



上瑞控股

NEEQ:835312

上瑞控股股份有限公司
HP HOLDINGS Co.,Ltd.



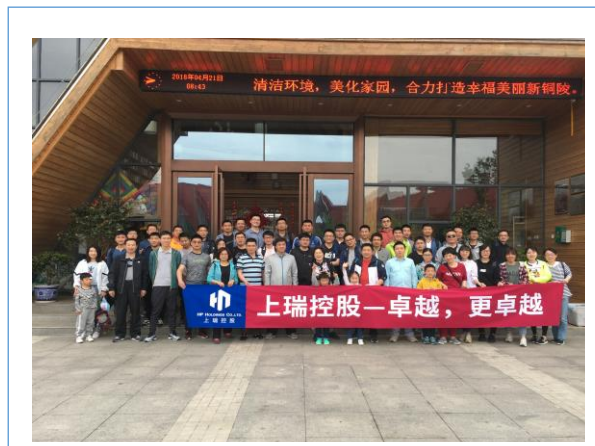
半年度报告

2018

公司半年度大事记



2018年1月19日-21日
上瑞控股举行 2017“同一个梦想，共同的
事业”年度总结会议



2018年4月21日
上瑞控股全体员工携家人在铜陵西湖湿地
公园举行“毅路相伴 一路同行”的毅行活
动

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	166
第五节 股本变动及股东情况	20
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	22
第七节 财务报告	255
第八节 财务报表附注	35

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、上瑞控股	指	上瑞控股股份有限公司
上瑞租赁	指	上瑞融资租赁有限公司
金财典当	指	芜湖金财典当有限责任公司
上瑞资管	指	上瑞资产管理有限公司
池州上瑞	指	池州上瑞典当有限公司
上海瀚玥	指	上海瀚玥投资管理有限公司
芜湖市建投	指	芜湖市建设投资有限公司
上海融生	指	上海融生投资有限公司
芜湖瑞创	指	芜湖瑞创投资股份有限公司
上海正颐	指	上海正颐投资咨询有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	国元证券股份有限公司
《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》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
股东大会	指	上瑞控股股份有限公司股东大会
董事会	指	上瑞控股股份有限公司董事会
监事会	指	上瑞控股股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司章程》或章程	指	上瑞控股股份有限公司章程
高级管理人员、管理层	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
报告期	指	2018年1-6月
期末	指	2018年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人庞霞、主管会计工作负责人丁志超及会计机构负责人（会计主管人员）丁志超保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
备查文件	1、 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、 上瑞控股股份有限公司第二届董事会第一次会议决议 3、 上瑞控股股份有限公司第二届监事会第一次会议决议 4、 报告期内在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

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上瑞控股股份有限公司
英文名称及缩写	HP HOLDINGS Co.,Ltd.
证券简称	上瑞控股
证券代码	835312
法定代表人	庞霞
办公地址	安徽省芜湖市镜湖区观澜路1号滨江商务楼27层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	丁志超
是否通过董秘资格考试	否
电话	18855357056
传真	0553-3814007
电子邮箱	hpdingzc@163.com
公司网址	www.hphold.com
联系地址及邮政编码	安徽省芜湖市镜湖区观澜路1号滨江商务楼27层 241000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	上瑞控股董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011年10月27日
挂牌时间	2016年1月4日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业（J69）-控股公司服务（J692）-控股公司服务（J6920）
主要产品与服务项目	融资租赁、典当、投资管理、委托贷款
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	310,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

统一社会信用代码	91340200584585275M	否
金融许可证机构编码	无	否
注册地址	安徽省芜湖市镜湖区观澜路1号 滨江商务楼27层	否
注册资本（元）	310,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	国元证券
主办券商办公地址	安徽省合肥市梅山路18号安徽国际金融中心A座
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	无

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	22,498,953.12	30,938,985.04	-27.28%
毛利率			-
归属于挂牌公司股东的净利润	11,199,561.67	14,084,783.00	-20.48%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,101,082.95	11,651,112.28	-13.30%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.37%	2.88%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.14%	2.39%	-
基本每股收益	0.04	0.05	

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	1,299,573,476.15	1,495,869,860.00	-13.12%
负债总计	603,600,640.36	817,341,737.50	-26.15%
归属于挂牌公司股东的净资产	478,512,887.86	467,313,326.19	2.40%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.54	1.51	2.40%
资产负债率（母公司）	22.14%	24.80%	-
资产负债率（合并）	46.44%	54.64%	-
流动比率	2.05	1.57	-
利息保障倍数	2.30	2.22	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	19,080,272.79	30,722,629.80	-37.90%
应收账款周转率	744.12%	894.70%	-
存货周转率			-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-13.12%	-6.29%	-

营业收入增长率	-27.28%	-37.14%	-
净利润增长率	-15.34%	-41.72%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	310,000,000.00	310,000,000.00	-
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	0	0	-

六、 补充财务指标

□适用 √不适用

七、 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
私募证券投资基金规模	31,300,000.00	12,964,992.67	141.42%
私募股权投资基金规模	-	-	
创业投资基金规模	-	-	
其他类型基金	-	-	

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

□适用 √不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

（一）融资租赁业务

上瑞租赁通过自有资本金或向金融机构融入资金，购买租赁物，再将租赁物出租给承租人，取得租金，租金包括本金、利息、服务费和其他费用等；承租人付清全部租金、服务费及其他费用后，支付名义货价取得租赁物所有权。因此，上瑞租赁的收入来自租金，扣除本金后的差额，成本则为融入资金的利息支出。

（二）典当业务

客户以财物作质押，金财典当和池州上瑞通过自有资本金，在一定期限有偿向客户提供借贷融资，客户在约定时间内偿还本金并支付一定的综合服务费用，赎回当物。

（三）投资管理业务

公司一是自有资金进行债券、二级市场股票、基金等投资，实现财富的保值增值；二是发行私募基金产品主要投资债券等固定收益产品，获取管理费收入。

（四）委托贷款业务

上瑞控股委托商业银行根据上瑞控股确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等向借款人发放贷款，同时受托银行监督资金使用并协助到期收回贷款。委托贷款业务的盈利来源于贷款利息。

报告期内，公司的商业模式较上年没有发生明显变化，公司经营发展平稳。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

2018年上半年，公司紧紧围绕2018年度经营任务和计划，把握好公司“三五”规划的开局之年，实施分业经营，公司各部门、各子公司贯彻分业经营下激活经营活力、落实经营责任、优化公司职能部门赋能服务的精神，增强紧迫感、使命感，以饱满斗志和踏实作风，为2018年经营任务的完成打下了坚实的基础。半年来，在公司全体新老员工的努力奋斗下，较好的完成了半年度各项任务。

1. 典当业务深化转型基础，拓展业务边界

典当业务通过两年转型发展，在金融小额抵押贷款业务上，已拓展了较好的业务基础，小额贷款典当客户数量也呈现向上开口式增长，市场布局已覆盖全省大部分市县，业务人员驻点营销，主动开拓市场边界，抓住更多安全优质项目；其次，不断完善风控制度与风险控制标准，在新增项目遴选、存量项目管理上，保持高标准、严要求，坚持“小额化，短期化，严准入，还款来源确定和在贷管理严密”原则，总结把握业务规律，优化客户结构。

2018年上半年，始终对存量转统大额项目管理保持高压形势，并扎实推进2017年度诉讼的执行回收的后端阶段，已成功收回典当本金4,083万元，一些项目取得明显的进展，在处理方式上更加多样并拓展了业务合作的边界，引导存量大额项目向好发展。

2. 融资租赁坚持主航道，寻求金融突破

上瑞租赁业务通过前三年高速发展，始终坚持业务拓展与风险管理并重为主线，已打下良好的业务基础和品牌形象，取得了客户一致好评，业务风险发展基本保持为零，团队着眼长远，始终坚持宏观经济研究和市场发展规律的探索与实践，根据形势主动调整市场策略，上半年在围绕大中型企业开展业务基础上，深入产业的链群圈，结合上下游客户需求，发展产业链金融；在宏观流动性紧张的环境下，谨慎开展平台和高负债的上市公司，严把该类项目入选关，在变化中，锻造团队的业务能力和风险控制能力。

在金融合作上，不断提升自我信用能力，严格控制用信时间错配，由于上半年宏观流动性紧缩，导致公司融资规模同比下降，但也同等降低了平台与上市公司用信规模，防止业务出险，在提升大中型企业优等生业务规模的同时，转变金融合作授信模式，多方位打开合作渠道，保持租赁业务平稳发展。

3. 投资管理业务

上瑞资管作为中国基金业协会备案的证券投资类私募基金管理人，始终坚持“资金与资产并重、研投与渠道并重、业务与风控并重”的发展思路，紧紧围绕资产业务特征，构建以产品管理为主体，以募集管理、投资管理为两翼，以风险管理、财务管理为双纵贯线的制度架构。产品管理上，建立产品创设、产品成立、产品运行、产品服务至产品清算的各项制度；募集管理上，构建规范管理人宣传与运营、特定对象确定、产品推介、产品销售的各种制度；投资管理上，构建横到边包括证券投资等各品种，纵到底包括研究、投资、交易等各阶段的各种制度；风险管理上，树立全面风险管理理念，立足事前、事中、事后，构建覆盖各个岗位、各个环节、各类风险的各种制度；财务管理上，坚持产品财务独立性，构建产品核算、产品估值、产品税收、账户和资金管理、信息披露等各种制度，上半年资管业务发展稳定。

4. 财务状况

报告期末，总资产为 129,957.35 万元，较年初下降 13.12%，负债总计 60,360.06 万元，较年初下降 26.15%，主要为报告期内典当业务对存量传统大额项目管理保持高压取得成效，收回传统项目金额为 4,083 万元，典当规模较年初下降 3,723 万元；其次，宏观经济持续下行，市场流动性紧缩，二级市场债券违约频现，政府平台资金周转困难，公司根据经济形势，在租赁业务上收缩存量政府平台业务规模，基本不新增政府平台项目，因此业务规模较年初下降 16,467.76 万元，同等减少银行融资规模 13,986.22 万元，同时，主动收缩债券规模 8,758.13 万元，同等减少债券协议质押融资规模 9,310 万元，导致资产与负债端同等降低，归属挂牌公司股东净资产为 47,851.29 万元，较年初增长 2.4%。报告期内经营情况良好，各主营业务保持平稳，资产质量高，风险拨备充分，没有新增出险业务。

5. 经营成果

报告期内，公司营业收入 2,249.90 万元，上年同期营业收入为 3,093.90 万元，同比下降 27.28%；公司实现净利润 1,744.47 万元，上年同期实现净利润为 2,060.62 万元，同比下降 15.34%。净利润下降的主要原因是，营业外收入即财政奖励进度不及预期，较上年同期减少 225.4 万元。

报告期内，公司加强成本费用管控，管理费用较上年同期减少 62.63 万元；在投资管理业务上加强投资研究和风险管控的建设，加强专业人员的培训，经营上主动调整业务结构，投资业务浮动收益较上年同期增涨 452.46 万元；公司在宏观经济下行时期，不断强化业务风险的控制，主动筛选风险因素，保证了各业务存量和增量的健康性，确保收入和利润保持稳定。

6. 现金流量及变化

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 1,908.03 万元，上年同期经营活动产生的现金流量净额为 3,072.26 万元，主要为租赁公司归还银行借款较上年同期增加，并控制业务投入规模，筛选优质业务项目投入，保持经营性活动现金流健康运转。

三、 风险与价值

1、政策变化风险

上瑞控股及其子公司主要从事融资租赁业务、典当业务、投资管理业务和委托贷款业务等,涉及领域众多。目前我国类金融业务处于发展的初期阶段，2018 年 5 月 14 日商务部发布了《商务部办公厅关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，子公司上瑞租赁、金财典当和池州上瑞于 2018 年 4 月 20 日由商务部正式划归中国银行保险监督管理委员会监管，监管职责划归后，相关政策暂时不明确，部分相关制度在不断完善中。随着金融市场化改革逐步深化，金融监管法律体系

逐步完善，监管的法律法规、政策变化可能对类金融公司发展带来更加明确的方向，在业务范围、投融资渠道、风险防范、信息报备等方面出台更高更严格的监管措施，而且公司如果无法适应这种变化，不能积极主动调整战略规划，可能会在日益激烈的市场竞争中处于不利地位。

2、信用风险

上瑞控股及其子公司主要为企业提供类金融服务，包括委托贷款、融资租赁、典当等信贷类业务以及股权、债权、债券等投资类业务服务。公司制定明确的风险政策，从行业、区域、客户类型等维度加强风险指引，对不良率、经风险调整回报率等重要指标提出限额要求，并持续监控。公司建立了内部评级制度、尽职调查制度、项目评审制度、租后贷后管理制度、抵质押品管理制度，对信贷业务进行全过程管理。公司建立信贷资产风险分类制度，并根据债务人的经营情况、现金流量情况和坏账准备政策，充分计提坏账准备。公司借助信用评级手段，从投资品种、发行主体和交易对手三个层面考量不同信用等级投资品种的信用风险；风险监督和控制包括对各投资品种、交易对手的分类管理以及对持仓投资品信用情况的日常监控。

尽管公司已建立起较为完善的风险管理体系，但仍然存在融资租赁、典当等业务的信贷资产不能按期收回等违约风险，存在对公司的经营业绩、财务状况及发展前景造成不利影响的风险。

3、流动性风险由于类金融业务存在“只贷不存”的特点，公司主要以股东出资、从银行贷款或以资产转让及回购的方式筹集资金，融资渠道相对有限。在业务开展过程中，当出现公司资金放贷的速度快于资金回笼的速度，或者其他因素导致资金回笼受阻的情况，公司将面临流动性风险。

4、业务地域集中风险

公司的客户资源和前期发展的重点集中在安徽省内，公司存在区域性业务集中风险。报告期内，公司客户主要来自于安徽省内，如果该区域出现由于自然灾害、政策调整等原因引发的经济发展波动，客户的还款能力及保证人的担保能力会因此而受到不利影响，公司将面临一定经营风险。

5、利率变动风险

利息收入是公司营业收入的重要组成部分。融资租赁业务、典当业务、投资管理业务和委托贷款业务利率波动区间受中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率的影响。央行利率水平的变化将会影响委托贷款业务的贷款利率及收益状况。如果央行贷款基准利率下调过快，会对公司债权类相关子业务的经营业绩产生不利影响。在我国利率市场化改革步伐加快的情况下，未来利率的市场化波动也可能会对公司的业绩造成影响。

6、新业务开展的风险

目前上瑞控股及其子公司主要从事融资租赁业务、典当业务、投资管理业务和委托贷款业务等。公司正积极开展私募证券投资基金等领域的业务拓展。这些业务对公司的资本规模、专业人才、风险控制能力提出了更高的要求。未来若公司不能在资本积累、业务经验、人才储备、管理水平等方面为创新业务提供足够的支撑，公司的创新业务发展面临的潜在风险可能会对公司经营业绩造成不利影响。

7、公司可能无法变现融资租赁标的物、当物或保证的全部价值的风险

公司的融资租赁、典当业务均有融资租赁标的物、当物作担保。由于公司无法控制担保品市场价值的变化，担保品的价值可能存在波动较大的情况，并导致公司在对担保品变现时收回的金额减少，甚至低于未偿还借款。此外，担保品价值变现可能期限较长。因此，公司控制或变现不良贷款的担保品的过程可能既困难又耗时。担保品价值的市场波动或本公司未能行使担保物权等情况都可能导致本公司不良资产增加、相关损失准备计提不足，对公司的经营业绩和财务状况产生不利影响。

8、未决诉讼的风险

目前金财典当和池州上瑞作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计金额为 13,541.51 万元，为典当贷款合同纠纷案件，金财典当和池州上瑞均为原告，公司子公司金财典当/池州上瑞均为原告、均已胜诉，诉讼金额已较年初下降 2,598.76 万元。虽然上述项目均有抵押物且抵押物(当物)价值充足，但是执行完毕需要一定时间，如果执行时间过长，将对公司资金回笼产生不利影响。

9、客户集中的风险

报告期内公司前五名客户营业收入为1,249.49万元,占公司主营业务收入总额的比例为31.1%,客户集中度较高,与公司目前的经营阶段和经营规模相适应。相较于上年同期43.06%下降明显,若主要客户对公司的业务往来政策在未来发生变化将可能对公司利润造成影响。

10、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,公允价值发生变动的风险

本期期末公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为13,787.02万元,包括国债、高信用等级公司债、股票、基金,债券占比91.45%。未来若资本市场发生较大波动,公司该部分资产可能发生大额变动。

四、 企业社会责任

公司在报告期内积极承担社会责任,维护员工的合法权益,依法参加社会保险并足额缴纳社会保险费,报告期内诚心对待客户和供应商,公司今后将一如既往地诚信经营,承担企业社会责任。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

六、 专门信息披露

1、 存续基金概况:

单位:元

备案类别	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
私募证券投资基金	54,300,000.00	54,300,000.00	31,300,000.00	23,000,000.00	0.58%
私募股权投资基金	-	-	-	-	
创业投资基金	-	-	-	-	
其他类型基金	-	-	-	-	

2、 对当期收入贡献最大的前五支基金

单位:元

基金名称	基金类型(以备案为准)	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
上瑞固收五号私募证券投资基金	债券型	16,500,000.00	16,500,000.00	16,500,000.00	0	0.26%
上瑞固收四号私募证券投资基金	债券型	12,500,000.00	12,500,000.00	0	12,500,000.00	0.22%
上瑞丽水一号私募证券	混合型	10,300,000.00	10,300,000.00	10,300,000.00	0	0.06%

投资基金						
上瑞和丰一号私募证券投资基金	股票型	4,000,000.00	4,000,000.00	4,000,000.00	0	0.04%
上瑞财富1号私募证券投资基金	债券型	11,000,000.00	11,000,000.00	500,000.00	10,500,000.00	0.00%

-

3、新设立基金情况

(1) 新设基金情况

√适用□不适用

单位：元或年

基金名称	备案情况	组织形式	成立时间	基金规模		存续期间		基金备案分类	基金管理人	基金托管人	已投资金额	已投资金额占比
				认缴规模	实缴规模	投资期	退出期					
上瑞丽水一号私募证券投资基金	备案编号SCN971	契约型	2018/3/22	10,300,000.00	10,300,000.00			证券类	上瑞资产管理有限公司	无	-	-

(2) 新增结构化基金产品

□适用√不适用

(3) 新设立基金募集推介方式

√适用□不适用

报告期内，公司子公司上瑞资管管理的产品实行自行销售；上瑞资管建立健全了较为完善的基金募集、合格投资者风险揭示与匹配制度和内审流程，详见《上瑞资产管理有限公司私募基金募集管理办法》、《上瑞资产管理有限公司私募基金投资者适当性管理办法》，并在作为管理人直销时严格遵循上述内控制度。

4、报告期内清算基金的情况

√适用□不适用

报告期内，公司有 1 只产品清算。基金名称：上瑞固收四号私募证券投资基金；基金业协会备案通过时间：2017 年 5 月 31 日；清算时间：2018 年 5 月 22 日；募集资金规模：1250 万元；清算原因：基金存续期内，全体投资者赎回全部基金份额，根据基金合同约定，基金清算。

5、 新增合作设立并运营投资基金共同担任基金管理人的基金情况

适用 不适用

6、 以自有资产投资的情况

适用 不适用

公司子公司上瑞资管未管理股权投资产品。上瑞资管以自有资金投资了安徽太平洋电缆股份有限公司、芜湖市容川机电科技股份有限公司和芜湖市金贸流体科技股份有限公司 3 个股权投资项目，不存在股权投资项目方面的利益冲突。

公司子公司上瑞资管以自有资金投资了自行管理的证券投资产品，其中：对上瑞财富 1 号私募证券投资基金出资 300 万元，报告期内赎回 250 万元，剩余 50 万元，为普通投资者；对上瑞固收四号私募证券投资基金出资 300 万元，基金结构为净值管理型，已于 2018 年 5 月底赎回；对上瑞固收五号私募证券投资基金出资 200 万元，基金结构为净值管理型。上述投资未对产品的其他投资者收益产生影响。

公司及子公司上瑞资管以自有资金直接投资二级市场债券和股票，未出现任何损害上述证券投资基金产品的收益的情形。

为了切实维护全体委托人的利益，公司及子公司上瑞资管制定并严格执行了风险控制体系。为了有效防范利益输送与利益冲突，公司及子公司制定了防范内幕交易、利益冲突的投资交易制度，并严格执行。

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	四.二.(四)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在基金业协会登记与信息更新的事项	√是 □否	四.二.(五)
是否存在投资标的对基金或公司业绩产生重大影响的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	√是 □否	四.二.(六)
是否存在普通股股票发行事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	√是 □否	四.二.(七)

二、 重要事项

(一) 重大诉讼、仲裁事项:

1. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
芜湖金财典当有限责任公司	淮南金丰易居置业投资有限公司	典当借款	37,500,000.00	5.39%	否	2017/3/27
池州上瑞典当有限公司	淮南金丰易居置业投资有限公司	典当借款	16,500,000.00	2.37%	否	2017/3/27
总计	-	-	54,000,000.00	7.76%	-	-

未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响:

- 1、2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书，淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前向芜湖金财典当有限公司偿还借款本金3750万元，息费1471.16万元；
- 2、2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书，淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金1650万元，息费622.79万元；
- 3、以上两笔诉讼均已取得了芜湖市中级人民法院调解书，有利于公司资金回笼。

2. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
房屋租赁	82,000.00	82,000.00

注：日常性关联交易为公司股东芜湖市建设投资有限公司将其坐落于能源大厦一层房屋出租给公司子公司芜湖金财典当有限责任公司使用，租赁期限为2017年1月1日至2019年12月31日，租赁期间的房屋租赁费用共计492,000.00元，其中2018年度租赁费用164,000.00元，2018年上半年度租赁费用82,000.00元

(三) 承诺事项的履行情况

1、为保障公司及公司其他股东的合法权益，公司5%以上股东向公司出具了避免同业竞争的承诺函，承诺如下：

(1) 持有5%以上股份的股东庞霞承诺如下：

在持有股份公司股权期间，本人对于股份公司正在或已经进行的经营业务，保证现在和持有股份公司股权期间不开展对股份公司经营的业务构成直接竞争的类同业务，亦不直接经营或间接经营、参与投资与股份公司业务有竞争或可能有竞争的企业、业务。保证不利用股东地位损害股份公司及其他股东的正当权益，并将促使本人控制的其他企业遵守上述承诺。

(2) 持有5%以上股份的其他股东承诺如下：

①在持有股份公司股权期间，本公司在开展股权投资业务时，保证不利用股东地位损害股份公司及其他股东的正当权益，并将促使本公司控制的其他企业遵守上述承诺。

②在持有股份公司股权期间，本公司对于股份公司正在或已经进行的经营业务，保证现在和持有股份公司股权期间不开展对股份公司经营的业务构成直接竞争的类同业务，亦不直接经营或间接经营、参与投资与股份公司业务有竞争或可能有竞争的企业、业务。保证不利用股东地位损害股份公司及其他股东的正当权益，并将促使本公司/本人控制的其他企业遵守上述承诺。

报告期内，上述承诺人未以任何方式开展同业竞争业务。

2、为减少和规范关联交易，公司5%以上股东、董事、监事和高级管理人员向公司出具了减少和规范关联交易的承诺函，承诺如下：本人/本公司及本公司控制的其他企业与股份公司之间的一切交易行为，均将严格遵循市场规则，本着一般商业原则，公平合理地进行；本公司及本公司控制的其他企业将认真履行已经签订的协议，并保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使股份公司承担任何不正当的义务，以保护股份公司及其他股东的利益。报告期内，上述股东和董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

3、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

(1) 本人最近两年内不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；

(2) 本人不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；

(3) 本人最近两年内不存在对所任职（包括现任职和曾任职）的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形；

(4) 本人不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；

(5) 本人不存在有欺诈或其他不诚实行为等情况。

(6) 本人及关联自然人（本人关系密切的家庭成员）以及本人及关联自然人所控制的其他企业与股份公司之间的一切交易行为，均将严格遵循市场规则，本着一般商业原则，公平合理地进行；本人及关联自然人将认真履行已经签订的协议，并保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使股份公司承担任何不正当的义务，以保护股份公司的利益。

(7) 在任股份公司董事/监事/高级管理人员期间，本人对于股份公司正在或已经进行经营的业务，保证现在和任股份公司董事/监事/高级管理人员期间不开展对股份公司的业务构成直接竞争的类同业务，亦不直接经营或间接经营、参与投资与股份公司业务有竞争或可能有竞争的企业、业务。保证不利用职位损害股份公司的正当权益，并将促使关联自然人以及本人及关联自然人控制的其他企业遵守上述承诺。

经董事会查证，承诺人员（1）-（5）承诺事项属实，并严格遵守了（6）、（7）承诺事项。

4、高级管理人员的承诺

高级管理人员除担任本公司职务外，不在公司的任何关联企业兼任其他单位职务，也不得在公司的任何关联企业领取任何形式的报酬。

报告期内，高级管理人员严格履行了此项承诺。

（四） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
货币资金	质押	57,350,000.00	4.41%	开具零敞口银行承兑汇票，以定期存单作质押。
交易性金融资产	质押	91,148,276.80	7.01%	质押在证券市场，从证券市场融资再购买债券或还前期融资款
长期应收款	质押	312,374,130.70	24.04%	附有追索权的保理和应收款质押
长期应收款	质押	83,759,049.57	6.45%	与浦发银行签订的应收账款转让协议和买断保理协议涉及金额
总计	-	544,631,457.07	41.91%	-

（五） 基金业协会登记与信息更新的事项

公司子公司上瑞资管于 2015 年 9 月 18 日成为登记的私募基金管理人（登记编号：P1023089）。截至本报告出具日，上瑞资管业务开展合法合规，不存在被各监管机构处罚情况，管理人信息及时更新，所管理的私募基金产品均在中国证券投资基金业协会备案。存续基金信息如下：

基金名称	备案编号	备案时间
上瑞财富 1 号私募证券投资基金	SH9315	2016-4-14
上瑞固收五号私募证券投资基金	SX8178	2017-10-23
上瑞和丰一号私募证券投资基金	SY8256	2017-12-26
上瑞丽水一号私募证券投资基金	SCN971	2018-4-2

(六) 利润分配与公积金转增股本的情况**1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况**

√适用 □不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 7 月 13 日	0.50	-	-

2、报告期内的利润分配预案

□适用 √不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司于 2018 年 4 月 26 日召开了第一届董事会第十六次会议和第一届监事会第十次会议，审议通过了《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》，后该权益分配方案经 2018 年 5 月 18 日召开的年度股东大会审议通过。

公司 2017 年年度权益分派方案为：以公司现有总股本 310,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.500000 元人民币现金（个人股东、投资基金适用股息红利差别化个人所得税政策（财税【2015】101 号文）；QFII 实际每 10 股派 0.450000 元，对于 QFII 之外的其他非居民企业，本公司未代扣代缴所得税，由纳税人在所得发生地缴纳。）。

公司于 2018 年 7 月 6 日在股转系统公布了权益分派实施公告（公告编号：2018-018），并于 2018 年 7 月 13 日通过中国证券登记结算有限责任公司北京分公司完成了红利的分派。

(七) 自愿披露其他重要事项

截止 2018 年 6 月 30 日，公司子公司金财典当监管指标情况如下：

序号	项目	2018 年半年度实际数（万元）		监管指标
		金财典当	池州上瑞	
1	注册资本	15,000.00	5,000.00	-
2	上一年度所有者权益	28,104.98	5,230.25	-
3	商业银行贷款余额	0	0	≤100%
	占上年度净资产比例（%）	0	0	
4	单户最大典当余额	3,750.00	1,250.00	≤25%
	占注册资本比例（%）	25	25	
5	净资产	28,968.98	5,315.02	≥90%
	占注册资本的比例（%）	193.13	106.30	
6	财产权利质押典当余额	2,964.75	800.00	≤50%
	占注册资本的比例（%）	19.77	16	
7	房地产抵押典当余额	13,045.54	4,842.46	≤100%
	占注册资本的比例（%）	89.29	96.85	
8	房地产抵押单笔最大当金	1,500.00	500.00	≤10%
	占注册资本的比例（%）	10	10	

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	271,832,800.00	87.69%	2,500.00	271,825,300.00	87.69%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	12,722,400.00	4.10%	2,500.00	12,724,900.00	4.10%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	38,167,200.00	12.31%	7,500.00	38,174,700.00	12.31%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	38,167,200.00	12.31%	7,500.00	38,174,700.00	12.31%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		310,000,000.00	-	10,000.00	310,000,000.00	-
普通股股东人数						9

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	上海瀚玥投资管理有限公司	65,006,000.00	0	65,006,000.00	20.97%	0	65,006,000.00
2	芜湖市建设投资有限公司	50,400,000.00	0	50,400,000.00	16.26%	0	50,400,000.00
3	上海融生投资有限公司	50,017,600.00	0	50,017,600.00	16.14%	0	50,017,600.00
4	芜湖瑞创投资股份有限公司	40,337,400.00	0	40,337,400.00	13.01%	0	40,337,400.00
5	庞霞	29,289,600.00	0	29,289,600.00	9.45%	21,967,200.00	7,322,400.00

合计	235,050,600.00	0	235,050,600.00	75.83%	21,967,200.00	213,083,400.00
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 上述普通股前五名或持股 10%及以上股东间不存在任何关联关系。						

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

公司无控股股东

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
庞霞	董事长	女	1964年10月27日	硕士研究生	2015年7月30日至2021年8月26日	是
邢晖	董事	男	1977年11月14日	硕士研究生	2015年7月30日至2021年8月26日	否
郭小荣	董事、总经理	男	1972年12月6日	硕士研究生	2015年7月30日至2021年8月26日	是
左彩燕	董事	女	1979年5月1日	硕士研究生	2015年7月30日至2018年7月17日	否
黄轶	董事	女	1986年9月21日	本科	2017年9月15日至2021年8月26日	否
苗双江	监事会主席	男	1984年7月20日	硕士研究生	2015年7月30日至2021年8月26日	是
陈晓伟	监事	男	1985年12月13日	本科	2015年7月30日至2021年8月26日	否
胡平	监事	男	1990年12月13日	本科	2017年6月15日至2021年8月26日	是
丁志超	董事会秘书	男	1981年9月10日	大专	2018年4月26日至2021年8月26日	是
丁志超	财务负责人	男	1981年9月10日	大专	2016年10月31日至2021年8月26日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事、监事、高级管理人员相互间没有任何关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
庞霞	董事长	29,289,600.00	0	29,289,600.00	9.45%	0
陈晓伟	监事	21,600,000.00	10,000.00	21,610,000.00	6.97%	0
合计	-	50,889,600.00	10,000.00	50,899,600.00	16.42%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
丁志超	财务负责人	新任	董事会秘书兼财务负责人	新任
王林	董事会秘书	离任	无	离任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：√适用 不适用

新任董事会秘书丁志超：

2003年-2008年，任兰州军区空军九三八五四部队财务部财务助理；

2008年-2010年，任楚江集团财务部稽核处主管；

2011年至2012年，任杰锋汽车动力有限公司财务部副经理；

2012年至今，任上瑞控股股份有限公司财务负责人。

二、 员工情况**(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	期末人数
风控人员	7	7
行政管理人员	8	8
业务人员	32	29
财务人员	6	6
员工总计	53	50

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	9	8
本科	38	37
专科	6	5
专科以下	0	0
员工总计	53	50

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、人才引进：公司一直加强市场开拓人员的引进；

2、培训：公司致力于建设学习型组织，高度重视员工的职业化培训，培训包括入职培训和在职培训两类，在职培训包括内部培训、外派培训、引进培训和拓展培训四类，内部培训包括文化与制度培训、业务流程培训、业态培训、专业技能培训和泛知识培训五类，通过培训，让员工更好地掌握公司管理体系，更快地适应工作环境和工作要求；

3、招聘：公司招聘工作坚持公开招聘、平等竞争、择优录用的原则。公司专门设立招聘工作小组，负责面试、选拔等工作；

4、薪酬政策：贯彻市场优先核心价值观，坚持市场导向，鼓励投身市场，薪酬向与市场联系密切的岗位倾斜，前台高于中台，中台高于后台，参考同行业相近岗位薪酬水平和劳动力市场工资指导价，动态的调整薪酬水平和分配结构，形成合理的分配关系，并保障薪酬在当地同行业中具备相对竞争力；

5、离退休职工人数：公司及子公司暂无离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

姓名	岗位	期末普通股持股数量
卢建红	金财典当董事长兼总经理，池州上瑞董事长 兼总经理	0
杨洋	风控负责人	0

核心人员的变动情况

报告期内核心人员无变动

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

2018年7月17日，公司召开2018年第一次临时股东大会，审议并通过《关于更换董事的议案》，同意左彩燕辞去董事职务并选举林冬青为新任董事，任期自股东大会决议之日起至第一届董事会届满止。

2018年8月27日，公司召开2018年第二次临时股东大会，审议并通过《关于董事会换届选举的议案》，同意林冬青继续为公司第二届董事会董事，任期自本次股东大会决议之日起至第二届董事会届满止。

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	注释 1	193,914,561.95	149,035,778.86
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	注释 2	137,870,239.91	225,451,484.31
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	注释 3	2,228,008.09	2,579,993.19
预付款项	注释 4	369,432.79	386,474.95
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	注释 5	3,849,537.90	8,039,067.42
应收股利			
其他应收款	注释 7	7,746,788.83	6,615,538.39
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	注释 8	71,336,974.53	94,794,960.43
其他流动资产	注释 9	94,134,590.53	57,071,866.71
流动资产合计		511,450,134.53	543,975,164.26
非流动资产：			
发放贷款及垫款	注释 6	269,797,919.88	291,028,257.19
可供出售金融资产	注释 10	24,834,000.00	24,834,000.00
持有至到期投资			
长期应收款	注释 11	485,094,138.69	626,313,676.55
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	注释 12	834,620.89	952,426.34
在建工程			

生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	注释 13	7,562,662.16	8,766,335.66
其他非流动资产			
非流动资产合计		788,123,341.62	951,894,695.74
资产总计		1,299,573,476.15	1,495,869,860.00
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	注释 14	55,800,000.00	148,900,000.00
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	注释 15	57,350,000.00	31,510,000.00
预收款项	注释 16	23,539,002.94	30,004,328.39
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	注释 17	19,000.00	3,489,300.00
应交税费	注释 18	3,414,695.70	4,468,490.65
应付利息	注释 19	1,227,821.86	1,876,925.54
应付股利	注释 20	5,365,000.00	5,225,000.00
其他应付款	注释 21	52,778,615.00	47,896,218.33
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	注释 22	49,528,377.46	72,548,693.65
其他流动负债	注释 23		2,827.56
流动负债合计		249,022,512.96	345,921,784.12
非流动负债：			
长期借款	注释 24	354,578,127.40	471,419,953.38
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		354,578,127.40	471,419,953.38
负债合计		603,600,640.36	817,341,737.50
所有者权益（或股东权益）：			
股本	注释 25	310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释 26	43,729,042.41	43,729,042.41
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	注释 27	9,781,763.25	9,781,763.25
一般风险准备			
未分配利润	注释 28	115,002,082.20	103,802,520.53
归属于母公司所有者权益合计		478,512,887.86	467,313,326.19
少数股东权益		217,459,947.93	211,214,796.31
所有者权益合计		695,972,835.79	678,528,122.50
负债和所有者权益总计		1,299,573,476.15	1,495,869,860.00

法定代表人：庞霞

主管会计工作负责人：丁志超

会计机构负责人：丁志超

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		32,018,040.82	45,803,788.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		104,947,201.70	107,068,036.80
衍生金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项			
应收利息	注释 1	2,020,011.63	4,056,349.35
应收股利			5,425,700.00
其他应收款		6,161,555.37	2,669,618.00
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		16,883,130.20	16,820,780.38
流动资产合计		162,029,939.72	181,844,272.56

非流动资产：			
可供出售金融资产		2,850,000.00	2,850,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释 2	385,073,942.41	385,073,942.41
投资性房地产			
固定资产		561,331.24	597,965.82
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,023,606.07	1,223,419.00
其他非流动资产			
非流动资产合计		389,508,879.72	389,745,327.23
资产总计		551,538,819.44	571,589,599.79
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		55,800,000.00	61,400,000.00
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬			771,500.00
应交税费		55,053.97	453,597.39
应付利息		1,987,843.70	1,250,277.03
应付股利			
其他应付款		64,269,485.02	77,867,550.49
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		122,112,382.69	141,742,924.91
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			

递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		-	-
负债合计		122,112,382.69	141,742,924.91
所有者权益：			
股本		310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		43,729,042.41	43,729,042.41
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		9,781,763.25	9,781,763.25
一般风险准备			
未分配利润		65,915,631.09	66,335,869.22
所有者权益合计		429,426,436.75	429,846,674.88
负债和所有者权益合计		551,538,819.44	571,589,599.79

法定代表人：庞霞

主管会计工作负责人：丁志超

会计机构负责人：丁志超

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		22,498,953.12	30,938,985.04
营业收入		22,498,953.12	30,938,985.04
其中：利息及综合费净收入	注释 29	8,703,169.99	14,937,688.59
咨询管理费净收入	注释 31	9,076,267.69	9,958,553.82
手续费及佣金净收入	注释 32	109,244.01	-20,171.45
投资 收益	注释 30	4,610,271.43	6,062,914.08
二、营业总成本		1,499,661.94	4,105,598.75
其中：营业成本			
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	注释 33	317,482.16	291,025.12
销售费用			

管理费用	注释 34	5,502,845.17	6,129,055.83
研发费用			
财务费用	注释 35	-4.23	15.53
资产减值损失	注释 36	-4,320,661.16	-7,314,497.73
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释 37	494,032.74	-4,030,578.35
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			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		21,493,323.92	22,802,807.94
加：营业外收入	注释 38	1,791,079.54	4,045,084.03
减：营业外支出	注释 39	194.56	1.60
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,284,208.90	26,847,890.37
减：所得税费用	注释 40	5,839,495.61	6,241,708.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		17,444,713.29	20,606,182.06
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润			
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类	-	-	-
1. 少数股东损益		6,245,151.62	6,521,399.06
2. 归属于母公司所有者的净利润		11,199,561.67	14,084,783.00
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
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		17,444,713.29	20,606,182.06
归属于母公司所有者的综合收益总额		11,199,561.67	14,084,783.00

归属于少数股东的综合收益总额		6,245,151.62	6,521,399.06
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.04	0.05
（二）稀释每股收益		0.04	0.05

法定代表人：庞霞

主管会计工作负责人：丁志超

会计机构负责人：丁志超

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		-729,229.90	24,710,547.80
减：营业成本			
税金及附加		16,068.76	7,399.75
销售费用			
管理费用		1,919,716.01	2,103,539.52
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失		130,000.00	
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		929,251.69	-4,250,611.90
投资收益（损失以“-”号填列）	注释4	1,250,800.36	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-614,962.62	18,348,996.63
加：营业外收入		404,560.25	733,881.11
减：营业外支出		177.00	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-210,579.37	19,082,877.74
减：所得税费用		209,658.76	-532,031.07
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-420,238.13	19,614,908.81
（一）持续经营净利润			
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进			

损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		-420,238.13	19,614,908.81
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：庞霞

主管会计工作负责人：丁志超

会计机构负责人：丁志超

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		258,108,906.92	287,230,694.78
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			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		26,006,425.35	9,750,954.23
收取利息、手续费及佣金的现金		14,480,864.14	22,667,200.92
拆入资金净增加额		-139,860,880.51	-36,877,902.89
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	注释 41	42,121,379.83	96,287,435.11
经营活动现金流入小计		200,856,695.73	379,058,382.15
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		25,082,815.66	229,550,928.04
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			
支付利息、手续费及佣金的现金		17,709,482.50	13,712,031.45
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		6,287,412.27	6,684,683.78
支付的各项税费		8,966,721.79	9,018,193.91

支付其他与经营活动有关的现金	注释 41	123,729,990.72	89,369,915.17
经营活动现金流出小计		181,776,422.94	348,335,752.35
经营活动产生的现金流量净额		19,080,272.79	30,722,629.80
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			752,024.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			900.00
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		-	752,924.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		41,493.93	465,307.00
投资支付的现金			834,000.00
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		41,493.93	1,299,307.00
投资活动产生的现金流量净额		-41,493.93	-546,382.13
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			
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		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			350,000.00
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			
筹资活动现金流出小计		-	350,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	-350,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4.23	-15.53
五、现金及现金等价物净增加额	注释 42	19,038,783.09	29,826,232.14
加：期初现金及现金等价物余额	注释 42	117,525,778.86	92,734,841.57
六、期末现金及现金等价物余额	注释 42	136,564,561.95	122,561,073.71

法定代表人：庞霞

主管会计工作负责人：丁志超

会计机构负责人：丁志超

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
----	----	------	------

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		646.07	2,046,934.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,818,242.64	4,930,227.18
经营活动现金流入小计		1,818,888.71	6,977,161.18
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,573,476.05	3,344,926.70
支付的各项税费		868,591.48	131,597.87
支付其他与经营活动有关的现金		18,418,972.39	4,413,050.81
经营活动现金流出小计		20,861,039.92	7,889,575.38
经营活动产生的现金流量净额		-19,042,151.21	-912,414.20
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		5,285,700.00	400,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			300.00
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			1,000,000.00
投资活动现金流入小计		5,285,700.00	1,400,300.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		29,296.00	435,500.00
投资支付的现金			
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		29,296.00	435,500.00
投资活动产生的现金流量净额		5,256,404.00	964,800.00
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			
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		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-13,785,747.21	52,385.80
加：期初现金及现金等价物余额		14,803,788.03	2,781,482.97
六、期末现金及现金等价物余额		1,018,040.82	2,833,868.77

法定代表人：庞霞

主管会计工作负责人：丁志超

会计机构负责人：丁志超

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 报表项目注释

上瑞控股股份有限公司 截至 2018 年 6 月 30 日止 财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 历史沿革

上瑞控股股份有限公司（以下简称公司或本公司）于 2011 年 10 月 10 日取得国家工商行政管理总局核发的（国）登记内名预核字[2011]第 2416 号《企业名称预先核准通知书》，2011 年 10 月 27 日由上海瀚玥投资管理有限公司、芜湖市建设投资有限公司等 6 家企业法人共同出资设立，注册资本 60,000.00 万元，各股东出资情况如下：

单位：万元

股东名称	注册资本	实缴资本		货币出资
		金额	比例%	
上海瀚玥投资管理有限公司	15,000.00	4,500.00	25.00	4,500.00
庞霞	6,000.00	1,800.00	10.00	1,800.00
上海融生投资有限公司	6,000.00	1,800.00	10.00	1,800.00
陈晓伟	7,200.00	2,160.00	12.00	2,160.00

芜湖市建设投资有限公司	16,800.00	5,040.00	28.00	5,040.00
芜湖瑞创投资股份有限公司	9,000.00	2,700.00	15.00	2,700.00
合计	60,000.00	18,000.00	100.00	18,000.00

上述出资已于 2011 年 10 月 26 日经安徽新平泰会计师事务所有限公司出具了新平泰会验字[2011]第 383 号验资报告对出资情况进行了验证。2011 年 10 月 27 日，上瑞控股完成了工商登记手续并取得了注册号为 340200000132939（1-1）的企业法人营业执照。公司注册地址：安徽省芜湖市九华山路 260 号。

2013 年 6 月 17 日，上瑞控股经第二次股东会会议决议同意庞霞将其所持有本公司 10.00%的股权（认缴 6,000.00 万元，实缴 1,800.00 万元）全部转让给上海融生投资有限公司，变更后的股权结构如下：

单位：万元

股东	变更前实缴资本	出资比例(%)	变更后实缴资本	出资比例(%)
上海瀚玥投资管理有限公司	4,500.00	25.00	4,500.00	25.00
庞霞	1,800.00	10.00		
上海融生投资有限公司	1,800.00	10.00	3,600.00	20.00
陈晓伟	2,160.00	12.00	2,160.00	12.00
芜湖市建设投资有限公司	5,040.00	28.00	5,040.00	28.00
芜湖瑞创投资股份有限公司	2,700.00	15.00	2,700.00	15.00
合计	18,000.00	100.00	18,000.00	100.00

2015 年 4 月 27 日召开的 2015 年第一次临时股东会做出决议：将公司注册资本从 60,000.00 万元减至 18,000.00 万元，并于 2015 年 6 月 12 日完成工商变更登记手续，减资后的股权结构明细如下：

单位：万元

股东	变更前注册资本	变更后注册资本	实缴资本	出资比例(%)
上海瀚玥投资管理有限公司	15,000.00	4,500.00	4,500.00	25.00
上海融生投资有限公司	12,000.00	3,600.00	3,600.00	20.00
陈晓伟	7,200.00	2,160.00	2,160.00	12.00
芜湖市建设投资有限公司	16,800.00	5,040.00	5,040.00	28.00
芜湖瑞创投资股份有限公司	9,000.00	2,700.00	2,700.00	15.00
合计	60,000.00	18,000.00	18,000.00	100.00

2015 年 6 月 12 日，召开股东会做出决议：将公司注册资本从 18,000.00 万元增至 31,000.00 万元，新增注册资本 13,000.00 万元，由芜湖瑞创投资股份有限公司以其持有芜湖金财典当有限责任公司 1,000.00 万元股权认缴出资 1,333.74 万元，上海瀚玥投资管理有限公司以其持有芜湖金财典当有限责任公司 1,500.00 万元的股权认缴出资 2,000.60 万元，上海融生投资有限公司以其持有芜湖金财典当有限责任公司 1,051.00 万元的股权认缴出资 1,401.76 万元，新股东上海正颐投资咨询有限公司以其持有芜湖金财典当有限责任公司 2,000.00 万元的认缴出资 2,667.47 万元，自然人石姆妹以其持有芜湖金财典当有限责任公司

2,000.00 万元的股权认缴出资 2,667.47 万元，自然人庞霞以货币 3,840.07 万元认缴出资 2,928.96 万元。增资后，各股东出资情况如下：

单位：万元

股东	原出资金额	新增出资金额	新增后出资金额	新增出资方式	新增后出资比例(%)
上海瀚玥投资管理有限公司	4,500.00	2,000.60	6,500.60	股权	20.97
上海融生投资有限公司	3,600.00	1,401.76	5,001.76	股权	16.14
陈晓伟	2,160.00		2,160.00		6.97
上海正颐投资咨询有限公司		2,667.47	2,667.47	股权	8.60
庞霞		2,928.96	2,928.96	货币	9.45
石姆妹		2,667.47	2,667.47	股权	8.60
芜湖市建设投资有限公司	5,040.00		5,040.00		16.26
芜湖瑞创投资股份有限公司	2,700.00	1,333.74	4,033.74	股权	13.01
合计	18,000.00	13,000.00	31,000.00		100.00

上述增资已于 2015 年 6 月 23 日经安徽华皖会计师事务所验证，并出具了华皖验字[2015]第 010 号验资报告，办妥了工商变更登记，重新换发了注册号 340200000132939 的企业营业执照。并于 2016 年重新换发了三证合一注册号 91340200584585275M 的企业营业执照。2015 年 12 月 17 日，全国中小企业股份转让系统下发了《关于同意上瑞控股股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》的股转系统函 2015【8946】号文，2016 年 1 月 4 日正式挂牌。

（二） 行业性质

本公司属于类金融行业。

（三） 经营范围

本公司经营范围主要包括：金融业投资；产业投资；投资管理；理财咨询服务、财务咨询服务（证券、期货投资咨询除外）；企业管理服务（涉及前置许可的除外）。

（四） 主要产品或提供的主要劳务

本公司提供的主要劳务：金融业投资；产业投资等劳务。

（五） 财务报告批准报出日

本财务报表已经公司全体董事于2018年8月29日批准报出。

二、 合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 4 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
上瑞融资租赁有限公司	控股子公司	2	75.00	75.00
上瑞资产管理有限公司	控股子公司	2	100.00	100.00
池州上瑞典当有限公司	控股子公司	2	68.00	68.00

芜湖金财典当有限责任公司	控股子公司	2	50.34	50.34
--------------	-------	---	-------	-------

三、 财务报表的编制基础

（一） 财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二） 持续经营

本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

四、 重要会计政策、会计估计

（一） 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日的财务状况、2018 年 1-6 月份的经营成果和现金流量等有关信息。

（二） 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。本报告期为 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日。

（三） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

2. 同一控制下的企业合并

- 1) 个别财务报表

公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并

日按照取得被合并方所有者权益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合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，依据冲减盈余公积和未分配利润；与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，作为计入债务性工具的初始确认金额。

被合并方存在合并财务报表，则以合并日被合并方合并财务报表所有者权益为基础确定长期股权投资的初始投资成本。

2) 合并财务报表

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在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计量。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照企业会计准则规定确认。

3. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为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工具或债务性工具的公允价值。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

本公司为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；本公司作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，计入权益性工具

或债务性工具的初始确认金额。

本公司对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，确认为商誉。本公司对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小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，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以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，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

(2) 在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期投资收益。

(五) 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并合并资产负债表、合并合并利润表、合并合并现金流量表、合并合并所有者权益变动表的影响。

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，其余额仍应当冲减少数股东权益。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并合并资产负债表的期初数；将子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并合并利润表；将子公司合并当期期初至报告

期末的现金流量纳入合并合并现金流量表。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并合并资产负债表期初数；将子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并合并利润表；该子公司自购买日至报告期末的现金流量纳入合并合并现金流量表。

在报告期内，本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并合并现金流量表。

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

(1) 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(2) 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(3) 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

(4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

(5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外）在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制合并现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

合并资产负债表日，外币货币性项目按合并资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

合并资产负债表中的资产和负债项目，采用合并资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。合并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计入其他综合收益。

处置境外经营时，将合并资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九） 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

管理层根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将金融资产和金融负债分为不同类别：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）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

（1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的合并资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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，取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）应收款项和贷款

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款、应收票据、预付款项、长期应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

贷款采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止

确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4. 金融负债终止确认条件

金融负债的的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

合并资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- （1） 发行方或债务人发生严重财务困难；
- （2） 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （3） 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （4） 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （5） 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- （6） 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- （7） 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- （8） 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

- （1）可供出售金融资产的减值准备：

本公司于合并资产负债表日对各项可供出售金融资产采用个别认定的方式评估减值损失，其中：表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，具体量化标准为：本公司于合并资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于合并资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于合并资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工

具投资是否发生减值。

上段所述“成本”按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；公允价值”根据证券交易所期末收盘价确定，除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

（2）持有至到期投资的减值准备：

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（3）发放贷款及垫款减值准备

发放贷款的损失准备根据典当贷款的可收回性计提，识别发放贷款的损失准备须经风险评审委员会的判断及估计。风险评审委员会认定及监测贷款的资产质量时按照风险特征采纳正常、关注、次级、可疑、损失五个类别对发放贷款进行分类。

在评估典当客户收回贷款的可能性时，着重分析当物价值的充分性、当物流动性、当户主体信用能力、还款来源保障和其他增信措施等因素，进行测分评定，根据得分对典当贷款资产进行分类。公司实行用以风险为基础的分类方法评估贷款资产质量，即把典当资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对于前两类（即正常及关注）由于无减值的客观证据独立地存在，贷款被视为非不良资产，并作整体减值评估。其余三类贷款（即次级、可疑及损失）则视为不良资产，须单独进行减值评估。

贷款减值准备的计提方法为：对发放贷款及垫款进行上述分类后，按发放贷款及垫款余额的以下比例计提：

分类	贷款损失计提基数	贷款损失计提比例(%)
正常	正常类贷款余额	1.00
关注	关注类贷款余额	3.00
次级	次级类贷款余额	25.00
可疑	可疑类贷款余额	50.00
损失	损失类贷款余额	100.00

7. 金融资产及金融负债的抵销

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

- (1) 本公司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；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(十) 应收款项

1. 应收账款及其他应收款

应收款项，采取逐笔减值测试，根据未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。应收款项坏账准备的确认标准、计提方法如下：

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的应收款项的确认标准：

单项金额重大的具体标准为：金额在 100 万元以上。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项：

a 信用风险特征组合的确定依据：

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

账龄分析法组合	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
---------	---

b 根据信用风险特征组合确定的计提方法：

采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
6个月以内(含6个月)		
6-12个月(含12个月)	5.00	5.00
1-2年(含2年)	10.00	10.00
2-3年(含3年)	15.00	15.00
3-4年(含4年)	30.00	30.00
4-5年(含5年)	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项。

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

2. 长期应收款

在评估租赁客户收回租赁款项的可能性时，分析客户支付租赁款项的能力和意愿、客户持续经营能力、租赁物价值的足值性、担保措施的充分性、在租赁款项被拖欠时采取法律行动强制执行的可行性等因素，再对租赁资产进行分类。公司实行以风险为基础的分类方法评估租赁资产质量，即把租赁资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对于前两类（即正常及关注）由于无减值的客观证据独立地存在，应收租赁款被视为非不良资产，并作整体减值评估。其余三类应收租赁款（即次级、可疑及损失）则视为不良资产，由于独立存在减值的客观证据，须单独进行减值评估。

对应收租赁款进行上述分类后，应收租赁款坏账准备的计提标准为：

账龄	应收租赁款计提比例(%)
正常	0.50
关注	1.00
次级	20.00
可疑	50.00
损失	100.00

3. 其他计提方法说明

对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息等)，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

本公司对纳入合并范围的关联方往来款项以及借给员工的备用金不计提坏账准备，其他关联方提取。

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

（1）低值易耗品采用一次转销法；

（2）包装物采用一次转销法。

（十二） 划分为持有待售资产

1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）确认为持有待售组成部分：

（1）该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；

（2）企业已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；

（3）企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

（4）该项转让将在一年内完成。

2. 划分为持有待售核算方法

本公司对于持有待售的固定资产，调整该项固定资产的预计净残值，使该固定资产的预计净残值反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，应作为资产减值损失计入当期损益。持有待售的固定资产不计提折旧或摊销，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

符合持有待售条件的权益性投资、无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理，但不包括递延所得税资产、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范的金融资产、以公允价值计量的投资性房地产和生物资产、保险合同中产生的合同权利。

（十三） 长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注三 / （四） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除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外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的

账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

(3) 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股

权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定进行会计处理。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，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净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的依据

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。

(十四) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

项 目	预计使用寿命	备注
土地使用权	按照权证可使用期限	直线法
房屋及建筑物	20	4.75%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十五） 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值

为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	20	5	4.75
办公设备	平均年限法	5	5	19.00
运输设备	平均年限法	4	5	23.75
电子设备	平均年限法	3	5	31.67

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十六) 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、计算机软件、专用技术等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	按照权证可使用期限	直线法
其他	5年	依技术进步、权属有效内使用

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（2）使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

（十七）长期资产（不含长期应收款）减值

本公司在合并资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额。难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值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确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（十八）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，明确受益期限的，按受益期限按直接法分期摊销；无明确受益期的，按5年平均摊销，一旦预计对以后会计期间不能带来经济利益流入，就将摊余价值一次性计入当期损益。

（十九）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利，是指本公司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给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

(二十) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十一） 股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个合并资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个合并资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个合并资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个合并资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

(二十二) 收入

1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

2. 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

3. 提供劳务收入的确认依据和方法：

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

(1) 收入的金额能够可靠地计量；

(2) 相关的经济利益很可能流入企业；

(3) 交易的完工进度能够可靠地确定；

(4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的，将销售商品的部分作为销售商品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

4. 附回购条件的资产转让

公司销售产品或转让其他资产时，与购买方签订了所销售的产品或转让资产回购协议，根据协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。如售后回购属于融资交易，则在交付产品或资产时，本公司不确认销售收入。回购价款大于销售价款的差额，在回购期间按期计提利息，计入财务费用。

5. 本公司具体收入确认政策

(1) 典当业务收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，按照借款人使用货币资金的时间和约定利率计算确定收入。

(2) 融资租赁收入

A 租赁期开始日的处理

在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

B 未实现融资收益的分配

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，公司采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。

实际利率是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与公司发生的初始直接费用之和的折现率。

C 未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率（实际利率），以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

D 或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有资金计入当期损益。

(3) 咨询费收入

公司已按照咨询服务合同内容提供咨询顾问服务，以咨询合同上列明的服务完成时间作为咨询收入的确认时点；咨询服务收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量时，确认咨询服务费。

(二十三) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间

的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（二十五） 租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

1. 经营租赁会计处理

（1）公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本

化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2. 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

(二十六) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、 税项

(一) 主要税种及税率

1. 流转税及附加税费

税种	计税（费）依据	税（费）率	备注
增值税	有形动产租赁服务息费收入	17%	
增值税	咨询服务收入	6%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	

水利基金	营业收入	0.06%	
------	------	-------	--

2. 企业所得税

按应纳税所得额乘以适当税率计征，本公司所得税税率为 25%。

3. 个人所得税

员工个人所得税由本公司代扣代缴。

六、 合并财务报表主要项目注释

注释1. 货币资金

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
现金	19,507.91	43,973.71
银行存款	127,189,533.69	114,578,840.24
其他货币资金	66,705,520.35	34,412,964.91
合计	193,914,561.95	149,035,778.86

1.受限制的货币资金明细如下：

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
用于抵押、质押的存款	56,300,000.00	31,000,000.00
票据保证金	1,050,000.00	510,000.00
合计	57,350,000.00	31,510,000.00

2.外币列示如下：

项目	2018年6月30日外币余额	折算汇率	折算人民币余额
港币	585.23	0.8431	493.41

续：

项目	2017年12月31日外币余额	折算汇率	折算人民币余额
港币	489.20	0.8359	408.92

注释2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
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	137,870,239.91	225,451,484.31
债务工具投资	126,408,615.70	218,348,333.40
权益工具投资	3,300,120.00	1,777,790.00

其他	7,997,647.51	5,325,360.91
合计	137,870,239.91	225,451,484.31

注释3. 应收票据及应收账款

1. 应收账款列示如下：

种类	2018年6月30日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,228,008.09	100.00			2,228,008.09
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	2,228,008.09	100.00			2,228,008.09

续：

种类	2017年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,579,993.19	100.00			2,579,993.19
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	2,579,993.19	100.00			2,579,993.19

2. 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	2018年6月30日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	2,228,008.09		—
其中：0-6个月	2,177,775.09		
合计	2,228,008.09		—

续：

账龄	2017年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	2,579,993.19		—

其中：0-6 个月	2,579,993.19	
合计	2,579,993.19	—

3. 期末应收账款前五名单位情况：

单位名称	与本公司关系	2018 年 6 月 30 日	占应收账款总额的比例 (%)
蚌埠高新投资集团有限公司	非关联方	1,017,818.96	45.68
安徽鑫科铜业有限公司	非关联方	322,679.73	14.48
安徽丰原生物化学股份有限公司	非关联方	190,345.32	8.54
池州市安安精工铝业有限公司	非关联方	126,648.54	5.68
亳州水务投资有限公司	非关联方	63,333.31	2.84
合计		1,720,825.86	77.24

注：公司应收票据期末无余额

注释4. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	341,432.79	92.42	358,474.95	92.76
1-2 年	28,000.00	7.58	28,000.00	7.24
合计	369,432.79	100	386,474.95	100.00

2.按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	2018 年 6 月 30 日	占预付账款总额的比例(%)
芜湖建设投资有限公司	245,994.00	66.59
戴海涛	40,000.00	10.83
芜湖县泰和置业有限责任公司	28,000.00	7.58
安徽金百意商业管理有限公司	17,111.00	4.63
期末余额合计	331,055.00	89.61

注释5. 应收利息

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
交易性金融资产-债券利息	3,849,537.90	8,039,067.42
委托贷款利息		
往来借款利息		

合计	3,849,537.90	8,039,067.42
----	--------------	--------------

注释6. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
动产质押贷款	61,526,200.20	89,769,757.20
财产权利质押贷款	37,647,527.92	31,588,977.92
房地产抵押贷款	189,462,020.00	192,378,424.00
合计	288,635,748.12	313,737,159.12
减：贷款损失准备	18,837,828.24	22,708,901.93
其中：单项计提数		
组合计提数	18,837,828.24	22,708,901.93
发放贷款账面价值	269,797,919.88	291,028,257.19

(2) 发放贷款及垫款按按照风险特征分类情况

种类	2018年6月30日		
	发放贷款及垫款	坏账准备	计提比例（%）
正常	104,881,992.00	1,048,819.92	1.00
关注	156,999,740.00	4,709,992.20	3.00
次级	17,500,000.00	4,375,000.00	25.00
可疑	1,100,000.00	550,000.00	50.00
损失	8,154,016.12	8,154,016.12	100.00
合计	288,635,748.12	18,837,828.24	

(4) 逾期贷款

类别	2018年6月30日				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期360至3年(含3年)	逾期3年以上	
动产质押贷款		20,553,090.00	47,450,000.00	632,138.20	68,635,228.20
财产权利质押贷款			27,925,650.00	7,521,877.92	35,447,527.92
房地产抵押贷款	2,640,000.00	3,465,000.00	33,330,000.00	33,910,000.00	73,345,000.00
合计	2,640,000.00	24,018,090.00	108,705,650.00	42,064,016.12	177,427,756.12

(3) 期末无绝当且抵押物不足的情况。

注释7. 其他应收款

1.其他应收款按种类列示如下：

类别	2018年6月30日				净额
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单项计提账准备的其他应收款	3,987,924.17	33.45	3,987,924.17	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,935,836.05	66.55	189,047.22	2.38	7,746,788.83
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	11,923,760.22	100.00	4,176,971.39		7,746,788.83

续：

类别	2017年12月31日				净额
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单项计提账准备的其他应收款	3,987,924.17	37.40	3,987,924.17	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	6,674,585.61	62.60	59,047.22	0.88	6,615,538.39
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	10,662,509.78	100.00	4,046,971.39		6,615,538.39

其他应收分类说明：

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
夏银胜	3,987,924.17	3,987,924.17	100	收回可能性小
合计	3,987,924.17	3,987,924.17	100	

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2018年6月30日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	7,554,521.85	130,127.40	
其中：1-6月	4,951,973.95		
6-12月	2,602,547.90	130,127.40	5%
1-2年(含)	257,078.20	25,707.82	10%
2-3年(含)	53,000.00	7,950.00	15%

3—4年(含)	51,780.00	15,534.00	30%
4—5年(含)	19,456.00	9,728.00	50%
合计	7,935,836.05	189,047.22	

续：

账龄	2017年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	6,271,089.61	906.42	
其中：1-6月	6,252,961.18		
6-12月	18,128.43	906.42	5.00
1—2年(含)	296,040.00	29,604.00	10.00
2—3年(含)	38,000.00	5,700.00	15.00
3—4年(含)	59,456.00	17,836.80	30.00
4—5年(含)	10,000.00	5,000.00	50.00
合计	6,674,585.61	59,047.22	

2.其他应收款按款项性质分类情况

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
代垫抵债资产过户费		
备用金	218,976.05	123,837.00
非关联方往来	10,337,924.17	6,901,280.17
保证金	221,703.00	10,000.00
代垫保理通道费用	901,634.44	3,436,386.83
其他	243,522.56	191,005.78
合计	11,923,760.22	10,662,509.78

3.按欠款方归集的期末余额中大额的其他应收款情况

单位名称	款项性质	2018年6月30日	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
夏银胜	往来款	3,987,924.17	5年以上	33.45	3,987,924.17
丁劲松	往来款	2,600,000.00	6-12月	21.81	130,000.00
舒城万佛湖旅游管理实业有限公司	代垫保理通道费用	382,689.69	6个月以内	3.21	
夏元平	往来款	250,000.00	6个月以内	2.10	
砀山县梨乡建设投资有限公司	代垫保理通道费用	220,098.17	6个月以内	1.85	
合计		7,440,712.03		62.40	4,117,924.17

注释8. 一年内到期的非流动资产

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
一年内到期的长期应收款	71,336,974.53	94,794,960.43
合计	71,336,974.53	94,794,960.43

注释9. 其他流动资产

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
抵债资产	38,086,723.79	37,786,723.79
预缴/待抵税费	947,866.74	820,780.38
委托贷款	16,000,000.00	16,000,000.00
应付票据贴现息摊销		334,362.54
理财产品	39,100,000.00	2,000,000.00
增值税留抵扣额		130,000.00
合计	94,134,590.53	57,071,866.71

注释10. 可供出售金融资产

1.可供出售金融资产情况

项目	2018年6月30日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	24,834,000.00		24,834,000.00
按成本计量	24,834,000.00		24,834,000.00
合计	24,834,000.00		24,834,000.00

续：

项目	2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	24,834,000.00		24,834,000.00
按成本计量	24,834,000.00		24,834,000.00
合计	24,834,000.00		24,834,000.00

2.期末按成本计量的权益工具

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	账面余额		
		2018年1月1日	本期增加	本期减少
安徽长江产权交易所有限公司	8.00	2,850,000.00		
安徽太平洋电缆股份有限公司	1.92	20,400,000.00		
				2018年6月30日
				2,850,000.00
				20,400,000.00

芜湖容川机电科技股份有限公司	5.56	750,000.00		750,000.00
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	0.42	834,000.00		834,000.00
合计		24,834,000.00		24,834,000.00

注释11. 长期应收款

款项性质	2018年6月30日			
	账面余额	坏账准备	减：1年内到期的长期应收款	账面价值
融资租赁	588,489,717.18	2,764,447.74	71,336,974.53	514,388,294.91
其中：未实现融资收益	29,294,156.22			29,294,156.22
合计	559,195,560.96	2,764,447.74	71,336,974.53	485,094,138.69

续：

款项性质	2017年12月31日			
	账面余额	坏账准备	减：1年内到期的长期应收款	账面价值
融资租赁	766,797,960.05	3,195,396.97	94,943,598.67	668,658,964.41
其中：未实现融资收益	42,345,287.86			42,345,287.86
合计	724,452,672.19	3,195,396.97	94,943,598.67	626,313,676.55

1. 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

项目	金融资产转移的方式	终止确认金额	与终止确认相关的利得或损失
舒城万佛湖旅游管理实业有限公司	无追索保理	4,577,099.56	
滁州市琅琊城乡建设发展有限公司	无追索保理	4,893,606.20	
舒城自来水有限公司	无追索保理	9,154,000.00	
舒城万佛山旅游开发有限公司	无追索保理	9,297,239.52	
砀山县乡村工业投资发展有限公司	无追索保理	14,803,807.47	
砀山县水务建设投资有限公司	无追索保理	20,519,065.09	
砀山县梨乡建设投资有限公司	无追索保理	20,514,231.73	
合计		83,759,049.57	

2. 转移长期应收款且继续涉入而形成的资产、负债的金额

资产项目	2018年6月30日	负债项目	2018年6月30日
龙图节能铝材（宣城）有限公司	1,999,517.29	东亚银行合肥支行	1,992,432.44
亳州水务投资有限公司	60,000,000.00	扬子银行官陡支行	60,000,000.00
滁州市琅琊国有资产运营有限公司	8,682,885.68	徽商银行芜湖九华山路支行	6,659,687.80
池州市安安精工铝业有限公司	5,326,357.94	东亚银行合肥支行	4,641,792.68
芜湖市三山临港交通投资有限公司	5,303,896.08	上海浦东发展银行芜湖分行	3,665,928.90

(项目 2)			
芜湖德仓光电有限公司二	2,021,759.40	东亚银行合肥支行	2,004,936.18
蚌埠高新投资集团有限公司二	29,909,588.84	东亚银行合肥支行	29,287,143.36
蚌埠高新投资集团有限公司三	35,378,209.69	华夏银行芜湖分行	34,279,749.29
蚌埠高新投资集团有限公司	25,770,838.75	九江银行合肥包河支行	20,609,198.20
芜湖德仓光电有限公司	2,902,286.24	东亚银行合肥支行	3,136,695.81
蚌埠高新投资集团有限公司四	27,214,007.09	九江银行合肥包河支行	21,771,205.67
芜湖集拓橡胶技术有限公司	2,843,314.79	东亚银行合肥支行	2,783,827.40
砀山县水务建设投资有限公司	7,633,252.28	东亚银行合肥支行	6,948,672.20
蚌埠高新投资集团有限公司五	32,742,057.68	九江银行合肥包河支行	25,313,010.76
安徽鑫科铜业有限公司一	26,712,290.46	扬子银行官陡支行	22,670,000.00
安徽鑫科铜业有限公司二	16,859,497.11	扬子银行官陡支行	14,410,000.00
宁国市青龙湾综合开发有限责任公司	0.00	华夏银行芜湖分行	42,183,174.60
安徽鑫科铜业有限公司三	21,074,371.38	扬子银行官陡支行	17,990,000.00
合计	312,374,130.70	合计	320,347,455.29

注释12. 固定资产

1. 固定资产及累计折旧

项目	2018年1月1日	本期增加额	本期减少额	2018年6月30日
一、固定资产原值合计：	3,995,189.85	62,481.09		4,057,670.94
其中：房屋建筑物				
运输工具	3,088,386.44			3,088,386.44
电子设备	125,406.93	19,679.49		145,086.42
办公设备及其他	781,396.48	42,801.60		824,198.08
二、累计折旧合计：	3,042,763.51	180,286.54		3,223,050.05
其中：房屋建筑物				
运输工具	2,288,067.47	143,748.14		2,431,815.61
电子设备	117,822.29	16,637.46		134,459.75
办公设备及其他	636,873.75	19,900.94		656,774.69
三、固定资产净值合计	952,426.34	62,481.09	180,286.54	834,620.89
其中：房屋建筑物				
运输工具	800,318.97		143,748.14	656,570.83
电子设备	7,584.64	19,679.49	16,637.46	10,626.67
办公设备及其他	144,522.73	42,801.60	19,900.94	167,423.39
四、固定资产减值准备合计				
其中：房屋建筑物				
运输工具				
电子设备				

办公设备及其他			
五、固定资产账面价值合计	952,426.34		834,620.89
其中：房屋建筑物			
运输工具	800,318.97		656,570.83
电子设备	7,584.64		10,626.67
办公设备及其他	144,522.73		167,423.39

2. 期末无未办妥产权证书的情况

注释13. 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款坏账准备	4,176,971.39	1,044,242.83	4,046,971.39	1,011,742.85
贷款损失准备	18,837,828.24	4,709,457.06	22,708,901.93	5,677,225.48
长期应收款减值准备	2,405,970.48	601,492.62	3,195,396.97	798,849.24
一年内到期的长期应收款减值准备	358,477.26	89,619.32	148,638.24	37,159.56
公允价值变动损益	4,471,401.36	1,117,850.34	4,965,434.10	1,241,358.53
合计	30,250,648.73	7,562,662.16	35,065,342.63	8,766,335.66

注释14. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
其他	55,800,000.00	148,900,000.00
合计	55,800,000.00	148,900,000.00

1. 其他说明：

该金融负债系购买有价债券在证券市场上进行质押，获得融资所形成的负债。

注释15. 应付票据及应付账款

种类	2018年6月30日	2017年12月31日
银行承兑汇票	57,350,000.00	31,510,000.00
合计	57,350,000.00	31,510,000.00

注：公司应付账款期末无余额

注释16. 预收款项**1.预收账款情况**

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
贷款利息	434,419.28	52,490.00
咨询服务费	23,104,583.66	29,951,838.39
合计	23,539,002.94	30,004,328.39

注释17. 应付职工薪酬

项目	2018年1月1日	本期增加额	本期减少额	2018年6月30日
短期薪酬	3,489,300.00	3,687,187.05	7,157,487.05	19,000.00
离职后福利				
设定提存计划		212,043.67	212,043.67	
合计	3,489,300.00	3,899,230.72	7,369,530.72	19,000.00

1.短期薪酬

项目	2018年1月1日	本期增加额	本期减少额	2018年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	3,489,300.00	3,118,703.77	6,589,003.77	19,000.00
职工福利费		318,766.79	318,766.79	
社会保险费		80,657.49	80,657.49	
其中：医疗保险费		72,601.24	72,601.24	
工伤保险费		2,167.68	2,167.68	
生育保险费		5,888.57	5,888.57	
住房公积金		169,059.00	169,059.00	
工会经费和职工教育经费				
合计	3,489,300.00	3,687,187.05	7,157,487.05	19,000.00

2.离职后福利**设定提存计划**

设定提存计划项目	2018年1月1日	本期增加额	本期减少额	2018年6月30日
基本养老保险		206,385.09	206,385.09	
失业保险费		5,658.58	5,658.58	
合计		212,043.67	212,043.67	

注：本期设定提存计划的计算缴费金额的公式或依据：基本养老保险费按社保部门核定缴费基数的19%计缴；失业保险费按社保部门核定缴费基数的1%计缴。

注释18. 应交税费

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
增值税	382,775.39	863,686.37
企业所得税	2,928,358.70	3,450,443.91
城市建设维护税	32,921.67	60,796.76
水利基金	3,071.07	4,578.36
印花税	2,408.43	5,078.72
教育费附加	14,060.59	43,426.32
个人所得税	41,257.98	40,220.39
地方教育费附加	9,450.39	
其他	391.48	259.82
合计	3,414,695.70	4,468,490.65

注释19. 应付利息

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
分期付息到期还本的长期借款利息	1,227,821.86	1,512,275.61
非金融机构借款应付利息		364,649.93
合计	1,227,821.86	1,876,925.54

期末无已逾期未支付的利息情况。

注释20. 应付股利

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
普通股股利	5,365,000.00	5,225,000.00
合计	5,365,000.00	5,225,000.00

应付股利说明：期末无超过1年尚未支付的股利。

注释21. 其他应付款

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
履约保证金	41,373,061.52	47,792,849.43
关联方资金		
代收保理通道费用	9,208,014.93	
其他	2,197,538.55	103,368.90
合计	52,778,615.00	47,896,218.33

1. 金额较大的其他应付款明细列示如下：

项目	2018年6月30日	占其他应付款总额的比例（%）
砀山县水务建设投资有限公司	8,570,108.71	16.24
芜湖市三山临港交通投资有限公司	3,000,000.00	5.68
舒城万佛湖旅游管理实业有限公司	2,750,000.00	5.21
安徽丰原生物化学股份有限公司	2,000,000.00	3.79
砀山县乡村工业投资发展有限公司	1,860,000.00	3.52
合计	18,180,108.71	34.45

2. 期末无账龄超过一年的重要其他应付款。

注释22. 一年内到期的非流动负债

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
一年内到期的长期借款	49,528,377.46	72,548,693.65
合计	49,528,377.46	72,548,693.65

注释23. 其他流动负债

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
其他	-	2,827.56
合计	-	2,827.56

注释24. 长期借款

1. 长期借款分类

借款类别	2018年6月30日	2017年12月31日
质押借款	354,578,127.40	471,419,953.38
合计	354,578,127.40	471,419,953.38

2. 长期借款其他说明

本公司子公司上瑞融资租赁有限公司以长期应收款向银行申请有追索保理所形成的长期借款，该项借款同时由本公司提供保证担保。

注释25. 股本

1. 各期股本情况如下：

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
股本	310,000,000.00	310,000,000.00
合计	310,000,000.00	310,000,000.00

2. 2018年1-6月份股本变动情况如下：

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		增资	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	310,000,000.00						310,000,000.00

股本变动情况说明：

详见附注一。

注释26. 资本公积

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
资本溢价	43,729,042.41	43,729,042.41
合计	43,729,042.41	43,729,042.41

1. 2018年1-6月份资本公积变动情况

项目	2017年12月31日	本期增加额	本期减少额	2018年6月30日
资本溢价	43,729,042.41			43,729,042.41
合计	43,729,042.41			43,729,042.41

注释27. 盈余公积

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
法定盈余公积	9,781,763.25	9,781,763.25
合计	9,781,763.25	9,781,763.25

1. 2018年1-6月份盈余公积变动情况

项目	2018年1月1日	本期增加额	本期减少额	2018年6月30日
法定盈余公积	9,781,763.25			9,781,763.25
合计	9,781,763.25			9,781,763.25

注释28. 未分配利润

未分配利润增减变动情况如下：

项目	2018年1-6月份
调整前上期末未分配利润	103,802,520.53
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	
调整后期初未分配利润	103,802,520.53
加：本期归属于母公司所有者的净利润	11,199,561.67
减：提取法定盈余公积	
应付普通股股利	
转为股本的普通股股利	
利润归还投资	
其他利润分配	
加：盈余公积弥补亏损	
结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	
所有者权益其他内部结转	
期末未分配利润	115,002,082.20

注释29. 利息及综合费净收入

1. 按收入类别分类如下：

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
利息及综合费收入	26,627,324.96	31,903,097.08
其中：融资租赁利息收入	15,604,710.42	18,076,532.48
单位往来利息收入	45,854.42	65,706.58
贷款利息收入	10,704,513.05	11,830,111.86
金融机构存款利息收入	272,247.07	1,930,746.16
利息支出	17,924,154.97	16,965,408.49
其中：借款利息支出	17,860,367.50	16,941,774.19
往来利息支出	63,787.47	23,634.30
委托借款利息支出		
利息及综合费净收入	8,703,169.99	14,937,688.59

注释30. 投资收益

1. 投资收益明细情况

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	4,024,974.04	4,615,555.12
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	505,297.39	1,027,359.61

可供出售金融资产在持有期间的投资收益	80,000.00	419,999.35
合计	4,610,271.43	6,062,914.08

注释31. 管理咨询费净收入

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
管理咨询费收入	9,089,442.69	10,045,279.02
管理咨询费支出	13,175.00	86,725.20
管理咨询费净收入	9,076,267.69	9,958,553.82

注释32. 手续费及佣金净收入

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
手续费及佣金收入	130,661.06	
手续费及佣金支出	21,417.05	20,171.45
手续费及佣金净收入	109,244.01	- 20,171.45

注释33. 营业税金及附加

税种	2018年1-6月份	2017年1-6月份
城建税	165,611.15	169,585.17
教育费附加	71,343.02	72,863.95
地方教育费附加	47,561.98	48,576.00
其他	32,966.01	
合计	317,482.16	291,025.13

注释34. 业务及管理费

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
办公费	730,252.52	343,612.25
业务招待费	257,312.08	170,545.20
差旅费	253,079.65	254,613.03
广告宣传费	-	131,000.02
税费	6,607.83	108,311.18
折旧费	180,286.54	268,380.02
职工薪酬	3,542,675.98	3,276,377.27
租赁费	22,198.00	291,171.84
其他	510,432.57	6,285,045.02

合计	5,502,845.17	11,129,055.83
----	--------------	---------------

注释35. 财务费用

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
汇兑损失		15.53
汇兑收益	4.23	
汇兑净损失	-4.23	15.53

注释36. 资产减值损失

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
其他应收款坏账损失	130,000.00	
长期应收款减值准备	- 579,587.47	- 551,462.68
贷款减值准备	- 3,871,073.69	- 6,763,035.05
应收账款坏账损失		
合计	-4,320,661.16	-7,314,497.73

注释37. 公允价值变动损益

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	494,032.74	-4,030,578.35
合计	494,032.74	-4,030,578.35

注释38. 营业外收入

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
非流动资产处置利得合计		
其中：固定资产处置利得		604.00
罚款收入		
政府补助	1,788,559.01	4,027,000.00
其他	2,520.53	17,480.03
合计	1,791,079.54	4,045,084.03

注释39. 营业外支出

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
罚款支出		

其他	194.56	1.60
合计	194.56	1.60

注释40. 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
当期所得税费用	4,635,822.10	5,420,728.97
递延所得税费用	1,203,673.51	820,979.34
合计	5,839,495.61	6,241,708.31

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2018年1-6月份发生额
利润总额	23,284,208.90
按法定/适用税率计算的所得税费用	5,821,052.23
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	8,862.05
非应税收入的影响	-294,589.51
不可抵扣的成本、费用和损失影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	304,170.84
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	5,839,495.61

注释41. 合并现金流量表项目附注

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
履约保证金	7,210,898.00	7,830,720.00
政府补助款	1,684,000.00	827,000.00
交易性金融资产投资收益		0
其他往来款	3,501,195.00	2,118,972.91
其他营业外收入	71,288.10	5,000.00
定期存款	304,180.26	83,622,000.00
理财产品		0
其他	29,349,818.47	1,883,742.20
合计	42,121,379.83	96,287,435.11

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
票据保证金	-	-
业务及管理费付现	4,417,396.12	2,883,413.22
定期存款	25,300,000.00	84,281,500.00
理财产品	59,255,678.50	-
其他往来款	6,657,195.00	133,139.18
押金保证金	666,300.00	10,000.00
其他	27,433,421.10	2,071,862.77
合计	123,729,990.72	89,369,915.17

注释42. 合并现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	2018年1-6月份	2017年1-6月份
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	17,444,713.29	20,606,182.06
加：资产减值准备	-4,320,661.16	-7,314,497.73
计提的风险准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	180,286.54	246,609.25
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
汇兑损失（收益以“-”号填列）	4.23	-15.53
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,610,271.43	-419,999.35
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,203,673.50	1,156,235.33
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-335,255.99
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	155,660,797.40	49,977,957.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-146,478,269.58	-33,194,585.24
其他		
经营活动产生的现金流量净额	198,080,272.79	30,722,629.80
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	136,564,561.95	122,561,073.71
减：现金的期初余额	117,525,778.86	92,734,841.57

加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	19,038,783.09	29,826,232.14

2. 现金和现金等价物

项目	2018年6月30日	2017年6月30日
一、现金		
其中：库存现金	19,507.91	37,313.71
可随时用于支付的银行存款	127,189,533.69	119,123,975.10
可随时用于支付的其他货币资金	9,355,520.35	3,399,784.90
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	136,564,561.95	122,561,073.71
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

注释 43. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2018年6月30日余额	受限原因
货币资金	57,350,000.00	定期存单质押，银行承兑保证金
交易性金融资产	91,148,276.80	质押在证券市场，从证券市场融资再购买债券或还前期融资款
长期应收款	312,374,130.70	附有追索权的保理和应收款质押
	83,759,049.57	与浦发银行签订的应收账款转让协议和买断保理协议涉及金额
合计	544,631,457.07	

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上瑞融资租赁有限公司	芜湖市	芜湖市	融资租赁	75.00		出资设立
上瑞资产管理有限公司	芜湖市	芜湖市	投资	100.00		出资设立
池州上瑞典当有限公司	池州市	池州市	典当	80.00		购入

芜湖金财典当有限责任公司	芜湖市	芜湖市	典当	50.34	股东增资投入
--------------	-----	-----	----	-------	--------

八、 关联方关系及其交易

（一） 关联方关系

1. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系	备注
庞霞	持有公司 5%以上股权的股东	
陈晓伟	持有公司 5%以上股权的股东	
上海瀚玥投资管理有限公司	持有公司 5%以上股权的股东	
上海融生投资有限公司	持有公司 5%以上股权的股东	
上海正颐投资咨询有限公司	持有公司 5%以上股权的股东	
芜湖市建设投资有限公司	持有公司 5%以上股权的股东	
芜湖瑞创投资股份有限公司	持有公司 5%以上股权的股东	
芜湖金财商务管理有限责任公司	金财融资担保的全资子公司	
芜湖金珠商务管理有限责任公司	金财融资担保的全资子公司	
安徽金沃农业有限公司	持有本公司 5%以上股东之参股公司	
池州市银通融资担保股份有限公司	池州上瑞典当有限公司参股 20%的股东	
盈溢国际集团有限公司	上瑞融资租赁有限公司参股 25%的股东	
芜湖金财融资担保有限责任公司	持有本公司 5%以上股东之参股公司	

（二） 关联方交易

1. 关联方担保

担保方	被担保方	担保本金	主债务起始日	主债务到期日	担保是否已经履行完毕
上瑞控股股份有限公司	上瑞融资租赁有限公司	22,000,000.00	2015-12-17	2018-12-14	否
		100,000,000.00	2016-6-23	2021-6-22	否
		18,000,000.00	2016-9-6	2019-8-29	否
		48,500,000.00	2017-2-16	2020-2-16	否
		50,000,000.00	2017-4-12	2020-4-12	否
		33,660,000.00	2017-6-26	2019-10-26	否
		6,100,000.00	2017-6-5	2019-6-5	否
		32,000,000.00	2017-6-27	2020-6-27	否
		2,790,000.00	2017-7-10	2020-7-10	否
		6,050,000.00	2017-7-10	2020-7-10	否
		22,000,000.00	2015-12-17	2018-12-14	否
		3,600,000.00	2017-7-28	2019-7-27	否
		3,900,000.00	2017-7-27	2020-7-27	否
9,060,000.00	2017-7-27	2020-7-27	否		

		34,340,000.00	2017-8-17	2020-8-17	否
		30,230,000.00	2017-11-15	2020-9-1	否
		17,270,000.00	2017-11-23	2020-11-3	否
		50,000,000.00	2017-11-30	2020-11-30	否
合计		489,090,000.00			

2. 关联方租赁

芜湖市建设投资有限公司将其坐落于能源大厦一层房屋出租给芜湖金财典当有限责任公司使用，租赁期限为2017年1月1日至2019年12月30日，租赁期间的房屋租赁费用共计492,000.00元，其中2018年1-6月份租赁费用82,000.00元。

九、 母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收利息

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
往来拆借利息	4,926.12	
委托贷款利息		
交易性金融资产-债券利息	2,015,085.51	4,056,349.35
合计	2,020,011.63	4,056,349.35

注释2. 长期股权投资

款项性质	2018年6月30日	2017年12月31日
对子公司的投资	385,073,942.41	385,073,942.41
合计	385,073,942.41	385,073,942.41

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	2018年1-6月份			
		期初金额	本期增加	本期减少	期末余额
上瑞融资租赁有限公司	138,700,000.00	159,511,000.00			159,511,000.00
上瑞资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00			50,000,000.00
芜湖金财典当有限责任公司	135,328,342.41	135,328,342.41			135,328,342.41
池州上瑞典当有限公司	34,000,000.00	40,234,600.00			40,234,600.00
合计	358,028,342.41	385,073,942.41			385,073,942.41

续：

被投资单位	初始投资成本	2017年1-6月			
		期初金额	本期增加	本期减少	期末余额

上瑞融资租赁有限公司	138,700,000.00	138,700,000.00	20,811,000.00		159,511,000.00
上瑞资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00			50,000,000.00
芜湖金财典当有限责任公司	135,328,342.41	135,328,342.41			135,328,342.41
池州上瑞典当有限公司	34,000,000.00	34,000,000.00			34,000,000.00
合计	358,028,342.41	358,028,342.41			378,839,342.41

注释3. 利息及综合费净收入

1.按收入性质分类如下：

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
利息及综合费收入		1,937,946.94
其中：单位往来利息收入	4,647.28	
委托贷款利息收入		1,931,069.76
金融机构存款利息收入	6,526.51	6,877.18
利息支出		284,079.17
其中：委托借款利息支出		
往来利息支出	737,566.67	284,079.17
短期借款利息支出		
利息及综合费净收入	-726,392.88	1,653,867.77

注释4. 投资收益

1. 投资收益明细情况

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
成本法核算的长期股权投资收益		20,811,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	1,256,830.47	1,885,091.73
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-6,030.11	-36,630.00
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		400,000.00
合计	1,250,800.36	23,059,461.73

注释5. 手续费及佣金净收入

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
手续费及佣金支出	2,837.02	2781.7
合计	-2,837.02	-2781.7

十、 重大承诺事项

截止 2018 年 6 月 30 日，本公司无应披露未披露的重大承诺事项。

十一、 资产负债表日后事项

(一) 重要的资产负债表日后非调整事项说明

本公司无应披露未披露的重要的资产负债表非调整事项。

(二) 其他资产负债表日后事项说明

本公司无应披露未披露的其他资产负债表日后事项。

十二、 其他重要事项

截止 2018 年 6 月 30 日，本公司无应披露未披露的其他重要事项。