

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半年度報告(2024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

中國，佛山，2024年8月29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半年度报
告
(2024 年)

2024 年 08 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、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。

本公司 2024 年半年度财务报告未经审计。

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、公司独立性情况	10
六、公司合规性情况	12
七、公司业务及经营情况	12
第二节 公司信用类债券基本情况	14
一、公司债券基本信息	14
二、公司债券募集资金情况	17
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况	20
四、增信措施情况	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	24
六、负债情况	25
七、重要子公司或参股公司情况	27
八、报告期内亏损情况	27
九、对外担保情况	27
十、重大未决诉讼情况	28
十一、信息披露事务管理制度变更情况	28
第四节 向普通投资者披露的信息	29
第五节 财务报告	30
一、财务报表	30
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
附件一、其他附件	56

释义

释义项	指	释义内容
本集团	指	发行人及发行人的子公司
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）
本报告、年度报告	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2024 年公司债券半年度报告
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
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，就本年度报告而言，不包括中国香港、中国澳门特别行政区及中国台湾地区
《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	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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
邮政编码	528315
公司网址（如有）	http://www.join-share.com
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	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
联系地址	13703066266
电话	0757-83200228
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

截止报告期末，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、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	董事、高级管理人员

	会秘书	
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、高级管理人员发生的变更情况：

变更人员姓名	变更人员类型	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	是否完成工商登记	工商登记完成时间
罗振清	董事	非执行董事	离任	2024年06月18日	否	
黄伟波	董事	非执行董事	就任	2024年06月18日	否	
张敏明	董事	非执行董事	离任	2024年06月18日	否	
潘铭坚	董事	非执行董事	就任	2024年06月18日	否	
李深华	董事	非执行董事	离任	2024年06月18日	否	
冯群英	董事	非执行董事	就任	2024年06月18日	否	
王波	董事	独立非执行董事	离任	2024年06月18日	否	
黎霞	董事	独立非执行董事	就任	2024年06月18日	否	
钟坚	监事	独立监事	离任	2024年06月18日	否	
陈新	监事	独立监事	离任	2024年06月18日	否	
黄碧汶	高级管理人员	风控总监	离任	2024年06月18日	否	
陈朝勇	高级管理人员	风控总监	就任	2024年06月18日	否	

	员					
--	---	--	--	--	--	--

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：7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的 38.89%。

五、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（如 14A 章、14.07 条）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

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利息收入	156.10	361.60
担保业务收入	151.00	169.30
咨询业务收入	136.50	111.20

(2) 与关联方之间的交易于 6 月 30 日的余额如下：

单位：万元，币种：人民币

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
存出担保保证金	6,420.00	2,850.00
应收及其他应收款项	23,523.50	22,647.80
应付及其他应付款项	10.40	38.60
存入保证金	-	16.60
使用权资产	151.20	321.50
租赁负债	133.80	291.00

以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	1,628.20	2,016.60
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	1,371.40	2,396.80
在保余额	13,042.10	28,457.80

六、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。

七、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最大股东，目前持股比例达 28%。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，北上广深战略投资和经营管理层持股。目前公司总部位于佛山，分支机构遍布广州、深圳、佛山、东莞、中山、肇庆、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。直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。间接融资担保主要为债券发行担保。

公司的非融资性担保以诉讼保全担保、工程履约担保等业务为主。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。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。

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。

（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 (%)
担保费 总收入	11,958	10.14%	66.15%	266	-1.26%	13.63%	97.78%	0.26%	72.5%
利息总 收入	6,396	-1.58%	35.38%	1,684	-22.31%	86.37%	73.68%	10.54%	29.22%
咨询及 其他业 务收入	1,317	7.3%	7.28%	0	0%	0%	0%	0%	8.17%
其他项 目小计	-1,595	-37.08%	-8.81%	0	0%	0%	0%	0%	-9.9%
合计	18,076	12.63%	100%	1,950	-19.99%	100%	89.21%	5.18%	100%

业务收入、成本等指标同比变动达 30%以上的情况说明：

本集团的担保费收入由 2023 年 1-6 月人民币 10,857 万元增加人民币 1,101 万元至 2024 年 1-6 月人民币 11,958 万元。该增加主要是(i)由于存量业务按照权责发生制分摊至本期的收入增加；(ii)本集团不断拓展基金项目（国家融资担保基金和佛山市融资担保基金）。

本集团的利息收入由 2023 年 1-6 月人民币 6,499 万元减少人民币 103 万元至 2024 年 1-6 月人民币 6,396 万元，主要是由于：

(i) 委托贷款业务的利息收入由 2023 年 1-6 月人民币 989 万元增加人民币 133 万元至 2024 年 1-6 月人民币 1,122 万元，主要是由于主要是由于本期新增发放委托贷款金额上升。

(ii) 小额贷款业务的利息收入由 2023 年 1-6 月人民币 2,951 万元增加人民币 431 万元至 2024 年 1-6 月人民币 3,382 万元，主要是由于本期新增发放小额贷款金额上升。

(iii) 保理业务利息收入保持稳定，2023 年 1-6 月人民币 981 万元增加人民币 16 万元至 2024 年 1-6 月人民币 997 万元，主要是由于应收保理款本金上升。

(iv) 银行存款及保证金利息收入由 2023 年 1-6 月人民币 1,223 万元减少人民币 498 万元至 2024 年 1-6 月人民币 725 万元，主要是由于本期定期存款、保证金以及银行账户资金余额减少。

(v) 应收款利息收入由 2023 年 1-6 月人民币 355 万元减少人民币 185 万元至 2024 年 1-6 月人民币 170 万元，主要是由于借出联营企业借款总额下降。

2. 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	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
债券名称	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）
发行日	2021 年 03 月 17 日
起息日	2021 年 03 月 18 日
最近回售日	2024 年 03 月 17 日
到期日	2026 年 03 月 18 日
债券余额（亿元）	2.6
票面利率（%）	3.4
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	<p>是否触发：<input checked="" type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否 <input type="checkbox"/>无此选择权条款</p> <p>利率调整：根据《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）募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）的约定，公司作为“21 中盈 01”（债券代码：149411.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，公司决定下调票面利率，即“21 中盈 01”债券存续期后 2 年的票面利率为 3.40%。</p>
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	<p>是否触发：<input checked="" type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否 <input type="checkbox"/>无此选择权条款</p> <p>回售：根据《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）募集说明书》的约定，广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司（以下简称“公司”或“发行人”）发行的 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（以下简称“本期债券”或“21 中盈 01”）的债券持有人在回售登记期内（2024 年 2 月 19 日至 2024 年 2 月 21 日）选择将其所持有的“21 中盈 01”全部或部分回售给发行人，回售价格为 100 元/张（不含利息），回售资金兑付日为 2024 年 3 月 18 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，“21 中盈 01”本次回售登记期有效回售申报数量 1,300,000 张，剩余未回售债券数量为 1,300,000 张。</p> <p>转售：发行人决定于 2024 年 3 月 19 日至 2024 年 4 月 17 日（注：转售期为回售资金兑付日起 20 个交易日，即 T+1 至 T+20）按照相关规定对本次回售债券进行转售，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，“21 中盈 01”在回售登记期内回售数量 1,300,000 张，回售金额 130,000,000 元。根据《回售结果公告》，发行人于 2024 年 3 月 19 日至 2024 年 4 月 17 日对回售债券实施转售，拟转售债券数量 1,300,000 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 1,300,000 张，转售平均价格为 100 元/张，转售价格未大幅偏离债券估值。本次转售实施完毕后，“21 中盈 01”剩余托管数量为 2,600,000 张。</p>
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input 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	是否触发： <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	是否触发： <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	竞买成交、匹配成交、点击成交、询价成交、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

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 19 日
到期日	2027 年 08 月 22 日
债券余额（亿元）	2.4
票面利率（%）	3.5
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	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input 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	是否触发： <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	是否触发： <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
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	2.6
募集资金约定用途	募集资金扣除发行费用后，拟将 10,000.00 万元用于偿还有息负债，15,896.00 万元用于补充营运资金。截至本报告出具日，本期债券募集资金扣除中介费用之后的募集资金净额为 25,896.00 万元，已使用 25,893.12 万元，剩下 2.88 万元。其中 1,000.00 万元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，9,000.00 万元用于偿还佛山中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，6000.00 万元用于支付银行保证金和支付代偿款，396.00 万元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，4,000.00 万元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，5500.00 万元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿	2.589312

元)	
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）	1.5896
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0.000288
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
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用合规情况	
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	使用募集资金时，各用款部司按照募集资金计划用途，在公司“发债资金管理系统”提出使用申请，在经其部司负责人、部司财务部、部司分管领导、资金管理中心、证券事务部、董事会秘书、财务总监、董事长审批同意后，由证券事务部按照《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之共同条款协议》要求向监管银行提供用款申请书并附上相应的用款证明，待其审核通过后，财务管理部出纳人员根据审批完整的指令和用款资料到银行柜台办理募集资金出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。
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
募集资金募投项目情况	
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
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	2.4
募集资金约定用途	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。本期债券募集资金补充营运资金的具体用途包括：(1) 支付银行保证金和代偿款；(2) 补充公司供应链和保理业务所需的流动资金；(3) 支付日常运营的其他费用。截至本报告出具日，本期债券募集资金扣除中介费用之后的募集资金净额为 23904 万元，已使用 23903.801889 万元，剩下 0.198111 万元。其中 4999.801889 万元用于支付银行保证金和支付代偿，5500 万元用于补充广东中盈盛达供应链管理有限公司流动资金，5500 万元用于补充广东中盈盛达商业保理有限公司流动资金，6000 万元用于偿还佛山中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，1904 万元用于支付日常运营的其他费用。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	2.3903801889
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）	1.7903801889
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0.0000198111
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
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用合规情况	
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	使用募集资金时，各用款部司按照募集资金计划用途，在公司“发债资金管理系统”提出使用申请，在经其部司负责人、部司财务部、部司分管领导、资金管理中心、证券事务部、董事会秘书、财务总监、董事长审批同意后，由证券事务部按照《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之共同条款协议》要求向监管银行提供用款申请并附上相应的用款证明，待其审核通过后，财务管理部出纳人员根据审批完整的指令和用款资料到银行柜台办理募集资金出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。
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
募集资金募投项目情况	
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以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以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

第三节 重大事项

一、审计情况

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：

项目名称	主要构成
货币资金	现金、活期存款、定期存款、其他货币资金
发放贷款及垫款	委托贷款、小额贷款
应收代偿款	应收代偿款

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的主要资产项目：

单位：万元 币种：人民币

资产项目	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 (%)	变动原因
现金及银行存款	85,073.8	22.93%	122,278.4	-30.43%	本年开展供应链、贷款、保理相关业务现金流出增加。
应收账款	5,899.7	1.59%	3,564.4	65.52%	上升的原因是确认了佛担基金的担保费补贴收入，具体如下：根据【佛财金[2023]21号】等相关文件关于佛山市融资担保基金担保费补贴的规定，本公司对于 2022 年 6 月

					4 日起（含）开展的融担基金项目下担保费率降至不超过 1%/年的贷款担保项目，应收取实际业务发生额 1%的补贴资金。
应收保理款	20,858.5	5.62%	12,387.1	68.39%	保理业务规模上升所致
长期待摊费用	719.2	0.19%	420.7	70.95%	本年新增了发债担保费及发债转销售服务费

（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	19,669.7	19,669.7		100%
存出担保保证金	27,642.5	27,642.5		100%
合计	47,312.2	47,312.2	——	——

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产的说明：

单位：万元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值（如有）	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
存出担保保证金	27,642.5		27,642.5	存出担保保证金是本公司、安徽中盈盛达、中山中盈盛达、云浮担	无

				保和广东融资担保在开展担保业务时，根据合作协议规定向银行、信托、小额贷款公司等缴存的受限制的资 金，未经相关合作机构同意，不得随意 动用。	
质押的定期存款	19,669.7		19,669.7	受限银行存款主要是为担保客户获得银行贷款而质押的定期存单。	无

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 6,775 万元；报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 1,600 万，收回 787 万，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 7,588 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 3.24% ，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款和资金拆借总额为 7,588 万。

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 51,121.7 万元和 50,894.8 万元，报告期内有息债务余额同比变动-0.44%。

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	252.9	723.4	49,918.5	50,894.8	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	252.9	723.4	49,918.5	50,894.8	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 50,894.8 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 2024 年 9 月至 2024 年 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 72,167.2 万元 和 70,417.18 万元，报告期内有息债务余额同比变动-2.42%。

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	12,259.63	6,260	0	18,519.63	26.3%
公司信用类 债券	0	252.9	723.4	49,918.5	50,894.8	72.28%
非银行金融 机构贷款	0	2.75	1,000	0	1,002.75	1.42%
其他有息债 务	0	0	0	0	0	0%
合计	0	12,515.28	7,983.4	49,918.5	70,417.18	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 50,894.8 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 2024 年 9 月至 2024 年 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 2024 年 9 月至 2024 年 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

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30% 的主要负债项目：

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)	变动原因
应付票据	0	0%	6,000	-100%	应付票据本期已结清
以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,371.4	1%	2,396.8	-42.78%	共同控制信托计划的权益产生的金融负债变动
其他负债	10,085.8	7.36%	6,488.4	55.44%	本期应付股利增加
递延所得税负债	0	0%	29.3	-100%	本期无递延所得税负债

(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		
	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	3,391.68	2,965.23	
主营业务利润	2,421.88	2,172.23	
净资产	32,502.8	33,489.5	
总资产	68,281.7	58,487.9	

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 979,260.9 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 871,182.7 万元，占报告期末净资产比例为 372.45%。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 13,042.1 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、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

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 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
现金及银行存款	850,738,000	1,222,784,000
拆出资金	0	0
融出资金	0	0
衍生金融资产	0	0
存出保证金	276,425,000	261,057,000
应收款项	58,997,000	35,644,000
供应链业务应收款	193,187,000	161,157,000
应收代偿款	395,474,000	365,215,000
应收担保客户款项	94,903,000	101,005,000
发放贷款及垫款	969,480,000	885,864,000
应收保理款	208,585,000	123,871,000
应收款项融资	0	0
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	113,250,000	133,732,000
交易性金融资产	64,910,000	81,689,000
债权投资	26,682,000	26,672,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	21,658,000	25,371,000
长期股权投资	18,875,000	18,298,000
投资性房地产	7,108,000	5,859,000
固定资产	4,908,000	5,164,000
在建工程	0	0
使用权资产	11,080,000	12,482,000
无形资产	6,608,000	7,953,000
商誉	419,000	419,000
长期待摊费用	7,192,000	4,207,000
递延所得税资产	196,747,000	161,724,000
其他资产	296,195,000	281,803,000
资产总计	3,710,171,000	3,788,238,000
负债：		
短期借款	0	0
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
借款	195,224,000	210,455,000
存入保证金	38,958,000	49,491,000

应付票据	0	60,000,000
交易性金融负债	13,714,000	23,968,000
其他金融工具	151,472,000	150,565,000
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	34,973,000	46,589,000
应交税费	44,245,000	36,151,000
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	508,948,000	511,217,000
其中：优先股	0	0
永续债	0	0
租赁负债	12,057,000	13,125,000
担保负债	270,639,000	265,754,000
递延收益	0	0
递延所得税负债	0	293,000
其他负债	100,858,000	64,884,000
负债合计	1,371,088,000	1,432,492,000
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	0	0
永续债	0	0
资本公积	139,484,000	139,484,000
减：库存股	0	0
其他综合收益	-38,017,000	-35,232,000
盈余公积	148,515,000	148,515,000
一般风险准备	173,153,000	168,444,000
未分配利润	20,117,000	34,423,000
归属于母公司所有者权益合计	2,004,045,000	2,016,427,000
少数股东权益	335,038,000	339,319,000
所有者权益合计	2,339,083,000	2,355,746,000
负债和所有者权益总计	3,710,171,000	3,788,238,000

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：侯微

（二） 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 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	249,045,000	589,503,000
存出保证金	188,725,000	256,070,000
应收款项	41,784,000	31,949,000
应收代偿款	333,025,000	308,179,000
应收担保客户款项	51,861,000	67,899,000
发放贷款及垫款	264,383,000	236,358,000
应收款项融资	0	0
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	281,531,000	295,868,000
交易性金融资产	254,849,000	269,196,000
债权投资	26,682,000	26,672,000
其他债权投资	0	0
其他权益工具投资	0	0
长期股权投资	757,572,000	757,572,000
投资性房地产	5,133,000	5,859,000
固定资产	454,000	557,000
在建工程	0	0
使用权资产	2,777,000	2,451,000
无形资产	2,836,000	3,952,000

商誉	0	0
长期待摊费用	5,701,000	2,219,000
递延所得税资产	94,763,000	77,204,000
其他资产	576,565,000	267,190,000
资产总计	2,856,155,000	2,902,830,000
负债：		
短期借款	0	0
应付短期融资款	0	0
拆入资金	0	0
存入保证金	22,512,000	39,831,000
交易性金融负债	13,714,000	23,968,000
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	11,691,000	20,884,000
应交税费	18,495,000	21,032,000
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	508,948,000	511,217,000
其中：优先股	0	0

永续债	0	0
租赁负债	2,723,000	2,207,000
担保负债	175,539,000	209,941,000
递延收益	0	0
递延所得税负债	0	0
其他负债	41,549,000	13,174,000
负债合计	795,171,000	842,254,000
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	0	0
永续债	0	0
资本公积	133,773,000	133,773,000
减：库存股	0	0
其他综合收益	0	0
盈余公积	148,387,000	148,387,000
一般风险准备	151,683,000	148,521,000
未分配利润	66,348,000	69,102,000
所有者权益合计	2,060,984,000	2,060,576,000
负债和所有者权益总计	2,856,155,000	2,902,830,000

（三）合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	180,756,000	160,488,000

利息净收入	47,122,000	43,321,000
利息收入	63,959,000	64,994,000
利息支出	-16,837,000	-21,673,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入	0	0
投资银行业务手续费净收入	0	0
资产管理业务手续费净收入	0	0
投资收益（损失以“-”列示）	-4,862,000	-286,000
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,996,000	-4,058,000
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）	0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0	0
担保费收入	103,261,000	129,613,000
转回 / （提取）未到期责任准备金	16,315,000	-21,042,000
担保业务净收入	119,576,000	108,571,000
担保成本	-2,658,000	-2,692,000
已赚担保费	116,918,000	105,879,000

咨询及其他业务收入	13,168,000	12,272,000
其他收益	2,086,000	3,849,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	4,952,000	-5,290,000
汇兑收益（损失以“-”列示）	154,000	711,000
其他业务收入	1,218,000	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）	0	32,000
二、营业总支出	-141,760,000	-123,045,000
税金及附加	-1,009,000	-869,000
业务及管理费	-59,221,000	-69,295,000
财务费用	-269,000	-406,000
（转回）/计提担保赔偿准备金	-21,200,000	-13,210,000
资产减值损失	0	0
信用减值损失	-54,417,000	-39,265,000
其他资产减值损失	-5,644,000	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	38,996,000	37,443,000
加：营业外收入	621,000	537,000
减：营业外支出	-109,000	-10,000
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	39,508,000	37,970,000

减：所得税费用	-14,623,000	-10,573,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	24,885,000	27,397,000
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	24,885,000	27,397,000
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0	0
（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	21,619,000	19,798,000
2. 少数股东损益	3,266,000	7,599,000
六、其他综合收益的税后净额	-2,785,000	1,351,000
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-2,785,000	1,351,000
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0	0
1. 重新计量设定受益计划变动额	0	0
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0	0
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-3,713,000	1,802,000
4. 企业自身信用风险公允	0	0

价值变动		
5. 其他	0	0
6. 其他综合收益工具投资：所得税影响	928,000	-451,000
(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	0	0
2. 其他债权投资公允价值变动	0	0
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0	0
4. 其他债权投资信用损失准备	0	0
5. 现金流量套期储备	0	0
6. 外币财务报表折算差额	0	0
7. 其他	0	0
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	22,100,000	28,748,000
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	18,834,000	21,149,000
归属于少数股东的综合收益总额	3,266,000	7,599,000
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	10	10

(二) 稀释每股收益	10	10
------------	----	----

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：侯微

(四) 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	111,902,000	108,094,000
利息净收入	9,618,000	10,471,000
利息收入	19,268,000	21,984,000
利息支出	-9,650,000	-11,513,000
手续费及佣金净收入	0	0
其中：经纪业务手续费净收入	0	0
投资银行业务手续费净收入	0	0
资产管理业务手续费净收入	0	0
投资收益（损失以“-”列示）	13,208,000	13,802,000
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失	0	0

以“-”号填列)		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列)	0	0
担保费收入	42,313,000	98,710,000
转回/（计提）未到期责任准备金	45,746,000	-12,268,000
担保业务净收入	88,059,000	86,442,000
担保成本	-1,630,000	-2,129,000
已赚担保费	86,429,000	84,313,000
咨询及其他业务收入	1,523,000	1,147,000
其他收益	1,851,000	3,348,000
公允价值变动收益（损失以“-”列示)	-1,857,000	-5,637,000
汇兑收益（损失以“-”列示)	42,000	218,000
其他业务收入	1,088,000	400,000
资产处置收益（损失以“-”号填列)	0	32,000
二、营业总支出	-72,585,000	-92,948,000
税金及附加	-216,000	-291,000
业务及管理费	-24,821,000	-42,706,000
财务费用	-178,000	-207,000
（转回）/计提担保赔偿准备金	-11,344,000	-15,382,000
资产减值损失	0	0
信用减值损失	-33,799,000	-34,362,000

其他资产减值损失	-2,227,000	0
其他业务成本	0	0
三、营业利润（亏损以“-”列示）	39,317,000	15,146,000
加：营业外收入	621,000	520,000
减：营业外支出	0	0
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	39,938,000	15,666,000
减：所得税费用	-8,314,000	-2,234,000
五、净利润（净亏损以“-”列示）	31,624,000	13,432,000
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31,624,000	13,432,000
（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	0	0
1. 重新计量设定受益计划变动额	0	0
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0	0
3. 其他权益工具投资公允价值变动	0	0

4. 企业自身信用风险公允价值变动	0	0
5. 其他	0	0
(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	0	0
2. 其他债权投资公允价值变动	0	0
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0	0
4. 其他债权投资信用损失准备	0	0
5. 现金流量套期储备	0	0
6. 外币财务报表折算差额	0	0
7. 其他	0	0
七、综合收益总额	31,624,000	13,432,000
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0	0
(二) 稀释每股收益	0	0

(五) 合并现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
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
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
收到担保业务收费取得的现金	81,797,000	100,731,000
收到的贷款利息及手续费收入	41,983,000	38,522,000
存出担保保证金净减少额	30,000,000	0
用于担保业务的定期存单质押款项减少额	0	29,752,000
发放保理款净减少额	0	48,890,000
收到供应链业务款项净减少额	0	0
收到的财政补贴金	0	1,651,000
收到的保理利息收入	0	3,663,000
收到的存款及保证金利息收入	1,864,000	3,849,000
收到的保理利息收入	8,140,000	12,159,000
收到的存款及保证金利息收入	744,000	1,324,000
收到其他与经营活动有关的现金	25,891,000	187,015,000
经营活动现金流入小计	190,419,000	427,556,000
为交易目的而持有的金融资产	0	0

净增加额		
发放客户贷款和垫款净增加额	-91,505,000	-154,104,000
支付供应链业务款项净减少额	-102,045,000	0
支付担保代偿款项净额	-62,305,000	-27,148,000
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	-269,000	-406,000
支付给职工及为职工支付的现金	-49,040,000	-47,791,000
支付的各项税费	-53,202,000	-51,027,000
存出担保保证金净增加额	-16,187,000	0
使用受限制的存款增加额	0	-5,134,000
收到的担保保证金减少额	-10,533,000	-13,463,000
支付分担保业务的现金	-1,239,000	-2,692,000
发放保理款净增加额	-85,867,000	-70,059,000
用于担保业务的定期存单质押款项净增加额	-34,637,000	0
支付其他与经营活动有关的现金	-25,160,000	-39,326,000
经营活动现金流出小计	-531,989,000	-411,150,000
经营活动产生的现金流量净额	-341,570,000	16,406,000
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	35,241,000	7,571,000
取得投资收益收到的现金	8,673,000	2,737,000

收回联营企业收到的现金净额	0	6,703,000
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
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	191,000
定期存款减少额	136,044,000	1,049,000
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	179,958,000	18,251,000
投资支付的现金	-15,832,000	-81,163,000
定期存款增加额	-46,561,000	-56,057,000
购买房产的预付的现金	-20,000,000	0
共同控制信托计划产生的现金净流出	-7,932,000	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-1,092,000	-2,407,000
投资设立新公司预付的现金	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	-91,417,000	-139,627,000
投资活动产生的现金流量净额	88,541,000	-121,376,000
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	60,500,000
其中：子公司吸收少数股东投	0	60,500,000

资收到的现金		
取得借款收到的现金	82,600,000	0
发行债券收到的现金	0	0
发行其他金融工具收到的现金	0	30,000,000
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	82,600,000	90,500,000
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	-529,000	-9,948,000
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-529,000	-8,330,000
支付其他与筹资活动有关的现金	-2,460,000	-5,492,000
偿还借款本金所支付的现金	-97,600,000	-69,000,000
偿还债券利息所支付的现金	-11,919,000	-11,960,000
偿还借款利息所支付的现金	-4,896,000	-3,194,000
偿还其他金融工具利息所支付的现金	-302,000	-6,200,000
购买少数股东股权支付的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	-117,706,000	-105,794,000
筹资活动产生的现金流量净额	-35,106,000	-15,294,000
四、汇率变动对现金的影响	154,000	711,000
五、现金及现金等价物净增加额	-287,981,000	-119,553,000
加：期初现金及现金等价物余	833,200,000	844,624,000

额		
六、期末现金及现金等价物余额	545,219,000	725,071,000

(六) 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
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
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
收到担保业务收费区的的现金	32,477,000	70,564,000
用于担保业务的定期存单质押款项经减少额	0	61,100,000
收到的财政补贴现金	1,666,000	0
收到的贷款利息及手续费收入	17,427,000	13,469,000
收到的存款及保证金利息收入	2,189,000	3,229,000
使用受限制的存款减少额		
存出担保保证金净减少额	66,446,000	39,147,000
收到其他与经营活动有关的现金	6,336,000	12,266,000

经营活动现金流入小计	126,541,000	199,775,000
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		
发放客户贷款和垫款净增加额	-32,430,000	-84,480,000
支付担保代偿款项净额	-38,223,000	-28,201,000
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现 金	-178,000	-207,000
支付给职工及为职工支付的现 金	-22,901,000	-27,593,000
收到的担保保证金净减少额	-17,319,000	-16,843,000
存入担保保证金净减少额		
存入担保保证金净增加额		
支付分担保业务的现金	-1,137,000	-2,129,000
用于担保业务的定期存单质押 款项净增加额	-11,200,000	
支付的各项税费	-28,626,000	-38,679,000
支付关联方款项	0	-196,660,000
使用受限的资金增加额	0	-5,134,000
支付其他与经营活动有关的现 金	-302,817,000	-10,327,000
经营活动现金流出小计	-454,831,000	-410,253,000
经营活动产生的现金流量净额	-328,290,000	-210,478,000
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资所收到的现金	10,168,000	0
取得投资收益收到的现金	7,568,000	14,002,000
定期存款减少额	86,050,000	0
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	103,786,000	14,002,000
投资支付的现金	0	-24,572,000
共同控制信托计划产生的现金净流出	-7,932,000	0
定期存款增加额	-50,850,000	-35,000,000
购买房产的预付的现金	-20,000,000	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-155,000	-899,000
投资设立新公司预付的现金	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	-78,937,000	-60,471,000
投资活动产生的现金流量净额	-24,849,000	-46,469,000
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、利润或偿付利息支付的现金	0	-1,618,000
偿还债券利息所支付的现金	-11,919,000	-11,960,000
支付其他与筹资活动有关的现金	-749,000	-5,688,000
筹资活动现金流出小计	-12,668,000	-19,266,000
筹资活动产生的现金流量净额	-12,668,000	-19,266,000
四、汇率变动对现金的影响	42,000	218,000
五、现金及现金等价物净增加额	-316,067,000	-275,995,000
加：期初现金及现金等价物余额	451,957,000	478,855,000
六、期末现金及现金等价物余额	135,890,000	202,860,000

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	发行人全体董事、高级管理人员对公司 2024 年公司债券中期报告真实性、准确性和完整性的承诺书
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
5	绿色公司债券由专业评估或认证机构出具的评估意见或认证报告
6	无

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.join-share.com

(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半年度报告(2024年)》盖章页)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2024年8月29日

附件一、其他附件

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日
至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并资产负债表
2024 年 6 月 30 日——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
资产			
现金及银行存款	六、1	850,738	1,222,784
存出担保保证金	六、2	276,425	261,057
应收账款	六、3	58,997	35,644
供应链业务应收款	六、4	193,187	161,157
应收代偿款	六、5	395,474	365,215
应收担保客户款项	六、6	94,903	101,005
发放贷款及垫款	六、7	969,480	885,864
应收保理款	六、8	208,585	123,871
金融投资:			
- 交易性金融资产	六、9	64,910	81,689
- 债权投资	六、10	26,682	26,672
- 其他权益工具投资	六、11	21,658	25,371
长期股权投资	六、12	18,875	18,298
投资性房地产	六、13	7,108	5,859
固定资产	六、14	4,908	5,164
无形资产	六、15	6,608	7,953
使用权资产	六、16	11,080	12,482
商誉	六、17	419	419
长期待摊费用	六、18	7,192	4,207
递延所得税资产	六、19	196,747	161,724
其他资产	六、20	296,195	281,803
资产总计		<u>3,710,171</u>	<u>3,788,238</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益			
负债			
借款	六、21	195,224	210,455
存入保证金	六、22	38,958	49,491
应付票据	六、23	-	60,000
应付债券	六、24	508,948	511,217
其他金融工具	六、25	151,472	150,565
交易性金融负债	六、26	13,714	23,968
担保负债	六、27	270,639	265,754
租赁负债	六、28	12,057	13,125
应付职工薪酬	六、29	34,973	46,589
应交税费	四、3	44,245	36,151
其他负债	六、30	100,858	64,884
递延所得税负债	六、19	-	293
负债合计		1,371,088	1,432,492

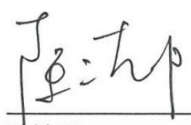
刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、31	1,560,793	1,560,793
资本公积	六、32	139,484	139,484
其他综合收益	六、33	(38,017)	(35,232)
盈余公积	六、34	148,515	148,515
一般风险准备	六、35	173,153	168,444
未分配利润	六、36	20,117	34,423
归属于母公司股东权益合计		2,004,045	2,016,427
少数股东权益		335,038	339,319
股东权益合计		2,339,083	2,355,746
负债和股东权益总计		3,710,171	3,788,238

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。


吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)


陆皓明
财务总监
(签名和盖章)


侯薇
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
母公司资产负债表
2024 年 6 月 30 日——未经审计
(金额单位：人民币千元)

资产	附注	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及银行存款	十三、1	249,045	589,503
存出担保保证金		188,725	256,070
应收账款	十三、2	41,784	31,949
应收代偿款	十三、3	333,025	308,179
应收担保客户款项	十三、4	51,861	67,899
发放贷款及垫款	十三、5	264,383	236,358
金融投资：			
- 交易性金融资产		254,849	269,196
- 债权投资		26,682	26,672
长期股权投资	十三、6	757,572	757,572
投资性房地产		5,133	5,859
固定资产		454	557
无形资产		2,836	3,952
使用权资产		2,777	2,451
长期待摊费用		5,701	2,219
递延所得税资产		94,763	77,204
其他资产	十三、7	576,565	267,190
资产总计		<u>2,856,155</u>	<u>2,902,830</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2024 年 6 月 30 日——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益			
负债			
存入保证金		22,512	39,831
应付债券		508,948	511,217
交易性金融负债		13,714	23,968
担保负债	十三、8	175,539	209,941
租赁负债		2,723	2,207
应付职工薪酬	十三、9	11,691	20,884
应交税费		18,495	21,032
其他负债	十三、10	<u>41,549</u>	<u>13,174</u>
负债合计		<u>795,171</u>	<u>842,254</u>

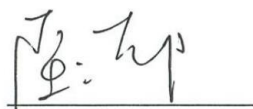
刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

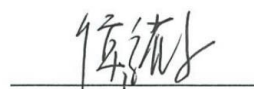
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2024 年 6 月 30 日——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本		1,560,793	1,560,793
资本公积		133,773	133,773
盈余公积		148,387	148,387
一般风险准备		151,683	148,521
未分配利润		66,348	69,102
股东权益合计		<u>2,060,984</u>	<u>2,060,576</u>
负债和股东权益总计		<u>2,856,155</u>	<u>2,902,830</u>

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。


 吴列进
 法定代表人、董事长
 (签名和盖章)


 陆皓明
 财务总监
 (签名和盖章)


 侯微
 财务管理部副总经理
 (签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并利润表
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
营业收入			
担保费收入		103,261	129,613
转回 / (提取) 未到期责任准备金		<u>16,315</u>	<u>(21,042)</u>
担保业务净收入		119,576	108,571
担保成本		<u>(2,658)</u>	<u>(2,692)</u>
已赚担保费	六、37	<u>116,918</u>	<u>105,879</u>
利息收入		63,959	64,994
利息支出		<u>(16,837)</u>	<u>(21,673)</u>
利息净收入	六、38	<u>47,122</u>	<u>43,321</u>
咨询及其他业务收入	六、39	<u>13,168</u>	<u>12,272</u>
主营业务收入小计		<u>177,208</u>	<u>161,472</u>
其他收益	六、40	2,086	3,849
公允价值变动损益		4,952	(5,290)
投资损失	六、41	(4,862)	(286)
其中: 对联营企业的投资损失		(6,996)	(4,058)
资产处置收益		-	32
汇兑收益		154	711
其他业务收入		<u>1,218</u>	<u>-</u>
营业收入小计		<u>180,756</u>	<u>160,488</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

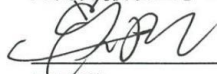
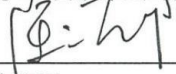

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
营业支出			
税金及附加		(1,009)	(869)
业务及管理费	六、42	(59,221)	(69,295)
财务费用	六、43	(269)	(406)
计提担保赔偿准备金	六、27(1)	(21,200)	(13,210)
信用减值损失	六、44	(54,417)	(39,265)
其他资产减值损失	六、45	(5,644)	-
营业支出小计		<u>(141,760)</u>	<u>(123,045)</u>
营业利润		38,996	37,443
营业外收入		621	537
营业外支出		<u>(109)</u>	<u>(10)</u>
利润总额		39,508	37,970
所得税费用	六、46	<u>(14,623)</u>	<u>(10,573)</u>
净利润		<u>24,885</u>	<u>27,397</u>
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		24,885	27,397
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的净利润		21,619	19,798
2. 少数股东损益		3,266	7,599

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润		24,885	27,397
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			
其他权益工具投资: 公允价值			
变动净额		(3,713)	1,802
其他权益工具投资: 所得税影响		928	(451)
其他综合收益税后净额	六、47	(2,785)	1,351
综合收益总额		22,100	28,748
归属于母公司股东的综合收益总额		18,834	21,149
归属于少数股东的综合收益总额		3,266	7,599
基本及稀释每股收益	六、49	0.01	0.01

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。

 吴列进 法定代表人、董事长 (签名和盖章)	 陆皓明 财务总监 (签名和盖章)	 侯微 财务管理部副总经理 (签名和盖章)
--	---	--



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司利润表
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位：人民币千元)

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
营业收入			
担保费收入		42,313	98,710
转回 / (提取) 未到期责任准备金		<u>45,746</u>	<u>(12,268)</u>
担保业务净收入		88,059	86,442
担保成本		<u>(1,630)</u>	<u>(2,129)</u>
已赚担保费	十三、11	<u>86,429</u>	<u>84,313</u>
利息收入		19,268	21,984
利息支出		<u>(9,650)</u>	<u>(11,513)</u>
利息净收入	十三、12	<u>9,618</u>	<u>10,471</u>
咨询及其他业务收入		<u>1,523</u>	<u>1,147</u>
主营业务收入小计		<u>97,570</u>	<u>95,931</u>
其他收益		1,851	3,348
公允价值变动损失		(1,857)	(5,637)
投资收益	十三、13	13,208	13,802
汇兑收益		42	218
资产处置收益		-	32
其他业务收入		<u>1,088</u>	<u>400</u>
营业收入小计		<u>111,902</u>	<u>108,094</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
营业支出			
税金及附加		(216)	(291)
业务及管理费	十三、14	(24,821)	(42,706)
财务费用		(178)	(207)
计提担保赔偿准备金		(11,344)	(15,382)
信用减值损失		(33,799)	(34,362)
其他资产减值损失		(2,227)	-
营业支出小计		<u>(72,585)</u>	<u>(92,948)</u>
营业利润		39,317	15,146
营业外收入		621	520
营业外支出		-	-
利润总额		39,938	15,666
所得税费用	十三、15	(8,314)	(2,234)
净利润		<u>31,624</u>	<u>13,432</u>

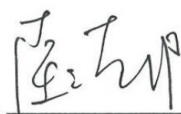
刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	31,624	13,432
(一) 持续经营净利润	31,624	13,432
(二) 终止经营净利润	-	-
其他综合收益税后净额	-	-
综合收益总额	31,624	13,432

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。


 吴列进
 法定代表人、董事长
 (签名和盖章)


 陆皓明
 财务总监
 (签名和盖章)


 侯微
 财务管理部副总经理
 (签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位：人民币千元)

附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：		
收到担保业务收费取得的现金	81,797	100,731
收到的贷款利息及手续费收入	41,983	38,522
使用受限的资金减少额	30,000	-
收到的保理利息收入	8,140	12,159
收到的财政补贴现金	1,864	3,849
收到的存款及保证金利息收入	744	1,324
用于担保业务的定期存单质押款项 净减少额	-	48,890
存出担保保证金净减少额	-	29,752
收到的服务性代偿款净增加额	-	1,651
收到供应链业务款项净增加额	-	3,663
收到其他与经营活动有关的现金	25,891	187,015
经营活动现金流入小计	<u>190,419</u>	<u>427,556</u>
支付供应链业务款项净增加额	(102,045)	-
发放客户贷款和垫款净增加额	(91,505)	(154,104)
发放保理款净增加额	(85,867)	(70,059)
支付担保代偿款项净额	(62,305)	(27,148)
支付的各项税费	(53,202)	(51,027)
支付给职工以及为职工支付的现金	(49,040)	(47,791)
用于担保业务的定期存单质押款项 净增加额	(34,637)	-
存出担保保证金净增加额	(16,187)	-
收到的担保保证金净减少额	(10,533)	(13,463)
支付分担保业务的现金	(1,239)	(2,692)
支付的手续费及佣金	(269)	(406)
使用受限的资金增加额	-	(5,134)
支付其他与经营活动有关的现金	(25,160)	(39,326)
经营活动现金流出小计	<u>(531,989)</u>	<u>(411,150)</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	六、48(1) <u>(341,570)</u>	<u>16,406</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注	<u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)	<u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计)
投资活动产生的现金流量:		
定期存款减少额	136,044	1,049
收回投资收到的现金	35,241	7,571
取得投资收益收到的现金	8,673	2,737
收回联营企业收到的现金净额	-	6,703
处置子公司收到的现金	-	191
	179,958	18,251
定期存款增加额	(46,561)	(56,057)
购买房产的预付款	(20,000)	-
投资支付的现金	(15,832)	(81,163)
共同控制信托计划产生的现金净流出	(7,932)	-
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金	(1,092)	(2,407)
	(91,417)	(139,627)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	88,541	(121,376)

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金净流量:			
取得借款收到的现金		82,600	-
吸收投资收到的现金		-	60,500
其中: 子公司吸收少数股东投资			
收到的现金		-	60,500
发行其他金融工具收到的现金		-	30,000
筹资活动现金流入小计		82,600	90,500
偿还借款本金所支付的现金		(97,600)	(69,000)
偿还债券利息所支付的现金		(11,919)	(11,960)
偿还借款利息所支付的现金		(4,896)	(3,194)
分配股利所支付的现金		(529)	(9,948)
其中: 分配少数股东投资所支付的			
现金		(529)	(8,330)
偿还其他金融工具利息支付的现金		(302)	(6,200)
支付其他与筹资活动有关的现金		(2,460)	(5,492)
筹资活动现金流出小计		(117,706)	(105,794)
筹资活动使用的现金流量净额		(35,106)	(15,294)

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

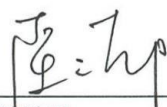
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		154	711
现金及现金等价物的净减少额	六、48(2)	(287,981)	(119,553)
加: 期初现金及现金等价物余额		833,200	844,624
期末现金及现金等价物余额	六、48(3)	545,219	725,071

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



侯微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
母公司现金流量表
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位：人民币千元)

附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：		
存出担保保证金净减少额	66,446	39,147
收到担保业务收费取得的现金	32,477	70,564
收到的贷款利息及手续费收入	17,427	13,469
收到的存款及保证金利息收入	2,189	3,229
收到的财政补贴现金	1,666	-
收到其他与经营活动有关的现金	6,336	12,266
用于担保业务的定期存单质押款项 净减少额	-	61,100
经营活动现金流入小计	<u>126,541</u>	<u>199,775</u>
支付担保代偿款项净额	(38,223)	(28,201)
发放客户贷款和垫款净增加额	(32,430)	(84,480)
支付的各项税费	(28,626)	(38,679)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,901)	(27,593)
收到的担保保证金净减少额	(17,319)	(16,843)
用于担保业务的定期存单质押款项 净增加额	(11,200)	-
支付分担保业务的现金	(1,137)	(2,129)
支付的手续费及佣金	(178)	(207)
支付关联方款项	-	(196,660)
使用受限的资金增加额	-	(5,134)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(302,817)</u>	<u>(10,327)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(454,831)</u>	<u>(410,253)</u>
经营活动使用的现金流量净额	十三、16(1) <u>(328,290)</u>	<u>(210,478)</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注		
投资活动产生的现金流量:		
定期存款净减少额	86,050	-
收回投资收到的现金	10,168	-
取得投资收益收到的现金	7,568	14,002
投资活动现金流入小计	103,786	14,002
定期存款增加额	(50,850)	(35,000)
购买房产的预付的现金	(20,000)	-
共同控制信托计划产生的现金净流出	(7,932)	-
购建固定资产和其他长期资产支付的 现金	(155)	(899)
投资支付的现金	-	(24,572)
投资活动现金流出小计	(78,937)	(60,471)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	24,849	(46,469)

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)


	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注		
筹资活动产生的现金净流量:		
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债券利息所支付的现金	(11,919)	(11,960)
支付其他与筹资活动有关的现金	(749)	(5,688)
分配股利所支付的现金	-	(1,618)
筹资活动现金流出小计	<u>(12,668)</u>	<u>(19,266)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(12,668)</u>	<u>(19,266)</u>

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

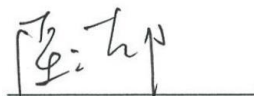
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		42	218
现金及现金等价物的净减少额	十三、16(2)	(316,067)	(275,995)
加: 期初现金及现金等价物余额		451,957	478,855
期末现金及现金等价物余额	十三、16(3)	135,890	202,860

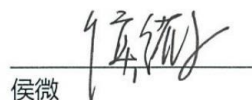
此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。



吴列进
 法定代表人、董事长
 (签名和盖章)



陆皓明
 财务总监
 (签名和盖章)



侯微
 财务管理部副总经理
 (签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并所有者权益变动表
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计
(金额单位: 人民币千元)

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)									
附注	归属于母公司的股东权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2024 年 1 月 1 日余额	1,560,793	139,484	(35,232)	148,515	168,444	34,423	2,016,427	339,319	2,355,746
本期增减变动金额									
1. 综合收益总额									
- 本期利润	-	-	-	-	-	21,619	21,619	3,266	24,885
- 其他综合收益	-	-	(2,785)	-	-	-	(2,785)	-	(2,785)
2. 利润分配									
- 对所有者的分配	六、36(2)	-	-	-	-	(31,216)	(31,216)	(7,547)	(38,763)
3. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备	六、36(1)	-	-	-	4,709	(4,709)	-	-	-
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	139,484	(38,017)	148,515	173,153	20,117	2,004,045	335,038	2,339,083

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并所有者权益变动表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间——经审计
(金额单位: 人民币千元)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 (经审计)									
附注	归属于母公司的股东权益						小计	少数股东权益	合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2023 年 1 月 1 日余额	1,560,793	139,484	(1,452)	140,912	156,185	69,444	2,065,366	285,594	2,350,960
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额									
- 本年利润	-	-	-	-	-	38,400	38,400	3,462	41,862
- 其他综合收益	-	-	(32,635)	-	-	-	(32,635)	-	(32,635)
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	(1,145)	-	-	1,145	-	-	-
2. 利润分配									
- 提取盈余公积 六、36(1)	-	-	-	7,603	-	(7,603)	-	-	-
- 对所有者的分配 六、36(2)	-	-	-	-	-	(54,704)	(54,704)	(10,237)	(64,941)
3. 股东投入资本									
- 新设子公司收到的少数股东投入	-	-	-	-	-	-	-	60,500	60,500
4. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备 六、36(1)	-	-	-	-	12,259	(12,259)	-	-	-
2023 年 12 月 31 日余额	1,560,793	139,484	(35,232)	148,515	168,444	34,423	2,016,427	339,319	2,355,746

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

合并所有者权益变动表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)									
归属于母公司的股东权益									
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	合计
2023 年 1 月 1 日余额	1,560,793	139,484	(1,452)	140,912	156,185	69,444	2,065,366	285,594	2,350,960
本期增减变动金额									
1. 综合收益总额									
- 本期利润	-	-	-	-	-	19,798	19,798	7,599	27,397
- 其他综合收益	-	-	1,351	-	-	-	1,351	-	1,351
2. 利润分配									
- 对所有者的分配	六、36(2)	-	-	-	-	(54,628)	(54,628)	(8,330)	(62,958)
3. 股东投入资本									
- 少数股东权益增资	-	-	-	-	-	-	-	60,500	60,500
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	(1,145)	-	-	1,145	-	-	-
4. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备	六、36(1)	-	-	-	2,355	(2,355)	-	-	-
2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	139,484	(1,246)	140,912	158,540	33,404	2,031,887	345,363	2,377,250

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。

吴列进

法定代表人、董事长

(签名和盖章)

陆皓明

财务总监

(签名和盖章)

侯微

财务管理部副总经理

(签名和盖章)

(公司盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司所有者权益变动表

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间——未经审计

(金额单位: 人民币千元)

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2024 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	148,387	148,521	69,102	2,060,576
本期增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本期利润	-	-	-	-	31,624	31,624
2. 利润分配						
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(31,216)	(31,216)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	3,162	(3,162)	-
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	133,773	148,387	151,683	66,348	2,060,984

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

母公司所有者权益变动表(续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间——经审计

(金额单位: 人民币千元)

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间(经审计)					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2023 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	140,784	140,918	67,677	2,043,945
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本年利润	-	-	-	-	71,335	71,335
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	7,603	-	(7,603)	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(54,704)	(54,704)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	7,603	(7,603)	-
2023 年 12 月 31 日余额	1,560,793	133,773	148,387	148,521	69,102	2,060,576

刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

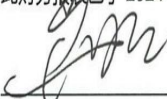
母公司所有者权益变动表(续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间——未经审计

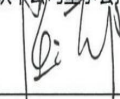
(金额单位:人民币千元)

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间(未经审计)					合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2023 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	140,784	140,918	67,677	2,043,945
本期增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本期利润	-	-	-	-	13,432	13,432
2. 利润分配						
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(54,628)	(54,628)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	1,344	(1,344)	-
2023 年 6 月 30 日余额(未经审计)	1,560,793	133,773	140,784	142,262	25,137	2,002,749

此财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本公司董事会批准。



吴列进
法定代表人、董事长
(签名和盖章)



陆皓明
财务总监
(签名和盖章)



侯薇
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 公司基本情况

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国佛山市注册的股份有限公司, 总部位于广东省佛山市。本公司前身为成立于 2003 年 5 月 23 日的佛山盈达担保投资有限公司, 于 2009 年 3 月改制为股份有限公司; 后更名为广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司。本公司初始注册资本为人民币 55,000,000 元, 此后, 经过多次增资, 截至 2024 年 6 月 30 日, 本公司注册资本为人民币 1,560,792,687 元。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要业务范围为企业及个人提供商业性融资担保及相关的咨询业务(不得从事金融业务); 为企业及个人提供非融资担保(诉讼保全担保、履约担保、工程招投标担保)及相关的咨询服务(不得从事金融业务); 为企业合并、收购、债务重组及项目投资提供策划、咨询服务; 投资管理; 财务顾问; 经济信息咨询; 为中小微企业及个体工商户提供担保或向其提供委托贷款; 向佛山地区内的中小微企业、个体工商户及个人提供小额贷款; 为企业提供保理业务。

有关本公司下属各子公司的详细信息, 请参阅附注五。

二、 财务报表编制基础

本中期财务报表仅为本公司用于了解经营情况之目的而编制, 仅供本公司内部使用。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

三、 主要会计政策和会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求编制。编制本中期财务报表所采用的会计政策与上年度财务报表所采用的会计政策一致。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》，本中期财务报表附注相对年度财务报表附注而言进行了适当的简化。

2 主要会计政策、会计估计的变更

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

《企业会计准则解释第 17 号》(财会[2023]21 号)(以下简称“解释第 17 号”)中“关于流动负债与非流动负债的划分”的规定；

上述修订未对本集团及本公司的合并财务状况和财务状况及合并经营成果和经营成果产生重大影响。除上述事项外，本中期财务报表所采用的重要会计政策及会计估计与编制 2023 年度财务报表所采用的重要会计政策及会计估计一致。

四、 税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税服务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	一般纳税人：6% 小规模纳税人：3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%

本公司的法定税率为 25% (2023 年：25%)。

除认定为高新技术企业的广东中盈盛达数字科技有限公司及下述在注册地为香港子公司外，本公司其余各子公司本期的所得税税率为 25% (2023 年：25%)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

注册地为香港的各子公司的资料列示如下：

<u>公司名称</u>	<u>税率</u>
中盈盛达金融控股有限公司	7.5% (≤\$2,000,000) 15% (>\$2,000,000)

2 税收优惠

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司、安徽中盈盛达融资担保有限公司、中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司、云浮市普惠融资担保股份有限公司及广东中盈盛达融资担保有限公司，于 2023 年 8 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部税务总局关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 18 号)，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保(以下称原担保)提供再担保取得的再担保费收入，享受免征增值税优惠政策。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

于 2023 年 12 月 28 日，广东中盈盛达数字科技有限公司取得由广东省科技厅、广东省财政厅、国家税务总局广东省税务局颁发的《高新技术企业证书》，证书编号 GR202344001245，该证书有效期从 2023 年 12 月 28 日至 2026 年 12 月 27 日，广东中盈盛达数字科技有限公司 2024 年企业所得税税率为 15%。

3 应交税费

	2024 年 <u>6 月 30 日</u> 人民币千元 (未经审计)	2023 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币千元 (经审计)
应交所得税	40,423	34,633
应交增值税	3,350	866
应交个人所得税	235	287
其他	<u>237</u>	<u>365</u>
合计	<u>44,245</u>	<u>36,151</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

五、 企业合并及合并财务报表

1 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，纳入本公司合并财务报表范围的子公司信息如下：

子公司名称	注释	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	本公司直接和间接 持股比例 (或类似 权益比例)	本公司直接和间接 享有 表决权比例
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司 (佛山投融资)		佛山	佛山	投资及咨询	10,000,000 元	100%	100%
佛山中盈兴业投资有限公司 (佛山中盈兴业)		佛山	佛山	投资及咨询	5,100,000 元	100%	100%
安徽中盈盛达融资担保有限公司 (安徽中盈盛达)		合肥	合肥	担保	200,000,000 元	63.05%	63.05%
合肥中盈盛达咨询服务有限公司 (合肥中盈盛达)	(1)	合肥	合肥	咨询	1,000,000 元	63.05%	100.00%
佛山中盈盛达小额贷款有限公司 (佛山小额贷款)		佛山	佛山	小额贷款	300,000,000 元	58.00%	58.00%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司 (中山中盈盛达)	(2)	中山	中山	担保	200,000,000 元	100%	90.00%
广东中盈盛达资本管理有限公司 (广东资本管理)		佛山	佛山	投资及咨询	212,000,000 元	100%	100%
广东中盈盛达供应链管理有限公司 (广东供应链)		佛山	佛山	供应链服务	50,000,000 元	85%	85%
广东中盈盛达商业保理有限公司 (广东商业保理)		佛山	深圳	保理	50,000,000 元	100%	100%
云浮市普惠融资担保股份有限公司 (云浮担保)	(3)	云浮	云浮	担保	140,000,000 元	53.85%	85.72%
中盈盛达金融控股有限公司 (中盈盛达金融控股)		香港	香港	投资及咨询	45,000,000 港元	100%	100%
广东中盈盛达数字科技有限公司 (中盈数科)		佛山	佛山	数字科技	20,000,000 元	90%	90%
广东中盈盛达融资担保有限公司 (广东融资担保)	(4)	佛山	佛山	担保	300,000,000 元	77.78%	70.00%
广东中盈盛达保证担保有限公司 (广东保证担保)		佛山	佛山	担保	100,000,000 元	90%	90%

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

- (1) 合肥中盈盛达为本公司直接持股 63.05%的子公司安徽中盈盛达的全资子公司，故本公司本公司间接持股比例为 63.05%，本公司直接和间接享有的表决权比例为 100%。
- (2) 于 2021 年 9 月，本公司与中山中盈盛达的其他股东签订了一系列股东协议（“2021 年股东协议”），约定了股东之间的股权交易。股权交易完成后，本公司持有中山中盈盛达 47%的股权，中山市健康基地集团有限公司（“中山健康”）持有中山中盈盛达 43%的股权。同时，中山健康与本集团签订了一致行动协议，同意在中山中盈盛达股东大会上投票时遵从本公司的表决，与本公司保持一致行动，因此本公司通过在任命董事和高级管理人员、决定日常运营中的重大事项、分红、业务运营和资产处置等事项进行决策，保留对中山中盈盛达的控制权，故本公司直接和间接享有的表决权比例增加至 90%。

于 2022 年 11 月，中山健康与中山火炬华盈投资有限公司（“中山火炬”）签订了《中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司股权划转协议》，原中山健康持有中山中盈盛达 43%的股权转让给中山火炬。于 2023 年 3 月 15 日，该转让完成，根据中山火炬签订的确认书，确认接受中山健康在包括 2021 年股东协议、一致行动协议约定的全部权利和义务。

根据 2021 年股东协议，中山中盈盛达第三方股东的出资核算为按摊余成本计量的其他金融负债，本公司在中山中盈盛达享有的实际权益增加至 100%。详情载于附注六、25。

- (3) 于 2016 年，云浮担保成立。于 2022 年 9 月，广东粤财融资担保集团有限公司（“广东粤财”）向云浮担保投资人民币 10,000,000 元，云浮担保的注册资本由人民币 130,000,000 元增至人民币 140,000,000 元。截至 2024 年 6 月 30 日，云浮担保的注册资本均已实缴出资，其中本公司出资人民币 70,000,000 元（出资比例为 50.00%），云浮市融达资产经营有限公司（“融达资产”）出资人民币 50,000,000 元（出资比例为 35.72%），广东温氏投资有限公司（“温氏投资”）出资人民币 10,000,000 元（出资比例为 7.14%），广东粤财出资人民币 10,000,000 元（出资比例为 7.14%）。

于 2022 年，本公司与云浮担保的其他股东签订了新的股东协议（“2022 年股东协议”），在本协议中，融达资产持有云浮担保 35.72%的股权，融达资产同意在云浮担保股东大会上投票时遵从本公司的表决，与本公司保持一致行动，故本公司直接和间接享有的表决权比例增加至 85.72%。

同时，根据 2022 年股东协议，广东粤财的出资额核算为按摊余成本计量的其他金融负债，本公司在云浮担保享有的实际权益为 53.85%。详情载于附注六、25。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(4) 于 2023 年 2 月 3 日, 广东融资担保成立, 其注册资本为人民币 300,000,000 元, 截至 2024 年 6 月 30 日, 广东融资担保的注册资本均已实缴出资, 其中本公司出资人民币 210,000,000 元 (出资比例为 70.00%), 广东粤财融资担保集团有限公司 (“广东粤财”) 出资人民币 30,000,000 元 (出资比例为 10.00%), 佛山高新技术产业投资发展有限公司 (“佛山高新”) 出资人民币 60,000,000 元 (出资比例为 20.00%), 本公司按照认缴出资直接或间接享有的表决权比例为 70%。

根据广东融资担保的股东协议, 在合并财务报表层面, 广东粤财的出资核算为按摊余成本计量的其他金融负债, 本公司在广东融资担保享有的实际权益增加至 77.78%。详情载于附注六、25。

2 重要的少数股东权益

本公司把安徽中盈盛达融资担保有限公司、佛山中盈盛达小额贷款有限公司、云浮市普惠融资担保股份有限公司及广东中盈盛达融资担保有限公司列为重要的非全资子公司, 下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况:

2024 年 6 月 30 日

子公司名称	少数股东 的持股比例	本期	本期	期末
		归属于少数 股东的权益 人民币千元 (未经审计)	向少数股东 支付的股利 人民币千元 (未经审计)	累计少数 股东权益 人民币千元 (未经审计)
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	(227)	-	67,992
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	42.00%	3,163	7,308	134,703
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	277	-	70,607
广东中盈盛达融资担保有限公司	22.22%	460	239	60,265

2023 年 12 月 31 日

子公司名称	少数股东 的持股比例	本年	本年	年末
		归属于少数 股东的权益 人民币千元 (经审计)	向少数股东 支付的股利 人民币千元 (经审计)	累计少数 股东权益 人民币千元 (经审计)
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	(1,823)	1,478	68,219
佛山中盈盛达小额贷款有限公司	42.00%	4,762	7,938	138,848
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	1,170	340	70,330
广东中盈盛达融资担保有限公司	22.22%	525	481	60,044

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团通过提供财务担保参与结构化主体。这些结构化主体通过发行证券或以其他方式进行融资，并由第三方提供资金。本集团根据是否对其享有控制权决定是否合并这些结构化主体。

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团通过提供财务担保而在未纳入合并财务报表范围的结构化主体 (参见附注六、26) 中所享有的权益如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
共同控制信托计划的权益产生的金融资产	16,282	20,166
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	13,714	23,968

六、 合并财务报表项目注释

1 现金及银行存款

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
现金		13	12
活期存款		545,206	833,188
定期存款	(1)	299,768	354,614
其他货币资金	(2)	-	30,000
应计利息		5,751	4,970
合计		<u>850,738</u>	<u>1,222,784</u>

(1) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团因质押而使用受限的定期存款余额为人民币 196,697,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 162,060,000 元)。

(2) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团没有使用受限的其他货币资金 (2023 年 12 月 31 日：人民币 30,000,000 元)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

2 存出担保保证金

存出担保保证金是本公司、安徽中盈盛达、中山中盈盛达、云浮担保和广东融资担保在开展担保业务时，根据合作协议规定向银行、信托基金、小额贷款公司等缴存的受限制的资金，未经相关合作机构同意，不得随意动用。

3 应收账款

(1) 按应收账款类别分析如下：

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收担保费	(a)	56,315	34,722
应收保理服务费		<u>7,970</u>	<u>6,143</u>
小计		64,285	40,865
减值准备		<u>(5,288)</u>	<u>(5,221)</u>
合计		<u>58,997</u>	<u>35,644</u>

(a) 应收担保费包含应收佛山融资担保基金补贴。根据【佛财金 [2023] 21 号】等相关文件关于佛山市融资担保基金担保费补贴的规定，本集团对于 2022 年 6 月 4 日起 (含) 开展的融担基金项目下担保费率降至不超过 1% / 年的贷款担保项目，应收取实际业务发生额 1% 的补贴资金。截止至 2024 年 6 月 30 日，本集团应收佛山融资担保基金补贴款包含自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日发生的合作项目，合计为人民币 56,252,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 34,696,000 元)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 应收账款按账龄分析如下:

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	64,280	40,860
2 至 3 年 (含 3 年)	-	5
大于 3 年	5	-
小计	64,285	40,865
减值准备	(5,288)	(5,221)
合计	58,997	35,644

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(3) 应收账款减值准备变动情况如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	未发生信用减值的		已发生信用减值的	
	未来 12 个月 预期信用损失	存续期内预期 信用损失	存续期内预期 信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	4	57	5,160	5,221
本期计提	22	45	-	67
期末余额	26	102	5,160	5,288

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 (经审计)			
	未发生信用减值的		已发生信用减值的	
	未来 12 个月 预期信用损失	存续期内预期 信用损失	存续期内预期 信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	11	394	59	464
本年 (转回) / 计提	(7)	(337)	5,101	4,757
年末余额	4	57	5,160	5,221

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

4 供应链业务应收款

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
供应链业务应收款	204,324	169,802
减值准备	<u>(11,137)</u>	<u>(8,645)</u>
合计	<u>193,187</u>	<u>161,157</u>

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对供应链业务中产生的人民币 110,192,000 元应收账款享有相应货物的货权 (2023 年 12 月 31 日：人民币 31,800,000 元)。

(1) 供应链业务应收款按账龄分析如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	184,767	167,750
1 年至 2 年 (含 2 年)	17,505	-
2 至 3 年 (含 3 年)	1,985	1,985
大于 3 年	<u>67</u>	<u>67</u>
小计	204,324	169,802
减值准备	<u>(11,137)</u>	<u>(8,645)</u>
合计	<u>193,187</u>	<u>161,157</u>

账龄自供应链业务应收款确认日起开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 减值准备变动情况如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	1,236	68	7,341	8,645
本期 (转回) / 计提	(697)	(68)	3,257	2,492
期末余额	539	-	10,598	11,137
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 (经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	-	-	-	-
本年计提	1,236	68	7,341	8,645
年末余额	1,236	68	7,341	8,645

5 应收代偿款

	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(经审计)
应收代偿款	636,152	565,243
减值准备	(240,678)	(200,028)
合计	395,474	365,215

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 应收代偿款按账龄分析如下:

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	241,573	220,985
1 年至 2 年 (含 2 年)	147,281	134,394
2 年至 3 年 (含 3 年)	89,861	71,173
3 年以上	<u>157,437</u>	<u>138,691</u>
小计	636,152	565,243
减值准备	<u>(240,678)</u>	<u>(200,028)</u>
合计	<u>395,474</u>	<u>365,215</u>

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 减值准备变动情况如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	200,028	127,754
本期 / 年计提	40,118	86,206
本期 / 年核销	-	(13,996)
核销后收回金额	<u>532</u>	<u>64</u>
期 / 年末余额	<u>240,678</u>	<u>200,028</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

- (a) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团未发生应收代偿款债权转让；截至 2023 年 12 月 31 日，本集团折价转让应收代偿款债权本金为人民币 14,006,000 元，收取包含罚息及违约金的转让对价为人民币 15,202,000 元。
- (b) 截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团应收代偿款均已逾期，管理层评估其整个存续期预期信用损失后，对上述应收代偿款计提了人民币 2.41 亿元的减值准备 (2023 年 12 月 31 日：人民币 2.00 亿元)。

6 应收担保客户款项

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收担保客户款项	136,883	144,955
减值准备	<u>(41,980)</u>	<u>(43,950)</u>
合计	<u>94,903</u>	<u>101,005</u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	13,365	17,673
1 年至 2 年 (含 2 年)	21,604	22,525
2 年至 3 年 (含 3 年)	6,127	3,459
3 年以上	<u>95,787</u>	<u>101,298</u>
小计	136,883	144,955
减值准备	<u>(41,980)</u>	<u>(43,950)</u>
合计	<u>94,903</u>	<u>101,005</u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 减值准备变动情况如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	-	2,700	41,250	43,950
本期计提 / (转回)	-	3,574	(5,544)	(1,970)
期末余额	-	6,274	35,706	41,980
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 (经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	-	739	47,461	48,200
本年计提	-	1,961	10,577	12,538
本年核销	-	-	(16,788)	(16,788)
年末余额	-	2,700	41,250	43,950

截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团折价转让应收担保客户款项债权本金为人民币 3,769,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 无), 收取包含罚息及违约金的转让对价为人民币 4,500,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

7 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
委托贷款	407,997	395,566
小额贷款	<u>659,397</u>	<u>580,305</u>
贷款和垫款总额	1,067,394	975,871
应计利息	11,382	6,618
减值准备	<u>(109,296)</u>	<u>(96,625)</u>
贷款和垫款净额	<u>969,480</u>	<u>885,864</u>

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额 人民币千元 (未经审计)	%	金额 人民币千元 (经审计)	%
批发和零售业	463,140	43%	416,446	43%
服务业	460,583	43%	336,786	34%
制造业	139,671	13%	186,639	19%
房地产和建筑业	<u>4,000</u>	<u>1%</u>	<u>36,000</u>	<u>4%</u>
贷款和垫款总额	<u>1,067,394</u>	<u>100%</u>	<u>975,871</u>	<u>100%</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(3) 按担保方式分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
抵押贷款	596,145	522,035
保证贷款	297,746	254,126
信用贷款	173,503	199,710
贷款和垫款总额	1,067,394	975,871

(4) 按逾期情况分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
未逾期	850,498	818,203
逾期 1 年以内 (含 1 年)	89,592	46,464
逾期 1 年至 2 年 (含)	25,959	9,960
逾期 2 年至 3 年 (含)	170	978
逾期 3 年以上	101,175	100,266
贷款和垫款总额	1,067,394	975,871

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	评估未来 12 个月预期 信用损失 贷款和垫款 人民币千元	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的 贷款和垫款 人民币千元	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的 贷款和垫款 人民币千元	合计 人民币千元
委托贷款	292,800	-	115,197	407,997
小额贷款	555,091	26,950	77,356	659,397
贷款和垫款总额	847,891	26,950	192,553	1,067,394
减值准备	(33,935)	(5,105)	(70,256)	(109,296)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	813,956	21,845	122,297	958,098
	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
	评估未来 12 个月预期 信用损失 贷款和垫款 人民币千元	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的 贷款和垫款 人民币千元	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的 贷款和垫款 人民币千元	合计 人民币千元
委托贷款	280,300	15,000	100,266	395,566
小额贷款	495,431	27,472	57,402	580,305
贷款和垫款总额	775,731	42,472	157,668	975,871
减值准备	(27,864)	(7,687)	(61,074)	(96,625)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	747,867	34,785	96,594	879,246

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(6) 贷款减值准备变动情况

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	27,864	7,687	61,074	96,625
本期计提 / (转回)	6,071	(2,582)	9,164	12,653
本期核销后收回	-	-	18	18
期末余额	33,935	5,105	70,256	109,296
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 (经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	26,271	1,416	47,125	74,812
本年计提	1,764	6,271	16,531	24,566
本年核销	(171)	-	(2,586)	(2,757)
本年核销后收回	-	-	4	4
年末余额	27,864	7,687	61,074	96,625

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

8 应收保理款

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收保理款	252,264	166,397
减值准备	<u>(43,679)</u>	<u>(42,526)</u>
合计	<u>208,585</u>	<u>123,871</u>

(1) 账龄分析

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，保理业务应收款项按发票日期的账龄分析如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	143,900	81,450
1 年至 2 年 (含 2 年)	41,000	15,000
2 年至 3 年 (含 3 年)	18,132	31,041
3 年以上	<u>49,232</u>	<u>38,906</u>
小计	252,264	166,397
减值准备	<u>(43,679)</u>	<u>(42,526)</u>
合计	<u>208,585</u>	<u>123,871</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 应收保理款减值

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	未发生信用减值的		已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	439	3,462	38,625	42,526
本期计提 / (转回)	658	1,716	(1,221)	1,153
期末余额	1,097	5,178	37,404	43,679
	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
	未发生信用减值的		已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	599	3,369	38,801	42,769
本年 (转回) / 计提	(160)	93	(176)	(243)
年末余额	439	3,462	38,625	42,526

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

9 交易性金融资产

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产			
其中：银行理财产品		32,624	22,887
共同控制信托计划的权益产生的 金融资产	(1)	16,282	20,166
权益工具投资		12,201	12,152
权益工具投资附带的回售权	(2)	3,803	1,556
债务工具投资	(3)	-	24,928
合计		<u>64,910</u>	<u>81,689</u>

(1) 详见附注六、26(1) 和 (3)。

(2) 本集团对于部分权益工具投资享有回售权。该回售权通常由被投资企业的实际控制人（“回购义务人”）提供，于一定条件下，本集团有权要求回购义务人按照本集团的投资成本以及约定的投资期间收益的合计金额回购本集团享有被投资企业的股权。本集团以公允价值计量该回售权产生的金融资产。

(3) 本集团已于 2024 年 5 月处置所持有的可转债债权。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

10 债权投资

按性质类别分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
债券	25,000	25,000
信托产品	<u>7,000</u>	<u>7,000</u>
小计	32,000	32,000
应计利息	1,364	1,364
减值准备	<u>(6,682)</u>	<u>(6,692)</u>
合计	<u>26,682</u>	<u>26,672</u>

11 其他权益工具投资

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
非上市股权投资	<u>21,658</u>	<u>25,371</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

12 长期股权投资

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
对联营企业的投资	<u>18,875</u>	<u>18,298</u>

(1) 本集团对联营企业投资分析如下:

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
不重要联营企业		
深圳邦利互联网金融服务有限公司	12,784	12,784
广东卫城网络科技有限公司	5,002	3,682
广州盈安医疗科技有限公司 (a)	1,019	1,597
广州壹链通供应链管理有限公司	70	235
佛山市中盛置业有限公司 (b)	-	-
佛山市同创致远商业管理有限公司 (c)	-	-
佛山市创元供应链科技有限公司 (d)	-	-
合计	<u>18,875</u>	<u>18,298</u>

(a) 广东供应链于 2019 年 4 月认购广州盈安医疗科技有限公司 46% 的股权，后者注册资本人民币 10,000,000 元。截至 2024 年 6 月 30 日，广东供应链已实缴人民币 2,300,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 2,300,000 元)。

(b) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对佛山市中盛置业有限公司 (“中盛置业”) 的投资余额在权益法下调整为人民币 0 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0 元)。由于中盛置业发生超额亏损，本集团确认的联营企业累积损失金额为人民币 10,112,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 5,347,000 元)，冲减应收中盛置业债权款账面金额人民币 10,112,000 元，详见附注六、20(1)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

- (c) 佛山投融资于 2021 年 1 月 28 日认购佛山市同创致远商业管理有限公司（“同创致远”）20%的股权，后者注册资本人民币 3,000,000 元。截至 2024 年 6 月 30 日，佛山投融资已实缴人民币 600,000 元（2023 年 12 月 31 日：人民币 600,000 元）。

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对同创致远的投资余额在权益法下调整为人民币 0 元（2023 年 12 月 31 日：人民币 0 元）。由于同创致远发生超额亏损，本集团确认的联营企业累积损失金额为人民币 1,154,000 元（2023 年 12 月 31 日：人民币 0 元），冲减应收同创致远债权款账面金额人民币 1,154,000 元，详见附注六、20(1)。

- (d) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对佛山市创元供应链科技有限公司（“创元供应链”）的投资余额在权益法下调整为人民币 0 元（2023 年 12 月 31 日：人民币 0 元）。由于佛山市创元供应链科技有限公司发生超额亏损，本集团确认的联营企业累积损失金额为人民币 7,221,000 元（2023 年 12 月 31 日：人民币 5,566,000 元），冲减应收创元供应链债权款账面金额人民币 7,221,000 元，详见附注六、20(1)。

- (2) 本集团采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净损失	(6,996)	(15,673)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	(6,996)	(15,673)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

13 投资性房地产

	附注	房屋及建筑物 人民币千元
成本		
2023 年 1 月 1 日余额		8,194
本年增加		-
2023 年 12 月 31 日余额		8,194
本期增加		2,142
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		10,336
累计折旧		
2023 年 1 月 1 日余额		(1,946)
本年增加		(389)
2023 年 12 月 31 日余额		(2,335)
本期增加		(246)
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		(2,581)
减值准备		
2023 年 1 月 1 日余额		-
本年增加		-
2023 年 12 月 31 日余额		-
本期增加	六、45	(647)
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		(647)
账面价值		
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)		7,108
2023 年 12 月 31 日 (经审计)		5,859

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对投资性房地产计提的减值准备为人民币 647,000 元 (2023 年 12 月 31 日：无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

14 固定资产

	运输工具 人民币千元	房屋及建筑物 人民币千元	办公设备 及其他设备 人民币千元	合计 人民币千元
成本				
2023 年 1 月 1 日余额	2,021	5,960	5,146	13,127
本年增加	-	-	390	390
本年减少	-	-	(4)	(4)
2023 年 12 月 31 日余额	2,021	5,960	5,532	13,513
本期增加	-	-	126	126
本期减少	-	-	-	-
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	2,021	5,960	5,658	13,639
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日余额	(1,751)	(1,853)	(3,920)	(7,524)
本年计提折旧	(29)	(283)	(516)	(828)
折旧冲销	-	-	3	3
2023 年 12 月 31 日余额	(1,780)	(2,136)	(4,433)	(8,349)
本期计提折旧	(15)	(142)	(225)	(382)
折旧冲销	-	-	-	-
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	(1,795)	(2,278)	(4,658)	(8,731)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	226	3,682	1,000	4,908
2023 年 12 月 31 日 (经审计)	241	3,824	1,099	5,164

于 2024 年 6 月 30 日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

15 无形资产

	软件 人民币千元
成本	
2023 年 1 月 1 日余额	22,015
本年增加	<u>6,043</u>
2023 年 12 月 31 日余额	28,058
本期增加	<u>844</u>
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>28,902</u>
累计摊销	
2023 年 1 月 1 日余额	(16,080)
本年增加	<u>(4,025)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	(20,105)
本期增加	<u>(2,189)</u>
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>(22,294)</u>
账面价值	
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>6,608</u>
2023 年 12 月 31 日余额 (经审计)	<u>7,953</u>

于 2024 年 6 月 30 日, 本集团认为没有无形资产需要计提减值准备 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

16 使用权资产

	<u>运输工具</u> 人民币千元	<u>房屋及建筑物</u> 人民币千元	<u>办公设备 及其他设备</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
账面价值				
2023 年 1 月 1 日余额	332	25,970	175	26,477
本年增加	-	10,279	-	10,279
本年减少	<u>(332)</u>	<u>(19,015)</u>	<u>(175)</u>	<u>(19,522)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	-	17,234	-	17,234
本期增加	-	1,609	-	1,609
本期减少	<u>-</u>	<u>(289)</u>	<u>-</u>	<u>(289)</u>
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>-</u>	<u>18,554</u>	<u>-</u>	<u>18,554</u>
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日余额	(128)	(7,898)	(100)	(8,126)
本年增加	-	(5,483)	-	(5,483)
本年减少	<u>128</u>	<u>8,629</u>	<u>100</u>	<u>8,857</u>
2023 年 12 月 31 日余额	-	(4,752)	-	(4,752)
本期增加	-	(2,794)	-	(2,794)
本期减少	<u>-</u>	<u>72</u>	<u>-</u>	<u>72</u>
2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	<u>-</u>	<u>(7,474)</u>	<u>-</u>	<u>(7,474)</u>
账面价值				
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>-</u>	<u>11,080</u>	<u>-</u>	<u>11,080</u>
2023 年 12 月 31 日 (经审计)	<u>-</u>	<u>12,482</u>	<u>-</u>	<u>12,482</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

17 商誉

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
佛山小额贷款	419	419

本集团于 2014 年支付人民币 2,640 万元合并成本收购了佛山小额贷款 12% 的权益。合并成本超过按比例获得的佛山小额贷款可辨认资产、负债公允价值的差额人民币 41.88 万元，确认为与佛山小额贷款相关的商誉。于 2024 年 6 月 30 日，本集团认为无需计提商誉减值准备。

18 长期待摊费用

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
发行债券担保费	5,440	2,006
装修费	1,352	1697
信息服务费	400	504
合计	7,192	4,207

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

19 递延所得税资产及负债

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
递延所得税资产	196,747	161,724
递延所得税负债	-	(293)
合计	<u>196,747</u>	<u>161,431</u>

(1) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产及负债的分析列示如下：

项目	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			2023 年 12 月 31 日 (经审计)		
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产	递延所得税 负债	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产	递延所得税 负债
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
减值准备	462,896	115,724	-	411,976	102,994	-
担保负债	119,764	29,941	-	36,520	9,130	-
金融工具的公允价值变动	120,072	30,018	-	121,312	30,328	-
应付职工薪酬及其他	29,264	7,316	-	30,108	7,527	-
于联营公司的权益	25,540	6,544	(159)	26,880	6,874	(159)
可抵扣亏损	24,300	6,075	-	25,524	5,900	-
预提分担保费	5,152	-	1,288	(4,652)	-	(1,163)
合计	<u>786,988</u>	<u>195,618</u>	<u>1,129</u>	<u>647,648</u>	<u>162,753</u>	<u>(1,322)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 递延所得税的变动

项目	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	期初余额	本期增减	本期增减	期末余额
	人民币千元	计入损益 人民币千元	计入权益 人民币千元	人民币千元
减值准备	102,994	12,730	-	115,724
金融工具的公允价值变动	30,328	(1,238)	928	30,018
担保负债	9,130	20,811	-	29,941
应付职工薪酬及其他	7,527	(211)	-	7,316
于联营公司的权益	6,715	(330)	-	6,385
可抵扣亏损	5,900	175	-	6,075
预提分担保费	(1,163)	2,451	-	1,288
合计	161,431	34,388	928	196,747

项目	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
	年初余额	本年增减	本年增减	年末余额
	人民币千元	计入损益 人民币千元	计入权益 人民币千元	人民币千元
减值准备	74,987	28,007	-	102,994
金融工具的公允价值变动	6,070	12,999	11,259	30,328
担保负债	22,990	(13,860)	-	9,130
应付职工薪酬及其他	9,397	(1,870)	-	7,527
于联营公司的权益	5,033	1,682	-	6,715
可抵扣亏损	10,663	(4,763)	-	5,900
预提分担保费	(434)	(729)	-	(1,163)
合计	128,706	21,466	11,259	161,431

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

20 其他资产

	注 / 附注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收关联方往来款	(1) / 十一、4	100,854	113,807
关联方借款	(1) / 十一、4	69,919	63,444
应收债权款项	(1) / 十一、4	44,462	49,227
抵债资产	(2)	37,689	39,832
预付账款	(3)	20,025	41
待抵扣进项税	(4)	11,276	2,116
应收利息		4,997	7,916
押金及保证金		3,569	3,197
职工借款		2,420	2,313
其他		16,648	11,791
小计		<u>311,859</u>	<u>293,684</u>
减值准备		<u>(15,664)</u>	<u>(11,881)</u>
合计		<u>296,195</u>	<u>281,803</u>

- (1) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团的应收关联方往来款、关联方借款及应收债权款包括对联营企业同创致远、创元供应链、中盛置业的其他应收款项，由于以上联营企业发生超额亏损，本集团就超额亏损部分确认的联营企业累积损失金额为人民币 18,487,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 10,913,000 元)，并相应地冲减了其他资产的账面价值，冲减后该部分应收款的账面金额为人民币 169,318,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 183,061,000 元)，详见附注六、12。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 抵债资产

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
房屋及建筑物	<u>37,689</u>	<u>39,832</u>
小计	<u>37,689</u>	<u>39,832</u>
减值准备	<u>(4,997)</u>	<u>-</u>
合计	<u>32,692</u>	<u>39,832</u>

本集团的抵债资产为房屋及建筑物，计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团对抵债资产计提的减值准备为人民币 4,997,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0 元)，详见附注六、45。

(3) 预付账款

预付账款按性质分析如下：

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
预付购房款	(a)	20,000	-
其他		<u>25</u>	<u>41</u>
合计		<u>20,025</u>	<u>41</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(a) 预付购房款

本集团的预付购房款为对截至 2024 年 6 月 30 日尚未正式交付的中盈盛达国际金融中心办公楼的预付购房款项，金额为人民币 20,000,000 元。截至本报告出具日，上述写字楼尚未完成过户手续办理，详见附注九、2。

预付账款按账龄分析如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	20,025	41
小计	20,025	41
减值准备	-	-
合计	20,025	41

- (4) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团因供应链相关业务而产生的待抵扣进项税额为人民币 11,276,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 2,116,000 元)，将在未来的会计期间内抵扣相应的增值税额。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

21 借款

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
信用借款	159,990	159,990
保证借款	35,000	30,000
质押借款	-	20,000
小计	194,990	209,990
应付利息	234	465
合计	195,224	210,455

22 存入保证金

存入保证金是指本公司及本公司从事融资担保业务的子公司按担保合同约定向被担保人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿应收代偿款或于担保合同期满后退还给被担保人。

根据 2010 年 11 月实施的《广东省融资性担保公司管理暂行办法实施细则》第三十三条规定，以及 2012 年 4 月出台的《融资性担保业务监管部际联席会议》、《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》中的相关规定，融资性担保机构如有收取的客户保证金，则应由融资性担保公司、被担保人、贷款银行三方签订托管协议，委托银行进行监管，任何机构和个人不得挪用。鉴于相应法规对银行没有效力，部分银行不予设立三方监管户。对于予以设立三方监管户的合作银行，本集团均与银行及客户设立三方监管户。但对于不予设立三方监管户的合作银行，本集团未与其签署三方监管户协议。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

23 应付票据

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
银行承兑汇票	-	60,000

上述金额均为一年内到期的应付票据。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团未持有银行承兑汇票。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团持有与该银行承兑汇票业务相关的使用受限的银行存款人民币 30,000,000 元，详见附注六、1(2)。

24 应付债券

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付债券 - 面值	(1)	500,000	500,000
应付债券 - 利息调整		(815)	(1,218)
应付债券 - 应计利息		9,763	12,435
合计		<u>508,948</u>	<u>511,217</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 应付公司债的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行	净募集	期初	本期	按面值	折价	本期	期末
				金额	金额	余额	发行	计提利息	摊销	偿还	余额
				人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
广东中盈盛达融资担保 投资股份有限公司 2021 年 公司债券 (第一期)	100 元	2021 年 3 月 18 日	3+2 年	260,000	258,960	268,894	-	5,046	77	(11,919)	262,098
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)	100 元	2022 年 8 月 22 日	3+2 年	240,000	239,040	242,323	-	4,200	327	-	246,850

经中国证券监督管理委员会证监许可 (2020) 3137 号文核准, 本公司于 2021 年 3 月 18 日面向专业投资者公开发行公司债券 (“2021 年第一期公司债”), 发行总额为人民币 260,000,000 元, 扣除发行费用后的净募集资金为人民币 258,960,000 元, 债券期限为 5 年, 票面年利率为 4.6% , 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; 本公司于 2022 年 8 月 22 日面向专业投资者公开发行公司债券 (“2022 年第一期公司债”), 发行总额为人民币 240,000,000 元, 扣除发行费用后的净募集资金为人民币 239,040,000 元, 债券期限为 5 年, 票面年利率为 3.5% , 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。本公司有权于以上债务存续期的第三年年末调整本债券后续期限的票面利率, 在本公司发出是否调整票面利率及其幅度的公告后, 投资者有权将其持有的债券全部或部分按面值回售给本公司。

本公司已于 2024 年 3 月支付了 2023 年 3 月 18 日至 2024 年 3 月 17 日 2021 年第一期公司债利息人民币 11,919,000 元。

于 2024 年 6 月 30 日, 2021 年第一期公司债的公允价值为人民币 263,706,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 260,781,000 元), 2022 年第一期公司债的公允价值为人民币 242,612,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 240,480,000 元)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

25 其他金融工具

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
中山中盈盛达	104,513	110,063
云浮担保	10,000	10,000
广东融资担保	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
小计	144,513	150,063
应计利息	<u>6,959</u>	<u>502</u>
合计	<u>151,472</u>	<u>150,565</u>

于 2021 年 9 月，本公司与中山中盈盛达的其他股东签订了一系列股东协议（“2021 年股东协议”），约定了股东之间的权利义务。于 2023 年 3 月 15 日，中山健康持有中山中盈盛达 43% 的股权转让给中山火炬，中山火炬签订确认书，确认接受中山健康在包括 2021 年股东协议、一致行动协议中约定的全部权利和义务。根据上述协议，中山火炬持有中山中盈盛达 43% 股权，并根据中山中盈盛达每年的实际盈利水平，每年不按比例地享有最低 6% 的出资回报。中山中盈盛达有义务每年向其股东分派其全部可分派利润，若当年可分配利润无法满足中山火炬的最低出资回报要求，本公司应向中山火炬补足中山中盈盛达当年可分配利润与中山火炬最低出资回报之间的差额。然而，当中山中盈盛达的损失率连续三年达到或超过 5% 或中山中盈盛达于任一会计年度期末净资产降至注册资本的 80% 以下时，本公司需全部或部分回购中山火炬的出资，回购价格应等于中山中盈盛达于回购日的每股净资产。若本公司于上述触发事件发生时未行使回购，则中山火炬有权要求中山中盈盛达进行清算，而届时本集团将不可避免地承担按相等于中山中盈盛达于其清算日期的每股净资产的价格向中山中盈盛达的所有其他名义股东交付现金或金融资产的义务。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

于 2022 年 9 月，本公司与子公司云浮担保的其他名义股东签订了新的股东协议（“2022 年云浮担保股东协议”）。根据 2022 年云浮担保股东协议，广东粤财作为一名新增名义股东向云浮担保投资人民币 10,000,000 元，并每年不按比例地享有固定 2% 收益的出资回报。若当年云浮担保的可分配利润无法满足广东粤财的最低出资回报要求，本公司应向广东粤财补足云浮担保当年可分配利润与根据广东粤财出资额按固定 2% 收益率计算的出资回报之间的差额。同时，若云浮担保的经营状况不满足 2022 年云浮担保股东协议中提及的若干标准，广东粤财有权要求本公司回购其对云浮担保的全部出资，回购价格为人民币 10,000,000 元。因此，若上述触发股权回购的事件发生，本公司将不可避免地承担向广东粤财交付现金或金融资产的义务。

于 2022 年 4 月，本公司与广东融资担保的其他名义股东签订了股东协议（“2022 年广东融资担保股东协议”）。广东融资担保于 2023 年 2 月 3 日成立，根据 2022 年广东融资担保股东协议，广东粤财作为一名名义股东向广东融资担保投资人民币 30,000,000 元，并每年不按比例享有固定 2% 收益的出资回报。若当年广东融资担保的可分配利润无法满足广东粤财的最低出资回报要求，本公司应向广东粤财补足广东融资担保当年可分配利润与广东粤财固定 2% 收益的出资回报之间的差额。同时，如果广东融资担保的经营状况不满足 2022 年广东融资担保股东协议中提及的若干标准，广东粤财有权要求本公司回购其全部出资，回购价格为人民币 30,000,000 元。若上述触发股权回购的事件发生，本公司将不可避免地承担向广东粤财交付现金或金融资产的义务。

综上，上述三项义务于本集团的合并财务报表形成了金融负债，列报为其他金融工具。

26 交易性金融负债

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	13,714	23,968

本集团与第三方集团（“第三方”）就若干指定集合资金信托计划（“信托计划”）签订了一系列协议。根据该等安排，本集团通过为信托计划的底层投资提供财务担保以及为信托的投资者提供信托收益的保证，以收取担保费及承担担保责任的形式享有该等信托计划的¹可变回报。该等信托计划由指定投资者提供资金，其底层投资主要包括为企业提供的质押贷款。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

由于本集团与第三方共同对信托计划底层投资进行审核、批准及违约风险管理，本集团与第三方共同控制上述信托计划。此外，本集团认为其于上述信托计划的权益回报不同于普通股权益，因此将该等权益作为金融工具核算。

本集团在信托计划中的权益在合并财务报表中作为金融工具入账，其具体信息如下：

合营安排名称	注	业务性质	注册日期及注册地	2024 年 6 月 30 日本集团权益比例			主营业务		
				募集规模 (人民币千元)	实际募集金额 (人民币千元)	集团享有 权益		本公司持有 比例	子公司持有 比例
粤财信托·慧金科技 129-1 号集合资金信托计划	(1)	信托计划	2021 年 6 月 中国	134,100	134,100	50%	50%	-	投资
云南信托·清泉 48 号单一资金信托计划	(2)	信托计划	2021 年 1 月 中国	50,000	50,000	50%	50%	-	投资
云南信托·清泉 37 号单一资金信托计划	(3)	信托计划	2021 年 3 月 中国	161,000	161,000	50%	50%	-	投资

- (1) 粤财信托·慧金科技 129-1 号集合资金信托计划的底层贷款已全部到期，由于该部分底层贷款的借款人无法按期偿还贷款本息，本集团于 2024 年 6 月依据相关的担保合同向信托计划履行了担保代偿义务，垫付人民币 17,823,000 元。
- (2) 云南信托·清泉 48 号单一资金信托计划的底层贷款于 2022 年 1 月到期。经与信托投资人协商，本集团于一定宽限期内无需履行担保代偿义务。

由上述计划在合并财务报表中形成的单独非重大共同控制信托计划的金融负债账面价值为人民币 13,714,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 23,968,000 元)，列报于交易性金融负债。

- (3) 云南信托·清泉 37 号单一资金信托计划的底层贷款已全部到期，由于该部分底层贷款的借款人无法按期偿还贷款本息，本集团分别于 2022 年 9 月及 2023 年 10 月依据相关的担保合同向信托计划履行了担保代偿义务，垫付人民币 58,139,000 元及 49,637,000 元。于 2022 年 12 月，本集团将上述事项形成的担保代偿款中价值人民币 37,289,000 元的债权不可撤销地转让至佛山颐和物业管理有限公司，转让价格为人民币 32,000,000 元。

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团收回了部分代偿款，针对上述 (1) 及 (3) 信托计划的担保代偿款余额为人民币 70,691,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 62,758,000 元)。于 2024 年 6 月 30 日，由上述 (1) 及 (3) 事项在合并财务报表中形成的单独非重大共同控制信托计划的金融资产账面价值为人民币 16,282,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 20,166,000 元)，列报于交易性金融资产。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

上述信托计划的汇总财务信息、针对任何不同会计政策进行的调整，以及在合并财务报表中的账面金额调整披露如下：

单独非重大共同控制信托计划的汇总信息

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
合并财务报表中单独非重大共同控制信托计划的资产		
账面总额	16,282	20,166
合并财务报表中单独非重大共同控制信托计划的负债		
账面总额	<u>13,714</u>	<u>23,968</u>

本集团在合并财务报表中对上述信托计划享有的
损益：

自经营活动及综合收益产生的损失	<u>1,563</u>	<u>48,623</u>
-----------------	--------------	---------------

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团与上述信托计划相关的财务担保的最大潜在损失金额为人民币 81,014,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 95,224,000 元)。本集团在对相关金融资产/负债进行公允价值评估时，已将上述最大潜在损失及预期后续回收金额作为关键假设。

27 担保负债

		2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
担保赔偿准备金	(1)	77,118	55,918
未到期责任准备金	(2)	<u>193,521</u>	<u>209,836</u>
合计		<u>270,639</u>	<u>265,754</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 担保赔偿准备金

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	55,918	99,790
本期 / 年计提 / (转回)	<u>21,200</u>	<u>(43,872)</u>
期 / 年末余额	<u>77,118</u>	<u>55,918</u>

(2) 未到期责任准备金

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	209,836	200,979
本期 / 年计提	67,808	139,792
本期 / 年转回	<u>(84,123)</u>	<u>(130,935)</u>
期 / 年末余额	<u>193,521</u>	<u>209,836</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

28 租赁负债

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	最低租赁 付款额现值 人民币千元	最低租赁 付款额合计 人民币千元 (未经审计)	最低租赁 付款额现值 人民币千元	最低租赁 付款额合计 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	3,621	3,685	5,173	5,280
1 年至 2 年 (含 2 年)	1,820	1,942	1,590	1,699
2 年至 5 年 (含 5 年)	3,951	4,646	3,254	3,854
5 年以上	2,665	3,615	3,108	4,273
小计	12,057	13,888	13,125	15,106
未来利息费用合计		(1,831)		(1,981)
租赁负债现值		12,057		13,125

本集团租用房屋及建筑物作为其办公场所，办公场所租赁通常为 1 - 5 年。

本集团租用车辆，租赁期为 1 年。这些租赁为短期租赁或低价值资产租赁。本集团已选择对这些租赁不确认使用权资产和租赁负债。

29 应付职工薪酬

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
短期薪酬	(1)	26,223	34,512
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		8,750	12,077
		34,973	46,589

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 短期薪酬

注	2024 年 1 月	本期发生额	本期支付额	2024 年 6 月
	1 日余额			30 日余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
工资及奖金	34,447	23,834	(32,138)	26,143
职工福利费	37	1,565	(1,553)	49
社会保险费	(a) -	782	(782)	-
- 医疗及生育保险费	-	715	(715)	-
- 工伤保险费	-	67	(67)	-
住房公积金	28	2,565	(2,565)	28
工会经费和职工教育经费	-	144	(141)	3
合计	<u>34,512</u>	<u>28,890</u>	<u>(37,179)</u>	<u>26,223</u>
注	2023 年 1 月	本年发生额	本年支付额	2023 年 12 月
	1 日余额			31 日余额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
	(经审计)	(经审计)	(经审计)	(经审计)
工资及奖金	27,815	62,963	(56,331)	34,447
职工福利费	9	3,859	(3,831)	37
社会保险费	(a) -	1,906	(1,906)	-
- 医疗保险费	-	1,786	(1,786)	-
- 工伤保险费	-	108	(108)	-
- 生育保险费	-	12	(12)	-
住房公积金	44	5,160	(5,176)	28
工会经费和职工教育经费	-	403	(403)	-
合计	<u>27,868</u>	<u>74,291</u>	<u>(67,647)</u>	<u>34,512</u>

(a) 社会保险费

社会保险费包括基本医疗保险、生育保险和工伤保险。本集团根据当地社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳以上社会保险费用。本集团社会保险缴存的月工资基数超过当地上一年度职工社会平均工资 3 倍的，按 3 倍计算，未超过 3 倍的以其年薪的 1 / 12 的月工资作为缴费基数。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2024 年 1 月			2024 年 6 月
	1 日余额 人民币千元 (未经审计)	本期发生额 人民币千元 (未经审计)	本期支付额 人民币千元 (未经审计)	30 日余额 人民币千元 (未经审计)
基本养老保险费	-	3,752	(3,752)	-
失业保险费	-	204	(204)	-
合计	-	3,956	(3,956)	-

	2023 年 1 月			2023 年 12 月
	1 日余额 人民币千元 (经审计)	本年发生额 人民币千元 (经审计)	本年支付额 人民币千元 (经审计)	31 日余额 人民币千元 (经审计)
基本养老保险费	-	7,203	(7,203)	-
失业保险费	-	336	(336)	-
合计	-	7,539	(7,539)	-

30 其他负债

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付股利		39,686	1,452
预收账款	(1)	31,388	23,645
应付账款	(2)	12,803	20,367
应付担保合作方款项		6,768	7,504
合同负债	(3)	3,094	2,965
其他		7,119	8,951
合计		100,858	64,884

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 预收款项

预收款项情况如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
预收供应链业务款项	<u>31,388</u>	<u>23,645</u>

截止至 2024 年 6 月 30 日，本集团没有账龄超过 1 年的重要预收款项 (2023 年 12 月 31 日：无)。

(2) 应付账款

应付账款情况如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付供应链业务款项	12,803	20,326
其他	<u>-</u>	<u>41</u>
合计	<u>12,803</u>	<u>20,367</u>

截止至 2024 年 6 月 30 日，应付账款中人民币 10,047,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 18,251,000 元) 账龄在一年之内 (含一年)，人民币 1,827,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,593,000 元) 账龄在一年至三年内；余下款项账龄在三年以上。账龄以发票出具日期开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(3) 合同负债

合同负债情况如下:

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
担保服务合同的预收款	1,189	1,615
保理服务合同的预收款	1,130	354
咨询服务合同的预收款	775	996
合计	<u>3,094</u>	<u>2,965</u>

合同负债主要涉及本集团从担保服务合同以及咨询服务合同中收取的预收款。该合同的相关收入将在本集团履行履约义务后确认。本集团管理层预计所有合同负债将在一年内实现。

31 股本

本公司于各资产负债表日的股本结构如下:

	股数 千股	金额 人民币千元
已发行及缴足的普通股:		
2023 年 1 月 1 日	1,560,793	1,560,793
本年增加	<u>-</u>	<u>-</u>
2023 年 12 月 31 日	1,560,793	1,560,793
本期增加	<u>-</u>	<u>-</u>
2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>1,560,793</u>	<u>1,560,793</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

32 资本公积

	2024 年 1 月 1 日余额 人民币千元 (未经审计)	本期增加 人民币千元 (未经审计)	本期减少 人民币千元 (未经审计)	2024 年 6 月 30 日余额 人民币千元 (未经审计)
资本公积	139,484	-	-	139,484

	2023 年 1 月 1 日余额 人民币千元 (经审计)	本年增加 人民币千元 (经审计)	本年减少 人民币千元 (经审计)	2023 年 12 月 31 日余额 人民币千元 (经审计)
资本公积	139,484	-	-	139,484

33 其他综合收益

	2024 年 6 月 30 日余额 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日余额 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	(35,232)	(1,452)
其他权益工具投资的公允价值变动	(3,713)	(43,513)
其他变动	-	(1,145)
所得税影响	928	10,878
期 / 年末余额	(38,017)	(35,232)

34 盈余公积

于报告期末的盈余公积包括法定盈余公积金及任意盈余公积金。根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本集团在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本集团注册资本的 50% 时，可以不再提取。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间本集团暂未计提的法定盈余公积金，将于年末计提。(2023 年度：人民币 760 万元)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

35 一般风险准备

根据财政部《关于印发〈金融企业财务规则 - 实施指南〉的通知》(财金 [2007] 23 号), 本公司、安徽中盈盛达、中山中盈盛达、云浮担保和广东融资担保需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上应按当年净利润的 10% 提取, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增股本。

根据财政部《关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》(财金 [2012] 20 号), 佛山小贷应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

36 未分配利润

(1) 提取各项盈余公积及一般风险准备

本公司管理层决定对截至 2023 年 12 月 31 日止年度利润的分配方案, 包括提取 2023 年度以下各项盈余公积及一般风险准备:

(a) 提取法定盈余公积 净利润 10%

(b) 提取一般风险准备 净利润 10% / 不低于风险资产期末余额 1.5%

(2) 向投资者分配现金利润

根据 2024 年 6 月 18 日召开的 2023 年度股东大会的批准, 本公司于 2024 年向 2024 年 6 月 28 日登记在册的股东分配现金利润, 共人民币 31,216 千元。于资产负债表日后批准派发的现金利润并未在资产负债表日确认为负债。

根据 2023 年 6 月 28 日召开的 2022 年度股东大会的批准, 本公司于 2023 年向于 2023 年 7 月 7 日登记在册的股东分配现金利润, 共人民币 54,628 千元。于资产负债表日后批准派发的现金利润并未在资产负债表日确认为负债。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

37 担保费净收入

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
融资担保费收入	88,854	115,549
履约担保费收入	<u>14,407</u>	<u>14,064</u>
小计	103,261	129,613
转回 / (提取) 未到期责任准备金	<u>16,315</u>	<u>(21,042)</u>
小计	<u>119,576</u>	<u>108,571</u>
- 分担保费用	(2,643)	(2,027)
- 风险金费用	<u>(15)</u>	<u>(665)</u>
小计	<u>(2,658)</u>	<u>(2,692)</u>
合计	<u>116,918</u>	<u>105,879</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

38 利息净收入

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
小额贷款利息收入	33,815	29,511
委托贷款利息收入	11,222	9,885
保理利息收入	9,967	9,811
银行存款及存出保证金利息收入	7,245	12,231
其他	1,710	3,556
利息收入小计	<u>63,959</u>	<u>64,994</u>
应付债券利息支出	(9,650)	(10,368)
借款利息支出	(4,665)	(3,145)
其他金融工具利息支出	(1,208)	(6,021)
其他	(1,314)	(2,139)
利息支出小计	<u>(16,837)</u>	<u>(21,673)</u>
利息净收入	<u>47,122</u>	<u>43,321</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

39	咨询及其他业务收入		
		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
	咨询业务收入	6,893	7,268
	供应链业务收入	6,275	5,004
	合计	13,168	12,272
40	其他收益		
		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
	与收益相关的政府补助	1,864	3,655
	个税手续费返还	222	194
	合计	2,086	3,849

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

41 投资损失

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
金融工具持有期间的收益:		
- 交易性金融资产的投资收益	1,230	1,456
- 债权投资的投资收益	1,154	715
- 其他权益工具投资的投资 (损失) / 收益	(250)	566
对联营企业的投资亏损	(6,996)	(4,058)
处置联营企业的投资收益	-	1,042
处置金融工具的投资损失	-	(7)
合计	<u>(4,862)</u>	<u>(286)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

42 业务及管理费

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
职工薪酬			
工资、奖金、津贴及补贴	六、29(1)	23,834	30,965
社会保险及其他福利		9,012	9,304
其他长期职工福利		4,578	8,107
职工薪酬小计		37,424	48,376
咨询顾问费		7,030	5,463
折旧及摊销费用		6,524	7,772
业务费用		5,134	4,134
办公费用		1,545	1,977
业务招待费		702	852
广告宣传费		123	140
其他		739	581
合计		59,221	69,295

43 财务费用

本集团的财务费用为银行手续费用。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

44 信用减值损失

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
应收代偿款	六、5(2)	40,118	19,208
发放贷款及垫款	六、7(6)	12,653	4,338
供应链业务应收款	六、4(2)	2,492	-
应收保理款	六、8(2)	1,153	(3,428)
应收保理服务费	六、3(3)	67	-
应收担保客户款项	六、6(2)	(1,970)	11,881
债权投资	六、10	(10)	-
其他		(86)	7,266
合计		54,417	39,265

45 其他资产减值损失

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
抵债资产	六、20(2)	4,997	-
投资性房地产	六、13	647	-
合计		5,644	-

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

46 所得税费用

(1) 所得税费用组成

		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	附注	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
本期所得税		49,705	47,506
递延所得税的变动	六、19(2)	(34,388)	(36,891)
汇算清缴差异		<u>(694)</u>	<u>(42)</u>
合计		<u>14,623</u>	<u>10,573</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
税前利润		39,508	37,970
按照法定税率 25%计算的预期所得税		9,877	9,493
子公司使用不同税率的所得税影响		104	(99)
不可抵扣项目的影响	(a)	179	101
汇算清缴差异		(694)	(42)
本期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的 影响		3,663	-
本期未确认递延所得税资产的联营企业 投资损失的影响		1,191	-
其他金融工具产生的不可抵扣利息支出的 所得税影响		302	1,328
其他		1	(208)
所得税费用合计		<u>14,623</u>	<u>10,573</u>

(a) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

47 其他综合收益的税后净额

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
其他权益工具投资公允价值变动损益	(3,713)	1,802
所得税	<u>928</u>	<u>(451)</u>
合计	<u>(2,785)</u>	<u>1,351</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

48 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
净利润		24,885	27,397
加: 汇兑收益		(154)	(711)
计提担保赔偿准备金	六、27(1)	21,200	13,210
(转回) / 提取未到期责任准备金	六、27(2)	(16,315)	21,042
利息净支出	六、38	8,204	19,534
公允价值变动损益		(4,952)	5,290
投资损失	六、41	4,862	286
资产处置收益		-	(32)
折旧与摊销费用	六、42	6,524	7,772
发行债券担保费的摊销		3,005	2,396
信用减值损失	六、44	54,417	39,265
其他资产减值损失	六、45	5,644	-
递延所得税净额的增加	六、46(1)	(34,388)	(36,891)
经营性应收项目的增加		(338,187)	(51,653)
经营性应付项目的减少		(76,315)	(30,499)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(341,570)	16,406

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	六、48(3)	545,219	725,071
减: 现金及现金等价物的期初余额		<u>833,200</u>	<u>844,624</u>
现金及现金等价物净减少额		<u>(287,981)</u>	<u>(119,553)</u>

(3) 本集团持有的现金和现金等价物分析如下:

	附注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)
(a) 货币资金			
- 现金		13	19
- 可随时用于支付的银行存款		545,206	725,052
- 使用受限制的货币资金		<u>-</u>	<u>12,036</u>
(b) 期末货币资金余额		545,219	737,107
减: 使用受限制的货币资金		<u>-</u>	<u>12,036</u>
(c) 期末可随时变现的现金及 现金等价物余额	六、48(2)	<u>545,219</u>	<u>725,071</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

49 每股收益

(1) 基本每股收益

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
归属于本公司普通股股东的合并净利润 (人民币千元)	21,619	19,798
本公司发行在外普通股的加权平均数 (千股)	1,560,793	1,560,793
基本每股收益 (元 / 股)	0.01	0.01

(2) 普通股的加权平均数

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
于 1 月 1 日已发行普通股 (千股)	1,560,793	1,560,793
发行新股的加权平均数 (千股)	-	-
于 6 月 30 日普通股的加权平均数 (千股)	<u>1,560,793</u>	<u>1,560,793</u>

(3) 每股稀释收益

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间及自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间, 均无潜在稀释普通股, 故稀释每股收益等同基本每股收益。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

七、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

担保业务

该分部向客户提供各类担保服务及咨询服务，包括融资担保、履约担保和诉讼担保服务。咨询服务包括提供予担保客户的债务融资、内部控制及风险管理相关咨询服务。

贷款业务

该分部向中小型企业、个体工商户和个人提供贷款及相关中介服务。

供应链业务及其他业务

该分部向客户提供采购代理服务及其他服务。其他业务包括不能直接归属于某个分部的收入、支出、资产和负债。

报告分部的利润、资产及负债的信息：

分部收入、支出、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各分部的所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等流动资产，但不包括递延所得税资产及其他未分配的总部资产。分部负债包括归属于各分部的预收及应付款、银行借款、存入保证金、担保准备金等，但不包括递延所得税负债。

分部经营成果是指各个持续经营分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失、直接归属于某一分部的银行存款及银行借款所产生的利息净支出。分部之间收入的转移定价按照与其他对外交易相似的条款计算。本集团并没有将所得税费用分配给各分部。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

1 报告分部的利润、资产及负债的信息

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	担保业务 人民币千元	贷款业务 人民币千元	供应链业务 及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
担保费净收入	116,918	-	-	116,918
利息净收入	7,610	39,063	449	47,122
咨询及其他业务收入	3,994	1,009	8,165	13,168
其他收益	2,055	23	8	2,086
公允价值变动损益	(1,773)	-	6,725	4,952
投资收益 / (损失)	2,384	-	(7,246)	(4,862)
资产处置收益	-	-	-	-
汇兑收益	42	-	112	154
其他业务收入	1,099	-	119	1,218
营业收入	132,329	40,095	8,332	180,756
营业税金及附加	(526)	(305)	(178)	(1,009)
业务及管理费	(45,384)	(7,563)	(6,274)	(59,221)
财务费用	(246)	(13)	(10)	(269)
提取担保赔偿准备金	(21,200)	-	-	(21,200)
信用减值损失	(43,152)	(9,177)	(2,088)	(54,417)
其他资产减值损失	(5,644)	-	-	(5,644)
营业支出	(116,152)	(17,058)	(8,550)	(141,760)
营业利润 / (亏损)	16,177	23,037	(218)	38,996
营业外收入	618	3	-	621
营业外支出	(109)	-	-	(109)
利润 / (亏损) 总额	16,686	23,040	(218)	39,508
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	担保业务 人民币千元	贷款业务 人民币千元	供应链业务 及其他业务 人民币千元	合计 人民币千元
分部资产	3,727,577	884,296	885,392	5,497,265
分部负债	(967,183)	(556,149)	(618,702)	(2,142,034)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	<u>担保业务</u>	<u>贷款业务</u>	<u>供应链业务 及其他业务</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
担保费净收入	105,879	-	-	105,879
利息净收入	6,062	36,047	1,212	43,321
咨询及其他业务收入	5,231	1,753	5,288	12,272
其他收益	3,811	21	17	3,849
公允价值变动损益	(5,644)	-	354	(5,290)
投资收益 / (损失)	2,163	-	(2,449)	(286)
资产处置收益	32	-	-	32
汇兑收益	218	-	493	711
营业收入	<u>117,752</u>	<u>37,821</u>	<u>4,915</u>	<u>160,488</u>
营业税金及附加	(506)	(277)	(86)	(869)
业务及管理费	(50,667)	(16,346)	(2,282)	(69,295)
财务费用	(386)	(12)	(8)	(406)
提取担保赔偿准备金	(13,210)	-	-	(13,210)
信用减值损失	(31,876)	(4,593)	(2,796)	(39,265)
营业支出	<u>(96,645)</u>	<u>(21,228)</u>	<u>(5,172)</u>	<u>(123,045)</u>
营业利润 / (亏损)	21,107	16,593	(257)	37,443
营业外收入	520	-	17	537
营业外支出	(10)	-	-	(10)
利润 / (亏损) 总额	<u>21,617</u>	<u>16,593</u>	<u>(240)</u>	<u>37,970</u>
	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	<u>担保业务</u>	<u>贷款业务</u>	<u>供应链业务 及其他业务</u>	<u>合计</u>
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
分部资产	<u>3,613,088</u>	<u>1,251,248</u>	<u>667,875</u>	<u>5,532,211</u>
分部负债	<u>(1,198,218)</u>	<u>(390,992)</u>	<u>(528,498)</u>	<u>(2,117,708)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

2 报告分部的资产及负债对账

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)
资产		
分部资产	5,497,265	5,532,211
递延所得税资产	196,747	165,527
分部间抵消	<u>(1,983,841)</u>	<u>(1,967,610)</u>
合计	<u>3,710,171</u>	<u>3,730,128</u>
负债		
分部负债	2,142,034	2,117,708
递延所得税负债	-	-
分部间抵消	<u>(770,946)</u>	<u>(764,830)</u>
合计	<u>1,371,088</u>	<u>1,352,878</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

八、 公允价值

以公允价值计量的金融工具

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期/年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值。

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	第一层次 人民币千元	第二层次 人民币千元	第三层次 人民币千元	总额 人民币千元
资产				
其他权益工具投资	-	-	21,658	21,658
交易性金融资产	-	-	64,910	64,910
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	86,568	86,568
负债				
交易性金融负债	-	-	(13,714)	(13,714)
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	(13,714)	(13,714)
2023 年 12 月 31 日 (经审计)				
	第一层次 人民币千元	第二层次 人民币千元	第三层次 人民币千元	总额 人民币千元
资产				
其他权益工具投资	-	-	25,371	25,371
交易性金融资产	-	-	81,689	81,689
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	107,060	107,060
负债				
交易性金融负债	-	-	(23,968)	(23,968)
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	(23,968)	(23,968)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。

第三层次的公允价值计量

对于持续的第三层次公允价值计量，当改变不可观察输入值的金额可能导致公允价值显著变化时，企业应当披露有关敏感性分析的描述性信息。例如：

本集团由专门团队负责对持续和非持续的第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该团队会直接向财务总监和审计委员会汇报。该团队于每年中期和年末编制公允价值计量的变动分析报告，并经财务总监审阅和批准。每年中期和年末，该团队均会与财务总监和审计委员会讨论估值流程和结果：

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2024 年 6 月 30 日 的公允价值 (未经审计) 人民币千元	2023 年 12 月 31 日 的公允价值 (经审计) 人民币千元	估值技术	不可观察输入值
非上市公司股权	33,859	37,523	可比公司法、 资产基础法、 交易案例比较法	缺乏流动性折价
可转换债券	-	24,928	现金流量折现法	风险调整折现率 风险调整折现率和
银行理财产品	32,624	22,887	现金流量折现法	未来现金流量
权益工具投资附带的回售权	3,803	1,556	B-S 期权 定价模型	和缺乏流动性折价 风险调整折现率和
共同控制信托计划的权益产生的金融资产	16,282	20,166	现金流量折现法	未来现金流量 风险调整折现率和
共同控制信托计划的权益产生的金融负债	(13,714)	(23,968)	现金流量折现法	未来现金流量

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，以非上市股权投资、银行理财产品、共同控制信托计划的权益产生的金融资产、权益工具投资附带的回售权和可转换债券为主的第三层次公允价值计量金融资产估值采用了流动性折价、风险调整折现率和未来现金流量等不可观察输入值。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，第三层次公允价值计量的金融负债主要为共同控制信托计划的权益产生的金融负债，使用了未来现金流量、风险调整折现率等不可观察的输入值。上述第三层次公允价值计量的金融资产及负债的公允价值根据不可观察输入值的变化而波动。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下:

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间

	本期利得或损失总额			购买、出售和结算			对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失 (未经审计)	
	2024 年		计入其他				2024 年	
	1 月 1 日	计入损益	综合收益	购买	出售和结算	重分类	6 月 30 日	实现利得或损失
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产								
其他权益工具投资	25,371	-	(3,713)	-	-	-	21,658	-
交易性金融资产	81,689	(5,302)	-	23,764	(35,241)	-	64,910	(5,374)
合计	107,060	(5,302)	(3,713)	23,764	(35,241)	-	86,568	(5,374)
负债								
交易性金融负债	(23,968)	10,254	-	-	-	-	(13,714)	10,254
合计	83,092	4,952	(3,713)	23,764	(35,241)	-	72,854	4,880

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算		2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)	对于年末持有的资产和承担的负债, 计入损益的当年未实现利得或损失 人民币千元
	2023 年 1 月 1 日 人民币千元	计入损益 人民币千元	计入其他 综合收益 人民币千元	新增 人民币千元	出售和结算 人民币千元		
资产							
其他权益工具投资	76,163	-	(43,513)	300	(7,579)	25,371	-
交易性金融资产	40,943	(29,841)	-	70,587	-	81,689	(29,841)
合计	117,106	(29,841)	(43,513)	70,887	(7,579)	107,060	(29,841)
负债							
交易性金融负债	(1,818)	(22,150)	-	-	-	(23,968)	(22,150)
合计	115,288	(51,991)	(43,513)	70,887	(7,579)	83,092	(51,991)

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

九、 承担

1 对外提供担保

于 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团的最高担保总额 (扣除分担保) 如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
履约担保	4,474,694	5,261,559
融资担保	4,269,035	4,576,108
诉讼担保	9,124	6,501
小计	8,752,853	9,844,168
存入保证金	(41,026)	(51,559)
合计	8,711,827	9,792,609

于 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日按行业划分的担保信用风险的最高承担额 (扣除分担保) 如下：

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)		2023 年 12 月 31 日 (经审计)	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
建筑业	2,846,667	32%	3,276,059	33%
制造业	1,570,777	17%	1,559,275	15%
批发和零售业	1,495,282	17%	1,713,179	17%
房地产业	1,286,372	14%	1,766,457	17%
租赁和商务服务业	581,845	7%	602,593	6%
软件和科学、信息技术服务业	345,535	4%	349,057	4%
交通运输、仓储和邮政业	65,500	1%	63,641	1%
农、林、牧、渔业	41,404	1%	34,195	1%
住宿和餐饮业	34,432	1%	42,376	1%
金融业	11,613	1%	9,000	1%
其他	473,426	5%	428,336	4%
合计	8,752,853	100%	9,844,168	100%

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

2 资本性支出承诺

本集团的资本性支出承诺为已签约但尚未完全拨付的购房款项。于 2024 年 6 月 18 日，本公司与中盛置业签订了商品房买卖合同，约定本公司按照合同总价款人民币 28,605,300 元购买由中盛置业开发、持有的中盈盛达国际金融中心办公楼的部分楼层。截至 2024 年 6 月 30 日，本公司为此预付了人民币 20,000,000 元。截至本报告签署日，相关办公楼的权属转让手续尚未办妥。

十、或有事项

于资产负债表日，本集团无需要在财务报表附注中说明的重大或有事项。

十一、关联方关系及其交易

1 有关本公司第一大股东关联方的信息如下：

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
佛山市金融投资控股有限公司	佛山	金融服务	23.74 亿元	15.37%	28.00%

本集团无母公司或最终控制方。

佛山市金融投资控股有限公司（“佛山金控”）通过收购和向本集团增资获得了本集团 28% 的股权，是本集团的第一大股东。

2 有关本公司子公司的信息参见附注五、1。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

(1) 关键管理人员薪酬

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
关键管理人员薪酬	3,504	3,309

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

4 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
利息收入	1,561	3,616
担保业务收入	1,510	1,693
咨询业务收入	1,365	1,112

(2) 与关联方之间的交易于期末 / 年末的余额如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (经审计)
存出担保保证金	64,200	28,500
应收及其他应收款项	235,235	226,478
应付及其他应付款项	104	386
存入保证金	-	166
使用权资产	1,512	3,215
租赁负债	1,338	2,910
交易性金融资产	16,282	20,166
交易性金融负债	13,714	23,968
在保余额	130,421	284,578

除上述交易外，截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团为联营企业中盛置业的人民币 139,500,000 元银行贷款提供担保。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

截至 2024 年 6 月 30 日，上述与关联方相关的应收及其他应收款项中，包括了本集团对联营企业中盛置业的往来款人民币 99,400,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 112,600,000 元)、应收债权款项人民币 44,462,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 49,227,000 元) 以及预付购房款 20,000,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0 元)。中盛置业会将其持有的部分中盈盛达国际金融中心的不动产物权转让给本集团，以偿还上述款项。

(3) 附注十一、4(1)、(2) 涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

关联方名称	与本集团关系
佛山市金融投资控股有限公司	公司第一大股东
佛金香港有限公司	公司股东
佛山市禅本德资产管理有限公司	公司股东控制的其他企业
佛山市富思德基础设施投资有限公司	公司股东控制的其他企业
广东华兴玻璃股份有限公司	董事作为关键管理人员的企业
华耐立家建材有限公司	监事作为关键管理人员的企业
广东中盈盛达控股股份有限公司	高管作为关键管理人员的企业
	高管作为关键管理人员的企业控制的
深圳市合创成长软件技术有限公司	其他企业
佛山市同创致远商业管理有限公司	联营企业
佛山市中盛置业有限公司	联营企业
广州壹链通供应链管理有限公司	联营企业
广州盈安医疗科技有限公司	
(此前称为“广州昶通医学检验有限公司”)	联营企业
深圳邦利互联网金融服务有限公司	联营企业
佛山市创元供应链科技有限公司	联营企业
广东卫城网络科技有限公司	联营企业
云南信托 - 清泉 37 号单一资金信托计划	合营安排
云南信托 - 清泉 48 号单一资金信托计划	合营安排
粤财信托·慧金科技 129-1 号集合资金信托计划	合营安排

有关本集团及本公司联营企业的信息参见附注六、12。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

5 本公司与子公司之间的交易

(1) 与子公司之间的交易金额如下：

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)		2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	
	金额 人民币千元	占同类 交易金额 的比例 (%)	金额 人民币千元	占同类 交易金额 的比例 (%)
利息收入	10,144	15.86%	9,955	15.32%
担保费收入	776	0.75%	830	0.64%
咨询及其他业务收入	400	3.04%	91	0.74%
合计	11,320		10,876	

(2) 与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
资产		
存出保证金	25,000	49,000
其他应收款	514,560	240,629
应收利息	14,729	1,439
应收股利	5,640	-
负债		
预收账款	600	-

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

十二、资产负债表日后事项

本公司于 2024 年 7 月 31 日向 2024 年 6 月 28 日登记在册的股东分配现金利润共人民币 3,122 万元，请见附注六、36。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
现金	1	1
活期存款	135,889	451,956
定期存款	111,050	135,050
应计利息	<u>2,105</u>	<u>2,496</u>
合计	<u>249,045</u>	<u>589,503</u>

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司因质押而使用受限的定期存款余额为人民币 101,050,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 89,850,000 元)。

2 应收账款

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收担保费	(1)	<u>41,784</u>	<u>31,949</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

- (1) 应收担保费包含应收佛山融资担保基金补贴。根据【佛财金 [2023] 21 号】等相关文件关于佛山市融资担保基金担保费补贴的规定，本公司对于 2022 年 6 月 4 日起 (含) 开展的融担基金项目下担保费率降至不超过 1% / 年的贷款担保项目，应收取实际业务发生额 1% 的补贴资金。截止至 2024 年 6 月 30 日，本公司应收佛山融资担保基金补贴款包含自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日发生的合作项目，合计为人民币 41,784,000 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 31,949,000 元)。

3 应收代偿款

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收代偿款	484,058	425,949
减值准备	<u>(151,033)</u>	<u>(117,770)</u>
合计	<u>333,025</u>	<u>308,179</u>

- (1) 应收代偿款按账龄分析如下：

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	168,434	160,016
1 年至 2 年 (含 2 年)	143,858	111,276
2 年至 3 年 (含 3 年)	69,536	70,090
3 年以上	<u>102,230</u>	<u>84,567</u>
小计	484,058	425,949
减值准备	<u>(151,033)</u>	<u>(117,770)</u>
合计	<u>333,025</u>	<u>308,179</u>

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 减值准备变动情况如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	117,770	70,005
本期 / 年计提	32,963	55,470
本期 / 年核销	-	(7,762)
核销后收回金额	300	57
期 / 年末余额	<u>151,033</u>	<u>117,770</u>

- (a) 截至 2024 年 6 月 30 日, 本公司未发生应收代偿款债权转让; 截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司折价转让应收代偿款债权本金为人民币 14,006,000 元, 收取包含罚息及违约金的转让对价为人民币 15,202,000 元。
- (b) 截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日, 本公司应收代偿款均已逾期, 管理层评估其整个存续期预期信用损失后, 对上述应收代偿款计提了人民币 1.51 亿元的减值准备 (2023 年 12 月 31 日: 人民币 1.18 亿元)。

4 应收担保客户款项

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收担保客户款项	64,959	84,545
减值准备	<u>(13,098)</u>	<u>(16,646)</u>
合计	<u>51,861</u>	<u>67,899</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下:

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
1 年以内 (含 1 年)	12,991	15,573
1 年至 2 年 (含 2 年)	1,233	17,805
2 年至 3 年 (含 3 年)	3,955	617
3 年以上	<u>46,780</u>	<u>50,550</u>
小计	64,959	84,545
减值准备	<u>(13,098)</u>	<u>(16,646)</u>
合计	<u>51,861</u>	<u>67,899</u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 减值准备变动情况如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	-	2,324	14,322	16,646
本期计提 / (转回)	-	92	(3,640)	(3,548)
期末余额	-	2,416	10,682	13,098

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 止期间 (经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	-	1,699	14,675	16,374
本年计提	-	625	16,434	17,059
本年核销	-	-	(16,787)	(16,787)
年末余额	-	2,324	14,322	16,646

截至 2024 年 6 月 30 日, 本公司折价转让应收担保客户款项债权本金为人民币 3,769,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 无), 收取包含罚息及违约金的转让对价为人民币 4,500,000 元 (2023 年 12 月 31 日: 无)。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

5 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
委托贷款	302,897	270,466
贷款和垫款总额	302,897	270,466
应计利息	234	464
减值准备	(38,748)	(34,572)
贷款和垫款净额	264,383	236,358

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)		2023 年 12 月 31 日 (经审计)	
	金额 人民币千元	%	金额 人民币千元	%
批发和零售业	195,213	64%	150,732	56%
制造业	55,500	18%	88,500	33%
服务业	52,184	18%	31,234	11%
贷款和垫款总额	302,897	100%	270,466	100%

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(3) 按担保方式分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
抵押贷款	163,897	148,966
信用贷款	84,000	87,000
保证贷款	55,000	34,500
贷款和垫款总额	<u>302,897</u>	<u>270,466</u>

(4) 按逾期情况分析

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
未逾期	212,000	179,500
逾期 3 年以上	90,897	90,966
贷款和垫款总额	<u>302,897</u>	<u>270,466</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)			合计 人民币千元
	评估未来 12 个月预期 信用损失	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的	
	贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	
委托贷款	212,000	-	90,897	302,897
贷款和垫款总额	212,000	-	90,897	302,897
减值准备	(1,868)	-	(36,880)	(38,748)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	210,132	-	54,017	264,149
	2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
评估未来 12 个月预期 信用损失	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的		合计 人民币千元
贷款和垫款	贷款和垫款	贷款和垫款		人民币千元
人民币千元	人民币千元	人民币千元		人民币千元
委托贷款	179,500	-	90,966	270,466
贷款和垫款总额	179,500	-	90,966	270,466
减值准备	(1,741)	-	(32,831)	(34,572)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	177,759	-	58,135	235,894

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(6) 贷款减值准备变动情况

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
期初余额	1,741	-	32,831	34,572
本期计提	127	-	4,048	4,175
本期核销后收回	-	-	1	1
期末余额	1,868	-	36,880	38,748
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 (经审计)			
		未发生信用减值的	已发生信用减值的	
	未来 12 个月	存续期内预期	存续期内预期	
	预期信用损失	信用损失	信用损失	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
年初余额	973	-	31,138	32,111
本年计提	768	-	1,692	2,460
本年核销后收回	-	-	1	1
年末余额	1,741	-	32,831	34,572

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

6 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
对子公司投资	<u>757,572</u>	<u>757,572</u>

(2) 对子公司投资

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
安徽中盈盛达融资担保有限公司	126,800	126,800
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	94,000	94,000
广东中盈盛达资本管理有限公司	212,000	212,000
云浮市普惠融资担保股份有限公司	70,634	70,634
中盈盛达金融控股有限公司	39,638	39,638
广东中盈盛达融资担保有限公司	210,000	210,000
广东中盈盛达保证担保有限公司	<u>4,500</u>	<u>4,500</u>
合计	<u>757,572</u>	<u>757,572</u>

本公司子公司的相关信息参见附注五、1。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

7 其他资产

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应收关联方款项	505,113	240,629
预付账款	20,000	309
应收利息	19,035	9,477
抵债资产	15,033	15,033
应收股利	5,640	-
职工借款	1,275	1,432
押金及保证金	575	440
其他	15,200	4,511
小计	581,871	271,831
减值准备	(5,306)	(4,641)
合计	576,565	267,190

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

8 担保负债

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
担保赔偿准备金	(1)	65,956	54,612
未到期责任准备金	(2)	<u>109,583</u>	<u>155,329</u>
		<u>175,539</u>	<u>209,941</u>
(1) 担保赔偿准备金			
		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间 人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额		54,612	87,824
本期 / 年计提 / (转回)		<u>11,344</u>	<u>(33,212)</u>
期 / 年末余额		<u>65,956</u>	<u>54,612</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 未到期责任准备金

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (经审计)
期 / 年初余额	155,329	162,528
本期 / 年新增	19,548	98,648
本期 / 年转回	(65,294)	(105,847)
期 / 年末余额	<u>109,583</u>	<u>155,329</u>

9 应付职工薪酬

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (经审计)
短期薪酬	(1)	9,014	15,630
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		<u>2,677</u>	<u>5,254</u>
		<u>11,691</u>	<u>20,884</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 短期薪酬

	注	2024 年 1 月	本期发生额	本期支付额	2024 年 6 月
		1 日余额			30 日余额
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元 (未经审计)
工资及奖金		15,630	8,745	(15,361)	9,014
职工福利费		-	622	(622)	-
社会保险费	(a)	-	294	(294)	-
- 医疗及生育保险费		-	268	(268)	-
- 工伤保险费		-	26	(26)	-
住房公积金		-	982	(982)	-
工会经费和职工教育经费		-	112	(112)	-
合计		15,630	10,755	(17,371)	9,014

	注	2023 年 1 月	本年发生额	本年支付额	2023 年 12 月
		1 日余额			31 日余额
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元 (经审计)
工资及奖金		14,935	34,301	(33,606)	15,630
职工福利费		-	2,227	(2,227)	-
社会保险费	(a)	-	991	(991)	-
- 医疗保险费		-	922	(922)	-
- 工伤保险费		-	57	(57)	-
- 生育保险费		-	12	(12)	-
住房公积金		-	2,728	(2,728)	-
工会经费和职工教育经费		-	356	(356)	-
合计		14,935	40,603	(39,908)	15,630

(a) 社会保险费

社会保险费包括基本医疗保险、生育保险和工伤保险。本集团根据当地社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳以上社会保险费用。本集团社会保险缴存的月工资基数超过当地上一年度职工社会平均工资 3 倍的，按 3 倍计算，未超过 3 倍的以其年薪的 1 / 12 的月工资作为缴费基数。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2024 年 1 月			2024 年 6 月
	1 日余额 人民币千元	本期发生额 人民币千元	本期支付额 人民币千元	30 日余额 人民币千元 (未经审计)
基本养老保险费	-	1,424	(1,424)	-
失业保险费	-	78	(78)	-
合计	-	1,502	(1,502)	-
	2023 年 1 月			2023 年 12 月
	1 日余额 人民币千元	本年发生额 人民币千元	本年支付额 人民币千元	31 日余额 人民币千元 (经审计)
基本养老保险费	-	3,801	(3,801)	-
失业保险费	-	177	(177)	-
合计	-	3,978	(3,978)	-

10 其他负债

	注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
应付股利		31,216	-
应付担保合作方款项		5,699	6,273
合同负债	(1)	806	807
其他		3,828	6,094
合计		41,549	13,174

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(1) 合同负债

	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 人民币千元 (经审计)
担保服务合同的预收款	<u>806</u>	<u>807</u>

本公司管理层预计所有合同负债将在一年内实现收入。

11 担保费净收入

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
融资担保费收入	37,339	92,368
履约担保费收入	4,916	6,305
诉讼担保费收入	<u>58</u>	<u>37</u>
小计	<u>42,313</u>	<u>98,710</u>
转回 / (提取) 未到期责任准备金	<u>45,746</u>	<u>(12,268)</u>
小计	<u>88,059</u>	<u>86,442</u>
- 分担保费用	(1,615)	(1,464)
- 风险金费用	<u>(15)</u>	<u>(665)</u>
小计	<u>(1,630)</u>	<u>(2,129)</u>
合计	<u>86,429</u>	<u>84,313</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

12	利息净收入	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
	资金占用服务费	10,620	10,168
	发放贷款及垫款	6,577	8,587
	银行存款及存出保证金	2,071	3,229
	利息收入小计	19,268	21,984
	利息支出小计	(9,650)	(11,513)
	利息净收入	9,618	10,471
13	投资收益	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
		人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
	金融工具持有期间的收益:		
	- 交易性金融资产的投资收益	6,066	6,219
	- 对子公司的投资收益	6,292	6,875
	- 债权投资的投资收益	850	715
	处置金融工具的投资损失	-	(7)
	合计	13,208	13,802

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

14 业务及管理费

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
职工薪酬		
工资、奖金、津贴及补贴	8,745	19,284
社会保险及其他福利	3,512	5,068
其他长期职工福利	1,451	5,458
职工薪酬小计	13,708	29,810
咨询顾问费	5,230	3,782
折旧及摊销费用	2,525	4,441
业务费用	2,134	2,174
办公费用	769	1,277
业务招待费	198	400
广告宣传费	15	108
其他	242	714
合计	24,821	42,706

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

15 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) 人民币千元	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) 人民币千元
本期所得税	26,029	26,443
递延所得税的变动	(17,559)	(24,200)
汇算清缴差异	(156)	(9)
合计	<u>8,314</u>	<u>2,234</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
税前利润		39,938	15,666
按照法定税率 25%计算的预期所得税		9,985	3,917
不可抵扣项目的影响	(a)	59	46
以前年度所得税调整		(156)	(10)
非应税收入的影响		(1,574)	(1,719)
所得税费用合计		<u>8,314</u>	<u>2,234</u>

(a) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出。

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

16 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
净利润		31,624	13,432
加: 汇兑收益		(42)	(218)
计提担保赔偿准备金	十三、8(1)	11,344	15,382
(转回) / 提取未到期责任准备金	十三、8(2)	(45,746)	12,268
利息净支出	十三、12	9,650	11,513
公允价值变动损失		1,857	5,637
投资收益	十三、13	(13,208)	(13,802)
资产处置收益		-	(32)
折旧与摊销费用	十三、14	2,525	4,441
发行债券担保费的摊销		3,005	17
信用减值损失		33,799	34,362
其他资产减值损失		2,227	-
递延所得税净额的增加	十三、15	(17,559)	(24,200)
经营性应收项目的增加		(315,876)	(254,777)
经营性应付项目的减少		(31,890)	(14,501)
经营活动使用的现金流量净额		<u>(328,290)</u>	<u>(210,478)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 人民币千元 (未经审计)
现金及现金等价物的期末余额	十三、16(3)	135,890	202,860
减: 现金及现金等价物的期初余额		<u>451,957</u>	<u>478,855</u>
现金及现金等价物净减少额		<u>(316,067)</u>	<u>(275,995)</u>

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	附注	2024 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)	2023 年 6 月 30 日 人民币千元 (未经审计)
(a) 货币资金			
- 现金		1	3
- 可随时用于支付的银行存款		135,889	202,857
- 使用受限制的货币资金		<u>-</u>	<u>12,036</u>
(b) 期末货币资金余额		135,890	214,896
减: 使用受限制的货币资金		<u>-</u>	<u>12,036</u>
(c) 期末可随时变现的现金及 现金等价物余额	十三、16(2)	<u>135,890</u>	<u>202,860</u>