

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(2021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，2021年8月30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張敏明先生、李深華先生、趙偉先生及歐偉明先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及王波先生。

* 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 (2021 年)

2021 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 2021 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募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”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、实际控制人的变更情况	8
四、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况	8
五、公司独立性情况	9
六、公司合规性情况	10
七、公司业务及经营情况	10
第二节 公司信用类债券基本情况	13
一、公司信用类债券基本信息	13
二、公司债券募集资金使用情况	14
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况	15
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况	15
五、增信措施情况	15
第三节 报告期内重要事项	17
一、审计情况	17
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	17
三、合并报表范围变化情况	17
四、报告期内亏损情况	17
五、资产受限情况	17
六、可对抗第三人的优先偿付负债情况	17
七、资金占款情况	17
八、有息负债逾期和变动情况	18
九、对外担保情况	18
十、重大未决诉讼情况	18
十一、信息披露事务管理制度变更情况	19
第四节 创新债券特别事项	20
一、发行人为可交换债券发行人	20
二、发行人为绿色公司债券发行人	20
三、发行人为永续期公司债券发行人	20
四、发行人为扶贫公司债券发行人	20
五、发行人为一带一路公司债券发行人	20
第五节 向普通投资者披露的信息	21
第六节 财务报告	22
一、财务报表	22
第七节 发行人认为应当披露的其他事项	23
第八节 备查文件	24
附件一、担保人财务报表	26

释义

释义项	指	释义内容
公司/发行主体/本公司/中盈盛达/评级主体	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
本集团	指	发行人及发行人的子公司
21 中盈 01s	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）
本报告、半年度报告	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 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
公司审计机构/毕马威	指	毕马威华振会计师事务所
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
“21 中盈 01” 监管银行	指	东莞银行股份有限公司佛山分行
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，不包括香港、澳门特别行政区及台湾地区
《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（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日或休息日）

报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
元	指	如无特别说明，指人民币元
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）
本报告、半年度报告	指	广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司 2021 年公司债券半年度报告

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

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	中国广东省佛山市汾江中路 215 号创业大厦 22 楼 2202 - 2212 室
办公地址	佛山市顺德区乐从镇岭南大道 2 号中欧中心 D 栋 5 层， 香港湾仔皇后大道东 248 号大新金融中心 40 楼
邮政编码	528000
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	郑正强
职位	董事会秘书
联系地址	佛山市顺德区乐从镇岭南大道 2 号中欧中心 D 栋 5 层
电话	18688807052
传真	0757-83200228
电子信箱	gzkinddy@163.com

三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

(一) 报告期末控股股东、实际控制人

报告期末控股股东姓名/名称：无

报告期末实际控制人姓名/名称：无

(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、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员发生如下变更：

变更时间	人员姓名	就任/离任	职务
2021 年 01 月 05 日	顾李丹	离任	董事
2021 年 01 月 29 日	李深华	就任	董事
2021 年 01 月 29 日	赵伟	就任	董事
2021 年 06 月 06 日	罗振清	离任	董事
2021 年 06 月 06 日	张德本	离任	董事、高级管理人员
2021 年 06 月 06 日	刘恒	离任	独立董事
2021 年 06 月 06 日	冯群英	离任	监事
2021 年 06 月 06 日	廖振亮	离任	监事
2021 年 06 月 06 日	欧伟明	就任	董事
2021 年 06 月 06 日	王波	就任	独立董事

2021 年 06 月 06 日	刘树	就任	监事
2021 年 06 月 06 日	陈新	就任	监事

新就任人员情况

适用 不适用

新就任人员情况，请查看于 2021 年 6 月 7 日披露于深交所的《广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司关于董事会、监事会换届情况暨三分之一以上董事发生变动的公告》

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。发行人总经理、副总经理、财务负责人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

。截至本募集说明书签署之日，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。

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与服务，涵盖信贷周期的所有期间和企业成长的不同阶段，担当客户（主要为中小微企业）一站式融资解决方案提供商。

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）公司业务发展目标

（一）行业状况

蓬勃发展的中小微企业已经成为中国经济发展的重要力量，中小微企业对中国经济发展和社会稳定做出了巨大的贡献。由于达不到相关金融机构贷款和融资的基本条件，中小微企业的融资需求通常得不到满足，企业发展所需的资金支持渠道相对于大型企业要窄的多。中小企业融资渠道少且融资困难，这就为担保行业带来了巨大的发展机遇。

尤其是近几年，国家高度重视融资担保在支持小微企业、“三农”和实体经济发展方面的重要作用。在全国小微企业金融服务电视电话会议上，谈到融资担保应发挥小微企业融资增信作用时，再次强调了政府要加大资本金补充和风险补偿方面的投入，并将其纳入本级财政预算。2018年，国家设立国家融资担保基金，同年印发《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》，2019年印发《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6号）。2020年3月27日，财政部发布《关于充分发挥政府性融资担保作用 为小微企业和“三农”主体融资增信的通知》，发行人坚持以国家产业政策为导向，积极为中小微企业铺设融资金桥，把信用担保作为公共财政职能的延伸，支持地方经济发展，充分发挥担保体系的放大功能、乘数效应和杠杆作用，为中小企业发展营造良好的金融生态环境。

融资担保行业的稳健发展离不开高效严格的行业监管。行之有效的监管既是对机构经营的约束，也是对行业持续发展的保护，更是发挥融资担保行业普惠金融作用的制度保障。

在监管力度不断加强和市场风险有所暴露背景下，融资担保行业整体呈现减量提质的趋势。发行人作为上市公司，十八年来一直是拥抱监管，合规经营。

（二）行业地位及面临的主要竞争情况

发行人创立于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。

发行人曾于多个全国会议上参与制定中国的融资担保行业的国家标准，并获得多项奖项，包括“全国十大最具影响力中小企业信用担保机构”、“广东省金融创新奖”；“全国中小企业信用担保机构三十强”、“金融时报》/中国社会科学院金融研究所颁发年度最具成长性融资担保公司”、“年度最佳科技创新担保公司”、“行业杰出贡献奖”等。

发行人与数十家商业银行建立了良好的合作关系，该等商业银行中，绝大部分为国有商业银行或主要股份制商业银行。亦与数家非银行金融机构，包括再担保机构及其他担保公司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。

（三）未来的业务目标

发行人秉持着服务中小微企业的初心，致力打造最具协同价值的中小微企业系统化投融资服务平台，以此丰富优质的金融供给，支持实体经济的转型升级。发行人的业务主要围绕客户的多元化融资需求，为客户提供“担保+”的全产业链融资服务，业务范围涵盖融资担保、工程保函、小额贷款、供应链服务、保理、融资租赁等。

未来的业务重点一是要响应国家政策，继续大力推动政策性融资担保基金业务，将政策惠及到符合条件的为小微企业及三农，为其提供低成本高效优质的金融服务。

二是坚守主业，做深做透产业金融、科技金融。在坚守主业的基础上，围绕产业金融、科技金融创新业务式。一方面抓核心企业，围绕核心企业的上下游需求做特色化的金融业务；另一方面抓小微客户，通过与产业园区、业市场、线上交易平台的合作，利用互联网、大数据的风控手段，做标准化、产品化的业务。

三是为更好地融入大湾区发展，服务湾区实体经济，中盈盛达将积极关注并寻求与省内其他地级市的合作机会，以混合所有制的模式在其他地级市设立融资担保公司，加强与省内其他城市的国有资本合作，推广佛山探索的“国有体制、市场机制”的融资担保模式和中盈盛达经营管理经验，发挥地方财政的联动和引导作用，扩大中小微企业融资担保业务规模和服务范围。

（三）报告期内利润来源情况

报告期内，公司利润主要来源于担保业务板块，占比 69%，为本公司主要经营业务。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司信用类债券基本信息

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（%）	4.6%
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	报告期内本期债券未届行权日。

报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内本期债券未届行权日。
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他
	竞价+协议
是否存在终止上市风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金使用情况

债券简称	21 中盈 01
债券代码	149411.SZ
募集资金总额（亿元）	2.6
募集资金计划用途	募集资金扣除发行费用后，拟将 1 亿元用于偿还有息负债，1.5896 亿元用于补充营运资金。截至本报告出具日，我公司已将 2.29 亿元募集资金全部使用完毕，其中 0.1 亿元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，0.9 亿元用于偿还佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，0.37 亿元用于支付银行保证金和支付代偿款，0.01 亿元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，0.36 亿元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，0.55 亿元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务，剩余余额为 0.3 亿元。使用募集资金时，证券事务部按照监管协议管理要求提供用款申请书和用途证明等资料，待监管银行审核通过后；由证券事务部发起用款申请流程，证券事务部领导、董事会秘书、财务总监及董事长审批通过。财务管理部出纳根据审批完整的指令和证明资料到银行柜台购买支票办理出款手续。财务部保管留存资金划转单据并制作相关财务凭证。
已使用金额（亿元）	2.29
未使用金额（亿元）	0.3
募集资金专项账户运作情况	根据监管账户流水，“21 中盈 01”扣除承销费用后募集资金 2.5896 亿元于 2021 年 3 月 18 日到达募集资金与偿债保障金专项账户（598000013073950），本公司于 2021 年 8 月 26 日前将 0.1 亿元用于偿还广东中盈盛达供应链管理有限公司有息负债，

	0.9 亿元用于偿还佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司有息负债，0.37 亿元用于支付银行保证金和支付代偿款，0.01 亿元用于向广东中盈盛达数字科技有限公司补充流动资金，0.36 亿元用于广东中盈盛达供应链管理有限公司发展业务，0.55 亿元用于广东中盈盛达商业保理有限公司发展业务。
项目的进展情况及运营效益	不适用
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金违规使用的整改情况	不适用

三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

适用 不适用

四、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

五、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
增信措施类型	信用担保
增信主体	专业担保公司
增信主体名称	深圳担保集团有限公司

增信措施执行情况	不适用
增信措施现状及变化情况	报告期内，增信措施未发生变更
增信措施变更情况	报告期内，增信措施未发生变更

第三节 报告期内重要事项

一、审计情况

本公司 2021 年半年度财务报告未经审计。

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、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。

五、资产受限情况

截至报告期末，公司合并报表范围内受限资产账面价值为 94,942.96 万元，占报告期末净资产比例为 39.33%，具体如下：

受限资产类型	受限金额（万元）	占报告期末净资产百分比（%）
质押的定期存款	30,836.00	12.77%
存出担保保证金	64,106.96	26.56%
合计	94,942.96	39.33%

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、资金占款情况

报告期内，公司是否发生非经营性往来占款或资金拆借

是 否

报告期内，公司是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借总额为 9,430 万元，占上年末公司净资产比例为 3.91%，未超过 10%。

八、有息负债逾期和变动情况

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其他有息债务重大逾期情况。

截至报告期末，公司有息负债总额为 32,909.9 万元，同比变动 138.41%，超过 30%。

具体情况如下：

单位：万元 币种：人民币

	一年以内	一年到三年	三年到五年	五年以上
银行贷款	6,659.7	0	0	0
公司信用类债券	250.2	0	26,000	0
信托借款	0	0	0	0
融资租赁款	0	0	0	0

九、对外担保情况

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 1,035,686.7 万元，占报告期末净资产比例为 437.6%。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 5,579.2 万元，占报告期末净资产比例为 2.36%。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百分之十的情形。

十、重大未决诉讼情况

适用 不适用

案件	进展情况	涉及金额	是否形成预计负债	对公司经营情况和偿债能力的影响	临时公告披露日期
广东史努比缤纷乐园有限公司（2021）佛仲字第 243 号	于 2021.4.8 仲裁委立案	1,305.55	否	无	不适用

<p>阳春市阳宝房地产公司诉广东万源建设工程有限公司、广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司财产保全损害纠纷一案（2016）粤 1781 民初 413 号</p>	<p>诉讼中，暂未出判决</p>	<p>1,500.00</p>	<p>否</p>	<p>无</p>	<p>不适用</p>
<p>肇庆市维纳斯酒店有限公司（2021）佛仲字第 124 号、（2021）佛仲字第 125 号</p>	<p>已出裁决待生效</p>	<p>1012.79</p>	<p>否</p>	<p>无</p>	<p>不适用</p>

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 创新债券特别事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为扶贫公司债券发行人

适用 不适用

五、发行人为一带一路公司债券发行人

适用 不适用

第五节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

第六节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	否	已审计报告期	

一、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
2021年6月30日
(金额单位：人民币千元)

	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
资产			
现金及银行存款	六、1	1,130,605	1,058,266
存出担保保证金	六、2	641,070	524,130
应收账款	六、3	65,116	40,885
应收票据		8,000	-
应收代偿款	六、4	187,357	154,649
应收担保客户款项	六、5	143,314	154,006
发放贷款及垫款	六、6	523,558	504,937
应收保理款	六、7	270,659	180,700
金融投资：			
- 交易性金融资产	六、8	48,285	90,905
- 债权投资	六、9	90,642	77,972
- 其他权益工具投资	六、10	49,307	41,050
长期股权投资	六、11	34,269	34,023
投资性房地产	六、12	6,832	7,767
固定资产	六、13	6,837	6,642
无形资产	六、14	2,713	2,403
使用权资产	六、15	5,112	8,108
商誉	六、16	419	419
长期待摊费用	六、17	2,442	728
递延所得税资产	六、18	66,596	61,344
其他资产	六、19	245,148	239,574
资产总计		3,528,281	3,188,508

刊载于第 27 页至第 131 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)

2021年6月30日

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
借款	六、20	66,597	137,793
存入保证金	六、21	354,255	271,725
应付票据		5,000	-
应付债券	六、22	262,502	-
其他金融负债	六、23	57,210	59,364
担保负债	六、24	215,096	194,822
租赁负债	六、25	5,167	8,150
应付职工薪酬	六、26	24,015	36,529
应交税费	四、3	3,199	4,813
其他负债	六、27	168,502	61,109
递延所得税负债	六、18	-	140
负债合计		<u>1,161,543</u>	<u>774,445</u>

刊载于第 27 页至第 131 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

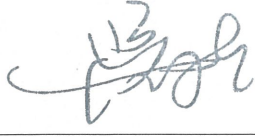
合并资产负债表 (续)

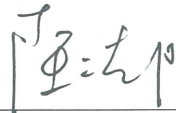
2021年6月30日

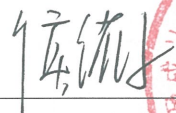
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、28	1,560,793	1,560,793
资本公积	六、29	133,342	132,032
其他综合收益	六、30	2,143	(4,050)
盈余公积	六、31	128,064	128,064
一般风险准备	六、32	139,807	139,807
其他权益工具	六、33	2,370	2,370
未分配利润	六、34	85,800	131,526
归属于母公司股东权益合计		2,052,319	2,090,542
少数股东权益		314,419	323,521
股东权益合计		2,366,738	2,414,063
负债和股东权益总计		3,528,281	3,188,508

此财务报表已于2021年8月26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)


 候微
 财务管理部副总经理
 (签名和盖章)



刊载于第27页至第131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
 2021年6月30日
 (金额单位：人民币千元)

	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
资产			
现金及银行存款	十三、1	765,585	739,818
存出担保保证金		656,067	467,765
应收代偿款	十三、2	137,493	106,822
应收担保客户款项	十三、3	98,892	100,303
发放贷款及垫款	十三、4	119,649	129,534
金融投资：			
- 交易性金融资产		268,285	310,905
- 债权投资		90,642	76,292
长期股权投资	十三、5	511,272	511,272
应收股利		8,771	-
投资性房地产		6,832	7,027
固定资产		1,028	1,239
无形资产		575	273
使用权资产		4,693	6,158
长期待摊费用		2,096	84
递延所得税资产		34,497	27,620
其他资产	十三、6	293,603	105,479
资产总计		2,999,980	2,590,591

刊载于第 27 页至第 131 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)

2021年6月30日

(金额单位: 人民币千元)

	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金		346,048	264,443
应付债券		262,502	-
担保负债	十三、7	172,386	154,991
租赁负债		4,731	6,158
应付职工薪酬	十三、8	10,732	17,825
其他负债	十三、9	<u>160,074</u>	<u>59,840</u>
负债合计		<u>956,473</u>	<u>503,257</u>

刊载于第 27 页至第 131 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)

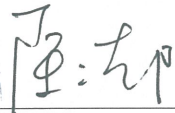
2021年6月30日

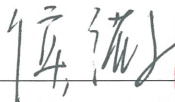
(金额单位: 人民币千元)

附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
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	127,936	127,936
一般风险准备	128,070	128,070
未分配利润	92,935	136,762
股东权益合计	<u>2,043,507</u>	<u>2,087,334</u>
负债和股东权益总计	<u>2,999,980</u>	<u>2,590,591</u>

此财务报表已于2021年8月26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)


 候微
 财务管理部副总经理
 (签名和盖章)



刊载于第27页至第131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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
营业收入			
担保费收入		139,291	95,815
(提取) / 转回未到期责任准备金		<u>(25,816)</u>	<u>11,067</u>
担保业务净收入		113,475	106,882
担保成本		<u>(25,284)</u>	<u>(17,886)</u>
已赚担保费	六、35	<u>88,191</u>	<u>88,996</u>
利息收入		51,277	50,953
利息支出		<u>(10,676)</u>	<u>(7,984)</u>
利息净收入	六、36	<u>40,601</u>	<u>42,969</u>
咨询业务收入	六、37	<u>15,242</u>	<u>15,540</u>
主营业务收入小计		<u>144,034</u>	<u>147,505</u>
其他收益	六、38	1,363	1,011
公允价值变动损益		(119)	(109)
投资收益	六、39	8,193	19,788
其中：对联营企业的投资收益		1,463	8,776
资产处置损失	六、40	-	(60)
汇兑损益		(4,309)	1,046
其他业务收入		<u>1,649</u>	<u>1,495</u>
营业收入小计		<u>150,811</u>	<u>170,676</u>

刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)


	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
营业支出			
税金及附加	六、41	(1,240)	(754)
业务及管理费	六、42	(48,276)	(44,682)
财务费用	六、43	(188)	(149)
转回 / (计提) 担保赔偿准备金	六、24(1)	5,542	(18,763)
信用减值损失	六、44	(29,013)	(21,628)
营业支出小计		<u>(73,175)</u>	<u>(85,976)</u>
营业利润		77,636	84,700
营业外收入	六、45	54	12
营业外支出	六、46	-	(64)
利润总额		77,690	84,648
所得税费用	六、47	(20,135)	(21,224)
净利润		<u>57,555</u>	<u>63,424</u>
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		57,555	63,424
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 少数股东损益		9,337	7,175
2. 归属于母公司所有者的净利润		48,218	56,249

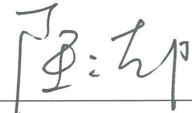
刊载于第 27 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
净利润		57,555	63,424
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	8,257
		其他权益工具投资: 所得税影响	2,092
		(2,064)	(523)
其他综合收益税后净额	六、 48	6,193	1,569
综合收益总额		63,748	64,993
归属于母公司股东的综合收益总额		54,411	57,818
归属于少数股东的综合收益总额		9,337	7,175
基本及稀释每股收益	六、 50	0.03	0.04

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 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)


候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
营业收入			
担保费收入		114,965	74,865
(提取) / 转回未到期责任准备金		<u>(23,591)</u>	<u>11,495</u>
担保业务净收入		91,374	86,360
担保成本		<u>(25,117)</u>	<u>(18,007)</u>
已赚担保费	十三、10 66,257 68,353
利息收入		11,840	10,135
利息支出		<u>(3,542)</u>	<u>-</u>
利息净收入	十三、11 8,298 10,135
咨询业务收入		<u>2,739</u>	<u>3,114</u>
主营业务收入小计	 77,294 81,602
其他收益		323	274
公允价值变动损益		(119)	-
投资收益	十三、12	26,506	29,051
其中: 对联营企业的投资收益		-	5,135
资产处置收益		-	59
汇兑损益		(911)	1612
其他业务收入		<u>400</u>	<u>-</u>
营业收入小计	 103,493 112,598

刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)


	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
营业支出			
税金及附加		(696)	(333)
业务及管理费	十三、13	(29,788)	(26,714)
财务费用		(104)	(95)
转回 / (计提) 担保赔偿准备金		6,196	(16,502)
信用减值损失		<u>(17,893)</u>	<u>(11,260)</u>
营业支出小计		<u>(42,285)</u>	<u>(54,904)</u>
营业利润		61,208	57,694
营业外收入		6	-
营业外支出		<u>(1)</u>	<u>(38)</u>
利润总额		61,213	57,656
所得税费用	十三、14	<u>(11,392)</u>	<u>(12,815)</u>
净利润		<u>49,821</u>	<u>44,841</u>

刊载于第 27 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

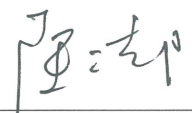
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
净利润		49,821	44,841
(一) 持续经营净利润		49,821	44,841
(二) 终止经营净利润		-	-
其他综合收益税后净额		-	-
综合收益总额		49,821	44,841

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 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)



候微
 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 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间

(金额单位：人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		139,291	95,815
发放客户贷款和垫款净减少额		-	13,996
发放保理款净减少额		-	9,930
收回担保代偿款净额		-	58,116
收到的担保保证金净增加额		82,530	42,504
收到的贷款利息及手续费收入		30,545	31,064
收到的存款及保证金利息收入		8,112	4,393
收到的保理利息收入		8,044	9,076
收到的财政补贴现金		1,363	1,011
收到其他与经营活动有关的现金		5,040	36,605
经营活动现金流入小计		274,925	302,510
发放保理款净增加额		(95,676)	-
发放客户贷款和垫款净增加额		(26,249)	-
支付担保代偿款项净额		(32,816)	-
存出担保保证金净增加额		(116,679)	(55,931)
用于担保业务的定期存单质押款项 净增加额		(127,948)	(35)
支付分担保业务的现金		(25,284)	(17,886)
支付的手续费及佣金		(188)	(149)
支付给职工以及为职工支付的现金		(46,935)	(38,881)
支付的各项税费		(28,381)	(43,496)
支付其他与经营活动有关的现金		(25,706)	(25,353)
经营活动现金流出小计		(525,862)	(181,731)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	六、49(1)	(250,937)	120,779

刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
附注	<u>6 月 30 日止期间</u>	<u>6 月 30 日止期间</u>
投资活动产生的现金流量:		
定期存款净减少额	55,462	-
收回投资收到的现金	54,181	1,271
取得投资收益收到的现金	6,380	9,192
	<u>116,023</u>	<u>10,463</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的		
现金	(1,237)	(1,509)
定期存款净增加额	-	(49,544)
投资支付的现金	(23,999)	(58,492)
	<u>(25,236)</u>	<u>(109,545)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>90,787</u>	<u>(99,082)</u>

刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)


	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
筹资活动产生的现金净流量:			
发行债券收到的净现金		258,960	-
取得借款收到的现金		<u>70,000</u>	<u>40,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>328,960</u>	<u>40,000</u>
偿还其他金融工具利息所支付的			
现金		(4,369)	-
偿还借款本金所支付的现金		(141,000)	(40,000)
偿还借款利息所支付的现金		(5,795)	(6,259)
分配股利所支付的现金		(6,529)	(2,391)
其中: 分配少数股东投资所支付的			
现金		(3,705)	(4,385)
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(5,219)</u>	<u>(3,345)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(162,912)</u>	<u>(51,995)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		<u>166,048</u>	<u>(11,995)</u>

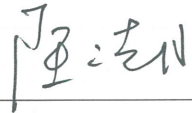
刊载于第 27 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

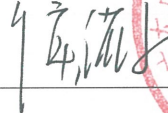
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,309)	1,046
现金及现金等价物的净增加额	六、49(2)	1,589	10,748
加: 期初现金及现金等价物余额		649,365	744,996
期末现金及现金等价物余额	六、49(3)	650,954	755,744

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 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)


候微
财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
经营活动产生的现金流量:			
收到担保业务收费取得的现金		114,965	74,865
回收担保代偿款项净额		-	28,782
存出担保保证金净减少额		-	8,379
发放客户贷款和垫款净减少额		600	14,609
收回担保代偿款净额		1,071	-
收到的担保保证金净增加额		81,605	41,775
收到的贷款利息及手续费收入		8,386	-
收到的存款及保证金利息收入		4,952	295
收到其他与经营活动有关的现金		14,175	3,389
经营活动现金流入小计		<u>225,754</u>	<u>172,094</u>
存出担保保证金净增加额		(188,073)	-
用于担保业务的定期存单质押款项 净增加额		(138,840)	-
支付担保代偿款项净额		(38,789)	-
支付分担保业务的现金		(25,117)	(18,007)
支付的手续费及佣金		(104)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(28,355)	(24,214)
支付的各项税费		(17,910)	(16,620)
支付其他与经营活动有关的现金		(196,143)	(18,241)
经营活动现金流出小计		<u>(633,331)</u>	<u>(77,082)</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	十三、 15(1)	<u>(407,577)</u>	<u>95,012</u>

刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
附注		
投资活动产生的现金流量:		
定期存款净减少额	55,835	-
收回投资收到的现金	28,501	-
取得投资收益收到的现金	17,385	25,131
投资活动现金流入小计	101,721	25,131
购建固定资产和其他长期资产支付的		
现金	(585)	(246)
定期存款净增加额	-	(46,633)
投资支付的现金	-	(59,721)
投资活动现金流出小计	(585)	(106,600)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	101,136	(81,469)

刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)


	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
筹资活动产生的现金净流量:			
发行债券收到的净现金		258,960	-
筹资活动现金流入小计		<u>258,960</u>	<u>-</u>
分配股利所支付的现金		(2,824)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(4,448)</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(7,272)</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>251,688</u>	<u>-</u>

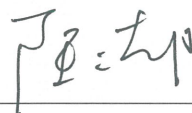
刊载于第 27 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

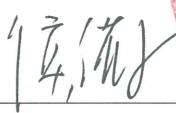
广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(911)	1,612
现金及现金等价物的净 (减少) / 增加额	十三、 15(2)	(55,664)	15,155
加: 期初现金及现金等价物余额		412,509	447,989
期末现金及现金等价物余额	十三、 15(3)	356,845	463,144

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 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)


 候微
 财务管理部副总经理
 (签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间

(金额单位: 人民币千元)

附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)							合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	其他权益工具	未分配利润		
2021 年 1 月 1 日余额	1,560,793	132,032	(4,050)	128,064	139,807	2,370	131,526	323,521	2,414,063
本期增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	48,217	9,337	57,554
- 本期利润	-	-	-	-	-	-	-	-	6,193
- 其他综合收益	-	-	6,193	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(93,648)	(12,707)	(106,355)
- 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 购买少数股东权益	-	1,310	-	-	-	-	-	(5,732)	(4,422)
4. 一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(295)	-	(295)
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	133,342	2,143	128,064	139,807	2,370	85,800	314,419	2,366,738

刊载于第 27 页至第 131 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间

(金额单位: 人民币千元)

附注	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间							合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	其他权益工具	未分配利润		
2020 年 1 月 1 日余额	1,560,793	132,032	10,920	118,607	130,590	2,370	132,961	318,523	2,406,896
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额									
- 本年利润	-	-	-	-	-	-	106,577	11,500	118,077
- 其他综合收益	-	-	(14,970)	-	-	-	-	-	(14,970)
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	9,457	-	-	(9,457)	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(93,660)	(6,602)	(100,262)
3. 股东权益内部结转									
- 购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	9,217	-	(9,217)	-	-
5. 其他									
	-	-	-	-	-	-	4,322	-	4,322
2020 年 12 月 31 日余额	1,560,793	132,032	(4,050)	128,064	139,807	2,370	131,526	323,521	2,414,063

刊载于第 28 页至第 138 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间

(金额单位: 人民币千元)

附注	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 06 月 30 日止期间							合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	其他权益工具	未分配利润		
2020 年 1 月 1 日余额	1,560,793	132,032	10,920	118,607	130,590	2,370	132,961	3,18,623	2,406,896
本期增减变动金额									
1. 综合收益总额									
- 本期利润	-	-	-	-	-	-	56,249	7,175	63,424
- 其他综合收益	-	-	1,569	-	-	-	-	-	1,569
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(93,648)	(4,385)	(96,033)
3. 股东权益内部结转									
- 购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备									
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	(218)	-	218	-	-
5. 其他									
	-	-	-	-	-	-	504	-	504
2020 年 06 月 30 日余额	1,560,793	132,032	12,489	118,607	130,372	2,370	96,284	321,413	2,374,360

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 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 131 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间

(金额单位: 人民币千元)

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2021 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	127,936	128,070	136,762	2,087,334
本期增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本期利润	-	-	-	-	49,821	49,821
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(93,648)	(93,648)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
4. 其他						
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	1,560,793	133,773	127,936	128,070	92,935	2,043,507

刊载于第 27 页至第 131 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有限公司

母公司所有者权益变动表 (续)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间

(金额单位: 人民币千元)

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2020 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	118,479	118,613	154,767	2,086,425
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本年利润	-	-	-	-	94,569	94,569
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	9,457	-	(9,457)	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(93,660)	(93,660)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	9,457	(9,457)	-
2020 年 12 月 31 日余额	1,560,793	133,773	127,936	128,070	136,762	2,087,334

刊载于第 27 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东中盈盛达融投资担保股份有限公司

母公司所有者权益变动表 (续)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间

(金额单位: 人民币千元)

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 06 月 30 日止期间					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2020 年 1 月 1 日余额	1,560,793	133,773	118,479	118,613	154,767	2,086,425
本期增减变动金额						
1. 综合收益总额						
- 本期利润	-	-	-	-	44,841	44,841
- 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(93,648)	(93,648)
3. 一般风险准备						
- 提取一般风险准备	-	-	-	(226)	226	-
4. 其他	-	-	-	-	1,035	1,035
2020 年 06 月 30 日余额	1,560,793	133,773	118,479	118,387	107,221	2,038,653

此财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本公司董事会批准。

吴列进
陆皓明
侯微

法定代表人、董事长
(签名和盖章)

财务总监
(签名和盖章)

财务管理部副总经理
(签名和盖章)



刊载于第 27 页至第 131 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2021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

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

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 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币及列报货币

本公司及各注册地点在中国大陆的子公司的记账本位币为人民币，注册地点在香港的子公司，记账本位币为港元。编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注三、5进行了折算。

4 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(3) 合并财务报表

(a) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(b) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

(c) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

- 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理（参见附注三、4(3)(d)）。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(d) 少数股东权益变动

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

5 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

6 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4(3) 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、7(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、7(3)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

8 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	5%

9 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同的使用寿命或者以不同的方式为集团提供经济利益，适用不同的折旧率或者折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	5年	5%	19%
办公设备及其他设备	5年	5%	19%
房屋及建筑物	20年	5%	5%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

10 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、20所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。无形资产的摊销年限为：

项目	摊销年限 (年)
软件	2 - 10 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

12 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备(参见附注三、15)在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

13 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备(参见附注三、15)在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
装修费	1 - 5年
发行债券担保费	1年

14 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资(参见附注三、7)以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后,对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;
- 本集团计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时,本集团终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移,且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- 该金融资产已转移,虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 应收代偿款；
- 应收担保客户款项。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

15 资产减值准备

除附注三、14(6)中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 使用权资产
- 商誉
- 长期待摊费用
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团于每年年度终了对商誉估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、16）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

16 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

17 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

18 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

19 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

当客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务；

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 客户已接受该服务等。

本集团已向客户转让服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注三、14(6)）。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 担保收入

担保收入在担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。担保收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认，计入当期损益。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

(2) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(3) 咨询服务费收入

与担保服务相关的咨询费收入于服务提供期间内摊销确认。

(4) 股利收入

股利收入于本集团有权利取得该项收入时确认。

21 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接冲减相关成本。

22 担保负债

担保负债包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的担保责任提取的准备金。本集团在确认担保费收入的当期，根据本集团最佳估计确定的金额提取未到期责任准备金并确认未到期责任准备金负债。

(2) 担保赔偿准备金

管理层根据过往经验及该业务的违约概率、违约损失率确定担保业务产生的负债相关金额。过往经验及该业务的违约概率、违约损失率可能无法就未来发出的担保亏损提供指示。任何拨备的增加或减少会在未来数年对利润表产生影响。

23 借款费用

本集团发生的借款费用均于发生当期确认为利息支出。

24 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

26 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、8、9和11）和各类资产减值（参见附注三、14(6)、15）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注六、18 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注八 - 金融工具公允价值估值；

28 主要会计政策、会计估计的变更

本集团于2021年1月1日至2021年6月30日止期间首次执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则解释第13号》(财会[2019]21号) (“解释第13号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)

上述企业会计准则解释及修订对本集团无重大影响。

四、 税项

1 主要税种及税率

税种	计缴标准
增值税	一般纳税人：按税法规定计算的应税服务收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。 小规模纳税人：按税法规定计算的应税服务收入的 3% 计算应缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税额的 7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的增值税额的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税额的 2% 计缴。

本公司的法定税率为 25% (2019 年：25%)。

除下述在注册地为香港子公司及深圳中盈盛达商业保理有限公司外，本公司其余各子公司本年度的所得税税率为 25% (2020 年：25%，深圳中盈盛达商业保理有限公司 15%)。

注册地为香港的各子公司及深圳中盈盛达商业保理有限公司的资料列示如下：

<u>公司名称</u>	<u>税率</u>
中盈盛达 (香港) 供应链服务有限公司	7.5% (\leq \$200,000)
	15% ($>$ \$200,000)
中盈盛达金融控股有限公司	7.5% (\leq \$200,000)
	15% ($>$ \$200,000)

2 税收优惠

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司于 2017 年 3 月 1 日至 2020 年 2 月 29 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号) 附件 3 第一条第 (二十四) 款，享受担保业务免征增值税的优惠政策。于 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税 [2017] 90 号) 第六条，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。

安徽中盈盛达融资担保有限公司，于 2016 年 5 月 1 日起，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号) 附件 3 第一条第 (二十四) 款，享受担保业务免征增值税的优惠政策。于 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税 [2017] 90 号) 第六条，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。

中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司，于 2016 年 8 月 11 日起，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号) 附件 3 第一条第 (二十四) 款，享受担保业务免征增值税的优惠政策。于 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，按照财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税 [2017] 90 号) 第六条，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。

云浮市普惠融资担保股份有限公司于 2020 年 1 月 1 日至 2023 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实施普惠金融有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号) 及《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税 [2017] 90 号) 第六条，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。

广东中盈盛达商业保理有限公司（原深圳中盈盛达商业保理有限公司），按照财政部、国家税务总局印发的《财政部、国家税务总局关于广东横琴新区、福建平潭综合实验区、深圳前海深港现代化服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》(财税[2014]26号)，自成立之日起至2020年1月10日享受所得税优惠税率15%的优惠政策。

佛山中盈兴业投资有限公司、合肥中盈盛达咨询服务有限公司、广东中盈盛达数字科技有限公司，于2021年1月1日至2021年12月31日，根据财政部、国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第13号）及《财政部 税务总局关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》（税务总局公告2021年第7号）：除湖北省外，其他省、自治区、直辖市的增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入减按1%征收率征收增值税，享受减征增值税的优惠政策。

3 应交税费

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
应交所得税	1,705	1,763
应交增值税	1,133	2,408
应交个人所得税	256	334
应交城市维护建设税	53	167
应交教育费附加	37	118
应交房产税	13	21
应交水利基金	2	2
合计	<u>3,199</u>	<u>4,813</u>

五、企业合并及合并财务报表

1 自2021年1月1日至2021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%
合肥中盈盛达融资担保有限公司(合肥中盈盛达)		合肥	合肥	咨询	1,000,000元	63.05%	63.05%
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司(佛山小额贷款)	(i)	佛山	佛山	小额贷款	243,560,000元	55.25%	55.25%
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司(中山中盈盛达)		中山	中山	担保	200,000,000元	52.00%	80.00%
广东中盈盛达资本管理有限公司(广东资本管理)	(i)/(ii)	佛山	佛山	投资及咨询	170,000,000元	100%	100%
广东中盈盛达供应链管理有限公司(广东供应链)	(i)	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)							
(原深圳中盈盛达商业保理有限公司(深圳商业保理))	(i)	深圳	深圳	保理	50,000,000元	100%	100%
中盈盛达(香港)供应链服务有限公司(香港供应链)		香港	香港	供应链服务	300,000元	85%	85%
深圳市中盈盛达工程担保有限公司(深圳工程担保)		深圳	深圳	担保	200,000元	100%	100%
云浮市普惠融资担保股份有限公司(云浮担保)		云浮	云浮	担保	130,000,000元	53.85%	53.85%
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)	(iii)	佛山	佛山	数字科技	20,000,000元	90%	90%

- (i) 广东资本管理于 2020 年对佛山小额贷款增资人民币 15,594,000 元，实缴出资人民币 15,594,000 元 (其中人民币 13,560,000 元为实收资本，人民币 2,034,000 元为资本公积)，增资后，广东资本管理出资额由人民币 130,012,800 元增至人民币 145,606,800 元，出资比例由 50.435%变更为 53.194%，其余股东的股权比例相应变动。增资后，佛山小额贷款的注册资本金由人民币 230,000,000 元增至人民币 243,560,000 元，资本公积增加人民币 2,034,000 元，于 2020 年 12 月 31 日，佛山小额贷款完成注册资本变更登记。广东资本管理于 2020 年末以人民币 4,422,000 元受让佛山市浩盈科贸易有限公司持有的佛山小额贷款的 2.053% 股份，并于 2021 年 6 月 23 日完成工商登记变更。此次增资后，广东资本管理出资额由人民币 145,606,800 元增至人民币 150,028,800 元，出资比例由 53.194% 变更为 55.247%。

于 2020 年 1 月 10 日，本公司将旗下的全资子公司深圳中盈盛达商业保理有限公司 100% 的股权转让给广东资本管理。于转让后，深圳中盈盛达商业保理有限公司更名为广东中盈盛达商业保理有限公司。

出于业务发展的需要，本集团将广东供应链从佛山投融资转给广东资本管理持有。于 2020 年 11 月 11 日，广东供应链完成股东变更登记。于 2020 年 11 月 18 日，广东供应链股东会批准注册资本由人民币 10,000,000 元增加到人民币 50,000,000 元，其中广东资本管理于 2020 年 11 月 26 日完成实缴出资人民币 18,500,000 元，认缴出资人民币 24,000,000 元，持股比例 85%。

- (ii) 于 2020 年 7 月 6 日，本公司董事会批准向广东资本管理进行增资。于 2020 年 7 月 6 日，广东资本管理完成增资变更登记。于 2020 年 8 月 26 日完成实缴增资后，广东资本管理的注册资本金由人民币 60,000,000 元增至人民币 170,000,000 元。
- (iii) 于 2020 年 5 月 14 日，广东资本管理与自然人周素萍合资成立广东中盈盛达数字科技有限公司，注册资本人民币 20,000,000 元。广东中盈盛达资本管理有限公司出资人民币 18,000,000 元，出资比例为 90.00%。

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、佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司、中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司及云浮市普惠融资担保股份有限公司列为重要的子公司，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：

2021年6月30日

<u>子公司名称</u>	<u>少数股东 的持股比例</u>	<u>本期 归属于少数 股东的权益</u>	<u>本期 向少数股东 支付的股利</u>	<u>期末 累计少数 股东权益</u>
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	36.95%	2,217	70,440
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	44.75%	44.75%	7,752	121,460
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	20.00%	20.00%	2,025	39,762
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	46.15%	713	62,596

2020年12月31日

<u>子公司名称</u>	<u>少数股东 的持股比例</u>	<u>本年 归属于少数 股东的权益</u>	<u>本年 向少数股东 支付的股利</u>	<u>年末 累计少数 股东权益</u>
安徽中盈盛达融资担保有限公司	36.95%	36.95%	2,217	69,276
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	46.81%	46.81%	1,710	130,695
中山中盈盛达科技融资担保投资有限公司	20.00%	20.00%	2,100	40,720
云浮市普惠融资担保股份有限公司	46.15%	46.15%	575	63,840

下表列示了上述重要的非全资子公司的主要财务信息，这些子公司的主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额，但是经过了合并日公允价值以及统一会计政策的调整：

(1) 安徽中盈盛达主要财务信息

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
流动资产	185,813	185,459
非流动资产	29,149	29,162
资产合计	214,962	214,621
流动负债	(24,315)	(27,116)
非流动负债	(11)	(18)
负债合计	(24,326)	(27,134)
	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
营业收入	9,397	5,516
净利润 / (亏损)	9,149	(1,681)
综合收益 / (亏损) 总额	9,149	(1,681)
经营活动现金流量	(4,432)	34,783

(2) 佛山小额贷款的主要财务信息

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
流动资产	426,205	398,514
非流动资产	5,411	5,984
资产合计	431,616	404,498
流动负债	(70,203)	(125,239)
非流动负债	(90,013)	(31)
负债合计	(160,216)	(125,270)
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
营业收入	22,107	25,968
净利润	8,733	10,041
综合收益总额	8,733	10,041
经营活动现金流量	86,693	10,944

(3) 中山中盈盛达的主要财务信息

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
流动资产	227,031	240,510
非流动资产	10,669	9,285
资产合计	237,700	249,795
流动负债	(37,456)	(39,714)
非流动负债	(1,434)	(6,482)
负债合计	(38,890)	(46,196)
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
营业收入	14,761	11,943
净利润	3,632	8,382
综合收益总额	578	3,759
经营活动现金流量	49,363	(49,297)

(4) 云浮担保的主要财务信息

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
流动资产	149,758	147,808
非流动资产	1,178	1,190
资产合计	150,936	148,998
流动负债	(15,239)	(10,407)
非流动负债	(60)	(258)
负债合计	(15,299)	(10,665)
	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
营业收入	3,639	6,357
净利润	3,004	3,132
综合收益总额	3,004	626
经营活动现金流量	1,075	17,398

六、合并财务报表项目注释

1 现金及银行存款

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
现金	25	31
活期存款	650,929	649,334
定期存款	477,529	405,043
应计利息	2,122	3,858
合计	1,130,605	1,058,266

截至2021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3.08亿元（2020年12月31日：人民币1.8亿元）。

2 存出担保保证金

存出担保保证金是本公司、安徽中盈盛达和中山中盈盛达在开展担保业务时，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：

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
应收咨询费	570	256
应收担保费	5	5
应收客户款项	56,908	37,025
应收保理费	7,633	3,599
合计	65,116	40,885

(2) 应收账款按账龄分析如下:

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	63,059	39,338
1年至2年(含2年)	545	1,547
2至3年(含3年)	<u>1,512</u>	<u>-</u>
合计	<u>65,116</u>	<u>40,885</u>

账龄自应收账款确认日起开始计算。

4 应收代偿款

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
应收代偿款	262,577	219,798
坏账准备	<u>(75,220)</u>	<u>(65,149)</u>
合计	<u>187,357</u>	<u>154,649</u>

(1) 应收代偿款按账龄分析如下:

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	76,191	55,625
1年至2年(含2年)	38,236	94,013
2年至3年(含3年)	79,984	10,389
3年以上	68,166	59,771
小计	262,577	219,798
坏账准备	(75,220)	(65,149)
合计	187,357	154,649

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下:

	附注	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 12月31日止期间
期/年初余额		65,149	55,640
本期/年计提	六、44	9,432	24,326
本期/年核销		-	(17,927)
核销后收回金额		639	3,110
期/年末余额		75,220	65,149

截至2021年6月30日,本集团应收代偿款余额为人民币2.63亿元(2020年12月31日:人民币2.20亿元),上述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0.75亿元的坏账准备(2020年12月31日:人民币0.65亿元)。

5 应收担保客户款项

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	(未经审计)	
应收担保客户款项	200,282	209,606
坏账准备	<u>(56,968)</u>	<u>(55,600)</u>
合计	<u>143,314</u>	<u>154,006</u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	(未经审计)	
1年以内(含1年)	61,621	53,699
1年至2年(含2年)	14,897	19,848
2年至3年(含3年)	32,627	36,839
3年以上	<u>91,137</u>	<u>99,220</u>
小计	200,282	209,606
坏账准备	<u>(56,968)</u>	<u>(55,600)</u>
合计	<u>143,314</u>	<u>154,006</u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下:

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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
期初余额	-	9,277	46,323	55,600
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(5,052)	5,052	-
重新计量	-	5	(173)	(168)
本期新增	-	1,536	-	1,536
本期核销	-	-	-	-
	-	-	-	-
期末余额	-	5,766	51,202	56,968

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间			
		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
年初余额	-	11,878	46,005	57,883
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(1,309)	1,309	-
重新计量	-	(9,497)	2,936	(6,561)
本年新增	-	8,205	30	8,235
本年核销	-	-	(3,957)	(3,957)
	-	-	-	-
期末余额	-	9,277	46,323	55,600

6 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
委托贷款	157,218	158,568
小额贷款	407,109	379,510
贷款和垫款总额	564,327	538,078
应计利息	6,964	4,945
贷款损失准备	(47,733)	(38,086)
贷款和垫款净额	523,558	504,937

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2021年6月30日 (未经审计)		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
服务业	373,197	66%	405,010	75%
批发和零售业	131,550	23%	85,754	16%
制造业	56,580	10%	44,314	8%
其他	3,000	1%	3,000	1%
贷款和垫款总额	564,327	100%	538,078	100%

(3) 按担保方式分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
抵押贷款	196,035	176,122
信用贷款	9,193	4,373
保证贷款	359,099	357,583
贷款和垫款总额	564,327	538,078

(4) 按逾期情况分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
未逾期	442,370	413,114
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	1,709	2,172
逾期 3 至 6 个月 (含 6 个月)	-	4,247
逾期 6 个月至 1 年 (含 1 年)	3,000	3,307
逾期一年以上	117,248	115,238
贷款和垫款总额	564,327	538,078

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)			合计
	评估未来	评估整个存续	评估整个存续	
	12 个月预期	期预期信用	期预期信用	
	信用损失	损失 - 未发生	损失 - 已发生	
<u>贷款和垫款</u>	<u>信用减值的</u>	<u>信用减值的</u>		
	<u>贷款和垫款</u>	<u>贷款和垫款</u>	<u>贷款和垫款</u>	
委托贷款	42,800	-	114,418	157,218
小额贷款	393,764	1,469	11,876	407,109
贷款和垫款总额	<u>436,564</u>	<u>1,469</u>	<u>126,294</u>	<u>564,327</u>
贷款损失准备	<u>(14,681)</u>	<u>(97)</u>	<u>(32,955)</u>	<u>(47,733)</u>
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	<u>421,883</u>	<u>1,372</u>	<u>93,339</u>	<u>516,594</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	评估未来	评估整个存续	评估整个存续	
	12 个月预期	期预期信用	期预期信用	
	信用损失	损失 - 未发生	损失 - 已发生	
	<u>贷款和垫款</u>	<u>信用减值的</u>	<u>信用减值的</u>	
	<u>贷款和垫款</u>	<u>贷款和垫款</u>	<u>贷款和垫款</u>	合计
委托贷款	43,400	-	115,168	158,568
小额贷款	362,063	850	16,597	379,510
贷款和垫款总额	<u>405,463</u>	<u>850</u>	<u>131,765</u>	<u>538,078</u>
贷款损失准备	<u>(13,755)</u>	<u>(55)</u>	<u>(24,276)</u>	<u>(38,086)</u>
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	<u>391,708</u>	<u>795</u>	<u>107,489</u>	<u>499,992</u>

(6) 贷款损失准备变动情况

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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
期初余额	13,755	55	24,276	38,086
转移至未发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(10)	10	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(50)	-	50	-
重新计量	(8,678)	32	8,629	(17)
本期新增	9,664	-	-	9,664
	<u>14,681</u>	<u>97</u>	<u>32,955</u>	<u>47,733</u>

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间			
		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
年初余额	16,597	556	19,404	36,557
转移至未发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(74)	74	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内 预期信用损失	(262)	(181)	443	-
重新计量	(16,090)	1,606	9,791	(4,693)
本年新增	13,688	-	4,450	18,138
本年核销	(104)	(2,000)	(9,812)	(11,916)
	<u>13,755</u>	<u>55</u>	<u>24,276</u>	<u>38,086</u>

7 应收保理款

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
应收保理款	279,679	184,003
应收保理款减值准备	<u>(9,020)</u>	<u>(3,303)</u>
合计	<u>270,659</u>	<u>180,700</u>

(1) 账龄分析

于2021年6月30日及2020年12月31日，保理业务应收款项(扣除减值准备)按发票日期的账龄分析如下：

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	240,169	145,103
1年至2年(含2年)	19,640	38,900.00
2年至3年(含3年)	19,870	-
应收保理款减值准备	(9,020)	(3,303)
合计	270,659	180,700

(2) 应收保理款减值

	附注	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 12月31日止期间
期/年初余额		3,303	1,977
本期/年计提	六、44	5,717	1,326
期/年末余额		9,020	3,303

8 交易性金融资产

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
可转换债券	38,198	90,905
银行理财产品	10,087	-
合计	48,285	90,905

本集团放弃将上述可转换债权转为发行方普通股的权利。

9 债权投资

按性质类别分析

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
信托产品	7,000	7,000
债券	25,000	25,000
理财产品	63,000	50,680
小计	95,000	82,680
应计利息	1,805	1,455
减值损失准备	(6,163)	(6,163)
合计	90,642	77,972

10 其他权益工具投资

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
非上市股权投资	49,307	41,050
合计	49,307	41,050

11 长期股权投资

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
对联营企业的投资	34,269	34,023

本集团对联营企业投资分析如下：

	注 / 附注	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
不重要联营企业			
深圳邦利互联网金融服务有限公司		12,158	11,927
广州壹链通供应链管理有限公司		3,143	1,599
佛山市中盛置业有限公司		17,179	18,790
广州昶通医学检验有限公司		1,789	1,707
佛山市创元供应链科技有限公司	(i)	-	-
广东卫城网络科技有限公司	(ii) / 九、2	-	-
合计		34,269	34,023

- (i) 2019 年，广东供应链出资人民币 138 万元设立了佛山市创元供应链科技有限公司 (创元供应链)，持股 46%。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团对创元供应链的投资余额在权益法下调整为零 (2020 年 12 月 31 日：0)。
- (ii) 2021 年 4 月 8 日，广东供应链对广东卫城网络科技有限公司认缴增资人民币 500 万元，持股 20%。截至 2021 年 6 月 30 日，广东供应链尚未缴纳认缴增资。
- (iii) 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：

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 6 月 30 日
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	1,463	8,776
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	1,463	15,108

12 投资性房地产

	<u>房屋及建筑物</u>
成本	
2020年1月1日余额	9,141
本年增加	<u>-</u>
2020年12月31日余额	9,141
本期转入固定资产	<u>(947)</u>
2021年6月30日余额 (未经审计)	<u>8,194</u>
累计折旧	
2020年1月1日余额	(939)
本年增加	<u>(435)</u>
2020年12月31日余额	(1,374)
本期转入固定资产	217
本期增加	<u>(205)</u>
2021年6月30日余额 (未经审计)	<u>(1,362)</u>
账面净值	
2021年6月30日 (未经审计)	<u>6,832</u>
2020年12月31日	<u>7,767</u>

于2021年6月30日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备(2020年12月31日：无)。

13 固定资产

	运输工具	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	合计
成本				
2020 年 1 月 1 日余额	2,021	5,013	5,939	12,973
本年增加	-	-	453	453
本年减少	-	-	(33)	(33)
2020 年 12 月 31 日余额	2,021	5,013	6,359	13,393
本期增加	-	-	163	163
投资性房地产转入	-	947	-	947
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	2,021	5,960	6,522	14,503
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日余额	(1,159)	(843)	(3,520)	(5,522)
本年计提折旧	(235)	(238)	(787)	(1,260)
折旧冲销	-	-	31	31
2020 年 12 月 31 日余额	(1,394)	(1,081)	(4,276)	(6,751)
本期计提折旧	(127)	(130)	(441)	(698)
投资性房地产转入	-	(217)	-	(217)
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	(1,521)	(1,428)	(4,717)	(7,666)
账面净值				
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	500	4,532	1,805	6,837
2020 年 12 月 31 日	627	3,932	2,083	6,642

于 2021 年 6 月 30 日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备 (2020 年 12 月 31 日: 无)。

14 无形资产

本集团在报告期内所有的无形资产均为软件，其变动情况情况表如下：

	软件
成本	
2020年1月1日余额	10,982
本年增加	<u>2,046</u>
2020年12月31日余额	13,028
本期增加	<u>1,074</u>
2021年6月30日余额（未经审计）	<u>14,102</u>
累计摊销	
2020年1月1日余额	(7,200)
本年增加	<u>(3,425)</u>
2020年12月31日余额	(10,625)
本期增加	<u>(764)</u>
2021年6月30日余额（未经审计）	<u>(11,389)</u>
账面价值	
2021年6月30日余额（未经审计）	<u>2,713</u>
2020年12月31日余额	<u>2,403</u>

于2021年6月30日，本集团认为没有无形资产需要计提减值准备（2020年12月31日：无）。

15 使用权资产

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	4,937	8,003
其他	175	105
	5,112	8,108

	运输工具	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	合计
账面价值				
2020 年 1 月 1 日余额	58	16,084	338	16,480
本年增加	113	2,584	43	2,740
本年减少	-	(843)	(37)	(880)
2020 年 12 月 31 日余额	171	17,825	344	18,340
本期增加	169	-	1	170
本期减少	(58)	(2,348)	(232)	(2,638)
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	282	15,477	113	15,872
累计折旧				
2020 年 1 月 1 日余额	(58)	(5,321)	(140)	(5,519)
本年增加	(75)	(4,924)	(166)	(5,165)
本年减少	-	423	29	452
2020 年 12 月 31 日余额	(133)	(9,822)	(277)	(10,232)
本期增加	(57)	(2,151)	(26)	(2,234)
本期减少	58	1,433	215	1,706
2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	(132)	(10,540)	(88)	(10,760)
账面净值				
2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	150	4,937	25	5,112
2020 年 12 月 31 日	38	8,003	67	8,108

16 商誉

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
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。

17 长期待摊费用

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
装修费	410	728
发行债券担保费	2,032	-
合计	2,442	728

18 递延所得税资产

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：

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	66,596	61,344
递延所得税负债	-	(140)
合计	66,596	61,204

(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	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
减值准备	174,624	43,656	174,540	43,635
担保负债	52,140	13,035	(1,924)	(481)
应付职工薪酬	36,972	9,243	58,172	14,543
预提分担保费	184	46	3,568	892
于联营公司的权益	1,732	433	1,592	398
金融工具的公允价值变动	732	183	8,868	2,217
合计	<u>266,384</u>	<u>66,596</u>	<u>244,816</u>	<u>61,204</u>

(2) 递延所得税的变动

项目	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
减值准备	43,635	21	-	43,656
担保负债	(481)	13,516	-	13,035
应付职工薪酬	14,543	(5,300)	-	9,243
预提分担保费	892	(846)	-	46
于联营公司的权益	398	35	-	433
金融工具的公允价值变动	2,217	30	(2,064)	183
合计	<u>61,204</u>	<u>7,456</u>	<u>(2,064)</u>	<u>66,596</u>

项目	2020 年 12 月 31 日			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
减值准备	37,027	6,608	-	43,635
担保负债	(14,583)	14,102	-	(481)
应付职工薪酬	12,468	2,075	-	14,543
预提分担保费	538	354	-	892
于联营公司的权益	(2,224)	2,622	-	398
金融工具的公允价值变动	(3,049)	276	4,990	2,217
合计	<u>30,177</u>	<u>26,037</u>	<u>4,990</u>	<u>61,204</u>

19 其他资产

	注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
应收利息		9,452	9,863
减：应收利息减值准备		<u>(2,280)</u>	<u>(2,280)</u>
小计	 7,172 7,583
应收债权款项		49,894	48,334
应收关联方款项		21,298	21,606
关联方借款		74,300	76,500
预付关联方款项		22,600	22,600
应收股权回购款净额		6,926	7,500
预付账款		26,331	21,134
抵债资产	(1)	25,619	25,460
职工借款		2,653	3,068
押金及保证金		1,404	1,408
应收客户往来款		289	241
其他		<u>6,662</u>	<u>4,140</u>
合计		<u>245,148</u>	<u>239,574</u>

(1) 抵债资产

	注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
土地、房屋及建筑物	(i)	<u>25,619</u>	<u>25,460</u>

(i) 本集团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。

20 借款

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
保证借款	29,000	20,000
信用借款	<u>37,500</u>	<u>117,500</u>
小计	66,500	137,500
应付利息	<u>97</u>	<u>293</u>
合计	<u>66,597</u>	<u>137,793</u>

21 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。

22 应付债券

	注	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
应付债券-面值	(1)	260,000	-
应付债券-利息调整	(1)	(986)	-
应付债券-应计利息		3,488	-
合计		262,502	-

(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	发行金额	净募集资金	期初余额	本期发行	折溢价摊销	本期偿还	期末余额 (未经审计)
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	2021.3.17	3+2 年	260,000	258,960	-	258,960	54	-	259,014

经证监会证监许可 (2020) 3137 号文核准, 广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司于 2021 年 3 月 17 日面向专业投资者公开发行人公司债券 (2021 年第一期), 发行总额为人民币 260,000 千元, 扣除发行费用后的净募集资金为人民币 258,960 千元, 债券期限为 5 年, 票面年利率为 4.6%。本公司有权于本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。

于 2021 年 6 月 30 日, 应付债券 (第一期) 的公允价值为人民币 262,128 千元。

23 其他金融负债

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
其他金融负债	56,084	55,404
应计利息	<u>1,126</u>	<u>3,960</u>
合计	<u>57,210</u>	<u>59,364</u>

依照本公司与中山中盈盛达其他所有股东就中山中盈盛达的投资所签署的《股东合作协议书》及其《股东合作补充协议》，中山中盈盛达就中山健康的出资余额支付 6% 的固定回报。另外，中山健康的出资金额中的人民币 90,000,000 元由本公司按照《股东合作协议书》及《股东合作补充协议》中的协定时间表进行购买，购买后的出资金额按照其出资比例享受股权分红及其他股东权利；中山健康的剩余出资金额人民币 10,000,000 元于 2023 年 12 月 31 日起不再享有 6% 的固定收益、而按照其出资比例享受股权分红及其他股东权利。

考虑到上述因素，管理层认为中山健康的出资为本集团向中山健康发行一项复合金融工具：面值为人民币 100,000,000 元、票面年利率为 6%、到期日为 2023 年 12 月 31 日的复合金融工具。按照《股东合作协议书》及其《股东合作补充协议》，本集团需要按《股东合作协议书》及《股东合作补充协议》中的协定时间表，于 2015 年至 2023 年间逐步回购中山健康所持有的部分复合金融工具，回购金额为人民币 90,000,000 元，回购价格为每份金融工具 1 元。中山健康所持有的剩余 10,000,000 元部分将于 2023 年 12 月 31 日起转为中山中盈盛达普通股，转换比例为每 1 份金融工具转换为 1 股普通股。

本集团于 2014 年 7 月 8 日将中山健康的出资人民币 100,000,000 元确认为复合金融工具，以未来每年回购中山健康持有的中山中盈盛达股权的金额及支付给中山健康的固定收益之和的现值确认为应付债券-其他金融负债，剩余部分金额确认为其他权益工具。其中，负债部分以摊余成本进行后续计量，采用实际利率计算利息支出。

24 担保负债

		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
	注		
担保赔偿准备金	(1)	59,503	65,045
未到期责任准备金	(2)	<u>155,593</u>	<u>129,777</u>
合计		<u>215,096</u>	<u>194,822</u>
 (1) 担保赔偿准备金			
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
期 / 年初余额		65,045	62,234
本期 / 年 (冲回) / 计提		<u>(5,542)</u>	<u>2,811</u>
期 / 年末余额		<u>59,503</u>	<u>65,045</u>
 (2) 未到期责任准备金			
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
期 / 年初余额		129,777	127,424
本期 / 年计提		77,728	95,093
本期 / 年转回		<u>(51,912)</u>	<u>(92,740)</u>
期 / 年末余额		<u>155,593</u>	<u>129,777</u>

25 租赁负债

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)		2020 年 12 月 31 日	
	最低租赁 付款额现值	最低租赁 付款额合计	最低租赁 付款额现值	最低租赁 付款额合计
1 年以内 (含 1 年)	2,871	3,041	4,376	4,669
1 年至 2 年 (含 2 年)	1,392	1,474	1,923	2,065
2 年至 5 年 (含 5 年)	904	930	1,851	1,915
	<u>2,296</u>	<u>2,404</u>	<u>3,774</u>	<u>3,980</u>
	<u>5,167</u>	<u>5,445</u>	<u>8,150</u>	<u>8,649</u>
减：未来利息费用合计		<u>(278)</u>		<u>(499)</u>
租赁负债现值		<u>5,167</u>		<u>8,150</u>

26 应付职工薪酬

	注	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	17,873	26,564
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		<u>6,142</u>	<u>9,965</u>
		<u>24,015</u>	<u>36,529</u>

(1) 短期薪酬

	注	2021 年 1 月	本期发生额	本期支付额	2021 年 6 月
		1 日余额			30 日余额
工资及奖金		26,525	22,255	(30,945)	17,835
职工福利费		8	1,602	(1,603)	7
社会保险费	(i)	-	662	(662)	-
- 医疗保险费		-	530	(530)	-
- 工伤保险费		-	29	(29)	-
- 生育保险费		-	103	(103)	-
住房公积金		31	2,289	(2,289)	31
工会经费和职工教育经费		-	179	(179)	-
合计		<u>26,564</u>	<u>26,987</u>	<u>(35,678)</u>	<u>17,873</u>

	注	2020 年 1 月	本年发生额	本年支付额	2020 年 12 月
		1 日余额			31 日余额
工资及奖金		26,743	53,742	(53,960)	26,525
职工福利费		10	3,149	(3,151)	8
社会保险费	(i)	-	1,017	(1,017)	-
- 医疗保险费		-	924	(924)	-
- 工伤保险费		-	4	(4)	-
- 生育保险费		-	89	(89)	-
住房公积金		8	4,252	(4,229)	31
工会经费和职工教育经费		-	416	(416)	-
合计		<u>26,761</u>	<u>62,576</u>	<u>(62,773)</u>	<u>26,564</u>

(i) 社会保险费

社会保险费包括基本养老保险、基本医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。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。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2021 年 1 月 1 日余额	本期发生额	本期支付额	2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)
基本养老保险费	-	3,150	(3,150)	-
失业保险费	-	84	(84)	-
合计	-	3,234	(3,234)	-

	2020 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2020 年 12 月 31 日余额
基本养老保险费	-	488	(488)	-
失业保险费	-	(224)	224	-
合计	-	264	(264)	-

27 其他负债

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
应付客户款项	19,527	8,294
应付咨询费	26,810	22,789
合同负债	9,889	8,833
押金、履约金及定金	1,427	5,869
应付租赁费	466	2,688
应付股利	105,840	6,014
递延收益	535	714
其他	4,008	5,908
合计	168,502	61,109

28 股本

本公司于各资产负债表日的股本结构如下：

	<u>股数</u> 千股	<u>金额</u> 千元
已发行及缴足的普通股：		
2020年1月1日	1,560,793	1,560,793
本年增加	-	-
2020年12月31日	1,560,793	1,560,793
本期增加	-	-
2021年6月30日（未经审计）	1,560,793	1,560,793

29 资本公积

	2021年1月 <u>1日余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2021年6月 <u>30日余额</u> (未经审计)
股本溢价	132,032	1,310	-	133,342
	2020年1月 <u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2020年12月 <u>31日余额</u>
股本溢价	132,032	-	-	132,032

30 其他综合收益

	2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日余额
期 / 年初余额	(4,050)	10,920
其他权益工具投资的公允价值变动	8,257	(19,960)
所得税影响	(2,064)	4,990
	2,143	(4,050)
期 / 年末余额	2,143	(4,050)

31 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，本公司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行注册资本的 50% 时，可以不再提取。自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间本公司暂未计提的法定盈余公积金，将于年末计提。(2020 年度：人民币 946 万元)。

32 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实收资本。

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。一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

33 其他权益工具

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
期 / 年初余额	<u>2,370</u>	<u>2,370</u>
期 / 年末余额	<u>2,370</u>	<u>2,370</u>

其他权益工具为本集团发行的复合金融工具(参见附注六、23)的权益部分。本集团发行的应付债券-其他金融负债属于复合金融工具,发行金额为人民币100,000,000元,扣除负债成分价值(参见附注六、23)部分为该金融工具权益成分价值。

34 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2020年12月31日止年度利润的分配方案,包括提取2020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 2021 年 6 月 4 日召开的 2020 年度股东大会的批准，本公司于 2021 年向 2020 年 12 月 31 日登记在册的股东分配现金利润共人民币 9,365 万元。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 2020 年 6 月 29 日召开的 2019 年度股东大会的批准，本公司于 2020 年向 2019 年 12 月 31 日登记在册的股东分配现金利润共人民币 9,366 万元。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。

(3) 年末未分配利润的说明

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 0 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 220 万元)。

35 担保费净收入

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
融资担保费收入	88,198	71,113
履约担保费收入	<u>51,093</u>	<u>24,702</u>
小计	----- 139,291	----- 95,815
(提取) / 转回未到期责任准备金	<u>(25,816)</u>	<u>11,067</u>
小计	----- 113,475	----- 106,882
- 分担保费用	(681)	(351)
- 风险金费用	<u>(24,603)</u>	<u>(17,535)</u>
小计	----- (25,284)	----- (17,886)
合计	<u>88,191</u>	<u>88,996</u>

36 利息净收入

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
	附注	
发放贷款及垫款	4,498	4,549
小额贷款利息收入	21,992	25,903
银行存款及存出保证金	6,636	7,078
保理利息收入	12,077	9,076
其他	<u>6,074</u>	<u>4,347</u>
利息收入小计	----- 51,277	----- 50,953
应付债券利息支出	(3,542)	-
借款利息支出	(5,242)	(6,259)
其他金融工具 - 利息支出	六、23 (1,535)	(1,329)
其他	<u>(357)</u>	<u>(396)</u>
利息支出小计	----- (10,676)	----- (7,984)
利息净收入	<u>40,601</u>	<u>42,969</u>

37 咨询业务收入

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
咨询业务收入	<u>15,242</u>	<u>15,540</u>

38 其他收益

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
与收益相关的政府补助	1,153	979
个税手续费返还	210	32
合计	1,363	1,011

39 投资收益

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
金融工具持有期间的收益：		
- 债权投资的投资收益	1,679	3,613
- 其他权益工具投资的投资收益	849	-
- 交易性金融资产的投资收益	4,202	7,399
对联营企业的投资收益	1,463	8,776
合计	8,193	19,788

40 资产处置损失

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
租赁资产处置净收益	-	(60)
合计	-	(60)

41 税金及附加

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 12月31日止期间
城建税	685	410
教育费及附加	379	293
印花税	176	-
其他	-	51
合计	1,240	754

42 业务及管理费

	附注	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
职工薪酬			
工资、奖金、津贴及补贴	六、26	22,255	19,723
社会保险及其他福利		7,966	4,379
其他长期职工福利		4,200	2,630
职工薪酬小计		34,421	26,732
业务费用		1,754	4,711
折旧及摊销费用		4,219	5,713
办公费		1,849	1,484
业务招待费		953	586
咨询顾问费		4,472	4,176
广告宣传费		145	297
其他		463	983
合计		48,276	44,682

43 财务费用

本集团的财务费用为银行手续费用。

44 信用减值损失

		自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
	附注		
应收代偿款	六、4(2)	9,432	748
应收担保客户款项	六、5(2)	1,368	(3,639)
发放贷款及垫款	六、6(6)	9,647	11,705
应收保理款	六、7(2)	5,717	(104)
债权投资		-	5,950
其他		2,849	6,968
		29,013	21,628
合计		29,013	21,628

45 营业外收入

		自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
其他		54	12
		54	12
		54	12

46 营业外支出

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
捐赠、赞助支出	-	38
其他	-	26
合计	-	64

47 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	附注	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
本期/年所得税		27,591	39,880
递延所得税的变动	六、18(2)	(7,456)	(18,656)
合计		20,135	21,224

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
税前利润		77,690	84,648
按照法定税率 25%计算的预期所得税		19,423	21,162
不可抵扣项目的影	(i)	683	569
未确认的暂时性差异	(ii)	(326)	(626)
其他		355	119
所得税费用合计		20,135	21,224

(i) 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。

(ii) 该金额为未确认为递延所得税资产的可弥补亏损。

48 其他综合收益的税后净额

		自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
其他权益工具投资公允价值变动损益		8,257	2,092
所得税		(2,064)	(523)
合计		6,193	1,569

49 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
净利润		57,555	63,424
加: 汇兑损益		4,309	(1,046)
信用减值损失	六、44	29,013	21,628
担保赔偿准备金	六、24(1)	(5,542)	18,763
转回 / (提取) 未到期责任准备金	六、35	25,816	(11,067)
折旧与摊销费用	六、42	4,219	5,713
资产处置损失	六、40	-	60
利息支出	六、36	10,676	7,984
公允价值变动损益		119	109
投资收益	六、39	(8,193)	(19,788)
发行债券担保费		820	-
递延所得税净额的增加	六、47(1)	(7,456)	(18,656)
经营性应收项目的 (增加) / 减少		(432,306)	16,930
经营性应付项目的增加		70,033	36,725
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(250,937)</u>	<u>120,779</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	附注	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	六、49(3)	650,954	755,744
减: 现金及现金等价物的期初余额		<u>649,365</u>	<u>744,996</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额		<u>1,589</u>	<u>10,748</u>

(3) 本集团持有的现金和现金等价物分析如下:

	附注	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
(a) 货币资金			
- 现金		25	31
- 可随时用于支付的银行存款		650,929	649,334
- 使用受限制的货币资金		-	-
(b) 期 / 年末货币资金余额		650,954	649,365
减: 使用受限制的货币资金		-	-
(c) 期 / 年末可随时变现的现金及现金等 价物余额	六、49(2)	<u>650,954</u>	<u>649,365</u>

50 每股收益

(1) 基本每股收益:

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
归属于本公司普通股股东的合并净利润(人民币千元)	48,218	56,249
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)	0.03	0.04

(2) 普通股的加权平均数

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间及自 2020 年 1 月 1 日至 2020 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。

七、 分部报告

分部报告按照附注三、26 所属会计政策进行披露，分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团附注三所述的主要会计政策和主要会计估计计量。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。

其他业务

本项目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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	担保业务	贷款业务	其他业务	合计
担保费净收入	88,191	-	-	88,191
利息净收入	1,748	21,341	17,512	40,601
咨询业务收入	13,012	1,415	815	15,242
其他收益	1,339	21	3	1,363
公允价值变动损益	(119)	-	-	(119)
投资收益	(4,745)	748	12,190	8,193
资产处置损失	-	-	-	-
汇兑损益	(911)	-	(3,398)	(4,309)
其他业务收入	-	-	1,649	1,649
营业收入	<u>98,515</u>	<u>23,525</u>	<u>28,771</u>	<u>150,811</u>
营业税金及附加	(936)	(176)	(128)	(1,240)
业务及管理费	(38,696)	(5,461)	(4,119)	(48,276)
财务费用	(139)	(28)	(21)	(188)
转回担保赔偿准备金	5,542	-	-	5,542
信用减值损失	(10,801)	(12,595)	(5,617)	(29,013)
营业支出	<u>(45,030)</u>	<u>(18,260)</u>	<u>(9,885)</u>	<u>(73,175)</u>
营业利润	53,485	5,265	18,886	77,636
营业外收入	25	-	29	54
营业外支出	-	-	-	-
利润总额	<u>53,510</u>	<u>5,265</u>	<u>18,915</u>	<u>77,690</u>
	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	担保业务	贷款业务	其他业务	合计
分部资产	<u>2,371,431</u>	<u>844,249</u>	<u>312,601</u>	<u>3,528,281</u>
分部负债	<u>(1,017,403)</u>	<u>(68,834)</u>	<u>(75,306)</u>	<u>(1,161,543)</u>

广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间			
	担保业务	贷款业务	其他业务	合计
担保费净收入	88,996	-	-	88,996
利息净收入	5,564	25,507	11,898	42,969
咨询业务收入	9,276	1,380	4,884	15,540
其他收益	950	58	3	1,011
公允价值变动损益	(109)	-	-	(109)
投资收益	23,522	423	(4,157)	19,788
资产处置损失	(55)	(5)	-	(60)
汇兑损益	1,612	-	(566)	1,046
其他业务收入	27	-	1,468	1,495
营业收入	<u>129,783</u>	<u>27,363</u>	<u>13,530</u>	<u>170,676</u>
营业税金及附加	(554)	(181)	(19)	(754)
业务及管理费	(31,454)	(7,616)	(5,612)	(44,682)
财务费用	(118)	(19)	(12)	(149)
计提担保赔偿准备金	(18,763)	-	-	(18,763)
信用减值损失	2,890	(21,950)	(2,568)	(21,628)
营业支出	<u>(47,999)</u>	<u>(29,766)</u>	<u>(8,211)</u>	<u>(85,976)</u>
营业利润	81,784	(2,403)	5,319	84,700
营业外收入	12	-	-	12
营业外支出	(38)	-	(26)	(64)
利润总额	<u>81,758</u>	<u>(2,403)</u>	<u>5,293</u>	<u>84,648</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	担保业务	贷款业务	其他业务	合计
分部资产	<u>2,129,440</u>	<u>740,210</u>	<u>318,858</u>	<u>3,188,508</u>
分部负债	<u>(323,139)</u>	<u>(125,118)</u>	<u>(326,188)</u>	<u>(774,445)</u>

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。

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)			总额
	第一层次	第二层次	第三层次	
资产				
其他权益工具投资	-	-	49,307	49,307
交易性金融资产	-	-	48,285	48,285
	-	-	97,592	97,592
合计	-	-	97,592	97,592
	2020 年 12 月 31 日			总额
	第一层次	第二层次	第三层次	
资产				
其他权益工具投资	-	-	41,050	41,050
交易性金融资产	-	-	90,905	90,905
	-	-	131,955	131,955
合计	-	-	131,955	131,955

截至 2021 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：

	2021年 6月30日 的公允价值 (未经审计)	2020年 12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值
非上市公司股权	49,307	41,050	可比公司法	缺乏流动性折价
可转换债券	38,285	90,905	现金流量折现法	风险调整折现率
银行理财产品	10,000	-	现金流量折现法	风险调整折现率

截至2021年06月30日，上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术未发生变更。

截至2020年12月31日，受疫情影响，非上市股权的收益数据发生较大波动，增加了使用现金流量折现法、利用历史数据预测未来收益的难度，且该影响在一定时期内难以消除，上述非上市股权的估值技术由现金流量折现法变更为可比公司法。除此之外，上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术未发生变更。

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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
	2021 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他综合收益	购买	
资产					
其他权益工具投资	41,050	-	8,257	-	-
交易性金融资产	90,905	(119)	-	10,000	48,285
				重分类	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)
					49,307
					48,285
合计	131,955	(119)	8,257	10,000	97,592
					(126)

2020年

	本年利得或损失总额		购买、出售和结算		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			
	2020年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	购买		出售和结算	2020年12月31日	重分类
资产								
其他权益工具投资	65,009	-	(19,960)	10,000	(13,999)	41,050	-	-
交易性金融资产	127,008	(1,103)	-	70,000	(105,000)	90,905	-	(139)
合计	192,017	(1,103)	(19,960)	80,000	(118,999)	131,955	-	(139)

九、 承担

1 对外提供担保

于2021年6月30日和2020年12月31日，本集团的最高担保总额(扣除分担保)如下：

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
融资担保	3,326,922	2,770,194
履约担保	7,244,200	6,695,054
诉讼担保	140,000	140,000
小计	10,711,122	9,605,248
存入保证金	(354,255)	(271,725)
合计	10,356,867	9,333,523

于2021年6月30日和2020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：

	2021年6月30日(未经审计)		2020年12月31日	
	人民币千元	百分比	人民币千元	百分比
建筑业	5,226,294	49%	5,370,792	56%
房地产业	1,834,451	17%	911,667	9%
制造业	1,159,531	11%	830,344	8%
批发和零售业	1,117,293	10%	918,623	9%
租赁和商务服务业	258,707	2%	240,493	3%
金融业	295,532	2%	345,532	4%
住宿和餐饮业	44,079	1%	58,584	1%
交通运输、仓储和邮政业	48,584	1%	45,744	1%
农、林、牧、渔业	45,591	1%	44,738	1%
其他	681,060	6%	838,731	8%
合计	10,711,122	100%	9,605,248	100%

2 资本承担

于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团的资本承担如下：

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
已认缴未实缴的出资	5,000	-

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 有关本公司主要股东关联方的信息如下：

本公司的主要股东关联方是指持有本公司 5% 股份以上或向本公司委派董事的股东。本公司主要股东情况如下：

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	13.1 亿元	15.37%	28.00%
佛金香港有限公司	香港	金融服务	0.01 亿元	10.52%	10.52%
吴志坚	个人	个人	不适用	1.51%	6.25%

佛山市金融投资控股有限公司（“佛山金控”）、佛金香港有限公司（“佛金香港”）和佛山市富思德基础设施投资有限公司（“富思德”）分别持有本公司 239,854,838 股内资股的权益、164,164,000 股 H 股的权益和 33,002,680 股内资股的权益。而佛山金投全资拥有佛金香港和富思德 100% 的权益。因此佛山金控可视为拥有本公司合共 28.00% 的权益。

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2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
关键管理人员薪酬	3,471	2,013

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2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
对关联方借款	58,900	35,500
存出担保保证金	38,000	15,000
收回存出担保保证金	(10,000)	(45,000)
代收取已处置债权款	34	233
收回关联方借款	(51,100)	(17,500)
收回应收关联方款项	(10,478)	(10,000)
利息收入	5,555	3,972
担保业务收入	565	758
咨询业务收入	-	629

(2) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下:

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
存出担保保证金	56,000	28,000
应收及其他应收款项	168,092	169,040
在保余额	55,792	60,789

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

(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

<u>关联方名称</u>		<u>与本集团关系</u>
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
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
佛山市创元供应链科技有限公司		联营企业
广东耀达融资租赁有限公司	(i)	联营企业
广州昶通医学检验有限公司		联营企业
华耐立家建材有限公司		监事作为关键管理 人员的企业
佛山市联益建筑材料有限公司		董事作为关键管理 人员的企业

(i) 于 2020 年 11 月 11 日, 本集团出售广东耀达融资租赁有限公司全部股权, 因此 2021 年上半年关联交易余额和发生额中, 不再含有耀达相关金额。

有关本集团及本公司联营企业的信息参见附注六、11。

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：

	2021年6月30日 (未经审计)		2020年12月31日	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
担保收入				
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	1,219	0.88%	2,591	1.19%
广东中盈盛达资本管理有限公司	330	0.24%	-	-
广东中盈盛达供应链管理有限公司	426	0.31%	151	0.07%
咨询收入				
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	-	-	755	2.59%
利息收入				
广东中盈盛达供应链管理有限公司	963	1.88%	121	0.13%
深圳中盈盛达商业保理有限公司	739	1.44%	147	0.15%
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	1,040	2.03%	-	-

(2) 与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
资产		
存出保证金		
广东中盈盛达供应链管理有限公司	39,000	44,100
深圳中盈盛达商业保理有限公司	68,650	19,002
其他应收款		
佛山中盈盛达投融资咨询服务有限公司	61,000	61,000
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司	90,800	1,518
广东中盈盛达供应链管理有限公司	43,201	-
广东中盈盛达商业保理有限公司	55,000	-
广东中盈盛达数字科技有限公司	1,045	-
中盈盛达(香港)供应链服务有限公司	37	37
云浮市普惠融资担保股份有限公司	-	7
中盈盛达金融控股有限公司	-	87
交易性金融资产		
广东中盈盛达资本管理有限公司	220,000	220,000
负债		
其他应付款		
中盈盛达金融控股有限公司	20,000	20,000

十二、资产负债表日后事项

自2021年1月1日至2021年6月30日止期间，无重大资产负债表日后事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
现金	2	5
活期存款	356,843	412,504
定期存款	407,079	324,074
应计利息	1,661	3,235
合计	765,585	739,818

截至2021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2.4亿元(2020年12月31日：人民币1亿元)。

2 应收代偿款

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
应收代偿款	171,200	131,772
坏账准备	(33,707)	(24,950)
合计	137,493	106,822

(1) 应收代偿款按账龄分析如下:

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	54,642	40,743
1 年至 2 年 (含 2 年)	25,439	47,934
2 年至 3 年 (含 3 年)	49,636	10,389
3 年以上	41,483	32,706
小计	171,200	131,772
坏账准备	(33,707)	(24,950)
合计	137,493	106,822

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下:

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间
期 / 年初余额	24,950	32,455
本期 / 年计提	8,118	4,602
本期 / 年核销	-	(15,217)
核销后收回金额	639	3,110
期 / 年末余额	33,707	24,950

截至 2021 年 6 月 30 日, 本公司应收代偿款余额为人民币 1.71 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 1.32 亿元), 上述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 0.34 亿元的坏账准备 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 0.25 亿元)。

3 应收担保客户款项

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
应收担保客户款项	126,610	127,681
坏账准备	<u>(27,718)</u>	<u>(27,378)</u>
合计	<u>98,892</u>	<u>100,303</u>

(1) 应收担保客户款项按账龄分析如下:

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
1年以内(含1年)	34,020	26,098
1年至2年(含2年)	5,898	12,848
2年至3年(含3年)	15,948	10,000
3年以上	<u>70,744</u>	<u>78,735</u>
小计	126,610	127,681
坏账准备	<u>(27,718)</u>	<u>(27,378)</u>
合计	<u>98,892</u>	<u>100,303</u>

账龄自应收担保客户款项确认日起开始计算。

(2) 坏账准备变动情况如下:

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)			
	未来 12 个月	未发生信用减值的 存续期内预期	已发生信用减值的 存续期内预期	合计
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	
期初余额	-	4,940	22,438	27,378
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(3,980)	3,980	-
重新计量	-	-	(889)	(889)
本期新增	-	1,229	-	1,229
本期核销	-	-	-	-
	-	-	-	-
期末余额	-	2,189	25,529	27,718

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 止期间			
	未来 12 个月	未发生信用减值的 存续期内预期	已发生信用减值的 存续期内预期	合计
	<u>预期信用损失</u>	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	
年初余额	-	5,521	21,802	27,323
转移至已发生信用减值的存续期内预期 信用损失	-	(1,309)	1,309	-
重新计量	-	(3,252)	2,297	(955)
本年新增	-	3,980	30	4,010
本年核销	-	-	(3,000)	(3,000)
	-	-	-	-
年末余额	-	4,940	22,438	27,378

4 发放贷款及垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	143,846	144,446
贷款和垫款总额	143,846	144,446
应计利息	328	176
贷款损失准备	(24,525)	(15,088)
贷款和垫款净额	119,649	129,534

(2) 按行业分布情况和品种分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)		2020 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
批发和零售业	69,572	49%	70,162	49%
服务业	36,274	25%	36,284	25%
制造业	35,000	24%	35,000	24%
其他	3,000	2%	3,000	2%
贷款和垫款总额	143,846	100%	144,446	100%

(3) 按担保方式分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
抵押贷款	69,046	69,046
保证贷款	74,800	75,400
贷款和垫款总额	143,846	144,446

(4) 按逾期情况分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
未逾期	42,800	43,400
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	-	-
逾期一年以上	101,046	101,046
贷款和垫款总额	143,846	144,446

(5) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	评估未来 12 个月预期 信用损失 <u>贷款和垫款</u>	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的 <u>贷款和垫款</u>	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的 <u>贷款和垫款</u>	
委托贷款	42,800	-	101,046	143,846
贷款和垫款总额	42,800	-	101,046	143,846
贷款损失准备	(287)	-	(24,238)	(24,525)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	42,513	-	76,808	119,321

	2020 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期 信用损失 <u>贷款和垫款</u>	评估整个存续 期预期信用 损失 - 未发生 信用减值的 <u>贷款和垫款</u>	评估整个存续 期预期信用 损失 - 已发生 信用减值的 <u>贷款和垫款</u>	
委托贷款	43,400	-	101,046	144,446
贷款和垫款总额	43,400	-	101,046	144,446
贷款损失准备	(368)	-	(14,720)	(15,088)
贷款和垫款净额 (不含应计利息)	43,032	-	86,326	129,358

(6) 贷款损失准备变动情况

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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
期初余额	368	-	14,720	15,088
重新计量	(81)	-	9,518	9,437
期末余额	<u>287</u>	<u>-</u>	<u>24,238</u>	<u>24,525</u>

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日			
		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
年初余额	594	-	14,948	15,542
重新计量	(594)	-	7,943	7,349
本年新增	368	-	-	368
本年核销	-	-	(8,171)	(8,171)
年末余额	<u>368</u>	<u>-</u>	<u>14,720</u>	<u>15,088</u>

5 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
对子公司投资	<u>511,272</u>	<u>511,272</u>

(2) 对子公司投资

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	
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	104,000	104,000
广东中盈盛达资本管理有限公司	170,000	170,000
云浮市粤财普惠融资担保股份有限公司	70,634	70,634
深圳市中盈盛达工程担保有限公司	200	200
中盈盛达金融控股有限公司	39,638	39,638
合计	511,272	511,272

本公司子公司的相关信息参见附注五、1。

6 其他资产

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	
应收利息	17,540	10,016
减：应收利息减值准备	(2,280)	(2,280)
小计	15,260	7,736
应收关联方款项	251,981	72,737
抵债资产	16,341	16,182
职工借款	2,101	2,598
预付账款	2,211	1,155
押金及保证金	773	773
当期所得税资产	-	918
其他	4,936	3,380
合计	293,603	105,479

7 担保负债

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
担保赔偿准备金	52,427	58,623
未到期责任准备金	119,959	96,368
	172,386	154,991
(1) 担保赔偿准备金		
	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间
期 / 年初余额	58,623	54,192
本期 / 年 (冲回) / 计提	(6,196)	4,431
期 / 年末余额	52,427	58,623
(2) 未到期责任准备金		
	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间
期 / 年初余额	96,368	97,393
本期 / 年新增	62,540	68,436
本期 / 年转回	(38,949)	(69,461)
期 / 年末余额	119,959	96,368

8 应付职工薪酬

	注	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	8,283	13,129
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	-	-
其他长期职工福利		<u>2,449</u>	<u>4,696</u>
		<u>10,732</u>	<u>17,825</u>

(1) 短期薪酬

		2021 年 1 月 1 日余额	本期发生额	本期支付额	2021 年 6 月 30 日余额 (未经审计)
工资及奖金		13,129	13,665	(18,511)	8,283
职工福利费		-	968	(968)	-
社会保险费	(i)	-	388	(388)	-
- 医疗保险费		-	298	(298)	-
- 工伤保险费		-	19	(19)	-
- 生育保险费		-	71	(71)	-
住房公积金		-	1,400	(1,400)	-
工会经费和职工教育经费		-	173	(173)	-
合计		<u>13,129</u>	<u>16,594</u>	<u>(21,440)</u>	<u>8,283</u>

		2020 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2020 年 12 月 31 日余额
工资及奖金		14,946	32,982	(34,799)	13,129
职工福利费		-	1,981	(1,981)	-
社会保险费	(i)	-	558	(558)	-
- 医疗保险费		-	538	(538)	-
- 工伤保险费		-	3	(3)	-
- 生育保险费		-	17	(17)	-
住房公积金		-	2,620	(2,620)	-
工会经费和职工教育经费		-	370	(370)	-
合计		<u>14,946</u>	<u>38,511</u>	<u>(40,328)</u>	<u>13,129</u>

(i) 社会保险费

社会保险费包括基本养老保险、基本医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。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。本集团按照缴费基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2021 年 1 月			2021 年 6 月
	1 日余额	本期发生额	本期支付额	30 日余额 (未经审计)
基本养老保险费	-	1,910	(1,910)	-
失业保险费	-	48	(48)	-
合计	-	1,958	(1,958)	-
	2020 年 1 月			2020 年 12 月
	1 日余额	本年发生额	本年支付额	31 日余额
基本养老保险费	-	265	(265)	-
失业保险费	-	(175)	175	-
合计	-	90	(90)	-

9 其他负债

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日
应付股利	93,648	2,824
应付咨询费	26,810	22,789
代收款项	20,000	20,000
应付客户款项	12,878	115
合同负债	2,105	4,458
押金、履约金及定金	900	3,443
应付租赁费	394	2,688
其他	3,339	3,523
合计	160,074	59,840

10 担保费净收入

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
融资担保费收入	81,069	61,190
履约担保费收入	33,896	13,672
诉讼担保费收入	-	3
	114,965	74,865
小计	114,965	74,865
(转回) / 提取未到期责任准备金	(23,591)	11,495
	91,374	86,360
小计	91,374	86,360
- 分担保费用	(514)	(472)
- 风险金费用	(24,603)	(17,535)
	(25,117)	(18,007)
小计	(25,117)	(18,007)
合计	66,257	68,353

11 利息净收入

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
发放贷款及垫款	3,176	4,549
银行存款及存出保证金	3,606	4,304
资金占用服务费	5,058	1,282
利息收入小计	11,840	10,135
利息支出小计	(3,542)	-
利息净收入	8,298	10,135

12 投资收益

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
金融工具持有期间的收益：		
- 债权投资的投资收益	801	2,388
- 交易性金融资产的投资收益	9,419	14,739
对子公司的投资收益	16,286	11,924
合计	26,506	29,051

13 业务及管理费

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
职工薪酬		
工资、奖金、津贴及补贴	13,665	11,549
社会保险及其他福利	4,887	2,691
其他长期职工福利	2,710	1,833
职工薪酬小计	21,262	16,073
业务费用	592	1,937
租赁费	-	225
折旧及摊销费用	3,164	3,089
办公费	521	961
业务招待费	504	354
咨询顾问费	3,673	3,658
广告宣传费	72	1
税费	-	96
其他	-	320
合计	29,788	26,714

14 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
本期所得税	18,269	23,366
递延所得税的变动	<u>(6,877)</u>	<u>(10,551)</u>
合计	<u>11,392</u>	<u>12,815</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间 (未经审计)	自2020年1月 1日至2020年 6月30日止期间
税前利润	61,213	57,656
按照法定税率25%计算的预期所得税	15,303	14,414
不可抵扣项目的影响 (i)	135	98
其他 (ii)	<u>(4,046)</u>	<u>(1,697)</u>
所得税费用合计	<u>11,392</u>	<u>12,815</u>

(i) 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。

(ii) 该金额为未确认为递延所得税资产的可弥补亏损。

15 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:

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
净利润	49,821	44,841
加: 汇兑损益	911	(1,612)
信用减值损失	17,893	11,260
(转回) / 提取担保准备金	(6,196)	16,502
提取 / (转回) 未到期责任准备金	23,591	(11,495)
折旧与摊销费用	3,164	3,089
资产处置收益	-	(59)
偿还债券利息支出	3,542	-
公允价值变动	119	-
投资收益	(26,506)	(29,051)
发行债券担保费	820	-
递延所得税净额的增加	(6,877)	(10,551)
经营性应收项目的 (增加) / 减少	(551,781)	30,346
经营性应付项目的增加	83,922	41,742
	(407,577)	95,012
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(407,577)	95,012

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	356,845	463,144
减: 现金及现金等价物的期初余额	412,509	447,989
	(55,664)	15,155
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(55,664)	15,155

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 6月30日
(a) 货币资金		
- 现金	2	4
- 可随时用于支付的银行存款	<u>356,843</u>	<u>463,140</u>
(b) 期 / 年末货币资金余额	<u>356,845</u>	<u>463,144</u>
(c) 期 / 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u>356,845</u>	<u>463,144</u>

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

第八节 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	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
3	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的半年度报告、半年度财务信息

备查文件查阅

备查文件置备地点	广东省佛山市顺德区乐从镇岭南大道南 2 号中欧中心 D 栋 5 层
具体地址	广东省佛山市顺德区乐从镇岭南大道南 2 号中欧中心 D 栋 5 层
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(2021 年)》盖章页)



广东中盈盛达融资担保投资股份有限公司

2021 年 8 月 30 日

附件一、担保人财务报表

资产负债表

2021年6月30日

编制单位：深圳担保集团有限公司

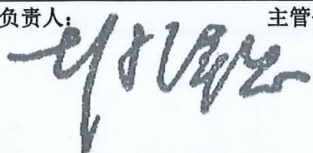
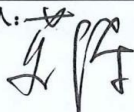
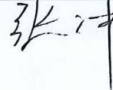
金额单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额
流动资产：		
货币资金	9,659,757,011.03	7,673,523,938.48
交易性金融资产	934,782,520.91	733,766,917.64
应收票据		
应收账款	3,714,109.43	25,141,355.57
预付款项	284,623.91	1,431,645.87
应收保费		
应收代位追偿款	276,674,583.09	205,996,051.04
应收保理款	1,309,707,444.01	1,402,890,001.12
其他应收款	233,192,876.36	372,468,380.92
委托贷款	8,607,061,587.61	8,717,276,929.54
存货	1,000,756.00	1,036,932.00
持有待售资产		
发放贷款和垫款	2,796,131,724.90	2,620,859,708.50
一年内到期的非流动资产		10,636,800.00
其他流动资产	6,655,991,784.22	5,931,880,047.57
流动资产合计	30,478,299,021.47	27,696,908,708.25
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资	430,000,000.00	294,000,000.00
长期应收款	82,642,162.37	6,160,283.12
长期股权投资	147,163,490.46	140,973,468.05
投资性房地产		
固定资产	227,886,121.25	229,315,643.61
在建工程		
生产性生物资产		
使用权资产	14,049,427.31	
无形资产	899,037.03	1,062,731.79
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	11,381,984.73	12,021,572.06
递延所得税资产	324,993,344.36	360,830,844.36
其他非流动资产	477,828,474.58	461,138,710.26
非流动资产合计	1,716,844,042.09	1,505,503,253.25
资产总计	32,195,143,063.56	29,202,411,961.50

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表(续)

2021年6月30日

编制单位: 深圳担保集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	期末余额	年初余额
流动负债:		
短期借款	388,506,886.00	250,000,000.00
交易性金融负债		
存入担保保证金	1,061,381,458.07	983,559,715.39
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	17,265,492.57	16,584,006.04
应付职工薪酬	149,789,755.74	181,122,179.62
应交税费	153,230,090.67	212,428,807.39
其他应付款	153,375,762.52	55,257,106.86
担保赔偿准备	355,500,570.62	298,563,570.62
未到期责任准备	135,404,966.71	126,742,099.71
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	75,000,000.00	150,000,000.00
其他流动负债	5,836,619,146.75	3,037,946,912.46
流动负债合计	8,326,074,129.65	5,312,204,398.09
非流动负债:		
长期借款	150,000,000.00	150,000,000.00
应付债券		
长期应付款	392,125.99	154,969.90
长期应付职工薪酬		
租赁负债	15,230,419.39	
递延收益		
递延所得税负债	43,351,812.71	32,815,690.33
其他非流动负债	5,135,351,238.29	5,377,188,736.10
非流动负债合计	5,344,325,596.38	5,560,159,396.33
负 债 合 计	13,670,399,726.03	10,872,363,794.42
所有者权益:		
实收资本	11,405,105,315.00	11,405,105,315.00
其他权益工具		
资本公积	2,034,362,663.20	2,034,362,663.20
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	399,618,946.44	399,618,946.44
一般风险准备	242,358,569.20	61,774,755.21
未分配利润	2,337,261,003.83	2,352,729,840.24
归属于母公司股东的所有者权益合计	16,418,706,497.67	16,253,591,520.09
少数股东权益	2,106,036,839.86	2,076,456,646.99
所有者权益合计	18,524,743,337.53	18,330,048,167.08
负债和所有者权益总计	32,195,143,063.56	29,202,411,961.50

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

利润表

2021年1-6月

编制单位：深圳担保集团有限公司

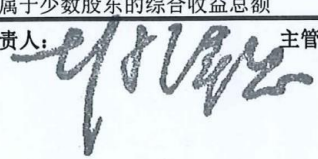
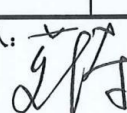
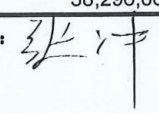
金额单位：人民币元

项 目	本年累计	上年同期
一、营业总收入	1,145,328,031.17	1,019,149,422.12
其中：营业收入	1,145,328,031.17	1,019,149,422.12
二、营业总成本	357,048,769.65	274,110,039.93
其中：营业成本	369,586,733.81	333,618,506.43
税金及附加	8,507,284.49	7,432,038.01
销售费用	3,002,277.83	1,526,181.94
管理费用	32,816,521.36	32,183,104.17
研发费用	3,141,190.52	3,019,971.22
财务费用	-60,005,238.36	-103,669,761.84
其中：利息费用	15,622,690.63	9,975,217.15
利息收入	75,723,146.37	36,345,076.01
汇兑净损失（净收益以“-”填列）		
其他		
加：其他收益	5,903,631.94	513,653.87
投资收益（损失以“-”号填列）	24,320,758.27	12,464,005.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	68,642,854.96	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	138,691,837.77	-3,483,986.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,025,838,344.46	754,533,055.81
加：营业外收入	35,688.48	10.63
其中：政府补助		
减：营业外支出	7,119.64	5,003,278.65
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,025,866,913.30	749,529,787.79
减：所得税费用	263,019,058.59	195,636,172.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	762,847,854.71	553,893,615.65
（一）按所有权归属分类		
归属于母公司所有者的净利润	736,900,183.78	515,596,753.29
少数股东损益	25,947,670.93	38,296,862.36
（一）按经营持续性分类		
持续经营净利润	762,847,854.71	553,893,615.65
终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	762,847,854.71	553,893,615.65
归属于母公司所有者的综合收益总额	736,900,183.78	515,596,753.29
归属于少数股东的综合收益总额	25,947,670.93	38,296,862.36

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2021年1-6月

编制单位：深圳担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年累计	上年同期
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	521,347,241.07	446,308,401.91
收取利息、手续费及佣金的现金	771,296,568.79	653,676,664.86
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	10,605,035,632.45	8,732,051,605.95
经营活动现金流入小计	11,897,679,442.31	9,832,036,672.72
购买商品、接受劳务支付的现金		
担保代偿支付的现金净额		
客户贷款及垫款净增加额	239,261,693.08	248,132,603.17
支付给职工及为职工支付的现金	136,870,774.57	104,570,667.20
支付的各项税费	334,526,999.59	396,853,921.21
支付其他与经营活动有关的现金	11,109,748,591.43	9,320,906,742.80
经营活动现金流出小计	11,820,408,058.67	10,070,463,934.38
经营活动产生的现金流量净额	77,271,383.64	-238,427,261.66
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	11,654,033.32	1,709,164.23
取得投资收益收到的现金	10,870,616.31	10,543,424.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	22,524,649.63	12,252,588.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,987,035.13	1,535,897.28
投资支付的现金	190,638,255.00	242,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	197,625,290.13	243,535,897.28
投资活动产生的现金流量净额	-175,100,640.50	-231,283,308.31
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	4,661,506,886.00	150,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	4,661,506,886.00	150,000,000.00
偿还债务支付的现金	2,075,000,000.00	1,432,017,499.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	762,403,627.60	449,193,006.82
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,837,403,627.60	1,881,210,505.82
筹资活动产生的现金流量净额	1,824,103,258.40	-1,731,210,505.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	1,726,274,001.54	-2,200,921,075.79
加：期初现金及现金等价物余额	7,572,388,003.27	14,364,724,058.22
六、期末现金及现金等价物余额	9,298,662,004.81	12,163,802,982.43

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

