金扣除发行费用后，拟将不超过 1 亿元用于偿还有息债务，剩余部分用于补充营运资金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	2.59
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）、用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	1
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	1.59
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用变更情况</b>	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用合规情况</b>	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金专项账户运作情况	正常运作
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用

<b>募集资金募投项目情况</b>	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
币种：人民币	
债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用基本情况</b>	
募集资金总额（亿元）	2.4
募集资金约定用途	根据发行人的财务状况和资金需求情况，本期债券募集资金扣除发行费用后，拟将不超过 0.6 亿元用于偿还有息债务，剩余部分用于补充营运资金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	2.39
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）、用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	0.6
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	1.79
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用变更情况</b>	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用合规情况</b>	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

募集资金专项账户运作情况	正常运作
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
<b>募集资金募投项目情况</b>	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 三、报告期内公司信用类债券评级调整情况

#### (一) 主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

适用 不适用

#### (二) 债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

适用 不适用

### 四、增信措施情况

适用 不适用

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施内容	本期债券由深圳担保集团有限公司（以下简称“担保集团”）提供无条件不可撤销的连带责任保证担保，担保集团主体信用评级为 AAA
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施执行情况	报告期内，增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施并未触发执行情形
增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施内容的变化情况及对债券投资者合法权益的影响	报告期内，增信措施未发生变更
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施是否发生变更	否

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030. SZ
增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施内容	本期债券由深圳担保集团有限公司（以下简称“担保集团”）提供无条件不可撤销的连带责任保证担保，担保集团主体信用评级为 AAA
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施执行情况	报告期内，增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施并未触发执行情形
增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施内容的变化情况及对债券投资者合法权益的影响	报告期内，增信措施未发生变更
报告期内增信机制、偿债计划以及其他偿债保障措施是否发生变更	否

## 五、中介机构情况

### （一）中介机构基本信息

#### 1. 为发行人提供审计服务的会计师事务所

会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层
签字会计师姓名	叶云晖、宋扬

#### 2. 受托管理人/债权代理人

适用 不适用

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030. SZ
受托管理人/债权代理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人办公地址	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
受托管理人/债权代理人联系人	陈伟涵
受托管理人/债权代理人联系方式	18819251536

#### 3. 评级机构

适用 不适用

债券简称	22 中盈 01
债券代码	148030. SZ
评级机构名称	中证鹏元资信评估股份有限公司

评级机构办公地址	深圳市福田区香蜜湖街道东海社区深南大道 7008 阳光高尔夫大厦 1509
----------	------------------------------------------

**(二) 报告期内中介机构变更情况**

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

### 第三节 重大事项

#### 一、审计情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的事务所，已对本公司 2025 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师叶云晖、宋扬签章。

#### 二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

#### 三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

#### 四、资产情况

##### （一）资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

单位：万元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末金额	占本期末资产总额的 比例（%）	上期末余额	变动比例 （%）	变动比例超 30%的，说明 变动原因
现金及银行存款	现金、活期存款、定期存款、其他货币资金	92,477	23.66%	88,715	4.24%	不适用
应收代偿款	应收代偿	48,858	12.5%	34,398	42.04%	支付公司/个人代偿款增加
发放贷款及垫款	委托贷款、小额贷款	98,207	25.13%	100,227	-2.02%	不适用

其他资产	应收关联方 往来款、关 联方借款、 抵债资产	45,000	11.51%	42,034	7.06%	不适用
------	---------------------------------	--------	--------	--------	-------	-----

## (二) 资产受限情况

资产受限情况概述

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	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 (%)
质押的定期存款	10,096	10,096	0	100%
司法冻结的活期存款	1,520	1,520	0	100%
其他货币资金	400	400	0	100%
存出担保保证金	9,760	9,760	0	100%
合计	21,776	21,776	——	——

## 五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为 12,983 万元，报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 22,340 万元，收回 19,916 万元，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资金拆借总额为 15,407 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 6.49%，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借总额为 15,407 万元。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

## 六、负债情况

### (一) 有息债务及其变动情况

#### 1. 发行人有息债务结构情况

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 50,932.5 万元和 50,885.4 万元，报告期内有息债务余额同比变动-0.09%。

具体情况如下：

单位：万元 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)		
银行贷款	0	0	0	0	0	0%
公司信用类 债券	0	0	26,885.4	24,000	50,885.4	100%
非银行金融 机构贷款	0	0	0	0	0	0%
其他有息债务	0	0	0	0	0	0%
合计	0	0	26,885.4	24,000	50,885.4	100%

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 50,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 万元公司信用类债券在 2026 年 5 月至 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 86,917.7 万元 和 83,784.3 万元，报告期内有息债务余额同比变动-3.61%。

具体情况如下：

单位：万元 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)		

银行贷款	0	500	29,999.9	2,399	32,898.9	39.27%
公司信用类 债券	0	0	26,885.4	24,000	50,885.4	60.73%
非银行金融 机构贷款	0	0	0	0	0	0%
其他有息债 务	0	0		0	0	0%
合计	0	500	56,885.3	26,399	83,784.3	100%

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 50,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 万元公司信用类债券在 2026 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

### 3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 万元，且在 2026 年 5 月至 12 月内到期的境外债券余额 0 万元。

#### （二）公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

#### （三）负债变动情况

截至报告期末，公司不存在余额变动比例超过 30% 的主要负债项目。

#### （四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

## 七、重要子公司或参股公司情况

单位：万元 币种：人民币

公司名称	佛山中盈盛达小额贷款有限公司（曾用名：佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司）
------	--------------------------------------

发行人持股比例 (%)	58%	
主营业务运营情况	小额贷款业务，经营较为良好	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	5,886	6,898
主营业务利润	3,608	4,871
净资产	32,818	31,372
总资产	69,347	69,050

单位：万元 币种：人民币

公司名称	云浮市普惠融资担保股份有限公司	
发行人持股比例 (%)	53.85%	
主营业务运营情况	担保业务，经营较为良好	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	1,272	1,439
主营业务利润	1,042	1,472
净资产	16,162	16,029
总资产	20,916	18,630

## 八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

## 九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为 753,325 万元，截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 631,209 万元，占报告期末净资产比例为 265.8%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 6,525 万元。

公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10% 的情形。

## 十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

## 十一、环境信息披露义务情况

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

## 十二、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

## 第四节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

## 第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2025 年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

### 一、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	0	0
其中：客户资金存款	0	0
结算备付金	0	0
其中：客户备付金	0	0
贵金属	0	0
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
现金及银行存款	924,771,000	887,153,000
存出保证金	97,604,000	208,588,000
应收款项	0	0
应收账款	8,451,000	35,503,000
供应链业务应收款	281,299,000	246,232,000
应收代偿款	488,583,000	343,984,000

应收担保客户款项	58,610,000	62,788,000
应收保理款	199,193,000	192,497,000
应收款项融资	0	0
发放贷款及垫款	982,067,000	1,002,269,000
合同资产	0	0
买入返售金融资产	0	0
持有待售资产	0	0
金融投资	87,644,000	178,483,000
交易性金融资产	75,946,000	153,300,000
债权投资	2,122,000	12,625,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	9,576,000	12,558,000
长期股权投资	18,806,000	18,885,000
投资性房地产	40,537,000	31,860,000
固定资产	29,582,000	31,394,000
在建工程	0	0
使用权资产	10,178,000	15,970,000
无形资产	7,407,000	7,316,000
商誉	419,000	419,000
长期待摊费用	7,568,000	6,638,000
递延所得税资产	215,622,000	194,271,000
其他资产	449,997,000	420,335,000
资产总计	3,908,338,000	3,884,585,000
负债：		

短期借款	0	0
借款	329,233,000	359,852,000
存入保证金	40,068,000	57,415,000
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
担保负债	197,441,000	234,397,000
交易性金融负债	0	10,702,000
衍生金融负债	0	0
卖出回购金融资产款	0	0
代理买卖证券款	0	0
代理承销证券款	0	0
应付职工薪酬	42,490,000	48,503,000
应交税费	32,218,000	40,427,000
应付款项	0	0
合同负债	0	0
持有待售负债	0	0
预计负债	0	0
长期借款	0	0
应付债券	508,854,000	509,325,000
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
租赁负债	10,233,000	17,082,000
其他金融工具	151,944,000	149,488,000
递延收益	0	0

递延所得税负债	0	0
其他负债	221,133,000	96,309,000
负债合计	1,533,614,000	1,523,500,000
所有者权益：		
实收资本（或股本）	1,560,793,000	1,560,793,000
其他权益工具	0	0
其中：优先股		
永续债		
资本公积	139,484,000	139,484,000
减：库存股		
其他综合收益	-28,752,000	-32,842,000
盈余公积	157,112,000	154,088,000
一般风险准备	184,142,000	178,256,000
未分配利润	1,815,000	29,999,000
归属于母公司所有者权益合计	2,014,594,000	2,029,778,000
少数股东权益	360,130,000	331,307,000
所有者权益合计	2,374,724,000	2,361,085,000
负债和所有者权益总计	3,908,338,000	3,884,585,000

法定代表人：吴列进主管会计工作负责人：陆皓明会计机构负责人：谢英智

## （二） 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	0	0

其中：客户资金存款		
结算备付金	0	0
其中：客户备付金		
贵金属	0	0
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
现金及银行存款	282,059,000	357,945,000
存出保证金	77,280,000	148,723,000
应收款项	0	0
应收账款	134,000	5,847,000
应收代偿款	298,569,000	250,085,000
应收担保客户款项	23,981,000	16,960,000
应收款项融资	0	0
发放贷款及垫款	235,942,000	303,200,000
合同资产	0	0
买入返售金融资产	0	0
持有待售资产	0	0
金融投资	7,840,000	9,041,000
交易性金融资产	5,718,000	7,149,000
债权投资	2,122,000	1,892,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	0	0
长期股权投资	831,492,000	757,572,000

投资性房地产	53,162,000	45,123,000
固定资产	11,214,000	11,885,000
在建工程	0	0
使用权资产	877,000	1,610,000
无形资产	1,967,000	2,824,000
商誉	0	0
长期待摊费用	5,925,000	4,698,000
递延所得税资产	100,826,000	93,638,000
其他资产	754,257,000	766,445,000
资产总计	2,685,525,000	2,775,596,000
负债：		
短期借款	0	0
存入保证金	8,522,000	15,267,000
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
交易性金融负债	7,531,000	10,702,000
衍生金融负债	0	0
担保负债	19,884,000	122,509,000
卖出回购金融资产款	0	0
代理买卖证券款	0	0
代理承销证券款	0	0
应付职工薪酬	7,854,000	13,115,000
应交税费	3,781,000	18,403,000
应付款项	0	0

合同负债	0	0
持有待售负债	0	0
预计负债	0	0
长期借款	0	0
应付债券	508,854,000	509,325,000
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	922,000	1,691,000
递延收益	0	0
递延所得税负债	0	0
其他负债	49,918,000	6,911,000
负债合计	607,266,000	697,923,000
所有者权益：		
实收资本（或股本）	1,560,793,000	1,560,793,000
其他权益工具	0	0
其中：优先股		
永续债		
资本公积	133,773,000	133,773,000
减：库存股		
其他综合收益	0	0
盈余公积	156,984,000	153,960,000
一般风险准备	157,118,000	154,094,000
未分配利润	69,591,000	75,053,000
所有者权益合计	2,078,259,000	2,077,673,000

负债和所有者权益总计	2,685,525,000	2,775,596,000
------------	---------------	---------------

## (三) 合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入	274,604,000	346,977,000
利息净收入	76,083,000	94,845,000
利息收入	110,005,000	132,827,000
利息支出	-33,922,000	-37,982,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	-2,873,000	220,000
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,393,000	-6,958,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0

其他收益	3,992,000	4,170,000
担保费净收入	156,920,000	223,765,000
担保业务净收入	165,381,000	229,500,000
担保费收入	134,890,000	194,443,000
转回未到期责任准备金	30,491,000	35,057,000
担保成本	-8,461,000	-5,735,000
咨询及其业务收入	27,948,000	26,177,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	10,997,000	-4,510,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	-451,000	206,000
其他业务收入	1,068,000	2,044,000
资产处置收益（损失以“-”号填列）	920,000	60,000
二、营业总支出	232,422,000	280,709,000
税金及附加	3,674,000	2,548,000
业务及管理费	127,063,000	139,012,000
财务费用	756,000	611,000
资产减值损失	0	0
（转回）/计提担保赔偿准备金	-6,465,000	3,700,000
信用减值损失	107,171,000	129,902,000
其他资产减值损失	223,000	4,936,000
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列	42,182,000	66,268,000

示)		
加：营业外收入	21,000	704,000
减：营业外支出	3,410,000	121,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	38,793,000	66,851,000
减：所得税费用	11,190,000	24,030,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	27,603,000	42,821,000
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27,603,000	42,821,000
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. 归属于母公司所有者（或股东）的净利润	10,381,000	42,179,000
2. 少数股东损益	17,222,000	642,000
六、其他综合收益的税后净额	4,090,000	2,390,000
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	4,090,000	2,390,000
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	4,090,000	2,390,000
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	5,453,000	3,187,000
其他权益工具投资：所得税影响	-1,363,000	-797,000
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	0	0
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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	0	0
七、综合收益总额	31,693,000	45,211,000
其中：归属于母公司所有者	14,471,000	44,569,000

(或股东)的综合收益总额		
归属于少数股东的综合收益总额	17,222,000	642,000
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.01	0.03
(二)稀释每股收益	0.01	0.03

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：吴列进主管会计工作负责人：陆皓明会计机构负责人：谢英智

#### (四) 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入	127,518,000	198,868,000
利息净收入	34,893,000	29,043,000
利息收入	51,699,000	48,135,000
利息支出	-16,806,000	-19,092,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列	22,406,000	19,057,000

示)		
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产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他收益	3,532,000	3,780,000
担保费净收入	55,856,000	148,494,000
担保业务净收入	59,741,000	151,212,000
担保费收入	13,241,000	56,922,000
转回未到期责任准备金	46,500,000	94,290,000
担保成本	-3,885,000	-2,718,000
咨询及其他业务收入	5,964,000	4,956,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	3,775,000	-8,496,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	-53,000	-139,000
其他业务收入	1,145,000	2,115,000
资产处置收益（损失以“-”号填列）	0	58,000
二、营业总支出	88,914,000	137,916,000
税金及附加	1,658,000	846,000

业务及管理费	49,458,000	53,654,000
财务费用	394,000	431,000
（转回）/计提担保赔偿准备金	-56,125,000	6,858,000
资产减值损失	0	0
信用减值损失	91,586,000	74,431,000
其他资产减值损失	1,943,000	1,696,000
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	38,604,000	60,952,000
加：营业外收入	0	691,000
减：营业外支出	3,384,000	10,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	35,220,000	61,633,000
减：所得税费用	4,979,000	13,318,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	30,241,000	48,315,000
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30,241,000	48,315,000
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0	0
六、其他综合收益的税后净额	0	0
（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		
5. 其他		
(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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
七、综合收益总额	30,241,000	48,315,000
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益		

## (二) 稀释每股收益

## (五) 合并现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 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	0	0
收到担保业务收费取得的现金	159,231,000	195,867,000
用于担保业务的定期存单质押款项减少额	115,618,000	102,755,000
存出担保保证金净减少额	110,792,000	51,226,000
收到的贷款利息及手续费收入	85,048,000	91,027,000
收到供应链业务款项净增加额	65,532,000	0
发放客户贷款和垫款净减少额	21,333,000	0
收到的保理利息收入	11,723,000	17,929,000
收到的财政补贴现金	3,845,000	3,915,000
收到的存款及保证金利息收入	1,423,000	1,908,000
使用受限的资金净减少额	0	30,000,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	0	0
拆入资金净增加额	0	0
回购业务资金净增加额	0	0
代理买卖证券收到的现金净额	0	0

存入担保保证金增加额	0	7,924,000
收到其他与经营活动有关的现金	26,031,000	62,362,000
经营活动现金流入小计	600,576,000	564,913,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0	0
拆出资金净增加额	0	0
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	0	0
支付担保代偿款项净额	248,976,000	144,518,000
支付给职工及为职工支付的现金	81,907,000	86,852,000
支付的各项税费	45,788,000	59,894,000
支付供应链业务款项减少额	0	83,838,000
用于担保业务的定期存单质押款项增加额	28,327,000	128,946,000
使用受限制的资金增加额	19,203,000	0
存入担保保证金减少额	17,347,000	0
发放保理款净增加额	13,690,000	62,622,000
支付分担保业务的现金	8,115,000	5,994,000
发放客户贷款和垫款净增加额	0	154,499,000
支付应付票据	0	60,000,000
支付其他与经营活动有关的现金	46,144,000	59,980,000

经营活动现金流出小计	509,497,000	847,143,000
经营活动产生的现金流量净额	91,079,000	-282,230,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	119,048,000	70,150,000
定期存款减少额	131,768,000	95,554,000
取得投资收益收到的现金	11,815,000	17,816,000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0	0
共同控制的信托计划产生的现金净流入	15,233,000	0
应收关联方往来款及关联方借款的减少	5,220,000	29,112,000
处置固定资产和其他长期资产收回的现金	13,000	11,000
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	0
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	283,097,000	212,643,000
投资支付的现金	21,043,000	122,159,000
定期存款增加额	121,118,000	35,000,000
应收关联方往来款及关联方借款的增加	31,428,000	74,209,000
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	6,497,000	33,421,000
共同控制信托计划产生的现金净流出	0	4,644,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	0	0
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	0

支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	180,086,000	269,433,000
投资活动产生的现金流量净额	103,011,000	-56,790,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	21,119,000	0
其中：吸收少数股东投资所收到的现金	21,119,000	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
子公司吸收少数股东投资预收的现金	22,000,000	0
取得借款收到的现金	319,999,000	359,490,000
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	363,118,000	359,490,000
偿还债务支付的现金	0	0
偿还借款本金所支付的现金	350,500,000	209,990,000
分配股利所支付的现金	39,027,000	39,088,000
其中：分配少数股东投资所支付的现金	9,518,000	8,655,000
偿还债券利息所支付的现金	17,218,000	20,319,000
偿还借款利息所支付的现金	15,940,000	13,097,000
偿还其他金融工具利息所支付的现金	6,460,000	6,862,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0

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	4,151,000	5,300,000
筹资活动现金流出小计	433,296,000	294,656,000
筹资活动产生的现金流量净额	-70,178,000	64,834,000
四、汇率变动对现金的影响	-451,000	206,000
五、现金及现金等价物净增加额	123,461,000	-273,980,000
加：期初现金及现金等价物余额	559,220,000	833,200,000
六、期末现金及现金等价物余额	682,681,000	559,220,000

## (六) 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年度	2024 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	0	0
用于担保业务的定期存单质押款项减少额	74,413,000	66,650,000
存出担保保证金净减少额	57,894,000	105,738,000
发放客户贷款和垫款净减少额	57,272,000	0
收到的贷款利息及手续费收入	48,546,000	44,602,000
收到担保业务收费取得的现金	18,677,000	82,507,000
收到的存款及保证金利息收入	5,804,000	5,412,000
收到的财政补贴现金	3,532,000	3,780,000

向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	0	0
拆入资金净增加额	0	0
回购业务资金净增加额	0	0
代理买卖证券收到的现金净额	0	0
收到其他与经营活动有关的现金	53,163,000	7,556,000
经营活动现金流入小计	319,301,000	316,245,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0	0
支付担保代偿款项净额	148,396,000	83,531,000
拆出资金净增加额	0	0
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	0	0
支付给职工及为职工支付的现金	23,081,000	28,667,000
使用受限制的资金增加额	15,203,000	0
存入担保保证金净减少额	6,745,000	24,564,000
用于担保业务的定期存单质押款项增加额	5,266,000	113,263,000
支付的各项税费	28,447,000	33,227,000
支付分担保业务的现金	3,885,000	2,718,000

发放客户贷款和垫款净增加额	0	68,369,000
支付其他与经营活动有关的现金	23,649,000	33,950,000
经营活动现金流出小计	254,672,000	388,289,000
经营活动产生的现金流量净额	64,629,000	-72,044,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	0	0
取得投资收益收到的现金	22,406,000	19,057,000
应收关联方往来款及关联方借款的减少	15,743,000	0
共同控制信托计划产生的现金净流入	15,233,000	0
定期存款减少额	10,000,000	35,200,000
收回投资收到的现金	0	269,929,000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0	0
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	63,382,000	324,186,000
投资支付的现金	0	0
对子公司增资支付的现金	73,920,000	0
应收关联方往来款及关联方借款的增加	10,050,000	408,407,000
购买固定资产和其他长期资产支付的现金	5,267,000	13,092,000
购建投资性房地产支付的现金	0	16,323,000
共同控制信托计划产生的现金净流出	0	4,644,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	0	0

支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	89,237,000	442,466,000
投资活动产生的现金流量净额	-25,855,000	-118,280,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
取得借款收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	0
偿还债务支付的现金	0	0
分配股利所支付的现金	29,830,000	30,578,000
偿还债券利息所支付的现金	17,218,000	20,319,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0
支付其他与筹资活动有关的现金	828,000	1,917,000
筹资活动现金流出小计	47,876,000	52,814,000
筹资活动产生的现金流量净额	-47,876,000	-52,814,000
四、汇率变动对现金的影响	-53,000	-139,000
五、现金及现金等价物净增加额	-9,155,000	-243,277,000
加：期初现金及现金等价物余额	208,680,000	451,957,000

六、期末现金及现金等价物余额	199,525,000	208,680,000
----------------	-------------	-------------

## 第六节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

## 第七节 备查文件

### 备查文件目录

序号	文件名称
1	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
2	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
3	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
4	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

### 备查文件查阅

备查文件置备地点	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室
具体地址	广东省佛山市顺德区乐从镇东平社区富华路 31 号中盈盛达国际金融中心 1 栋 4101-4110 室
查阅网站	www.szse.cn

(本页无正文，为《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司公司债券年度报告(2025 年)》盖章页)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2026 年 04 月 28 日