



上瑞控股

NEEQ: 835312

上瑞控股股份有限公司



年度报告

— 2023 —

重要提示

- 一、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。
- 二、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）郭小荣保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应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。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“七、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

报告不存在未按要求进行披露的事项

目 录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	7
第三节	重大事件	20
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	39
第五节	公司治理	44
第六节	财务会计报告	48
附件	会计信息调整及差异情况.....	164

备查文件目录	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
	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） 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

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、上瑞控股	指	上瑞控股股份有限公司
上瑞租赁	指	上瑞融资租赁有限公司
金财典当	指	芜湖金财典当有限责任公司
上瑞资管	指	上瑞资产管理有限公司
池州上瑞	指	池州上瑞典当有限公司
盈溢国际	指	盈溢国际集团有限公司
上海瀚玥	指	上海瀚玥投资管理有限公司
芜湖市建投	指	芜湖市建设投资有限公司
上海融生	指	上海融生投资有限公司
芜湖瑞创	指	芜湖瑞创投资股份有限公司
上海正颐	指	上海正颐投资咨询有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	国元证券股份有限公司
会计师事务所	指	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
律师事务所	指	北京盈科(芜湖)律师事务所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
股东大会	指	上瑞控股股份有限公司股东大会
董事会	指	上瑞控股股份有限公司董事会
监事会	指	上瑞控股股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司章程》或章程	指	上瑞控股股份有限公司章程
高级管理人员、管理层	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
报告期	指	2023年1-12月
期末	指	2023年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 公司概况

企业情况			
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.		
	HP		
法定代表人	庞霞	成立时间	2011年10月27日
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
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业（J69）-控股公司服务（J692）-控股公司服务（J6920）		
主要产品与服务项目	融资租赁、典当、投资管理、商业保理		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	上瑞控股	证券代码	835312
挂牌时间	2016年1月4日	分层情况	基础层
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）	310,000,000.00
主办券商（报告期内）	国元证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
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		
联系方式			
董事会秘书姓名	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	0553-3888326	电子邮箱	Hp650580@163.com
传真	0553-3814007		
公司办公地址	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
公司网址	www.hphold.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91340200584585275M		
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		
注册资本（元）	310,000,000.00	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

商业模式：

1.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。

2.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。

3.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。

4.商业保理业务

孙公司安徽上瑞商业保理有限公司，公司向客户提供保理融资支持、信用风险控制、应收账款催收与管理等一揽子综合性服务的金融解决方案。商业保理业务的收入主要涉及保理融资业务利息收入、转让应收账款债权收入和提供应收账款的管理、催收等取得的咨询服务费收入。

经营计划实现情况：

2023 年公司业务转型升级，大力开拓业务，全面防范风险，加强风险政策指导和风险评估，提高对市场各类风险的预见性，落实对策措施，效果良好。

2023 年，围绕经营目标，公司所做主要工作包括：

一是强化区域客户特别是中型企业客户的营销深耕，抵御了货币宽松、银行下沉的竞争冲击，中型企业租赁、保理业务上升 1 亿元。

二是开展中型企业客户商机与线索管理，对市场部门和客户经理的营销及其转化有了初步把握。

三是着力开展大型企业租赁、保理，撑住业务规模，支持融资并增加收益，期末余额较年初上升 2 亿元（含净差净收益业务）。

四是根据合肥市场房地产行业发展分析，细化公司房贷产品定位，从“房抵经营贷”衍生出“经营房抵贷”和“房抵贷”两个细分产品，同时有针对性强化该区域房贷客户开发，以产品微创新应对货币宽松、银行房贷产品下沉的竞争冲击，合肥市场房贷业务历经上半年下滑后逆势上扬，业务规模突破 7000 万元。

五是融资规模扩大 2 亿元，开拓厂商租赁资产融资、供应链融资、兴业银行与浦发银行等国股银行合作等三个方面取得突破，信用社体系合作机构进一步新增，综合融资成本有所下降，维护了整体金融合作安全、平稳。

六是扩大市场区域，开发商票业务合作，全年累计发放商票质押业务贷款近 5 亿元，平均业务规模保持在 2 亿元左右。着力推进供应链业务探索，通过市场营销，不断拓展业务场景，业务规模达到 5000 万元左右。

七是启动并上线了上瑞 E 链应收账款电子化凭证运营平台，开始并逐渐增加客户入驻和开单融资，为下一步开展平台营销、运维、直融创造了条件；同时，切入奇瑞供应链应收账款电子化凭证系统，开展其应收账款电子凭证——宝象的运行。

八是全面完善租赁业务规程，建立健全保理业务规程，重新梳理金融合作规程，完成编制三大流程的操作手册。全面梳理和完善房贷、商票业务规程，开展集中风险梳理和风险专项检查，保持资产质量优良。同时，通过组织耗散，依托风险文化，加强风险管理团队建设，保持更好地岗位胜任力。

九是今年作为保理公司首个完整经营年度，期末业务资产近 4 亿元，业务爬坡阶段实现年度资本收益率 8.3%，实现投资收益正回馈。

十是通过高效能员工管理机制，架设新的员工成长通道，促进员工成长，提升组织效能。

同时，在公司引领、赋能下，加强各子公司经营层建设，提升团队领导力。

因此，公司具有良好的持续经营能力。

(二) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

二、主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	147,263,828.16	122,429,862.43	20.28%
毛利率%	42.31%	41.38%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	23,252,051.16	31,087,350.50	-25.20%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,920,659.73	28,280,303.93	-29.56%
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）	4.28%	5.89%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	3.67%	5.35%	-
基本每股收益	0.08	0.10	-20%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	2,208,162,129.80	1,967,952,187.43	12.21%
负债总计	1,434,515,246.59	1,213,864,754.15	18.18%
归属于挂牌公司股东的净资产	547,438,716.32	536,397,620.54	2.06%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.77	1.73	2.31%
资产负债率%（母公司）	29.61%	28.35%	-
资产负债率%（合并）	64.96%	61.68%	-
流动比率	0.77	0.82	-
利息保障倍数	1.97	2.32	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-188,343,589.85	68,314,915.15	-375.70%

应收账款周转率	286.00%	891.45%	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	12.21%	24.96%	-
营业收入增长率%	20.28%	6.63%	-
净利润增长率%	-12.43%	-2.33%	-
行业主要财务及监管指标	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	22,859,268.43	12,034,746.40	89.94%
私募股权、创业投资基金规模			
其他类型基金			

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

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	67,453,911.56	3.05%	287,381,218.06	14.60%	-76.53%
应收票据					
应收账款	73,002,113.21	3.31%	13,201,532.77	0.67%	452.98%
存货	-		-		
投资性房地产					
长期股权投资	-		-		
固定资产	2,321,653.05	0.11%	1,757,602.06	0.09%	32.09%
在建工程	-		-		
无形资产	495,177.51	0.02%	601,998.27	0.03%	-17.74%
商誉					
短期借款	275,249,048.17	12.47%	20,004,178.40	1.02%	1,275.96%
长期借款	329,788,797.56	14.93%	316,525,596.54	16.08%	4.19%
交易性金融资产	51,672,852.82	2.34%	52,173,089.13	2.65%	-0.96%
一年内到期的非流动资产	225,974,846.77	10.23%	301,439,199.76	15.32%	-25.03%
其他流动资产	419,270,755.14	18.99%	76,734,639.85	3.90%	446.39%
长期应收款	914,235,749.59	41.40%	779,051,828.76	39.59%	17.35%
其他权益工具投资	23,447,385.17	1.06%	37,880,857.60	1.92%	-38.10%
其他非流动资产	20,030,045.48	0.91%	29,197,045.67	1.48%	-31.40%
递延所得税资	14,164,086.72	0.64%	9,978,593.15	0.51%	41.94%

产					
发放贷款及垫款	387,003,403.48	17.53%	373,220,784.86	18.96%	3.69%
应付账款	40,725,089.53	1.84%	5,399,934.73	0.27%	654.18%
合同负债	24,409,606.69	1.11%	23,098,665.18	1.17%	5.68%
应交税费	10,390,597.23	0.47%	8,678,120.01	0.44%	19.73%
一年内到期的非流动负债	497,986,442.16	22.55%	485,608,071.51	24.68%	2.55%
其他应付款	237,215,119.06	10.74%	234,500,053.66	11.92%	1.16%
递延所得税负债	3,606,291.19	0.16%	2,511,657.28	0.13%	43.58%

项目重大变动原因:

1.短期借款期末金额 2.75 亿元，较期初增加 1275.96%，主要为融资租赁业务及保理业务向银行融资增加，保理公司 2022 年新设当年收入较小，2023 年开始扩大运营，保理公司短期借款较期初增加 2.55 亿元。

2.其他流动资产期末金额 4.19 亿元，较期初增加 446.39%，主要为上瑞保理的资产，保理公司 2022 年新设当年资产规模较小，2023 年开始扩大运营，较期初规模增加 3.43 亿元。

(二) 经营情况分析

1. 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	147,263,828.16	-	122,429,862.43	-	20.28%
营业成本	84,955,184.62	57.69%	71,774,304.51	58.62%	18.36%
毛利率%	42.31%	-	41.38%	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
管理费用	29,842,260.68	20.26%	27,411,111.02	22.39%	8.87%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-
信用减值损失	-11,604,387.46	7.88%	-2,306,211.79	1.88%	403.18%
资产减值损失	-8,125,676.09	5.52%			
其他收益	5,882,202.24	3.99%	3,837,983.11	3.13%	53.26%
投资收益	4,479,825.23	3.04%	4,922,012.38	4.02%	-8.98%
公允价值变动收益	-1,020,139.74	0.69%	88,143.46	0.07%	-1,257.36%
资产处置收益	1,722.42	0.00%	35,168.90	0.03%	-95.10%
汇兑收益	3.41	-	19.99	-	-
营业利润	51,922,193.55	35.26%	57,232,673.97	46.75%	-9.28%
营业外收入	13,560.40	0.01%	3,192.27	0.00%	324.79%

营业外支出	1,184.09	0.00%	5,487.50	0.00%	-78.42%
净利润	35,594,905.31	24.17%	40,645,836.63	33.20%	-12.43%

项目重大变动原因:

1.报告期内,营业收入较上年增加 20.28%,主要一是子公司瑞象科技业务开展中,收入增加;二是保理公司为 2022 年新设,新设当年收入较小,2023 年开始扩大运营,收入显著增加,达 3,068 万元,较 2022 年增加 2,814 万元。

2.报告期内,营业成本较上年增加 18.36%,原因与前述收入增加相同,即收入增加的同时,基于收入、成本匹配原则,相应地成本也显著增加。

2. 收入构成

单位:元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	147,232,438.82	122,370,682.01	20.32%
其他业务收入	31,389.34	59,180.42	-46.96%
主营业务成本	53,274,254.25	43,455,231.61	22.60%
其他业务成本	556,504.13	72,954.98	662.80%

按产品分类分析:

√适用 □不适用

单位:元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
利息及综合费	123,271,982.64	53,274,254.25	56.78%	22.02%	22.60%	-0.20%
管理咨询费	21,855,455.28	0	0%	2.41%	0%	0%
供应链服务收入	2,105,000.90	0	0%	0%	0%	0%
其他业务	31,389.34	556,504.13	0%	-46.96%	0%	0%
合计	147,263,828.16	53,830,758.38	63.45%	20.28%	22.60%	0.10%

按地区分类分析:

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因:

1.主营业务收入变动原因:子公司瑞象科技业务开展中,收入增加;二是保理公司 2022 年底新设当年收入较小,2023 年开始扩大运营,收入显著增加,达 2,522 万元,较 2022 年增加 2,268 万元。

2.主营业成本原因与前述收入增加相同,即收入增加的同时,基于收入、成本匹配原则,相应地成本也显著增加。

3.其他业务成本变动原因:保理业务的规模增加,收入成本同时增加,成本为手续费及佣金支出,列示在其他业务成本,保理业务规模较去年增加 3.42 亿元。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中冶天工集团有限公司	5,777,470.36	3.78%	否
2	安徽开埠建筑有限公司	3,465,148.67	2.27%	否
3	芜湖市银鑫建设投资有限公司	3,240,195.48	2.12%	否
4	中煤矿山建设集团有限责任公司	3,017,241.09	1.98%	否
5	安徽省新路建设工程集团有限责任公司	2,814,499.67	1.84%	否
合计		18,314,555.27	11.99%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	扬子银行	13,501,795.84	22.99%	否
2	和县农商行	7,142,286.83	12.16%	否
3	淮南通商行	6,724,493.86	11.45%	否
4	华夏银行	6,626,571.27	11.28%	否
5	九江银行	4,301,903.59	7.33%	否
合计		38,297,051.39	65.21%	-

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-188,343,589.85	68,314,915.15	-375.70%
投资活动产生的现金流量净额	551,384.92	-2,294,338.43	124.03%
筹资活动产生的现金流量净额	91,129,895.00	-36,475,420.00	349.84%

现金流量分析：

1.报告期内，经营活动产生的现金流量净额较上年减少 375.70%，在流入上主要为本年度向银行机构借入资金，较上年下降 0.14%，基本持平；在流出上主要是本年度典当、融资租赁和保理业务投放较上年同期净增加 2.56 亿元，支付各项税费较上年同期净增加 635 万元。

2.报告期内，投资活动产生的现金流量净额较上年增加 124.03%，在流入上主要是投资主体分红，较上年增加 3.93%；在流出上主要是本期固定资产投资较上年同期减少 78.71%。

3.报告期内，筹资活动产生的现金流量净额较上年增加 349.84%，主要是浙商银行和扬子银行大额存单 1.15 亿元到期收回。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
上瑞融资租赁有限公司	控股子公司	融资租赁	304,607,410.07	1,393,542,775.02	373,556,183.67	83,285,370.21	21,609,742.51
芜湖金财典当有限责任公司	控股子公司	典当	150,000,000.00	350,238,172.25	332,543,923.90	37,442,668.83	16,260,735.06
池州上瑞典当有限公司	控股子公司	典当	50,000,000.00	62,097,580.81	60,153,661.25	4,303,823.15	2,092,317.66
上瑞	控股	资产	50,000,000.00	62,694,875.95	61,149,419.60	1,942,360.26	1,330,907.01

资产管理 有限公司	子 公 司	管 理					
盈溢 国际 集团 有限 公司	控 股 子 公 司	-	52,538,512.82	90,366,143.44	90,366,143.44	0	5,709,320.52
安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	控 股 子 公 司	商 业 保 理	100,000,000.00	432,411,246.53	109,122,286.06	30,685,715.90	8,298,191.78

主要参股公司业务分析

适用 不适用

(二) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

√适用 □不适用

公司子公司上瑞资产管理有限公司于 2015 年 9 月 18 日成为登记的私募基金管理人，登记编号 P1023089。报告期末，公司子公司上瑞资产管理有限公司在管理 1 只证券投资基金，组织形式为契约型，产品为混合型，主要投资于债券、二级市场股票、基金等，已在中国证券投资基金业协会完成备案，不存在非正常清算产品，经营情况正常；收益分配方式为现金分配。

五、 专门信息披露

(一) 存续基金概括

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	22,859,268.43	22,859,268.43	22,859,268.43	0	0%
私募股权、创业投资基金	0	0	0	0	0%
其他类型基金	0	0	0	0	0%

(二) 对当期收入贡献最大的前五支基金

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

单位：元或年

基金名称	备案情况	组织形式	成立时间	基金规模		存续期间		基金备案分类	基金管理人	基金托管人	已投资金额	已投资金额
				认缴规模	实缴规模	投资期	退出期					

												额占比
上瑞 上昆 一号 私募 证券 投资 基金	已备 案(产 品编 码： SZP72 9	契约 型	2023 年 3 月 8 日	22,85 9,268 .43	22,85 9,268 .43	10	0	固定 收益 类	上瑞 资管	申万 宏源	22,85 9,268 .43	100%

2、新增结构化基金产品

适用 不适用

3、新设立基金募集推介方式

适用 不适用

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

(四) 基金投资情况

1、基金投资的项目基本情况

上瑞资管在管存续产品均为私募证券投资基金，投资方向为二级市场证券资产。

2、重点项目基本情况

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

报告期内，上瑞资管清算一只证券投资基金，名称为上瑞丽水一号私募证券投资基金，该产品为正常到期清算，并已在协会完成清算披露工作。

(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) 以自有资金投资的情况

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,对上瑞上昆一号私募证券投资基金出资 1,500 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投资了其他管理人管理的 1 只私募证券投资产品，4 只私募股权投资产品，共计 750 万元。

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。

六、 企业社会责任

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。

七、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
信用风险	上瑞控股及其子公司主要为企业提供类金融服务，包括融资租赁、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

	<p>后贷后管理制度、抵质押品管理制度，对信贷业务进行全过程管理。公司建立信贷资产风险分类制度，并根据债务人的经营情况、现金流量情况和坏账准备政策，充分计提坏账准备。公司借助信用评级手段，从投资品种、发行主体和交易对手三个层面考量不同信用等级投资品种的信用风险；风险监督和控制包括对各投资品种、交易对手的分类管理以及对持仓投资品信用情况的日常监控。尽管公司已建立起较为完善的风险管理体系，但仍然存在融资租赁、典当等业务的信贷资产不能按期收回等违约风险，存在对公司的经营业绩、财务状况及发展前景造成不利影响的的风险。</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。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。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>未决诉讼风险</p>	<p>本公司及下属子公司上瑞融资租赁有限公司、芜湖金财典当有限责任公司和池州上瑞典当有限公司作为一方当事人正在进行的重大未决诉讼或仲裁案共计 10 起，均为融资租赁、典当贷款、委托贷款合同纠纷案件，四家公司均为原告。涉及本金金额共计 12,046.37 万元，其中诉讼金额在 1,000.00 万元以上 5 起，均已胜诉。</p> <p>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</p>

	金回笼产生不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在基金业协会登记与信息更新的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(六)
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）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

单位：元

临时公告索引	性质	案由	是否结案	涉案金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况
公告编号：2017-004	原告/申请人	典当《借款合同》	否	37,500,000.00	否	执行中
公告编号：2017-004	原告/申请人	典当《借款合同》	否	16,500,000.00	否	执行中

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

2017 年 11 月 16 日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书，淮南金丰易居置业投资有限公司于

2018年11月15日前应向芜湖金财典当有限责任公司偿还借款本金3,750.00万元,息费1,471.16万元。截止2023年12月31日,尚未偿还本金及息费。

2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书,淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前应向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金1,650.00万元,息费622.79万元。

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

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	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	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	6,800,000	0	1,697,000	2022-2-28	2024-1-27	连带	否	已事前及时履行
2	上瑞融资租赁有限公司	1,400,000	0	204,000	2022-6-27	2024-4-26	连带	否	已事前及时履行
3	上瑞融资租赁有限公司	32,000,000	0	8,000,000	2022-7-11	2024-5-5	连带	否	已事前及时履行
4	上瑞融资租赁有限	8,471,759.11	0	1,076,480.04	2021-11-9	2024-11-9	连带	否	已事前及时履行

	公司								
5	上瑞融资租赁有限公司	4,300,000	0	502,000	2022-6-27	2024-6-26	连带	否	已事前及时履行
6	上瑞融资租赁有限公司	2,600,000	0	416,000	2022-1-14	2024-7-14	连带	否	已事前及时履行
7	上瑞融资租赁有限公司	7,700,000	0	2,500,000	2022-10-28	2024-9-27	连带	否	已事前及时履行
8	上瑞融资租赁有限公司	8,600,000	0	1,912,000	2022-2-28	2024-12-27	连带	否	已事前及时履行
9	上瑞融资租赁有限公司	18,300,000	0	3,971,000	2022-1-14	2025-1-7	连带	否	已事前及时履行
10	上瑞融资租赁有限公司	2,300,000	0	672,000	2022-3-16	2025-1-15	连带	否	已事前及时履行
11	上瑞融资租赁有限公司	45,000,000	0	19,500,000	2022-1-21	2025-1-21	连带	否	已事前及时履行
12	上瑞融资租赁有限公司	3,800,000	0	1,505,000	2022-6-27	2025-3-26	连带	否	已事前及时履行
13	上瑞融资租赁	2,400,000	0	720,000	2022-4-11	2025-4-11	连带	否	已事前及时履行

	有限公司								
14	上瑞融资租赁有限公司	1,100,000	0	380,000	2022-12-22	2025-4-20	连带	否	已事前及时履行
15	上瑞融资租赁有限公司	3,850,000	0	1,570,000	2022-6-23	2025-5-23	连带	否	已事前及时履行
16	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000	0	781,000	2022-10-28	2025-6-27	连带	否	已事前及时履行
17	上瑞融资租赁有限公司	7,900,000	0	4,422,000	2022-10-28	2025-7-27	连带	否	已事前及时履行
18	上瑞融资租赁有限公司	4,000,000	0	1,680,000	2022-9-27	2025-7-27	连带	否	已事前及时履行
19	上瑞融资租赁有限公司	8,100,000	0	5,152,800	2022-12-22	2025-9-20	连带	否	已事前及时履行
20	上瑞融资租赁有限公司	5,200,000	0	3,364,000	2022-12-22	2025-10-20	连带	否	已事前及时履行
21	上瑞融资租赁有限公司	21,135,626.55	0	4,028,955.21	2022-12-15	2025-12-15	连带	否	已事前及时履行
22	上瑞融资	50,000,000	0	33,333,200	2022-12-20	2025-12-19	连带	否	已事前及时履

	租赁有限公司								行
23	上瑞融资租赁有限公司	6,100,000	0	311,840	2021-2-5	2024-2-4	连带	否	已事前及时履行
24	上瑞融资租赁有限公司	4,800,000	0	208,160	2021-4-23	2024-3-21	连带	否	已事前及时履行
25	上瑞融资租赁有限公司	28,000,000	0	9,080,000	2021-6-30	2024-6-28	连带	否	已事前及时履行
26	上瑞融资租赁有限公司	2,000,000	0	258,960	2021-9-28	2024-6-26	连带	否	已事前及时履行
27	上瑞融资租赁有限公司	3,506,448.72	0	212,716.11	2021-9-30	2024-9-30	连带	否	已事前及时履行
28	上瑞融资租赁有限公司	8,100,000	0	790,000	2021-11-4	2024-8-2	连带	否	已事前及时履行
29	上瑞融资租赁有限公司	8,900,000	0	1,700,000	2021-11-4	2024-7-2	连带	否	已事前及时履行
30	上瑞融资租赁有限公司	7,900,000	0	1,128,000	2021-11-4	2024-7-2	连带	否	已事前及时履行
31	上瑞	3,000,000	0	608,000	2021-	2024-	连带	否	已事前

	融资租赁有限公司				11-5	10-2			及时履行
32	上瑞融资租赁有限公司	7,900,000	0	1,273,000	2021-11-5	2024-10-2	连带	否	已事前及时履行
33	上瑞融资租赁有限公司	9,348,374.24	0	2,639,739.44	2022-1-25	2025-1-25	连带	否	已事前及时履行
34	上瑞融资租赁有限公司	4,758,953.85	0	186,968.64	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
35	上瑞融资租赁有限公司	1,610,759.11	0	31,061.34	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
36	上瑞融资租赁有限公司	7,294,612	0	1,359,153.31	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
37	上瑞融资租赁有限公司	5,215,051.24	0	1,009,826.86	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
38	上瑞融资租赁有限公司	2,661,714.53	0	232,888.92	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
39	上瑞融资租赁有限公司	6,821,362.7	0	928,239.65	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行

40	上瑞融资租赁有限公司	2,573,443.13	0	213,249.87	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
41	上瑞融资租赁有限公司	11,732,988.31	0	3,406,110.5	2022-3-23	2025-3-23	连带	否	已事前及时履行
42	上瑞融资租赁有限公司	15,000,000	0	11,500,000	2022-3-31	2025-3-28	连带	否	已事前及时履行
43	上瑞融资租赁有限公司	34,000,000	0	27,000,000	2022-4-1	2025-3-28	连带	否	已事前及时履行
44	上瑞融资租赁有限公司	6,445,459.47	0	2,045,005.54	2022-5-6	2025-5-6	连带	否	已事前及时履行
45	上瑞融资租赁有限公司	16,732,842.68	0	2,871,329.07	2022-5-31	2025-5-31	连带	否	已事前及时履行
46	上瑞融资租赁有限公司	4,823,340.55	0	2,417,666.36	2022-5-31	2025-5-31	连带	否	已事前及时履行
47	上瑞融资租赁有限公司	90,000,000	0	63,000,000	2022-6-24	2025-6-24	连带	否	已事前及时履行
48	上瑞融资租赁有限	3,642,054.52	0	892,233.08	2022-7-14	2025-7-14	连带	否	已事前及时履行

	公司								
49	上瑞融资租赁有限公司	4,088,272.32	0	1,445,243.55	2022-7-14	2025-7-14	连带	否	已事前及时履行
50	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000	0	32,500,000	2022-7-30	2025-6-24	连带	否	已事前及时履行
51	上瑞融资租赁有限公司	16,523,418.4	0	5,110,947.32	2022-9-5	2024-4-29	连带	否	已事前及时履行
52	上瑞融资租赁有限公司	8,619,515.81	0	3,360,836.1	2022-9-29	2025-9-29	连带	否	已事前及时履行
53	上瑞融资租赁有限公司	2,314,754.03	0	517,311.34	2022-9-29	2025-9-29	连带	否	已事前及时履行
54	上瑞融资租赁有限公司	2,622,211.46	0	288,190.59	2022-9-29	2025-9-29	连带	否	已事前及时履行
55	上瑞融资租赁有限公司	39,590,000	0	26,270,000	2023-1-4	2026-1-4	连带	否	已事前及时履行
56	上瑞融资租赁有限公司	2,100,000	0	840,000	2023-1-4	2024-11-4	连带	否	已事前及时履行
57	上瑞融资租赁	10,400,000	0	6,440,000	2023-1-12	2025-12-12	连带	否	已事前及时履行

	有限公司								
58	上瑞融资租赁有限公司	16,909,964.13	0	10,176,746.88	2023-1-16	2026-1-16	连带	否	已事前及时履行
59	上瑞融资租赁有限公司	6,167,178.81	0	716,224.55	2023-1-16	2026-1-16	连带	否	已事前及时履行
60	上瑞融资租赁有限公司	2,100,000	0	620,000	2023-3-10	2025-1-8	连带	否	已事前及时履行
61	上瑞融资租赁有限公司	5,300,000	0	3,860,000	2023-3-10	2026-1-8	连带	否	已事前及时履行
62	上瑞融资租赁有限公司	4,900,000	0	2,734,000	2023-3-10	2026-1-8	连带	否	已事前及时履行
63	上瑞融资租赁有限公司	4,000,000	0	2,560,000	2023-3-10	2026-1-8	连带	否	已事前及时履行
64	上瑞融资租赁有限公司	9,415,470.49	0	6,507,649.21	2023-3-14	2026-3-14	连带	否	已事前及时履行
65	上瑞融资租赁有限公司	12,573,338.44	0	8,749,354.29	2023-3-14	2026-3-14	连带	否	已事前及时履行
66	上瑞融资	48,000,000	0	40,437,225.55	2023-4-19	2026-4-19	连带	否	已事前及时履

	租赁有限公司								行
67	上瑞融资租赁有限公司	10,773,910.56	0	6,073,868.77	2023-4-12	2026-4-12	连带	否	已事前及时履行
68	上瑞融资租赁有限公司	3,917,519.89	0	1,862,458.72	2023-4-12	2026-4-12	连带	否	已事前及时履行
69	上瑞融资租赁有限公司	7,845,970.11	0	5,256,433.85	2023-4-12	2026-4-12	连带	否	已事前及时履行
70	上瑞融资租赁有限公司	680,000	0	388,800	2023-5-18	2025-1-16	连带	否	已事前及时履行
71	上瑞融资租赁有限公司	2,100,000	0	1,225,000	2023-5-18	2025-2-16	连带	否	已事前及时履行
72	上瑞融资租赁有限公司	2,400,000	0	1,532,000	2023-5-18	2025-4-16	连带	否	已事前及时履行
73	上瑞融资租赁有限公司	6,400,000	0	4,342,000	2023-5-18	2026-4-16	连带	否	已事前及时履行
74	上瑞融资租赁有限公司	4,000,000	0	3,073,830.6	2023-5-30	2026-5-30	连带	否	已事前及时履行
75	上瑞	1,600,000	0	981,330.61	2023-	2025-	连带	否	已事前

	融资租赁有限公司				5-30	5-30			及时履行
76	上瑞融资租赁有限公司	25,200,000	0	15,771,000	2023-5-31	2024-5-31	连带	否	已事前及时履行
77	上瑞融资租赁有限公司	8,300,000	0	6,186,000	2023-6-13	2026-5-7	连带	否	已事前及时履行
78	上瑞融资租赁有限公司	29,200,000	0	21,896,000	2023-6-16	2025-7-14	连带	否	已事前及时履行
79	上瑞融资租赁有限公司	12,000,000	0	5,979,681.81	2023-6-19	2024-3-19	连带	否	已事前及时履行
80	上瑞融资租赁有限公司	18,000,000	0	11,960,000	2023-6-29	2024-12-29	连带	否	已事前及时履行
81	上瑞融资租赁有限公司	20,015,742.25	0	15,101,603.04	2023-7-12	2026-7-12	连带	否	已事前及时履行
82	上瑞融资租赁有限公司	3,474,691.43	0	2,783,221.47	2023-7-21	2026-7-21	连带	否	已事前及时履行
83	上瑞融资租赁有限公司	4,222,138.89	0	3,084,688.62	2023-7-21	2026-7-21	连带	否	已事前及时履行

84	上瑞融资租赁有限公司	5,212,037.18	0	4,174,832.23	2023-7-21	2026-7-21	连带	否	已事前及时履行
85	上瑞融资租赁有限公司	6,450,823.49	0	5,356,233.68	2023-7-21	2026-7-21	连带	否	已事前及时履行
86	上瑞融资租赁有限公司	5,000,000	0	4,220,446.88	2023-7-14	2026-7-14	连带	否	已事前及时履行
87	上瑞融资租赁有限公司	80,000,000	0	79,900,000	2023-7-28	2026-7-28	连带	否	已事前及时履行
88	上瑞融资租赁有限公司	16,600,000	0	15,318,187.23	2023-8-8	2026-8-2	连带	否	已事前及时履行
89	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000	0	39,900,000	2023-8-14	2024-6-10	连带	否	已事前及时履行
90	上瑞融资租赁有限公司	5,600,000	0	4,750,336.19	2023-9-8	2026-8-9	连带	否	已事前及时履行
91	上瑞融资租赁有限公司	2,928,094.46	0	2,670,466.83	2023-9-8	2026-9-8	连带	否	已事前及时履行
92	上瑞融资租赁有限	8,784,283.34	0	8,011,400.46	2023-9-8	2026-9-8	连带	否	已事前及时履行

	公司								
93	上瑞融资租赁有限公司	9,179,980.05	0	7,905,982.78	2023-9-8	2026-9-8	连带	否	已事前及时履行
94	上瑞融资租赁有限公司	8,752,093.75	0	7,605,496.22	2023-9-8	2026-9-8	连带	否	已事前及时履行
95	上瑞融资租赁有限公司	18,870,000	0	16,488,914.48	2023-9-13	2025-9-13	连带	否	已事前及时履行
96	上瑞融资租赁有限公司	24,000,000	0	21,000,000	2023-9-26	2025-9-25	连带	否	已事前及时履行
97	上瑞融资租赁有限公司	10,400,000	0	7,700,000	2023-9-27	2024-9-12	连带	否	已事前及时履行
98	上瑞融资租赁有限公司	1,000,000	0	847,600	2023-10-8	2026-3-27	连带	否	已事前及时履行
99	上瑞融资租赁有限公司	1,200,000	0	1,098,400	2023-10-8	2026-6-27	连带	否	已事前及时履行
100	上瑞融资租赁有限公司	2,500,000	0	2,173,600	2023-10-8	2026-5-25	连带	否	已事前及时履行
101	上瑞融资租赁	1,500,000	0	1,279,992	2023-10-8	2025-6-20	连带	否	已事前及时履行

	有限公司								
102	上瑞融资租赁有限公司	2,300,000	0	2,014,080	2023-10-8	2025-5-27	连带	否	已事前及时履行
103	上瑞融资租赁有限公司	10,500,000	0	10,159,200	2023-10-27	2026-10-26	连带	否	已事前及时履行
104	上瑞融资租赁有限公司	6,400,000	0	6,041,150.94	2023-10-30	2025-10-30	连带	否	已事前及时履行
105	上瑞融资租赁有限公司	5,525,658.58	0	5,287,053.93	2023-11-16	2026-11-16	连带	否	已事前及时履行
106	上瑞融资租赁有限公司	5,376,399.21	0	5,143,176.62	2023-11-16	2026-11-16	连带	否	已事前及时履行
107	上瑞融资租赁有限公司	1,774,847.41	0	1,683,244.75	2023-11-16	2026-11-16	连带	否	已事前及时履行
108	上瑞融资租赁有限公司	1,696,356.57	0	1,696,356.57	2023-11-16	2026-11-16	连带	否	已事前及时履行
109	上瑞融资租赁有限公司	350,000	0	335,416.59	2023-11-23	2025-11-23	连带	否	已事前及时履行
110	上瑞融资	500,000	0	500,000	2023-12-6	2025-12-6	连带	否	已事前及时履

	租赁有限公司								行
111	上瑞融资租赁有限公司	4,200,000	0	4,200,000	2023-12-11	2026-11-6	连带	否	已事前及时履行
112	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000	0	1,600,000	2023-12-11	2026-9-6	连带	否	已事前及时履行
113	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000	0	1,528,544	2023-12-11	2026-10-6	连带	否	已事前及时履行
114	安徽上瑞商业保理有限公司	46,845,000	0	16,875,000	2022-10-28	2024-10-28	连带	否	已事前及时履行
115	安徽上瑞商业保理有限公司	47,297,071.23	0	22,874,301.36	2023-1-18	2024-1-18	连带	否	已事前及时履行
116	安徽上瑞商业保理有限公司	40,000,000	0	40,000,000	2023-2-27	2024-2-26	连带	否	已事前及时履行
117	安徽上瑞商业保理有限公司	45,000,000	0	45,000,000	2023-5-24	2024-5-24	连带	否	已事前及时履行
118	安徽上瑞	20,000,000	0	7,758,841.68	2023-6-28	2024-6-28	连带	否	已事前及时履

	商业 保理 有限 公司								行
119	安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	12,838,458.99	0	6,387,186.99	2023- 7-21	2024- 7-21	连带	否	已事前 及时履 行
120	安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	500,000	0	298,400	2023- 9-14	2024- 6-10	连带	否	已事前 及时履 行
121	安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	500,000	0	310,000	2023- 9-14	2024- 7-10	连带	否	已事前 及时履 行
122	安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	500,000	0	320,800	2023- 9-14	2024- 7-10	连带	否	已事前 及时履 行
123	安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	1,300,000	0	851,632	2023- 9-14	2024- 7-10	连带	否	已事前 及时履 行
124	安徽 上瑞 商业 保理 有限 公司	1,900,000	0	1,227,440	2023- 9-14	2024- 7-10	连带	否	已事前 及时履 行
125	安徽 上瑞 商业 保理	1,100,000	0	651,104	2023- 9-14	2024- 8-10	连带	否	已事前 及时履 行

	有限公司								
126	安徽上瑞商业保理有限公司	700,000	0	400,736	2023-9-14	2024-8-10	连带	否	已事前及时履行
127	安徽上瑞商业保理有限公司	2,400,000	0	1,724,400	2023-9-14	2024-9-10	连带	否	已事前及时履行
128	安徽瑞象供应链科技有限公司	750,000	0	750,000	2023-9-22	2024-9-22	连带	否	已事前及时履行
129	安徽瑞象供应链科技有限公司	8,839,535.94	0	8,839,535.94	2023-10-31	2024-10-31	连带	否	已事前及时履行
130	安徽瑞象供应链科技有限公司	10,000,000	0	9,500,000	2023-6-16	2026-6-14	连带	否	已事前及时履行
合计	-	1,495,449,527.93	0	927,682,721.16	-	-	-	-	-

可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况

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。

公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	1,495,449,527.93	927,682,721.16
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

应当重点说明的担保情况

适用 不适用

预计担保及执行情况

适用 不适用

1. 2024 年度，预计将为子公司上瑞融资租赁有限公司、上瑞资产管理有限公司或其管理基金产品、芜湖金财典当有限责任公司、安徽上瑞商业保理有限公司融资新增、安徽瑞象供应链科技有限公司融资新增担保。
2. 授权董事长在股东会决议担保额度及规定内具体办理。超出范围提供的担保，由董事会或股东大会按照公司章程和《上瑞控股股份有限公司对外担保管理制度》相关规定，另行审议并逐一决定。
3. 担保方式包括连带责任保证、一般保证、资产抵质押、承诺回购、承诺差额补足，以及以这些方式提供的反担保等。

(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

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) 承诺事项的履行情况

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

公司报告期内，无超期未履行完毕的承诺事项。

(五) 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	其他(保证金)	6,857,200.40	0.31%	大额存单质押、票据保证金、借款保证金
交易性金融资产	流动资产	质押	5,955,265.00	0.27%	债券质押式回购业务
其他流动资产	流动资产	质押	295,678,935.70	13.39%	质押借款
一年内到期的非流动资产	非流动资产	质押	181,002,044.28	8.20%	质押借款
长期应收款	流动资产	质押	813,927,392.96	36.86%	质押借款
总计	-	-	1,303,420,838.34	59.03%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

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

(六) 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
上瑞上昆一号私募证券投资基金	SZP729	2023-03-08

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期 变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无 限 售 条 件 股 份	无限售股份总数	271,825,300.00	87.69%	-	271,825,300.00	87.69%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	12,724,900.00	4.10%	-	12,724,900.00	4.10%
	核心员工	-	-	-	-	-
有 限 售 条 件 股 份	有限售股份总数	38,174,700.00	12.31%	-	38,174,700.00	12.31%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	38,174,700.00	12.31%	-	38,174,700.00	12.31%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		310,000,000.00	-	0	310,000,000.00	-
普通股股东人数						23

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司	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	50,017,600	0	50,017,600	16.13%	0	50,017,600	0	0

	理有限公司								
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	29,289,600	0	0
6	上海正颐投资咨询有限公司	26,674,700	0	26,674,700	8.60%	0	26,674,700	0	0
7	陈晓伟	21,610,000	0	21,610,000	6.97%	16,207,500	21,610,000	0	0
8	黄燕	15,000,000	0	15,000,000	4.84%	0	15,000,000	0	0
9	徐亚运	0	11,258,300	11,258,300	3.63%	0	11,258,300	0	0
10	翁伟滨	0	199,900	199,900	0.06%	0	199,900	0	0
合计		298,335,300	11,458,200	309,793,500	99.92%	38,174,700.00	309,793,500.00	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关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

本公司无实际控制人及实际控制人

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

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 5 月 19 日	0.5	0	0
合计	0.5	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

报告期内，上瑞控股股份有限公司 2022 年年度权益分派方案已获 2023 年 5 月 19 日召开的股东大会审议通过，权益分派事宜如下：以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金红利 0.50 元（含

税), 本次权益分派共计派发现金红利 15,500,000.00 元。

本次权益分派权益登记日为: 2023 年 7 月 17 日, 除权除息日为: 2023 年 7 月 18 日。公司此次委托中国结算北京分公司代派的现金红利将于 2023 年 7 月 18 日通过股东托管证券公司(或其他托管机构)直接划入其资金账户。

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位: 元或股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.7	0	0

第五节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				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	29,289,600	0	29,289,600	9.45%
李正江	董事	男	1986年6月	2022年10月27日	2024年8月26日	0	0	0	0%
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	0	0	0	0%
林冬青	董事	男	1972年10月	2021年8月27日	2024年8月26日	0	0	0	0%
黄轶	董事	女	1986年9月	2021年8月27日	2024年8月26日	0	0	0	0%
杨洋	监事会主席	男	1985年8月	2021年8月27日	2024年8月26日	0	0	0	0%
陈晓伟	监事	男	1985年12月	2021年8月27日	2024年8月26日	21,610,000	0	21,610,000	6.97%
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	0	0	0	0%
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	0	0	0	0%
肖云桥	监事	男	1991年1月	2022年4月28日	2024年8月26日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事、监事、高级管理人员相互间没有任何关联关系。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
张海波	监事	离任	无	辞职
肖云桥	无	新任	监事	任命

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

新任董监高人员履历：

肖云桥,男,汉族,群众,1991年1月出生,大学本科,2013年7月毕业于上海理工大学(测控技术与仪器)。
2015年-2016年扬子银行客户经理；
2016年-2019年阳光信保门店副经理；
2019年-至今上瑞控股运营主管。

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
风控人员	7	1	3	5
管理人员	11	2	2	11
业务人员	52	4	17	39
财务人员	5	1	0	6
员工总计	75	8	22	61

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	7
本科	62	46
专科	8	8
专科以下	0	0
员工总计	75	61

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1. 人才引进：公司一直加强市场开拓人员的引进；
2. 培训：公司致力于建设学习型组织，高度重视员工的职业化培训，培训包括入职培训和在职培训两类，在职培训包括内部培训、外派培训、引进培训和拓展培训四类，内部培训包括文化与制度培训、业务流程培训、业态培训、专业技能培训 and 泛知识培训五类，通过培训，让员工更好地掌握公司管理体系，更快地适应工作环境和工作要求；
3. 招聘：公司招聘工作坚持公开招聘、平等竞争、择优录用的原则。公司专门设立招聘工作小组，负责面试、选拔等工作；
4. 薪酬政策：贯彻市场优先核心价值观，坚持市场导向，鼓励投身市场，薪酬向与市场联系密切的岗位倾斜，前台高于中台，中台高于后台，参考同行业相近岗位薪酬水平和劳动力市场工资指导价，动态的调整薪酬水平和分配结构，形成合理的分配关系，并保障薪酬在当地同行业中具备相对竞争力；
5. 离退休职工人数：公司及子公司暂无离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

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

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

(二) 监事会对监督事项的意见

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

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

(四) 对重大内部管理制度的评价

1. 挂牌公司重大内部管理制度健全，制度出台过程符合公司法治理程序要求，能够贯彻落实制度要求。
2. 挂牌公司不存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形。
3. 挂牌公司出纳人员不存在兼管稽核、会计档案保管收入、费用、债权债务账目的登记工作。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	天职业字【2024】18371号			
审计机构名称	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京海淀区车公庄西路19号外文文化创意园12号楼			
审计报告日期	2024年4月29日			
签字注册会计师姓名及连续 签字年限	文冬梅 3年	彭晶坤 2年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	3年			
会计师事务所审计报酬（万 元）	18.5			
审计报告	天职业字[2024]18371号			
上瑞控股股份有限公司全体股东：				
一、 审计意见				
我们审计了上瑞控股股份有限公司（以下简称“上瑞控股”）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。				
我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了上瑞控股2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。				
二、 形成审计意见的基础				
我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于上瑞控股，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。				

三、其他信息

上瑞控股管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括上瑞控股 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督上瑞控股的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就上瑞控股中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

	中国注册会计师	
	(项目合伙人):	文冬梅
中国·北京		_____
二〇二四年四月二十九日		
	中国注册会计师:	彭晶坤

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产:			
货币资金	六、(一)	67,453,911.56	287,381,218.06
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、(二)	51,672,852.82	52,173,089.13

六、(二)

衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、(三)	73,002,113.21	13,201,532.77
应收款项融资			
预付款项	六、(四)	3,020,663.90	275,021.37
应收保费			

应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、(五)	2,283,078.49	411,368.41
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		-	-
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	六、(六)	225,974,846.77	301,439,199.76
其他流动资产	六、(七)	419,270,755.14	76,734,639.85
流动资产合计		842,678,221.89	731,616,069.35
非流动资产：			
发放贷款及垫款	六、(八)	387,003,403.48	373,220,784.86
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	六、(九)	914,235,749.59	779,051,828.76
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资	六、(十)	23,447,385.17	37,880,857.60
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、(十一)	2,321,653.05	1,757,602.06
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、(十二)	2,515,944.67	3,097,412.92
无形资产	六、(十三)	495,177.51	601,998.27
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、(十四)	1,270,462.24	1,549,994.79
递延所得税资产	六、(十五)	14,164,086.72	9,978,593.15
其他非流动资产	六、(十六)	20,030,045.48	29,197,045.67
非流动资产合计		1,365,483,907.91	1,236,336,118.08
资产总计		2,208,162,129.80	1,967,952,187.43
流动负债：			
短期借款	六、(十八)	275,249,048.17	20,004,178.40
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	六、(十九)	2,800,000.00	6,000,000.00
衍生金融负债			
应付票据	六、(二十)	7,956,500.00	106,800,000.00
应付账款	六、(二十一)	40,725,089.53	5,399,934.73
预收款项			

合同负债	六、(二十二)	24,409,606.69	23,098,665.18
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、(二十三)	2,358,743.65	2,538,000.00
应交税费	六、(二十四)	10,390,597.23	8,678,120.01
其他应付款	六、(二十五)	237,215,119.06	234,500,053.66
其中：应付利息			
应付股利	六、(二十五)	340,000.00	340,000.00
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、(二十六)	497,986,442.16	485,608,071.51
其他流动负债	六、(二十七)	284,952.14	3,953.44
流动负债合计		1,099,376,098.63	892,630,976.93
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六、(二十八)	329,788,797.56	316,525,596.54
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、(二十九)	1,744,059.21	2,196,523.40
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	六、(十五)	3,606,291.19	2,511,657.28
其他非流动负债			
非流动负债合计		335,139,147.96	321,233,777.22
负债合计		1,434,515,246.59	1,213,864,754.15
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、(三十)	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、(三十一)	44,909,095.41	44,909,095.41
减：库存股			
其他综合收益	六、(三十二)	10,820,796.57	7,531,751.95
专项储备			
盈余公积	六、(三十三)	16,474,272.24	16,187,717.34
一般风险准备			
未分配利润	六、(三十四)	165,234,552.10	157,769,055.84

归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		547,438,716.32	536,397,620.54
少数股东权益		226,208,166.89	217,689,812.74
所有者权益（或股东权益）合计		773,646,883.21	754,087,433.28
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,208,162,129.80	1,967,952,187.43

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	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,066,410.30	1,302,109.98
交易性金融资产		19,459,554.46	24,769,445.31
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	十九、（一）	912,121.20	4,074,085.35
应收款项融资			
预付款项		136,020.17	58,826.88
其他应收款	十九、（二）	3,241,470.00	1,089,033.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		129,162.14	80,416.64
流动资产合计		24,944,738.27	31,373,917.16
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款		15,519,833.92	15,519,833.92
长期股权投资	十九、（三）	514,776,385.69	514,776,385.69
其他权益工具投资		12,213,098.80	9,250,739.31
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产			
在建工程		1,486,928.87	606,704.07

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,497,042.94	2,277,789.16
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,034,721.80	1,349,829.84
递延所得税资产		1,689,970.82	1,606,499.37
其他非流动资产		299,626.40	1,148,350.50
非流动资产合计		548,517,609.24	546,536,131.86
资产总计		573,462,347.51	577,910,049.02
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债		2,800,000.00	6,000,000.00
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		912,121.20	1,023,500.00
应交税费		73,156.23	70,902.97
其他应付款		162,150,411.47	152,974,037.66
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		494,485.17	556,001.86
其他流动负债			
流动负债合计		166,430,174.07	160,624,442.49
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		1,059,758.04	1,641,099.64
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		2,340,774.70	1,600,184.83
其他非流动负债		--	--
非流动负债合计		3,400,532.74	3,241,284.47
负债合计		169,830,706.81	163,865,726.96

所有者权益（或股东权益）：			
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		7,022,324.10	4,800,554.48
专项储备		-	-
盈余公积		16,474,272.24	16,187,717.34
一般风险准备			
未分配利润		26,406,001.95	39,327,007.83
所有者权益（或股东权益） 合计		403,631,640.70	414,044,322.06
负债和所有者权益（或股东 权益）总计		573,462,347.51	577,910,049.02

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		147,263,828.16	122,429,862.43
其中：营业收入	六、（三十五）	147,263,828.16	122,429,862.43
利息收入	六、（三十六）	123,271,982.64	101,030,017.27
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入	六、（三十七）	23,991,845.52	21,399,845.16
二、营业总成本		84,955,184.62	71,774,304.51
其中：营业成本	六、（三十五）	84,955,184.62	71,774,304.51
利息支出	六、（三十六）	53,274,254.25	43,455,231.61
手续费及佣金支出	六、（三十七）	556,504.13	72,954.98
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、（三十八）	1,282,165.56	835,006.90
销售费用		-	-
管理费用	六、（三十九）	29,842,260.68	27,411,111.02
研发费用		-	-
财务费用		-	-

其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
加：其他收益	六、(四十)	5,882,202.24	3,837,983.11
投资收益（损失以“-”号填列）	六、(四十一)	4,479,825.23	4,922,012.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、(四十二)	3.41	19.99
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、(四十三)	-1,020,139.74	88,143.46
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、(四十四)	-11,604,387.46	-2,306,211.79
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、(四十五)	-8,125,676.09	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、(四十六)	1,722.42	35,168.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		51,922,193.55	57,232,673.97
加：营业外收入	六、(四十七)	13,560.40	3,192.27
减：营业外支出	六、(四十八)	1,184.09	5,487.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		51,934,569.86	57,230,378.74
减：所得税费用	六、(四十九)	16,339,664.55	16,584,542.11
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		35,594,905.31	40,645,836.63
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）		35,594,905.31	40,645,836.63
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）		12,342,854.15	9,558,486.13
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		23,252,051.16	31,087,350.50
六、其他综合收益的税后净额		3,289,044.62	5,033,637.77
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		3,289,044.62	5,033,637.77
1.不能重分类进损益的其他综合收益		3,274,895.68	4,951,008.64
(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		3,274,895.68	4,951,008.64
(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		14,148.94	82,629.13
(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		14,148.94	82,629.13
(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		38,883,949.93	45,679,474.40
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		26,541,095.78	36,120,988.27
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		12,342,854.15	9,558,486.13
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	二十、（二）	0.08	0.10
(二) 稀释每股收益（元/股）	二十、（二）	0.08	0.10

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	2023 年	2022 年
一、营业收入		1,042,496.94	4,144,168.02
减：营业成本	十九、（四）	5,689,940.31	6,108,366.67
税金及附加	十九、（五）	4,106.06	2,484.68
销售费用			
管理费用		10,903,306.72	9,124,790.30
研发费用			
财务费用	十九、（四）		
其中：利息费用	十九、（五）		
利息收入			

加：其他收益		15,592.98	152,651.22
投资收益（损失以“－”号填列）	十九、（六）	18,700,219.94	19,712,449.45
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）		-381,175.43	276,280.50
信用减值损失（损失以“-”号填列）		327.00	-891.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,722.42	-5,178.97
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		2,781,830.76	9,043,837.57
加：营业外收入		246.81	
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		2,782,077.57	9,043,837.57
减：所得税费用		-83,471.45	42,806.65
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,865,549.02	9,001,030.92
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		2,865,549.02	9,001,030.92
（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		2,221,769.62	1,487,232.51
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		2,221,769.62	1,487,232.51
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		2,221,769.62	1,487,232.51
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		5,087,318.64	10,488,263.43
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.08	0.10
（二）稀释每股收益（元/股）		0.08	0.10

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
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		37,363,716.10	19,801,313.16
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		154,357,068.86	110,368,555.10
拆入资金净增加额		280,921,789.70	205,189,877.71
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、（五十）	33,531,394.27	170,975,426.81
经营活动现金流入小计		506,173,968.93	506,335,172.78
购买商品、接受劳务支付的现金		25,947,287.01	
客户贷款及垫款净增加额		505,382,166.85	296,046,420.40
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			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		83,356,900.06	52,927,249.27
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		16,485,748.44	14,165,869.16
支付的各项税费		28,608,879.38	22,895,482.20
支付其他与经营活动有关的现金	六、（五十）	34,736,577.04	51,985,236.60
经营活动现金流出小计		694,517,558.78	438,020,257.63
经营活动产生的现金流量净额	六、（五十一）	-188,343,589.85	68,314,915.15
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		1,307,800.00	1,174,400.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			84,000.00
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			
投资活动现金流入小计		1,307,800.00	1,258,400.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		756,415.08	3,552,738.43
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		756,415.08	3,552,738.43
投资活动产生的现金流量净额		551,384.92	-2,294,338.43
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			49,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			49,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	六、（五十）	115,000,000.00	50,000,000.00
筹资活动现金流入小计		115,000,000.00	99,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,324,500.00	19,624,500.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,824,500.00	4,124,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金	六、（五十）	4,545,605.00	115,850,920.00
筹资活动现金流出小计		23,870,105.00	135,475,420.00
筹资活动产生的现金流量净额		91,129,895.00	-36,475,420.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,152.35	82,649.12
五、现金及现金等价物净增加额	六、（五十一）	-96,648,157.58	29,627,805.84
加：期初现金及现金等价物余额	六、（五十一）	157,244,868.74	127,617,062.90
六、期末现金及现金等价物余额	六、（五十一）	60,596,711.16	157,244,868.74

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	2023 年	2022 年
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		4,261,421.60	302,870.06
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		186,629,494.49	138,707,761.29
经营活动现金流入小计		190,890,916.09	139,010,631.35
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		6,590,839.96	5,014,272.79
支付的各项税费		6,220.23	436.31
支付其他与经营活动有关的现金		185,230,718.88	130,794,872.15
经营活动现金流出小计		191,827,779.07	135,809,581.25
经营活动产生的现金流量净额		-936,862.98	3,201,050.10
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		17,175,500.00	15,615,500.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			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			
投资活动现金流入小计		17,175,500.00	15,636,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		487,731.70	2,997,595.61
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		487,731.70	2,997,595.61
投资活动产生的现金流量净额		16,687,768.30	12,638,904.39
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		15,500,000.00	15,500,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		486,605.00	562,920.00
筹资活动现金流出小计		15,986,605.00	16,062,920.00
筹资活动产生的现金流量净额		-15,986,605.00	-16,062,920.00

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		-235,699.68	-222,965.51
加：期初现金及现金等价物余额		1,302,109.98	1,525,075.49
六、期末现金及现金等价物余额		1,066,410.30	1,302,109.98

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	310,000,000.00				44,909,095.41		7,531,751.95		16,187,717.34		157,769,055.84	217,689,812.74	754,087,433.28
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	310,000,000.00				44,909,095.41		7,531,751.95		16,187,717.34		157,769,055.84	217,689,812.74	754,087,433.28

三、本期 增减变动 金额（减 少以“-” 号填列）						3,289,044.62		286,554.90		7,465,496.26	8,518,354.15	19,559,449.93
（一）综 合收益总 额						3,289,044.62				23,252,051.16	12,342,854.15	38,883,949.93
（二）所 有者投入 和减少资 本												
1. 股东投 入的普通 股												
2. 其他权 益工具持 有者投入 资本												
3. 股份支 付计入所 有者权益 的金额												
4. 其他												
（三）利 润分配								286,554.90		-15,786,554.90	-3,824,500.00	-19,324,500.00

1. 提取盈余公积								286,554.90		-286,554.90		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-15,500,000.00	-3,824,500.00	-19,324,500.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变												

动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	310,000,000.00			44,909,095.41		10,820,796.57		16,474,272.24		165,234,552.10	226,208,166.89	773,646,883.21

项目	2022 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										

一、上年期末余额	310,000,000.00			44,909,095.41		2,498,114.18		15,287,614.25		143,081,808.43	163,255,826.61	679,032,458.88
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	310,000,000.00			44,909,095.41		2,498,114.18		15,287,614.25		143,081,808.43	163,255,826.61	679,032,458.88
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						5,033,637.77		900,103.09		14,687,247.41	54,433,986.13	75,054,974.40
（一）综合收益总额						5,033,637.77				31,087,350.50	9,558,486.13	45,679,474.40
（二）所有者投入和减少资本											49,000,000.00	49,000,000.00
1．股东投入的普通股											49,000,000.00	49,000,000.00

2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								900,103.09	-16,400,103.09	-4,124,500.00	-19,624,500.00	
1. 提取盈余公积								900,103.09	-900,103.09			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-15,500,000.00	-4,124,500.00	-19,624,500.00	
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股												

本)												
2. 盈余公 积转增资 本（或股 本）												
3. 盈余公 积弥补亏 损												
4. 设定受 益计划变 动额结转 留存收益												
5. 其他综 合收益结 转留存收 益												
6. 其他												
（五）专项 储备												
1. 本期提 取												
2. 本期使 用												
（六）其他												
四、本年期 末余额	310,000,000.00			44,909,095.41		7,531,751.95		16,187,717.34		157,769,055.84	217,689,812.74	754,087,433.28

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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	310,000,000.00				43,729,042.41		4,800,554.48		16,187,717.34		39,327,007.83	414,044,322.06
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	310,000,000.00				43,729,042.41		4,800,554.48		16,187,717.34		39,327,007.83	414,044,322.06
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							2,221,769.62		286,554.90		-12,921,005.88	-10,412,681.36
(一) 综合收益总额							2,221,769.62				2,865,549.02	5,087,318.64
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者												

投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								286,554.90	-15,786,554.90	-15,500,000.00		
1. 提取盈余公积								286,554.90	-286,554.90			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-15,500,000.00	-15,500,000.00	
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												

四、本年期末余额	310,000,000.00			43,729,042.41		7,022,324.10		16,474,272.24		26,406,001.95	403,631,640.70
----------	----------------	--	--	---------------	--	--------------	--	---------------	--	---------------	----------------

项目	2022年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	310,000,000.00				43,729,042.41		3,313,321.97		15,287,614.25		46,726,080.00	419,056,058.63
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												-5,011,736.57
二、本年期初余额	310,000,000.00				43,729,042.41		3,313,321.97		15,287,614.25		46,726,080.00	419,056,058.63
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							1,487,232.51		900,103.09		-7,399,072.17	-5,011,736.57
(一) 综合收益总额							1,487,232.51				9,001,030.92	10,488,263.43
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									900,103.09		-	-15,500,000.00

									16,400,103.09	
1. 提取盈余公积							900,103.09		-900,103.09	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配									-	-15,500,000.00
4. 其他									15,500,000.00	
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本年期末余额	310,000,000.00			43,729,042.41		4,800,554.48	16,187,717.34		39,327,007.83	414,044,322.06

上瑞控股股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司的基本情况

1. 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。

2. 历史沿革

1) 上瑞控股股份有限公司的发起设立

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:

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

单位: 万元

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	18,000.00	100.00	18,000.00	100.00

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	60,000.00	18,000.00	18,000.00	100.00

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	18,000.00	13,000.00	31,000.00		100.00

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

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	31,000.00	100.00	31,000.00	100.00

3. 公司实际从事的主要经营活动。

公司主要经营活动包含融资租赁业务、典当业务、投资管理业务、商业保理业务及供应链业务。具体如下：

1) 融资租赁业务：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。

2) 典当业务：客户以财物作质押，公司通过自有资本金，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。

3) 投资管理业务：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。

4) 商业保理业务：公司向客户提供保理融资支持、信用风险控制、应收账款催收与管理等一揽子综合性服务的金融解决方案。

5) 供应链业务：公司提供供应链管理服务，主要业务模式为基于区域及产业内的核心企业，为其供应链上下游提供供应链管理服务。

4. 母公司及集团最终母公司的名称。

无。

5. 营业期限。

2011-10-27 至 2061-10-26

6. 财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日。

本公司财务报告于二〇二四年四月二十九日经本公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

(二) 持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

此外，本财务报告编制参照了证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2023年修订）的列报和披露要求。

（二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历1月1日至12月31日止。

本报告会计期间为2023年1月1日至2023年12月31日止。

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。

（三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（五）重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要其他应付款	金额大于100万元
重要的非全资子公司	非全资子公司资产总额超过公司总资产2%
实际核销的主要贷款情况	核销金额大于300万元

（六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，应按以下顺序处理：

（1）调整长期股权投资初始投资成本。购买日之前持有股权采用权益法核算的，按照

该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动以及持有的其他权益工具投资公允价值变动而产生的其他综合收益除外。

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

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

(1) 判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

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

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，

计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益或留存收益。

（七）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围应当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其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。被投资方的相关活动应当根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本公司进行重新评估。

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

（八）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的认定和分类

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

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

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

2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；（2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；（3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；（4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；（5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

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

（九）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（十）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

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

2. 外币财务报表折算

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

（十一）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集团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，并在集团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“十、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）应收款项及租赁应收款

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

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

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。

（十二）应收票据

1. 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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）的应收票据，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票据，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。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

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

按组合计提坏账准备的应收票据

确定组合的依据及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	计量方法
银行承兑汇票组合	不计提坏账准备
商业承兑汇票组合	账龄分析法

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

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

（十三）应收账款

1. 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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)的应收账款,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账款,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。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

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

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

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

账龄分析法组合	预期信用损失率
性质组合	预期信用损失率

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

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

按账龄信用风险特征组合预期信用损失率对照表如下:

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

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

4. 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收账款,按单项计提预期信用损失。

(十四) 应收款项融资

1. 应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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）的应收款项融资，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融资，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。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

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

按组合计提坏账准备的应收票据

确定组合的依据及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	计量方法
银行承兑汇票组合	不计提坏账准备
商业承兑汇票组合	账龄分析法

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

商业承兑汇票组合自应收款项发生之日起按照应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表（详见三、（十三）应收账款）予以计提坏账准备。

（十五）其他应收款

1. 其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对其他应收款采用预期信用损失的一般模型[详见附注三、十一金融工具]进行处理。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

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

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

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未

来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

公司其他应收款组合与整个存续期间预期信用损失率对照表如下：

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

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

4. 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

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

（十六）长期应收款

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

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

（十七）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加

上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

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

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

2. 后续计量及损益确认方法

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

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额；重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

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

(2) 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

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

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

(十八) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20.00	5.00	4.75
办公设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00
运输设备	年限平均法	4.00	5.00	23.75
电子设备	年限平均法	3.00	5.00	31.67

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(十九) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款

费用已经发生；3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

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

3. 借款费用资本化金额

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

(二十) 无形资产

无形资产包括软件使用权等，按成本进行初始计量。

1. 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

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

项 目	摊销年限（年）
软件使用权	5

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

(二十一) 长期资产减值

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1)资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；(2)企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将

在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。

可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

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

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

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

（二十二）长期待摊费用

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

（二十三）合同负债

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

（二十四）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：（1）本公司因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；（2）因利润分享计划所产生的

应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

如果本公司在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本公司根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划进行处理。

2. 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，职工参加由本公司设立的退休福利供款计划。职工按照一定基数的一定比例向年金计划供款。本公司按固定的金额向年金计划供款，供款在发生时计入当期损益。

4. 设定受益计划

(1) 内退福利

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(2) 其他补充退休福利

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用(包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失)和利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

（二十五）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

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

（二十六）股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

（1）存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

（2）不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

3. 确认可行权权益工具最佳估计的依据

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

（1）以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

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

（2）以现金结算的股份支付

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

（3）修改、终止股份支付计划

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

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

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

（二十七）收入

1. 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

（1）收入的确认

本公司的收入主要包括典当业务收入、融资租赁收入、商业保理收入、咨询费收入等。

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

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

本公司满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的资产。

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

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

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

在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：

①本公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司收入确认的具体政策：

1) 典当业务收入

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

2) 融资租赁收入

A 租赁期开始日的处理

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

B 未实现融资收益的分配

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

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

C 未担保余值发生变动时的处理

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

D 或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有资金计入当期损益。

3) 商业保理收入

按照权责发生制，根据融资方使用保理款的时间和协议约定的保理利率和费率计算确定每期的利息收入及手续费收入。

4) 咨询费收入

当完成合同约定的服务后，依据与对方签订的合同中约定的金额确认收入。

（3）收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、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。

①可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

②重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

③非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

④应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

企业应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本企业其他采购相一致的方式确认所购买的商品。企业应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，企业应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

（4）对收入确认具有重大影响的判断

本公司的相关业务不存在对收入确认具有重大影响的判断。

（二十八）合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

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

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用

(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;

2. 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源;

3. 该成本预期能够收回。

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

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

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

1. 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价;

2. 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

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

(二十九) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法:

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

(2) 与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,在确认相关费用的期间,计入当期损益;用于补偿已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

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

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

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

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

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

关借款费用。

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

(三十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

(三十一) 租赁

1. 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

(1) 判断依据

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁。包含购买选择权的租赁不属于短期租赁。

低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

承租人在判断是否是低价值资产租赁时，应基于租赁资产的全新状态下的价值进行评估，不应考虑资产已被使用的年限。

(2) 会计处理方法

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

2. 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

(1) 融资租赁

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

(2) 经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法的方法，将经营租赁的租赁

收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

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

四、税项

（一）主要税种及税率

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率（%）
上瑞控股股份有限公司	25.00
上瑞融资租赁有限公司	25.00
上瑞资产管理有限公司	25.00
芜湖金财典当有限责任公司	25.00
池州上瑞典当有限公司	25.00
安徽上瑞商业保理有限公司	25.00
盈溢国际集团有限公司	25.00
合肥上瑞控股有限公司	20.00
安徽瑞象供应链科技有限公司	20.00
上瑞供应链管理（安庆）有限公司	20.00

（二）重要税收优惠政策及其依据

根据财政部税务总局公告2023年第6号《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。子公司合肥上瑞控股有限公司、安徽瑞象供应链科技有限公司及上瑞供应链管理（安庆）有限公司可享受上述税收优惠。

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

1. 会计政策的变更

经本公司管理层批准,自 2023 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号)中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”相关规定,执行解释 16 号的该项规定对本公司报告期内财务报表无影响。

2. 会计估计的变更

报告期内,本公司未发生会计估计变更。

3. 前期会计差错更正

报告期内,本公司无前期会计差错更正。

4. 2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初财务报表无影响。

六、合并财务报表主要项目注释

说明:期初指2023年01月01日,期末指2023年12月31日,上期指2022年度,本期指2023年度。

(一) 货币资金

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金	6,114.40	4,959.40
银行存款	57,534,561.96	156,187,889.19
其他货币资金	9,913,235.20	131,188,369.47
存放财务公司存款		
<u>合计</u>	<u>67,453,911.56</u>	<u>287,381,218.06</u>

其中:存放在境外的款项总额

2. 期末存在抵押、质押、冻结等对使用有限制款项

项目	期末余额
用于抵押、质押的存款	3,771,700.13
票据保证金	1,585,500.27
借款保证金	1,500,000.00
<u>合计</u>	<u>6,857,200.40</u>

3. 期末无存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,672,852.82	52,173,089.13
其中：债务工具投资	31,699,470.83	36,791,561.33
权益工具投资	278,000.00	325,000.00
其他	19,695,381.99	15,056,527.80
合计	51,672,852.82	52,173,089.13

(三) 应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	73,035,000.14	13,199,682.54
其中：0-6个月	64,618,179.18	13,135,482.23
7-12个月	8,416,820.96	64,200.31
1年以内小计	73,035,000.14	13,199,682.54
1-2年(含2年)	425,750.00	5,622.50
2-3年(含3年)	5,622.50	
3-4年(含4年)		
4-5年(含5年)		
5年以上	23,230.85	23,230.85
账面余额小计	73,489,603.49	13,228,535.89
坏账准备	487,490.28	27,003.12
合计	73,002,113.21	13,201,532.77

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按信用风险组合计提坏账准备	73,489,603.49	100.00	487,490.28		73,002,113.21
其中：账龄分析法组合	73,489,603.49	100.00	487,490.28	0.66	73,002,113.21
合计	73,489,603.49	100.00	487,490.28		73,002,113.21

接上表：

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按信用风险组合计提坏账准备	<u>13,228,535.89</u>	<u>100.00</u>	<u>27,003.12</u>		<u>13,201,532.77</u>
其中：账龄分析法组合	13,228,535.89	100.00	27,003.12	0.20	13,201,532.77
合计	<u>13,228,535.89</u>	<u>100.00</u>	<u>27,003.12</u>		<u>13,201,532.77</u>

(1) 按单项计提坏账准备：无。

(2) 按信用风险组合计提坏账准备：

信用风险组合计提项目：账龄分析法组合

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内(含1年)	<u>73,035,000.14</u>	<u>420,841.05</u>	
其中：0-6个月	64,618,179.18		
7-12个月	8,416,820.96	420,841.05	5.00
1年以内小计	<u>73,035,000.14</u>	<u>420,841.05</u>	
1-2年(含2年)	425,750.00	42,575.00	10.00
2-3年(含3年)	5,622.50	843.38	15.00
3-4年(含4年)			
4-5年(含5年)			
5年以上	23,230.85	23,230.85	100.00
合计	<u>73,489,603.49</u>	<u>487,490.28</u>	

3. 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销 其他变动	
坏账准备	27,003.12	460,487.16			487,490.28
合计	<u>27,003.12</u>	<u>460,487.16</u>			<u>487,490.28</u>

本期坏账准备无重要的收回或转回金额。

4. 本期实际核销的应收账款情况

无。

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和合同 资产期末余额	占应收账款和合 同资产期末余额 合计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
第一名	33,388,599.50		33,388,599.50	45.43	
第二名	27,418,178.30		27,418,178.30	37.31	387,392.73
第三名	2,492,347.40		2,492,347.40	3.39	17,032.38
第四名	724,604.15		724,604.15	0.99	
第五名	520,474.77		520,474.77	0.71	
合计	64,544,204.12		64,544,204.12	87.83	404,425.11

(四) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	3,019,597.86	99.96	273,621.37	99.49
1-2年(含2年)	1,066.04	0.04	1,400.00	0.51
2-3年(含3年)				
3年以上				
合计	3,020,663.90	100.00	275,021.37	100.00

无账龄超过1年且金额重要的预付款项。

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(%)
第一名	2,642,735.15	87.49
第二名	69,709.90	2.31
第三名	54,400.00	1.80
第四名	50,774.42	1.68
第五名	36,437.18	1.21
合计	2,854,056.65	94.49

(五) 其他应收款

1. 项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,283,078.49	411,368.41
合计	2,283,078.49	411,368.41

2. 应收利息

无。

3. 应收股利

无。

4. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内 (含 1 年)	2,188,924.34	269,214.32
其中: 0-6 个月	2,178,832.34	204,510.32
7-12 个月	10,092.00	64,704.00
1 年以内小计	2,188,924.34	269,214.32
1-2 年 (含 2 年)	11,309.00	117,006.16
2-3 年 (含 3 年)	71,842.16	9,700.00
3-4 年 (含 4 年)	8,200.00	36,769.64
4-5 年 (含 5 年)	35,329.64	12,200.00
5 年以上	4,159,671.17	4,147,471.17
<u>账面余额小计</u>	<u>6,475,276.31</u>	<u>4,592,361.29</u>
坏账准备	4,192,197.82	4,180,992.88
<u>合计</u>	<u>2,283,078.49</u>	<u>411,368.41</u>

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金	167,487.48	82,340.46
往来款	6,007,924.17	4,003,724.17
其他	299,864.66	506,296.66
<u>账面余额小计</u>	<u>6,475,276.31</u>	<u>4,592,361.29</u>
坏账准备	4,192,197.82	4,180,992.88
<u>合计</u>	<u>2,283,078.49</u>	<u>411,368.41</u>

(3) 按坏账计提方法分类披露

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,151,471.17	64.11	4,151,471.17	100.00	
按组合计提坏账准备	<u>2,323,805.14</u>	<u>35.89</u>	<u>40,726.65</u>		<u>2,283,078.49</u>

类别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例 (%)	坏账准备		
			金额	计提比例 (%)	
其中：信用风险组合	2,323,805.14	35.89	40,726.65	1.75	2,283,078.49
<u>合计</u>	<u>6,475,276.31</u>	<u>100.00</u>	<u>4,192,197.82</u>		<u>2,283,078.49</u>

接上表：

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例 (%)	坏账准备		
			金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,147,471.17	90.31	4,147,471.17	100.00	
按组合计提坏账准备	<u>444,890.12</u>	<u>9.69</u>	<u>33,521.71</u>		<u>411,368.41</u>
其中：信用风险组合	444,890.12	9.69	33,521.71	7.53	411,368.41
<u>合计</u>	<u>4,592,361.29</u>	<u>100.00</u>	<u>4,180,992.88</u>		<u>411,368.41</u>

按单项计提坏账准备：

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
单位一	3,987,924.17	3,987,924.17	100.00	预计无法收回
单位二	78,000.00	78,000.00	100.00	预计无法收回
单位三	30,000.00	30,000.00	100.00	预计无法收回
单位四	28,000.00	28,000.00	100.00	预计无法收回
单位五	10,118.00	10,118.00	100.00	预计无法收回
单位六	9,456.00	9,456.00	100.00	预计无法收回
单位七	4,000.00	4,000.00	100.00	预计无法收回
单位八	3,973.00	3,973.00	100.00	预计无法收回
<u>合计</u>	<u>4,151,471.17</u>	<u>4,151,471.17</u>		

按组合计提坏账准备

组合计提项目：信用风险组合

名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
往来款组合	2,323,805.14	40,726.65	1.75
<u>合计</u>	<u>2,323,805.14</u>	<u>40,726.65</u>	

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

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）	
2023 年 1 月 1 日余额	33,521.71		4,147,471.17	<u>4,180,992.88</u>
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	7,204.94		4,000.00	<u>11,204.94</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023 年 12 月 31 日余额	<u>40,726.65</u>		<u>4,151,471.17</u>	<u>4,192,197.82</u>

各阶段划分依据：第一阶段是指其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加；第二阶段是指其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值；第三阶段是指其他应收款已发生信用减值。

(5) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	4,180,992.88	11,204.94				4,192,197.82
<u>合计</u>	<u>4,180,992.88</u>	<u>11,204.94</u>				<u>4,192,197.82</u>

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

(6) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(7) 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	期末余额	占其他应收款 总额的比例 (%)	款项性质	账龄	坏账准备期末余额
第一名	3,987,924.17	61.59	往来款	5 年以上	3,987,924.17
第二名	2,010,000.00	31.04	往来款	6 个月以内	
第三名	30,000.00	0.46	备用金	5 年以上	30,000.00
第四名	28,000.00	0.43	其他	5 年以上	28,000.00

单位名称	期末余额	占其他应收款 总额的比例 (%)	款项性质	账龄	坏账准备期末余额
第五名	24,000.00	0.37	其他	2-3年	3,600.00
合计	6,079,924.17	93.89			4,049,524.17

(8) 因资金集中管理而列报于其他应收款

无。

(六) 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	227,298,258.27	302,953,969.61
减：坏账准备	1,323,411.50	1,514,769.85
合计	225,974,846.77	301,439,199.76

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	129,162.14	81,248.39
待摊费用	166,921.17	121,680.73
国债逆回购		6,017,000.00
应收保理款	418,974,671.83	70,514,710.73
合计	419,270,755.14	76,734,639.85

应收保理款项：

(1) 按业务类别

项目	期末余额	期初余额
应收保理款项	421,080,072.20	70,903,981.29
减：减值准备	2,105,400.37	389,270.56
应收保理款项净值	<u>418,974,671.83</u>	<u>70,514,710.73</u>

(2) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	389,270.56			<u>389,270.56</u>
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				

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)	
——转回第一阶段				
本期计提	1,716,129.81			<u>1,716,129.81</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	<u>2,105,400.37</u>			<u>2,105,400.37</u>

(八) 发放贷款及垫款

1. 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
动产质押贷款	2,241,611.63	2,241,611.63
财产权利质押贷款	193,680,157.89	132,652,519.42
房地产抵押贷款	209,011,674.20	260,063,048.77
合计	<u>404,933,443.72</u>	<u>394,957,179.82</u>
减：贷款损失准备	17,930,040.24	21,736,394.96
发放贷款账面价值	<u>387,003,403.48</u>	<u>373,220,784.86</u>

2. 发放贷款及垫款按行业类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人	99,743,871.61	154,900,246.18
房地产业	109,132,802.59	105,232,802.59
建筑业	15,617,822.90	39,746,313.49
批发和零售业	91,308,315.94	10,381,611.63
服务业	89,130,630.68	84,696,205.93
合计	<u>404,933,443.72</u>	<u>394,957,179.82</u>
减：贷款损失准备	17,930,040.24	21,736,394.96
发放贷款账面价值	<u>387,003,403.48</u>	<u>373,220,784.86</u>

3. 发放贷款及垫款按担保方式类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款	209,011,674.20	260,063,048.77
质押贷款	195,921,769.52	134,894,131.05
合计	<u>404,933,443.72</u>	<u>394,957,179.82</u>

项目	期末余额	期初余额
减：贷款损失准备	17,930,040.24	21,736,394.96
发放贷款账面价值	<u>387,003,403.48</u>	<u>373,220,784.86</u>

4. 2023年12月31日逾期贷款

类别	逾期 1 至 90	逾期 90 至 360	逾期 360 至 3	逾期 3 年	合计
	天(含 90 天)	天(含 360 天)	年(含 3 年)	以上	
动产质押贷款				2,241,611.63	<u>2,241,611.63</u>
财产权利质押贷款	2,070,000.00	2,320,000.00	1,500,000.00		<u>5,890,000.00</u>
房地产抵押贷款	2,181,000.00	1,271,000.00	141,512.00	112,551,676.12	<u>116,145,188.12</u>
合计	<u>4,251,000.00</u>	<u>3,591,000.00</u>	<u>1,641,512.00</u>	<u>114,793,287.75</u>	<u>124,276,799.75</u>

5. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	2,486,837.02	3,071,651.36	16,177,906.58	<u>21,736,394.96</u>
期初余额在本期				
——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	486,518.93	7,560.00	126,453.13	<u>620,532.06</u>
本期转回	128,030.65	644,139.00		<u>772,169.65</u>
本期转销				
本期核销			3,654,717.13	<u>3,654,717.13</u>
其他变动				
期末余额	<u>2,845,325.30</u>	<u>2,435,072.36</u>	<u>12,649,642.58</u>	<u>17,930,040.24</u>

6. 本期实际核销的主要贷款情况

债务人名称	贷款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
客户一	财产权利质押贷款	3,654,153.13	债务人破产清算	内部审批	否
合计		<u>3,654,153.13</u>			

(九) 长期应收款

1. 长期应收款情况

项目	期末余额			折现率区间 (%)
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	989,065,272.10	14,836,839.92	974,228,432.18	
其中：未实现融资收益	59,992,682.59		59,992,682.59	5.00-6.00
合计	929,072,589.51	14,836,839.92	914,235,749.59	

接上表：

项目	期初余额			折现率区间 (%)
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	843,358,653.83	5,077,278.43	838,281,375.40	
其中：未实现融资收益	59,229,546.64		59,229,546.64	5.00-6.00
合计	784,129,107.19	5,077,278.43	779,051,828.76	

2. 按坏账计提方法分类披露

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 (%)	
按单项计提坏账准备	16,941,642.87	1.82	9,414,137.50	55.57	7,527,505.37
按组合计提坏账准备	912,130,946.64	98.18	5,422,702.42		906,708,244.22
其中：信用风险组合	912,130,946.64	98.18	5,422,702.42	0.59	906,708,244.22
合计	929,072,589.51	100.00	14,836,839.92		914,235,749.59

接上表：

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 (%)	
按单项计提坏账准备	2,336,632.12	0.30	1,168,316.06	50.00	1,168,316.06
按组合计提坏账准备	781,792,475.07	99.70	3,908,962.37		777,883,512.70
其中：信用风险组合	781,792,475.07	99.70	3,908,962.37	0.50	777,883,512.70
合计	784,129,107.19	100.00	5,077,278.43		779,051,828.76

按单项计提坏账准备:

名称	期末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
客户二	1,886,632.12	1,886,632.12	100.00	损失类
客户三	1,494,755.49	747,377.74	50.00	可疑类
客户四	1,373,831.87	686,915.93	50.00	可疑类
客户五	1,226,677.91	613,338.95	50.00	可疑类
客户六	1,149,587.92	574,793.96	50.00	可疑类
客户七	1,147,809.61	573,904.80	50.00	可疑类
客户八	1,144,543.76	572,271.88	50.00	可疑类
客户九	1,064,984.97	532,492.49	50.00	可疑类
客户十	1,046,697.63	523,348.82	50.00	可疑类
客户十一	1,024,618.08	512,309.04	50.00	可疑类
客户十二	901,577.97	450,788.99	50.00	可疑类
客户十三	852,592.72	426,296.36	50.00	可疑类
客户十四	766,228.16	383,114.08	50.00	可疑类
客户十五	587,644.50	293,822.25	50.00	可疑类
客户十六	587,019.71	293,509.86	50.00	可疑类
客户十七	497,276.61	248,638.31	50.00	可疑类
客户十八	189,163.84	94,581.92	50.00	可疑类
合计	16,941,642.87	9,414,137.50		

按组合计提坏账准备

组合计提项目: 信用风险组合

名称	期末余额		
	长期应收款	坏账准备	计提比例 (%)
正常类	877,649,039.05	4,388,245.19	0.50
关注类	34,481,907.59	1,034,457.23	3.00
合计	912,130,946.64	5,422,702.42	

3. 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

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)	
2023 年 1 月 1 日余额	3,908,962.37		1,168,316.06	<u>5,077,278.43</u>

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	479,282.83	1,034,457.23	8,245,821.43	<u>9,759,561.49</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023 年 12 月 31 日余额	<u>4,388,245.20</u>	<u>1,034,457.23</u>	<u>9,414,137.49</u>	<u>14,836,839.92</u>

4. 因资产转移而终止确认的长期应收款情况

无。

5. 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	5,077,278.43	9,759,561.49			14,836,839.92
合计	<u>5,077,278.43</u>	<u>9,759,561.49</u>			<u>14,836,839.92</u>

6. 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

项目	期末余额
资产：	
转移长期应收款且继续涉入形成的资产金额	999,929,082.65
<u>资产小计</u>	<u>999,929,082.65</u>
负债：	
转移长期应收款且继续涉入形成的负债金额	780,913,343.19
<u>负债小计</u>	<u>780,913,343.19</u>

注：该部分为公司的保理业务，即将应收客户的租赁款质押给银行的方式获取资金。

(十) 其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
郎溪县郎瑞一号投资合伙企业（有限合伙）	1,600,000.00	
安徽长江产权交易所有限公司	12,213,098.80	9,250,739.31
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	2,114,342.48	2,180,000.00
芜湖市容川机电科技股份有限公司	3,663,929.64	1,480,118.29
安徽水韵环保股份有限公司	3,856,014.25	4,570,000.00
安徽太平洋电缆股份有限公司		20,400,000.00
合计	23,447,385.17	37,880,857.60

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	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
安徽太平洋电缆股份有限公司		280,000.00		持有目的为长期持有	
安徽长江产权交易所有限公司	1,000,000.00	3,600,000.00		持有目的为长期持有	
芜湖市金贸流体科技股份有限公司	7,800.00	49,800.00		持有目的为长期持有	
芜湖市容川机电科技股份有限公司	300,000.00	2,367,600.00		持有目的为长期持有	
安徽水韵环保股份有限公司				持有目的为长期持有	
郎溪县郎瑞一号投资合伙企业（有限合伙）				持有目的为长期持有	
合计	1,307,800.00	6,297,400.00			

3. 本期存在终止确认的情况说明

项目	因终止确认转入留存收益的累计利得	因终止确认转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
安徽太平洋电缆股份有限公司			股东回购

合计

（十一）固定资产

1. 项目列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	2,321,653.05	1,757,602.06
固定资产清理		
合计	2,321,653.05	1,757,602.06

2. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值					
1. 期初余额		4,358,182.25	586,586.34	211,789.66	<u>5,156,558.25</u>
2. 本期增加金额	<u>858,900.50</u>	<u>188,783.42</u>	<u>89,687.62</u>	<u>265,125.24</u>	<u>1,402,496.78</u>
(1) 购置	858,900.50	188,783.42	89,687.62	265,125.24	<u>1,402,496.78</u>
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	858,900.50	4,546,965.67	676,273.96	476,914.90	<u>6,559,055.03</u>
二、累计折旧					
1. 期初余额		2,874,073.37	419,983.63	104,899.19	<u>3,398,956.19</u>
2. 本期增加金额	<u>30,598.29</u>	<u>642,028.78</u>	<u>76,932.67</u>	<u>88,886.05</u>	<u>838,445.79</u>
(1) 计提	30,598.29	642,028.78	76,932.67	88,886.05	<u>838,445.79</u>
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	30,598.29	3,516,102.15	496,916.30	193,785.24	<u>4,237,401.98</u>
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	<u>828,302.21</u>	<u>1,030,863.52</u>	<u>179,357.66</u>	<u>283,129.66</u>	<u>2,321,653.05</u>
2. 期初账面价值		<u>1,484,108.88</u>	<u>166,602.71</u>	<u>106,890.47</u>	<u>1,757,602.06</u>

(2) 暂时闲置固定资产情况

无。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产情况

无。

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

3. 固定资产清理

无。

(十二) 使用权资产

1. 使用权资产情况

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	3,931,308.67	<u>3,931,308.67</u>
2. 本期增加金额	<u>491,072.52</u>	<u>491,072.52</u>
(1) 租入	491,072.52	<u>491,072.52</u>
3. 本期减少金额	<u>390,384.64</u>	<u>390,384.64</u>
(1) 处置	390,384.64	<u>390,384.64</u>
4. 期末余额	4,031,996.55	<u>4,031,996.55</u>
二、累计折旧		
1. 期初余额	833,895.75	<u>833,895.75</u>
2. 本期增加金额	<u>815,570.25</u>	<u>815,570.25</u>
(1) 计提	815,570.25	<u>815,570.25</u>
3. 本期减少金额	<u>133,414.12</u>	<u>133,414.12</u>
(1) 处置	133,414.12	<u>133,414.12</u>
4. 期末余额	1,516,051.88	<u>1,516,051.88</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>2,515,944.67</u>	<u>2,515,944.67</u>
2. 期初账面价值	<u>3,097,412.92</u>	<u>3,097,412.92</u>

(十三) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	692,632.26	<u>692,632.26</u>
2. 本期增加金额		
(1) 购置		
3. 本期减少金额		

项目	软件使用权	合计
(1) 处置		
4. 期末余额	692,632.26	<u>692,632.26</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	90,633.99	<u>90,633.99</u>
2. 本期增加金额	<u>106,820.76</u>	<u>106,820.76</u>
(1) 计提	106,820.76	<u>106,820.76</u>
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>197,454.75</u>	<u>197,454.75</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>495,177.51</u>	<u>495,177.51</u>
2. 期初账面价值	<u>601,998.27</u>	<u>601,998.27</u>

本期末不存在通过内部研发形成的无形资产。

(十四) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费用	1,549,994.79	353,928.72	633,461.27		1,270,462.24
<u>合计</u>	<u>1,549,994.79</u>	<u>353,928.72</u>	<u>633,461.27</u>		<u>1,270,462.24</u>

(十五) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	49,001,056.22	12,172,765.52	32,925,709.80	8,231,427.47
交易性金融资产公允价值变动	7,898,433.23	1,974,608.31	6,878,293.48	1,719,573.37
新租赁准则	2,609,393.62	552,403.07	110,369.24	27,592.31
<u>合计</u>	<u>59,508,883.07</u>	<u>14,699,776.90</u>	<u>39,914,372.52</u>	<u>9,978,593.15</u>

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他权益工具投资公允价值变动	14,413,156.70	3,603,289.17	10,046,629.13	2,511,657.28
新租赁准则	2,515,944.67	538,692.20		
<u>合计</u>	<u>16,929,101.37</u>	<u>4,141,981.37</u>	<u>10,046,629.13</u>	<u>2,511,657.28</u>

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负	抵销后递延所得税资	递延所得税资产和负	抵销后递延所得税资
	债期末互抵金额	产或负债期末余额	债期初互抵金额	产或负债期初余额
递延所得税资产	535,690.18	16,712.89		
递延所得税负债	535,690.18	3,002.02		

4. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	57,585,107.66	44,859,141.80
<u>合计</u>	<u>57,585,107.66</u>	<u>44,859,141.80</u>

5. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2023年		3,300,963.84	
2024年	7,849,503.99	7,849,503.99	
2025年	10,823,368.81	10,823,368.81	
2026年	11,712,035.48	11,712,035.48	
2027年	11,173,269.68	11,173,269.68	
2028年	16,026,929.70		
<u>合计</u>	<u>57,585,107.66</u>	<u>44,859,141.80</u>	

(十六) 其他非流动资产

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
抵债资产	27,856,095.17	8,125,676.09	19,730,419.08	27,856,095.17		27,856,095.17
预付装修款	299,626.40		299,626.40	290,000.00		290,000.00
预付购房款				858,350.50		858,350.50
预付购车款				192,600.00		192,600.00
<u>合计</u>	<u>28,155,721.57</u>	<u>8,125,676.09</u>	<u>20,030,045.48</u>	<u>29,197,045.67</u>		<u>29,197,045.67</u>

(十七) 所有权或使用权受限资产

项目	期末		受限类型	受限情况
	账面余额	账面价值		
货币资金	6,857,200.40	6,857,200.40	保证金	大额存单质押、票据保证金、借款保证金
交易性金融资产	5,241,407.04	5,955,265.00	质押	债券质押式回购业务
其他流动资产	297,164,759.50	295,678,935.70	质押	质押借款
一年内到期的非流动资产	181,911,602.29	181,002,044.28	质押	质押借款
长期应收款	818,017,480.36	813,927,392.96	质押	质押借款
合计	1,309,192,449.59	1,303,420,838.34		

接上表：

项目	期初		受限类型	受限情况
	账面余额	账面价值		
货币资金	130,136,349.32	130,136,349.32	保证金	大额存单质押、票据保证金
交易性金融资产	7,899,125.45	7,899,125.45	质押	债券质押式回购业务
其他流动资产	43,750,000.00	43,531,250.00	质押	质押借款
一年内到期的非流动资产	282,769,208.19	274,286,131.94	质押	质押借款
长期应收款	758,377,914.41	735,626,576.98	质押	质押借款
合计	1,222,932,597.37	1,191,479,433.69		

(十八) 短期借款

1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	63,161,882.03	
质押借款	212,087,166.14	20,004,178.40
合计	275,249,048.17	20,004,178.40

2. 已逾期未偿还的短期借款情况

无。

(十九) 交易性金融负债

项目	期末余额	期初余额	指定的理由和依据
交易性金融负债	2,800,000.00	6,000,000.00	
其中：国债正回购	2,800,000.00	6,000,000.00	管理层指定
合计	2,800,000.00	6,000,000.00	

(二十) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	2,600,000.00	
银行承兑汇票	5,356,500.00	106,800,000.00
<u>合计</u>	<u>7,956,500.00</u>	<u>106,800,000.00</u>

本期末无已到期未支付的应付票据。

(二十一) 应付账款

1. 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
应付货款	40,725,089.53	5,399,934.73
<u>合计</u>	<u>40,725,089.53</u>	<u>5,399,934.73</u>

2. 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

无。

(二十二) 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	24,409,606.69	23,098,665.18
<u>合计</u>	<u>24,409,606.69</u>	<u>23,098,665.18</u>

2. 期末账龄超过1年的重要合同负债

无。

3. 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

无。

(二十三) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,538,000.00	15,631,170.01	15,810,426.36	2,358,743.65
二、离职后福利中-设定提存计划负债		684,774.04	684,774.04	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
<u>合计</u>	<u>2,538,000.00</u>	<u>16,315,944.05</u>	<u>16,495,200.40</u>	<u>2,358,743.65</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,538,000.00	13,712,369.58	13,891,625.93	2,358,743.65
二、职工福利费		1,129,368.32	1,129,368.32	
三、社会保险费		<u>278,975.09</u>	<u>278,975.09</u>	
其中：1. 医疗保险费		269,034.53	269,034.53	
2. 工伤保险费		9,940.56	9,940.56	
四、住房公积金		488,621.00	488,621.00	
五、工会经费和职工教育经费		21,836.02	21,836.02	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<u>合计</u>	<u>2,538,000.00</u>	<u>15,631,170.01</u>	<u>15,810,426.36</u>	<u>2,358,743.65</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		652,658.40	652,658.40	
2. 失业保险费		32,115.64	32,115.64	
<u>合计</u>		<u>684,774.04</u>	<u>684,774.04</u>	

4. 辞退福利

无。

(二十四) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 企业所得税	9,126,551.91	7,543,785.03
2. 增值税	976,235.33	884,912.60
3. 城市维护建设税	67,169.41	55,670.28
4. 教育费附加	47,978.12	39,764.49
5. 代扣代缴个人所得税	133,865.51	124,341.85
6. 其他	38,796.95	29,645.76
<u>合计</u>	<u>10,390,597.23</u>	<u>8,678,120.01</u>

(二十五) 其他应付款

1. 项目列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	340,000.00	340,000.00

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	236,875,119.06	234,160,053.66
<u>合计</u>	<u>237,215,119.06</u>	<u>234,500,053.66</u>

2. 应付利息

无。

3. 应付股利

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	340,000.00	340,000.00
<u>合计</u>	<u>340,000.00</u>	<u>340,000.00</u>

4. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
履约保证金	235,538,978.35	211,823,172.75
往来款	1,164,461.50	20,211,394.63
其他	171,679.21	2,125,486.28
<u>合计</u>	<u>236,875,119.06</u>	<u>234,160,053.66</u>

(2) 期末账龄超过1年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户十九	31,000,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十	18,000,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十一	13,500,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十二	11,250,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十三	10,000,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十四	5,500,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十五	3,900,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十六	2,700,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十七	2,500,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十八	2,150,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户二十九	1,500,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户三十	1,500,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户三十一	1,400,000.00	项目保证金, 项目尚未结束
客户三十二	1,100,000.00	项目保证金, 项目尚未结束

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
<u>合计</u>	<u>106,000,000.00</u>	

(二十六) 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	497,121,107.74	484,794,076.00
1年内到期的租赁负债	865,334.42	813,995.51
<u>合计</u>	<u>497,986,442.16</u>	<u>485,608,071.51</u>

(二十七) 其他流动负债

1. 其他流动负债情况

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	284,952.14	3,953.44
<u>合计</u>	<u>284,952.14</u>	<u>3,953.44</u>

(二十八) 长期借款

借款条件类别	期末余额	期初余额	利率区间(%)
保证借款	8,500,000.00		5.40
质押借款	321,288,797.56	316,525,596.54	4.05-7.16
<u>合计</u>	<u>329,788,797.56</u>	<u>316,525,596.54</u>	

(二十九) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	1,744,059.21	2,196,523.40
<u>合计</u>	<u>1,744,059.21</u>	<u>2,196,523.40</u>

(三十) 股本

项目	期初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	合计	
一、有限售条件股份	<u>38,174,700.00</u>						<u>38,174,700.00</u>
1. 国家持股							
2. 国有法人持股							
3. 其他内资持股	<u>38,174,700.00</u>						<u>38,174,700.00</u>

项目	期初余额	本期增减变动 (+、-)				合计	期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
其中：境内法人持股							
境内自然人持股	38,174,700.00						<u>38,174,700.00</u>
4. 境外持股							
其中：境外法人持股							
境外自然人持股							
二、无限售条件流通股份	<u>271,825,300.00</u>						<u>271,825,300.00</u>
1. 人民币普通股	271,825,300.00						<u>271,825,300.00</u>
2. 境内上市外资股							
3. 境外上市外资股							
4. 其他							
股份合计	<u>310,000,000.00</u>						<u>310,000,000.00</u>

(三十一) 资本公积

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

(三十二) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额				税后归属于少数股东	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		
一、不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	<u>7,534,971.86</u>	<u>4,366,527.57</u>		<u>1,091,631.89</u>	<u>3,274,895.68</u>		<u>10,809,867.54</u>
二、将重分类进损益的其他综合收益							
外币财务报表折算差额	<u>-3,219.91</u>	<u>14,148.94</u>			<u>14,148.94</u>		<u>10,929.03</u>
其他综合收益合计	<u>-3,219.91</u>	<u>14,148.94</u>			<u>14,148.94</u>		<u>10,929.03</u>

项目	期初余额	本期所得税前 发生额	本期发生金额			税后归 属于少 数股东	期末余额
			减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益（或留 存收益）	减：所得税费 用	税后归属于母 公司		
折算差额							
<u>合计</u>	<u>7,531,751.95</u>	<u>4,380,676.51</u>		<u>1,091,631.89</u>	<u>3,289,044.62</u>		<u>10,820,796.57</u>

（三十三）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	16,187,717.34	286,554.90		16,474,272.24
<u>合计</u>	<u>16,187,717.34</u>	<u>286,554.90</u>		<u>16,474,272.24</u>

注：本期按照母公司净利润的10%计提法定盈余公积。

（三十四）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	157,769,055.84	143,081,808.43
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	157,769,055.84	143,081,808.43
加：本期归属于母公司所有者的净利润	23,252,051.16	31,087,350.50
减：提取法定盈余公积	286,554.90	900,103.09
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	15,500,000.00	15,500,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<u>165,234,552.10</u>	<u>157,769,055.84</u>

（三十五）营业收入、营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
管理咨询费收入	21,855,455.28		21,340,664.74	
供应链服务收入	2,105,000.90		48,269.74	
其他业务收入	31,389.34		10,910.68	
<u>合计</u>	<u>23,991,845.52</u>		<u>21,399,845.16</u>	

（三十六）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	123,271,982.64	101,030,017.27
其中：融资租赁利息收入	59,262,740.64	57,907,430.53
商业保理利息收入	20,742,405.95	1,055,759.23
单位往来利息收入	398,995.29	349,031.00
贷款利息收入	40,910,691.34	37,868,896.34
金融机构存款利息收入	1,957,149.42	3,848,900.17
利息支出	53,274,254.25	43,455,231.61
其中：借款利息支出	52,863,005.83	43,379,579.13
租赁负债利息支出	120,460.14	75,652.48
往来利息支出	290,788.28	
利息及综合费净收入	69,997,728.39	57,574,785.66

(三十七) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	556,504.13	72,954.98
手续费及佣金净收入	-556,504.13	-72,954.98

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	546,500.44	370,798.62
教育费附加	465,207.76	264,835.79
印花税	132,401.55	100,921.51
房产税	4,757.72	10,920.00
土地使用税	608.04	9,363.36
其他	132,690.05	78,167.62
合计	1,282,165.56	835,006.90

(三十九) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	16,315,944.05	14,446,538.42
咨询服务费	6,116,689.98	6,903,308.46
办公及通讯费	1,592,042.03	1,822,382.19
诉讼费	496,724.64	251,246.93
租赁费	21,195.00	35,753.00
差旅费	1,086,848.67	527,104.62

项目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	1,241,869.67	858,069.90
折旧及摊销	<u>2,394,298.07</u>	<u>1,690,896.52</u>
其中：固定资产折旧	838,445.79	709,062.80
无形资产摊销	106,820.76	64,168.73
使用权资产摊销	815,570.25	665,767.80
长期待摊费用摊销	633,461.27	251,897.19
广告宣传费	342,538.54	652,761.10
其他	234,110.03	223,049.88
合计	<u>29,842,260.68</u>	<u>27,411,111.02</u>

(四十) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
企业经营奖补	3,835,700.00	2,887,000.00
财政奖励款	1,190,000.00	
进项税加计抵减	819,749.44	603,132.20
稳岗扩岗补贴	21,887.84	23,891.82
个税手续费返还	12,419.59	41,259.09
税收返还	2,445.37	54,300.00
办公场所租金补贴		120,000.00
上市督导补贴		100,000.00
“企业云”软件补贴		8,400.00
合计	<u>5,882,202.24</u>	<u>3,837,983.11</u>

(四十一) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	2,121,714.01	1,902,060.11
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	1,050,311.22	1,845,552.27
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	1,307,800.00	1,174,400.00
合计	<u>4,479,825.23</u>	<u>4,922,012.38</u>

(四十二) 汇兑收益

费用性质	本期发生额	上期发生额
汇兑损失		
汇兑收益	3.41	19.99

费用性质	本期发生额	上期发生额
汇兑净收益	<u>3.41</u>	<u>19.99</u>

(四十三) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-1,020,139.74	88,143.46
<u>合计</u>	<u>-1,020,139.74</u>	<u>88,143.46</u>

(四十四) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-460,487.16	-13,603.29
其他应收款坏账损失	-11,204.94	-67,586.51
长期应收款坏账损失	-9,568,203.14	-1,879,936.18
贷款减值损失	151,637.59	44,184.75
应收保理款坏账损失	-1,716,129.81	-389,270.56
<u>合计</u>	<u>-11,604,387.46</u>	<u>-2,306,211.79</u>

(四十五) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他非流动资产减值损失	-8,125,676.09	
<u>合计</u>	<u>-8,125,676.09</u>	

(四十六) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失		35,168.90
使用权资产处置利得或损失	1,722.42	
<u>合计</u>	<u>1,722.42</u>	<u>35,168.90</u>

(四十七) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	13,560.40	3,192.27	13,560.40
<u>合计</u>	<u>13,560.40</u>	<u>3,192.27</u>	<u>13,560.40</u>

(四十八) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性 损益的金额
非流动资产处置损失合计：		<u>180.00</u>	
其中：固定资产处置损失		180.00	
罚款支出及滞纳金	1,184.09	3,372.16	1,184.09
其他		1,935.34	
合计	<u>1,184.09</u>	<u>5,487.50</u>	<u>1,184.09</u>

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	20,522,156.10	16,609,309.45
递延所得税费用	-4,182,491.55	-24,767.34
合计	<u>16,339,664.55</u>	<u>16,584,542.11</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	51,934,569.86	57,230,378.74
按适用税率计算的所得税费用	12,983,642.46	14,307,594.68
子公司适用不同税率的影响	132,472.45	232,730.72
调整以前期间所得税的影响	5,077.60	-42,530.16
非应税收入的影响	-670,981.03	-614,076.56
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	224,659.73	140,171.90
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	3,664,793.34	2,560,651.53
所得税费用合计	<u>16,339,664.55</u>	<u>16,584,542.11</u>

(五十) 现金流量表项目注释

1. 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
履约保证金	4,637,432.80	111,892,000.00
往来款	18,182,686.00	51,602,490.49
政府补助	5,062,207.17	3,193,591.82
其他营业外收入	13,560.40	2,587.09

项目	本期发生额	上期发生额
其他	115,089.15	163,083.66
合计	<u>28,010,975.52</u>	<u>166,853,753.06</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费付现	12,873,958.04	11,448,910.05
履约保证金	18,072.00	935,987.22
往来款	21,844,547.00	39,600,339.33
合计	<u>34,736,577.04</u>	<u>51,985,236.60</u>

2. 与筹资活动有关的现金

(1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
用于质押借款的存单	115,000,000.00	50,000,000.00
合计	<u>115,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>

(2) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
用于质押借款的存单	3,771,000.00	115,000,000.00
租金	774,605.00	850,920.00
合计	<u>4,545,605.00</u>	<u>115,850,920.00</u>

(3) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
其他应付款（应付股利）	340,000.00		19,324,500.00	19,324,500.00		340,000.00
租赁负债（含一年内到期）	2,609,393.63		1,296,190.42	774,605.00	120,460.14	3,010,518.91
合计	<u>2,949,393.63</u>		<u>20,620,690.42</u>	<u>20,099,105.00</u>	<u>120,460.14</u>	<u>3,350,518.91</u>

4. 以净额列报现金流量的说明

项目	相关实施情况	采用净额列报的依据	财务影响
拆入资金净增加额	公司业务中资金拆借活动所产生的现金流量	金融企业的有关项目：向其他金融企业拆借资金	净额列示在“拆入资金净增加额”
为交易目的而持有的金融工具净减少额	公司业务中为交易目的买入和卖出证券所产生的现金流量	金融企业的有关项目：证券的买入与卖出等	净额列示在“为交易目的而持有的金融工具净减少额”
客户贷款及垫款净增加额	“客户贷款及垫款减少额”以净额列报,净额最终列示在“△客户贷款及垫款净增加额”	资金周转快、金额大	净额列示在“客户贷款及垫款净增加额”

5. 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

无。

(五十一) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	35,594,905.31	40,645,836.63
加：资产减值准备	8,125,676.09	
信用减值损失	11,604,387.46	2,306,211.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	838,445.79	709,062.80
使用权资产摊销	815,570.25	665,767.80
无形资产摊销	106,820.76	64,168.73
长期待摊费用摊销	633,461.27	251,897.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-1,722.42	-35,168.90
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		180.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	120,456.73	75,632.49
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,307,800.00	-1,174,400.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-4,185,493.57	-24,767.34
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	3,002.02	
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）	-472,766,785.95	-275,810,915.10

补充资料	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	232,075,486.41	300,641,409.06
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>-188,343,589.85</u>	<u>68,314,915.15</u>

二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

债务转为资本

一年内到期的可转换公司债券

融资租入固定资产

三、现金及现金等价物净变动情况：

现金的期末余额	<u>60,596,711.16</u>	<u>157,244,868.74</u>
减：现金的期初余额	157,244,868.74	127,617,062.90
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-96,648,157.58	29,627,805.84

2. 本期支付的取得子公司的现金净额

无。

3. 本期收到的处置子公司的现金净额

无。

4. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	<u>60,596,711.16</u>	<u>157,244,868.74</u>
其中：库存现金	6,114.40	4,959.40
可随时用于支付的银行存款	57,534,561.96	156,187,889.19
可随时用于支付的其他货币资金	3,056,034.80	1,052,020.15
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>60,596,711.16</u>	<u>157,244,868.74</u>

其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物

5. 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

无。

6. 不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	本期金额	上期金额	理由
其他货币资金	6,857,200.40	130,136,349.32	使用受限

项目	本期金额	上期金额	理由
合计	<u>6,857,200.40</u>	<u>130,136,349.32</u>	

(五十二) 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			<u>992,400.99</u>
其中：港币	1,095,099.41	0.90622	992,400.99

(五十三) 租赁

1. 作为承租人

(1) 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

无。

(2) 简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用21,195.00元。

(3) 售后租回交易及判断依据

无。

2. 作为出租人

无。

3. 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

无。

七、合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

无。

(二) 同一控制下企业合并

无。

(三) 反向购买

无。

(四) 处置子公司

无。

(五) 其他原因的合并范围变动

无。

(六) 其他

无。

八、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 本公司的构成

子公司全称	主要经营地	注册资本	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	4,750 万(美元)	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	5,000 万元	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	15,000 万元	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	5,000 万元	池州	典当业务	80.00		购入
盈溢国际集团有限公司	香港	5,865.11 万 (港币)	香港	投资管理	100.00		购入
安徽上瑞商业保理有限公司	芜湖	10,000 万元	芜湖	商业保理业务		51.00	出资设立
合肥上瑞控股有限公司	合肥	500 万元	合肥	投资管理	100.00		出资设立
安徽瑞象供应链科技有限公司	芜湖	500 万元	芜湖	供应链管理	100.00		出资设立
上瑞供应链管理 (安庆) 有限公司	安庆	500 万元	安庆	供应链管理	100.00		出资设立

2. 重要非全资子公司

子公司全称	少数股东的持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
芜湖金财典当有限责任公司	48.3267	7,858,276.65	3,624,500.00	160,707,514.47
池州上瑞典当有限公司	20.00	418,463.53	200,000.00	12,030,732.25
安徽上瑞商业保理有限公司	49.00	4,066,113.97		53,469,920.17

3. 重要的非全资子公司的主要财务信息

项目	期末余额或本期发生额		
	芜湖金财典当有限责任公司	池州上瑞典当有限公司	安徽上瑞商业保理有限公司
流动资产	11,101,449.02	1,228,538.26	431,736,344.37
非流动资产	339,136,723.23	60,869,042.55	674,902.16
资产合计	350,238,172.25	62,097,580.81	432,411,246.53
流动负债	17,406,745.72	1,943,919.56	241,778,556.26
非流动负债	287,502.63		81,510,404.21
负债合计	17,694,248.35	1,943,919.56	323,288,960.47
营业收入	37,442,668.83	4,303,823.15	25,219,283.04
净利润 (净亏损)	16,260,735.06	2,092,317.66	8,298,191.78

项目	期末余额或本期发生额		
	芜湖金财典当有限责任公司	池州上瑞典当有限公司	安徽上瑞商业保理有限公司
综合收益总额	16,260,735.06	2,092,317.66	8,298,191.78
经营活动现金流量	10,223,786.82	1,014,243.13	-38,274,828.44

接上表：

项目	期初余额或上期发生额		
	芜湖金财典当有限责任公 司	池州上瑞典当有限公 司	安徽上瑞商业保理有限公 司
流动资产	4,743,792.26	716,146.07	146,684,454.90
非流动资产	334,207,074.66	59,547,186.50	287,593.60
资产合计	<u>338,950,866.92</u>	<u>60,263,332.57</u>	<u>146,972,048.50</u>
流动负债	14,612,254.32	1,201,988.98	29,272,954.22
非流动负债	555,423.76		16,875,000.00
负债合计	<u>15,167,678.08</u>	<u>1,201,988.98</u>	<u>46,147,954.22</u>
营业收入	33,602,233.72	4,851,929.01	2,540,976.50
净利润	17,963,911.53	2,366,571.49	824,094.28
综合收益总额	17,963,911.53	2,366,571.49	824,094.28
经营活动现金流 量	-10,903,606.46	1,014,243.13	-50,696,806.03

4. 使用集团资产和清偿集团债务的重大限制

无。

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制的子公司的交易

无。

(三) 投资性主体

无。

(四) 在合营企业或联营企业中的权益

无。

(五) 重要的共同经营

无。

(六) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益

无。

(七) 其他

无。

九、政府补助

(一) 报告期末按应收金额确认的政府补助

无。

(二) 涉及政府补助的负债项目

无。

(三) 计入当期损益的政府补助

类型	本期发生额	上期发生额
与收益相关的政府补助	5,050,033.21	3,193,591.82
<u>合计</u>	<u>5,050,033.21</u>	<u>3,193,591.82</u>

十、与金融工具相关的风险

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

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。

(一) 金融工具的风险

1. 金融工具的分类

(1) 资产负债表日的各类金融资产的账面价值

①2023年12月31日

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	67,453,911.56			<u>67,453,911.56</u>
应收账款	73,002,113.21			<u>73,002,113.21</u>
交易性金融资产		51,672,852.82		<u>51,672,852.82</u>
其他应收款	2,283,078.49			<u>2,283,078.49</u>
一年内到期的非流动资产	225,974,846.77			<u>225,974,846.77</u>
发放贷款及垫款	387,003,403.48			<u>387,003,403.48</u>
长期应收款	914,235,749.59			<u>914,235,749.59</u>

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
其他权益工具投资			23,447,385.17	<u>23,447,385.17</u>
合计	<u>1,669,953,103.10</u>	<u>51,672,852.82</u>	<u>23,447,385.17</u>	<u>1,745,073,341.09</u>

注：一年内到期的非流动资产是一年以内的长期应收款。

②2022年12月31日

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	287,381,218.06			<u>287,381,218.06</u>
应收账款	13,201,532.77			<u>13,201,532.77</u>
交易性金融资产		52,173,089.13		<u>52,173,089.13</u>
其他应收款	411,368.41			<u>411,368.41</u>
一年内到期的非流动资产	301,439,199.76			<u>301,439,199.76</u>
发放贷款及垫款	373,220,784.86			<u>373,220,784.86</u>
长期应收款	779,051,828.76			<u>779,051,828.76</u>
其他权益工具投资			37,880,857.60	<u>37,880,857.60</u>
合计	<u>1,754,705,932.62</u>	<u>52,173,089.13</u>	<u>37,880,857.60</u>	<u>1,844,759,879.35</u>

注：一年内到期的非流动资产是一年以内的长期应收款。

(2) 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

①2023年12月31日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		275,249,048.17	<u>275,249,048.17</u>
应付票据		7,956,500.00	<u>7,956,500.00</u>
应付账款		40,725,089.53	<u>40,725,089.53</u>
其他应付款		237,215,119.06	<u>237,215,119.06</u>
交易性金融负债	2,800,000.00		<u>2,800,000.00</u>
租赁负债		1,744,059.21	<u>1,744,059.21</u>
长期借款		329,788,797.56	<u>329,788,797.56</u>
一年内到期的非流动负债		497,986,442.16	<u>497,986,442.16</u>
合计	<u>2,800,000.00</u>	<u>1,390,665,055.69</u>	<u>1,393,465,055.69</u>

注：一年内到期的非流动负债为一年内到期的长期借款和租赁负债。

②2022年12月31日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		20,004,178.40	<u>20,004,178.40</u>
应付票据		106,800,000.00	<u>106,800,000.00</u>
应付账款		5,399,934.73	<u>5,399,934.73</u>
其他应付款		234,500,053.66	<u>234,500,053.66</u>
交易性金融负债	6,000,000.00		<u>6,000,000.00</u>
租赁负债		2,196,523.40	<u>2,196,523.40</u>
长期借款		316,525,596.54	<u>316,525,596.54</u>
一年内到期的非流动负债		485,608,071.51	<u>485,608,071.51</u>
<u>合计</u>	<u>6,000,000.00</u>	<u>1,171,034,358.24</u>	<u>1,177,034,358.24</u>

注：一年内到期的非流动负债为一年内到期的长期借款和租赁负债。

2. 信用风险

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

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

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

信用风险显著增加判断标准：

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

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

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

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

已发生信用减值资产的定义：

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

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

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

3、预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。本公司因应

收账款和其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注六、(三)和附注六、(五)。

信用风险敞口分析：

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

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

发放贷款及垫款

信用等级	2023年12月31日			合计
	第一阶段 12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
正常类	284,532,529.50			<u>284,532,529.50</u>
关注类		81,169,078.78		<u>81,169,078.78</u>
次级类			35,442,923.81	<u>35,442,923.81</u>
可疑类				
损失类			3,788,911.63	<u>3,788,911.63</u>
账面余额	<u>284,532,529.50</u>	<u>81,169,078.78</u>	<u>39,231,835.44</u>	<u>404,933,443.72</u>
减值准备	2,845,325.30	2,435,072.36	12,649,642.58	<u>17,930,040.24</u>
账面价值	<u>281,687,204.20</u>	<u>78,734,006.42</u>	<u>26,582,192.86</u>	<u>387,003,403.48</u>

接上表：

信用等级	2022年12月31日			合计
	第一阶段 12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
正常类	248,683,701.60			<u>248,683,701.60</u>
关注类		102,388,378.78		<u>102,388,378.78</u>
次级类			36,942,923.81	<u>36,942,923.81</u>
可疑类				
损失类			6,942,175.63	<u>6,942,175.63</u>

2022年12月31日

信用等级	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	248,683,701.60	102,388,378.78	43,885,099.44	394,957,179.82
减值准备	2,486,837.02	3,071,651.36	16,177,906.58	21,736,394.96
账面价值	<u>246,196,864.58</u>	<u>99,316,727.42</u>	<u>27,707,192.86</u>	<u>373,220,784.86</u>

长期应收款：

2023年12月31日

信用等级	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
正常类	877,649,039.05			<u>877,649,039.05</u>
关注类		34,481,907.59		<u>34,481,907.59</u>
次级类				
可疑类			15,055,010.75	<u>15,055,010.75</u>
损失类			1,886,632.12	<u>1,886,632.12</u>
账面余额	<u>877,649,039.05</u>	<u>34,481,907.59</u>	<u>16,941,642.87</u>	<u>929,072,589.51</u>
减值准备	4,388,245.20	1,034,457.23	9,414,137.49	<u>14,836,839.92</u>
账面价值	<u>873,260,793.85</u>	<u>33,447,450.36</u>	<u>7,527,505.38</u>	<u>914,235,749.59</u>

接上表：

2022年12月31日

信用等级	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
正常类	781,792,475.07			<u>781,792,475.07</u>
关注类				
次级类				
可疑类			2,336,632.12	<u>2,336,632.12</u>
损失类				
账面余额	<u>781,792,475.07</u>		<u>2,336,632.12</u>	<u>784,129,107.19</u>
减值准备	3,908,962.37		1,168,316.06	<u>5,077,278.43</u>
账面价值	<u>777,883,512.70</u>		<u>1,168,316.06</u>	<u>779,051,828.76</u>

3. 流动性风险

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

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

金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

(1) 本公司流动负债包括短期借款、交易性金融负债、应付票据及应付账款、其他应付款，预计在1年内到期偿付。

(2) 本公司非流动负债（含一年内到期的非流动负债）按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

项目	2023年12月31日				合计
	1年以内	1至2年	2至3年	3年以上	
长期借款		285,797,214.96	37,491,582.60	6,500,000.00	<u>329,788,797.56</u>
租赁负债		908,223.35	654,424.18	181,411.68	<u>1,744,059.21</u>
一年内到期的非流动负债	497,986,442.16				<u>497,986,442.16</u>

接上表：

项目	2022年12月31日				合计
	1年以内	1至2年	2至3年	3年以上	
长期借款		219,191,226.79	97,334,369.75		<u>316,525,596.54</u>
租赁负债	2,196,523.40				<u>2,196,523.40</u>
一年内到期的非流动负债	485,608,071.51				<u>485,608,071.51</u>

4. 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。

（二）套期

无。

（三）金融资产转移

本公司的子公司芜湖金财典当有限责任公司本年与安徽合抱木供应链管理有限公司签署《债权转让协议》，将芜湖金财典当有限责任公司对协议约定中的债务人享有的典当借款全部债权及对应的质押权一并转让给安徽合抱木供应链管理有限公司，本年转让债权金额16,297.86万元。

本公司的子公司安徽瑞象供应链科技有限公司本年与安徽合抱木供应链管理有限公司签署《债权转让协议》，将安徽合抱木供应链管理有限公司对协议约定中的债务人享有的典当借款全部债权及对应的质押权一并转让给安徽瑞象供应链科技有限公司，本年转让债权金额441.65万元。

十一、资本管理

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

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本。本公司不受外部强制性资本要求约束。2023年度资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。2023年12月31日和2022年12月31日公司的资产负债率分别为64.96%、61.68%。

十二、公允价值的披露

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计 量	第三层次 公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	51,672,852.82			51,672,852.82
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,672,852.82			51,672,852.82
（1）债务工具投资	31,699,470.83			31,699,470.83

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	
(2) 权益工具投资	278,000.00			<u>278,000.00</u>
(3) 其他	19,695,381.99			<u>19,695,381.99</u>
(二) 其他权益工具投资			23,447,385.17	<u>23,447,385.17</u>
持续以公允价值计量的资产总额	<u>51,672,852.82</u>		<u>23,447,385.17</u>	<u>75,120,237.99</u>
(三) 交易性金融负债	<u>2,800,000.00</u>			<u>2,800,000.00</u>
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	<u>2,800,000.00</u>			<u>2,800,000.00</u>
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他	2,800,000.00			<u>2,800,000.00</u>
持续以公允价值计量的负债总额	<u>2,800,000.00</u>			<u>2,800,000.00</u>
二、非持续的公允价值计量				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

(二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于存在活跃市场的交易性金融资产及负债、衍生金融资产及负债，其公允价值是按资产

负债表日的市场报价确定的。此市场报价取自活跃市场中与交易价，经销商及交易对手以及公平切磋商为基础的市场交易。

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

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

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

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

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业

使用自身数据作出的财务预测等。

(五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

无。

(六) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

无。

(七) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

无。

(八) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

无。

(九) 其他

无。

十三、关联方关系及其交易

(一) 关联方的认定标准

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

(二) 本公司无最终控制人

(三) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见八、(一)“在子公司中的权益”。

(四) 本公司的合营和联营企业情况

无。

(五) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
芜湖瑞创投资股份有限公司	持有公司 5%以上股权的股东
安徽金沃农业有限公司	持有本公司 5%以上股东之参股公司
池州市银通融资担保股份有限公司	池州上瑞典当有限公司参股 20%的股东
芜湖金财融资担保有限责任公司	持有本公司 5%以上股东之参股公司
芜湖金财商务管理有限责任公司	芜湖金财融资担保有限责任公司的全资子公司
芜湖金珠商务管理有限公司	芜湖金财融资担保有限责任公司的全资子公司
安徽合抱木供应链管理有限公司	持有本公司 5%以上股东报告期内曾经的控股公司 (已于 2022 年 12 月转让)

注：安徽合抱木供应链管理有限公司系持有本公司5%以上股东报告期内曾经的控股公司（已于2022年12月转让），本期不属于关联方。

（六）关联方交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1）出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽合抱木供应链管理有限公司	贷款利息		438,392.32
<u>合计</u>			<u>438,392.32</u>

（2）购买商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽合抱木供应链管理有限公司	接受服务		2,294,029.44
<u>合计</u>			<u>2,294,029.44</u>

2. 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

3. 关联租赁情况

（1）本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用		支付的租金	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
芜湖市建设投资有限公司	房屋建筑物		25,054.43		27,309.33
<u>合计</u>			<u>25,054.43</u>		<u>27,309.33</u>

4. 关联方资金拆借

无。

5. 关联担保情况

无。

6. 其他

无。

（七）应收、应付关联方等未结算项目情况

1. 应收项目

无。

2. 应付项目

无。

（八）关联方承诺事项

无。

十四、股份支付

无。

十五、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

2022年9月，本公司与安徽昆冈股权投资管理有限公司签订《增资扩股协议》，协议约定安徽昆冈股权投资管理有限公司将注册资本从500.00万元增加至1,000.00万元，即增加注册资本500.00万元，本公司认缴其中200.00万元，认缴比例为增资后的20%。并约定以2027年6月某一日为基准日，共同委托社会中介机构，对双方纳入增资交易范围的资产、负债在基准日的价值进行评估，确定净资产价值，并据此确定本公司的投资款。本公司应于2027年7月31日前，以货币资金一次性向安徽昆冈股权投资管理有限公司缴纳上述投资款。本公司缴纳全部投资款之前，不享有安徽昆冈股权投资管理有限公司股东权利，不承担股东义务。

截至2023年12月31日，安徽昆冈股权投资管理有限公司已将本公司登记为股东，但由于本公司尚未实际缴纳全部投资款，因此不享有股东权利。

（二）或有事项

本公司及下属子公司上瑞融资租赁有限公司、芜湖金财典当有限责任公司和池州上瑞典当有限公司作为一方当事人正在进行的重大未决诉讼或仲裁案共计10起，均为融资租赁、典当贷款、委托贷款合同纠纷案件，四家公司均为原告。涉及本金金额共计11,631.37万元，其中诉讼金额在1,000.00万元以上5起，具体情况如下：

1. 淮南金丰易居置业投资有限公司

主体公司	当票号	贷款金额（万元）	贷款期限（含续当）	到期日	起诉时间
芜湖金财典	34011103172	1,500.00	31个月	2017年4月	2017年3月

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

(1) 贷款抵押措施

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

(2) 目前进展情况

2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书,淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前应向芜湖金财典当有限责任公司偿还借款本金3,750.00万元,息费1,471.16万元。截止2023年12月31日,尚未偿还本金及息费。

2017年11月16日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书,淮南金丰易居置业投资有限公司于2018年11月15日前应向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金1,650.00万元,息费622.79万元。截止2023年12月31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年5月	2015年5月
34011103046	300.00	8个月	2013年5月	2015年5月
34011103057	300.00	6个月	2013年4月	2015年5月
34011103058	300.00	6个月	2013年4月	2015年5月
<u>合计</u>	<u>1,100.00</u>			

(1) 贷款抵押措施

芜湖先达房地产开发有限公司以位于芜湖县城北长岛花园共四套面积960.08m²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1109.74m²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1219.7m²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995.11m²洋房(房地权证芜县字第2012014474号、房地权证芜县字第2012014480号、房地权证芜县字第2012014481号)的房产进行抵押;)；以位于芜湖县城北长岛花园共三套面积736.98m²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。2018年9月20日,抵押物在淘宝网进行拍卖,截至2018年11月19日拍卖程序结束,已成交8套,成交价超过800万元,流拍12套房产。2019年度芜湖先达房地产开发有限公司偿还150.00万元。截止2023年12月31日尚欠款1,100.00万元。

3. 安徽天泰国际酒店管理有限公司

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

(1) 贷款抵押措施

天泰国际酒店以自有位于天泰大厦A、B区面积为4722.55m²商业房产抵押(产权证号:20111096695)。

(2) 目前进展情况

2017年12月19日取得安徽省芜湖市中级人民法院调解书,安徽天泰国际酒店管理有限公司于2018年12月7日前应向池州上瑞典当有限公司偿还借款本金1,250.00万元,息费350.06万元。截止2023年12月31日,尚未偿还本金及息费。

4. 芜湖鼎业房地产开发有限公司

序号	贷款金额(万元)	贷款期限	到期日	起诉时间
1	1,599.98	12个月	2017年9月	2018年3月
<u>合计</u>	<u>1,599.98</u>			

(1) 贷款抵押措施

芜湖鼎业房地产开发有限公司将其开发建设的张家山领秀城19#楼房产作为抵押(他项权证字号:皖(2016)芜湖市不动产证明第0052583号)。

(2) 目前进展情况

2018年7月11日取得安徽省芜湖市镜湖区人民法院民事判决书,芜湖鼎业房地产开发有

限公司应自判决生效之日起十日内偿还上瑞控股股份有限公司借款本金1,600.00万元并以1,600.00万元为基数按照月利率1.9%的标准支付自2017年12月18日起支付至实际清偿之日止借款利息。截止2023年12月31日，尚欠款1,599.98万元。

（三）其他

截至2023年12月31日止，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

十六、资产负债表日后事项

（一）重要的非调整事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

（二）利润分配情况

为兼顾公司发展和股东利益，公司2023年度利润分配预案为：拟以2023年12月31日公司总股本310,000,000.00股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.7元（含税），以此计算拟派发现金红利总额为21,700,000.00元。剩余未分配利润继续留存公司用于支持公司经营需要。2023年度不送红股，不进行资本公积转增股本。在分配方案实施前，公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变化的，分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。

（三）销售退回

无。

（四）其他资产负债表日后调整事项说明

截至本财务报表批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的其他调整事项。

十七、其他重要事项

（一）分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

本公司的报告分部都是提供不同产品和劳务的业务单元。由于各种业务需要不同的技

术和市场战略，因此本公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩。

本公司有 5 个报告分部：融资租赁业务分部、典当业务分部、资产管理业务分部、商业保理业务分部和供应链管理业务分部。（1）融资租赁业务分部负责经营融资租赁业务等。（2）典当业务分部负责经营动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产抵押典当业务等。（3）资产管理业务分部负责经营受托资产管理；财务咨询；股权投资；项目投资等。（4）商业保理业务分部负责商业保理业务等。（5）供应链管理业务分部负责供应链管理服务业务等。

2. 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	商业保理业务	供应链管理分部	抵销	合计
营业收入	8,328.54	4,173.27	304.43	2,521.93	218.34	-820.12	14,726.38
营业费用	4,821.79	1,002.85	2,013.69	1,279.83	69.26	-820.12	8,367.30
利润总额	2,887.56	2,455.67	827.10	1,107.74	103.48	-2,188.10	5,193.46
所得税费用	726.58	620.37	2.53	277.92	6.56		1,633.97
净利润	2,160.97	1,835.31	824.57	829.82	96.92	-2,188.10	3,559.49
资产总额	139,354.28	41,233.58	60,673.11	43,241.12	6,399.35	-70,085.23	220,816.21
负债总额	101,998.66	1,963.82	15,858.51	32,328.90	6,307.24	-15,005.60	143,451.52

注：表格中单项数据加总数与表格合计数可能存在微小差异，均因计算过程中的四舍五入所形成。

（二）外币折算

本公司2023年度计入当期损益的汇兑收益3.41元。

（三）其他

截至2023年12月31日，本公司为子公司借款提供担保情况如下：

序号	担保方	被担保方	担保总额	担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
1	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,800,000.00	1,697,000.00	2022-2-28	2024-1-27	否
2	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,400,000.00	204,000.00	2022-6-27	2024-4-26	否
3	本公司	上瑞融资租赁有限公司	32,000,000.00	8,000,000.00	2022-7-11	2024-5-5	否
4	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,471,759.11	1,076,480.04	2021-11-9	2024-11-9	否
5	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,300,000.00	502,000.00	2022-6-27	2024-6-26	否
6	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,600,000.00	416,000.00	2022-1-14	2024-7-14	否
7	本公司	上瑞融资租赁有限公司	7,700,000.00	2,500,000.00	2022-10-28	2024-9-27	否
8	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,600,000.00	1,912,000.00	2022-2-28	2024-12-27	否
9	本公司	上瑞融资租赁有限公司	18,300,000.00	3,971,000.00	2022-1-14	2025-1-7	否

序号	担保方	被担保方	担保总额	担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
10	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,300,000.00	672,000.00	2022-3-16	2025-1-15	否
11	本公司	上瑞融资租赁有限公司	45,000,000.00	19,500,000.00	2022-1-21	2025-1-21	否
12	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,800,000.00	1,505,000.00	2022-6-27	2025-3-26	否
13	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,400,000.00	720,000.00	2022-4-11	2025-4-11	否
14	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,100,000.00	380,000.00	2022-12-22	2025-4-20	否
15	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,850,000.00	1,570,000.00	2022-6-23	2025-5-23	否
16	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000.00	781,000.00	2022-10-28	2025-6-27	否
17	本公司	上瑞融资租赁有限公司	7,900,000.00	4,422,000.00	2022-10-28	2025-7-27	否
18	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,000,000.00	1,680,000.00	2022-9-27	2025-7-27	否
19	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,100,000.00	5,152,800.00	2022-12-22	2025-9-20	否
20	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,200,000.00	3,364,000.00	2022-12-22	2025-10-20	否
21	本公司	上瑞融资租赁有限公司	21,135,626.55	4,028,955.21	2022-12-15	2025-12-15	否
22	本公司	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000.00	33,333,200.00	2022-12-20	2025-12-19	否
23	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,100,000.00	311,840.00	2021-2-5	2024-2-4	否
24	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,800,000.00	208,160.00	2021-4-23	2024-3-21	否
25	本公司	上瑞融资租赁有限公司	28,000,000.00	9,080,000.00	2021-6-30	2024-6-28	否
26	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,000,000.00	258,960.00	2021-9-28	2024-6-26	否
27	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,506,448.72	212,716.11	2021-9-30	2024-9-30	否
28	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,100,000.00	790,000.00	2021-11-4	2024-8-2	否
29	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,900,000.00	1,700,000.00	2021-11-4	2024-7-2	否
30	本公司	上瑞融资租赁有限公司	7,900,000.00	1,128,000.00	2021-11-4	2024-7-2	否
31	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,000,000.00	608,000.00	2021-11-5	2024-10-2	否
32	本公司	上瑞融资租赁有限公司	7,900,000.00	1,273,000.00	2021-11-5	2024-10-2	否
33	本公司	上瑞融资租赁有限公司	9,348,374.24	2,639,739.44	2022-1-25	2025-1-25	否
34	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,758,953.85	186,968.64	2022-3-23	2025-3-23	否
35	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,610,759.11	31,061.34	2022-3-23	2025-3-23	否
36	本公司	上瑞融资租赁有限公司	7,294,612.00	1,359,153.31	2022-3-23	2025-3-23	否
37	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,215,051.24	1,009,826.86	2022-3-23	2025-3-23	否
38	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,661,714.53	232,888.92	2022-3-23	2025-3-23	否
39	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,821,362.70	928,239.65	2022-3-23	2025-3-23	否
40	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,573,443.13	213,249.87	2022-3-23	2025-3-23	否
41	本公司	上瑞融资租赁有限公司	11,732,988.31	3,406,110.50	2022-3-23	2025-3-23	否
42	本公司	上瑞融资租赁有限公司	15,000,000.00	11,500,000.00	2022-3-31	2025-3-28	否

序号	担保方	被担保方	担保总额	担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
43	本公司	上瑞融资租赁有限公司	34,000,000.00	27,000,000.00	2022-4-1	2025-3-28	否
44	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,445,459.47	2,045,005.54	2022-5-6	2025-5-6	否
45	本公司	上瑞融资租赁有限公司	16,732,842.68	2,871,329.07	2022-5-31	2025-5-31	否
46	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,823,340.55	2,417,666.36	2022-5-31	2025-5-31	否
47	本公司	上瑞融资租赁有限公司	90,000,000.00	63,000,000.00	2022-6-24	2025-6-24	否
48	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,642,054.52	892,233.08	2022-7-14	2025-7-14	否
49	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,088,272.32	1,445,243.55	2022-7-14	2025-7-14	否
50	本公司	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000.00	32,500,000.00	2022-7-30	2025-6-24	否
51	本公司	上瑞融资租赁有限公司	16,523,418.40	5,110,947.32	2022-9-5	2024-4-29	否
52	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,619,515.81	3,360,836.10	2022-9-29	2025-9-29	否
53	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,314,754.03	517,311.34	2022-9-29	2025-9-29	否
54	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,622,211.46	288,190.59	2022-9-29	2025-9-29	否
55	本公司	上瑞融资租赁有限公司	39,590,000.00	26,270,000.00	2023-1-4	2026-1-4	否
56	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,100,000.00	840,000.00	2023-1-4	2024-11-4	否
57	本公司	上瑞融资租赁有限公司	10,400,000.00	6,440,000.00	2023-1-12	2025-12-12	否
58	本公司	上瑞融资租赁有限公司	16,909,964.13	10,176,746.88	2023-1-16	2026-1-16	否
59	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,167,178.81	716,224.55	2023-1-16	2026-1-16	否
60	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,100,000.00	620,000.00	2023-3-10	2025-1-8	否
61	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,300,000.00	3,860,000.00	2023-3-10	2026-1-8	否
62	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,900,000.00	2,734,000.00	2023-3-10	2026-1-8	否
63	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,000,000.00	2,560,000.00	2023-3-10	2026-1-8	否
64	本公司	上瑞融资租赁有限公司	9,415,470.49	6,507,649.21	2023-3-14	2026-3-14	否
65	本公司	上瑞融资租赁有限公司	12,573,338.44	8,749,354.29	2023-3-14	2026-3-14	否
66	本公司	上瑞融资租赁有限公司	48,000,000.00	40,437,225.55	2023-4-19	2026-4-19	否
67	本公司	上瑞融资租赁有限公司	10,773,910.56	6,073,868.77	2023-4-12	2026-4-12	否
68	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,917,519.89	1,862,458.72	2023-4-12	2026-4-12	否
69	本公司	上瑞融资租赁有限公司	7,845,970.11	5,256,433.85	2023-4-12	2026-4-12	否
70	本公司	上瑞融资租赁有限公司	680,000.00	388,800.00	2023-5-18	2025-1-16	否
71	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,100,000.00	1,225,000.00	2023-5-18	2025-2-16	否
72	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,400,000.00	1,532,000.00	2023-5-18	2025-4-16	否
73	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,400,000.00	4,342,000.00	2023-5-18	2026-4-16	否
74	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,000,000.00	3,073,830.60	2023-5-30	2026-5-30	否
75	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000.00	981,330.61	2023-5-30	2025-5-30	否

序号	担保方	被担保方	担保总额	担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
76	本公司	上瑞融资租赁有限公司	25,200,000.00	15,771,000.00	2023-5-31	2024-5-31	否
77	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,300,000.00	6,186,000.00	2023-6-13	2026-5-7	否
78	本公司	上瑞融资租赁有限公司	29,200,000.00	21,896,000.00	2023-6-16	2025-7-14	否
79	本公司	上瑞融资租赁有限公司	12,000,000.00	5,979,681.81	2023-6-19	2024-3-19	否
80	本公司	上瑞融资租赁有限公司	18,000,000.00	11,960,000.00	2023-6-29	2024-12-29	否
81	本公司	上瑞融资租赁有限公司	20,015,742.25	15,101,603.04	2023-7-12	2026-7-12	否
82	本公司	上瑞融资租赁有限公司	3,474,691.43	2,783,221.47	2023-7-21	2026-7-21	否
83	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,222,138.89	3,084,688.62	2023-7-21	2026-7-21	否
84	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,212,037.18	4,174,832.23	2023-7-21	2026-7-21	否
85	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,450,823.49	5,356,233.68	2023-7-21	2026-7-21	否
86	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,000,000.00	4,220,446.88	2023-7-14	2026-7-14	否
87	本公司	上瑞融资租赁有限公司	80,000,000.00	79,900,000.00	2023-7-28	2026-7-28	否
88	本公司	上瑞融资租赁有限公司	16,600,000.00	15,318,187.23	2023-8-8	2026-8-2	否
89	本公司	上瑞融资租赁有限公司	50,000,000.00	39,900,000.00	2023-8-14	2024-6-10	否
90	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,600,000.00	4,750,336.19	2023-9-8	2026-8-9	否
91	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,928,094.46	2,670,466.83	2023-9-8	2026-9-8	否
92	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,784,283.34	8,011,400.46	2023-9-8	2026-9-8	否
93	本公司	上瑞融资租赁有限公司	9,179,980.05	7,905,982.78	2023-9-8	2026-9-8	否
94	本公司	上瑞融资租赁有限公司	8,752,093.75	7,605,496.22	2023-9-8	2026-9-8	否
95	本公司	上瑞融资租赁有限公司	18,870,000.00	16,488,914.48	2023-9-13	2025-9-13	否
96	本公司	上瑞融资租赁有限公司	24,000,000.00	21,000,000.00	2023-9-26	2025-9-25	否
97	本公司	上瑞融资租赁有限公司	10,400,000.00	7,700,000.00	2023-9-27	2024-9-12	否
98	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,000,000.00	847,600.00	2023-10-8	2026-3-27	否
99	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,200,000.00	1,098,400.00	2023-10-8	2026-6-27	否
100	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,500,000.00	2,173,600.00	2023-10-8	2026-5-25	否
101	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,500,000.00	1,279,992.00	2023-10-8	2025-6-20	否
102	本公司	上瑞融资租赁有限公司	2,300,000.00	2,014,080.00	2023-10-8	2025-5-27	否
103	本公司	上瑞融资租赁有限公司	10,500,000.00	10,159,200.00	2023-10-27	2026-10-26	否
104	本公司	上瑞融资租赁有限公司	6,400,000.00	6,041,150.94	2023-10-30	2025-10-30	否
105	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,525,658.58	5,287,053.93	2023-11-16	2026-11-16	否
106	本公司	上瑞融资租赁有限公司	5,376,399.21	5,143,176.62	2023-11-16	2026-11-16	否
107	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,774,847.41	1,683,244.75	2023-11-16	2026-11-16	否
108	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,696,356.57	1,696,356.57	2023-11-16	2026-11-16	否

序号	担保方	被担保方	担保总额	担保余额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
109	本公司	上瑞融资租赁有限公司	350,000.00	335,416.59	2023-11-23	2025-11-23	否
110	本公司	上瑞融资租赁有限公司	500,000.00	500,000.00	2023-12-6	2025-12-6	否
111	本公司	上瑞融资租赁有限公司	4,200,000.00	4,200,000.00	2023-12-11	2026-11-6	否
112	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000.00	1,600,000.00	2023-12-11	2026-9-6	否
113	本公司	上瑞融资租赁有限公司	1,600,000.00	1,528,544.00	2023-12-11	2026-10-6	否
114	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	46,845,000.00	16,875,000.00	2022-10-28	2024-10-28	否
115	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	47,297,071.23	22,874,301.36	2023-1-18	2024-1-18	否
116	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00	2023-2-27	2024-2-26	否
117	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	45,000,000.00	45,000,000.00	2023-5-24	2024-5-24	否
118	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	20,000,000.00	7,758,841.68	2023-6-28	2024-6-28	否
119	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	12,838,458.99	6,387,186.99	2023-7-21	2024-7-21	否
120	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	500,000.00	298,400.00	2023-9-14	2024-6-10	否
121	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	500,000.00	310,000.00	2023-9-14	2024-7-10	否
122	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	500,000.00	320,800.00	2023-9-14	2024-7-10	否
123	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	1,300,000.00	851,632.00	2023-9-14	2024-7-10	否
124	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	1,900,000.00	1,227,440.00	2023-9-14	2024-7-10	否
125	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	1,100,000.00	651,104.00	2023-9-14	2024-8-10	否
126	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	700,000.00	400,736.00	2023-9-14	2024-8-10	否
127	本公司	安徽上瑞商业保理有限公司	2,400,000.00	1,724,400.00	2023-9-14	2024-9-10	否
128	本公司	安徽瑞象供应链科技有限公司	750,000.00	750,000.00	2023-9-22	2024-9-22	否
129	本公司	安徽瑞象供应链科技有限公司	8,839,535.94	8,839,535.94	2023-10-31	2024-10-31	否
130	本公司	安徽瑞象供应链科技有限公司	10,000,000.00	9,500,000.00	2023-6-16	2026-6-14	否

十八、母公司财务报表项目注释

(一) 应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	<u>912,121.20</u>	<u>4,074,085.35</u>
其中: 0-6个月	912,121.20	4,074,085.35
7-12个月		
1年以内小计	912,121.20	<u>4,074,085.35</u>
1-2年(含2年)		

账龄	期末账面余额	期初账面余额
2-3年(含3年)		
3-4年(含4年)		
4-5年(含5年)		
5年以上		
账面余额小计	912,121.20	4,074,085.35
坏账准备		
合计	912,121.20	4,074,085.35

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额		坏账准备 计提比例 (%)	账面价值
	账面余额 金额	比例 (%)		
按单项计提坏账准备				
按信用风险组合计提坏账准备	912,121.20	100.00		912,121.20
其中：性质组合	912,121.20	100.00		912,121.20
合计	912,121.20	100.00		912,121.20

接上表：

类别	期初余额		坏账准备 计提比例 (%)	账面价值
	账面余额 金额	比例 (%)		
按单项计提坏账准备				
按信用风险组合计提坏账准备	4,074,085.35	100.00		4,074,085.35
其中：性质组合	4,074,085.35	100.00		4,074,085.35
合计	4,074,085.35	100.00		4,074,085.35

(1) 按单项计提坏账准备：无。

(2) 按信用风险组合计提坏账准备：

信用风险组合计提项目：性质组合

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
关联方往来	912,121.20		
合计	912,121.20		

3. 坏账准备的情况

无。

4. 本期实际核销的应收账款情况

无。

5. 按欠款方归集的期末余额前三名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和合同 资产期末余额	占应收账款和合 同资产期末余额 合计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
上瑞融资租赁有限公司	593,000.00		593,000.00	65.01	
安徽上瑞商业保理有限公司	60,121.20		60,121.20	6.59	
芜湖金财典当有限责任公司	259,000.00		259,000.00	28.40	
合计	912,121.20		912,121.20	100.00	

(二) 其他应收款

1. 项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,241,470.00	1,089,033.00
合计	3,241,470.00	1,089,033.00

2. 应收利息

无。

3. 应收股利

无。

4. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	2,187,050.00	1,083,700.00
其中: 0-6个月	1,107,050.00	1,070,200.00
7-12个月	1,080,000.00	13,500.00
1年以内小计	2,187,050.00	1,083,700.00
1-2年(含2年)	1,050,200.00	5,000.00
2-3年(含3年)	5,000.00	
3-4年(含4年)		1,440.00
4-5年(含5年)		
5年以上		

账龄	期末账面余额	期初账面余额
账面余额小计	3,242,250.00	1,090,140.00
坏账准备	780.00	1,107.00
合计	3,241,470.00	1,089,033.00

(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
合并范围内公司往来	3,230,000.00	1,080,000.00
其他	12,250.00	10,140.00
账面余额小计	3,242,250.00	1,090,140.00
坏账准备	780.00	1,107.00
合计	3,241,470.00	1,089,033.00

(3) 按坏账计提方法分类披露

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	3,242,250.00	100.00	780.00		3,241,470.00
其中：信用风险组合	12,250.00	0.38	780.00	6.37	11,470
性质组合	3,230,000.00	99.62			3,230,000.00
合计	3,242,250.00	100.00	780.00		3,241,470.00

接上表：

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,090,140.00	100.00	1,107.00		1,089,033.00
其中：信用风险组合	10,140.00	0.93	1,107.00	10.92	9,033.00
性质组合	1,080,000.00	99.07			1,080,000.00
合计	1,090,140.00	100.00	1,107.00		1,089,033.00

按单项计提坏账准备：

无。

按组合计提坏账准备

组合计提项目：信用风险组合

名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
往来款组合	12,250.00	780.00	6.37
<u>合计</u>	<u>12,250.00</u>	<u>780.00</u>	

组合计提项目：性质组合

名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
关联方往来	3,230,000.00		
<u>合计</u>	<u>3,230,000.00</u>		

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

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)	
2023年1月1日余额	1,107.00			<u>1,107.00</u>
2023年1月1日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	327.00			<u>327.00</u>
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额	<u>780.00</u>			<u>780.00</u>

各阶段划分依据：第一阶段是指其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加；第二阶段是指其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值；第三阶段是指其他应收款已发生信用减值。

(5) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	1,107.00		327.00		780.00
<u>合计</u>	<u>1,107.00</u>		<u>327.00</u>		<u>780.00</u>

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

(6) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(7) 按欠款方归集的期末余额前四名的其他应收款情况

单位名称	期末余额	占其他应收款 总额的比例 (%)	款项性质	账龄	坏账准备期末余额
合肥上瑞控股有限公司	2,830,000.00	87.28	往来款	2年以内	
上瑞供应链管理(安庆)有限公司	400,000.00	12.34	往来款	2年以内	
第三名	7,000.00	0.22	往来款	0-6个月	
第四名	5,250.00	0.16	其他	1-3年	780.00
合计	3,242,250.00	100.00			780.00

(8) 因资金集中管理而列报于其他应收款

无。

(三) 长期股权投资

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

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上瑞融资租赁有限公司	232,080,183.28			232,080,183.28		
上瑞资产管理有限公司	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		

(四) 营业收入、营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
管理咨询费收入	1,037,224.01		4,129,203.13	
合计	1,037,224.01		4,129,203.13	

(五) 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	5,272.93	14,964.89
其中：单位往来利息收入		11,399.37
金融机构存款利息收入	5,272.93	3,565.52
利息支出	5,686,192.67	6,103,234.41
其中：往来利息支出	5,604,393.02	6,036,167.66
借款利息支出		67,066.75
租赁负债利息支出	81,799.65	
利息及综合费净收入	<u>-5,680,919.74</u>	<u>-6,088,269.52</u>

(六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	16,175,500.00	17,375,500.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	1,042,382.42	1,336,949.45
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	482,337.52	
其他权益工具投资等取得的投资收益	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	18,700,219.94	19,712,449.45

(七) 其他

无。

十九、补充资料

(一) 当期非经常性损益情况

非经常性损益明细	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,722.42	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	5,050,033.21	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		

非经常性损益明细	金额	说明
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12,376.31	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响金额	1,265,989.71	
少数股东权益影响额（税后）	466,750.80	
<u>合计</u>	<u>3,331,391.43</u>	

2. 对本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

无。

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.28	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.67	0.06	0.06

（三）境内外会计准则下会计数据差异

无。

(四) 其他

无。

附件 会计信息调整及差异情况

一、 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

1.会计政策的变更

经本公司管理层批准，自 2023 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》财会（2022）31 号）中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”相关规定，执行解释 16 号的该项规定对本公司报告期内财务报表无影响。

2.会计估计的变更

报告期内，本公司未发生会计估计变更。

3.前期会计差错更正

报告期内，本公司无前期会计差错更正。

4.2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初财务报表本次调整对本公司合并及母公司财务报表均无影响。

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	1,722.42
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	5,050,033.21
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12,376.31
非经常性损益合计	5,064,131.94
减：所得税影响数	1,265,989.71
少数股东权益影响额（税后）	466,750.80
非经常性损益净额	3,331,391.43

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用