



上瑞控股

NEEQ:835312

上瑞控股股份有限公司



半年度报告

2022

公司半年度大事记



2022年1月15日，上瑞控股年度述职会议隆重召开。会议全面总结了2021年经营情况，详细安排了2022年的工作目标、思路 and 措施。



2022年6月17日，全体上瑞人欢聚在一起，共同庆祝上瑞商业保理成立暨集团办公室重装揭牌。此时此刻，双喜临门，上瑞人欣喜和激奋交融，光荣与梦想同在！

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	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	17
第五节	股份变动和融资	25
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	28
第七节	财务会计报告	31
第八节	备查文件目录	106

第一节 重要提示、目录和释义

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郭小荣及会计机构负责人（会计主管人员）郭小荣保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告内容的真实性、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半年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<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
是否审计	<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	重大风险事项简要描述
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种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的风险。</p>

<p>市场风险</p>	<p>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>
<p>流动性风险</p>	<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>
<p>未决诉讼的风险</p>	<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。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>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>本期重大风险未发生重大变化</p>

释义

释义项目		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

中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	国元证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
股东大会	指	上瑞控股股份有限公司股东大会
董事会	指	上瑞控股股份有限公司董事会
监事会	指	上瑞控股股份有限公司监事会
《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	2022年1-6月
期末	指	2022年6月30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	郭小荣
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	hpzhanghaibo@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
公司半年度报告备置地	上瑞控股董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	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	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

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 会计数据和经营情况

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	65,340,005.24	68,341,129.73	-4.39%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	15,847,017.27	15,531,726.23	2.03%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,579,828.15	13,724,770.88	6.23%
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）	3.03%	3.07%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.78%	2.71%	-
基本每股收益	0.0511	0.0501	2.03%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,928,554,008.58	1,574,924,163.92	22.45%
负债总计	1,229,214,841.20	895,891,705.04	37.21%
归属于挂牌公司股东的净资产	531,678,961.40	515,776,632.27	3.08%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.72	1.66	3.61%
资产负债率%（母公司）	27.24%	26.85%	-
资产负债率%（合并）	63.74%	56.89%	-
流动比率	1.10	1.06	-
利息保障倍数	2.05	2.88	-

(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	-30,114,765.15	18,321,007.24	-264.37%
应收账款周转率	707.87%	1258.30%	-
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%	22.45%	7.51%	-
营业收入增长率%	-4.39%	80.38%	-
净利润增长率%	2.48%	15.70%	-

（五） 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例%
私募证券投资基金规模	12,030,000.00	11,000,000.00	9.36%
私募股权、创业投资基金规模			
其他类型基金			

（六） 补充财务指标

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。

（二） 经营情况回顾

1、 资产负债结构分析

适用 不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	244,445,252.24	12.68%	178,625,062.90	11.34%	36.85%

交易性金融资产	53,015,133.12	2.75%	51,401,296.81	3.26%	3.14%
应收账款	6,102,915.86	0.32%	4,486,995.00	0.28%	36.01%
一年内到期的非流动资产	221,950,924.04	11.51%	137,539,169.87	8.73%	61.37%
发放贷款及垫款	344,257,906.75	17.85%	337,717,976.68	21.44%	1.94%
长期应收款	971,530,894.04	50.38%	770,949,798.52	48.95%	26.02%
交易性金融负债	9,900,000.00	0.51%	9,700,000.00	0.62%	2.06%
应付票据	174,300,000.00	9.04%	77,008,000.00	4.89%	126.34%
合同负债	25,046,236.90	1.30%	22,366,182.93	1.42%	11.98%
一年内到期的非流动负债	43,559,888.97	2.26%	83,044,026.31	5.27%	-47.55%
长期借款	710,362,143.39	36.83%	483,883,942.04	30.72%	46.80%

项目重大变动原因：

- 1、货币资金期末金额 24,444.53 万元，比期初增加 36.85%，主要是租赁业务中取得银行借款 9500 万元，而该笔业务投放公司以银行承兑汇票投放所致。
- 2、应收账款期末金额 610.29 万元，比期初增加 36.01%，主要为典当转型业务的回款周期较传统业务略有增长。
- 3、一年内到期的非流动资产期末金额 22,195.09 万元，比期初增加 61.37%，主要为融资租赁业务形成的长期应收款按时序重分类所致。
- 4、长期应收款期末金额 97,153.09 万元，比期初增长 26.02%，主要是融资租赁业务规模增加，形成期末余额增长。
- 5、应付票据期末金额 17,430 万元，比期初增加 126.34%，主要本年租赁度租赁业务新增票据放款 9,830 万元。
- 6、合同负债期末金额 2,504.62 万元，比期初增加 11.98%，主要租赁业务投放一次性收取咨询服务费用增加所致。
- 7、一年内到期的非流动负债期末金额 4,355.99 万元，比期初减少 47.55%，主要为融资租赁业务向银行保理融资形成的长期借款，按时序重分类所致。
- 8、长期借款期末金额 71,036.21 万元，比期初增加 46.80%，全部为融资租赁业务向银行保理融资，本期向银行机构借入资金净增加额为 1.91 亿元。

2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

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	65,340,005.24	-	68,341,129.73	-	-4.39%
营业成本	27,858,342.53	42.64%	27,782,143.07	40.65%	0.27%
管理费用	10,283,470.72	15.74%	11,629,756.30	17.02%	-11.58%
其他收益	1,248,700.00	1.91%	2,384,100.00	3.49%	-47.62%

投资收益	1,386,682.61	2.12%	2,043,140.29	2.99%	-32.13%
公允价值变动收益	1,067,005.49	1.63%	1,239,435.98	1.81%	-13.91%
信用减值损失	-1,514,973.93	-2.32%	-6,039,392.18	-8.84%	-74.92%
营业利润	28,925,894.38	44.27%	28,203,841.04	41.27%	2.56%
营业外收入	447,367.54	0.68%	646,720.73	0.95%	-30.83%
净利润	20,765,616.23	31.78%	20,262,742.28	29.65%	2.48%
经营活动产生的现金流量净额	-30,114,765.15	-	18,321,007.24	-	-264.37%
投资活动产生的现金流量净额	-321,360.48	-	402,753.89	-	-179.79%
筹资活动产生的现金流量净额	-500,000.00	-	-	-	100%

项目重大变动原因：

- 1、报告期内，营业收入较上年减少 4.39%，主要为上年同期典当部分诉讼业务成功收回本息所致，本期无大额传统典当业务项目处理。
- 2、报告期内，管理费用较上年减少 11.58%，主要是上年同期典当业态部分诉讼项目成功收回本息，兑现了法律咨询及诉讼费；二是上年同期部分人员费用按月确认/预提。
- 3、报告期内，经营活动产生的现金流量净额较上年减少 264.37%，主要是支出上，一是发放客户贷款及租赁款较上年增加 10,579.16 万元；二是现金流入上年同期交易性金融资产的增持与处置净额增加 2,634.03 万元。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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	1,248,700.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	441,170.37
非经常性损益合计	1,689,870.37
所得税影响数	422,467.59
少数股东权益影响额（税后）	213.66
非经常性损益净额	1,267,189.12

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 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

（二） 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

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股参股公司基本情况

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	子公司	融资租赁	304,607,410.07	1,558,722,372.00	362,004,920.11	48,187,106.91	13,763,748.30
芜湖金财典当有限责任公司	子公司	典当	150,000,000.00	329,379,667.16	322,874,884.17	15,552,605.82	9,555,606.86
池州上瑞典当有限公司	子公司	典当	50,000,000.00	59,508,857.54	58,126,137.48	2,457,290.84	1,431,365.38

上瑞资产管理有限公司	子公司	资产管理	50,000,000.00	66,827,318.42	53,923,518.88	372,841.11	819,730.24
盈溢国际集团有限公司	子公司	-	52,538,512.81	87,701,482.04	87,701,482.04	0	3,301,222.24

(二) 主要参股公司业务分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

公司子公司上瑞资产管理管理有限公司为私募基金管理人，登记编号 P1023089。报告期末，上瑞资产管理管理的证券投资基金数量为 1 只。组织形式为契约型，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。

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 专门信息披露

(一) 存续基金概况

单位：元

备案类别	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
私募证券投资基金	12,030,000	12,030,000	12,030,000	0	-
私募股权、创业投资基金	-	-	-	-	-
其他类型基金	-	-	-	-	-

(二) 对当期收入贡献最大的前五支基金

单位：元

基金名称	基金类型（以备案为准）	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
-	-	-	-	-	-	-

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。

(三) 新设立基金情况

1、新设基金情况

适用 不适用

2、新增结构化基金产品

适用 不适用

3、新设立基金募集推介方式

适用 不适用

(四) 基金投资情况

1、基金投资项目基本情况

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	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
-	-	-	-	-	-	否

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。

(五) 报告期内清算基金的情况

适用 不适用

(六) 新增合作设立并运营投资基金共同担任基金管理人的基金情况

适用 不适用

(七) 以自有资产投资的情况

适用 不适用

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。

九、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

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

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的收购、出售资产、对外投资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	
是否存在失信情况	□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

总计	-	-	-	54,000,000.00	-	-	-
----	---	---	---	---------------	---	---	---

重大诉讼、仲裁事项及对公司的影响：

1、2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书，淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前向芜湖金财典当有限公司偿还借款本金3750万元，息费1471.16万元；

2、2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书，淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金1650万元，息费622.79万元；

3、以上两笔诉讼均已取得了芜湖市中级人民法院调解书，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
					起始	终止		
1	上瑞融资租赁有限公司	59,814,127.98	0	324,782.04	2019年12月27日	2022年12月27日	连带	已事前及时履行
2	上瑞融资租赁有限公司	39,000,000.00	0	3,500,000.00	2020年1月8日	2023年1月7日	连带	已事前及时履行
3	上瑞融资租赁有限公司	8,180,000.00	0	16,789,661.07	2020年4月1日	2023年3月21日	连带	已事前及时履行
4	上瑞融资租赁有限公司	10,505,457.99	0	1,604,000.00	2020年4月27日	2023年2月26日	连带	已事前及时履行
5	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000.00	0	261,045.86	2020年6月28日	2023年6月28日	连带	已事前及时履行
6	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000.00	0	180,000.00	2020年7月31日	2022年12月28日	连带	已事前及时履行
7	上瑞融资租赁有限	9,565,284.75	0	46,800,000.00	2020年8月	2023年8月7日	连带	已事前及时履

	公司				7日	日		行
8	上瑞融资租赁有限公司	70,000,000.00	0	1,925,008.57	2020年9月1日	2023年9月1日	连带	已事前及时履行
9	上瑞融资租赁有限公司	1,080,000.00	0	56,000,000.00	2020年9月17日	2023年9月17日	连带	已事前及时履行
10	上瑞融资租赁有限公司	39,000,000.00	0	206,400.00	2020年9月28日	2022年11月26日	连带	已事前及时履行
11	上瑞融资租赁有限公司	3,740,000.00	0	1,076,000.00	2020年9月28日	2023年3月26日	连带	已事前及时履行
12	上瑞融资租赁有限公司	40,000,000.00	0	27,375,217.55	2020年10月16日	2023年10月16日	连带	已事前及时履行
13	上瑞融资租赁有限公司	10,000,000.00	0	5,000,000.00	2020年12月21日	2025年12月20日	连带	已事前及时履行
14	上瑞融资租赁有限公司	40,000,000.00	0	32,000,000.00	2021年1月4日	2026年1月4日	连带	已事前及时履行
15	上瑞融资租赁有限公司	2,000,000.00	0	740,000.00	2021年1月15日	2023年8月14日	连带	已事前及时履行
16	上瑞融资租赁有限公司	79,135,200.54	0	23,782,985.50	2021年1月29日	2024年1月28日	连带	已事前及时履行
17	上瑞融资租赁有限公司	6,700,000.00	0	3,588,320.00	2021年1月29日	2023年12月26日	连带	已事前及时履行
18	上瑞融资租赁有限公司	6,100,000.00	0	3,376,160.00	2021年2月5日	2024年2月4日	连带	已事前及时履行
19	上瑞融资租赁有限公司	48,560,000.00	0	18,350,000.00	2021年2月8日	2023年1月21日	连带	已事前及时履行
20	上瑞融资租赁有限公司	4,900,000.00	0	2,218,545.59	2021年3月24日	2024年1月21日	连带	已事前及时履行
21	上瑞融资租赁有限	4,100,000.00	0	1,268,000.00	2021年3月	2023年3月21日	连带	已事前及时履

	公司				22日	日		行
22	上瑞融资租赁有限公司	4,800,000.00	0	2,470,400.00	2021年4月23日	2024年3月5日	连带	已事前及时履行
23	上瑞融资租赁有限公司	51,760,000.00	0	21,627,224.33	2021年6月1日	2024年5月31日	连带	已事前及时履行
24	上瑞融资租赁有限公司	28,000,000.00	0	21,340,000.00	2021年6月30日	2024年7月1日	连带	已事前及时履行
25	上瑞融资租赁有限公司	3,100,000.00	0	1,500,000.00	2021年8月18日	2023年7月5日	连带	已事前及时履行
26	上瑞融资租赁有限公司	1,500,000.00	0	744,000.00	2021年9月27日	2024年7月5日	连带	已事前及时履行
27	上瑞融资租赁有限公司	2,000,000.00	0	1,443,276.80	2021年9月27日	2023年7月5日	连带	已事前及时履行
28	上瑞融资租赁有限公司	15,434,102.95	0	7,306,842.43	2021年9月30日	2024年9月30日	连带	已事前及时履行
29	上瑞融资租赁有限公司	8,100,000.00	0	5,540,000.00	2021年11月4日	2024年7月20日	连带	已事前及时履行
30	上瑞融资租赁有限公司	16,800,000.00	0	12,560,000.00	2021年11月4日	2024年6月20日	连带	已事前及时履行
31	上瑞融资租赁有限公司	4,100,000.00	0	2,812,000.00	2021年11月4日	2023年10月5日	连带	已事前及时履行
32	上瑞融资租赁有限公司	10,900,000.00	0	8,190,000.00	2021年11月4日	2024年9月20日	连带	已事前及时履行
33	上瑞融资租赁有限公司	30,000,000.00	0	24,000,000.00	2021年11月5日	2023年11月8日	连带	已事前及时履行
34	上瑞融资租赁有限公司	24,220,000.00	0	20,620,000.00	2021年11月8日	2023年11月8日	连带	已事前及时履行
35	上瑞融资租赁有限公司	8,471,759.11	0	6,026,115.93	2021年11月9日	2024年11月9日	连带	已事前及时履行
36	上瑞融资	39,938,452.64	0	29,810,041.72	2022	2024年	连带	已事前

	租赁有限公司				年1月25日	10月5日		及时履行
37	上瑞融资租赁有限公司	45,000,000.00	0	41,400,000.00	2022年1月21日	2025年1月21日	连带	已事前及时履行
38	上瑞融资租赁有限公司	2,600,000.00	0	2,054,000.00	2022年1月14日	2024年7月14日	连带	已事前及时履行
39	上瑞融资租赁有限公司	18,300,000.00	0	15,185,000.00	2022年1月14日	2025年1月7日	连带	已事前及时履行
40	上瑞融资租赁有限公司	25,000,000.00	0	17,880,000.00	2022年1月27日	2024年1月27日	连带	已事前及时履行
41	上瑞融资租赁有限公司	8,600,000.00	0	7,384,000.00	2022年2月28日	2024年12月20日	连带	已事前及时履行
42	上瑞融资租赁有限公司	6,800,000.00	0	6,071,000.00	2022年2月28日	2025年1月5日	连带	已事前及时履行
43	上瑞融资租赁有限公司	3,900,000.00	0	3,303,000.00	2022年2月28日	2024年2月5日	连带	已事前及时履行
44	上瑞融资租赁有限公司	51,987,508.51	0	46,832,285.81	2022年3月23日	2024年11月5日	连带	已事前及时履行
45	上瑞融资租赁有限公司	2,200,000.00	0	1,752,000.00	2022年3月4日	2023年11月20日	连带	已事前及时履行
46	上瑞融资租赁有限公司	2,300,000.00	0	2,004,000.00	2022年3月16日	2025年1月15日	连带	已事前及时履行
47	上瑞融资租赁有限公司	15,000,000.00	0	14,500,000.00	2022年3月31日	2025年3月28日	连带	已事前及时履行
48	上瑞融资租赁有限公司	34,000,000.00	0	33,000,000.00	2022年4月1日	2025年3月28日	连带	已事前及时履行
49	上瑞融资租赁有限公司	2,400,000.00	0	2,160,000.00	2022年4月11日	2025年4月11日	连带	已事前及时履行
50	上瑞融资租赁有限公司	6,445,459.47	0	6,206,854.82	2022年5月6日	2025年3月6日	连带	已事前及时履行

51	上瑞融资租赁有限公司	25,203,864.34	0	25,203,864.34	2022年5月31日	2025年5月5日	连带	已事前及时履行
52	上瑞融资租赁有限公司	6,400,000.00	0	6,080,000.00	2022年6月13日	2024年5月15日	连带	已事前及时履行
53	上瑞融资租赁有限公司	3,850,000.00	0	3,850,000.00	2022年6月23日	2025年5月23日	连带	已事前及时履行
54	上瑞融资租赁有限公司	90,000,000.00	0	90,000,000.00	2022年6月24日	2025年6月20日	连带	已事前及时履行
55	上瑞融资租赁有限公司	7,200,000.00	0	7,200,000.00	2022年6月27日	2024年5月28日	连带	已事前及时履行
56	上瑞融资租赁有限公司	3,800,000.00	0	3,800,000.00	2022年6月27日	2025年4月5日	连带	已事前及时履行
57	上瑞融资租赁有限公司	4,300,000.00	0	4,300,000.00	2022年6月27日	2024年6月20日	连带	已事前及时履行
58	上瑞融资租赁有限公司	1,400,000.00	0	1,400,000.00	2022年6月27日	2024年5月5日	连带	已事前及时履行
总计	-	1,150,791,218.28	0	753,922,032.36	-	-	-	-

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：

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）	1,150,791,218.28	753,922,032.36
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

应当重点说明的担保情况：

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

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
典当贷款	0	1,031,000.00

(五) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2016年1月4日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2016年1月4日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

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

(1) 持有5%以上股份的股东庞霞承诺如下：

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

(2) 持有5%以上股份的其他股东承诺如下：

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

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

报告期内，上述承诺人未以任何方式开展同业竞争业务。

2、为减少和规范关联交易，公司5%以上股东、董事、监事和高级管理人员向公司出具了减少和规避关联交易的承诺函，承诺如下：本人/本公司及本公司控制的其他企业与股份公司之间的一切交易行为，均将严格遵循市场规则，本着一般商业原则，公平合理地进行；本公司及本公司控制的其他企业将

认真履行已经签订的协议，并保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使股份公司承担任何不正当

的义务，以保护股份公司及其他股东的利益。报告期内，上述股东和董事、监事、高级管理人员严格履

行了此项承诺。

3、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

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

(2) 本人不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；

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

(4) 本人不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；

(5) 本人不存在有欺诈或其他不诚实行为等情况。

(6) 本人及关联自然人（本人关系密切的家庭成员）以及本人及关联自然人所控制的其他企业与股份公司之间的一切交易行为，均将严格遵循市场规则，本着一般商业原则，公平合理地进行；本人及

关联自然人将认真履行已经签订的协议，并保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使股份公司承

担任何不正当的义务，以保护股份公司的利益。

(7) 在任股份公司董事/监事/高级管理人员期间，本人对于股份公司正在或已经进行经营的业务，保证现在和任股份公司董事/监事/高级管理人员期间不开展对股份公司的业务构成直接竞争的类同业

务，亦不直接经营或间接经营、参与投资与股份公司业务有竞争或可能有竞争的企业、业务。保证不利

用职位损害股份公司的正当权益，并将促使关联自然人以及本人及关联自然人控制的其他企业遵守上述

承诺。

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

4、高级管理人员的承诺

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

报告期内，高级管理人员严格履行了此项承诺。

（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	148,300,000.00	7.69%	票据保证金
交易性金融资产	流动资产	抵押	12,035,818.28	0.62%	债券质押
一年内到期的非流动资产	流动资产	质押	106,070,300.98	5.50%	借款质押
长期应收款	非流动资产	质押	845,567,698.60	43.84%	借款质押
总计	-	-	1,111,973,817.86	57.65%	-

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,不会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 股份变动和融资

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限公	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	
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
	合计	310,000,000	-	310,000,000	100%	38,174,700	271,825,300	0	0

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、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 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

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 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变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
庞霞	董事长	女	1964年10月	2021年8月27日	2024年8月26日
邢晖	董事	男	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	1972年12月	2021年8月27日	2024年8月26日
林冬青	董事	男	1972年10月	2021年8月27日	2024年8月26日
黄轶	董事	女	1986年9月	2021年8月27日	2024年8月26日
杨洋	监事会主席	男	1985年8月	2021年8月27日	2024年8月26日
陈晓伟	监事	男	1985年12月	2021年8月27日	2024年8月26日
胡平	监事	男	1990年12月	2021年8月27日	2022年7月18日
丁志超	董事会秘书、 财务负责人	男	1981年9月	2021年8月27日	2022年4月28日
张海波	监事	男	1986年6月	2022年7月19日	2024年8月26日
郭小荣	董事会秘书	男	1972年12月	2022年4月28日	2024年8月26日
郭小荣	财务负责人	男	1972年12月	2022年4月28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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
----	------	------	------	------

丁志超	董事会秘书、财务负责人	离任	-	个人原因
胡平	监事	离任	-	个人原因
郭小荣	董事、总经理	新任	董事、总经理、董事会秘书、财务负责人	原董秘、财务负责人离职
张海波	-	新任	监事	原监事离职

（三） 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

2、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：

郭小荣，男，1972 年出生，1997 年 7 月毕业于安徽财贸学院（现安徽财经大学）会计系审计专业，本科学历，会计师，中国注册会计师协会非执业会员。工作经历如下：

- 1、1997 年 7 月-1998 年 10 月，财政部驻皖财政监察专员办芜湖组，科员；
- 2、1998 年 10 月-2004 年 2 月，芜湖市财政局预算科、办公室，先后任科员、办公室副主任；
- 3、2004 年 2 月-2008 年 5 月，芜湖市建设投资有限公司，先后任办公室主任、总助
- 4、2004 年 6 月-2006 年 12 月，芜湖市中小企业信用担保有限公司，先后任业务部长、副总经理；
- 5、2008 年 5 月-2009 年 6 月，芜湖市建设投资有限公司，党组成员、副总经理；
- 6、2008 年 12 月-2009 年 6 月，芜湖市民强信用担保有限公司，董事长、总经理；
- 7、2009 年 7 月-2017 年 8 月，芜湖金财典当有限责任公司，先后任总经理、董事长；
- 8、2011 年 10-今，上瑞控股股份有限公司，总经理；
- 9、2013 年 6 月-今，上瑞融资租赁有限公司，董事长、法定代表人。

张海波，男，1986 年出生，2008 年 7 月毕业于铜陵学院会计学专业，本科学历，会计师。工作经历如下：

- 1、2008 年 7 月-2011 年 12 月，安徽江南化工股份有限公司财务管理部综合会计；
- 2、2012 年 1 月-2013 年 3 月，安徽江南化工股份有限公司内部审计部审计专员；
- 3、2013 年 4 月-2015 年 9 月，安徽江南爆破工程有限公司财务审计部副部长；
- 4、2015 年 10 月-2022 年 3 月，芜湖金财典当有限责任公司综合财务部部门负责人；
- 5、2022 年 4 月-今，上瑞控股股份有限公司财务管理部部门负责人。

（四） 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

□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	期末人数
风控人员	7	8
管理人员	9	9
销售人员	42	45
财务人员	6	6
员工总计	64	68

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况 适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	244,445,252.24	178,625,062.90
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、2	53,015,133.12	51,401,296.81
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、3	6,102,915.86	4,486,995.00
应收款项融资			
预付款项	六、4	586,353.04	248,923.79
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、5	10,357,420.02	1,863,534.75
其中：应收利息		1,029,812.14	1,135,114.39
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、6	221,950,924.04	137,539,169.87
其他流动资产	六、7	31,548,464.19	46,875,954.68
流动资产合计		568,006,462.51	421,040,937.80
非流动资产：			
发放贷款及垫款	六、8	344,257,906.75	337,717,976.68
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	六、9	971,530,894.04	770,949,798.52
长期股权投资			
其他权益工具投资	六、10	31,279,512.75	31,279,512.75
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产	六、11	1,736,631.49	1,818,732.34
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,185,255.47	1,357,085.37
无形资产	六、12	368,909.96	392,799.08
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、13	205,591.69	413,495.57
递延所得税资产	六、14	9,982,843.92	9,953,825.81
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,360,547,546.07	1,153,883,226.12
资产总计		1,928,554,008.58	1,574,924,163.92
流动负债：			
短期借款	六、15	49,600,000.00	50,139,047.12
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	六、16	9,900,000.00	9,700,000.00
衍生金融负债			
应付票据	六、17	174,300,000.00	77,008,000.00
应付账款			
预收款项			
合同负债	六、18	25,046,236.90	22,366,182.93
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、19	516,000.00	2,283,184.80
应交税费	六、20	6,128,148.20	8,705,477.68
其他应付款	六、21	206,789,250.46	144,660,936.53
其中：应付利息		3,509,359.61	
应付股利		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、22	43,559,888.97	83,044,026.31
其他流动负债	六、23		8,329.94
流动负债合计		515,839,524.53	397,915,185.31
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六、24	710,362,143.39	483,883,942.04
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债		1,185,255.47	1,006,641.07
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	六、25	966,596.74	12,224,615.55
递延所得税负债	六、14	861,321.07	861,321.07
其他非流动负债			
非流动负债合计		713,375,316.67	497,976,519.73
负债合计		1,229,214,841.20	895,891,705.04
所有者权益：			
股本	六、26	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、27	44,909,095.41	44,909,095.41
减：库存股			
其他综合收益	六、28	2,553,423.53	2,498,114.18
专项储备			
盈余公积	六、32	15,287,614.25	15,287,614.25
一般风险准备			
未分配利润	六、33	158,928,828.21	143,081,808.43
归属于母公司所有者权益合计		531,678,961.40	515,776,632.27
少数股东权益		167,660,205.98	163,255,826.61
所有者权益合计		699,339,167.38	679,032,458.88
负债和所有者权益总计		1,928,554,008.58	1,574,924,163.92

法定代表人：庞霞主管会计工作负责人：郭小荣会计机构负责人：郭小荣

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		2,746,280.49	1,525,075.49
交易性金融资产		28,522,726.84	30,929,279.80
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	十六、1	365,581.08	711,762.28
其中：应收利息		350,857.08	556,436.45
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		187,804.26	84,153.08
流动资产合计		31,822,392.67	33,250,270.65
非流动资产：			
发放贷款和垫款		15,519,833.92	15,519,833.92
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十六、2	514,776,385.69	514,776,385.69
其他权益工具投资		7,267,762.63	7,267,762.63
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		512,762.14	334,667.02
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		205,591.69	74,506.02
递延所得税资产		1,455,755.35	1,649,306.02
其他非流动资产			
非流动资产合计		539,738,091.42	539,622,461.30
资产总计		571,560,484.09	572,872,731.95
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债		9,900,000.00	9,700,000.00
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			716,000.00
应交税费		91,793.63	52,742.31
其他应付款		144,710,948.37	142,243,490.35
其中：应付利息		2,823,295.52	
应付股利			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		154,702,742.00	152,712,232.66
非流动负债：			
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	1,104,440.66
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,104,440.66	1,104,440.66
负债合计		155,807,182.66	153,816,673.32
所有者权益：			
股本		310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		43,729,042.41	43,729,042.41
减：库存股			
其他综合收益		3,313,321.97	3,313,321.97
专项储备			
盈余公积		15,287,614.25	15,287,614.25
一般风险准备			
未分配利润		43,423,322.80	46,726,080.00
所有者权益合计		415,753,301.43	419,056,058.63
负债和所有者权益合计		571,560,484.09	572,872,731.95

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业总收入		65,340,005.24	68,341,129.73
其中：营业收入		65,340,005.24	68,341,129.73
利息收入	六、35	55,876,767.98	59,761,530.94
已赚保费			
手续费及佣金收入	六、34、36	9,463,237.26	8,579,598.79

二、营业总成本		38,601,534.96	39,812,355.15
其中：营业成本			
利息支出	六、35	27,858,342.53	27,755,110.72
手续费及佣金支出	六、36		27,032.35
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、37	459,721.71	400,455.78
销售费用			
管理费用	六、38	10,283,470.72	11,629,756.30
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	六、39	1,248,700.00	2,384,100.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六、40	1,386,682.61	2,043,140.29
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、41	9.93	-2.53
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、42	1,067,005.49	1,239,435.98
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、43	-1,514,973.93	-6,039,392.18
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、44		47,784.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		28,925,894.38	28,203,841.04
加：营业外收入	六、45	447,367.54	646,720.73
减：营业外支出	六、46	3,351.99	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		29,369,909.93	28,850,561.77
减：所得税费用	六、47	8,604,293.70	8,587,819.49
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,765,616.23	20,262,742.28
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）			
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）		4,918,598.96	4,731,016.05
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		15,847,017.27	15,531,726.23
六、其他综合收益的税后净额		55,328.43	-18,008.56

(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		55,328.43	-18,008.56
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划变动额			
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3)其他权益工具投资公允价值变动			
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
(5)其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益		55,328.43	-18,008.56
(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		55,328.43	-18,008.56
(7)其他			
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		20,820,944.66	20,244,733.72
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额		15,902,345.69	15,513,717.67
(二)归属于少数股东的综合收益总额		4,918,598.97	4,731,016.05
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)		0.0511	0.0501
(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：郭小荣会计机构负责人：郭小荣

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入		74,151.96	475.27
减：营业成本	十六、3	2,827,167.04	2,626,553.00
税金及附加		92.56	
销售费用			
管理费用		3,039,489.35	4,387,089.28
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)	十六、4	1,858,280.10	1,144,397.17

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)			
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)		774,202.69	1,116,933.54
信用减值损失(损失以“-”号填列)			5.14
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		-3,160,114.20	-4,751,831.16
加：营业外收入		50,907.67	211,065.07
减：营业外支出			
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-3,109,206.53	-4,540,766.09
减：所得税费用		193,550.67	279,234.67
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-3,302,757.20	-4,820,000.76
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填 列)			
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填 列)			
五、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
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			
六、综合收益总额		-3,302,757.20	-4,820,000.76
七、每股收益：			
(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	2022年1-6月	2021年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		8,202,613.68	10,507,154.00
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		72,443,590.64	43,992,034.11
拆入资金净增加额		190,581,217.50	67,992,742.01
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、49(1)	141,922,457.44	78,914,771.55
经营活动现金流入小计		413,149,879.26	201,406,701.67
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		218,191,099.51	116,777,075.54
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			4,658,704.80
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		17,118,919.21	13,102,342.85
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		7,863,790.33	7,418,531.16
支付的各项税费		11,875,642.85	8,767,978.83
支付其他与经营活动有关的现金	六、49(2)	188,215,192.51	32,361,061.25
经营活动现金流出小计		443,264,644.41	183,085,694.43
经营活动产生的现金流量净额		-30,114,765.15	18,321,007.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			60,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			800,000.00
投资活动现金流入小计		39,000.00	860,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		360,360.48	457,246.11
投资支付的现金			

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		360,360.48	457,246.11
投资活动产生的现金流量净额		-321,360.48	402,753.89
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		500,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		500,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-500,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		41,102.20	-10,502.64
五、现金及现金等价物净增加额		-30,895,023.43	18,713,258.49
加：期初现金及现金等价物余额		127,040,275.67	109,732,665.64
六、期末现金及现金等价物余额		96,145,252.24	128,445,924.13

法定代表人：庞霞主管会计工作负责人：郭小荣会计机构负责人：郭小荣

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		77,559,490.39	13,054,705.83
经营活动现金流入小计		77,559,490.39	13,054,705.83
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,495,193.97	2,126,425.4
支付的各项税费		-43,630.36	-41,010.82
支付其他与经营活动有关的现金		76,022,535.02	10,569,015.52
经营活动现金流出小计		78,474,098.63	12,654,430.10
经营活动产生的现金流量净额		-914,608.24	400,275.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		21,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		1,500,000.00	800,000.00
投资活动现金流入小计		1,521,000.00	800,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		346,762.98	21,233.80
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		346,762.98	21,233.80
投资活动产生的现金流量净额		1,174,237.02	778,766.20
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		259,628.78	1,179,041.93
加：期初现金及现金等价物余额		1,179,390.00	605,444.26
六、期末现金及现金等价物余额		1,439,018.78	1,784,486.19

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	1
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注：三、十五 (1)
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明：

1、2022年4月28日，公司第三届董事会第四次会议通过了《关于〈公司2021年度利润分配预案〉的议案》，公司目前总股本为310,000,000股，拟以权益分派实施时股权登记日应分配股数为基数，以未分配利润向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），共计派发现金红利15,500,000元。

(二) 财务报表项目附注

上瑞控股股份有限公司 2022年半年度财务报表附注 (除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

(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
合计	<u>60,000.00</u>	<u>18,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>18,000.00</u>

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

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

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
合计	<u>18,000.00</u>	<u>13,000.00</u>	<u>31,000.00</u>		<u>100.00</u>

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：

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
合计	<u>31,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>31,000.00</u>	<u>100.00</u>

(三) 本公司所处行业、经营范围、营业期限

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）。

本公司营业期限：2011-10-27 至 2061-10-26

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《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）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况及 2022 年上半年的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、27“收入”等各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、34“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资

产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，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，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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，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，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、13、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至

丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司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。

6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司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，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、13（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为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。

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

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的记账本位币金额计量。

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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9、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：

A、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。

B、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。

C、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。

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

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

对发放贷款及垫款进行上述分类后，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制预期信用损失率对照表，计算预期信用损失，计提贷款损失准备的比例如下：

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

（6）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。

10、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。

（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票据预期信用损失进行估计。

本公司应收票据组合分为银行承兑汇票和商业承兑汇票。在计量应收票据预期信用损失时参照历史信用损失经验，并考虑前瞻性信息，使用账龄与违约损失率对照表确定该应收票据组合的预期信用损失。

应收票据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（详见四、11 应收账款）予以计提坏账准备。

11、应收账款

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，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。

（1）期末对有客观证据表明其已发生减值的应收款项单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

（2）当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行的。本公司在以前年度应收账款实际损失率、对未来回收风险的判断及信用风险特征分析的基础上，确定预期信用损失率并据此计提坏账准备。

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

（3）本公司将应收合并范围内子公司的款项等无显著回收风险的款项划分为性质组合，根据预计信用损失计提减值准备。

12、应收款项融资

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。

本公司将持有的应收款项，以贴现或背书等形式转让，且该类业务较为频繁、涉及金额也较大的，其管理业务模式实质为既收取合同现金流量又出售，按照金融工具准则的相关规定，将其分类至以公允价值计量变动且其变动计入其他综合收益的金融资产。

13、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[详见附注四、9 金融工具]进行处理。

1. 以组合为基础计量预期信用损失，本公司按照相应的账龄信用风险特征组合预计信用损失计提比例。按账龄信用风险特征组合预计信用损失计提减值比例如下：

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

2. 本公司将应收合并范围内子公司的款项等无显著回收风险的款项划分为性质组合，根据预计信用损失计提减值准备。

14、存货

（1）存货的分类

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

（2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时，采用加权平均法确定其发出的实际成本”。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。公司在对存货进行全面盘点的基础上，对于存货因已霉烂变质、市场价格持续下跌且在可预见的未来无回升的希望、全部或部分陈旧过时，产品更新换代等原因，使存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。本公司按照单个存货项目计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

（4）存货的盘存制度为永续盘存制。

（5）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法/分次摊销法摊销。

15、合同资产

合同资产会计政策适用于 2022 年度及以后。

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

16、持有待售资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金

额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

17、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司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。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以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长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差

额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应

享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期

损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

18、投资性房地产

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

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

19、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

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

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

20、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、24“长期资产减值”。

21、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生

当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

22、无形资产

（1）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销，具体年限如下

项目	摊销年限（年）
土地使用权	50
软件	5

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益。

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，能够证明其有用性；

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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、21“长期资产减值”。

23、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

24、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。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。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

25、合同负债

合同负债会计政策适用于2020年度及以后。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让

商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

26、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

27、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，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计量。

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

28、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

① 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行

权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以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，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，相应增加股东权益。

② 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

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

(3) 涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中其一在本公司合并范围内，另一在本公司合并范围外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

① 结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

② 接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司合并范围内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

29、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（参见本附注四、21“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。

30、收入

以下收入会计政策适用于 2020 年度及以后：

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：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；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计

能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。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：企业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；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

企业销售商品收入确认方法具体如下：

（1）典当业务收入

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

（2）融资租赁收入

A 租赁期开始日的处理

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

B 未实现融资收益的分配

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

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

C 未担保余值发生变动时的处理

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

D 或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有资金计入当期损益。

（3）咨询费收入

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

以下收入会计政策适用于 2019 年度：

（1）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，

也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

（2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入，已发生的劳务成本计入当期损益。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

（3）建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。合同完工进度按已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例确定。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

（4）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（5）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

31、合同成本

合同成本会计政策适用于 2020 年度及以后。

本集团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。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且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该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

32、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

33、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制

暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

34、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

35、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本公司处置或划分为持有待售类别的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；③该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

36、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本报告期本公司主要会计政策未发生变更。

(2) 会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况	税率
增值税	应税收入按适用税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。	6.00%、13.00%

税种	具体税率情况	税率
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计缴。	7.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%
教育费附加	按实际缴纳的流转税计缴。	3.00%
地方教育附加	按实际缴纳的流转税计缴。	2.00%
水利基金	营业收入	0.06%

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“期末”指2022年6月30日，“上年年末”指2021年12月31日，“本期”指2022年6月30日，“上期”指2021年6月30日。

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	4,959.40	2,959.40
银行存款	94,824,948.68	127,037,316.27
其他货币资金	149,615,344.16	51,584,787.23
合 计	244,445,252.24	178,625,062.90
其中：存放在境外的款项总额		

注：截至2022年6月30日止，期末存在抵押、质押、冻结等对使用有限制款项148,300,000.00元。

2、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	53,015,133.12	51,401,296.81
其中：债务工具投资	38,359,014.13	38,887,667.81
权益工具投资	413,000.00	613,629.00
其他	14,243,118.99	11,900,000.00
合 计	53,015,133.12	51,401,296.81
其中：重分类至其他非流动金融资产的部分		

3、应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年，下同）		
其中：0-6个月	6,069,618.34	4,459,319.98
7-12个月	5,622.50	
1年以内小计	6,075,240.84	4,459,319.98

1至2年		17,844.00	17,844.00
2至3年			
3至4年			
4至5年		23,230.85	23,230.85
小计		6,116,315.69	4,500,394.83
减：坏账准备		13,399.83	13,399.83
合计		6,102,915.86	4,486,995.00

(2) 按坏账计提方法分类列示

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
其中：					
单项金额重大并单独计提					
单项金额不重大但单独计提					
按组合计提坏账准备的应收账款	6,116,315.69	100.00	13,399.83	0.23	6,102,915.86
其中：					
账龄组合	6,116,315.69	100.00	13,399.83	0.23	6,102,915.86
合计	6,116,315.69	100.00	13,399.83		6,102,915.86

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
其中：					
单项金额重大并单独计提					
单项金额不重大但单独计提					
按组合计提坏账准备的应收账款	4,500,394.83	100.00	13,399.83		4,486,995.00
其中：					
账龄组合	4,500,394.83	100.00	13,399.83	0.30	4,486,995.00
合计	4,500,394.83	100.00	13,399.83		4,486,995.00

②组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)			
其中: 0-6 个月	6,069,618.34		
7-12 个月	5,622.50		
1 年以内小计	6,075,240.84		
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
合 计	6,116,315.69	13,399.83	

(3) 坏账准备的情况

类 别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款	13,399.83				13,399.83
合 计	13,399.83				13,399.83

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
上海友智起重吊装集团有限公司	1,378,222.85	22.53	
亳州金地建工有限公司	590,333.32	9.65	
上海庆堃实业有限公司	447,297.26	7.31	
淮北淮海建设工程有限责任公司	438,574.75	7.17	
中煤矿山建设集团有限责任公司	357,955.49	5.85	
合计	3,212,383.67	52.52	

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	586,353.04	100.00	248,923.79	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
3 年以上				
合 计	586,353.04	100.00	248,923.79	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例 (%)
房租	257,269.00	43.88
郑州卡卡罗软件科技有限公司	254,770.00	43.45
中国石化销售股份有限公司	64,038.27	10.92
ETC 扣款	6,738.75	1.15
中国人寿财产保险	3,437.02	0.59
合 计	586,253.04	99.98

5、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	1,029,812.14	1,135,114.39
应收股利		
其他应收款	9,325,673.88	728,420.36
合 计	10,355,486.02	1,863,534.75

(1) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
债券投资	1,029,812.14	1,135,114.39
合 计	1,029,812.14	1,135,114.39

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年, 下同)		
其中: 0-6 个月	8,609,192.07	367,373.28
7-12 个月	605,910.97	164,216.39
1 年以内小计	9,215,103.04	531,589.67
1 至 2 年	42,458.00	132,530.92
2 至 3 年	25,729.64	24,519.70
3 至 4 年	4,000.00	135,262.27

账龄	期末余额	期初余额
4至5年	91,471.00	
5年以上	4,057,440.17	4,017,924.17
小计	13,436,201.85	4,841,826.73
减：坏账准备	4,108,593.97	4,113,406.37
合计	9,327,607.88	728,420.36

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	164,608.64	75,204.64
非关联方往来	10,251,973.66	4,086,654.17
保证金	59,350.00	
应收政府补助		
其他	2,960,269.55	679,967.92
小计	13,436,201.85	4,841,826.73
减：坏账准备	4,108,593.97	4,113,406.37
合计	9,327,607.88	728,420.36

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)	
年初余额	125,482.20		3,987,924.17	4,113,406.37
年初其他应收款账面余额在本期：				
——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				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	125,482.20		3,987,924.17	4,113,406.37

④坏账准备的情况

类别	年初余额	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	4,113,406.37				4,113,406.37
合计	4,113,406.37				4,113,406.37

⑤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	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
夏银胜	资金拆借	3,987,924.17	5年以上	29.68	3,987,924.17
安徽合抱木投资管理有限公司	政府补助	3,780,524.00	0-6个月	28.14	
邹学圣	其他	1,402,559.00	0-6个月	10.44	
存单收益	其他	1,320,786.46	0-6个月	9.83	
中石化销售有限公司安徽芜湖石油分公司	备用金	143,600.00	0-6个月	1.07	
合计		6,262,686.58		79.16	3,987,924.17

6、一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	221,950,924.04	137,539,169.87
合计	221,950,924.04	137,539,169.87

7、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	437,000.00	9,602,000.00
抵债资产	27,547,676.09	27,547,676.09
待抵扣进项税	652,038.94	76,624.96
待摊费用	2,911,749.16	9,649,653.63
合计	31,548,464.19	46,875,954.68

8、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	2,241,611.63	10,965,611.63
财产权利质押贷款	100,341,511.77	77,174,329.38

项 目	期末余额	期初余额
房地产抵押贷款	263,524,644.28	271,358,615.38
合计	366,107,767.68	359,498,556.39
减：贷款损失准备	21,849,860.93	21,780,579.71
其中：单项计提数		
组合计提数	21,849,860.93	21,780,579.71
发放贷款账面价值	344,257,906.75	337,717,976.68

(2) 期末发放贷款及垫款按照风险特征分类情况

种 类	发放贷款及垫款	坏账准备	计提比例 (%)
正常	225,558,931.46	2,255,589.32	1.00
关注	95,564,300.78	2,866,929.02	3.00
次级	36,942,923.81	9,235,730.96	25.00
可疑	1,100,000.00	550,000.00	50.00
损失	6,941,611.63	6,941,611.63	100.00
合计	366,107,767.68	21,849,860.93	

(3) 2022年6月30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		2,300,000.00		632,138.20	2,932,138.20
房地产抵押贷款	1,667,288.00	5,932,411.77	29,664,327.81	86,469,177.92	123,733,205.50
财产权利质押贷款				4,700,000.00	4,700,000.00
合计	1,667,288.00	8,232,411.77	29,664,327.81	91,801,316.12	131,365,343.70

9、长期应收款

(1) 长期应收款情况

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
融资租赁款	1,037,532,899.99	7,271,841.80	1,030,261,058.19	821,957,885.20	5,037,350.16	816,920,535.04
其中：未实现 融资收益	58,730,164.15		58,730,164.15	45,970,736.52		45,970,736.52
合 计	978,802,735.84	7,271,841.80	971,530,894.04	775,987,148.68	5,037,350.16	770,949,798.52

(2) 减值准备计提情况

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）	
年初余额	3,869,034.10		1,168,316.06	5,037,350.16
年初长期应收款账面余额在本期：				
——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	2,234,491.64			2,234,491.64
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	6,103,525.74		1,168,316.06	7,271,841.80

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

项 目	期末金额
资产：	
淮南市国恒园区售电有限公司	121,000,000.00
中煤矿山建设集团有限责任公司	120,000,000.00
合肥建工集团有限公司	67,230,499.26
安徽三建工程有限公司	60,000,000.00
芜湖高新资产管理有限公司	52,250,000.00
淮北淮海建设工程有限责任公司	46,105,399.89
安徽水安建设集团股份有限公司	41,364,200.34
力源港务集团有限公司	37,000,000.00
安徽省第一建筑工程有限公司	28,297,657.57
安徽省第二建筑工程有限公司	27,804,470.47
安徽东远新材料有限公司	23,872,732.88
中安华力建设集团有限公司	18,417,667.05
安徽科蓝特铝业有限公司	14,061,796.86
芜湖晶纯科技有限公司	12,912,758.16
芜湖博康新能源汽车技术有限公司	12,751,561.76
池州市安安新材料科技有限公司	12,725,416.73
安徽明讯新材料科技股份有限公司	10,506,177.14
安徽巡鹰新能源科技有限公司	9,301,675.47

项 目	期末金额
宣城好彩头食品有限公司	9,000,000.00
安徽清科瑞洁新材料有限公司	8,846,459.02
安徽鑫铂铝业股份有限公司	8,389,903.07
芜湖博康汽车饰件有限公司	8,219,036.46
安徽中鑫宏伟科技有限公司	7,651,564.68
安徽山里仁食品股份有限公司	7,608,494.55
安徽智晟轩门窗系统科技有限公司	7,034,263.57
安徽雪郎生物科技股份有限公司	6,780,144.70
芜湖仅一机械有限公司	6,720,819.61
安庆市弘立混凝土有限公司	6,675,054.08
安徽天易金属新材料有限公司	6,605,782.51
恒强铝业股份有限公司	6,399,614.68
芜湖万辰电光源科技股份有限公司	5,511,099.15
黄山捷丰塑胶有限公司	5,429,302.21
中徽机电科技股份有限公司	5,298,515.30
安徽金马电气科技有限公司	5,000,000.00
安徽鸿叶集团有限公司	4,984,255.27
安徽夏星食品有限公司	4,978,117.34
安徽大恒能源科技有限公司	4,936,131.34
合肥宏图彩印有限公司	4,914,124.68
安徽中信货运有限公司	4,891,060.02
龙图节能铝材(宣城)有限公司	4,875,204.33
安徽伟光电缆股份有限公司	4,860,904.44
合肥市惠华电子有限公司	4,783,140.90
宣城市安兴门窗有限公司	4,545,479.90
安徽普瑞明精密机械有限公司	4,166,396.95
芜湖红方包装科技股份有限公司	4,105,859.05
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	3,915,552.61
旌德县万方日用品有限公司	3,460,804.11
合肥双燕塑料泡沫有限公司	3,240,525.79
池州市明坤电子科技有限公司	3,154,732.17
合肥云天通信科技有限公司	3,109,159.34
美邦(黄山)胶业有限公司	3,085,008.40
芜湖集拓橡胶技术有限公司	2,796,633.87
安徽天益新材料科技股份有限公司	2,711,827.81
安徽万峰精工铝业科技有限公司	2,703,717.58
马鞍山广千羽绒制品有限公司	2,659,769.06
叶集黑牛木业有限公司	2,602,543.52

项 目	期末金额
安徽省宁国市天成电气有限公司	2,489,556.27
黄山市瑞亿新材料有限公司	2,481,864.16
安徽康采恩包装材料有限公司	2,427,533.28
定远县鑫宇体育股份有限公司	2,378,916.83
安徽省小小科技股份有限公司	2,314,599.09
合肥龙发包装有限公司	2,120,980.09
安徽乐锦记食品有限公司	2,092,167.53
安徽美博智能科技有限公司	1,971,405.29
合肥惠华电子有限公司	1,941,125.41
安徽祥明仪表机箱有限公司	1,784,750.96
安徽宣铝铝业股份有限公司	1,691,110.85
安徽美瑞尔滤清器有限公司	1,684,896.46
芜湖市欣龙机械有限责任公司	1,618,879.52
超彩环保新材料科技有限公司	1,589,270.78
合肥日上电器股份有限公司	1,560,566.78
郎溪腾旋科技有有限公司	1,369,448.45
黄山天之都环境科技发展有限公司	1,361,146.21
芜湖市安捷通提车服务有限公司	1,305,497.42
荣达禽业股份有限公司	1,181,293.84
安徽荣达食品有限公司	1,181,293.84
芜湖科诚机械制造有限公司	899,773.07
黄山市瑞兴汽车电子有限公司	694,491.27
安徽力天环保科技股份有限公司	653,978.78
芜湖悠派护理用品科技股份有限公司	590,437.73
安徽乐锦记食品有限公司	2,092,167.53
安徽美博智能科技有限公司	1,971,405.29
合肥惠华电子有限公司	1,941,125.41
安徽祥明仪表机箱有限公司	1,784,750.96
安徽宣铝铝业股份有限公司	1,691,110.85
资产小计	951,637,999.58
负债:	
合肥科技农商行滨湖支行	130,300,000.00
扬子银行官陡支行	169,307,051.35
华夏银行芜湖分行营业部	59,750,000.00
九江银行合肥包河支行	44,164,878.62
和县农商行芜湖沈巷支行	76,787,102.39
黄山屯溪农商行	23,833,000.00

项 目	期末金额
浦发银行蚌埠分行	37,000,000.00
淮南通商行	131,960,000.00
安徽石台农商行	17,880,000.00
繁昌农商行	47,500,000.00
负债小计	753,922,032.36

10、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
安徽太平洋电缆集团有限公司	16,710,000.00	16,710,000.00
安徽长江产权交易所有限公司	7,267,762.63	7,267,762.63
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	2,090,000.00	2,090,000.00
芜湖市容川机电科技股份有限公司	1,451,750.12	1,451,750.12
安徽水韵环保股份有限公司	3,760,000.00	3,760,000.00
合计	31,279,512.75	31,279,512.75

(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					
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	14,400.00					
合计	174,400.00					

11、固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	1,736,631.49	1,818,732.34
固定资产清理		
合 计	1,736,631.49	1,818,732.34

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	办公设备	运输设备	电子设备	合 计
一、账面原值				

项 目	办公设备	运输设备	电子设备	合 计
1、年初余额	558,893.66	4,205,968.86	482,008.63	5,246,871.15
2、本期增加金额	29,700.00	186,805.31	49,750.42	266,255.73
(1) 购置	29,700.00	186,805.31	49,750.42	266,255.73
3、本期减少金额	260,000.00	95,928.02	8,298.23	364,226.25
(1) 处置或报废	260,000.00	95,928.02	8,298.23	364,226.25
(2) 其他转出				
4、期末余额	328,593.66	4,296,846.15	523,460.82	5,148,900.63
二、累计折旧				
1、年初余额	406,601.06	2,652,310.57	369,227.18	3,428,138.81
2、本期增加金额	25,803.60	278,340.57	25,782.28	329,926.45
(1) 计提	25,803.60	278,340.57	25,782.28	329,926.45
3、本期减少金额	247,000.20	91,131.62	7,664.30	345,796.12
(1) 处置或报废	247,000.20	91,131.62	7,664.30	345,796.12
4、期末余额	185,404.46	2,839,519.52	387,345.16	3,412,269.14
三、减值准备				
1、年初余额				
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	143,189.20	1,457,326.63	136,115.66	1,736,631.49
2、年初账面价值	152,292.60	1,553,658.29	112,781.45	1,818,732.34

②截至 2022 年 6 月 30 日止，本公司无暂时闲置的固定资产情况

③截至 2022 年 6 月 30 日止，本公司无通过融资租赁租入的固定资产情况

④截至 2022 年 6 月 30 日止，本公司无通过经营租赁租出的固定资产

⑤截至 2022 年 6 月 30 日止，本公司无未办妥产权证书的固定资产情况

12、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		

项目	软件	合计
1、年初余额	441,178.83	441,178.83
2、本期增加金额		
(1) 购置		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	441,178.83	441,178.83
二、累计摊销		
1、年初余额	48,379.75	48,379.75
2、本期增加金额	23,889.12	23,889.12
(1) 计提	23,889.12	23,889.12
3、本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4、期末余额	72,268.87	72,268.87
三、减值准备		
1、年初余额		
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	368,909.96	368,909.96
2、年初账面价值	392,799.08	392,799.08

13、长期待摊费用

项目	年初余额	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	413,495.57	261,498.29	202,269.28	267,132.89	205,591.69
租赁费					
合计	413,495.57	261,498.29	202,269.28	267,132.89	205,591.69

14、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的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	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	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
信用减值准备				
可抵扣亏损				
资产减值准备	38,864,370.19	9,716,092.55	32,848,866.28	8,212,216.57
交易性金融资产公允价值变动	1,067,005.49	266,751.37	6,966,436.94	1,741,609.24
合计	39,931,375.68	9,982,843.92	39,815,303.22	9,953,825.81

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

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	3,445,284.28	861,321.07
合计	3,445,284.28	861,321.07	3,445,284.28	861,321.07

15、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	49,600,000.00	50,139,047.12
合计	49,600,000.00	50,139,047.12

16、交易性金融负债

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
国债正回购	9,700,000.00	200,000.00		9,900,000.00
合计	9,700,000.00	200,000.00		9,900,000.00

17、应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	174,300,000.00	77,008,000.00
合计	174,300,000.00	77,008,000.00

18、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	25,046,236.90	22,366,182.93
合计	25,046,236.90	22,366,182.93

19、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,283,184.80	5,747,594.54	7,514,779.34	516,000.00
二、离职后福利-设定提存计划	-	249,111.90	249,111.90	-
三、辞退福利	-			-
合 计	2,283,184.80	5,996,706.44	7,763,891.24	516,000.00

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,282,692.80	5,055,514.30	6,822,207.10	516,000.00
2、职工福利费		473,708.32	473,708.32	-
3、社会保险费		131,612.86	131,612.86	-
其中：医疗保险费		129,612.62	129,612.62	-
工伤保险费		2,000.24	2,000.24	-
生育保险费		-	-	-
4、住房公积金	492.00	215,037.00	215,529.00	-
5、工会经费和职工教育经费		3,334.92	3,334.92	-
6、短期带薪缺勤		-	-	-
7、短期利润分享计划		-	-	-
合 计	2,283,184.80	5,747,594.54	7,514,779.34	516,000.00

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		241,563.02	241,563.02	
2、失业保险费		7,548.88	7,548.88	
合 计		249,111.90	249,111.90	

20、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
企业所得税	5,753,427.25	8,376,287.78
增值税	176,687.37	186,611.65
城市维护建设税	12,368.12	13,589.78
教育费附加	8,834.37	9,706.97
代扣代缴个人所得税	143,914.23	97,666.92
其他	32,916.86	21,614.58
合 计	6,128,148.20	8,705,477.68

21、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	3,509,359.61	
应付股利	340,000.00	340,000.00
其他应付款	202,939,890.85	144,320,936.53
合 计	206,789,250.46	144,660,936.53

(1) 应付利息

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	3,509,359.61	0
合 计	3,509,359.61	0

(2) 应付股利

项 目	期末余额	期初余额
普通股股利	340,000.00	340,000.00
合 计	340,000.00	340,000.00

(3) 其他应付款

①按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
履约保证金	186,846,155.71	132,878,702.90
往来款	15,684,705.87	11,147,085.10
其他	409,029.27	295,148.53
合 计	202,939,890.85	144,320,936.53

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
合肥建工集团有限公司	26,800,000.00	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	17,500,000.00	项目保证金,项目尚未结束
安徽省第二建筑工程有限公司	10,000,000.00	项目保证金,项目尚未结束
安徽三建工程有限公司	10,000,000.00	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
合 计	66,100,000.00	

22、一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1年内到期的长期借款	43,559,888.97	83,044,026.31
合 计	43,559,888.97	83,044,026.31

23、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	0.00	8,329.94
合计	0.00	8,329.94

24、长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	710,362,143.39	483,883,942.04
合计	710,362,143.39	483,883,942.04

25、递延收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
十七冶应收债权保理融资款	12,224,615.55		11,258,018.81	966,596.74
合计	12,224,615.55		11,258,018.81	966,596.74

26、股本

项目	年初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	310,000,000.00						310,000,000.00

27、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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
合计	44,909,095.41			44,909,095.41

28、其他综合收益

项目	上年末余额	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							
其中：其他权益工具投资公允价值变动	2,583,963.22						2,583,963.22
二、将重分类进损益的其他综合收益							
其中：外币财务报表折算差额	-85,849.04	55,309.35					-30,539.69

项目	上年末余额	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	
其他综合收益合计	2,498,114.18	55,309.35					2,553,423.53

32、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	15,287,614.25			15,287,614.25
合计	15,287,614.25			15,287,614.25

33、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	143,081,810.94	126,583,358.06
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	143,081,810.94	126,583,358.06
加：本期归属于母公司股东的净利润	15,847,017.27	15,479,748.25
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	158,928,828.21	142,063,106.31

34、营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
管理咨询费收入	9,510,579.84		8,576,773.25	
其他业务收入			2,825.54	
合计	9,510,579.84		8,579,598.79	

35、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	55,876,767.98	59,761,530.94
其中：融资租赁利息收入	36,243,577.75	36,909,974.17
单位往来利息收入		
贷款利息收入	18,009,896.66	22,137,263.50

项 目	本期发生额	上期发生额
金融机构存款利息收入	1,623,293.57	714,293.27
利息支出	27,858,342.53	27,755,110.72
其中：借款利息支出	27,858,342.53	27,617,430.39
往来利息支出		137,680.33
利息及综合费净收入	28,018,425.45	42,846,781.56

36、手续费及佣金净收入

项 目	本期金额	上期发生额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	47,342.58	27,032.35
手续费及佣金净收入	-47,342.58	-27,032.35

37、税金及附加

项 目	本期金额	上期发生额
城市维护建设税	200,389.61	179,348.18
教育费附加	143,135.46	128,106.16
印花税	58,315.17	53,450.67
其他	57,881.47	39,550.77
合 计	459,721.71	400,455.78

38、管理费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	6,129,991.65	7,098,338.06
办公及通讯费	886,320.33	1,270,439.97
诉讼费	151,957.19	877,535.45
租赁费	228,044.33	392,996.00
差旅费	324,888.50	441,073.19
业务招待费	492,328.32	340,305.12
折旧及摊销	353,815.57	290,214.31
广告宣传费	336,140.35	14,143.56
咨询服务费	1,183,981.50	880,179.54
其他	196,002.98	24,531.10
合 计	10,283,470.72	11,629,756.30

39、其他收益

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
产业扶持奖励	1,248,700.00	2,384,100.00	1,248,700.00
合 计	1,248,700.00	2,384,100.00	1,248,700.00

40、投资收益

项目	本期金额	上期金额
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	1,191,757.02	991,773.19
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	20,705.59	91,367.10
其他权益工具投资等取得的投资收益	174,400.00	960,000.00
合 计	1,386,682.61	2,043,140.29

41、汇兑收益

项 目	本期金额	上期金额
汇兑损失		2.53
汇兑收益	9.93	
汇兑净收益	9.93	-2.53

42、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	1,067,005.49	1,239,435.98
合 计	1,067,005.49	1,239,435.98

43、信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失		
其他应收款坏账损失		
长期应收款坏账损失	1,445,692.71	199,223.52
贷款减值损失	69,281.22	5,840,168.66
合 计	1,514,973.93	6,039,392.18

44、资产处置收益

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置利得或损失		47,784.90	

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
合 计		47,784.90	

45、营业外收入

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
政府补助		200,000.00	
其他	447,367.54	446,720.73	447,367.54
合 计	447,367.54	646,720.73	447,367.54

其中，政府补助明细如下：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
镜湖区财政局补助		200,000.00	与收益相关
合 计		200,000.00	与收益相关

46、营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
罚款支出			
其他	3,351.99		3,351.99
合 计	3,351.99		3,351.99

47、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	6,323,912.99	7,387,830.45
递延所得税费用	2,280,380.71	1,199,989.04
合 计	8,604,293.70	8,587,819.49

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期金额	上期金额
利润总额	29,369,909.93	28,850,561.77
按法定税率计算的所得税费用	8,604,293.70	7,212,640.44
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		-40,000.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		

项 目	本期金额	上期金额
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		1,415,179.05
所得税费用合计	8,604,293.70	8,587,819.49

48、其他综合收益

详见附注六、28

49、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
履约保证金	53,967,452.81	18,313,500.00
政府补助	1,248,700.00	3,402,100.00
票据保证金	11,351,347.49	49,471,584.00
往来款	74,317,000.00	4,959,404.45
其他营业外收入	447,367.54	17,862.70
其他	590,589.60	2,750,320.40
合 计	141,922,457.44	78,914,771.55

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
票据保证金	13,087,410.00	21,317,500.00
业务及管理费付现	121,577,782.51	5,944,363.45
其他往来款	53,550,000.00	5,099,197.80
合 计	188,215,192.51	32,361,061.25

50、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	20,765,616.23	20,262,742.28
加：信用减值损失	-1,514,973.93	-6,039,392.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	-15,869.67	76,603.00
无形资产摊销	23,889.12	3,660.36
长期待摊费用摊销	202,269.28	9,111.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益		-47,784.90

以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-1,067,005.49	
财务费用(收益以“－”号填列)	-9.93	-2.53
投资损失(收益以“－”号填列)	-1,386,682.61	-960,000.00
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-29,018.12	-1,199,989.04
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
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)	-208,548,537.12	-2,211,395.11
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	161,455,557.09	8,427,454.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-30,114,765.15	1,8321,007.24
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	96,145,252.24	128,445,924.13
减:现金的年初余额	127,040,275.67	109,732,665.64
加:现金等价物的期末余额		
减:现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-30,895,023.43	18,713,258.49

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	96,145,252.24	127,617,062.90
其中:库存现金	4,959.40	2,959.40
可随时用于支付的银行存款	94,824,948.68	127,037,316.27
可随时用于支付的其他货币资金	1,315,344.16	576,787.23
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	96,145,252.24	127,617,062.90

51、所有权或使用权受限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	148,300,000.00	票据保证金
交易性金融资产	12,035,818.28	国债质押式回购
1年内到期的非流动资产	106,070,300.98	应收款项质押
长期应收款	845,567,698.60	应收款项质押
合 计	1,111,973,817.86	

52、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	1,094,719.38	0.85208	932,791.00

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

1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上瑞融资租赁有限公司	芜湖	芜湖	融资租赁	76.00	24.00	出资设立
上瑞资产管理有限公司	芜湖	芜湖	投资管理	100.00		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		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		购入
盈溢国际集团有限公司	香港	香港	投资管理	100.00		购入

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东分派的股利	年末少数股东权益余额
芜湖金财典当有限责任公司	48.33	58,048,742.97		156,045,431.52
池州上瑞典当有限公司	20.00	1,408,616.06		11,625,227.50

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
芜湖金财典当有限	322,621,058.01	6,758,609.15	329,379,667.16	5,443,867.24	1,060,915.75	6,504,782.99

子公司名称	期末余额					
责任公司						
池州上瑞典当有限公司	58,180,938.34	1,327,919.20	59,508,857.54	1,258,380.34	124,339.72	1,382,720.06

(续)

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
芜湖金财典当有限责任公司	314,590,134.30	7,394,617.78	321,984,752.08	7,770,780.28	894,694.49	8,665,474.77
池州上瑞典当有限公司	59,126,914.92	1,378,184.45	60,505,099.37	1,198,380.69	111,946.58	1,310,327.27

(续)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
芜湖金财典当有限责任公司	15,552,605.82	9,555,606.86	9,555,606.86	-803,636.20
池州上瑞典当有限公司	1,183,658.76	623,070.37	623,070.37	551,578.55

(续)

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
芜湖金财典当有限责任公司	19,569,762.08	9,247,327.83	9,247,327.83	-15,876,628.71
池州上瑞典当有限公司	2,713,727.83	1,309,300.93	1,309,300.93	100,195.91

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、流动风险及市场风险。(

一) 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、可供出售的金融资产、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。

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)。

(二) 流动风险

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。

本公司的目标是运用银行借款、其他计息借款等多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。

(三) 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、公允价值的披露

1、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			
	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	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	53,015,133.12			53,015,133.12
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	53,015,133.12			53,015,133.12

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	
(1) 债务工具投资	38,359,014.13			38,359,014.13
(2) 权益工具投资	413,000.00			413,000.00
(3) 其他	14,243,118.99			14,243,118.99
(二) 其他权益工具投资	31,279,512.75			31,279,512.75
持续以公允价值计量的资产总额	84,294,645.87			84,294,645.87
(三) 交易性金融负债		9,900,000.00		9,900,000.00
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他交易性金融负债		9,900,000.00		9,900,000.00
持续以公允价值计量的负债总额		9,900,000.00		9,900,000.00

十一、关联方及关联交易

1、本公司无最终控制人

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注八、1“在子公司中的权益”。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
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
池州市清溪城镇化投资发展有限公司	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责任公司	芜湖金财融资担保有限责任公司的全资子公司

4、关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		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	902,000.00	9,020.00	0.00	0.00

十二、股份支付

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的股份支付事项。

十三、承诺及或有事项**1、重大承诺事项**

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

未决诉讼

目前三个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，均胜诉并已进入执行程序。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

当票号	贷款金额（万元）	贷款期限（含续当）	到期日	起诉时间
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
合计	<u>3,750.00</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 号土地做抵押。

（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日前向本公司偿还借款本金3,750.00万元，息费1,471.16万元。截止2022年06月30日，尚未偿还本金及息费。

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	2013-5-4	2015-5-4

34011103046	300.00	8个月	2013-5-6	2015-5-4
34011103056	150.00	6个月	2013-4-14	2015-5-4
34011103057	300.00	6个月	2013-4-16	2015-5-4
34011103058	300.00	6个月	2013-4-23	2015-5-4
合计	<u>1,250.00</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 m²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 m²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 m²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 m²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）；以位于芜湖县城北长岛花园共三套面积 736.98 m²洋房（房地权证芜县字第 2012014422 号、房地权证芜县字第 2012014423 号、房地权证芜县字第 2012014416 号）向本公司抵押。

(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。2017年期间,由于该案件当事人涉及其他诉讼,以及两地法院移案的问题,两地法院仍在继续沟通,本公司也通过多方关系加快进展,有望近期启动抵押物拍卖程序,以实现受偿。2018年9月20日,抵押物在淘宝网进行拍卖,截至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年度偿还150.00万元,截止2022年06月30日尚欠款1,100.00万元。

3. 淮南金丰易居置业投资有限公司

当票号	贷款金额(万元)	贷款期限(含续当)	到期日	起诉时间
34011401506	500.00	35	2017-6-27	2017年3月
34011401507	500.00	35	2017-6-27	2017年3月
34011401508	500.00	35	2017-6-27	2017年3月
34011401509	150.00	35	2017-6-27	2017年3月
合计	<u>1,650.00</u>			

(1) 贷款抵押措施

金丰易居以淮南市大通区洞山东路北侧淮国用(2011)第020029号土地做抵押。

(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2022年06月30

日，尚未偿还本金及利息。

4. 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	2017-3-1	2017年8月
34011401583	500.00	39	2017-3-1	2017年8月
34011401584	250.00	39	2017-3-1	2017年8月
合计	<u>1,250.00</u>			

(1) 贷款抵押措施

以自有位于天泰大厦A、B区面积为4722.55 m²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2022年06月30日，尚未偿还本金及利息。

截至2022年06月30日止，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表及附注批准报出日止，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十五、其他重要事项

(1) 报告分部的财务信息（单位：万元）

项 目	融资租赁分部	典当业务分部	资产管理分部	分部间抵销	合计
营业收入	4,818.71	1,555.26	37.28		6,411.26
管理费用	351.44	273.80	64.59		689.82
利润总额（亏损）	1,829.71	1,274.08	103.48		3,207.27
所得税费用	453.33	318.52	21.51		793.36
净利润（亏损）	1,376.37	955.56	81.97		2,413.91
资产总额	155,872.24	32,937.97	6,682.73		195,492.94
负债总额	119,671.75	650.48	1,290.38		121,612.60

十六、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	350,857.08	556,436.45
应收股利		
其他应收款	14,724.00	155,325.83

项 目	期末余额	期初余额
合 计	365,581.08	711,762.28

(1) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
债券投资	350,857.08	556,436.45
合 计	350,857.08	556,436.45

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年，下同）		
其中：0-6个月		154,101.83
7-12个月	14,940.00	1,440.00
1年以内小计	14,940.00	155,541.83
小计		
减：坏账准备	216.00	216.00
合 计	14,724.00	155,325.83

②按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
备用金		
其他	14,940.00	155,541.83
小计	14,940.00	155,541.83
减：坏账准备	216.00	216.00
合 计	14,724.00	155,325.83

③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 期末余额合计 数的比例（%）	坏账准备 期末余额
安徽瑞象供应链科技有限公司	其他	10,000.00	7-12个月	66.93	216.00
其他	房租押金	4,940.00	7-12个月	33.07	
合 计		14,940.00		100.00	

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

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						
合 计	514,776,385.69		514,776,385.69	514,776,385.69		514,776,385.69

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	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		
合 计	514,776,385.69			514,776,385.69		

3、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		475.27
其中：融资租赁利息收入		
单位往来利息收入		
贷款利息收入		
金融机构存款利息收入		475.27
利息支出	2,823,295.52	2,626,553.00
其中：借款利息支出		
往来利息支出	2,823,295.52	2,626,553.00
利息及综合费净收入	2,823,295.52	-2,626,077.73

4、投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益		
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	1,858,280.10	676,394.83
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		-331,997.66
其他权益工具投资等取得的投资收益		800,000.00
合 计	1,858,280.10	1,144,397.17

十七、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
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	1,248,700.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	441,170.37	
小 计	1,689,870.37	
所得税影响额	422,467.59	
少数股东权益影响额（税后）	213.66	
合 计	1,267,189.12	

2、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	3.03%	0.0511	0.0511
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	2.78%	0.0470	0.0470

上瑞控股股份有限公司

2022年8月24日

第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在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