
桐乡市崇德投资发展集团有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、债券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，并仔细阅读各期募集说明书中“风险因素”等有关章节。

截至本报告批准报出日，公司面临的其他风险因素与《桐乡市崇德投资发展集团有限公司公司债券 2021 年年度报告》中“其他重大事项或风险提示”章节内容无重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	9
第二节 债券事项.....	10
一、 公司信用类债券情况.....	10
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	12
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	12
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	14
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	14
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	14
第三节 报告期内重要事项.....	15
一、 财务报告审计情况.....	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	15
三、 合并报表范围调整.....	15
四、 资产情况.....	16
五、 负债情况.....	17
六、 利润及其他损益来源情况.....	18
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	18
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	19
九、 对外担保情况.....	20
十、 关于重大未决诉讼情况.....	20
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	20
十二、 向普通投资者披露的信息.....	20
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	21
一、 发行人为可交换债券发行人.....	21
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	21
三、 发行人为永续期公司债券发行人.....	21
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	21
五、 其他特定品种债券事项.....	21
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	21
第六节 备查文件目录.....	22
财务报表.....	24
附件一： 发行人财务报表.....	24

释义

发行人、公司、本公司	指	桐乡市崇德投资发展集团有限公司
报告期	指	2022年1-6月
财通证券	指	财通证券股份有限公司
华金证券	指	华金证券股份有限公司
资信评级机构	指	中诚信国际信用评级有限公司
容诚会计师事务所	指	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
证券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上交所	指	上海证券交易所
银行间	指	银行间债券市场
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
中央国债登记公司	指	中央国债登记结算有限责任公司
中国证券登记公司	指	中国证券登记结算有限责任公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
法定节假日或休息日	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地区的法定节假日和/或休息日）
工作日	指	每周一至周五，不含法定节假日或休息日

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	桐乡市崇德投资发展集团有限公司
中文简称	桐乡崇发
外文名称（如有）	-
外文缩写（如有）	-
法定代表人	郑新艳
注册资本（万元）	100,000.00
实缴资本（万元）	10,000.00
注册地址	浙江省嘉兴市 桐乡市崇福镇世纪大道 996 号
办公地址	浙江省嘉兴市 桐乡市崇福镇世纪大道 996 号
办公地址的邮政编码	314511
公司网址（如有）	-
电子信箱	-

二、信息披露事务负责人

姓名	郑新艳
在公司所任职务类型	√董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	总经理
联系地址	浙江省嘉兴市桐乡市崇福镇世纪大道 966 号
电话	(0573)80897924
传真	(0573)88411150
电子信箱	278105392@qq.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

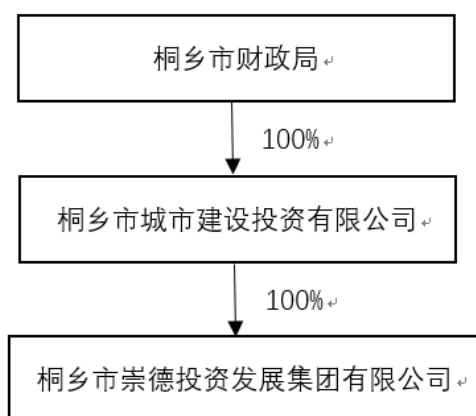
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：桐乡市城市建设投资有限公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：桐乡市财政局

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院各组织机构直接监管的企业以外主体的

适用 不适用

控股股东的资信情况

发行人控股股东桐乡市城市建设投资有限公司资信良好，主体评级为 AA+，评级展望为稳定。

控股股东所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况

截至 2022 年 6 月末，发行人控股股东桐乡市城市建设投资有限公司受限资产为 65.42 亿元，主要系银行贷款抵押资产，占期末总资产的比例为 5.11%。

实际控制人为自然人的

适用 不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：0人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数0%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：郑新艳

发行人的其他董事：张海忠、黄国强、朱海强、陈权初

发行人的监事：陈炳根、杨中一、沈夏洁、蔡伟丰、孙戟

发行人的总经理：郑新艳

发行人的财务负责人：朱海强

发行人的其他高级管理人员：无

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

公司业务主要涉及土地开发、委托代建工程、房屋销售、租赁及贸易等板块，业务板块较为多元化。

土地开发业务方面，发行人作为桐乡市重要的基础设施建设运营主体及皮草产业投资主体，受桐乡市人民政府委托，负责皮草产业区域内土地的一级开发事宜，包括土地征迁、人员安置、场地平整及城市配套设施等。发行人开发整理后的土地移交桐乡市国土资源局，通过招、拍、挂系统进行交易，土地出让后出让金上缴桐乡市财政局。公司按年度汇总土地开发的投资额，桐乡市财政局根据征迁工作进度及区域内出让情况与公司进行结算，一般按照10%的成本加成比例确定，公司据此确认收入并结转成本。

委托代建业务方面，运营主体为公司本部及下属子公司桐乡市崇福两新建设开发有限公司、桐乡市崇福公益事业投资开发有限公司和桐乡市崇福经济区新市镇建设开发有限公司等负责承担，采取委托代建的业务模式。业务模式方面，自2018年起，公司与桐乡市国有资产监督管理委员会办公室下属的桐乡市崇德城市建设开发有限公司（以下简称“崇德城开”）签订受托代建协议，项目资金由崇德城开全额承担、分期支付。每年年末，崇德城开对完工项目的实际投资金额进行审定，并向公司支付工程代建费，一般为建设成本的5%左右。

房屋销售业务方面，主要由子公司桐乡市康居房地产开发有限公司负责，业务模式主要为安置房和商品房的房屋建设、交房及销售等，发行人的主要项目有品牌园二期、运河花苑项目等。

租赁业务方面，主要由子公司桐乡市崇福皮毛市场有限公司和桐乡市建筑装饰材料有限公司负责承担，主要采取出租的经营模式，通过经营桐乡市崇福皮毛市场、桐乡市崇福南区皮毛市场及桐乡市建筑装饰材料市场，以收取租金及物业管理费收入。

贸易业务方面，主要由桐乡市崇福两新建设开发有限公司具体负责，公司主要的贸易产品为钢材、羊毛等。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

公司作为桐乡市内主要的土地开发和基础设施建设主体之一，其主要职能是接受政府委托从事城市基础设施建设和国有资产经营管理业务。在资产规模、经营管理项目运作、市政府支持等方面，公司具有领先于行业内其他公司的竞争优势。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

未发生重大变化。

（二） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

随着公司在建项目的推进，公司未来的盈利能力具备保障及持续性。在业务目标上，发行人将继续以土地开发、基础设施建设、房屋销售等为主业，同时拓展劳务派遣、贸易收入等其他经营性业务，力争将公司打造成具有持续融资能力、强大资金实力、业务结构协调、经营良性发展、管理运营高效、区域绝对领先的综合性产业公司。

未来随着发行人在建项目的逐步完工、各项业务的逐步增长，预计发行人未来盈利能力将进一步提高。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

2022年国内外经济形势依然复杂。新冠疫情的反复，不利于国内消费需求的恢复，可能对发行人羊毛贸易业务造成不利影响。同时，动态清零的防疫政策可能对发行人的项目建设进度造成影响，出现项目无法按时完工的风险。作为桐乡市内主要的土地开发和基础设施建设主体之一，发行人在资产规模、经营管理项目运作、市政府支持等方面有诸多优势。针对疫情反复可能引发的风险，发行人将实施相关预案措施，保障公司业务的顺利开展。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

（二） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

公司制定了《关联交易管理制度》，对公司关联交易的原则、关联人和关联关系、关联交易的决策程序、披露程序等作了详尽的规定。

发行人董事长和总经理对关联交易进行监督管理，根据不同的关联交易决策权限审批关联交易事项。在对关联交易进行表决或决策时，与之存在关联关系的人员应当回避。

发行人对外担保（包含关联担保）由股东决定。

发行人关联交易采用市场定价的原则，均按一般商业业务条件并根据公平原则进行，该等交易对发行人而言均属公平合理，符合股东的整体利益。

公司将按照《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第1号——公司债券持续信息披露》等规定，对关联交易情况及时进行信息披露。

（三） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

（四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 64.89 亿元，其中公司信用类债券余额 26.36 亿元，占有息债务余额的 40.62%；银行贷款余额 26.01 亿元，占有息债务余额的 40.08%；非银行金融机构贷款 2.06 亿元，占有息债务余额的 3.17%；其他有息债务余额 10.46 亿元，占有息债务余额的 16.12%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年以上（不含）	
银行借款	0.00	5.50	5.58	14.93	26.01
公司信用类债券	0.00	1.84	0.00	24.52	26.36
非银行金融机构	0.00	0.37	0.00	1.69	2.06
其他有息债务	0.00	0.00	4.78	5.68	10.46
合计	0.00	7.71	10.36	46.82	64.89

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 12.00 亿元，企业债券余额 7.36 亿元，非金融企业债务融资工具余额 7.00 亿元，且共有 1.84 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

（二） 债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	桐乡市崇德投资发展集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券
2、债券简称	20 崇发 01
3、债券代码	167951.SH
4、发行日	2020 年 10 月 29 日
5、起息日	2020 年 10 月 30 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	/
7、到期日	2023 年 10 月 30 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.40
10、还本付息方式	每年付息一次，最后一年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华金证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	华金证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如	面向专业机构投资者交易的债券

适用)	
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	桐乡市崇德投资发展集团有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具
2、债券简称	21 崇德投资 PPN001
3、债券代码	032100533.IB
4、发行日	2021 年 4 月 28 日
5、起息日	2021 年 4 月 30 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	/
7、到期日	2024 年 4 月 30 日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.30
10、还本付息方式	每年付息一次，最后一年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
11、交易场所	银行间
12、主承销商	宁波银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	杭州银行股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	询价交易、报价交易、协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	桐乡市崇德投资发展集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	22 崇发 01
3、债券代码	182473.SH
4、发行日	2022 年 8 月 18 日
5、起息日	2022 年 8 月 19 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2025 年 8 月 19 日
7、到期日	2027 年 8 月 19 日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.00
10、还本付息方式	每年付息一次，最后一年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华金证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	华金证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交

16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用
1、债券名称	2018年桐乡市崇福皮草产业开发投资有限公司公司债券
2、债券简称	18桐乡产投债、PR桐产投
3、债券代码	1880247.IB、152027.SH
4、发行日	2018年11月28日
5、起息日	2018年11月29日
6、2022年8月31日后的最近回售日	/
7、到期日	2025年11月29日
8、债券余额	7.36
9、截止报告期末的利率(%)	7.88
10、还本付息方式	每年付息一次，同时设置提前偿还条款，在债券存续期的第3、4、5、6、7年末分别按债券发行总额20%、20%、20%、20%、20%的比例偿还债券本金。最后五年每年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
11、交易场所	上交所+银行间
12、主承销商	财通证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	财通证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款 本公司的债券有选择权条款

债券代码：182473.SH

债券简称：22崇发01

债券包括的条款类型：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权

其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期末触发。

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：167951.SH

债券简称：20崇发01

债券约定的投资者保护条款：

根据发行人与债券受托管理人签署的《受托管理协议》：

预计不能偿还债务时，发行人应当按照债券受托管理人要求追加担保，并履行本协议约定的其他偿债保障措施，发行人应配合债券受托管理人办理其依法申请法定机关采取的财产保全措施（包括但不限于查封、扣押、冻结等），相关费用由发行人承担。

本条所指其他偿债保障措施包括但不限于：

- （1）不向股东分配利润；
- （2）暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施；
- （3）调减或停发董事和高级管理人员的工资和奖金；
- （4）主要责任人不得调离。

发行人无法按时偿付本次债券本息时，应当对后续偿债措施作出安排，并及时通知债券持有人。发行人应安排偿债资金来源，并制定后续偿债安排时间表，积极安排资金对本次债券本息进行偿付。后续偿债措施安排包括但不限于：

- （1）对本次债券部分偿付及其安排；
- （2）对本次债券全部偿付的安排及实现期限；
- （3）由增信机构或者其他机构代为偿付的安排；
- （4）重组或者破产的安排。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，公司经营正常，未触发投资者保护条款

债券代码：182473.SH

债券简称：22崇发01

债券约定的投资者保护条款：

1. 发行人偿债保障措施承诺：发行人承诺本次债券的偿债资金主要来源于货币资金，并于本息偿付日前定期跟踪、检测偿债资金来源的稳定性；
2. 救济措施：经持有本次债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解；
3. 调研发行人：受托管理人、单独或合计持有本次债券未偿还金额 30%以上持有人有权要求调研发行人，发行人应积极配合并提供与调研相关的必要信息。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，公司经营正常，未触发投资者保护条款

债券代码：1880247.IB、152027.SH

债券简称：18桐乡产投债、PR桐产投

债券约定的投资者保护条款：

根据发行人与债权代理人签署的《债权代理协议》：

当触发违约条款的偿债保障措施及救济方案如下：

- （1）加速清偿的宣布

如果本协议项下的违约事件发生，单独或合计持有未偿还债券本金余额 25%的债券持有人或债权代理人可以书面方式通知发行人，宣布所有未偿还债券本金和相应利息立即到期。

- （2）措施

在宣布加速清偿后但在债权代理人取得相关法院判决前，如果发行人采取了以下救济措施，持有未偿还债券本金半数以上的债券持有人可以书面通知发行人豁免其违约行为，并取消加速清偿的决定：（1）向债权代理人提供保证金，且保证金数额足以支付以下各项的总和：(i) 债权代理人及其代理人 and 顾问的合理赔偿、费用和开支；(ii) 所有迟付的利息；(iii) 所有到期应付本金；(iv) 法律允许范围内的复利。（2）除未支付到期本金和利息而被宣布加速清偿外，所有的违约事件均已得到救济或被豁免。（3）取消违约的决定不与任何法院判决相冲突。

- （3）其他救济方式

如果发生违约事件，债权代理人可自行，或根据单独或合并持有未偿还债券本金余额二分之一以上的债券持有人的指示，采取任何可行的法律救济方式回收债券本金和利息，或强制发行人履行本协议或本期债券条款项下的义务。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，公司经营正常，未触发投资者保护条款

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金

本公司的债券在报告期内使用了募集资金

五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况**（一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况**

适用 不适用

（二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：167951.SH

债券简称	20 崇发 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：桐乡市城市建设投资有限公司提供不可撤销连带责任担保。 偿债计划：每年付息一次，最后一年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。 其他偿债保障措施：为形成确保债券本息偿付安全的内部机制，发行人设立了专门的偿付工作小组，制定并严格执行资金管理计划，采取了一系列设立偿债资金专户、安排偿债资金、制定管理制度等措施。
担保、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	报告期内未触发

债券代码：182473.SH

债券简称	22 崇发 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：桐乡市城市建设投资有限公司提供不可撤销连带责任担保。 偿债计划：本期债券的付息日为 2022 年至 2027 年每年的 8 月 19 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。若债券持有人行使回售选择权，则回售部分债券的付息日为 2022 年至 2025 年每年的 8 月 19 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日；顺延期间付息款项不另计利息）。本期债券的兑付日期为 2027 年 8 月 19 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日；顺延期间兑付款项不另计利息）。若债券持有人行使回售选择权，则其回售部分的本期债券的兑付日为 2025 年 8 月 19 日如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日；顺延期间兑付款项不另计利息）。 其他偿债保障措施：为形成确保债券本息偿付安全的内部机制，发行人设立了专门的偿付工作小组，制定并严格执

	行资金管理计划，采取了一系列设立偿债资金专户、安排偿债资金、制定管理制度等措施。
担保、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	报告期内未触发

债券代码：1880247.IB、152027.SH

债券简称	18 桐乡产投债、PR 桐产投
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>增信机制：本次债券无担保。</p> <p>偿债计划：每年付息一次，同时设置提前偿还条款，在债券存续期的第 3、4、5、6、7 年末分别按债券发行总额 20%、20%、20%、20%、20%的比例偿还债券本金。最后五年每年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。</p> <p>其他偿债保障措施：为形成确保债券本息偿付安全的内部机制，发行人设立了专门的偿付工作小组，制定并严格执行资金管理计划，采取了一系列设立偿债资金专户、安排偿债资金、制定管理制度等措施。</p>
担保、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	报告期内未触发

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见 未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

适用 不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况**（一） 资产变动情况**

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要资产项目

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
货币资金	11.58	7.27	4.44	160.90
应收账款	1.04	0.66	2.11	-50.58
预付款项	0.56	0.35	0.22	156.43
长期股权投资	0.99	0.62	0.44	125.29
长期待摊费用	0.08	0.05	0.02	293.18

发生变动的的原因：

- 1.货币资金期末余额增加主要系报告期新增较大额银行借款，同时，其他应付款期末余额增加，导致流动资金较为充裕；
- 2.应收账款期末余额减少主要系报告期内收到桐乡市华澳毛条有限公司、桐乡市崇德城市开发建设有限公司等公司部分货款所致；
- 3.预付款项期末余额增加主要系预付桐乡市凤栖市政工程有限公司、桐乡市电力工程有限责任公司等公司工程款增加；
- 4.长期股权投资期末余额增加主要系对联营企业浙江啄云科技有限公司和嘉兴卡涑复合材料有限公司追加投资所致；
- 5.长期待摊费用期末余额增加主要系崇福武汉创新中心综合改造项目、武汉理工大学研究院项目智能化工程和杭州飞地装修项目长期待摊费用增加所致。

（二） 资产受限情况**1. 资产受限情况概述**

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
固定资产	4.94	1.09	—	22.06
存货	112.26	2.13	—	1.90
投资性房地产	16.07	5.44	—	33.85
合计	133.27	8.66	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

适用 不适用

五、负债情况

（一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
短期借款	18.25	17.09	7.00	160.82
应付票据	-	-	1.00	-100.00
应付账款	1.64	1.54	4.10	-59.98
预收款项	0.60	0.57	0.37	63.51
合同负债	1.45	1.36	3.54	-58.94
其他应付款	6.28	5.88	2.44	157.72
一年内到期的非流动负债	11.30	10.58	7.28	55.18
其他流动负债	0.13	0.12	0.32	-58.94
长期应付款	15.10	14.14	11.47	31.61
递延收益	0.26	0.24	0.19	40.29

发生变动的的原因：

1. 短期借款期末余额增加主要系因满足公司业务发展需要，新增借款；
2. 应付票据期末余额减少主要系报告期末无到期未支付的商业承兑汇票；
3. 应付账款期末余额减少主要系报告期内公司支付相应货款所致；
4. 预收款项期末余额增加主要系报告期内公司新增相关业务的预收款所致；
5. 合同负债期末余额减少主要系报告期部分预收房款结转收入所致；
6. 其他应付款期末余额增加主要系报告期内新增往来款较多所致；
7. 一年内到期的非流动负债期末余额增加主要系 20 浙崇福皮草 ZR001 和 20 浙崇福投发 ZR002 将于一年内到期，转入一年内到期的非流动负债所致；
8. 其他流动负债期末余额减少主要系报告期末待转销项税额减少所致；
9. 长期应付款期末余额增加主要系报告期内新增千年古城复兴建设一期项目和横街历史街区保护整治专项应付款，新增桐乡市崇福镇财政局长期应付款所致；
10. 递延收益期末余额增加主要系报告期内孵化园建设补助款增加所致。

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

适用 不适用

（三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

适用 不适用

（四） 有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：71.31 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 84.76 亿元，有息债务同比变动 18.86%。

2. 报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 26.36 亿元，占有息债务余额的 31.10%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 1.84 亿元；银行贷款余额 45.59 亿元，占有息债务余额的 53.79%；非银行金融机构贷款 2.46 亿元，占有息债务余额的 2.90%；其他有息债务余额 10.35 亿元，占有息债务余额的 12.21%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6个月以内 (含)	6个月(不含)至1年 (含)	超过1年以上 (不含)	
银行借款	0.00	9.82	11.77	24.00	45.59
公司信用类 债券	0.00	1.84	0.00	24.52	26.36
非银行金融 机构	0.00	0.77	0.00	1.69	2.46
其他有息债 务	0.00	0.00	4.78	5.57	10.35
合计	0.00	12.43	16.55	55.78	84.76

3. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

适用 不适用

六、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：0.48 亿元

报告期非经常性损益总额：0.06 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：适用 不适用

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

适用 不适用

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

适用 不适用

发行人承担当地安置房建设、基础设施建设及土地开发工作，业务发展受到了当地政府的大力支持，报告期商品房销售毛利率较高，盈利状况良好。但由于发行人承建的基础设施建设项目资金投入较大，建设周期较长，故经营活动现金流出金额较大，同时受项目结算周期影响，导致公司经营活动现金流出大于流经营活动现金流入，经营活动产生的现金流量净额为负。

七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

八、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：6.80 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.47 亿元，收回：0.40 亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：6.87 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：1.31 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：13.10%，是否超过合并口径净资产的 10%：

√是 □否

1. 截止报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借的主要构成、形成原因：与桐乡市当地国有企业、政府及事业单位的往来款项

2. 发行人非经营性往来占款和资金拆借账龄结构

单位：亿元 币种：人民币

占款/拆借时间	占款/拆借金额	占款/拆借比例
已到回款期限的	0.00	0%
尚未到期，且到期日在 6 个月内（含）的	0.00	0%
尚未到期，且到期日在 6 个月-1 年内（含）的	0.00	0%
尚未到期，且到期日在 1 年后的	6.87	100%
合计	6.87	100%

3. 报告期末，发行人非经营性往来占款和资金拆借前 5 名债务方

单位：亿元 币种：人民币

拆借方/占款人名称或者姓名	报告期发生额	期末累计占款和拆借金额	拆借/占款方的资信状况	主要形成原因	回款安排	回款期限结构
桐乡市崇德城市开发建设有限公司	0.47	4.62	资信良好	往来款	催促其尽快回款	尚未到期，且到期日在 1 年后的
桐乡市财政局	0.00	1.31	资信良好	往来款	催促其尽快回款	尚未到期，且到期日在 1 年后的
桐乡市崇福镇城镇工业区	0.00	0.39	资信良好	往来款	催促其尽快回款	尚未到期，且到期日在 1 年后的
桐乡市崇福镇星火股份经济合作社	0.00	0.37	资信良好	借款	催促其尽快回款	尚未到期，且到期日在 1 年后的
桐乡市崇福镇建设用地区整理	0.00	0.17	资信良好	往来款	催促其尽快回款	尚未到期，且到期日在

拆借方/占款人名称或者姓名	报告期发生额	期末累计占款和拆借金额	拆借/占款方的资信状况	主要形成原因	回款安排	回款期限结构
复垦资金专户						1年后的

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：9.21 亿元

报告期末对外担保的余额：10.06 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.85 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

单位：亿元 币种：人民币

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
桐乡市崇德城市建设有限公司	非关联方	1.00	旧城改造、村镇基础设施建设、土地整理等	良好	保证担保	2.10	2033年8月12日	无重大不良影响
桐乡市崇德城市建设有限公司	非关联方	1.00	旧城改造、村镇基础设施建设、土地整理等	良好	保证担保	5.51	2028年1月7日	无重大不良影响
合计	—	—	—	—	—	7.61	—	—

十、关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

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、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、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；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、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；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，
<http://www.sse.com.cn>、<http://www.chinabond.com>。

（以下无正文）

(以下无正文，为桐乡市崇德投资发展集团有限公司 2022 年公司债券中期报告盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022年06月30日

编制单位: 桐乡市崇德投资发展集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
流动资产:		
货币资金	1,158,080,845.35	443,885,686.55
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	104,411,741.29	211,295,375.15
应收款项融资		
预付款项	56,284,763.00	21,949,333.46
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	708,550,442.99	697,935,653.92
其中: 应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	11,226,103,061.18	9,848,437,642.28
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	91,180,298.79	76,898,465.36
流动资产合计	13,344,611,152.60	11,300,402,156.72
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	15,000,000.00	15,000,000.00
长期股权投资	99,438,558.70	44,138,558.70
其他权益工具投资	4,000,000.00	4,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,606,904,738.95	1,606,904,738.95
固定资产	493,936,871.42	498,035,328.73
在建工程	290,061,276.91	276,562,203.92
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产		
无形资产	36,724,637.17	37,138,996.21
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	8,197,626.72	2,084,935.48
递延所得税资产	4,664,004.95	4,664,004.95
其他非流动资产	15,449,931.72	15,886,617.59
非流动资产合计	2,574,377,646.54	2,504,415,384.53
资产总计	15,918,988,799.14	13,804,817,541.25
流动负债：		
短期借款	1,824,539,253.39	699,539,253.39
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	-	100,000,000.00
应付账款	164,014,224.45	409,842,201.68
预收款项	60,343,004.20	36,905,064.98
合同负债	145,256,417.18	353,757,743.12
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	-	220,000.00
应交税费	11,812,238.03	11,968,161.12
其他应付款	628,084,549.50	243,711,595.17
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,129,884,105.19	728,094,386.69
其他流动负债	13,073,077.55	31,838,196.88
流动负债合计	3,977,006,869.49	2,615,876,603.03
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	2,400,438,667.35	2,207,420,000.00
应付债券	2,440,462,628.31	2,918,577,546.81
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,509,854,228.32	1,147,176,829.42
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	26,116,128.52	18,616,128.52
递延所得税负债	321,866,084.33	321,866,084.33

其他非流动负债		
非流动负债合计	6,698,737,736.83	6,613,656,589.08
负债合计	10,675,744,606.32	9,229,533,192.11
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,522,225,670.38	2,901,793,711.12
减：库存股		
其他综合收益	176,056,906.50	176,056,906.50
专项储备		
盈余公积	50,008,714.37	50,008,714.37
一般风险准备		
未分配利润	616,353,648.86	568,638,893.10
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	4,464,644,940.11	3,796,498,225.09
少数股东权益	778,599,252.71	778,786,124.05
所有者权益（或股东权益）合计	5,243,244,192.82	4,575,284,349.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计	15,918,988,799.14	13,804,817,541.25

公司负责人：郑新艳 主管会计工作负责人：朱海强 会计机构负责人：朱海强

母公司资产负债表

2022年06月30日

编制单位：桐乡市崇德投资发展集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	667,323,354.89	216,730,086.36
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	64,478,917.99	64,478,917.99
应收款项融资		
预付款项	20,929,668.13	21,157,788.11
其他应收款	2,392,636,141.62	2,093,667,396.76
其中：应收利息		
应收股利		
存货	7,516,445,401.14	7,086,211,699.80
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	48,635,466.11	45,753,442.69
流动资产合计	10,710,448,949.88	9,527,999,331.71
非流动资产：		

债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	2,268,266,861.44	2,217,266,861.44
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	111,122,509.95	111,122,509.95
固定资产	23,067,823.54	23,829,231.74
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	22,012.51	34,591.21
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	8,197,626.72	2,084,935.48
递延所得税资产	967,931.57	967,931.57
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,411,644,765.73	2,355,306,061.39
资产总计	13,122,093,715.61	11,883,305,393.10
流动负债：		
短期借款	960,508,138.89	380,508,138.89
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	129,153,077.79	264,535,596.57
预收款项	29,662,199.13	266,303,986.00
合同负债		
应付职工薪酬		
应交税费	945,645.85	969,482.92
其他应付款	3,271,346,539.52	2,658,962,507.33
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	897,280,129.09	486,165,210.59
其他流动负债		
流动负债合计	5,288,895,730.27	4,057,444,922.30
非流动负债：		
长期借款	1,493,262,000.00	1,313,500,000.00
应付债券	2,440,462,628.31	2,918,577,546.81
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	695,841,924.65	492,591,924.65

长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	112,092.88	112,092.88
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,629,678,645.84	4,724,781,564.34
负债合计	9,918,574,376.11	8,782,226,486.64
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,706,184,936.79	2,656,184,936.79
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	50,000,000.00	50,000,000.00
未分配利润	347,334,402.71	294,893,969.67
所有者权益（或股东权益）合计	3,203,519,339.50	3,101,078,906.46
负债和所有者权益（或股东权益）总计	13,122,093,715.61	11,883,305,393.10

公司负责人：郑新艳 主管会计工作负责人：朱海强 会计机构负责人：朱海强

合并利润表
2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	313,562,796.26	211,127,106.08
其中：营业收入	313,562,796.26	211,127,106.08
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	274,239,738.93	244,675,330.00
其中：营业成本	241,810,057.72	220,678,804.83
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	5,107,472.98	3,669,693.72
销售费用	1,276,497.39	6,568,500.18
管理费用	27,685,967.05	18,202,072.51
研发费用		
财务费用	-1,640,256.21	-4,443,741.24
其中：利息费用	956,432.36	3,583,187.41
利息收入	1,816,881.38	6,057,573.97

加：其他收益	2,427,800.00	30,235,226.46
投资收益（损失以“-”号填列）	297.95	76,031.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,066,136.67	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	43,817,291.95	-3,236,965.96
加：营业外收入	4,638,255.29	9,703,340.83
减：营业外支出	226,752.55	228,838.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	48,228,794.69	6,237,536.26
减：所得税费用	700,910.27	3,182.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	47,527,884.42	6,234,354.03
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	47,527,884.42	6,234,354.03
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	47,714,755.76	6,249,826.03
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-186,871.34	-15,472.00
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收		

益		
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		
(2) 其他债权投资公允价值变动		
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(6) 其他债权投资信用减值准备		
(7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
(8) 外币财务报表折算差额		
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	47,527,884.42	6,234,354.03
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	47,714,755.76	6,249,826.03
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-186,871.34	-15,472.00
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：郑新艳 主管会计工作负责人：朱海强 会计机构负责人：朱海强

母公司利润表

2022 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	226,547,880.19	1,102,390.34
减：营业成本	149,016,454.60	912,522.72
税金及附加	2,205,155.20	125,968.60
销售费用	860,824.42	5,615,368.73
管理费用	23,157,181.34	15,248,437.58
研发费用		
财务费用	-928,506.25	-4,299,523.40
其中：利息费用		27,062.80
利息收入	958,937.73	1,790,575.32
加：其他收益	258,000.00	20,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号		

填列)		
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)		
资产减值损失(损失以“-”号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)		
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	52,494,770.88	3,499,616.11
加:营业外收入	136.98	36,220.37
减:营业外支出	54,474.82	0.01
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	52,440,433.04	3,535,836.47
减:所得税费用		
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	52,440,433.04	3,535,836.47
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	52,440,433.04	3,535,836.47
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
五、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		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	52,440,433.04	3,535,836.47
七、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)		
(二)稀释每股收益(元/股)		

公司负责人:郑新艳

主管会计工作负责人:朱海强

会计机构负责人:朱海强

合并现金流量表
2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	216,617,924.07	479,764,292.93
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	384,372,954.33	818,293,101.72
经营活动现金流入小计	600,990,878.40	1,298,057,394.65
购买商品、接受劳务支付的现金	816,427,626.45	1,503,826,954.02
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	17,485,329.29	12,187,342.08
支付的各项税费	3,744,275.71	25,330,805.92
支付其他与经营活动有关的现金	55,630,057.83	432,542,317.79
经营活动现金流出小计	893,287,289.28	1,973,887,419.81
经营活动产生的现金流量净额	-292,296,410.88	-675,830,025.16
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	6,000,000.00
取得投资收益收到的现金	297.95	76,031.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,066,136.67	-
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	2,066,434.62	6,076,031.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	214,069,576.91	77,779,557.14
投资支付的现金	55,300,000.00	120,870,000.00
质押贷款净增加额		
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	269,369,576.91	198,649,557.14
投资活动产生的现金流量净额	-267,303,142.29	-192,573,525.64
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	2,712,762,000.00	1,788,900,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	72,415,065.75	202,100,000.00
筹资活动现金流入小计	2,785,177,065.75	1,991,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,293,470,535.73	745,290,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	146,919,352.30	115,734,191.06
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	-	4,410,000.00
筹资活动现金流出小计	1,440,389,888.03	865,434,191.06
筹资活动产生的现金流量净额	1,344,787,177.72	1,125,565,808.94
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	785,187,624.55	257,162,258.14
加：期初现金及现金等价物余额	372,893,220.80	1,097,567,655.53
六、期末现金及现金等价物余额	1,158,080,845.35	1,354,729,913.67

公司负责人：郑新艳

主管会计工作负责人：朱海强

会计机构负责人：朱海强

母公司现金流量表

2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,005,699.12	141,523,126.34
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	690,084,491.00	704,772,571.31
经营活动现金流入小计	691,090,190.12	846,295,697.65
购买商品、接受劳务支付的现金	538,455,189.91	813,957,651.47
支付给职工及为职工支付的现金	16,069,218.33	12,187,342.08
支付的各项税费	1,271,249.14	22,417,941.59
支付其他与经营活动有关的现金	81,903,485.93	919,838,102.36
经营活动现金流出小计	637,699,143.31	1,768,401,037.50
经营活动产生的现金流量净额	53,391,046.81	-922,105,339.85
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
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		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	182,062,056.07	58,815,359.60
投资支付的现金	1,000,000.00	115,870,000.00
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	183,062,056.07	174,685,359.60
投资活动产生的现金流量净额	-183,062,056.07	-174,685,359.60
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	1,290,762,000.00	1,372,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	33,000,000.00
筹资活动现金流入小计	1,290,762,000.00	1,405,000,000.00
偿还债务支付的现金	616,750,000.00	28,350,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	93,747,722.21	60,415,391.06
支付其他与筹资活动有关的现金	-	4,410,000.00
筹资活动现金流出小计	710,497,722.21	93,175,391.06
筹资活动产生的现金流量净额	580,264,277.79	1,311,824,608.94
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	450,593,268.53	215,033,909.49
加：期初现金及现金等价物余额	216,730,086.36	952,889,957.37
六、期末现金及现金等价物余额	667,323,354.89	1,167,923,866.86

公司负责人：郑新艳

主管会计工作负责人：朱海强

会计机构负责人：朱海强