



# 上瑞控股

NEEQ : 835312

## 上瑞控股股份有限公司

HP HOLDINGS Co.,Ltd.



## 年度报告

2021

## 公司年度大事记



2021 年 1 月 29 日，上瑞控股高层管理干部年度述职会议隆重召开，共同总结 2020 年的工作与收获，谋划 2021 年目标与措施，彼此分享、鼓励，相约携手共进。



2021 年 4 月 10 日，上瑞控股全体员工携家人在南陵奎湖举行一年一度的毅行活动。

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	9
第四节	重大事件 .....	23
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	30
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	34
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	37
第八节	财务会计报告 .....	40
第九节	备查文件目录 .....	136

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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）丁志超保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
信用风险	<p>上瑞控股及其子公司主要为企业提供类金融服务，包括融资租赁、典当等信贷类业务以及股权、债权、债券等投资类业务服务。主要风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失；公司制定一系列相关制度及实施办法，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。</p> <p>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。</p>
市场风险	市场风险是指公司因市场价格的不利变动而使公司业务发

	<p>生损失的风险，包括利率风险、权益类证券价格风险等。利率风险是指因市场利率价格的不利变动使公司业务发生损失的风险。公司的利率风险产生于受市场利率变动影响的生息资产和有息负债，其中公司受市场利率变动影响的生息资产主要为银行存款和债券投资等。权益类证券价格风险是证券市场波动导致股票等证券产品价格的不利变动而使公司业务发生损失的风险。权益类证券价格风险来自公司投资股票、基金等。</p> <p>为防范市场风险，公司采取了如下措施：第一，执行严格的授权体系。通过年度风险政策和风险限额等，明确董事会授权的投资品种和风险限额，公司管理层在授权范围内对业务规模和风险限额进行分解配置。第二，建立多指标风险监控评估体系。指标涵盖集中度、止损、夏普比例、在险价值等，并定期或不定期通过压力测试、敏感性测试等工具进行评估，风险管理部门对相应指标进行动态监控和风险预警。第三，根据对未来宏观经济状况和货币政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险，并通过控制生息资产和有息负债的到期日、重新定价日分布状况来缓释、规避利率风险。</p>
流动性风险	<p>流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法或者无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务的风险。</p> <p>公司实施稳健的流动性风险偏好管理策略，通过科学的资产负债管理和资金管理、期限错配监控、流动性风险指标监控预警等措施及手段，确保具备充足的流动性储备及筹资能力，以防范流动性风险。其次，公司不断扩宽融资渠道，合理安排资产负债结构，保持较强的偿债能力，提高各项业务的盈利水平和可持续发展能力，防范流动性风险。</p>
未决诉讼风险	<p>目前三个子公司上瑞租赁、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 8 起，为融资租赁、典当贷款合同纠纷案件，三个子公司均为原告。8 起案件标的金额账面值为 9,855.04 万元，均已胜诉。诉讼金额已较年初下降 3,195.69 万元。虽然上述项目均有当物和抵押物，且当物和抵押物价值充足，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。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 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
盈溢国际	指	盈溢国际集团有限公司
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
会计师事务所	指	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
律师事务所	指	北京盈科(芜湖)律师事务所
《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	2021 年 1-12 月
期末	指	2021 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第二节 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

### 二、 联系方式

董事会秘书	丁志超
联系地址	安徽省芜湖市镜湖区观澜路 1 号滨江商务楼 27 层
电话	0553-3888180
传真	0553-3814007
电子邮箱	hpdingzc@163.com
公司网址	www.hphold.com
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
邮政编码	241000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	上瑞控股董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	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）
主要业务	融资租赁、典当、投资管理
主要产品与服务项目	融资租赁、典当、投资管理
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	310,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

#### 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
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(报告期内)	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	
主办券商（报告披露日）	国元证券	
会计师事务所	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	文冬梅	代敏
	1年	1年
会计师事务所办公地址	安徽省合肥市包河区芜湖路万达广场6号写字楼21层	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用



### 第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	114,822,661.02	86,032,129.87	33.46%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	32,795,195.85	23,398,481.40	40.16%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	29,912,515.27	20,163,022.73	48.35%
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）	6.45%	4.66%	-
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）	5.88%	4.02%	-
基本每股收益	0.11	0.08	37.50%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	1,574,924,163.92	1,366,235,032.71	15.30%
负债总计	895,891,705.04	709,760,619.05	26.29%
归属于挂牌公司股东的净资产	515,776,632.27	498,415,641.66	3.48%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.66	1.61	3.11%
资产负债率%（母公司）	26.85%	25.73%	-
资产负债率%（合并）	56.89%	51.94%	-
流动比率	1.06	1.07	-
利息保障倍数	2.88	2.63	-

##### (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	88,138,284.37	-312,749.63	28,281.74%
应收账款周转率	2290.21%	3016.83%	-
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%	15.30%	26.53%	-
营业收入增长率%	33.46%	29.30%	-
净利润增长率%	37.69%	-29.75%	-

**(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	310,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

**(六) 境内外会计准则下会计数据差异**

□适用 √不适用

**(七) 非经常性损益项目及金额**

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-565,287.27
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	4,097,743.48
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	561,159.18
<b>非经常性损益合计</b>	<b>4,093,615.39</b>
所得税影响数	1,023,403.85
少数股东权益影响额（税后）	187,530.96
<b>非经常性损益净额</b>	<b>2,882,680.58</b>

**(八) 补充财务指标**

□适用 √不适用

**(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况****1、 会计数据追溯调整或重述情况**

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

**2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响**

√适用 □不适用

**1. 会计政策的变更**

(1) 本公司于 2021 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”）。根据累积影响数，调整年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值记入租赁负债”（不含一年内到期部分）	239,751.18
将于一年内到期的“租赁负债”调整至“一年内到期的非流动负债”	101,183.00
按照与租赁负债相等的金额记入“使用权资产”	340,934.18

**其他说明：**

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

## 本公司作为承租人

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表项目的影响如下：

项目	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	340,934.18		340,934.18
一年内到期的非流动负债	101,183.00		101,183.00
租赁负债	239,751.18		239,751.18

本次调整对母公司期初财务报表无影响。

（2）经本公司管理层批准，自 2021 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 14 号》（财会〔2021〕1 号）相关规定，根据累积影响数，调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。此次会计政策变更对本公司报表无影响。

（3）经本公司管理层批准，自 2021 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）中“关于资金集中管理相关列报”相关规定，解释发布前企业的财务报表未按照上述规定列报的，应当按照本解释对可比期间的财务报表数据进行相应调整。此次会计政策变更对本公司报表无影响。

## 2. 会计估计的变更

本报告期公司未发生会计估计变更。

## 3. 前期会计差错更正

不适用。

## 4. 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

## 合并资产负债表

金额单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
流动资产			
货币资金	149,732,665.64	149,732,665.64	
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产	42,957,203.37	42,957,203.37	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	2,814,492.88	2,814,492.88	
应收款项融资			
预付款项	184,492.11	184,492.11	
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	2,608,625.82	2,608,625.82	
其中：应收利息			

应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	66,227,353.11	66,227,353.11	
其他流动资产	62,137,573.59	62,137,573.59	
<b>流动资产合计</b>	<b><u>326,662,406.52</u></b>	<b><u>326,662,406.52</u></b>	
非流动资产			
△发放贷款和垫款	314,118,649.30	314,118,649.30	
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	682,427,951.24	682,427,951.24	
长期股权投资			
其他权益工具投资	31,156,669.53	31,156,669.53	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	1,652,296.23	1,652,296.23	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		340,934.18	340,934.18
无形资产	22,516.44	22,516.44	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	202,791.63	202,791.63	
递延所得税资产	9,650,817.64	9,650,817.64	
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<b><u>1,039,231,692.01</u></b>	<b><u>1,039,572,626.19</u></b>	<b><u>340,934.18</u></b>
<b>资产总计</b>	<b><u>1,365,894,098.53</u></b>	<b><u>1,366,235,032.71</u></b>	<b><u>340,934.18</u></b>
流动负债			
短期借款	24,000,000.00	24,000,000.00	
△向中央银行借款			
△拆入资金			

交易性金融负债	15,400,000.00	15,400,000.00	
衍生金融负债			
应付票据	40,000,000.00	40,000,000.00	
应付账款			
预收款项			
合同负债	26,424,099.85	26,424,099.85	
△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	2,372,891.92	2,372,891.92	
应交税费	4,073,943.38	4,073,943.38	
其他应付款	135,312,557.06	135,312,557.06	
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	58,880,000.00	58,981,183.00	101,183.00
其他流动负债	2,605.53	2,605.53	
<b>流动负债合计</b>	<b>306,466,097.74</b>	<b>306,567,280.74</b>	<b>101,183.00</b>
非流动负债			
△保险合同准备金			
长期借款	378,715,217.99	378,715,217.99	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		239,751.18	239,751.18
递延收益	23,407,758.87	23,407,758.87	
递延所得税负债	830,610.27	830,610.27	
其他非流动负债			

非流动负债合计	402,953,587.13	403,193,338.31	239,751.18
负债合计	709,419,684.87	709,760,619.05	340,934.18
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	44,909,095.41	44,909,095.41	
减:库存股			
其他综合收益	2,432,319.42	2,432,319.42	
专项储备			
盈余公积	14,490,868.77	14,490,868.77	
△一般风险准备			
未分配利润	126,583,358.06	126,583,358.06	
归属于母公司所有者权益合计	498,415,641.66	498,415,641.66	
少数股东权益	158,058,772.00	158,058,772.00	
所有者权益合计	656,474,413.66	656,474,413.66	
负债及所有者权益合计	1,365,894,098.53	1,366,235,032.71	340,934.18

各项目调整情况的说明:

按照财政部规定的时间,本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。本报告期内,确认了“使用权资产”、“租赁负债”和“一年内到期的非流动负债”科目金额。

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则,对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同,剩余租赁期超过 12 个月的,根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债,使用权资产以与租赁负债相等的金额计量,并根据预付租金进行必要调整。期初合并层面使用权资产增加 340,934.18 元,租赁负债增加 239,751.18 元,一年内到期的非流动负债增加 101,183.00 元。

本次调整对母公司期初财务报表无影响。

## (十) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

## 二、主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 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，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于债券、二级市场股票、基金等，获取管理费收入。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。

### 行业信息：

是否自愿披露

是 否

### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## （二）专门信息披露

### 1、基金管理人资质及业务的合规性

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。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。上瑞资管对管理产品的业绩不承担无限连带责任或其他资金补偿责任。

管理人名称	登记编号	登记时间
上瑞资产管理有限公司	P1023089	2015/9/18

### 2、基金设立与日常管理情况

#### （1）存续基金综述

报告期末，公司子公司上瑞资管在管理 1 只契约型证券投资基金，产品为混合型，主要投资于债券、二级市场股票、基金等；已在中国证券投资基金业协会完成备案，经营情况正常；收益分配方式为现金分配。

#### （2）资产负债表日仍存续的且未进行清算的全部基金基本情况

名称	类型	组织形式	成立时间	存续期间		币种	资金来源	投资方向	管理人	托管人
				投资期（年）	退出期（年）					
上瑞丽水一号私募证券投资	混合型	契约型	2018年3月22日	5年	无	人民币	向合格投资者募集	固定收益类、权益类资产	上瑞资产管理有限公司	无

基金														
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## (3) 重点基金情况

单位：万元

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(%)	已退出金额	已退出金额占比(%)	
				认缴规模	实缴规模	投资期(年)	退出期(年)								
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## (4) 结构化基金产品

□适用 √不适用

## (5) 基金募集推介方式

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。

## (6) 对当期收入贡献最大的前五支基金

单位：万元

基金名称	认缴金额	实缴金额	未退出投资		已退出投资		总投资		内部收益率(IRR)	
			估值	回报倍数	估值	回报倍数	估值	回报倍数	已退出投资	总投资
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

公司管理的产品主要投资于证券交易所上市交易的证券资产，不同于股权投资基金，在投资运作期内可以申购赎回，不适用上表所列事项。

## (7) 基金备案情况

上瑞丽水一号私募证券投资基金已在中国证券投资基金业协会备案登记并取得备案证明，备案信息如下：

基金名称	备案编号	备案通过时间
上瑞丽水一号私募证券投资基金	SCN971	2018/3/22

## 3、基金投资情况

## (1) 基金投资的项目基本情况

上瑞资管在管存续产品均为私募证券投资基金，投资方向为二级市场证券资产，未进行股权投资。



## (2) 重点项目基本情况

项目名称 (可隐 去)	所属行业	投资基金名称	持股比例	持有时间	退出方式	报告期内是否 发生重大变化
-	-	-	-	-	-	-

上瑞资管所管理的私募基金产品投资方向不同于私募股权投资基金，投资标的较为分散，无重点项目之分。

## 4、报告期内清算基金的情况

无

## 5、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

报告期内，公司子公司上瑞资管未与其他基金管理人合作设立并运营投资基金。

## 6、以自有资产投资的情况

公司以自有资金投资了安徽长江产权交易所有限公司，持股比例 8%，该投资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、安徽水韵环保股份有限公司 4 个股权投资项目，不存在股权投资项目方面的利益冲突。

公司及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，对上瑞丽水一号私募证券投资基金出资 1000 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。

## (三) 财务分析

## 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	178,625,062.90	11.34%	149,732,665.64	10.96%	19.24%
交易性金融资产	51,401,296.81	3.26%	42,957,203.37	3.14%	22.74%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	4,486,995.00	0.28%	2,814,492.88	0.21%	59.42%
一年内到期的非流动资产	137,539,169.87	8.73%	66,227,353.11	4.85%	107.68%
发放贷款及垫款	337,717,976.68	21.44%	314,118,649.30	23.00%	7.51%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期应收款	770,949,798.52	48.95%	682,427,951.24	49.96%	13.00%
长期股权投资					

固定资产	1,818,732.34	0.12%	1,652,296.23	0.12%	10.07%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	-	-	-	-	-
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	50,139,047.12	3.18%	24,000,000.00	1.76%	108.91%
一年内到期的非流动负债	83,044,026.31	5.27%	58,880,000.00	4.31%	41.04%
长期借款	483,883,942.04	30.70%	378,715,217.99	27.73%	27.77%

### 资产负债项目重大变动原因:

- 1、交易性金融资产期末 5,140.13 万元，比期初增加 22.74%，主要是因为本期债券质押式协议回购业务新增 700 万元，新增基金业务 100 万元。
- 2、应收账款期末 448.70 万元，比期初增加 59.42%，主要一是融资租赁业务规模大幅增加，租金收入增加，相应应收账款增加所致；二是典当供应链金融业务规模增加，业务收入增加，应收账款增加所致。
- 3、一年内到期的非流动资产期末 13,753.92 万元，比期初增加 107.68%，该部分为融资租赁业务形成的长期应收款按时序重分类所致。
- 4、短期借款期末金额 5013.90 万元，比期初增加 108.91%，主要是以融资租赁业务向银行短期保理融资。
- 5、一年内到期的非流动负债期末 8304.40 万元，比期初增加 41.04%，该部分为融资租赁业务银行融资形成的长借款期按时序重分类所致。
- 6、长期借款期末 48338.39 万元，比期初增加 27.77%，全部为融资租赁业务向银行保理融资或质押贷款，本年度向银行机构借入资金净增加额为 10500 万元。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	114,822,661.02	-	86,032,129.87	-	33.46%
营业成本	31,128,376.50	27.11%	27,151,217.88	31.56%	14.65%
毛利率		-		-	-
销售费用	-	-	-	-	-
管理费用	26,017,926.09	22.66%	19,730,805.89	22.93%	31.86%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-
信用减值损失	-9,865,496.77	-8.59%	-2,109,043.82	-2.45%	367.77%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	4,097,743.48		4,424,719.10	5.14%	-7.39%
投资收益	4,387,582.77	3.82%	1,233,282.17	1.43%	255.76%
公允价值变动收益	3,715,968.00	3.24%	1,406,674.19	1.64%	164.17%
资产处置收益	-570,342.23	-0.50%	127,264.43	0.15%	-548.16%
汇兑收益	-6.36	0.00%	-14.29	0.00%	-55.49%
营业利润	58,118,460.39	50.62%	43,553,358.46	50.62%	33.44%
营业外收入	911,239.24	0.79%	303,484.80	0.35%	200.26%
营业外支出	345,025.10	0.30%	1,350.00	0.00%	25,457.41%
净利润	41,616,750.46	36.24%	30,224,191.26	35.13%	37.69%

**项目重大变动原因:**

- 1、报告期内，营业收入较上年增加 33.46%，一是融资租赁业务发展，租赁利息收入及管理咨询费收入较上年增加 2,243.86 万元；二是典当业务规模增加及传统项目处置，新增项目息费收入 1634.95 万元
- 2、报告期内，投资收益较上年增加 255.76%，主要是处置交易性金融资产产生的收益较上年增加 224.13 万元。
- 3、报告期内，主营业务成本较上年增加 14.65%，该部分主要为租赁业务在银行端融资的利息支出，本年融资规模较上年增加 1.71 亿元，导致利息支出增加。
- 4、报告期内，资产减值损失金额较上年同期减少 367.77%。主要是本年度典当传统大项目回收后将已计提的资产减值准备冲回。
- 5、管理费用较上年同期增加 31.86%，是典当业态部分诉讼项目成功收回本息，兑现了法律咨询及代理诉讼费，较上年增加 154.92 万元；二是部分人员费用本年按月确认/预提，以及上年度享有的疫情减免社保政策于本年度取消，两方面导致人员费用较上年增加 321.62 万元。
- 6、公允价值变动损益较上年同期增加 164.17%，主要是公司持有交易型金融资产公允价值变动产生损益。
- 7、报告期内，营业外收入较上年增加 200.26%；本年度账面金额为政策扶持补助，与上年基本相当。
- 8、报告期内，资产处置收益较上年下降 548.16%，主要为本期处置抵债房产及办公车辆产生处置损失 57.03 万元。
- 9、报告期内，净利润较上年增加 37.69%，主要是主营经营增长，业务收入增加所致，另一方面是公司资产处置减值冲回。

**(2) 收入构成**

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	114,822,661.02	86,017,084.00	33.19%
其他业务收入	173,680.69	15,045.87	1,054.34%
主营业务成本	30,841,616.58	27,151,217.88	14.80%
其他业务成本	-	-	-

**按产品分类分析:**

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
利息及综合费收入	93,197,390.11	31,128,376.50	-	33.23%	14.80%	-
管理咨询费收入	21,451,590.22	-	-	33.53%	-	-
其他业务收入	173,680.69	-	-	1,054.34%	-	-
合计	114,822,661.02	31,128,376.50	-	33.46%	-	-

**按区域分类分析:**

□适用 √不适用

**收入构成变动的原因:**

- 1、利息及综合费收入较上年增加 33.23%，一是融资租赁业务发展，租赁利息收入较上年增加 531.49 万元；二是典当业务规模增加及传统项目处置，新增项目息费收入 1634.95 万元。
- 2、管理咨询费收入较上年增加 33.53%，主要是融资租赁业务规模增加，导致收入增加 538.64 万元。

### (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中煤矿山建设集团有限责任公司	8,435,253.65	7.35%	否
2	合肥建工集团有限公司	6,777,700.57	5.91%	否
3	芜湖众汇置业有限公司	5,981,188.04	5.21%	否
4	六安市博祥置业有限公司	5,776,741.51	5.03%	否
5	安徽水安建设集团股份有限公司	4,908,200.61	4.28%	否
合计		31,879,084.38	27.78%	-

### (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	合科行	8,032,844.18	25.81%	否
2	扬子银行	6,817,769.31	21.90%	否
3	华夏银行	3,946,184.80	12.68%	否
4	九江银行	3,934,582.28	12.64%	否
5	和县农商行	3,094,830.37	9.94%	否
合计		25,826,210.94	82.97%	-

## 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	88,138,284.37	-312,749.63	28,281.74%
投资活动产生的现金流量净额	-739,944.26	-3,298,556.02	77.57%
筹资活动产生的现金流量净额	-69,513,936.49	-19,324,500.00	-259.72%

### 现金流量分析：

- 1、报告期内，经营活动现金流量净额较上年增加 28,281.74%，主要是收入上，业务收取息费减去业务融资成本的收入净额较上年同期净增加 659.51 万元；支出上，一是发放客户贷款及租赁款较上年减少 3,101.25 万元；二是交易性金融资产的增持与处置净额较上年同期增加 2,634.03 万元。
- 2、报告期内，投资活动产生的现金流量净额较上年增加 137.71%，主要是本年度收到丽水基金分红 137.57 万元，投资活动现金流出上，购建固定资产和无形资产支付的现金较上年同期增加 16.89 万元。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期下降 259.72%，主要是本期银行融资流入 2112 万元，分配股利流出 1912.45 万元，偿还银行借款本金本息流出 7150.94 万元。

## (四) 投资状况分析

### 1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
上瑞融资租赁有限公司	控股子公司	融资租赁	304,607,410.07	1,212,958,335.83	348,342,863.58	73,579,545.37	27,259,453.30
芜湖金财典当有限责任公司	控股子公司	典当	150,000,000.00	321,984,752.08	313,319,277.31	40,574,509.16	16,943,434.19
池州上瑞典当有限公司	控股子公司	典当	5,000,000.00	60,508,549.37	59,198,222.1	5,485,252.88	3,168,209.99
上瑞资产管理有限公司	控股子公司	资产管理	50,000,000.00	62,726,663.73	53,103,788.64	1,117,081.13	1,761,131.73
盈溢国际集团有限公司	控股子公司	-	52,538,512.81	79,873,807.54	79,873,807.54	-	6,640,763.39

### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

### 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

### 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

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。报告期末，公司子公司上瑞资管在管理 1 只证券投资基金，组织形式为契约型，产品为混合型，主要投资于债券、二级市场股票、基金等，已在中国证券投资基金业协会完成备案，不存在非正常清算产品，经营情况正常；收益分配方式为现金分配。

### 三、持续经营评价

2021 年，货币政策稳中略松，除年底下降一年期 LPR 5 个基点外，全年短端、长端利率均保持稳定；年中、年底两次全面降准，信用供给和市场流动性相对宽裕。货币上的价稳量松，为公司稳定经营节奏、降低负债成本、扩大融资规模创造了条件。二是国内良好的疫情控制，保障了我国经济率先恢复，出口市场订单饱满，出口为主的客户产能利用充足，融资需求和运营安全性提升。三是房地产调控严厉，下半年主要金融机构房抵贷锐减甚至停贷，为典当房贷业务腾出了部分市场空间。四是支持“高、精、特、新”成为国家政策重心，创新创业、产业结构升级和经济高质量发展步伐加快，经济金融融合发展的土壤更加深厚。

2021 年公司充分发挥十多年来奠定的良好文化、组织、人才基础，动态把握经营重点，抓住机遇，克服挑战，业务、风险共管，融资、投放联动，生产、革命齐抓，较好地完成了年初董事会、股东会下达的经营任务，并且在一些重要方面夯实了长远发展基础。

报告期内，公司实现营业收入 11,482.27 万元，同比上升 33.46%；实现利润总额 5,868.47 万元，同比上升 33.81%；实现归属挂牌公司股东扣除非经常性损益后的净利润 2,991.25 万元，同比上升 48.35%。

一是保持业务运行。突出市场导向，危中寻机谋发展，着力在稳运行、促转型、防风险上下功夫见实效。租赁投资聚焦市场突破，努力抢抓阶段性市场机遇，择优质项目投放，做大做稳租赁业务，做精做细投资业务，积极应对市场竞争愈烈的新情况，加强重点客户营销，加大区域拓展力度。

二是内部管理健全。深化以全面绩效管理为引领，全面风险管理为支撑，完善“贷前调查、贷中审查、贷后检查、全程质询”全流程管理；以全面预算管理为保障，实施全口径预算管理，提高资金使用的计划性和配置效率。严格落实法人治理，以三会两层工作制度开展各项工作。

三是队伍建设持续深化。深化人事用工制度改革，进一步调整优化组织架构，增强遵法守纪意识，加强团队培训带教和形式多样的文化活动，提升员工主人翁意识，增强团队凝聚力。

因此，公司具有良好的持续经营能力。



## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	√是 □否	四.二.(二)
是否对外提供借款	□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	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(五)
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.(六)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□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.(七)
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	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

□是 √否

##### 2. 以临时公告形式披露的重大诉讼、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	是否结案	涉及金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况	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	否	37,500,000.00	否	执行中	2017年3月27日
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	否	16,500,000.00	否	执行中	2017年3月27日
<b>总计</b>	-	-	-	54,000,000.00	-	-	-

**重大诉讼、仲裁事项对公司的影响:**

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，确认了债权，债务人正积极筹措资金清偿该笔债务。

**(二) 公司发生的提供担保事项**

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在违规担保事项，或者报告期内履行的及尚未履行完毕的担保累计金额超过挂牌公司本年度末合并报表经审计净资产绝对值的 10%。

是 否

**公司对合并报表范围内子公司提供担保情况**

适用 不适用

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	是否履行必要的决策程序	是否因违规已被采取行政监管措施	是否因违规已被采取自律监管措施	违规担保是否完成整改
					起始	终止					
1	上瑞融资租赁有限公司	59,814,127.98	0	6,387,166.60	2019年12月27日	2022年12月27日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
2	上瑞融资租赁有限公司	40,000,000.00	0	17,100,000.00	2020年1月8日	2023年1月7日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
3	上瑞融资租赁有限公司	39,000,000.00	0	21,873,356.14	2020年4月1日	2023年3月21日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
4	上瑞融资租赁有限公司	8,180,000.00	0	2,932,000.00	2020年4月27日	2023年2月26日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
5	上瑞融资租赁有限公司	49,000,000.00	0	25,540,000.00	2020年4月30日	2023年4月30日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
6	上瑞融	10,505,457.99	0	2,136,649.34	2020	2023	连带	已事	不涉	不涉	不涉



	资租赁有限公司				年 6 月 28 日	年 6 月 28 日		前及时履行	及	及	及
7	上瑞融资租赁有限公司	2,250,000.00	0	867,600.00	2020年7月31日	2023年4月28日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
8	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000.00	0	415,200.00	2020年7月31日	2022年12月28日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
9	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000.00	0	46,800,000.00	2020年8月7日	2023年8月7日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
10	上瑞融资租赁有限公司	9,565,284.75	0	3,721,756.80	2020年9月1日	2023年9月1日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
11	上瑞融资租赁有限公司	70,000,000.00	0	65,600,000.00	2020年9月17日	2023年9月17日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
12	上瑞融资租赁有限公司	1,080,000.00	0	456,000.00	2020年9月28日	2022年11月26日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
13	上瑞融资租赁有限公司	3,740,000.00	0	1,820,000.00	2020年9月28日	2023年3月26日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
14	上瑞融资租赁有限公司	7,500,000.00	0	2,124,000.00	2020年9月29日	2022年12月29日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
15	上瑞融资租赁有限公司	40,000,000.00	0	31,634,286.96	2020年10月16日	2023年10月16日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及

					日	日					
16	上瑞融资租赁有限公司	5,120,000.00	0	2,880,000.00	2020年10月30日	2023年9月27日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
17	上瑞融资租赁有限公司	10,000,000.00	0	8,000,000.00	2020年12月21日	2025年12月20日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
18	上瑞融资租赁有限公司	40,000,000.00	0	36,000,000.00	2021年1月4日	2026年1月4日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
19	上瑞融资租赁有限公司	2,000,000.00	0	1,160,000.00	2021年1月15日	2023年8月14日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
20	上瑞融资租赁有限公司	79,135,200.54	0	45,626,527.84	2021年1月29日	2024年1月28日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
21	上瑞融资租赁有限公司	6,700,000.00	0	4,755,200.00	2021年1月29日	2023年12月26日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
22	上瑞融资租赁有限公司	6,100,000.00	0	4,397,600.00	2021年2月5日	2024年2月4日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
23	上瑞融资租赁有限公司	48,560,000.00	0	30,490,000.00	2021年2月8日	2023年1月21日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
24	上瑞融资租赁有限公司	4,900,000.00	0	3,248,127.97	2021年3月24日	2024年1月21日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
25	上瑞融资租赁有限公司	4,100,000.00	0	2,400,800.00	2021年3月	2023年3月	连带	已事前及时履	不涉及	不涉及	不涉及

	司				22 日	21 日		行			
26	上瑞融资租赁有限公司	4,800,000.00	0	3,468,800.00	2021年4月23日	2024年3月5日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
27	上瑞融资租赁有限公司	51,760,000.00	0	37,500,936.95	2021年6月1日	2024年5月31日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
28	上瑞融资租赁有限公司	28,000,000.00	0	25,780,000.00	2021年6月30日	2024年7月1日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
29	上瑞融资租赁有限公司	3,100,000.00	0	2,460,000.00	2021年8月18日	2023年7月5日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
30	上瑞融资租赁有限公司	9,200,000.00	0	7,600,000.00	2021年8月30日	2022年5月20日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
31	上瑞融资租赁有限公司	1,500,000.00	0	1,248,000.00	2021年9月27日	2024年7月5日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
32	上瑞融资租赁有限公司	2,000,000.00	0	1,860,819.20	2021年9月27日	2023年7月5日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
33	上瑞融资租赁有限公司	15,434,102.95	0	14,598,227.95	2021年9月30日	2024年9月30日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
34	上瑞融资租赁有限公司	8,100,000.00	0	7,460,000.00	2021年11月4日	2024年7月20日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
35	上瑞融资租赁有限公司	16,800,000	0	15,956,000	2021年11	2024年6月	连带	已事前及时履	不涉及	不涉及	不涉及

	司				月 4 日	20 日		行			
36	上瑞融资租赁有限公司	4,100,000.00	0	3,916,000.00	2021年11月4日	2023年10月5日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
37	上瑞融资租赁有限公司	10,900,000	0	10,434,000	2021年11月4日	2024年9月20日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
38	上瑞融资租赁有限公司	30,000,000.00	0	30,000,000.00	2021年11月5日	2023年11月8日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
39	上瑞融资租赁有限公司	24,220,000.00	0	24,220,000.00	2021年11月8日	2023年11月8日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及
40	上瑞融资租赁有限公司	8,471,759.11	0	8,471,759.11	2021年11月9日	2024年11月9日	连带	已事前及时履行	不涉及	不涉及	不涉及

**公司对合并报表范围外主体提供担保情况**

适用 不适用

**合并报表范围内子公司对挂牌公司合并报表范围外主体提供担保情况**

适用 不适用

**公司提供担保分类汇总**

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	817,235,933.32	563,340,814.86
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

**应当重点说明的担保情况**

适用 不适用

**公司接受被担保人提供反担保的情况**

适用 不适用

**违规担保原因、整改情况及对公司的影响**

适用 不适用

**公司因提供担保事项的涉诉情况**

□适用 √不适用

### 担保合同履行情况

报告期内，以上担保合同按期履行，无承担连带清偿责任风险。

### (三) 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

本报告期公司无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

### (四) 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	271,079.20	271,079.20
委托资产管理	167,958.69	167,958.69

### (五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2016 年 1 月 4 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2016 年 1 月 4 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

### 承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	

### (六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	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	流动资产	质押	51,008,000.00	3.24%	票据保证金
交易性金融资产	流动资产	质押	11,987,975.61	0.76%	债券质押
一年内到期的非流动资产	流动资产	质押	117,526,285.37	7.46%	借款质押
长期应收款	非流动资产	质押	656,627,790.50	41.67%	借款质押
总计	-	-	837,150,051.48	53.13%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

公司权利受限资产均为公司为业务开展需要所办理的资产质押，属于公司业务开展的正常范畴，不对公司的经营产生不利影响。

### (七) 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
上瑞丽水一号私募证券投资基金	SCN971	2018-4-2

## 第五节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 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	271,825,300.00	87.69%	-	271,825,300.00	87.69%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	12,724,900.00	4.10%	-	12,724,900.00	4.10%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	38,174,700.00	12.31%	-	38,174,700.00	12.31%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	38,174,700.00	12.31%	-	38,174,700.00	12.31%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		310,000,000.00	-	0	310,000,000.00	-
普通股股东人数						9

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	上海瀚玥投资管理有	65,006,000	0	65,006,000	20.97%	0	65,006,000	0	0

2	芜湖市建设投资有限公司	50,400,000	0	50,400,000	16.26%	0	50,400,000	0	0
3	上海融生供应链管理有限公司	50,017,600	0	50,017,600	16.14%	0	50,017,600	0	0
4	芜湖瑞创投资股份有限公司	40,337,400	0	40,337,400	13.01%	0	40,337,400	0	0
5	庞霞	29,289,600	0	29,289,600	9.45%	21,967,200	7,322,400	0	0
6	上海正颐投资咨询有限公司	26,674,700	0	26,674,700	8.60%	0	26,674,700	0	0
7	陈晓伟	21,610,000	0	21,610,000	6.97%	16,207,500	5,402,500	0	0
8	黄燕	15,000,000	0	15,000,000	4.84%	0	15,000,000	0	0
9	石姆妹	11,664,700	0	11,664,700	3.76%	0	11,664,700	0	0
	<b>合计</b>	<b>310,000,000</b>	<b>0</b>	<b>310,000,000</b>	<b>100%</b>	<b>38,174,700</b>	<b>271,825,300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
普通股前十名股东间相互关系说明： 上述普通股前十名股东间不存在任何关联关系。									

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

本公司无实际控股股东及控制人

## 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### (一) 报告期内的普通股股票发行情况

适用 不适用

### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

## 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

## 七、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

## 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

√适用 □不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	保理融资	合肥科技农商行	银行	159,500,000.00	2020年1月8日	2023年11月8日	5.40%、5.70%
2	质押借款	合肥科技农商行	银行	9,600,000.00	2021年7月29日	2022年7月27日	3.85%
3	保理融资	扬子银行	银行	118,443,024.59	2019年12月27日	2024年11月9日	5.225%
4	质押借款	扬子银行	银行	40,000,000.00	2021年12月27日	2022年12月27日	2.95%
5	保理融资	和县农商行	银行	78,576,147.17	2020年4月27日	2024年9月20日	5.225%、5.655%
6	保理融资	华夏银行	银行	56,030,000.00	2020年4月30日	2023年1月21日	5.4%、5.60%
7	保理融资	九江银行	银行	53,507,643.10	2020年4月1日	2023年10月16日	5.7%、6.05%
8	保理融资	淮南通商行	银行	50,000,000.00	2021年6月30日	2024年7月1日	6.3%、6.35%
9	保理融资	浦发银行	银行	44,000,000.00	2020年12月21日	2026年1月4日	4.60%
10	保理融资	黄山屯溪农商行	银行	3,284,000.00	2020年9月29日	2023年8月14日	5.70%
合计	-	-	-	612,940,814.86	-	-	-

## 九、 权益分派情况

## (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

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
2021 年 7 月 5 日	0.5	0	0
合计	0.5	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□适用 √不适用

## (二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
----	----------------	-----------	-----------



年度分配预案	0.5	0	0
--------	-----	---	---

## 十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 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	是否为失信 联合惩戒对 象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
庞霞	董事长	女	否	1964 年 10 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
邢晖	董事	男	否	1977 年 11 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
郭小荣	董事、总经理	男	否	1972 年 12 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
林冬青	董事	男	否	1972 年 10 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
黄轶	董事	女	否	1986 年 9 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
杨洋	监事会主席	男	否	1985 年 8 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
陈晓伟	监事	男	否	1985 年 12 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
胡平	监事	男	否	1990 年 12 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
丁志超	董事会秘书	男	否	1981 年 9 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
丁志超	财务负责人	男	否	1981 年 9 月	2021 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 26 日
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、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员相互间没有任何关联关系。

#### (二) 变动情况

适用 不适用

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

#### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

#### (五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
----	-----	------

董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	

#### (六) 独立董事任职履职情况

适用 不适用

## 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	本期新增	本期减少	期末人数
风控人员	6	1	0	7
管理人员	9	0	0	9
业务人员	36	15	9	42
财务人员	6	1	1	6
员工总计	57	17	10	64

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	5
本科	44	54
专科	5	5
专科以下	0	0
员工总计	57	64

### 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 and 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) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## (三) 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司能够依据《公司法》和《公司章程》的规定发布通知并按期召开股东大会、董事会、监事会会议；“三会”决议完整，会议记录中时间、地点、出席人员等要件齐备，会议决议均能够正常签署，“三会”决议能够得到执行。

公司上述机构的相关人员符合《公司法》的任职要求，能够按照“三会”议事规则履行其义务。公司重视“三会”的规范运作，并注重公司各项管理制度的执行情况，重视加强内部控制制度的完整性及制度执行的有效性，依照《公司法》、《公司章程》和“三会”议事规则等规章制度规范运行，未发生损害股东、债权人及第三人合法权益的情形。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司结合自身的经营特点和风险因素，已建立较为完善的法人治理结构和健全的内部控制制度，相应公司制度能保证股东尤其是中小股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，符合国家有关法律、行政法规和部门规章的要求。公司已在制度层面上规定投资者关系管理、纠纷解决机制、关联股东回避制度，以及财务管理、风险控制相关的内部管理制度。公司内部控制活动在采购、生产、销售等各个关键环节，能够得以较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用，对公司的经营风险起到有效的控制作用，能够保证财务报告的真实、可靠，保护公司资产的安全与完整。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司治理规范，重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项的决策均系依据公司章程规定，由公司董事会或股东大会充分讨论后确定。

##### 4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

公司章程修改情况详见 2022 年 4 月 28 日公司发布的《上瑞控股股份有限公司关于修订公司章程的公告》（公告编号：2022-010）。

#### (二) 三会运作情况

##### 1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	4	5	3

## 2、股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

## 3、三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

## 4、三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会表示董事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定和公司章程，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司依据《公司法》和《公司章程》等规定，始终保持业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和高级管理层及内部机构均能够独立运作。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司严格遵守《信息披露事务管理制度》，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司将持续做好信息披露工作。

### 三、 投资者保护

#### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

#### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	天职业字[2022]23718 号	
审计机构名称	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	安徽省合肥市包河区芜湖路万达广场 6 号写字楼 21 层	
审计报告日期	2022 年 4 月 28 日	
注册会计师姓名及连续签字年限	文冬梅 1 年	代敏 1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬	18 万元	

## 审计报告

天职业字[2022]23718 号

上瑞控股股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的上瑞控股股份有限公司（以下简称上瑞控股）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了上瑞控股 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于上瑞控股，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 其他信息

上瑞控股管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括上瑞控股 2021 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。



我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估上瑞控股的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

上瑞控股治理层（以下简称治理层）负责监督上瑞控股的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对上瑞控股持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致上瑞控股不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就上瑞控股中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审

计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中国·北京  
二〇二二年四月二十八日

中国注册会计师：文冬梅  
(项目合伙人)

中国注册会计师：代敏

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	六、(一)	178,625,062.90	149,732,665.64
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、(二)	51,401,296.81	42,957,203.37
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、(三)	4,486,995.00	2,814,492.88
应收款项融资			
预付款项	六、(四)	248,923.79	184,492.11
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、(五)	1,863,534.75	2,608,625.82
其中：应收利息		1,135,114.39	1,231,025.86
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		-	-
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	六、(六)	137,539,169.87	66,227,353.11
其他流动资产	六、(七)	46,875,954.68	62,137,573.59
<b>流动资产合计</b>		<b>421,040,937.80</b>	<b>326,662,406.52</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款	六、(八)	337,717,976.68	314,118,649.30

债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	六、(九)	770,949,798.52	682,427,951.24
长期股权投资			
其他权益工具投资	六、(十)	31,279,512.75	31,156,669.53
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、(十一)	1,818,732.34	1,652,296.23
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、(十二)	1,357,085.37	340,934.18
无形资产	六、(十三)	392,799.08	22,516.44
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、(十四)	413,495.57	202,791.63
递延所得税资产	六、(十五)	9,953,825.81	9,650,817.64
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		1,153,883,226.12	1,039,572,626.19
<b>资产总计</b>		1,574,924,163.92	1,366,235,032.71
<b>流动负债:</b>			
短期借款	六、(十六)	50,139,047.12	24,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	六、(十七)	9,700,000.00	15,400,000.00
衍生金融负债			
应付票据	六、(十八)	77,008,000.00	40,000,000.00
应付账款			
预收款项			
合同负债	六、(十九)	22,366,182.93	26,424,099.85
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	六、(二十)	2,283,184.80	2,372,891.92
应交税费	六、(二十一)	8,705,477.68	4,073,943.38
其他应付款	六、(二十二)	144,660,936.53	135,312,557.06
其中: 应付利息			3,441,839.83
应付股利	六、(二十二)	340,000.00	340,000.00
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	六、(二十三)	83,044,026.31	58,981,183.00
其他流动负债	六、(二十四)	8,329.94	2,605.53
<b>流动负债合计</b>		397,915,185.31	306,567,280.74
<b>非流动负债:</b>			
保险合同准备金			
长期借款	六、(二十五)	483,883,942.04	378,715,217.99
应付债券			

其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、（二十六）	1,006,641.07	239,751.18
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	六、（二十七）	12,224,615.55	23,407,758.87
递延所得税负债	六、（十五）	861,321.07	830,610.27
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		497,976,519.73	403,193,338.31
<b>负债合计</b>		895,891,705.04	709,760,619.05
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、（二十八）	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	六、（二十九）	44,909,095.41	44,909,095.41
减：库存股			
其他综合收益	六、（三十）	2,498,114.18	2,432,319.42
专项储备			
盈余公积	六、（三十一）	15,287,614.25	14,490,868.77
一般风险准备			
未分配利润	六、（三十二）	143,081,808.43	126,583,358.06
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计		515,776,632.27	498,415,641.66
少数股东权益		163,255,826.61	158,058,772.00
<b>所有者权益（或股东权益）合 计</b>		679,032,458.88	656,474,413.66
<b>负债和所有者权益（或股东权 益）总计</b>		1,574,924,163.92	1,366,235,032.71

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

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		1,525,075.49	605,444.26
交易性金融资产		30,929,279.80	32,192,779.07
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十七、（一）	711,762.28	854,652.15
其中：应收利息		556,436.45	829,227.77
应收股利			
买入返售金融资产			

存货			
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		84,153.08	26,750.55
<b>流动资产合计</b>		<b>33,250,270.65</b>	<b>33,679,626.03</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款		15,519,833.92	15,520,000.00
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十七、(二)	514,776,385.69	514,776,385.69
其他权益工具投资		7,267,762.63	5,744,929.47
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		334,667.02	462,785.61
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		74,506.02	149,013.79
递延所得税资产		1,649,306.02	2,470,692.44
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>539,622,461.30</b>	<b>539,123,807.00</b>
<b>资产总计</b>		<b>572,872,731.95</b>	<b>572,803,433.03</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债		9,700,000.00	15,400,000.00
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		716,000.00	366,668.00
应交税费		52,742.31	51,356.10
其他应付款		142,243,490.35	130,815,197.64
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>152,712,232.66</b>	<b>146,633,221.74</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			

其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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		1,104,440.66	723,732.37
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		1,104,440.66	723,732.37
<b>负债合计</b>		153,816,673.32	147,356,954.11
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
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		3,313,321.97	2,171,197.10
专项储备			
盈余公积		15,287,614.25	14,490,868.77
一般风险准备			
未分配利润		46,726,080.00	55,055,370.64
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		419,056,058.63	425,446,478.92
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		572,872,731.95	572,803,433.03

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、营业总收入</b>		114,822,661.02	86,032,129.87
总营业收入		114,822,661.02	86,032,129.87
利息收入	六、（三十四）	93,197,390.11	69,951,877.67
已赚保费			
手续费及佣金收入	六、（三十三）	21,625,270.91	16,065,206.33
<b>二、营业总成本</b>		58,469,649.52	47,561,653.19
其中：营业成本		31,128,376.50	27,151,217.88
利息支出	六、（三十四）	31,128,376.50	27,105,096.11
手续费及佣金支出	六、（三十五）	40,257.81	46,121.77
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	六、(三十六)	1,283,089.12	679,629.42
销售费用			
管理费用	六、(三十七)	26,017,926.09	19,730,805.89
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	六、(三十八)	4,097,743.48	4,424,719.10
投资收益（损失以“-”号填列）	六、(三十九)	4,387,582.77	1,233,282.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、(四十三)	-6.36	-14.29
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）	六、(四十)	3,715,968.00	1,406,674.19
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、(四十一)	-9,865,496.77	-2,109,043.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、(四十二)	-570,342.23	127,264.43
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		58,118,460.39	43,553,358.46
加：营业外收入	六、(四十四)	911,239.24	303,484.80
减：营业外支出	六、(四十五)	345,025.10	1,350.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		58,684,674.53	43,855,493.26
减：所得税费用	六、(四十六)	17,067,924.07	13,631,302.00
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		41,616,750.46	30,224,191.26
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（净亏损以“-”号填列）		41,616,750.46	30,224,191.26
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.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		8,821,554.61	6,825,709.86
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		32,795,195.85	23,398,481.40
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		65,794.76	257,691.42
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		65,794.76	257,691.42
1.不能重分类进损益的其他综合收益		92,132.43	317,202.79
(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		92,132.43	317,202.79
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-26,337.67	-59,511.37
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额		-26,337.67	-59,511.37
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		41,682,545.22	30,481,882.68
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		32,860,990.61	23,656,172.82
（二）归属于少数股东的综合收益总额		8,821,554.61	6,825,709.86
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.11	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）			

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	2021 年	2020 年
<b>一、营业收入</b>	十七、（三）	1,261.27	
减：营业成本	十七、（三）	5,471,206.16	4,822,580.81
税金及附加			4,616.01
销售费用			
管理费用		6,894,721.47	5,082,724.33
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		225,065.07	34,316.96
投资收益（损失以“-”号填列）	十七、（四）	17,675,888.74	33,645,986.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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		3,285,756.56	1,646,028.32



填列)			
信用减值损失 (损失以“-”号填列)		-210.86	
资产减值损失 (损失以“-”号填列)			
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
<b>二、营业利润 (亏损以“-”号填列)</b>		8,821,833.15	25,416,410.59
加: 营业外收入		2.11	303,000.00
减: 营业外支出		32,994.00	
<b>三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)</b>		8,788,841.26	25,719,410.59
减: 所得税费用		821,386.42	932,383.17
<b>四、净利润 (净亏损以“-”号填列)</b>		7,967,454.84	24,787,027.42
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		7,967,454.84	24,787,027.42
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		1,142,124.87	106,869.35
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		1,142,124.87	106,869.35
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		1,142,124.87	106,869.35
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		9,109,579.71	24,893,896.77
<b>七、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益 (元/股)			
(二) 稀释每股收益 (元/股)			

**(五) 合并现金流量表**

单位: 元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		22,005,427.77	48,854,430.05
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		87,453,450.75	71,289,684.38
拆入资金净增加额		142,074,429.85	174,934,551.15
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	六、（四十七）	97,998,993.19	99,873,995.67
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>349,532,301.56</b>	<b>394,952,661.25</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		146,020,891.87	313,939,792.51
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,307,164.59	-21,923,969.63
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		26,857,502.43	24,061,222.31
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		13,266,941.51	10,826,744.44
支付的各项税费		18,779,733.61	19,367,673.99
支付其他与经营活动有关的现金	六、（四十七）	55,161,783.18	48,993,947.26
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>261,394,017.19</b>	<b>395,265,410.88</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>六、（四十八）</b>	<b>88,138,284.37</b>	<b>-312,749.63</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		947,762.33	933,500.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		118,690.06	78,210.00
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,066,452.39</b>	<b>1,011,710.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,806,396.65	1,310,037.55
投资支付的现金			3,000,228.47
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,806,396.65</b>	<b>4,310,266.02</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-739,944.26</b>	<b>-3,298,556.02</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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	六、（四十七）	21,120,000.00	
<b>筹资活动现金流入小计</b>		21,120,000.00	
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		19,124,500.00	19,324,500.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,624,500.00	3,824,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金	六、（四十七）	71,509,436.49	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		90,633,936.49	19,324,500.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-69,513,936.49	-19,324,500.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-6.36	-14.29
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	六、（四十八）	17,884,397.26	-22,935,819.94
加：期初现金及现金等价物余额	六、（四十八）	109,732,665.64	132,668,485.58
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六、（四十八）	127,617,062.90	109,732,665.64

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	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		22,469,173.54	6,527,316.96
<b>经营活动现金流入小计</b>		22,469,173.54	6,527,316.96
购买商品、接受劳务支付的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-6,049,644.57	-20,652,110.32
支付利息、手续费及佣金的现金		3,648.78	2,299.85
支付给职工以及为职工支付的现金		3,621,307.04	3,838,604.69
支付的各项税费			279,533.06
支付其他与经营活动有关的现金		12,920,794.27	14,586,168.05
<b>经营活动现金流出小计</b>		10,496,105.52	-1,945,504.67
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		11,973,068.02	8,472,821.63
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		4,675,500.00	6,275,500.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		4,675,500.00	6,275,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		228,936.79	2,300.88
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		228,936.79	2,300.88
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		4,446,563.21	6,273,199.12

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
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		15,500,000.00	15,500,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		15,500,000.00	15,500,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-15,500,000.00	-15,500,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		919,631.23	-753,979.25
加：期初现金及现金等价物余额		605,444.26	1,359,423.51
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,525,075.49	605,444.26

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	310,000,000.00				44,909,095.41		2,432,319.42		14,490,868.77		126,583,358.06	158,058,772.00	656,474,413.66
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	310,000,000.00				44,909,095.41		2,432,319.42		14,490,868.77		126,583,358.06	158,058,772.00	656,474,413.66
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							65,794.76		796,745.48		16,498,450.37	5,197,054.61	22,558,045.22
（一）综合收益总额							65,794.76				32,795,195.85	8,821,554.61	41,682,545.22
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他												
(三) 利润分配								796,745.48		-16,296,745.48	-3,624,500.00	-19,124,500.00
1. 提取盈余公积								796,745.48		-796,745.48		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-15,500,000.00	-3,624,500.00	-19,124,500.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	310,000,000.00				44,909,095.41		2,498,114.18	15,287,614.25		143,081,808.43	163,255,826.61	679,032,458.88

项目	2020 年											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风		
优		永	其									

		先	续	他			备		险				
		股	债						准				
									备				
一、上年期末余额	310,000,000.00				44,909,095.41		2,174,628.00		12,012,166.03		121,163,579.40	155,057,562.14	645,317,030.98
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	310,000,000.00				44,909,095.41		2,174,628.00		12,012,166.03		121,163,579.40	155,057,562.14	645,317,030.98
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							257,691.42		2,478,702.74		5,419,778.66	3,001,209.86	11,157,382.68
（一）综合收益总额							257,691.42				23,398,481.40	6,825,709.86	30,481,882.68
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									2,478,702.74		-17,978,702.74	-3,824,500.00	-19,324,500.00
1. 提取盈余公积									2,478,702.74		-2,478,702.74		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-15,500,000.00	-3,824,500.00	-19,324,500.00
4. 其他													

(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	310,000,000.00			44,909,095.41		2,432,319.42	14,490,868.77		126,583,358.06	158,058,772.00	656,474,413.66	

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

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2021 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	310,000,000.00				43,729,042.41		2,171,197.10		14,490,868.77		55,055,370.64	425,446,478.92
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												



二、本年期初余额	310,000,000.00				43,729,042.41		2,171,197.10		14,490,868.77		55,055,370.64	425,446,478.92
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							1,142,124.87		796,745.48		-8,329,290.64	-6,390,420.29
(一) 综合收益总额							1,142,124.87				7,967,454.84	9,109,579.71
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									796,745.48		-	-15,500,000.00
1. 提取盈余公积									796,745.48		-796,745.48	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配											-	-15,500,000.00
4. 其他											15,500,000.00	
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	310,000,000.00				43,729,042.41		3,313,321.97		15,287,614.25		46,726,080.00	419,056,058.63

项目	2020 年											
----	--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	310,000,000.00				43,729,042.41		2,064,327.75		12,012,166.03		48,247,045.96	416,052,582.15
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	310,000,000.00				43,729,042.41		2,064,327.75		12,012,166.03		48,247,045.96	416,052,582.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							106,869.35		2,478,702.74		6,808,324.68	9,393,896.77
（一）综合收益总额							106,869.35				24,787,027.42	24,893,896.77
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									2,478,702.74		-	-15,500,000.00
1. 提取盈余公积									2,478,702.74		17,978,702.74	
2. 提取一般风险准备											-2,478,702.74	
3. 对所有者（或股东）的分配											-	-15,500,000.00
4. 其他											15,500,000.00	
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												

6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本期末余额</b>	310,000,000.00				43,729,042.41		2,171,197.10		14,490,868.77		55,055,370.64	425,446,478.92

# 上瑞控股股份有限公司

## 2021 年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

### 一、公司的基本情况

#### （一）公司概况

上瑞控股股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”），成立于 2011 年 10 月 27 日。目前，公司注册资本为人民币 31,000.00 万元，注册地址为安徽省芜湖市镜湖区观澜路 1 号滨江商务楼 27 层，公司法定代表人为庞霞女士。

#### （二）历史沿革

##### 1、上瑞控股股份有限公司的发起设立

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	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
<b>合计</b>	<b>60,000.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>18,000.00</b>

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。

##### 2、2013 年第一次股权转让

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
<b>合计</b>	<b>18,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>100.00</b>

### 3、2015 年第一次减资

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
<b>合计</b>	<b>60,000.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>18,000.00</b>	<b>100.00</b>

### 4、2015 年第一次增资

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 万元的股权认缴出资 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
<b>合计</b>	<b>18,000.00</b>	<b>13,000.00</b>	<b>31,000.00</b>		<b>100.00</b>

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。

#### 5、2018 年股权转让

2018 年 1 月 11 日，石姆妹将其持有的本公司 10,000.00 股股份转让给陈晓伟；2018 年 1 月 12 日石姆妹将其持有的本公司 15,000,000.00 股股份转让给黄燕，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	6,500.60	20.97	6,500.60	20.97
芜湖市建设投资有限公司	5,040.00	16.26	5,040.00	16.26
上海融生投资有限公司	5,001.76	16.14	5,001.76	16.14
芜湖瑞创投资股份有限公司	4,033.74	13.01	4,033.74	13.01
庞霞	2,928.96	9.45	2,928.96	9.45
上海正颐投资咨询有限公司	2,667.47	8.60	2,667.47	8.60
陈晓伟	2,160.00	6.97	2,161.00	6.97
黄燕			1,500.00	4.84
石姆妹	2,667.47	8.60	1,166.47	3.76
<b>合计</b>	<b>31,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>31,000.00</b>	<b>100.00</b>

#### (三) 本公司所处行业、经营范围

所处行业：类金融业

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）（未经金融等监管部门审批，不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务）；企业管理服务；供应链管理与咨询（以上范围涉及前置许可的除外）。

#### (四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告于二〇二二年四月二十八日经本公司董事会批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策及会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

此外，本财务报告编制参照了证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）以及《关于上市公司执行新企业会计准则有关事项的通知》（会计部函〔2018〕453 号）的列报和披露要求。

### （二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

本公司以 12 个月作为一个经营周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### （三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

### （四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

### （五）企业合并

#### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的的账面价值计量。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，应按以下顺序处理：

(1) 调整长期股权投资初始投资成本。购买日之前持有股权采用权益法核算的，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、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(2) 确认商誉（或计入当期损益的金额）。将第一步调整后长期股权投资初始投资成本与购买日应享有子公司可辨认净资产公允价值份额比较，前者大于后者，差额确认为商誉；前者小于后者，差额计入当期损益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

(1) 判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则  
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，通常表明应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) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

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，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，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，在合并财务报表中应当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。

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。

(3) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中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计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。



处置对子公司的投资丧失控制权的，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）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

#### （七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

##### 1. 合营安排的认定和分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排具有下列特征：（1）各参与方均受到该安排的约束；（2）两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

##### 2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，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。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

#### （八）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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、价值变动风险很小的投资。

#### （九）外币业务和外币报表折算

##### 1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

## 2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

### (十) 金融工具

#### 1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

#### 2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融

资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

### （3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

## 3. 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

### （1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

### （2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

## 4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 5. 金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

### （1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。本公司对信用风险的具体评估，详见附注“九、与金融工具相关的风险”。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

#### 第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

#### 第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

#### 第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(2) 本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

### (3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

3) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的信贷资产单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将信贷资产进行风险分类，在分类基础上计算预期信用损失，按信贷资产风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表计提信贷资产减值。

本公司所面临的信用风险是指借款人因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本公司在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本公司的信用风险主要来源于贷款业务。

## 6. 应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

## 7. 金融资产转移

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

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### （十一）应收票据

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收票据预期信用损失进行估计。

按组合计提坏账准备的应收票据

确定组合的依据及坏账准备的计提方法

#### 按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

#### 计量方法

银行承兑汇票组合	不计提坏账准备
商业承兑汇票组合	账龄分析法

商业承兑汇票组合自应收款项发生之日起按照应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表予以计提坏账准备。

### （十二）应收款项

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减

值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

#### 1. 预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收账款预期信用损失进行估计。

本公司依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定的组合及计量预期信用损失的方法如下：

#### 按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

账龄分析法组合	预期信用损失率
性质组合	预期信用损失率

对于划分为账龄分析法组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

按账龄信用风险特征组合预期信用损失率对照表如下：

应收款项账龄	预期信用损失率 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	
6-12 个月 (含 12 个月)	5.00
1-2 年 (含 2 年)	10.00
2-3 年 (含 3 年)	15.00
3-4 年 (含 4 年)	30.00
4-5 年 (含 5 年)	50.00
5 年以上	100.00

本公司对照表以此类应收账款预计存续期的历史违约损失率为基础，并根据前瞻性估计予以调整。在每个资产负债表日，本公司都将分析前瞻性估计的变动，并据此对历史违约损失率进行调整。

### (十三) 其他应收款

本公司对其他应收款采用预期信用损失的一般模型[详见附注三、十金融工具]进行处理。

#### (1) 按组合计提坏账准备的其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定的组合及计量预期信用损失的方法如下：

组合	计量预期信用损失的方法
往来款组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

## 组合

## 计量预期信用损失的方法

合并范围内公司组合 参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

公司其他应收款组合与整个存续期间预期信用损失率对照表如下：

应收款项账龄	预期信用损失率（%）
6 个月以内（含 6 个月）	
6-12 个月（含 12 个月）	5.00
1—2 年（含 2 年）	10.00
2—3 年（含 3 年）	15.00
3—4 年（含 4 年）	30.00
4—5 年（含 5 年）	50.00
5 年以上	100.00

本公司对照表以此类其他应收款预计存续期的历史违约损失率为基础，并根据前瞻性估计予以调整。在每个资产负债表日，本公司都将分析前瞻性估计的变动，并据此对历史违约损失率进行调整。

（2）如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，则本公司对该应收款项单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

#### （十四）长期应收款

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注所述的一般方法确定长期应收款的预期信用损失并进行会计处理。

在资产负债表日，本公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量单项长期应收款的信用损失。当单项长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将长期应收款划分为正常业务组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

#### （十五）长期股权投资

##### 1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总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。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留



存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

## 2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，按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，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，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的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。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，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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。

## 3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额；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。

## 4. 长期股权投资的处置

### (1) 部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

### (2) 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

#### 5. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### （十六）固定资产

#### 1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

#### 2. 各类固定资产的折旧方法

类别	预计净残值率（%）	预计可使用年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	5.00	20.00	4.75
办公设备	5.00	5.00	19.00
运输设备	5.00	4.00	23.75
电子设备	5.00	3.00	31.67

#### 3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### 4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上（含 75%）]；（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含 90%）]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含 90%）]；（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

## （十七）借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

### 2. 借款费用资本化期间

（1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1）资产支出已经发生；2）借款费用已经发生；3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

（3）当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

### 3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## （十八）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；

2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

3. 发生的初始直接费用；

4. 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对上述第 4 项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理

确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### （十九）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、计算机软件、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）
土地使用权	50
计算机软件	5

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

5. 本公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

研究阶段：为获取新的技术和知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### （二十）长期资产减值

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

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，每年都应当进行减值测试。

存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计

算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。

可收回金额应当根据资产的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。

处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等。

资产预计未来现金流量的现值，应当按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。预计资产未来现金流量的现值，应当综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将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。

#### （二十一）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （二十二）合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

#### （二十三）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除股份支付以外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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 1. 短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

- （1）本公司因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- （2）因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

如果本公司在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本公司根据经营业

绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划进行处理。

## 2. 离职后福利

### (1) 设定提存计划

本公司在职工为其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。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

### (2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，本公司按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本公司第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时，不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末，本公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

## 3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

(1) 在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本公司决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

(2) 在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

①公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

## 4. 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的按设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### （二十四）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

1. 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
3. 购买选择权的行权价格，前提是本公司合理确定将行使该选择权；
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

#### （二十五）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为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，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

#### （二十六）股份支付

##### 1. 股份支付的种类

包括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

（1）存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

（2）不存在活跃市场的，采用估值技术确定，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。

##### 3. 确认可行权权益工具最佳估计的依据

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

#### 4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

##### (1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，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，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

##### (2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按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。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

##### (3) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，本公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，本公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果本公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，本公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，本公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果本公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

#### (二十七) 优先股、永续债等其他金融工具

##### 1. 永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(2) 如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不



包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

## 2. 永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注三、十七“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

## （二十八）收入

### 1. 收入的确认

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

2. 本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”，分别按以下原则进行收入确认。

（1）本公司满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务：

1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的资产。

3) 本公司履约过程中所产出的资产具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

（2）对于不属于在某一时段内履行的履约义务，属于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：

1) 本公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

3) 本公司已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品。

4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户, 即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

5) 客户已接受该商品。

6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

3. 公司销售商品收入确认方法具体如下:

#### (1) 典当业务收入

对于发生和收回的贷款在同一报告期的业务, 按照实际所占用货币资金的时间和实际费率或利率计算确认收入; 对于发放和收回的贷款在不同报告期内的业务, 按权责发生制分期确认收入。

#### (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

当完成合同约定的服务后, 依据与对方签订的合同中约定的金额确认收入。

#### (二十九) 合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同发生的成本同时满足下列条件的, 作为合同履约成本确认为一项资产:

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关, 包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;

2. 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源;

### 3. 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；但是，该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

1. 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
2. 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

### （三十）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 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，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿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，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

6. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### （三十一）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## （三十二）租赁

### 1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

### 2. 出租人

#### （1）融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

#### （2）经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

### （三十三）分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

本公司的报告分部都是提供不同产品和劳务的业务单元。由于各种业务需要不同的技术和市场战略，因此本公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩。

本公司有3个报告分部：融资租赁业务分部、典当业务分部和资产管理业务分部。融资租赁业务分部负责经营融资租赁业务等。典当业务分部负责经营动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产抵押典当业务等。资产管理业务分部负责经营受托资产管理；财务咨询；股权投资；项目投资等。

## 四、税项

### （一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	有形动产租赁服务息费收入	13.00、6.00
增值税	咨询服务收入	6.00
城市维护建设税	应缴流转税税额	7.00
教育费附加	应缴流转税税额	3.00
地方教育费附加	应缴流转税税额	2.00
水利基金	营业收入	0.06
企业所得税	应纳税所得额	25.00、20.00

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率（%）
上瑞资产管理有限公司	20.00

### （二）税收优惠

根据财税〔2019〕13号规定属于小型微利企业，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

### 1. 会计政策的变更

(1) 本公司于2021年03月11日董事会会议批准，2021年1月1日采用《企业会计准则第21号——租赁》(财会〔2018〕35号)(以下简称“新租赁准则”)。根据累积影响数，调整年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：(1) 剩余租赁期长于1年的，本公司根据2021年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，以与租赁负债相等的金额确定使用权资产的账面价值。(2) 剩余租赁期短于1年的，本公司采用简化方法，不确定使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。	2021年1月1日合并“使用权资产”列示金额均为340,934.18元；合并“租赁负债”列示金额均为239,751.18元；合并“一年内到期的非流动负债”列示金额均为101,183.00元。 对母公司无影响。

其他说明：

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

### 本公司作为承租人

本公司选择仅对2021年1月1日尚未完成的租赁合同的累积影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初(即2021年1月1日)的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

①首次执行日之前的融资租赁，本公司按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

②对于首次执行日之前的经营租赁，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，同时每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整；确定使用权资产。

③本公司按照资产减值相关规定对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本公司对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本公司对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

①计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

②存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

③作为使用权资产减值测试的替代，本公司评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

④首次执行日前的租赁变更，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

执行新租赁准则对2021年1月1日财务报表项目的影响如下：

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额。本公司按2021年1月1日本公司作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2020年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	550,064.74
2020年1月1日经营租赁付款额	550,064.74
加权平均增量借款利率	4.90%
2021年1月1日租赁负债（含一年到期部分）	340,934.18

本次调整对母公司期初财务报表无影响。

（2）经本公司管理层批准，自2021年1月1日采用《企业会计准则解释第14号》（财会〔2021〕1号）相关规定，根据累积影响数，调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。此次会计政策变更对本公司报表无影响。

（3）经本公司管理层批准，自2021年1月1日采用《企业会计准则解释第15号》（财会〔2021〕35号）中“关于资金集中管理相关列报”相关规定，解释发布前企业的财务报表未按照上述规定列报的，应当按照本解释对可比期间的财务报表数据进行相应调整。此次会计政策变更对本公司报表无影响。

## 2. 会计估计的变更

本报告期公司未发生会计估计变更。

## 3. 前期会计差错更正

不适用。

## 4. 2021年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

### 合并资产负债表

金额单位：元

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
流动资产			
货币资金	149,732,665.64	149,732,665.64	
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产	42,957,203.37	42,957,203.37	
衍生金融资产			

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
应收票据			
应收账款	2,814,492.88	2,814,492.88	
应收款项融资			
预付款项	184,492.11	184,492.11	
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	2,608,625.82	2,608,625.82	
其中：应收利息			
应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	66,227,353.11	66,227,353.11	
其他流动资产	62,137,573.59	62,137,573.59	
<b>流动资产合计</b>	<b><u>326,662,406.52</u></b>	<b><u>326,662,406.52</u></b>	
非流动资产			
△发放贷款和垫款	314,118,649.30	314,118,649.30	
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	682,427,951.24	682,427,951.24	
长期股权投资			
其他权益工具投资	31,156,669.53	31,156,669.53	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	1,652,296.23	1,652,296.23	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		340,934.18	340,934.18
无形资产	22,516.44	22,516.44	
开发支出			



项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
商誉			
长期待摊费用	202,791.63	202,791.63	
递延所得税资产	9,650,817.64	9,650,817.64	
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<u>1,039,231,692.01</u>	<u>1,039,572,626.19</u>	<u>340,934.18</u>
<b>资产总计</b>	<u>1,365,894,098.53</u>	<u>1,366,235,032.71</u>	<u>340,934.18</u>
流动负债			
短期借款	24,000,000.00	24,000,000.00	
△向中央银行借款			
△拆入资金			
交易性金融负债	15,400,000.00	15,400,000.00	
衍生金融负债			
应付票据	40,000,000.00	40,000,000.00	
应付账款			
预收款项			
合同负债	26,424,099.85	26,424,099.85	
△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	2,372,891.92	2,372,891.92	
应交税费	4,073,943.38	4,073,943.38	
其他应付款	135,312,557.06	135,312,557.06	
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	58,880,000.00	58,981,183.00	101,183.00
其他流动负债	2,605.53	2,605.53	
<b>流动负债合计</b>	<u>306,466,097.74</u>	<u>306,567,280.74</u>	<u>101,183.00</u>
非流动负债			
△保险合同准备金			

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
长期借款	378,715,217.99	378,715,217.99	
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		239,751.18	239,751.18
递延收益	23,407,758.87	23,407,758.87	
递延所得税负债	830,610.27	830,610.27	
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>	<b><u>402,953,587.13</u></b>	<b><u>403,193,338.31</u></b>	<b><u>239,751.18</u></b>
<b>负债合计</b>	<b><u>709,419,684.87</u></b>	<b><u>709,760,619.05</u></b>	<b><u>340,934.18</u></b>
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	44,909,095.41	44,909,095.41	
减:库存股			
其他综合收益	2,432,319.42	2,432,319.42	
专项储备			
盈余公积	14,490,868.77	14,490,868.77	
△一般风险准备			
未分配利润	126,583,358.06	126,583,358.06	
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b><u>498,415,641.66</u></b>	<b><u>498,415,641.66</u></b>	
少数股东权益	158,058,772.00	158,058,772.00	
<b>所有者权益合计</b>	<b><u>656,474,413.66</u></b>	<b><u>656,474,413.66</u></b>	
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b><u>1,365,894,098.53</u></b>	<b><u>1,366,235,032.71</u></b>	<b><u>340,934.18</u></b>

本次调整对母公司期初财务报表无影响。

## 六、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2021年1月1日，期末指2021年12月31日，上期指2020年度，本期指2021年度。

## (一) 货币资金

## 1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金	2,959.40	2,957.10
银行存款	127,037,316.27	81,926,473.49
其他货币资金	51,584,787.23	67,803,235.05
<b>合计</b>	<b>178,625,062.90</b>	<b>149,732,665.64</b>

其中：存放在境外的款项总额

## 2. 期末存在抵押、质押、冻结等对使用有限制款项

项目	期末余额	期初余额
用于抵押、质押的存款	50,000,000.00	
票据保证金	1,008,000.00	40,000,000.00
<b>合计</b>	<b>51,008,000.00</b>	<b>40,000,000.00</b>

## (二) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>51,401,296.81</u>	<u>42,957,203.37</u>
其中：债务工具投资	38,887,667.81	35,166,105.21
权益工具投资	613,629.00	258,000.00
其他	11,900,000.00	7,533,098.16
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		
其中：债务工具投资		
混合工具投资		
其他		
<b>合计</b>	<b>51,401,296.81</b>	<b>42,957,203.37</b>

## (三) 应收账款

## 1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内（含 1 年）	<u>4,459,319.98</u>
其中：0-6 个月	4,459,319.98
7-12 个月	
1 年以内小计	<u>4,459,319.98</u>
1-2 年（含 2 年）	17,844.00

账龄	期末账面余额
2-3 年（含 3 年）	
3-4 年（含 4 年）	
4-5 年（含 5 年）	23,230.85
5 年以上	
<u>账面余额小计</u>	<u>4,500,394.83</u>
坏账准备	13,399.83
<u>合计</u>	<u>4,486,995.00</u>

## 2. 按坏账计提方法分类披露按坏账计提方法分类列示

类别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	坏账准备 计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	<u>4,500,394.83</u>	<u>100.00</u>	<u>13,399.83</u>		<u>4,486,995.00</u>
其中：账龄组合	4,500,394.83	100.00	13,399.83	0.30	4,486,995.00
<u>合计</u>	<u>4,500,394.83</u>	<u>100.00</u>	<u>13,399.83</u>		<u>4,486,995.00</u>

(续)

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	坏账准备 计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	<u>2,821,462.14</u>	<u>100.00</u>	<u>6,969.26</u>		<u>2,814,492.88</u>
其中：账龄组合	2,821,462.14	100.00	6,969.26	0.25	2,814,492.88
<u>合计</u>	<u>2,821,462.14</u>	<u>100.00</u>	<u>6,969.26</u>		<u>2,814,492.88</u>

按单项计提坏账准备：无。

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：账龄组合

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内（含 1 年，下同）	<u>4,459,319.98</u>		
其中：[6 个月以内]	4,459,319.98		
[7-12 个月]			

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内小计	4,459,319.98		
1 至 2 年	17,844.00	1,784.40	10.00
2 至 3 年			
3 至 4 年			
4 至 5 年	23,230.85	11,615.43	50.00
5 年以上			
<b>合计</b>	<b>4,500,394.83</b>	<b>13,399.83</b>	

## 3. 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	6,969.26	6,430.57			13,399.83
<b>合计</b>	<b>6,969.26</b>	<b>6,430.57</b>			<b>13,399.83</b>

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

## 4. 本期实际核销的应收账款情况

无。

## 5. 按欠款方归集的期末应收账款金额前五名情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合 计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
合肥建工集团有限公司	827,582.46	18.39	
上海友智起重吊装集团有限公司	830,935.07	18.46	
安徽中煤建设有限责任公司	556,292.18	12.36	
安徽三建工程有限公司	525,534.24	11.68	
上海庆堃实业有限公司	491,624.43	10.92	
<b>合计</b>	<b>3,231,968.38</b>	<b>71.81</b>	

## 6. 因金融资产转移而终止确认的应收账款情况

无。

## 7. 转移应收账款且继续涉入的，列示继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

## (四) 预付款项

## 1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	248,923.79	100.00	184,492.11	100.00
1-2 年 (含 2 年)				
2-3 年 (含 3 年)				
3 年以上				
<b>合计</b>	<b>248,923.79</b>	<b>100.00</b>	<b>184,492.11</b>	<b>100.00</b>

## 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	金额	占预付账款总额的比例 (%)
郑州卡卡罗软件科技有限公司	89,885.00	36.11
雨耕山尚好物业	80,000.00	32.14
池州华欣置业有限公司	19,423.33	7.80
吴磊	18,189.00	7.31
中石化销售有限公司安徽芜湖石油分公司	13,643.00	5.48
<b>合计</b>	<b>221,140.33</b>	<b>88.84</b>

## (五) 其他应收款

## 1. 总表情况

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,135,114.39	1,231,025.86
应收股利		
其他应收款	728,420.36	1,377,599.96
<b>合计</b>	<b>1,863,534.75</b>	<b>2,608,625.82</b>

## 2. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
债券投资	1,135,114.39	1,231,025.86
<b>合计</b>	<b>1,135,114.39</b>	<b>1,231,025.86</b>

## 3. 其他应收款

## (1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内 (含 1 年)	531,589.67
其中: 0-6 个月	367,373.28

账龄	期末账面余额
7-12 个月	164,216.39
1 年以内小计	<u>531,589.67</u>
1-2 年（含 2 年）	132,530.92
2-3 年（含 3 年）	24,519.70
3-4 年（含 4 年）	135,262.27
4-5 年（含 5 年）	
5 年以上	4,017,924.17
<u>账面余额小计</u>	<u>4,841,826.73</u>
坏账准备	4,113,406.37
<u>合计</u>	<u>728,420.36</u>

## (2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金	75,204.64	29,220.00
往来款	4,086,654.17	4,524,153.17
保证金		10,000.00
应收政府补助		818,000.00
其他	679,967.92	349,683.22
<u>账面余额小计</u>	<u>4,841,826.73</u>	<u>5,731,056.39</u>
坏账准备	4,113,406.37	4,353,456.43
<u>合计</u>	<u>728,420.36</u>	<u>1,377,599.96</u>

## (3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 1 月 1 日余额	115,532.26		4,237,924.17	<u>4,353,456.43</u>
2021 年 1 月 1 日余额在				
本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	12,949.94			<u>12,949.94</u>
本期转回	3,000.00			<u>3,000.00</u>

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期转销			250,000.00	<u>250,000.00</u>
本期核销				
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额	<u>125,482.20</u>		<u>3,987,924.17</u>	<u>4,113,406.37</u>

## (4) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	4,353,456.43	12,949.94	3,000.00	250,000.00	4,113,406.37
<b>合计</b>	<u>4,353,456.43</u>	<u>12,949.94</u>	<u>3,000.00</u>	<u>250,000.00</u>	<u>4,113,406.37</u>

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

## (5) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	250,000.00

其中重要的其他应收款核销情况：

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
夏元平	往来款	250,000.00	账龄较长	公司总经理办公会议 审议	否
<b>合计</b>		<u>250,000.00</u>			

## (6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
夏银胜	往来款	3,987,924.17	五年以上	82.36	3,987,924.17
案件诉讼费用	其他	124,824.00	0-6 个月	2.58	
郑州卡卡罗特软件科技有限公司	其他	89,885.00	0-6 个月	1.86	
中石化销售有限公司安徽芜湖石油分公司	其他	58,600.00	0-6 个月	1.21	
苗双江	其他	30,000.00	五年以上	0.62	30,000.00
<b>合计</b>		<u>4,291,233.17</u>		<u>88.63</u>	<u>4,017,924.17</u>

## (7) 涉及政府补助的应收款项

无。



(8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

(9) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

(六) 一年内到期的非流动资产

1. 一年内到期的非流动资产情况

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	139,443,300.08	67,722,599.00
减：坏账准备	1,904,130.21	1,495,245.89
<b>合计</b>	<b><u>137,539,169.87</u></b>	<b><u>66,227,353.11</u></b>

2. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 1 月 1 日余额	321,320.91	5,608.92	1,168,316.06	<u>1,495,245.89</u>
2021 年 1 月 1 日余额在本期	321,320.91	5,608.92	1,168,316.06	<u>1,495,245.89</u>
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	350,467.23		64,026.01	<u>414,493.24</u>
本期转回		5,608.92		<u>5,608.92</u>
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额	<u>671,788.14</u>		<u>1,232,342.07</u>	<u>1,904,130.21</u>

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	76,624.96	177,774.04
待摊费用	9,649,653.63	20,844,623.46
国债逆回购	9,602,000.00	2,300,100.00
抵债资产	27,547,676.09	38,815,076.09

项目	期末余额	期初余额
合计	46,875,954.68	62,137,573.59

## (八) 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	期末余额	期初余额
动产质押贷款	10,965,611.63	3,232,138.20
财产权利质押贷款	77,174,329.38	28,877,808.16
房地产抵押贷款	271,358,615.38	300,672,492.32
合计	359,498,556.39	332,782,438.68
减：贷款损失准备	21,780,579.71	18,663,789.38
发放贷款账面价值	337,717,976.68	314,118,649.30

## 2. 发放贷款及垫款按行业类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人	170,575,812.79	169,283,410.91
房地产业	100,232,802.59	129,989,081.41
建筑业	51,745,216.30	12,156,787.34
批发和零售业	23,370,598.84	8,661,439.02
服务业	13,574,125.87	12,691,720.00
合计	359,498,556.39	332,782,438.68
减：贷款损失准备	21,780,579.71	18,663,789.38
发放贷款账面价值	337,717,976.68	314,118,649.30

## 3. 发放贷款及垫款按担保方式类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款	271,358,615.38	300,672,492.32
质押贷款	88,139,941.01	32,109,946.36
合计	359,498,556.39	332,782,438.68
减：贷款损失准备	21,780,579.71	18,663,789.38
发放贷款账面价值	337,717,976.68	314,118,649.30

## 4. 2021年12月31日逾期贷款

类别	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	合计
动产质押贷款					
财产权利质押贷款	2,835,591.92			4,700,000.00	7,535,591.92
房地产抵押贷款	3,174,000.00	2,689,875.03	2,741,906.73	113,928,720.62	122,534,502.38

合计 6,009,591.92 2,689,875.03 2,741,906.73 118,628,720.62 130,070,094.30

## 5. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 1 月 1 日余额	1,798,039.71	3,786,733.55	13,079,016.12	18,663,789.38
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段		-410,748.35	410,748.35	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	275,152.68		7,925,074.23	8,200,226.91
本期转回	-117,899.37	513,839.83		395,940.46
本期转销				
本期核销			4,687,496.12	4,687,496.12
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额	2,191,091.76	2,862,145.37	16,727,342.58	21,780,579.71

## (九) 长期应收款

## 1. 长期应收款情况

项目	期末余额			折现率区间 (%)
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	821,957,885.20	5,037,350.16	816,920,535.04	
减：未实现融资收益	45,970,736.52		45,970,736.52	5.00-6.00
合计	775,987,148.68	5,037,350.16	770,949,798.52	

(续)

项目	期初余额			折现率区间 (%)
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	718,930,742.22	3,401,404.67	715,529,337.55	
减：未实现融资收益	33,101,386.31		33,101,386.31	5.00-6.00
合计	685,829,355.91	3,401,404.67	682,427,951.24	

## 2. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 1 月 1 日余额	3,362,497.81	38,906.86		<u>3,401,404.67</u>
2021 年 1 月 1 日余额				
在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	506,536.29		1,168,316.06	<u>1,674,852.35</u>
本期转回		38,906.86		<u>38,906.86</u>
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额	<u>3,869,034.10</u>		<u>1,168,316.06</u>	<u>5,037,350.16</u>

## 3. 因资产转移而终止确认的长期应收款情况

无。

## 4. 转移长期应收款（含一年内到期的长期应收款）且继续涉入形成的资产、负债金额

项目	期末余额
资产：	
转移长期应收款且继续涉入形成的资产金额	774,154,075.87
<u>资产小计</u>	<u>774,154,075.87</u>
负债：	
转移长期应收款且继续涉入形成的负债金额	639,340,814.86
<u>负债小计</u>	<u>639,340,814.86</u>

注：该部分为公司的保理业务，即将应收客户的租赁款质押给银行的方式获取资金。

## (十) 其他权益工具投资

## 1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
安徽太平洋电缆股份有限公司	16,710,000.00	19,982,400.00
安徽长江产权交易所有限公司	7,267,762.63	5,744,929.47

项目	期末余额	期初余额
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	2,090,000.00	1,499,400.00
芜湖市容川机电科技股份有限公司	1,451,750.12	883,540.06
安徽水韵环保股份有限公司	3,760,000.00	3,046,400.00
<b>合计</b>	<b>31,279,512.75</b>	<b>31,156,669.53</b>

## 2. 非交易性权益工具投资情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
芜湖市容川机电科技股份有限公司	160,000.00	280,000.00				
安徽长江产权交易所有限公司	800,000.00	1,600,000.00				
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	14,100.00	27,600.00				
<b>合计</b>	<b>974,100.00</b>	<b>1,907,600.00</b>				

## (十一) 固定资产

## 1. 总表情况

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,818,732.34	1,652,296.23
固定资产清理		
<b>合计</b>	<b>1,818,732.34</b>	<b>1,652,296.23</b>

## 2. 分类列示

## (1) 本期列示

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	4,057,083.65	684,644.94	419,817.28	<u>5,161,545.87</u>
2. 本期增加金额	<u>565,012.71</u>	<u>73,499.80</u>	<u>139,076.38</u>	<u>777,588.89</u>
(1) 购置	565,012.71	73,499.80	139,076.38	<u>777,588.89</u>
(2) 在建工程转入				
3. 本期减少金额	<u>416,127.50</u>	<u>276,136.11</u>		<u>692,263.61</u>
(1) 处置或报废	416,127.50	276,136.11		<u>692,263.61</u>
(2) 转入在建工程				

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
4. 期末余额	<u>4,205,968.86</u>	<u>482,008.63</u>	<u>558,893.66</u>	<u>5,246,871.15</u>
二、累计折旧				
1. 期初余额	2,540,015.81	589,228.36	380,005.47	<u>3,509,249.64</u>
2. 本期增加金额	<u>507,615.89</u>	<u>52,668.63</u>	<u>26,595.59</u>	<u>586,880.11</u>
(1) 计提	507,615.89	52,668.63	26,595.59	<u>586,880.11</u>
3. 本期减少金额	<u>395,321.13</u>	<u>272,669.81</u>		<u>667,990.94</u>
(1) 处置或报废	395,321.13	272,669.81		<u>667,990.94</u>
(2) 转入在建工程				
4. 期末余额	<u>2,652,310.57</u>	<u>369,227.18</u>	<u>406,601.06</u>	<u>3,428,138.81</u>
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	<u>1,553,658.29</u>	<u>112,781.45</u>	<u>152,292.60</u>	<u>1,818,732.34</u>
2. 期初账面价值	<u>1,517,067.84</u>	<u>95,416.58</u>	<u>39,811.81</u>	<u>1,652,296.23</u>

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

(十二) 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	340,934.18	<u>340,934.18</u>
2. 本期增加金额	<u>1,260,959.63</u>	<u>1,260,959.63</u>
(1) 租入	1,260,959.63	<u>1,260,959.63</u>
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>1,601,893.81</u>	<u>1,601,893.81</u>
二、累计折旧		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	<u>244,808.44</u>	<u>244,808.44</u>

项目	房屋建筑物	合计
(1) 计提	244,808.44	<u>244,808.44</u>
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>244,808.44</u>	<u>244,808.44</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>1,357,085.37</u>	<u>1,357,085.37</u>
2. 期初账面价值	<u>340,934.18</u>	<u>340,934.18</u>

## (十三) 无形资产

## 1. 无形资产情况

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	36,603.77	<u>36,603.77</u>
2. 本期增加金额	<u>404,575.06</u>	<u>404,575.06</u>
(1) 购置	404,575.06	<u>404,575.06</u>
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>441,178.83</u>	<u>441,178.83</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	14,087.33	<u>14,087.33</u>
2. 本期增加金额	<u>34,292.42</u>	<u>34,292.42</u>
(1) 计提	34,292.42	<u>34,292.42</u>
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>48,379.75</u>	<u>48,379.75</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		

项目	软件使用权	合计
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	392,799.08	392,799.08
2. 期初账面价值	22,516.44	22,516.44

## 2. 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

## (十四) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费用	202,791.63	539,711.43	329,007.49		413,495.57
合计	202,791.63	539,711.43	329,007.49		413,495.57

## (十五) 递延所得税资产及递延所得税负债

## 1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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
资产减值准备	32,848,866.28	8,212,216.57	27,920,865.63	6,980,216.41
交易性金融资产公允价值变动	6,966,436.94	1,741,609.24	10,682,404.94	2,670,601.23
合计	39,815,303.22	9,953,825.81	38,603,270.57	9,650,817.64

## 2. 未抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他权益工具投资 公允价值变动	3,445,284.28	861,321.07	3,322,441.06	830,610.27
合计	3,445,284.28	861,321.07	3,322,441.06	830,610.27

## 3. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	33,685,872.12	21,973,836.64



项目	期末余额	期初余额
合计	<u>33,685,872.12</u>	<u>21,973,836.64</u>

## 4. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2022 年			
2023 年	3,300,963.84	3,300,963.84	
2024 年	7,849,503.99	7,849,503.99	
2025 年	10,823,368.81	10,823,368.81	
2026 年	11,712,035.48		
合计	<u>33,685,872.12</u>	<u>21,973,836.64</u>	

## (十六) 短期借款

## 1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押借款	50,139,047.12	24,000,000.00
合计	<u>50,139,047.12</u>	<u>24,000,000.00</u>

## 2. 已逾期未偿还的短期借款情况

无。

## (十七) 交易性金融负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
交易性金融负债	15,400,000.00		5,700,000.00	9,700,000.00
其中：国债正回购	15,400,000.00		5,700,000.00	9,700,000.00
合计	<u>15,400,000.00</u>		<u>5,700,000.00</u>	<u>9,700,000.00</u>

## (十八) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	77,008,000.00	40,000,000.00
合计	<u>77,008,000.00</u>	<u>40,000,000.00</u>

本期末已到期未支付的应付票据总额为0.00元。

## (十九) 合同负债

## 1. 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
预收咨询服务费	22,366,182.93	26,424,099.85
合计	<u>22,366,182.93</u>	<u>26,424,099.85</u>

## (二十) 应付职工薪酬

## 1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,372,891.92	12,662,031.79	12,751,738.91	2,283,184.80
离职后福利中-设定提存计划负债		546,934.50	546,934.50	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
<b>合计</b>	<b><u>2,372,891.92</u></b>	<b><u>13,208,966.29</u></b>	<b><u>13,298,673.41</u></b>	<b><u>2,283,184.80</u></b>

## (1) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,372,891.92	11,160,114.35	11,250,313.47	2,282,692.80
二、职工福利费		733,238.23	733,238.23	
三、社会保险费		<u>230,046.49</u>	<u>230,046.49</u>	
其中：1. 医疗保险费		226,573.49	226,573.49	
2. 工伤保险费		3,473.00	3,473.00	
3. 生育保险费				
四、住房公积金		414,538.00	414,046.00	492.00
五、工会经费和职工教育经费		124,094.72	124,094.72	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<b>合计</b>	<b><u>2,372,891.92</u></b>	<b><u>12,662,031.79</u></b>	<b><u>12,751,738.91</u></b>	<b><u>2,283,184.80</u></b>

## (2) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		530,383.27	530,383.27	
2. 失业保险费		16,551.23	16,551.23	
3. 企业年金缴费				
<b>合计</b>		<b><u>546,934.50</u></b>	<b><u>546,934.50</u></b>	

## (二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 企业所得税	8,376,287.78	3,893,948.95
2. 增值税	186,611.65	77,152.70
3. 城市维护建设税	13,589.78	9,334.62

税费项目	期末余额	期初余额
4. 教育费附加	9,706.97	6,551.54
5. 代扣代缴个人所得税	97,666.92	65,935.02
6. 其他	21,614.58	21,020.55
<u>合计</u>	<u>8,705,477.68</u>	<u>4,073,943.38</u>

## (二十二) 其他应付款

## 1. 总表情况

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息		3,441,839.83
应付股利	340,000.00	340,000.00
其他应付款	144,320,936.53	131,530,717.23
<u>合计</u>	<u>144,660,936.53</u>	<u>135,312,557.06</u>

## 2. 应付利息

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		3,441,839.83
<u>合计</u>		<u>3,441,839.83</u>

## (2) 期末无已逾期未支付的利息情况

## 3. 应付股利

项目	期末余额	期初余额	超过 1 年未支付原因
普通股股利	340,000.00	340,000.00	
<u>合计</u>	<u>340,000.00</u>	<u>340,000.00</u>	

## 4. 其他应付款

## (1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
履约保证金	132,878,702.90	129,210,319.27
往来款	11,147,085.10	2,085,000.00
其他	295,148.53	235,397.96
<u>合计</u>	<u>144,320,936.53</u>	<u>131,530,717.23</u>

## (2) 期末账龄超过1年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
合肥建工集团有限公司	28,800,000.00	项目保证金,项目尚未结束
安徽水安建设集团股份有限公司	20,000,000.00	项目保证金,项目尚未结束
黄山市超港食品有限公司	2,520,000.00	项目保证金,项目尚未结束
芜湖集拓橡胶技术有限公司	1,800,000.00	项目保证金,项目尚未结束
中煤矿山建设集团有限责任公司	1,750,000.00	项目保证金,项目尚未结束
芜湖万辰电光源科技股份有限公司	1,500,000.00	项目保证金,项目尚未结束
池州市安安新材料科技有限公司	1,400,000.00	项目保证金,项目尚未结束
安徽中煤建设有限责任公司	1,250,000.00	项目保证金,项目尚未结束
龙利得智能科技股份有限公司	1,200,000.00	项目保证金,项目尚未结束
黄山市瑞亿新材料有限公司	1,200,000.00	项目保证金,项目尚未结束
合肥宏图彩印有限公司	1,100,000.00	项目保证金,项目尚未结束
<b>合计</b>	<b>62,520,000.00</b>	

## (二十三) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	82,648,558.68	58,880,000.00
一年内到期的租赁负债	395,467.63	101,183.00
<b>合计</b>	<b>83,044,026.31</b>	<b>58,981,183.00</b>

## (二十四) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
合同负债对应增值税	8,329.94	2,605.53
<b>合计</b>	<b>8,329.94</b>	<b>2,605.53</b>

## (二十五) 长期借款

借款条件类别	期末余额	期初余额	利率区间(%)
质押借款	483,883,942.04	378,715,217.99	5.225-6.350
<b>合计</b>	<b>483,883,942.04</b>	<b>378,715,217.99</b>	

## (二十六) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
经营租赁	1,006,641.07	239,751.18
<b>合计</b>	<b>1,006,641.07</b>	<b>239,751.18</b>

## (二十七) 递延收益

## 递延收益情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
----	------	------	------	------	------

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
十七冶应收债权保理 融资款	23,407,758.87	22,675,810.29	33,858,953.61	12,224,615.55	预收的手续费
<u>合计</u>	<u>23,407,758.87</u>	<u>22,675,810.29</u>	<u>33,858,953.61</u>	<u>12,224,615.55</u>	

涉及政府补助的项目：

无。

#### (二十八) 股本

项目	期初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	合计	
一、有限售条件股份							
二、无限售条件流通股份							
1. 人民币普通股	310,000,000.00						310,000,000.00
2. 境内上市外资股							
3. 境外上市外资股							
4. 其他							
<u>股份合计</u>	<u>310,000,000.00</u>						<u>310,000,000.00</u>

#### (二十九) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(或股本溢价)	43,729,042.41			43,729,042.41
其他资本公积	1,180,053.00			1,180,053.00
<u>合计</u>	<u>44,909,095.41</u>			<u>44,909,095.41</u>

#### (三十) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 (或留存收 益)	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东	
一、不能重分 类进损益的其 他综合收益							
其他权益工具 投资公允价值 变动	2,491,830.79	122,843.22		30,710.79	92,132.43		2,583,963.22
二、将重分类							

项目	期初余额	本期所得税 前发生额	本期发生金额		税后归属于 母公司	税后归 属于少 数股东	期末余额
			减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 (或留存收 益)	减：所得税 费用			
进损益的其他							
综合收益							
外币财务报表 折算差额	-59,511.37	-26,337.67			-26,337.67		-85,849.04
<b>合计</b>	<b>2,432,319.42</b>	<b>96,505.55</b>		<b>30,710.79</b>	<b>65,794.75</b>		<b>2,498,114.18</b>

## (三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	14,490,868.77	796,745.48		15,287,614.25
任意盈余公积				
<b>合计</b>	<b>14,490,868.77</b>	<b>796,745.48</b>		<b>15,287,614.25</b>

注：按归母净利润的10%计提法定盈余公积。

## (三十二) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	126,583,358.06	121,163,579.40
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	126,583,358.06	121,163,579.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	32,795,195.85	23,398,481.40
减：提取法定盈余公积	796,745.48	2,478,702.74
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	15,500,000.00	15,500,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<b>143,081,808.43</b>	<b>126,583,358.06</b>

## (三十三) 营业收入、营业成本

项目	本期金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
管理咨询费收入	21,451,590.22		16,065,206.33	
其他业务收入	173,680.69		15,045.87	
<b>合计</b>	<b>21,625,270.91</b>		<b>16,080,252.20</b>	

## (三十四) 利息收入、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息及综合费收入	93,197,390.11	69,951,877.67
其中：融资租赁利息收入	47,706,438.19	42,391,492.22
贷款利息收入	44,011,940.87	26,618,445.34
金融机构存款利息收入	1,479,011.05	941,940.11
利息支出	31,128,376.50	27,105,096.11
其中：借款利息支出	30,841,616.58	26,858,383.20
往来利息支出	286,759.92	246,712.91
利息及综合费净收入	<u>62,069,013.61</u>	<u>42,846,781.56</u>

## (三十五) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	40,257.81	46,121.77
手续费及佣金净收入	<u>-40,257.81</u>	<u>-46,121.77</u>

## (三十六) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	346,180.80	295,921.98
教育费附加	247,272.02	211,422.42
房产税	329,069.98	
土地使用税	101,714.65	
印花税	93,497.43	120,517.94
其他	165,354.24	51,767.08
合计	<u>1,283,089.12</u>	<u>679,629.42</u>

## (三十七) 管理费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	13,208,966.29	10,231,692.30
咨询服务费	6,366,737.04	4,426,535.79
办公及通讯费	2,520,364.12	1,972,348.42
诉讼费	915,291.10	649,611.90
租赁费	513,627.44	536,444.00
差旅费	518,891.93	441,014.63
业务招待费	771,316.59	578,611.22
折旧及摊销	<u>865,980.97</u>	<u>505,166.33</u>

费用性质	本期发生额	上期发生额
其中：固定资产折旧	586,880.11	497,845.61
无形资产摊销	34,292.42	7,320.72
使用权资产摊销	244,808.44	
广告宣传费	38,415.40	295,772.36
其他	298,335.21	93,608.94
<b>合计</b>	<b><u>26,017,926.09</u></b>	<b><u>19,730,805.89</u></b>

## (三十八) 其他收益

## (1) 其他收益明细

项目	本期发生额	上期发生额
企业经营奖补	2,427,100.00	
税收返还	1,439,000.00	3,690,400.00
上市督导补贴	200,000.00	
“企业云”软件补贴	14,000.00	
个税手续费返还	13,893.39	40,197.11
稳岗补贴	3,750.09	7,740.00
进项税加计抵减		686,381.99
<b>合计</b>	<b><u>4,097,743.48</u></b>	<b><u>4,424,719.10</u></b>

## (三十九) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	2,220,640.57	-630,721.42
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	1,192,842.20	930,503.59
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	974,100.00	933,500.00
<b>合计</b>	<b><u>4,387,582.77</u></b>	<b><u>1,233,282.17</u></b>

## (四十) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	3,715,968.00	1,406,674.19
<b>合计</b>	<b><u>3,715,968.00</u></b>	<b><u>1,406,674.19</u></b>

## (四十一) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-6,430.57	2,473.63
其他应收款坏账损失	-9,949.94	-21,335.26



项目	本期发生额	上期发生额
长期应收款坏账损失	-2,044,829.81	-2,302,406.34
贷款减值损失	-7,804,286.45	212,224.15
<b>合计</b>	<b><u>-9,865,496.77</u></b>	<b><u>-2,109,043.82</u></b>

## (四十二) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	-570,342.23	127,264.43
<b>合计</b>	<b><u>-570,342.23</u></b>	<b><u>127,264.43</u></b>

## (四十三) 汇兑收益

费用性质	本期发生额	上期发生额
汇兑损失		-14.29
	6.36	-
汇兑收益		
汇兑净收益		-14.29
	6.36	-

## (四十四) 营业外收入

## 1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计:	5,054.96		5,054.96
其中: 固定资产处置利得	5,054.96		5,054.96
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
政府补助		303,000.00	
其他	906,184.28	484.80	906,184.28
<b>合计</b>	<b><u>911,239.24</u></b>	<b><u>303,484.80</u></b>	<b><u>911,239.24</u></b>

## 2. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
镜湖区财政局补助		303,000.00	与收益相关
<b>合计</b>		<b><u>303,000.00</u></b>	

## (四十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
上海提前退租押金不退还	32,994.00		32,994.00
房产税、土地税滞纳金和过户增值税调整	312,029.50		312,029.50
罚款支出及滞纳金	1.60	1,350.00	1.60

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益 的金额
<u>合计</u>	<u>345,025.10</u>	<u>1,350.00</u>	<u>345,025.10</u>

## (四十六) 所得税费用

## 1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	17,370,932.24	13,286,018.31
递延所得税费用	-303,008.17	345,283.69
<u>合计</u>	<u>17,067,924.07</u>	<u>13,631,302.00</u>

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	58,684,674.53	43,855,493.26
按适用税率计算的所得税费用	14,671,168.63	10,963,873.32
子公司适用不同税率的影响	-564,465.02	
调整以前期间所得税的影响		-218,319.00
非应税收入的影响	-126,359.81	-186,055.70
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	159,571.40	79,867.51
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
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	2,928,008.87	2,991,935.87
研发费用加计扣除		
所得税费用合计	<u>17,067,924.07</u>	<u>13,631,302.00</u>

## (四十七) 现金流量表项目注释

## 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
履约保证金	44,262,686.94	60,315,244.00
政府补助	4,915,743.48	4,727,719.10
票据保证金	40,000,000.00	30,000,000.00
往来款	7,096,214.51	2,040,000.00
其他营业外收入	906,182.17	484.80
其他	166.08	2,419,126.85
<u>合计</u>	<u>97,180,993.18</u>	<u>99,502,574.75</u>

## 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
票据保证金		40,000,000.00
业务及管理费支出	13,167,955.58	8,993,947.26
履约保证金	41,993,827.59	
<u>合计</u>	<u>55,161,783.17</u>	<u>48,993,947.26</u>

## 3. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
用于质押借款的存单	21,120,000.00	
<u>合计</u>	<u>21,120,000.00</u>	

## 4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
用于质押借款的存单	71,120,000.00	
租金	389,436.49	
<u>合计</u>	<u>71,509,436.49</u>	

## (四十八) 现金流量表补充资料

## 1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	41,616,750.46	30,224,191.26
加：信用减值准备	9,865,496.77	2,109,043.82
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	586,880.11	497,845.61
使用权资产摊销	244,808.44	
无形资产摊销	34,292.42	7,320.72
长期待摊费用摊销	329,007.49	273,462.35
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)	-87,057.77	-127,264.43
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-5,054.96	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	6.36	14.29
投资损失(收益以“-”号填列)	-974,100.00	-933,500.00
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-303,008.17	345,283.69
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		105,734.27
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)	-139,524,719.42	-295,725,883.21

补充资料	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	176,354,982.63	262,911,002.00
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>88,138,284.36</u></b>	<b><u>-312,749.63</u></b>

**二、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

**三、现金及现金等价物净变动情况：**

现金的期末余额	<u>127,617,062.90</u>	<u>109,732,665.64</u>
减：现金的期初余额	109,732,665.64	132,668,485.58
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	17,884,397.26	-22,935,819.94

**2. 现金和现金等价物的构成**

项目	期末余额	期初余额
一、现金	<u>127,617,062.90</u>	<u>109,732,665.64</u>
其中：库存现金	2,959.40	2,957.10
可随时用于支付的银行存款	127,037,316.27	81,926,473.49
可随时用于支付的其他货币资金	576,787.23	27,803,235.05
可用于支付的存放中央银行款项		
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	<u>127,617,062.90</u>	<u>109,732,665.64</u>

其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物

（四十九）所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	51,008,000.00	大额存单质押、票据保证金
交易性金融资产	11,987,975.61	债券质押式回购业务
一年内到期的非流动资产	117,526,285.37	质押借款
长期应收款	656,627,790.50	质押借款
<b>合计</b>	<b><u>837,150,051.48</u></b>	

（五十）外币货币性项目

**1. 外币货币性项目**

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：港币	1,093,434.47	0.8176	893,992.02

## (五十一) 政府补助

## 1. 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
企业经营奖补	2,427,100.00	其他收益	2,427,100.00
税收返还	1,439,000.00	其他收益	1,439,000.00
上市督导补贴	200,000.00	其他收益	200,000.00
“企业云”软件补贴	14,000.00	其他收益	14,000.00
个税手续费返还	13,893.39	其他收益	13,893.39
稳岗补贴	3,750.09	其他收益	3,750.09
<u>合计</u>	<u>4,097,743.48</u>		<u>4,097,743.48</u>

## 2. 政府补助退回情况

无。

## 七、合并范围的变更

报告期内无合并范围变更的情况。

## 八、在其他主体中的权益

## (一) 在子公司中的权益

## 1. 本集团的构成

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
上瑞融资租赁有限公司	芜湖	芜湖	融资租赁	76.00	24.00	75.00	出资设立
上瑞资产管理有限公司	芜湖	芜湖	投资管理	100.00		100.00	出资设立
芜湖金财典当有限责任公司	芜湖	芜湖	典当业务	51.67		50.34	股东增资投入
池州上瑞典当有限公司	池州	池州	典当业务	80.00		80.00	购入
盈溢国际集团有限公司	香港	香港	投资管理	100.00		80.00	购入

## 2. 重要非全资子公司

子公司全称	少数股东的持股比例	少数股东的表决权比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
-------	-----------	------------	--------------	----------------	------------

子公司全称	少数股东的持股比例	少数股东的表决权比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
芜湖金财典当有限责任公司	48.3267	48.3267	8,188,202.61	3,624,502.50	151,416,867.19
池州上瑞典当有限公司	20.00	20.00	633,352.00		11,838,954.42

### 3. 重要的非全资子公司的主要财务信息

项目	期末余额或本期发生额	
	芜湖金财典当有限责任公司	池州上瑞典当有限公司
流动资产	49,430,118.86	2,088,787.60
非流动资产	272,554,633.22	58,416,311.77
资产合计	<u>321,984,752.08</u>	<u>60,505,099.37</u>
流动负债	7,770,780.28	1,198,380.69
非流动负债	894,694.49	111,946.58
负债合计	<u>8,665,474.77</u>	<u>1,310,327.27</u>
营业收入	40,574,509.16	5,485,252.88
净利润	16,943,434.19	3,166,759.99
综合收益总额	16,943,434.19	3,166,759.99
经营活动现金流量	7,378,401.28	1,603,305.08

接上表：

项目	期初余额或上期发生额	
	芜湖金财典当有限责任公司	池州上瑞典当有限公司
流动资产	59,915,592.50	596,520.09
非流动资产	248,387,731.56	56,265,859.13
资产合计	<u>308,303,324.06</u>	<u>56,862,379.22</u>
流动负债	4,427,480.94	834,367.11
非流动负债		
负债合计	<u>4,427,480.94</u>	<u>834,367.11</u>
营业收入	24,314,897.55	3,525,802.84
净利润	13,306,570.63	1,975,416.93
综合收益总额	13,306,570.63	1,975,416.93
经营活动现金流量	17,511,015.06	993,225.28

## 九、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具，除衍生工具外，包括银行借款、其他计息借款等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账

款和应付账款等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。

### （一）金融工具分类

#### 1. 资产负债表日的各类金融资产的账面价值

##### （1）2021年12月31日

金融资产项目	以摊余成本计量的金	以公允价值计量且其变动计	以公允价值计量且其变动计	合计
	融资产	入当期损益的金融资产	入其他综合收益的金融资产	
货币资金	178,625,062.90			<u>178,625,062.90</u>
应收账款	4,486,995.00			<u>4,486,995.00</u>
交易性金融资产		51,401,296.81		<u>51,401,296.81</u>
其他应收款	1,863,534.75			<u>1,863,534.75</u>
一年内到期的非流动 资产	137,539,169.87			<u>137,539,169.87</u>
发放贷款及垫款	337,717,976.68			<u>337,717,976.68</u>
长期应收款	770,949,798.52			<u>770,949,798.52</u>
其他权益工具投资			31,279,512.75	<u>31,279,512.75</u>
<b>合计</b>	<b><u>1,431,182,537.72</u></b>	<b><u>51,401,296.81</u></b>	<b><u>31,279,512.75</u></b>	<b><u>1,513,863,347.28</u></b>

##### （2）2020年12月31日

金融资产项目	以摊余成本计量的金	以公允价值计量且其变动计	以公允价值计量且其变动计	合计
	融资产	入当期损益的金融资产	入其他综合收益的金融资产	
货币资金	149,732,665.64			<u>149,732,665.64</u>
应收账款	2,814,492.88			<u>2,814,492.88</u>
交易性金融资产		42,957,203.37		<u>42,957,203.37</u>
其他应收款	2,608,625.82			<u>2,608,625.82</u>
一年内到期的非流动 资产	66,227,353.11			<u>66,227,353.11</u>
发放贷款及垫款	314,118,649.30			<u>314,118,649.30</u>
长期应收款	682,427,951.24			<u>682,427,951.24</u>
其他权益工具投资			31,156,669.53	<u>31,156,669.53</u>
<b>合计</b>	<b><u>1,217,929,737.99</u></b>	<b><u>42,957,203.37</u></b>	<b><u>31,156,669.53</u></b>	<b><u>1,292,043,610.89</u></b>

注：一年内到期的非流动资产是一年以内的长期应收款。

#### 2. 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

##### （1）2021年12月31日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		50,139,047.12	<u>50,139,047.12</u>
应付票据		77,008,000.00	<u>77,008,000.00</u>
其他应付款		144,660,936.53	<u>144,660,936.53</u>
交易性金融负债	9,700,000.00		<u>9,700,000.00</u>
租赁负债		1,006,641.07	<u>1,006,641.07</u>
长期借款		483,883,942.04	<u>483,883,942.04</u>
一年内到期的非流动负债		83,044,026.31	<u>83,044,026.31</u>
<b>合计</b>	<b>9,700,000.00</b>	<b>839,742,593.07</b>	<b>849,442,593.07</b>

(2) 2020年12月31日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		24,000,000.00	<u>24,000,000.00</u>
应付票据		40,000,000.00	<u>40,000,000.00</u>
交易性金融负债	15,400,000.00		<u>15,400,000.00</u>
其他应付款		135,312,557.06	<u>135,312,557.06</u>
长期借款		378,715,217.99	<u>378,715,217.99</u>
一年内到期的非流动负债		58,880,000.00	<u>58,880,000.00</u>
<b>合计</b>	<b>15,400,000.00</b>	<b>636,907,775.05</b>	<b>652,307,775.05</b>

注：一年内到期的非流动负债为一年内到期的长期借款和租赁负债。

## (二) 信用风险

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。对于未采用相关经营单位的记账本位币结算的交易，除非本公司信用控制部门特别批准，否则本公司不提供信用交易条件。

本公司其他金融资产包括货币资金、交易性金融资产、其他权益工具投资、其他应收款及某些衍生工具，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户、地理区域和行业进行管理。由于本公司的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和地理区域中，因此在本公司内部不存在重大信用风险集中。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

### 1、信用风险显著增加判断标准：

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。



在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- (1) 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过100%；
- (2) 定性标准主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

## 2、已发生信用减值资产的定义：

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

## 3、预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(回款期限以及还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

(1) 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以应收款项历史迁移率模型为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

(2) 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

(3) 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。本公司因应收账款和其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注六、(三)和附注六、(五)。

#### 信用风险敞口分析：

本公司根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“正常”、“关注”、“次级”、“可疑”和“损失”，该信用等级为本公司为内部信用风险管理目的所使用。“正常”指资产质量良好，存在充分的证据表明资产预期不会发生违约，或不存在理由怀疑资产预期将发生违约；“关注”指借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对还款产生不利影响的因素，如果这些因素继续下去，借款人的偿还能力受到影响；“次级”指资产质量较好或存在可能对资产违约产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产预期会发生违约；“可疑”指存在对资产违约产生较明显不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“损失”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的发放贷款和垫款以及长期应收款按信用风险等级做出了分析。下列金融资产的账面价值即本公司就这些资产的最大信用风险敞口。

#### 发放贷款及垫款

信用等级	2021年12月31日			合计
	第一阶段 12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
正常类	219,109,175.17			<u>219,109,175.17</u>
关注类		95,404,845.78		<u>95,404,845.78</u>
次级类			36,942,923.81	<u>36,942,923.81</u>
可疑类			1,100,000.00	<u>1,100,000.00</u>
损失类			6,941,611.63	<u>6,941,611.63</u>
账面余额	<u>219,109,175.17</u>	<u>95,404,845.78</u>	<u>44,984,535.44</u>	<u>359,498,556.39</u>
减值准备	2,191,091.76	2,862,145.37	16,727,342.58	<u>21,780,579.71</u>
账面价值	<u>216,918,083.41</u>	<u>92,542,700.41</u>	<u>28,257,192.86</u>	<u>337,717,976.68</u>

接上表：

信用等级	2020年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	

	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
正常类	179,803,971.07			<u>179,803,971.07</u>
关注类		126,224,451.49		<u>126,224,451.49</u>
次级类			17,500,000.00	<u>17,500,000.00</u>
可疑类			1,100,000.00	<u>1,100,000.00</u>
损失类			8,154,016.12	<u>8,154,016.12</u>
账面余额	<u>179,803,971.07</u>	<u>126,224,451.49</u>	<u>26,754,016.12</u>	<u>332,782,438.68</u>
减值准备	1,798,039.71	3,786,733.55	13,079,016.12	<u>18,663,789.38</u>
账面价值	<u>178,005,931.36</u>	<u>122,437,717.94</u>	<u>13,675,000.00</u>	<u>314,118,649.30</u>

长期应收款

2021 年 12 月 31 日

信用等级	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
正常类	773,650,516.56			<u>773,650,516.56</u>
关注类				
次级类				
可疑类			2,336,632.12	<u>2,336,632.12</u>
损失类				
账面余额	<u>773,650,516.56</u>		<u>2,336,632.12</u>	<u>775,987,148.68</u>
减值准备	3,869,034.10		1,168,316.06	<u>5,037,350.16</u>
账面价值	<u>769,781,482.46</u>		<u>1,168,316.06</u>	<u>770,949,798.52</u>

接上表：

2020 年 12 月 31 日

信用等级	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
正常类	682,499,561.98			<u>682,499,561.98</u>
关注类		3,329,793.93		<u>3,329,793.93</u>
次级类				
可疑类				
损失类				
账面余额	<u>682,499,561.98</u>	<u>3,329,793.93</u>		<u>685,829,355.91</u>
减值准备	3,362,497.81	38,906.86		<u>3,401,404.67</u>
账面价值	<u>679,137,064.17</u>	<u>3,290,887.07</u>		<u>682,427,951.24</u>

(三) 流动性风险

本公司采用循环流动性计划工具管理资金短缺风险。该工具既考虑其金融工具的到期日，也考虑本公司运营产生的预计现金流量。

公司的目标是运用银行借款和其他融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。公司的政策是确保拥有足够的现金以偿还到期借款。流动性风险由公司的财务部门集中控制，财务部门通过检测现金余额以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有足够的资金偿还债务。

金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

项目	2021 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1 至 2 年	2 至 3 年	3 年以上	合计
短期借款	50,139,047.12				<u>50,139,047.12</u>
交易性金融负债			9,700,000.00		<u>9,700,000.00</u>
长期借款	249,532,683.45	194,167,361.42	26,183,897.17	14,000,000.00	<u>483,883,942.04</u>
应付票据	77,008,000.00				<u>77,008,000.00</u>
其他应付款	57,544,089.40	2,879,434.75	83,093,529.00	1,143,883.38	<u>144,660,936.53</u>
租赁负债	1,006,641.07				<u>1,006,641.07</u>
一年内到期的非流动负债	83,044,026.31				<u>83,044,026.31</u>

接上表：

项目	2020 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1 至 2 年	2 至 3 年	3 年以上	合计
短期借款	24,000,000.00				<u>24,000,000.00</u>
交易性金融负债		15,400,000.00			<u>15,400,000.00</u>
长期借款	105,357,446.23	163,139,500.14	61,218,271.62	49,000,000.00	<u>378,715,217.99</u>
应付票据	40,000,000.00				<u>40,000,000.00</u>
其他应付款	47,858,215.68	84,531,804.00	1,725,154.00	1,197,383.38	<u>135,312,557.06</u>
一年内到期的非流动负债	58,880,000.00				<u>58,880,000.00</u>

#### （四）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险、外汇风险。

##### 1. 利率风险

本公司无以浮动利率计息的负债。

##### 2. 汇率风险

本公司面临的外汇变动风险主要与本公司的经营活动(当收支以不同于本公司记账本位币的外币结算时)及对境外子公司的净投资有关。

本公司面临交易性的汇率风险。此类风险由于经营单位以其记账本位币以外的货币进行的销售所致。本公司部分销售额是以发生销售的经营单位的记账本位币以外的货币计价的，而成本全部以经营单位的记账本位币计价。

### 3. 权益工具投资价格风险

权益工具投资价格风险，是指权益性证券的公允价值因股票指数水平和个别证券价值的变化而降低的风险。

本公司无权益性证券。

## 十、资本管理

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本。本公司不受外部强制性资本要求约束。2021年度资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。2021年度和2020年度公司的资产负债率分别为56.88%、51.95%。

## 十一、公允价值的披露

### （一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,401,296.81			51,401,296.81
（1）债务工具投资	39,038,296.81			39,038,296.81
（2）权益工具投资	12,363,000.00			12,363,000.00
（3）其他				
（二）其他权益工具投资			32,679,502.69	32,679,502.69
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>51,401,296.81</b>		<b>32,679,502.69</b>	<b>84,080,799.50</b>
（三）交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	9,700,000.00			9,700,000.00
其中：发行的交易性债券				

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
衍生金融负债				
其他	9,700,000.00			9,700,000.00
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>	<b>9,700,000.00</b>			<b>9,700,000.00</b>

## 二、非持续的公允价值计量

非持续以公允价值计量的资产总额

非持续以公允价值计量的负债总额

### (二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于存在活跃市场的交易性金融资产及负债、衍生金融资产及负债，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。此市场报价取自活跃市场中与交易价，经销商及交易对手以及公平切磋商为基础的市场交易。

### (三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于交易性金融资产中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

对于交易性金融资产和其他权益工具投资中不存在公开市场的债务及权益工具投资，其公允价值分别采用市场法即可比公司经过调整后的计算值和未来现金流折现的方法确定，所采用的折现率为报告期末相关的可观察收益率曲线。

(四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息不涉及。

## 十二、关联方关系及其交易

### (一) 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

(二) 本公司无最终控制人

(三) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见八、(一)“在子公司中的权益”。

(四) 本集团的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
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
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
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
芜湖金财商务管理有限责任公司	芜湖金财融资担保有限责任公司的全资子公司
芜湖金珠商务管理有限公司	芜湖金财融资担保有限责任公司的全资子公司
安徽合抱木供应链管理有限公司	持有本公司 5%以上股东之控股公司

### （五）关联方交易

#### 1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

##### （1）出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽合抱木供应链管理有限公司	贷款利息	167,958.67	301,845.00
<u>合计</u>		<u>167,958.67</u>	<u>301,845.00</u>

#### 2. 关联租赁情况

##### （1）本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
芜湖市建设投资有限公司	房屋	2020-5-18	2022-5-17	市场价	271,079.20	50,673.00
<u>合计</u>					<u>271,079.20</u>	<u>50,673.00</u>

### （六）关联方应收应付款项

#### 1. 应收项目

项目名称	关联方	期末金额		期初金额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款及垫款	安徽合抱木供应链管理有限公司			2,991,720.00	29,917.20
应收账款	安徽合抱木供应链管理有限公司			84,851.00	

## 十三、股份支付

无。

## 十四、承诺及或有事项

### （一）重要承诺事项

截至2021年12月31日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### （二）或有事项

公司下属子公司上瑞融资租赁有限公司、芜湖金财典当有限责任公司和池州上瑞典当有限公司作为一方当事人正在进行的重大未决诉讼或仲裁案共计8起，均为融资租赁、典当贷款合同纠纷案件，三家子公司均为原告。涉及本金金额共计9,855.04 万元，其中诉讼金额在1,000.00万元以上4起，具体情况如下：

#### 1. 淮南金丰易居置业投资有限公司

主体公司	当票号	贷款金额（万元）	贷款期限（含续当）	到期日	起诉时间
芜湖金财典当有限责任公司	34011103172	1,500.00	31 个月	2017 年 4 月	2017 年 3 月
	34011103171	1,500.00	31 个月	2017 年 4 月	2017 年 3 月
	34011103170	750.00	31 个月	2017 年 4 月	2017 年 3 月
	小计	<u>3,750.00</u>			
池州上瑞典当有限公司	34011401506	500.00	35 个月	2017 年 6 月	2017 年 3 月
	34011401507	500.00	35 个月	2017 年 6 月	2017 年 3 月
	34011401508	500.00	35 个月	2017 年 6 月	2017 年 3 月
	34011401509	150.00	35 个月	2017 年 6 月	2017 年 3 月
	小计	<u>1,650.00</u>			

#### （1）贷款抵押措施

淮南金丰易居置业投资有限公司以淮南市大通区洞山东路北侧淮国用（2011）第 020029 号土地进行抵押。

#### （2）目前进展情况

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日前应向芜湖金财典当有限责任公司偿还借款本金3,750.00万元，息费1,471.16万元。截止2021年12月31日，尚未偿还本金及利息，公司已计提减值准备112.50万元。

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日前应向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金1,650.00万元，息费622.79万元。截止2021年12月31日，尚未偿还本金及利息，公司已计提减值准备49.50万元。

#### 2. 芜湖先达房地产开发有限公司

当票号	贷款金额（万元）	贷款期限（含续当）	到期日	起诉时间
34011103040	200.00	10 个月	2013 年 5 月	2015 年 5 月
34011103046	300.00	8 个月	2013 年 5 月	2015 年 5 月



34011103057	300.00	6 个月	2013 年 4 月	2015 年 5 月
34011103058	300.00	6 个月	2013 年 4 月	2015 年 5 月
合计	<u>1,100.00</u>			

#### (1) 贷款抵押措施

芜湖先达房地产开发有限公司以位于芜湖县城北长岛花园共四套面积 960.08 m<sup>2</sup>洋房（房地权证芜县字第 2012005961 号、房地权证芜县字第 2012005971 号、房地权证芜县字第 2012005972 号、房地权证芜县字第 2012006142 号）；以位于芜湖县城北长岛花园共六套面积 1109.74 m<sup>2</sup>洋房（房地权证芜县字第 2012007535 号、房地权证芜县字第 2012007536 号、房地权证芜县字第 2012007864 号、房地权证芜县字第 2012007872 号、房地权证芜县字第 2012007873 号、房地权证芜县字第 2012007874 号）；以位于芜湖县城北长岛花园共四套面积 1219.7 m<sup>2</sup>洋房（房地权证芜县字第 20120145325 号、房地权证芜县字第 2012014540 号、房地权证芜县字第 2012014541 号、房地权证芜县字第 2012014542 号）；以位于芜湖县城北长岛花园共三套面积 995.11 m<sup>2</sup>洋房（房地权证芜县字第 2012014474 号、房地权证芜县字第 2012014480 号、房地权证芜县字第 2012014481 号）的房产进行抵押。

#### (2) 目前进展情况

2015年5月4日已开庭审理,2015年8月10日已判决,12月10日申请强制执行。2016年5月4日,提交评估、拍卖申请,进入执行阶段,目前正在协调其他查封法院,准备通过拍卖抵押物受偿。2018年9月20日,抵押物在淘宝网进行拍卖,截至2018年11月19日拍卖程序结束,已成交8套,成交价超过800万元,流拍12套房产。2019年度芜湖先达房地产开发有限公司偿还150.00万元。截止2021年12月31日尚欠款1,100万元,公司已计提减值准备275.00万元。

### 3. 安徽天泰国际酒店管理有限公司

当票号	贷款金额(万元)	贷款期限(含续当)	到期日	起诉时间
34011401582	500.00	39 个月	2017 年 3 月	2017 年 8 月
34011401583	500.00	39 个月	2017 年 3 月	2017 年 8 月
34011401584	250.00	39 个月	2017 年 3 月	2017 年 8 月
合计	<u>1,250.00</u>			

#### (1) 贷款抵押措施

天泰国际酒店以自有位于天泰大厦 A、B 区面积为 4722.55 m<sup>2</sup>商业房产抵押（产权证号：20111096695）。

#### (2) 目前进展情况

2017 年 12 月 19 日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书,安徽天泰国际酒店管理有限公司于 2018 年 12 月 7 日前应向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金 1,250.00 万元,息费 350.06 万元。截止 2021 年 12 月 31 日,尚未偿还本金及利息,公司已计提减值准备 312.5 万元。

截至2021年12月31日止,本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

## 十五、资产负债表日后事项

### (一) 重要的非调整事项

无。

## （二）利润分配情况

为兼顾公司发展和股东利益，公司2021年度利润分配预案为：拟以2021年12月31日公司总股本310,000,000.00股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.50元（含税），以此计算拟派发现金红利总额为15,500,000.00元。剩余未分配利润继续留存公司用于支持公司经营需要。2021年度不送红股，不进行资本公积转增股本。在分配方案实施前，公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变化的，分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。

## 十六、其他重要事项

### （一）分部报告

#### 1. 经营分部（单位：万元）

项目	融资租赁分部	典当业务分部	资产管理分部	抵销	合计
营业收入	7,366.40	4,605.98	111.83	-601.94	<u>11,482.27</u>
营业费用	3,839.49	1,101.18	1379.93	-601.94	<u>5,718.66</u>
利润总额	3,625.50	2,690.19	1,754.84	-2,202.06	<u>5,868.47</u>
所得税费用	909.72	679.17	117.9		<u>1,706.79</u>
净利润	2,715.79	2,011.02	1,636.93	-2,202.06	<u>4,161.68</u>
资产总额	121,287.78	38,248.99	71,489.82	-73,534.17	<u>157,492.42</u>
负债总额	86,463.65	997.58	16,286.46	-14,158.52	<u>89,589.17</u>

### （二）外币折算

本公司2021年度份计入当期损益的汇兑收益-6.36元。

### （三）应收账款转让事项说明

公司从2020年开展通道业务，即公司子公司上瑞融资租赁有限公司（以下简称“上瑞租赁”）以保理商的形式与客户签订保理合同受让客户的应收债权，同时约定在可能导致债务人在应收账款到期日（前）未支付或无法支付基础交易合同项下任何一笔应收账款客户应履行回购义务。同时上瑞租赁与浙商银行签订《应收款项转让协议》，上瑞租赁通过浙商银行的应收款链平台将其保理的应收款及附带利息转让给浙商银行，公司由此承担最终客户无法到期支付的连带兑付义务。公司根据划款路径、保理协议约定回购权利、债务人及保理人的资信能力，公司已将风险转移至债务人及保理申请人，公司予以终止确认。

截至2021年12月31日，上瑞租赁已保理并转让给浙商银行的未到期的应收款项明细如下：

保理申请人/保兑人	保理商/承兑人	债务人	持有人	金额（万元）	到期日
申请人一	上瑞租赁	债务人一	浙商银行	10,000.00	2022-6-23
申请人一	上瑞租赁	债务人二	浙商银行	7,000.00	2022-6-23

保理申请人/保兑人	保理商/承兑人	债务人	持有人	金额（万元）	到期日
申请人一	上瑞租赁	债务人二	浙商银行	15,000.00	2022-7-8

## 十七、母公司财务报表项目注释

### （一）其他应收款

#### 1. 总表情况

##### （1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	556,436.45	829,227.77
应收股利		
其他应收款	155,325.83	25,424.38
<u>合计</u>	<u>711,762.28</u>	<u>854,652.15</u>

#### 2. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产-债券利息	556,436.45	829,227.77
<u>合计</u>	<u>556,436.45</u>	<u>829,227.77</u>

#### 3. 其他应收款

##### （1）按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内（含1年）	<u>154,101.83</u>
其中：0-6个月	154,101.83
7-12个月	
1年以内小计	<u>154,101.83</u>
1-2年（含2年）	
2-3年（含3年）	1,440.00
3-4年（含4年）	
4-5年（含5年）	
5年以上	
<u>账面余额小计</u>	<u>155,541.83</u>
坏账准备	216.00
<u>合计</u>	<u>155,325.83</u>

##### （2）按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
------	--------	--------

备用金		24,458.46
其他	155,541.83	965.92
<u>账面余额小计</u>	<u>155,541.83</u>	<u>25,424.38</u>
坏账准备	216.00	
<u>合计</u>	<u>155,325.83</u>	<u>25,424.38</u>

## (3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 1 月 1 日余额				
2021 年 1 月 1 日余额在				
本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	216.00			<u>216.00</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额	<u>216.00</u>			<u>216.00</u>

## (4) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备		216.00			216.00
<u>合计</u>		<u>216.00</u>			<u>216.00</u>

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

## (5) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

## (6) 按欠款方归集的期末余额前三名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
------	------	------	----	---------------------	----------

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
案件诉讼费用	其他	124,824.00	一年以内	80.25	
邹晨明	其他	26,320.00	一年以内	16.92	
车辆 ETC	其他	2,957.83	一年以内	1.90	
<b>合计</b>		<b>154,101.83</b>		<b>99.07</b>	

## (7) 涉及政府补助的应收款项

无。

## (8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

## (9) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

## (二) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	514,776,385.69		514,776,385.69	514,776,385.69		514,776,385.69
对联营、合营企业投资						
<b>合计</b>	<b>514,776,385.69</b>		<b>514,776,385.69</b>	<b>514,776,385.69</b>		<b>514,776,385.69</b>

## 1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
上瑞融资租赁有限公司	232,080,183.28			232,080,183.28		
上瑞财富资产管理有限 公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
芜湖金财典当有限责任 公司	138,107,542.41			138,107,542.41		
池州上瑞典当有限公司	40,234,600.00			40,234,600.00		
盈溢国际集团有限公司	54,354,060.00			54,354,060.00		
<b>合计</b>	<b>514,776,385.69</b>			<b>514,776,385.69</b>		

## (三) 利息及综合费净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息及综合费收入	1,261.27	
其中：融资租赁利息收入		

项目	本期发生额	上期发生额
单位往来利息收入		
贷款利息收入		
金融机构存款利息收入	1,261.27	
利息支出	5,467,557.38	4,820,280.96
其中：往来利息支出	5,467,557.38	4,820,280.96
利息及综合费净收入	<u>-5,466,296.11</u>	<u>-4,820,280.96</u>

#### (四) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	15,375,500.00	34,087,680.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	1,500,388.74	-1,241,693.54
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
其他权益工具投资等取得的投资收益	800,000.00	800,000.00
<b>合计</b>	<u>17,675,888.74</u>	<u>33,645,986.46</u>

## 十八、补充资料

(一) 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的要求，报告期非经常性损益情况

### 1. 报告期非经常性损益明细

非经常性损益明细	金额	说明
(1) 非流动性资产处置损益	-565,287.27	
(2) 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
(3) 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,097,743.48	
(4) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
(5) 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
(6) 非货币性资产交换损益		
(7) 委托他人投资或管理资产的损益		
(8) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
(9) 债务重组损益		
(10) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
(11) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
(12) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		

非经常性损益明细	金额	说明
(13) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(14) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
(15) 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
(16) 对外委托贷款取得的损益		
(17) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
(18) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
(19) 受托经营取得的托管费收入		
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	561,159.18	
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目		
<b>非经常性损益合计</b>	<u>4,093,615.39</u>	
减：所得税影响金额	1,023,403.85	
<b>扣除所得税影响后的非经常性损益</b>	<u>3,070,211.54</u>	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	2,882,680.58	
归属于少数股东的非经常性损益	187,530.96	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.45	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.88	0.10	0.10

## 第九节 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。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

上瑞控股董事会秘书办公室