

# 民生控股股份有限公司

## 2014 年年度报告

2015 年 03 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
刘洪伟	董事	工作原因	陈家华
李慧中	独立董事	工作原因	钱爱民

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2014 年 12 月 31 日公司总股本 531,871,494 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.50 元(含税)，送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

公司董事长王宏先生、财务总监及会计机构负责人(会计主管人员)陈良栋先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告中如有涉及未来的计划、业绩预测等方面的内容，均不构成本公司对任何投资者及相关人士的承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，请投资者注意投资风险。

报告期内，公司收购民生保险经纪有限公司 100% 股权以及北京民生典当有限责任公司 75% 股权。由于上述收购为同一控制下企业合并，根据《企业会计准则第 20 号--企业合并》等的相关规定，公司对比较报表的相关项目进行了调整，敬请投资者留意。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介.....	6
第三节 会计数据和财务指标摘要 .....	9
第四节 董事会报告 .....	11
第五节 重要事项.....	28
第六节 股份变动及股东情况 .....	40
第七节 优先股相关情况 .....	46
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	47
第九节 公司治理.....	54
第十节 内部控制.....	59
第十一节 财务报告 .....	61
第十二节 备查文件目录 .....	140

## 释义

释义项	指	释义内容
民生控股、公司、本公司	指	民生控股股份有限公司
汇海丽达	指	青岛国货汇海丽达购物中心有限公司
中国泛海、中国泛海控股	指	中国泛海控股集团有限公司
泛海能源	指	泛海能源控股股份有限公司（原泛海能源投资股份有限公司）
泛海实业	指	泛海实业股份有限公司
民生典当	指	北京民生典当有限责任公司
民生保险经纪	指	民生保险经纪有限公司
民生电商	指	民生电子商务有限责任公司
吉林泛亚信托	指	吉林泛亚信托投资有限责任公司
山西物资	指	山西省物资产业集团有限责任公司
山西物流	指	山西现代物流有限公司
民生期货	指	民生期货有限公司
标的资产	指	本公司持有的汇海丽达 45% 股权
奥林特实业	指	青岛奥林特实业有限公司
本次重大资产重组、重大资产出售	指	本公司将持有的控股子公司汇海丽达的 45% 股权转让予奥林特实业事项
交易所、深交所	指	深圳证券交易所
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期	指	2014 年 1 月 1 日-2014 年 12 月 31 日
元	指	人民币元

## 重大风险提示

《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)为本公司的指定信息披露媒体，本公司所发布信息均以上述媒体刊登的公告为准，敬请投资者注意投资风险。

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

股票简称	民生控股	股票代码	000416
变更后的股票简称（如有）	不适用		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	民生控股股份有限公司		
公司的中文简称	民生控股		
公司的外文名称（如有）	Minsheng Holdings Co.,Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Minsheng Holdings		
公司的法定代表人	王宏		
注册地址	青岛市崂山区株洲路 151 号		
注册地址的邮政编码	266101		
办公地址	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 15 层；青岛市市南区闽江二路 2 号综合办公楼二楼		
办公地址的邮政编码	100005；266071		
公司网址	无		
电子信箱	sz000416@163.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张颖	王成福
联系地址	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 15 层	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 15 层
电话	010-85259007	010-85259036
传真	010-85259595	010-85259595
电子信箱	sz000416@163.com	sz000416@163.com

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《证券时报》、《中国证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会监事会办公室

#### 四、注册变更情况

	注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照 注册号	税务登记号码	组织机构代码
首次注册	1993 年 06 月 12 日	青岛市工商行政管理局	3702001805260	370203163566527	16356652-7
最近一次注册	2014 年 04 月 10 日	青岛市工商行政管理局	370200018052604	370212163566527	16356652-7
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	<p>经公司 2001 年第一次临时股东大会审议通过，公司由“青岛国货集团股份有限公司”更名为“青岛健特生物投资股份有限公司”，主营业务由商品零售业转向生物制药和生物保健品的研究、生产和销售。</p> <p>经公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过，公司名称由“青岛健特生物投资股份有限公司”变更为“青岛华馨实业股份有限公司”。</p> <p>经公司 2008 年第二次临时股东大会审议通过，公司名称由“青岛华馨实业股份有限公司”变更为“民生投资管理股份有限公司”。公司经营范围由“保健药品、绿色食品行业投资、计算机领域的技术开发与转让”变更为“股权投资，资产管理，资本经营及相应咨询与服务”。</p>				
历次控股股东的变更情况（如有）	<p>民生控股股份有限公司原名为青岛国货集团股份有限公司（以下简称“青岛国货”）、青岛健特生物投资股份有限公司、青岛华馨实业股份有限公司、民生投资管理股份有限公司，是 1992 年 12 月 30 日经青岛市经济体制改革委员会青体改发(1992)60 号文件批准，在对青岛国货公司整体改组基础上，由青岛国货公司、中国工商银行青岛市信托投资股份有限公司、青岛市益青房地产开发公司共同发起，采取定向募集方式于 1993 年 6 月 12 日设立的股份有限公司；经中国证券监督管理委员会证监发审字（1996）102 号文件批准，采用“全额预缴、比例配售、余额即退”的方式发行 1800 万股社会公众股，并于 1996 年 7 月 19 日在深圳证券交易所上市流通。</p> <p>2002 年 8 月 23 日，经财政部财企〔2002〕333 号文批复同意，公司控股股东青岛市商业总公司将其持有的公司 47787000 股国有法人股出让给上海华馨投资有限公司（以下简称“上海华馨”），股权转让完成后，上海华馨共持有公司法人股 48488250 股，占总股份的 25.09%，成为第一大股东。</p> <p>2009 年 4 月 19 日，上海华馨与泛海集团有限公司、通海控股有限公司和中国泛海控股集团有限公司（以下简称“中国泛海”）签署了《泛海集团有限公司、通海控股有限公司、中国泛海控股集团有限公司与上海华馨投资有限公司关于中国泛海控股集团有限公司之增资协议》，上海华馨以其持有的本公司 119,981,428 股限售流通股出资，对中国泛海进行增资。增资完成后，上海华馨成为中国泛海的股东之一，中国泛海直接持有本公司 22.56% 的股份成为公司控股股东，卢志强先生成为公司实际控制人。</p>				

#### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）
----------	--------------------

会计师事务所办公地址	青岛东海西路 39 号世纪大厦 26-27 层
签字会计师姓名	孙涌、黄绪俊

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

财务顾问名称	财务顾问办公地址	财务顾问主办人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 3 层	张林, 韩艳虎	2014 年 12 月 30 日-2015 年 12 月 31 日



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	2014 年	2013 年		本年比上年 增减	2012 年	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
营业收入（元）	455,825,898.38	482,258,450.42	490,692,444.70	-7.11%	485,741,294.01	492,935,333.42
归属于上市公司股东的净利润（元）	87,926,911.09	4,463,175.32	5,889,413.75	1,392.97%	58,707,094.79	59,914,586.45
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	2,734,314.84	7,293,057.48	7,293,057.48	-62.51%	7,344,992.00	7,344,992.00
经营活动产生的现金流量净额（元）	-137,583,544.89	-2,717,176.75	5,581,211.69	-2,565.12%	32,172,495.79	54,230,507.01
基本每股收益（元/股）	0.1653	0.0084	0.0111	1,389.19%	0.1104	0.1126
稀释每股收益（元/股）	0.1653	0.0084	0.0111	1,389.19%	0.1104	0.1126
加权平均净资产收益率	10.08%	0.56%	0.67%	增加 9.41 个百分点	7.52%	6.96%
	2014 年末	2013 年末		本年末比上年 年末增减	2012 年末	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
总资产（元）	935,485,726.77	935,331,083.31	1,035,490,613.16	-9.66%	961,648,197.64	1,059,827,150.66
归属于上市公司股东的净资产（元）	874,266,162.06	787,498,629.47	870,358,242.82	0.45%	809,629,028.85	891,062,403.77

#### 二、境内外会计准则下会计数据差异

##### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

##### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 三、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2014 年金额	2013 年金额	2012 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	8,103,878.82		-124,280.82	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		200,000.00	100,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		773,567.11	171,008.22	
委托他人投资或管理资产的损益	8,094,985.24			
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	5,995,683.52	1,803,202.70	1,445,734.76	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	72,327,222.32	-26,737,782.16	62,118,280.27	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	271,037.51	111,260.49	112,776.23	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	14,837,940.19	16,855,197.39	4,685,419.52	股票分红
减：所得税影响额	23,050,800.47	-6,404,189.71	15,607,327.98	
少数股东权益影响额（税后）	1,387,350.88	813,278.97	332,015.75	
合计	85,192,596.25	-1,403,643.73	52,569,594.45	--

对公司根据《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

适用  不适用

## 第四节 董事会报告

### 一、概述

2014年是我国全面深化改革的第一年，也是中国宏观经济沿着新常态轨迹持续发展的一年。一方面，GDP增速等宏观参数在外需疲软、内需乏力、房地产周期性调整等力量的作用下持续回落，传统行业受到冲击较大，盈利能力下滑；另一方面，经济结构在产业升级以及政策影响下出现较大幅度的调整，发生了积极的变化，战略性新兴产业、现代服务业等相关行业保持了良好的发展态势，成为我国重要的经济增长点。

面对复杂的宏观环境和快速多变的市场形势，一方面，公司积极推进战略转型，把构筑投资控股平台作为战略发展方向，全力拓展在典当、保险经纪等现代金融服务业等方面的整体布局，探索和寻找新的利润增长点，同时剥离商品零售业务，加速推进资源整合；另一方面，公司不断规范业务流程，改进内控体系，着力提升风险管理水平，加强预算管理和成本控制，强化人才队伍建设，完善绩效考核机制，有效推动了公司管理的升级进步。

截至2014年12月31日，公司总资产为9.35亿元，同比减少9.66%；归属于上市公司股东的净资产为8.74亿元，同比增加0.45%；全年公司合并报表实现的营业收入为4.56亿元，同比减少7.11%；实现归属于上市公司股东的净利润为8,792.69万元，同比增加1,392.97%。2014年度公司实现每股收益0.1653元，同比增加1,389.19%；加权平均净资产收益率10.08%，同比增加9.41个百分点。

### 二、主营业务分析

#### 1、概述

报告期内公司营业收入、成本、费用、现金流等项目同比变动情况及原因如下：

项 目	本期发生额	上期发生额	同比增减量	同比增减
营业收入	455,825,898.38	490,692,444.70	-34,866,546.32	-7.11%
营业成本	354,685,785.48	393,503,767.13	-38,817,981.65	-9.86%
营业税金及附加	5,545,271.54	5,527,948.11	17,323.43	0.31%
营业费用	26,119,481.27	27,139,258.00	-1,019,776.73	-3.76%
管理费用	46,224,809.91	35,860,714.03	10,364,095.88	28.90%
财务费用	-4,964,062.27	-8,701,782.19	3,737,719.92	42.95%
资产减值损失	1,787,093.43	181,343.72	1,605,749.71	885.47%
所得税费用	30,377,979.67	4,696,976.38	25,681,003.29	546.76%

- (1) 财务费用同比增加 42.95%，主要原因是本期存款利息收入减少。
- (2) 资产减值损失同比增加 885.47%，主要原因是本期发放贷款及垫款计提贷款损失准备增加。
- (3) 所得税费用同比增加 546.76%，主要原因是当期所得税费用增加。

报告期内，公司完成民生典当 75% 股权及民生保险经纪 100% 股权收购工作，并对民生典当增资 11,400 万元，典当、保险经纪业务逐步成为公司重要盈利来源；为推进战略转型，公司以现金出售的方式转让了持有的控股子公司青岛国货汇海丽达购物中心有限公司全部股权，将商品零售业务完全剥离，公司将不再从事商品零售业务。

## 公司回顾总结前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展情况

### 1、紧跟经济发展新形势，适时调整公司战略。

2014年，公司主动适应新常态，紧跟经济发展新形势，适时调整公司战略，积极打造投资控股平台，加快公司业务结构和收入结构的转型升级，以金融服务业为重点，积极探索、布局发展前景好、盈利强的相关产业和行业，增强持续经营能力，为公司后续多元化运作奠定基础。

### 2、稳步推进股权收购和增资工作。

2014年，公司完成收购民生保险经纪100%的股权、民生典当75%的股权以及民生电商6%的股权，并对民生典当增资11,400万元，公司进入典当、保险经纪行业，并涉足电商领域，迈出了公司业务转型、搭建新平台的重要一步。除此外，公司还通过竞买方式以3,060万元收购民生期货有限公司18%股权，签订了投资入股协议，拟投资2.6亿元参与吉林泛亚信托重组事宜，目前相关工作正积极推进中。

### 3、剥离商品零售业务，实现了公司业务重心的战略转型。

2014年，公司适时启动重大资产重组，在商品零售业务出现下滑趋势但拟出售资产仍具有一定价值的情形下，以现金出售的方式转让持有的控股子公司青岛国货汇海丽达购物中心有限公司全部股权，将公司商品零售业务完全剥离，加速公司业务转型步伐。

### 4、积极搭建国际化业务发展新平台。

为满足公司战略发展和业务拓展需要，充分利用香港地区投融资优势，促进公司与国际市场的交流与合作，公司投资1,000万美元在香港设立民生国际投资有限公司。目前该公司正积极调研分析，配合公司战略寻找投资机会。

### 5、持续加强公司内控体系建设。

#### (1) 通过内控自查不断改善公司的内部控制体系，助力公司业务转型。

在董事会的组织领导下，公司于2014年6月对现有的内部控制体系的建设情况进行了自查、评估。通过自查，公司认识到随着民生典当、民生保险经纪等一批金融企业加入上市公司，加强对所属公司的管控，不断改进公司内控体系建设，是当前以及今后一个时期公司内部管理工作的重中之重。为此公司在2014年重点完成了如下工作：

①组织修订、完善了公司《投资管理制度》、《子公司管理制度》、《证券投资管理制度》，基本确定了公司对外投资管理的制度基础。

②根据内控自查情况，组织相关部门完成了对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《重大信息内部报告制度》、《合同管理办法》等一系列管理制度的修订与完善工作；指导所属公司制订、修订、完善了涉及公司法人治理结构、信息披露、财务、业务、风险控制等方面的管理制度，提高所属公司规范运作水平，有效的保障了各项经营活动的有序开展。

#### (2) 以年度内控审计为契机，规范公司运营与管控。

根据上市公司监管要求，2014年度公司聘请外部审计机构对公司进行了年度内控审计，这是公司首度进行年度内控审计工作，公司高度重视该项工作，力求借助外力发现问题、解决问题，促进公司运营与管控的规范化。

针对外部审计机构对公司在内控体系建设、日常运营管理、财务、业务等方面提出的合理化建议，公司组织相关部门、所属公司进行了认真的整改、完善，确保相关风险得到有效控制。

### 6、不断完善公司管理体制。

2014年，为顺利实现公司与子公司在管理和业务上的对接，推进公司及所属公司的统一协调发展，公司在收购民生典当、民生保险经纪完成之前就启动了包括组织架构、人力资源、业务发展等方面的规划设计工作。

公司收购民生典当、民生保险经纪后，多次召开专题会议，就民生典当五年发展规划、业务发展思路、业务创新以及民生保险经纪在保险经纪、再保险、风险管理咨询三个核心业务领域的发展构想和市场化业务拓展等事项进行专项讨论和调研。为加快所属公司业务发展需要，公司积极推进薪酬奖励、激励机制改革，激发所属公司的积极性、主动性和全局意识，民生典当、民生保险经纪经营业绩、市场化运行能力和可持续发展能力以及市场竞争力进一步提高。

### 7、努力抓经营增效益，各业务板块取得了良好发展。

(1) 2014年，公司对民生典当增资11,400万元，民生典当注册资本由5,000万元增加到16,400万元，资本规模跃居北京典当行业前列。民生典当抓住机遇，提高资金使用率，同时切实加强风险管理力度，有效防范和控制经营风险，典当业务取得了良好效益。2014年民生典当实现营业收入2,606.70万元，同比增加231.66%，全年共实现净利润1,191.91万元，同比增加690.44%。

(2) 2014年, 民生保险经纪不断提升服务质量, 基本实现了本公司控股股东保险经纪业务资源的全覆盖, 同时加强市场拓展力度, 积极向市场挖业务, 实现了新的突破。2014年民生保险经纪承接了亿利化学工业有限公司固定资产投保项目, 为今后拓展同类项目提供了宝贵经验。2014年, 民生保险经纪实现保费规模1,665.61万元, 同比增加294.61%, 佣金收入326.46万元, 比上年同期增加468.25%, 实现净利润348.94万元, 同比增加1,081.65%。

(3) 2014年, 证券市场大幅波动, 公司紧盯市场变化, 认真分析评估, 审慎投资, 证券投资和委托理财取得了良好收益。公司2014年度证券投资收益和公允价值变动收益合计税前9,348.88万元, 公司2014年度购买信托产品实现收益742.54万元。

#### 8、严格执行内幕信息知情人登记制度。

2014年, 公司严格执行《内幕信息知情人管理制度》的有关规定, 在定期报告披露、资产收购及重大资产出售等重大事项过程中, 加强对内幕信息知情人的登记管理, 按照相关规定及时积极组织内幕信息知情人对买卖公司股票情况进行自查, 确保了公司相关业务的正常开展。全年没有发生重大敏感信息提前泄露或被不当利用情形, 也未发生内幕信息知情人违规买卖本公司股票的情况。

#### 9、圆满完成2014年度公司信息披露工作。

2014年公司对照中国证监会、深圳证券交易所关于信息披露的各项规定和要求, 进一步加强了对公司重大信息的搜集、反馈、整理、审核工作, 并按有关规定及时披露, 确保所披露信息内容的真实、准确、完整。2014年5月, 公司收到深圳证券交易所关于本公司的信息披露考核结果, 公司2013年度信息披露考核等级为B(良好)。

截至2014年12月31日, 公司披露各类临时公告64份, 按时完成各项定期报告的编制、披露。公司披露的各项文件均做到了真实、准确、完整、及时、公平。

#### 10、持续加强投资者关系管理工作。

2014年, 公司注重创新投资者关系工作思路, 通过网上路演、投资者关系互动易平台及设立的投资者联系热线电话等沟通方式, 围绕公司战略推进和业务转型等举措, 合法合规地与投资者进行沟通、交流。2014年, 公司积极参加青岛证监局主办的“投资者集体接待日活动”以及“证券投资者教育百日讲坛”活动, 并被青岛证券期货业协会和青岛市上市公司协会评为“先进上市公司”。

公司实际经营业绩较曾公开披露过的本年度盈利预测低于或高于 20% 以上的差异原因

适用  不适用

主要经营模式的变化情况

适用  不适用

报告期内, 公司积极推进战略转型, 出售持有的汇海丽达45%股权, 剥离了商品零售业务, 经营模式逐渐向轻型资产运作模式转变, 典当业务、保险经纪业务逐步成为公司重要利润增长点。公司将继续加强内部控制和风险管理, 有效防范经营风险。

## 2、收入

说明

2014年公司实现营业收入45,582.59万元, 同一控制下企业合并对2013年同期数据追溯调整, 调整后同口径2013年营业收入49,069.24万元, 同比减少7.11%。主要由于商品零售业务收入减少。其中典当业务收入2,578.34万元, 比上年同期增加235.10%; 民生保险经纪保费规模1,665.61万元, 同比增加294.61%, 佣金收入326.46万元, 比上年同期增加468.25%; 商品零售业务收入42,677.79万元, 比上年同期减少11.53%。

公司实物销售收入是否大于劳务收入

是  否

行业分类	项目	单位	2014年	2013年	同比增减
商品零售	销售量		426,777,849.66	482,423,610.61	-11.53%

	库存量			19,723,812.42	
--	-----	--	--	---------------	--

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用  不适用

公司重大的在手订单情况

适用  不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

报告期内，公司通过重大资产出售，转让汇海丽达45%股权，将商品零售业务剥离，主营业务由商品零售业务变更为包括典当业务、保险经纪业务等在内的中小金融服务业，金融服务业务收入将逐步成为本公司重要利润来源。

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	13,879,322.31
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	3.05%

公司前 5 大客户资料

适用  不适用

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	汉华创业集团有限公司	3,943,416.00	0.87%
2	丁俊才	3,089,550.00	0.68%
3	烟台市喜旺食品工业发展有限公司	2,605,544.34	0.57%
4	北京金宝街净雅餐饮有限公司	2,275,000.00	0.50%
5	青岛新快进出口有限公司	1,965,811.97	0.43%
合计		13,879,322.31	3.05%

主要客户其他情况说明

适用  不适用

前五名客户与公司不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、持股5%以上股东、实际控制人和其他关联方在主要客户中未直接或间接拥有权益。

### 3、成本

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2014 年		2013 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
商品零售		354,685,785.48	100.00%	393,503,767.13	100.00%	-9.86%

产品分类

适用  不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	37,417,496.03
-----------------	---------------

前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	22.49%
-----------------------	--------

公司前 5 名供应商资料

√ 适用 □ 不适用

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	深圳市粤豪珠宝有限公司	10,862,478.55	6.53%
2	青岛海丽达物流配送有限公司	8,119,039.21	4.88%
3	青岛方润东晟制冷设备有限公司	7,301,509.00	4.39%
4	青岛海信电器营销股份有限公司青岛分公司	5,574,728.58	3.35%
5	山东潍坊百货集团股份有限公司青岛分公司	5,559,740.69	3.34%
合计	--	37,417,496.03	22.49%

主要供应商其他情况说明

√ 适用 □ 不适用

前五名供应商与公司不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、持股5%以上股东、实际控制人和其他关联方在主要供应商中未直接或间接拥有权益。

#### 4、费用

(1) 财务费用同比增加 42.95%，主要原因是本期存款利息收入减少。

(2) 所得税费用同比增加 546.76%，主要原因是当期所得税费用增加。

#### 5、研发支出

不适用。

#### 6、现金流

单位：元

项目	2014 年	2013 年	同比增减
经营活动现金流入小计	536,074,801.75	604,958,363.65	-11.39%
经营活动现金流出小计	673,658,346.64	599,377,151.96	12.39%
经营活动产生的现金流量净额	-137,583,544.89	5,581,211.69	-2,565.12%
投资活动现金流入小计	1,483,566,217.79	117,067,710.74	1,167.27%
投资活动现金流出小计	1,424,238,361.32	65,497,289.07	2,074.50%
投资活动产生的现金流量净额	59,327,856.47	51,570,421.67	15.04%
筹资活动现金流入小计	11,409.17		100.00%
筹资活动现金流出小计	24,998,260.37	40,193,574.70	-37.81%

筹资活动产生的现金流量净额	-24,986,851.20	-40,193,574.70	37.83%
现金及现金等价物净增加额	-103,339,794.33	16,958,058.66	-709.38%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用  不适用

(1) 经营活动产生的现金流量净额同比减少 2,565.12%，主要原因是子公司发放贷款及垫款增加。

(2) 投资活动现金流入同比增加 1,167.27%，主要原因是出售以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收回投资所收到的现金增加。

(3) 投资活动现金流出同比增加 2,074.50%，主要原因是公司进行资产收购导致投资支付现金增加。

(4) 筹资活动现金流入同比增加 100.00%，主要原因是本期公司零碎股出售收回现金。

(5) 筹资活动产生的现金流量净额同比增加 37.83%，主要原因是公司 2013 年现金分红导致筹资活动现金流出较大。

报告期内公司经营活动的现金流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用  不适用

报告期内公司经营活动的现金流量净额为 -137,583,544.89 元，净利润为 99,728,580.20 元，主要由于报告期投资活动对公司净利润贡献较大，且经营活动现金流出中客户贷款及垫款净增加额 107,545,702.00 元。

### 三、主营业务构成情况

单位：元

	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
分行业						
商品零售	426,777,849.66	354,685,785.48	16.89%	-11.53%	-9.86%	减少 5.71 个百分点
典当	25,783,401.81		100.00%	235.10%		
保险经纪	3,264,646.91		100.00%	468.24%		
分产品						
无						
分地区						
无						

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用  不适用

### 四、资产、负债状况分析

#### 1、资产项目重大变动情况

单位：元

	2014 年末	2013 年末	比重增减	重大变动说明
--	---------	---------	------	--------



	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	447,504,956.71	47.84%	550,844,751.04	53.20%	减少 5.36 个 百分点	
应收账款	397,323.55	0.04%	3,507,462.24	0.34%	减少 0.30 个 百分点	
存货			19,723,812.42	1.90%	减少 1.90 个 百分点	
可供出售的金融资产	90,101,000.00	9.63%	101,000.00	0.01%	增加 9.62 个 百分点	
长期股权投资			141,417.33	0.01%	减少 0.01 个 百分点	
固定资产	45,496,982.92	4.86%	51,734,990.72	5.00%	减少 0.14 个 百分点	
在建工程	207,430.40	0.02%			增加 0.02 个 百分点	

## 2、负债项目重大变动情况

适用  不适用

## 3、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累 计公允价值变 动	本期计提的减 值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 (不含衍生金 融资产)	298,016,454.20	-32,569,878.37			203,641,975.18	467,439,639.53	1,648,911.48
金融资产小计	298,016,454.20	-32,569,878.37			1,648,264.98	467,439,639.53	1,648,911.48
上述合计	298,016,454.20	-32,569,878.37			1,648,264.98	467,439,639.53	1,648,911.48
金融负债	0.00						0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

#### 4、主要境外资产情况

适用  不适用

#### 五、核心竞争力分析

- 1、公司无重大债务，资产流动性高，财务风险小，公司财务状况良好；
- 2、公司有健全的内部控制体系，风险管理能力强；
- 3、现有包括民生典当、民生保险经纪、民生期货股权等在内的公司资产质量较好，预期盈利能力较强；
- 4、有一批敬业守信、具有专业能力和丰富从业经验的员工队伍；
- 5、公司转型发展战略已获得广大股东和市场的理解支持，公司多年经营积累已具备充分利用资本市场、通过并购重组做大做强的基础条件。

#### 六、投资状况分析

##### 1、对外股权投资情况

###### (1) 对外投资情况

适用  不适用

对外投资情况		
报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
317,778,300.00	0.00	----
被投资公司情况		
公司名称	主要业务	上市公司占被投资公司权益比例
民生保险经纪有限公司	保险经纪业务	100%
民生国际投资有限公司	项目开发和投资	100%
北京民生典当有限责任公司	动产、财产权利质押；房地产抵押典当业务	92.38%
民生电子商务有限责任公司	经营电子商务（涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营）；计算机软件、网络技术的开发、销售，网络系统集成；大型批发采购分销网络的建设；企业管理咨询；企业形象策划；市场营销策划；经济信息咨询；市场调研及数据分析；股权投资基金；股权投资基金管理；创业投资；资产管理；投资管理；投资咨询；接受金融机构委托从事金融信息技术外包；劳务派遣；国内、国际货运代理；从事装卸、搬运业务；供应链管理；物流方案设计；	4.147%

	物流信息咨询；从事货物及技术的进出口业务（企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营）；计算机及通讯设备的租赁；机械设备的租赁；金银饰品、珠宝的批发、零售。	
--	--	--

注：截至 2014 年 12 月 31 日，公司占民生电商权益比例系公司实际出资额占民生电商实收资本比例。

## （2）持有金融企业股权情况

适用 不适用

## （3）证券投资情况

适用 不适用

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本（元）	期初持股数量（股）	期初持股比例	期末持股数量（股）	期末持股比例	期末账面价值（元）	报告期损益（元）	会计核算科目	股份来源
股票	600000	浦发银行	0.00	5,424,088	0.03%				48,358,719.45	交易性金融资产	购买
股票	600015	华夏银行	0.00	323,810	0.00%				31,973,418.97		购买
股票	601166	兴业银行	0.00						13,385,164.67		购买
股票	600016	民生银行	0.00	19,933,356	0.07%				6,614,516.56		购买
股票	600229	青岛碱业	348.27	75	0.00%	75	0.00%	646.50	193.50		购买
股票	600036	招商银行	0.00	8,283,406	0.03%				-7,118,036.85		购买
股票	01816	中广核电力	1,359,696.33			620,000	0.00%	1,648,264.98	274,866.99		购买
合计			1,360,044.60	33,964,735	--	620,075	--	1,648,911.48	93,488,843.29	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			2013-10-28								
证券投资审批股东会公告披露日期（如有）			2013-11-16								

**(4) 持有其他上市公司股权情况的说明**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期末持有其他上市公司股权。

**2、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况****(1) 委托理财情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

受托人名称	关联关系	是否关联交易	产品类型	委托理财金额	起始日期	终止日期	报酬确定方式	本期实际收回本金金额	计提减值准备金额(如有)	预计收益	报告期实际损益金额
中国民生信托有限公司	控股股东的子公司	是	信托产品	100,000,000	2014年07月18日	2015年10月23日	合同约定			13,908,333.33	4,983,333.33
中国民生信托有限公司	控股股东的子公司	是	信托产品	30,000,000	2014年04月03日	2015年09月28日	合同约定			4,569,452.87	2,359,726.03
中国民生信托有限公司	控股股东的子公司	是	信托产品	2,900,000	2014年09月01日	2016年08月31日	合同约定			549,518.60	82,300.79
合计				132,900,000	--	--	--	0		19,027,303.99	7,425,360.15
委托理财资金来源				自有资金							
逾期未收回的本金和收益累计金额				0							
委托理财审批董事会公告披露日期(如有)				2014-07-02							
委托理财审批股东会公告披露日期(如有)				2014-07-18							

**(2) 衍生品投资情况**

□ 适用 √ 不适用

**(3) 委托贷款情况**

□ 适用 √ 不适用

### 3、募集资金使用情况

适用  不适用

### 4、主要子公司、参股公司分析

适用  不适用

主要子公司、参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	所处行业	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
民生保险经纪有限公司	子公司	保险经纪	保险经纪业务	50,000,000	37,087,595.41	36,595,585.49	3,264,646.91	4,697,835.29	3,489,377.13
北京民生典当有限责任公司	子公司	典当	动产、财产权利质押；房地产抵押典当业务	164,000,000	198,252,624.54	192,256,931.74	26,067,016.37	15,909,788.09	11,919,058.42

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司目的	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产和业绩的影响
青岛国货汇海丽达购物中心有限公司	业务转型	出售	本次出售构成重大资产重组，有利于上市公司加快主营业务转型，增强持续盈利能力和抗风险能力，保持健康持续发展。资产出售对归属于母公司股东净利润影响为 524.03 万元。
民生保险经纪有限公司	业务转型	购买	本次收购有利于利用公司管理平台和资本平台，进一步提高民生保险经纪的管理水平和资本实力。同时，在公司统一协调管理下，有利于促进和发挥民生保险经纪与公司其他金融产业的协同效应，将保险经纪培育成为公司金融产业的重要盈利来源之一。本年实现的归属于母公司股东的净利润为 348.94 万元。
北京民生典当有限责任公司	业务转型	购买	本次收购有利于公司推进业务转型，集中公司资源发展优质金融资产，培育新的利润增长点，进一步提高公司盈利能力和可持续发展能力。本年实现的归属于母公司股东的净利润为 1,005.21 万元。

### 5、非募集资金投资的重大项目情况

适用  不适用

## 七、2015 年 1-3 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

## 八、公司控制的特殊目的主体情况

适用  不适用

## 九、公司未来发展的展望

### （一）公司面临的形势及2015年总体工作思路

#### 1.公司面临的外部环境

2015年，全球经济将保持弱势复苏态势，国内转变经济发展方式，经济发展进入新常态。伴随着政府全面深化改革，包括加大简政放权的力度，允许民间资本创办金融机构，放宽市场主体准入，以及充分发挥市场在资源配置中的决定性作用等，宏观环境将更为有利。国家有望继续出台稳增长措施，进一步激发企业活力，支持实体经济发展，货币政策也有进一步宽松的可能，整体环境有利于公司战略发展目标的推进。

#### 2.公司面临的内部环境

2015年，公司面临的机会和挑战并存，总体形势较为严峻。一是公司正处于业务转型期，业务基础相对薄弱，市场拓展面临一定压力，盈利能力有待进一步提高；二是公司组织架构、员工队伍需要进一步适应公司业务转型变化；三是公司及所属公司体制机制有待进一步完善，以适应公司快速发展需要。

2015年，公司工作的指导思想是：认真分析和把握国际、国内经济形势的发展变化，坚定不移地把构筑投资控股平台作为战略方向；充分利用资本市场资源优势，强化并购重组的工作力度，以并购整合带动公司融资包括直接融资和间接融资取得突破；千方百计夯实业务发展基础，积极探索新的盈利模式，加快符合公司发展战略相关产业和行业的拓展力度，寻求创新，实现新业务的突破；严格风险控制，确保公司经营和投资拓展积极稳妥。

### （二）2015年主要工作任务

#### 1、深入推进战略转型，稳步推动投资控股平台建设。

2015年，公司董事会将围绕打造目标明确、有实力的投资控股平台这一战略目标，积极寻找投资机会，努力实现新业务模块的突破。首先，密切关注国家宏观调控和资本市场动态，强化重点关注行业如金融服务业的调研、分析，加大项目信息收集，提高决策科学性和效率；其次，紧紧抓住改革机遇，积极探寻发展前景好、有利于公司战略发展的相关产业和行业的并购机会，力争实现新业务模式的突破；第三，充分利用资本市场资源优势，积极进行融资创新，努力实现融资渠道多样化，以融资能力的提升助推公司新业务的突破。

#### 2、强化风险管理和内控建设，不断提升风险把控水平。

2015年，公司董事会将以建设风险管理长效机制为重点，继续发挥董事会对风险管理的主导作用。首先，引导全体员工增强风险意识，将风险管理理念和风险管理行为规范渗透于每个业务环节；其次，持续加强对风险政策的指导与评估，通过制订、完善相关风险管理制度，强化风险管控范围和力度；第三，强化对公司各项风险控制制度的贯彻落实和监督，有效促进公司整体内部控制效用的提升。

#### 3、加强对所属公司的统一管理，全面提升所属公司经营管理水平和业务开拓能力。

2015年，公司董事会将突出重点，优化管理方式和流程，加大对所属公司的管理和支持力度，进一步推动所属公司的可持续发展。首先，在公司整体范围内统一协调和安排资源，加大对所属公司的资金支持，为所属公司快速发展提供必要条件；其次，进一步提高所属公司的资金使用率和周转率，增强市场和业务开拓力度。第三，积极指导所属公司在整体战略框架内做好发展规划的制订和滚动修订工作；第四，继续推进所属公司在体制机制、组织机构、管理制度、人力资源、业务结构、信息系统等各方面的基础建设，强化公司对所属公司的管理、监督、协调和服务，大力提升所属公司市场化运行能力，提高所属公司经营管理积极性。

4、进一步加强资金管理，优化资源配置，提升资金使用效率和效益。

2015年，公司仍将处于主业转型的过渡期，公司董事会将继续优化资源配置，加强资金管理，提高资金使用效率和效益；适时进行一定的证券投资和短期理财，在有效防范投资风险的前提下，力争收益最大化。

5、加强人才引进和培育力度，推动多层次、多元化的人才队伍建设。

2015年，结合公司战略发展需要，在规划分析人才需求基础上，公司董事会将继续推动多元化、多层次的人才队伍建设。继续优化人才结构和人才资源配置机制，引进各种专业人才，加强人才培育工作，更好地服务于公司战略转型发展需要。

## 十、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 十一、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更：

2014年初，财政部分别以财会[2014]6号、7号、8号、10号、11号、14号及16号发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第30号——财务报表列报（2014年修订）》、《企业会计准则第9号——职工薪酬（2014年修订）》、《企业会计准则第33号——合并财务报表（2014年修订）》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第2号——长期股权投资（2014年修订）》及《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》，要求自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。同时，财政部以财会[2014]23号发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2014年修订）》（以下简称“金融工具列报准则”），要求在2014年年度及以后期间的财务报告中按照该准则的要求对金融工具进行列报。

本公司于2014年7月1日开始执行前述除金融工具列报准则以外的7项新颁布或修订的企业会计准则，在编制2014年年度财务报告时开始执行金融工具列报准则，并根据各准则衔接要求进行了调整，对当期和列报前期财务报表项目及金额的影响如下：

准则名称	会计政策变更的内容及其对本公司 的影响说明	对2013年度、2012年度相关财务报表项目的影响金额		
		项目名称	影响金额增加+/减少-	
			2013年度	2012年度
《企业会计准则第2号—长期股权投资（2014修订）》	本公司根据《企业会计准则第2号-长期股权投资》（修订）将本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的投资从长期股权投资中分类至可供出售金融资产核算，并进行了追溯调整。	可供出售金融资产	101,000.00	101,000.00
		长期股权投资	-101,000.00	-101,000.00

本次会计政策变更，仅对上述财务报表项目列示产生影响，对公司2013年末和2012年末资产总额、负债总额和净资产以及2013年度和2012年度净利润未产生影响。

## 十二、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况

### 十三、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

(1) 2014年3月18日，本公司与中国泛海、泛海能源签署《北京民生典当有限责任公司股权转让协议》；与中国泛海、泛海能源、泛海实业签署《民生保险经纪有限公司股权转让协议》。按照协议公司分别受让民生典当75%的股权、民生保险经纪100%的股权。同时，公司与泛海能源、民生典当签署《北京民生典当有限责任公司增资协议》，公司将单方面向民生典当增资 11,400 万元。截至 2014年8月，公司收购民生典当 75%股权、民生保险经纪 100%股权及民生典当增资 11,400 万元已完成政府有关部门审批及工商变更登记手续，民生典当及民生保险经纪已领取新的营业执照。

(2) 经公司第八届董事会第五次（临时）会议审议通过，公司在香港投资成立民生国际投资有限公司。投资总额1000万美元，持股比例100%。注册资本：1000万美元，截至2014年12月31日，公司实际出资额500万美元。民生国际地址：香港花园道一号中银大厦六十六楼；注册证书编号：2141996；商业登记证号码：63797509-000-09-14-1；经营范围：项目开发和投资。

(3) 本公司将持有的控股子公司汇海丽达 45%股权转让予奥林特实业事项的相关议案已经本公司 2014 年第四次临时股东大会审议通过。2014年12月30日，汇海丽达已完成标的资产的工商变更登记手续，本公司持有的汇海丽达 45%股权已过户至奥林特实业，本公司不再持有汇海丽达的股权。

### 十四、公司利润分配及分红派息情况

报告期内利润分配政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

公司重视对投资者的回报，严格按照《公司法》、《证券法》等有关规定制订、实施利润分配政策。

报告期内，公司根据《上市公司章程指引》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》的相关规定，进一步完善了利润分配政策，增强了现金分红透明度，制订了明确的股东回报规划。

公司于2014年11月24日召开第八届董事会第十次（临时）会议、于2014年12月29日召开2014年第四次临时股东大会，分别审议通过了《关于修订公司章程的议案》、《关于制订〈民生控股股份有限公司未来三年股东分红回报规划（2014年-2016年）〉的议案》，对《公司章程》中关于利润分配相关条款进行修订，进一步明确了现金分红在利润分配中的优先地位、现金分红在利润分配中的比例等条款，制订了公司未来三年股东分红回报规划。详见公司于2014年12月5日在《中国证券报》、《证券时报》及证券资讯网站上的公告。

截至披露日，公司2014年度利润分配方案严格按照公司《未来三年股东分红回报规划（2014年-2016年）》的规定执行，审议利润分配预案程序完备，分红标准和分配比例明确，独立董事充分发挥了应有的作用，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，切实维护了中小股东的合法权益。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司近 3 年（含报告期）的利润分配预案或方案及资本公积金转增股本预案或方案情况



公司2012年度利润分配方案为：以2012年12月31日总股本531,871,494股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），共计派发现金红利2,659.36万元，不送红股，不以资本公积金转增股本。

鉴于公司2013年度实际盈利较少及公司2014年进行战略转型，资金需求较大，公司2013年度利润分配方案为：不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

公司2014年度利润分配预案为：以2014年12月31日总股本531,871,494股为基数，拟向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），共计派发现金红利2,659.36万元，不送红股，不以资本公积金转增股本。

公司近三年现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中归属于 于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上 市公司股东的净利润的 比率	以现金方式要约回 购股份资金计入现 金分红的金额	以现金方式要约回 购股份资金计入现 金分红的比例
2014年	26,593,574.70	87,926,911.09	30.25%	0	0
2013年	0.00	5,889,413.75	0.00%	0	0
2012年	26,593,574.70	59,914,586.45	44.39%	0	0

公司报告期内盈利且母公司未分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

## 十五、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.50
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	531,871,494
现金分红总额（元）（含税）	26,593,574.70
可分配利润（元）	282,354,322.15
现金分红占利润分配总额的比例	100.00%
现金分红政策：	
公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
以 2014 年 12 月 31 日总股本 531,871,494 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），共计派发现金红利 26,593,574.70 元，不送红股，不以资本公积金转增股本。	

## 十六、社会责任情况

适用  不适用

公司重视履行社会责任，不断增强自我发展能力，在向社会展现公司追求经济效益、保护股东利益的同时，诚信对待和保护其他利益相关者，尤其是员工、消费者的合法权益，努力推进环境保护与可持续发展、资源节约与循环利用，以自身发

展影响和带动地方经济的振兴，促进公司与社区、社会、自然的协调、和谐发展。

#### （一）经济责任

2014年，公司积极推进业务转型，顺利完成了股权收购和重大资产出售工作，开创了公司发展的新局面。为了追求更好的经济效益，给股东带来更大的回报，公司开展了广泛的调研，积极寻求投资机会，经审慎调研分析，公司做出了一系列成功的投资决策，为公司创造了良好的收益，并为日后发展奠定了基础。公司积极履行纳税义务，及时缴纳税金，为经济社会发展做出了贡献。

#### （二）员工责任

公司重视员工业务能力和综合素质的提高。除了积极组织参加各监管机构的各项培训外，公司还充分利用各种资源组织公司内部培训，为员工提供了良好的学习机会。公司关爱和重视每一位员工，除按照国家有关法律法规参加社会保险外，为每位员工办理补充医疗保险和意外伤害保险；每年为员工提供免费体检、午餐补贴；统一配备空气净化器，为员工创造一个安全、舒适、卫生的工作条件和生活环境；每年中秋节和春节前，公司都会派人看望老干部和部分生活困难的员工，为他们送上节日用品，从一点一滴中体现公司的人文关怀。

#### （三）客户责任

公司高度重视客户责任，通过各种方式不断提升客户满意度。民生典当本着“服务为先，诚信立本，缓人之急，解人所困”的服务宗旨，积极为客户提供服务。在业务开展中，不断提高主观能动性，换位思考，给客户提出合理建议，不断给客户方便快捷的服务，确保工作的每个环节都能无差错地完成。民生保险经纪2014年制定了《客户服务管理暂行规定》，对客户服务分类管理、客户服务管理组织体系及职责分工、客户服务团队及职责分工、客户服务计划管理、客户服务项目及标准与要求、客户异动与投诉管理、客户信息与档案管理、客户服务监督考核等九大方面做了全面系统的规定并严格执行，极大地提升了公司的客户服务品质。

#### （四）投资者保护

公司一直致力于投资者保护和教育工作，并结合公司实际情况，开展了内容丰富，针对性强的投资者教育活动。2014年，公司积极参加青岛证监局主办的“投资者集体接待日活动”以及“证券投资者教育百日讲坛”活动，并被青岛证券期货业协会和青岛市上市公司协会评为“先进上市公司”。

#### （五）环境责任

公司长期倡导绿色环保、厉行节约，坚持绿色运营、绿色办公，提高资源利用效率，强化废弃物管理，在保证公司正常运营的前提下，最大限度的节能降耗；积极响应“地球一小时”活动，以实际行动支持和践行环境责任。

上市公司及其子公司是否属于国家环境保护部门规定的重污染行业

是  否  不适用

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题

是  否  不适用

报告期内是否被行政处罚

是  否  不适用

## 十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2014年10月13日	公司	电话沟通	个人	武汉投资者	询问公司发展战略事宜。公司未提供书面材料。
2014年11月18日	公司	电话沟通	个人	北京投资者	询问公司发展战略事宜。公司未

					提供书面材料。
2014 年 11 月 18 日	公司	电话沟通	个人	武汉投资者	询问公司停牌事宜。公司未提供书面材料。
2014 年 11 月 18 日	公司	电话沟通	个人	南京投资者	询问公司停牌情况。公司未提供书面材料。
2014 年 11 月 28 日	公司	电话沟通	个人	青岛投资者	询问公司复牌事宜。公司未提供书面材料。
2014 年 12 月 16 日	公司	电话沟通	个人	北京投资者	询问公司证券投资及业绩情况。公司未提供书面材料。
2014 年 12 月 25 日	公司	电话沟通	个人	武汉投资者	询问公司业绩、发展战略等情况。公司未提供书面材料。

## 第五节 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

### 二、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

### 三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 四、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

### 五、资产交易事项

#### 1、收购资产情况

适用  不适用

交易对方 或最终控 制方	被收 购或 置入 资产	交易价 格（万 元）	进展情况 （注2）	对公司经营的影响 （注3）	对公司 损益的 影响 （注4）	该资产为 上市公司 贡献的净 利润占净 利润总额 的比率	是否为关 联交易	与交易对 方的关联 关系（适用 关联交易 情形	披露日期 （注5）	披露索引
中国泛 海、泛海 能源	民生 典当 75% 的股 权	4,977.82	所涉及的 资产产权 已全部过 户	本次收购有利于公司推进业务转型，集中公司资源发展优质金融资产，培育新的利润增长点，进一步提高公司盈利能力和可持续发展能力。	自本期 初至报 告期末 为公司 贡献的 净利润 为 1,005.21	11.43%	是	中国泛海为公司控股股东，同时也是泛海能源控股股东。	2014年03 月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

					万元						
中国泛海、泛海能源、泛海实业	民生保险经纪 100% 股权	3,330.81	所涉及的资产产权已全部过户	本次收购有利于利用公司管理平台和资本平台, 进一步提高民生保险经纪的管理水平和资本实力。同时, 在公司统一协调管理下, 有利于促进和发挥民生保险经纪与公司其他金融产业的协同效应, 将保险经纪培育成为公司金融产业的重要盈利来源之一。	自本期初至报告期末为公司贡献的净利润为 348.94 万元	3.97%	是	中国泛海为公司控股股东, 同时也是泛海能源和泛海实业控股股东。	2014 年 03 月 20 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>	
中国泛海	民生电商 6% 股权	18,000	所涉及的资产产权已全部过户	公司收购民生电商少数股权, 希望能利用民生电商互联网金融的独特优势, 促进公司其他各项业务的发展, 预期将会获得良好的投资回报。	0	0.00%	是	中国泛海为公司控股股东	2014 年 03 月 20 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>	
山西物资、山西物流	民生期货 18% 股权	3,060	已获得中国证监会核准	公司看好期货行业未来的发展前景, 此次投资有利于优化公司产业结构, 有利于公司寻求和开拓新的投资机会。民生期货需要一定的培育期, 预计短期内对公司财务状况不构成重大影响, 公司看重长期投资价值。	0	0.00%	否	不适用	2014 年 12 月 16 日、2015 年 02 月 27 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>	

## 2、出售资产情况

√ 适用 □ 不适用

交易对方	被出售资产	出售日	交易价格(万元)	本月初起至出售日该资产为	出售对公司的影响(注 3)	资产出售为上市公司贡献的	资产出售定价原则	是否为关联交易	与交易对方的关联关系(适	所涉及的资产产权是否已全	所涉及的债权债务是否已全	披露日期	披露索引

				上市公司 贡献的净 利润（万 元）	净利润 占净利 润总额 的比例			用关联 交易情 形)	部过户	部转移			
青岛奥 林特实 业有限 公司	青岛国 货汇海 丽达购 物中心 有限公 司 45% 股权	2014 年 12 月 30 日	4,640	812.84	5.96%	上市公司 本次重 大资产 出售有 利于上 市公司 加快主 营业务 转型， 增强持 续盈利 能力和 抗风险 能力， 保持健 康持续 发展。本 次交易 对归属 于母公 司股东 的净利 润影响 为 524.03 万元。	依据正 源和信 出具的 汇海丽 达截至 2014 年 7 月 31 日的资 产评估 报告 （编 号：鲁 正信评 报字 [2014] 第 0077 号）所 确定的 评估值 为依 据，确 定成交 价格为 人民币 4,640 万 元。	否	不适用	是	是	2014 年 12 月 5 日、 2014 年 12 月 12 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

### 3、企业合并情况

适用 不适用

公司报告期未发生企业合并情况。

### 六、公司股权激励的实施情况及其影响

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划及其实施情况。

## 七、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	转让资产的账面价值(万元)	转让资产的评估价值(万元)	市场公允价值(万元)	转让价格(万元)	关联交易结算方式	交易损益(万元)	披露日期	披露索引
中国泛海、泛海能源	中国泛海为公司控股股东,同时也是泛海能源控股股东。	资产收购	收购中国泛海、泛海能源持有的民生典当合计 75% 的股权	以标的企业的净资产评估值为基础,由交易双方协商确定交易价格。	4,975.34	4,977.82		4,977.82	现金结算		2014 年 03 月 20 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>
中国泛海、泛海能源、泛海实业	中国泛海为公司控股股东,同时也是泛海能源和泛海实业控股股东。	资产收购	收购中国泛海、泛海能源和泛海实业持有的民生保险经纪合计 100% 股权	以标的企业的净资产评估值为基础,由交易双方协商确定交易价格。	3,310.62	3,330.81		3,330.81	现金结算		2014 年 03 月 20 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>
中国泛海	中国泛海为公司控股股东	资产收购	收购中国泛海持有的民生电商 6% 的股权。	以标的企业的净资产评估值为基础,由交易双方协商确定	8,816.09	8,834.71		18,000	现金结算		2014 年 03 月 20 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

				交易价格。								
转让价格与账面价值或评估价值差异较大的原因（如有）				不适用								
对公司经营成果与财务状况的影响情况				本次收购有利于公司加快业务转型，拓展业务范围，培育新的利润增长点，进一步提高公司盈利能力和可持续发展能力。								

注：公司收购中国泛海持有的民生电商 6% 股权交易金额为 18,000 万元。其中 9000 万元为公司支付中国泛海的股权转让款，其余 9000 万为公司认缴的民生电商注册资本金，由公司按照民生电商公司章程规定按期缴付。

### 3、共同对外投资的关联交易

√适用 □ 不适用

经公司第八届董事会第三次会议审议通过，公司与泛海能源、民生典当签订《北京民生典当有限责任公司增资协议》，根据本协议，本公司对民生典当增资价格参照净资产评估值，确定为每 1 元出资额对应增资价格为 1 元，增资金额为 11,400 万元，泛海能源放弃对民生典当增资。增资完成后，公司持有民生典当 92.38% 股权，泛海能源持有民生典当 7.62% 股权。相关事项详见公司 2014 年 3 月 20 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。上述增资事项已经于 2014 年 8 月完成。详见公司于 2014 年 8 月 9 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

### 4、关联债权债务往来

√ 适用 □ 不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

√ 是 □ 否

关联方	关联关系	债权债务类型	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额（万元）	本期发生额（万元）	期末余额（万元）
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	同受本公司最终控制人控制	其他应收款	房租及物业费押金	否	72.18	85.97	158.15
关联债权债务对公司经营成果及财务状况的影响		不会对公司经营及财务状况产生重大不利影响。					

### 5、其他关联交易

√ 适用 □ 不适用

(1) 2014 年 4 月 3 日，在公司收购民生保险经纪过渡期内，民生保险经纪认购了中国民生信托有限公司发行的《民生信托·锦盛 5 号阳光 100 武汉大湖第项目信托贷款集合资金信托计划（第十二期）》3,000 万份，投资金额 3,000 万元，有效期自 2014 年 4 月 3 日至 2015 年 9 月 28 日，预期年化收益率为 9.5%。

(2) 2014 年 4 月 16 日，在公司收购民生典当过渡期内，民生典当与中国泛海控股集团有限公司北京分公司签订了《民生金融中心租赁合同（商铺）》，承租民生金融中心 D 座 1 层 D02、2 层 D02 单元共计 670.62 平方米的经营、办公用房，承租期 5 年，自 2014 年 9 月 1 日至 2019 年 8 月 31 日，每月租金共计 194,156 元，每月物业管理费 19,716.23 元，押金 641,616.69 元，自 2014 年 5 月 4 日至 2014 年 8 月 31 日免付租金，仅支付物业管理费。



(3) 2014 年 6 月 30 日, 经公司第八届董事会第五次(临时)审议通过, 公司以自有资金 10,000 万元认购/申购中国民生信托有限公司发行的《民生信托·金安桥水电股权收益权投资集合资金信托计划》10,000 万份, 年预期收益率为 10.5%。详见公司 2014 年 7 月 2 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

(4) 2014 年 8 月 12 日, 经公司第八届董事会第七次(临时)会议审议通过, 公司与中国泛海控股集团有限公司北京分公司签订《续租协议》, 租赁民生金融中心 A 座(产权证标识为 1 幢) 15 层 A01、A02、A03-1 单元, 建筑面积为 787.20 平方米的办公楼, 租赁期限自 2014 年 8 月 1 日起至 2017 年 7 月 31 日止, 每月租金总计人民币 287,328.00 元, 每月物业管理费为 22,828.80 元(2014 年 9 月 1 日起物业管理费为 25,977.60 元)。详见公司 2014 年 8 月 14 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

(5) 2014 年 9 月 1 日, 公司与中国民生信托有限公司签署了《民生信托·生态城乡集合资金信托计划(1 号)信托合同》, 公司出资 290 万元认购民生信托·生态城乡集合资金信托计划(1 号) 290 万份, 期限两年, 预期年化收益率为 9.5%。根据《公司章程》的规定, 该事项无需提交公司董事会审议。

(6) 2015 年 1 月 8 日, 经公司第八届董事会第十二次(临时)会议审议通过, 公司与中国泛海控股集团有限公司北京分公司签订了《扩租协议(写字楼)》, 扩租民生金融中心 A 座 15 层建筑面积为 739.29 平方米的办公用房, 租赁期限自 2015 年 1 月 1 日起至 2017 年 7 月 31 日止, 每月租金总计人民币 269,840.85 元, 每月物业管理费为 24,396.57 元。详见公司 2015 年 1 月 9 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

(7) 2015 年 1 月 8 日, 经公司第八届董事会第十二次(临时)会议审议通过, 公司子公司民生保险经纪有限公司与中国泛海控股集团有限公司北京分公司签订了《民生金融中心租赁合同(写字楼)》, 租赁民生金融中心 A 座 15 层建筑面积为 341.1 平方米的办公用房, 租赁期限自 2015 年 1 月 1 日起至 2017 年 12 月 31 日止, 每月租金总计人民币 124,501.50 元, 每月物业管理费为 11,256.30 元。详见公司 2015 年 1 月 9 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

(8) 2015 年 1 月 19 日, 经公司第八届董事会第十三次(临时)会议审议通过, 公司与民生财富投资管理有限公司签订了《民生财富尊悦 3 号基金合同》, 公司以自有资金投资 3,500 万元申购民生财富尊悦 3 号投资基金, 期限 6 个月, 年预期收益率为 8.0%, 首次计息起始日为 2015 年 1 月 20 日。详见公司 2015 年 1 月 20 日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

## 八、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

租赁情况说明

2014 年度公司租赁北京办公用房产生的租赁费用为 3,365,933.16 元, 其中公司本部租赁北京民生金融中心 A 座 15 层办公用

房费用2,589,312.16元，民生典当租赁费用776,621元。公司本部租赁青岛办公用房产生的租赁费用为253,300元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用  不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

## 2、担保情况

适用  不适用

## 3、其他重大合同

适用  不适用

## 4、其他重大交易

适用  不适用

(1) 2014年6月30日，公司召开第八届董事会第五次（临时）会议，同意投资1000万美元设立香港全资子公司民生国际投资有限公司。详见公司2014年7月2日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。民生国际投资有限公司已经于2014年9月完成注册，详见公司2014年9月17日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

(2) 2014年8月18日，公司召开第八届董事会第八次（临时）会议，审议通过了《关于签署<投资入股协议书>的议案》，同意公司与亿利资源集团有限公司、新华联控股有限公司、新奥控股投资有限公司签署《投资入股协议书》，共同参与泛亚信托重组。本次参与泛亚信托重组，公司拟投资总额为2.6亿元（包含债务清偿、重组费用和入资款），资金来源为公司自有资金。详见公司2014年8月20日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

(3) 2014年11月18日，公司因筹划重大事项股票停牌。经公司第八届董事会第十次（临时）会议审议通过，公司于2014年12月5日披露了《民生控股股份有限公司重大资产出售报告书（草案）》、《重大资产重组进展暨延期复牌的公告》等相关文件根据中国证监会的相关要求，公司股票自2014年12月5日起继续停牌。根据深圳证券交易所相关反馈意见的要求，公司对重大资产出售报告书进行了补充和完善，并于2014年12月12日披露了《关于重大资产出售报告书修订说明的公告》（公告编号2014-56）、《民生控股股份有限公司重大资产出售报告书》及《民生控股股份有限公司重大资产出售报告书摘要》等有关文件。公司股票自2014年12月12日开市起复牌。2014年12月29日公司召开2014年第四次临时股东大会，审议通过了前述相关事项。详见公司2014年11月18日、2014年11月26日、2014年12月5日、2014年12月12日及2014年12月30日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。2014年12月30日，汇海丽达完成工商变更，公司不再持有汇海丽达股权。详见公司2015年1月5日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。2015年1月20日，公司披露了《关于重大资产出售实施完成的公告》以及《重大资产重组实施情况报告书》，详见同日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

## 九、承诺事项履行情况

### 1、公司或持股5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

适用  不适用

承诺事项类别	承诺主体名称	承诺内容	承诺开始日期	承诺结束日期	履约情况说明	是否超期未履行承诺	未完成履行的具体原因及下

							一步计划
关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	中国泛海控股集团有限公司	<p>公司控股股东中国泛海控股集团有限公司在 2009 年 4 月 23 日披露的《民生投资管理股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺：</p> <p>1、中国泛海控股及中国泛海控股下属控股或其他具有实际控制权的企业将尽量避免与上市公司发生不必要的关联交易，对必要的关联交易，将遵循市场化原则，确保关联交易的公允性和交易行为的透明度，切实保护上市公司及其他股东利益。</p> <p>2、中国泛海控股及中国泛海控股下属控股或其他具有实际控制权的企业将严格根据相关证券法律、法规及《深圳证券交易所股票上市规则》的要求，在与上市公司发生交易时，严格执行关联交易决策程序并妥善履行信息披露义务；在确保关联交易定价公平、公允的基础上，严格控制、努力降低与上市公司间发生的关联交易的金额水平。</p>	2009-05-05		严格按照承诺内容履行中。	否	不适用
关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	中国泛海控股集团有限公司	<p>公司控股股东中国泛海控股集团有限公司在 2009 年 4 月 23 日披露的《民生投资管理股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺：</p> <p>1、中国泛海控股在同一市场上将不从事与民生投资相同或类似的生产、经营业务，以避免对民生投资的生产经营构成新的、可能的直接或间接的业务竞争；</p> <p>2、中国泛海控股保证将促使其下属、控股或其他具有实际控制权的企业在同一市场上不直接或间接从事、参与或进行与民生投资的生产、经营相竞争的任何活动。</p>	2009-05-05		严格按照承诺履行中。	否	不适用

## 2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

## 十、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	45
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2

境内会计师事务所注册会计师姓名	孙涌 黄绪俊
-----------------	--------

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

本年度，公司因收购民生典当、民生保险经纪和民生电商股权以及对民生典当增资事项，聘请中信建投证券股份有限公司为财务顾问；因出售青岛国货汇海丽达购物中心有限公45%股权暨重大资产出售事项，聘请中信建投证券股份有限公司为财务顾问。

本年度，公司聘请山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司内部控制审计会计师事务所。

## 十一、监事会、独立董事（如适用）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十三、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十四、其他重大事项的说明

适用  不适用

2014 年度信息披露索引

公告编号	公告标题	披露时间	查询索引
2014-01	第七届董事会第二十二次（临时）会议决议公告	2014年1月3日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-03/63445505.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-03/63445505.PDF</a>
2014-02	第七届监事会第十四次会议决议公告	2014年1月3日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-03/63445506.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-03/63445506.PDF</a>
2014-03	关于召开2014年第一次临时股东大会的通知	2014年1月3日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-03/63445507.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-03/63445507.PDF</a>
2014-04	关于筹划重大事项停牌公告	2014年1月13日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-13/63474637.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-13/63474637.PDF</a>
2014-05	筹划重大事项继续停牌公告	2014年1月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-20/63497162.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-20/63497162.PDF</a>
2014-06	2014年第一次临时股东大会决议公告	2014年1月21日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-21/63505451.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-21/63505451.PDF</a>
2014-07	第八届董事会第一次会议决议公告	2014年1月21日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-21/63505455.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-21/63505455.PDF</a>
2014-08	第八届监事会第一次会议决议公告	2014年1月21日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-21/63505453.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-21/63505453.PDF</a>

2014-09	继续停牌公告	2014年1月27日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-27/63522274.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-27/63522274.PDF</a>
2014-10	2013年年度业绩预告	2014年1月27日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-27/63522275.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-27/63522275.PDF</a>
2014-11	第八届董事会第二次（临时）会议决议公告	2014年1月28日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-28/63531749.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-28/63531749.PDF</a>
2014-12	关于签署股权收购意向协议暨关联交易的公告	2014年1月28日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-28/63531750.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-28/63531750.PDF</a>
2014-13	关于重大事项复牌公告	2014年1月28日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-28/63531751.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-01-28/63531751.PDF</a>
2014-14	第八届董事会第三次会议决议公告	2014年3月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698152.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698152.PDF</a>
2014-15	第八届监事会第二次会议决议公告	2014年3月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698154.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698154.PDF</a>
2014-16	2013年度报告摘要	2014年3月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698136.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698136.PDF</a>
2014-17	关于资产重组暨关联交易事项的公告	2014年3月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698133.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698133.PDF</a>
2014-18	关于召开2013年年度股东大会的通知	2014年3月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698153.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-20/63698153.PDF</a>
2014-19	关于关联交易事项的进一步说明	2014年3月27日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-27/63732042.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-03-27/63732042.PDF</a>
2014-20	关于召开2013年年度股东大会的提示性公告	2014年4月4日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-04/63788205.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-04/63788205.PDF</a>
2014-21	2013年年度股东大会决议公告	2014年4月10日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-10/63814229.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-10/63814229.PDF</a>
2014-22	变更公司名称、证券简称和办公地址的公告	2014年4月14日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-14/63827262.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-14/63827262.PDF</a>
2014-23	2014年第一季度业绩预告公告	2014年4月15日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-15/63840087.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-15/63840087.PDF</a>
2014-24	2014年第一季度报告正文	2014年4月28日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-28/63926228.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-04-28/63926228.PDF</a>
2014-25	第八届董事会第五次（临时）会议决议公告	2014年7月2日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023855.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023855.PDF</a>
2014-26	关于投资设立全资子公司的对外投资公告	2014年7月2日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023856.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023856.PDF</a>
2014-27	关于认购/申购中国民生信托有限公司发行的 民生信托·金安桥水电股权收益权投资集合资金信托计划暨关联交易公告	2014年7月2日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023857.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023857.PDF</a>
2014-28	关于召开2014年第二次临时股东大会的通知	2014年7月2日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023858.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-02/1200023858.PDF</a>
2014-29	关于召开2014年第二次临时股东大会的提示性公告	2014年7月14日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-14/1200048109.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-14/1200048109.PDF</a>
2014-30	2014年半年度业绩预告	2014年7月15日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-15/1200054218.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-15/1200054218.PDF</a>
2014-31	2014年第二次临时股东大会决议公告	2014年7月18日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-18/1200061322.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-07-18/1200061322.PDF</a>
2014-32	关于完成股权收购事项的公告	2014年8月9日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-09/1200111875.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-09/1200111875.PDF</a>
2014-33	第八届董事会第七次（临时）会	2014年8月14日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-14/1200125082.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-14/1200125082.PDF</a>

	议决议公告		
2014-34	2014年半年度报告摘要	2014年8月14日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-14/1200125079.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-14/1200125079.PDF</a>
2014-35	关于签订《续租协议》暨关联交易公告	2014年8月14日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-14/1200125078.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-14/1200125078.PDF</a>
2014-36	第八届董事会第八次（临时）会议决议公告	2014年8月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-20/1200140899.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-20/1200140899.PDF</a>
2014-37	关于签署投资入股协议书暨对外投资的公告	2014年8月20日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-20/1200140900.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-08-20/1200140900.PDF</a>
2014-38	关于在香港设立全资子公司完成注册登记的公告	2014年9月17日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-09-17/1200240382.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-09-17/1200240382.PDF</a>
2014-39	关于参加青岛辖区上市公司投资者网上集体接待日活动的公告	2014年9月19日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-09-19/1200246315.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-09-19/1200246315.PDF</a>
2014-40	第八届董事会第九次（临时）会议决议公告	2014年10月30日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351201.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351201.PDF</a>
2014-41	关于进行短期理财的公告	2014年10月30日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351207.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351207.PDF</a>
2014-42	关于进行信托产品投资和委托贷款暨对外投资公告	2014年10月30日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351202.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351202.PDF</a>
2014-43	关于召开2014年第三次临时股东大会的通知	2014年10月30日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351198.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351198.PDF</a>
2014-44	2014年第三季度报告正文	2014年10月30日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351199.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-10-30/1200351199.PDF</a>
2014-45	关于召开2014年第三次临时股东大会的提示性公告	2014年11月12日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-12/1200385598.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-12/1200385598.PDF</a>
2014-46	2014年第三次临时股东大会决议公告	2014年11月18日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-18/1200399073.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-18/1200399073.PDF</a>
2014-47	关于筹划重大事项停牌公告	2014年11月18日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-18/1200399356.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-18/1200399356.PDF</a>
2014-48	关于独立董事辞职的公告	2014年11月21日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-21/1200406566.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-21/1200406566.PDF</a>
2014-49	关于重大资产重组停牌公告	2014年11月26日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-26/1200416701.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-11-26/1200416701.PDF</a>
2014-50	关于重大资产重组继续停牌公告	2014年12月2日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-02/1200431330.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-02/1200431330.PDF</a>
2014-51	第八届董事会第十一次（临时）会议决议公告	2014年12月3日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-03/1200435823.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-03/1200435823.PDF</a>
2014-52	第八届董事会第十次（临时）会议决议公告	2014年12月5日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441963.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441963.PDF</a>
2014-53	第八届监事会第六次（临时）会议决议公告	2014年12月5日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441964.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441964.PDF</a>
2014-54	关于修改《公司章程》的公告	2014年12月5日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441965.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441965.PDF</a>
2014-55	重大资产重组进展暨延期复牌的公告	2014年12月5日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441966.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-05/1200441966.PDF</a>
2014-56	关于重大资产出售报告书修订说明的公告	2014年12月12日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200460057.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200460057.PDF</a>
2014-57	关于召开2014年第四次临时股东大会的通知	2014年12月12日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200460058.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200460058.PDF</a>

2014-58	重大资产重组复牌公告	2014年12月12日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200460059.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200460059.PDF</a>
2014-59	关于公司控股股东股份解除质押和进行股票质押式回购交易的公告	2014年12月12日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200459882.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-12/1200459882.PDF</a>
2014-60	关于民生期货有限公司18%股权摘牌暨收购资产公告	2014年12月16日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-16/1200468450.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-16/1200468450.PDF</a>
2014-61	关于增加2014年第四次临时股东大会临时提案的公告	2014年12月17日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-17/1200471423.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-17/1200471423.PDF</a>
2014-62	关于召开2014年第四次临时股东大会的补充通知	2014年12月17日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-17/1200471424.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-17/1200471424.PDF</a>
2014-63	关于召开2014年第四次临时股东大会的提示性公告	2014年12月25日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-25/1200493350.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-25/1200493350.PDF</a>
2014-64	2014年第四次临时股东大会决议公告	2014年12月30日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-30/1200504203.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2014-12-30/1200504203.PDF</a>

## 十五、公司子公司重要事项

√适用 □ 不适用

1、2014年3月18日，公司召开第八届董事会第三次会议，同意公司分别收购民生典当75%的股权、民生保险经纪100%的股权以及民生电商6%的股权，并对民生典当增资11400万元。详见公司2014年3月20日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。上述股权收购及增资事项已经于2014年8月全部完成，详见公司2014年8月9日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

2、2014年4月3日，在公司收购民生保险经纪过渡期内，民生保险经纪认购了中国民生信托有限公司发行的《民生信托·锦盛5号阳光100武汉大湖第项目信托贷款集合资金信托计划（第十二期）》3000万份，投资金额3000万元，有效期自2014年4月3日至2015年9月28日，预期年化收益率为9.5%。

3、2014年4月16日，在公司收购民生典当过渡期内，民生典当与中国泛海控股集团有限公司北京分公司签订了《民生金融中心租赁合同（商铺）》，承租民生金融中心D座1层D02、2层D02单元共计670.62平方米的经营、办公用房，承租期5年，自2014年9月1日至2019年8月31日，每月租金共计194,156元，每月物业管理费19,716.23元，押金641,616.69元，自2014年5月4日至2014年8月31日免付租金，仅支付物业管理费。

4、2015年1月8日，经公司第八届董事会第十二次（临时）会议审议通过，公司子公司民生保险经纪有限公司与中国泛海控股集团有限公司北京分公司签订了《民生金融中心租赁合同（写字楼）》，租赁民生金融中心A座15层建筑面积为341.1平方米的办公用房，租赁期限自2015年1月1日起至2017年12月31日止，每月租金总计人民币124,501.50元，每月物业管理费为11,256.30元。详见公司2015年1月9日在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网站的公告。

## 十六、公司发行公司债券的情况

□ 适用 √ 不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	190,740	0.04%				70,500	70,500	261,240	0.05%
3、其他内资持股	190,740	0.04%				70,500	70,500	261,240	0.05%
其中：境内法人持股	190,740	0.04%						190,740	0.04%
境内自然人持股						70,500	70,500	70,500	0.01%
二、无限售条件股份	531,680,754	99.96%				-70,500	-70,500	531,610,254	99.95%
1、人民币普通股	531,680,754	99.96%				-70,500	-70,500	531,610,254	99.95%
三、股份总数	531,871,494	100.00%						531,871,494	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

公司新增有限售条件股份为高管锁定股。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

#### 2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
严兴农	0		70,500	70,500	高管锁定股	--
青岛家华兴业经贸有限公司	9,240			9,240	首发前机构类限售股	--



青岛市商业会计学会	181,500			181,500	首发前机构类限售股	--
合计	190,740		70,500	261,240	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期末近三年历次证券发行情况

适用  不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	30,101	年度报告披露日前第 5 个交易日末普通股股东总数	31,648	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0			
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	22.56%	119,981,428	0	0	119,981,428	质押	119,981,400
中关村证券股份有限公司	境内非国有法人	2.85%	15,141,885	-1,632,012	0	15,141,885		
兴业国际信托有限公司—兴业泉州<2007-12 号>资金信托	其他	0.67%	3,583,362	-1,606,941	0	3,583,362		
孙贤明	境内自然人	0.51%	2,694,731	0	0	2,694,731		
中国对外经济贸易信托有限公司—新股 C 17	其他	0.51%	2,694,199	未知	0	2,694,199		

中海信托股份有限公司—中海.浦江之星 118 号证券投资结构化集合资金信托	其他	0.40%	2,152,800	未知	0	2,152,800		
马风兰	境内自然人	0.40%	2,141,405	0	0	2,141,405		
江安东	境内自然人	0.38%	2,000,000	未知	0	2,000,000		
吴森辉	境内自然人	0.36%	1,900,968	1,070,676	0	1,900,968		
胡洪	境内自然人	0.35%	1,856,800	-184,100	0	1,856,800		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况(如有)(参见注 3)	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中, 公司已知第一大股东中国泛海控股集团有限公司与其他股东不存在关联关系, 也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人; 未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人; 也未知以上其他股东之间是否存在关联关系。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
中国泛海控股集团有限公司	119,981,428	人民币普通股	119,981,428					
中关村证券股份有限公司	15,141,885	人民币普通股	15,141,885					
兴业国际信托有限公司—兴业泉州<2007-12 号>资金信托	3,583,362	人民币普通股	3,583,362					
孙贤明	2,694,731	人民币普通股	2,694,731					
中国对外经济贸易信托有限公司—新股 C 17	2,694,199	人民币普通股	2,694,199					
中海信托股份有限公司—中海.浦江之星 118 号证券投资结构化集合资金信托	2,152,800	人民币普通股	2,152,800					
马风兰	2,141,405	人民币普通股	2,141,405					
江安东	2,000,000	人民币普通股	2,000,000					
吴森辉	1,900,968	人民币普通股	1,900,968					
胡洪	1,856,800	人民币普通股	1,856,800					
前 10 名无限售流通股股东之间, 以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东中, 公司已知第一大股东中国泛海控股集团有限公司与其他股东不存在关联关系, 也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人; 未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人; 也未知以上其他股东之间是否存在关联关系。							
前 10 名普通股股东参与融资融券	股东孙贤明通过齐鲁证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 2,694,731							

业务股东情况说明（如有）（参见注4）	股；股东江安东通过民生证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 2,000,000 股
--------------------	---

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

## 2、公司控股股东情况

法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务
中国泛海控股集团有 限公司	卢志强	1988 年 04 月 07 日	10171229-3	7,800,000,000 元	科技、文化、教育、房地 产、基础设施项目及 产业的投资；资本经营； 资产管理；酒店及物业 管理；会议及会展服务； 出租商业用房、办公用 房、车位；通讯、办公 自动化、建筑装饰材料 及设备的销售；与上述 业务相关的经济、技术、 管理咨询。
未来发展战略	将紧紧围绕“抓住机遇、调整思路、奋发图强、加快发展、实现腾飞”的总体指导思想，充分利用泛海二十多年形成的基础和要素条件，用五年时间把泛海打造成为一家具有相当资产规模、一流的、受人尊敬的、具有社会贡献度和市场影响力的国际企业，实现泛海事业的新腾飞。				
经营成果、财务状况、 现金流等	截至 2014 年 12 月 31 日，中国泛海总资产 1,113.08 亿元，净资产 275.33 亿元，利润总额 12.65 亿元，现金流量净增加额 24.67 亿元（上述财务数据均未经审计）。				
控股股东报告期内控 股和参股的其他境内 外上市公司的股权情 况	持有中国民生银行股份有限公司 838,726,939 股；持有泛海控股股份有限公司 3,357,159,952 股。				

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人情况

自然人

实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
卢志强	中国	否
最近 5 年内的职业及职务	曾任全国工商联副主席，泛海建设集团股份有限公司第六届、第七届董事会董事长。现任全国政协常委、中国民间商会副会长、泛海集团有限公司董事长兼	

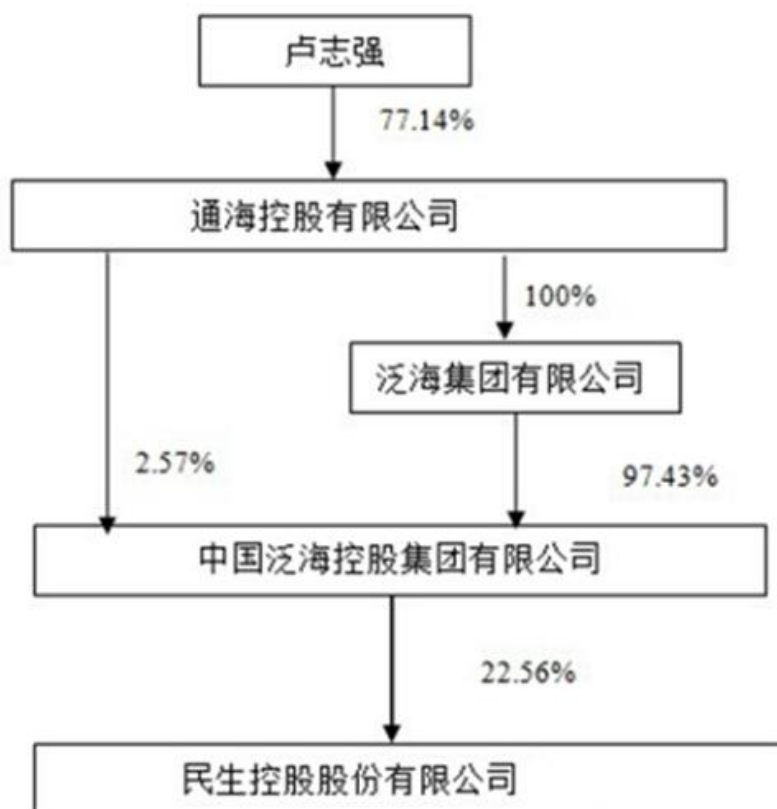
	总裁、中国泛海控股集团有限公司董事长兼总裁、中国民生银行股份有限公司副董事长、联想控股股份有限公司董事、复旦大学校董等。
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	卢志强先生通过中国泛海持有泛海建设集团股份有限公司（股票代码 000046）3,357,159,952 股，持有民生投资管理股份有限公司（股票代码：000416）119,981,428 股。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



注：通海控股有限公司由泛海控股有限公司更名而来。

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

#### 4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

#### 四、公司股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

适用  不适用

在公司所知的范围内，没有公司股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划。

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)
王宏	董事长	现任	男	55	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
徐建兵	董事长	离任	男	52	2008年01月10日	2014年01月20日	0	0	0	0
齐子鑫	副董事长	现任	男	39	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
陈家华	董事、总裁	现任	男	50	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
刘洪伟	董事	现任	男	48	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
陈良栋	董事、财务总监	现任	男	44	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
严兴农	董事、副总裁	现任	男	54	2014年01月20日	2017年01月20日	94,000	0	0	94,000
钱爱民	独立董事	现任	女	44	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
李慧中	独立董事	现任	男	63	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
鲁桂华	独立董事	现任	男	46	2014年12月29日	2017年01月20日	0	0	0	0
赵英伟	监事会主席	现任	男	43	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
刘冰	监事会副主席	现任	男	57	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
王彤	监事	现任	女	44	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
王成福	监事	现任	男	33	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
庞建华	监事	现任	男	33	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0

郑彤	风控总监	现任	女	43	2014年10月28日	2017年01月20日	0	0	0	0
张颖	董事会秘书	现任	女	34	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
李玉英	助理总裁	现任	女	51	2014年01月20日	2017年01月20日	0	0	0	0
冯壮勇	董事	离任	男	46	2012年02月01日	2014年01月20日	0	0	0	0
陈怀东	董事会秘书、副总裁	离任	男	38	2012年02月01日	2014年01月20日	0	0	0	0
李永平	董事	离任	男	44	2012年02月01日	2014年01月20日	0	0	0	0
刘洪渭	独立董事	离任	男	52	2009年06月23日	2014年12月29日	0	0	0	0
刘仲川	独立董事	离任	男	41	2011年01月10日	2014年01月20日	0	0	0	0
任江岩	监事	离任	女	49	2011年01月10日	2014年01月20日	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	94,000			94,000

## 二、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历

1、董事长王宏先生，研究生学历，高级会计师、中国注册会计师。曾任中国泛海控股集团有限公司风险控制总监、金融事业总部董事，本公司监事会主席，泛海控股股份有限公司监事会副主席。现任中国泛海控股集团有限公司董事、副总裁，中国民生信托有限公司监事会副主席，民生财富投资管理有限公司董事长。

2、副董事长齐子鑫先生，法学硕士，中级职称。曾任中国泛海控股集团有限公司助理总裁、金融事业总部董事、董事会秘书。现任中国泛海控股集团有限公司董事、副总裁，民生证券股份有限公司副董事长，中国民生信托有限公司董事，广西北部湾银行董事。

3、董事、总裁陈家华先生，经济学硕士、讲师职称。曾任泛海控股股份有限公司董事、副总裁、董事会秘书。2014年1月起担任公司董事、总裁。

4、董事刘洪伟先生，硕士学历。曾任潍坊泛海发展大厦总经理，青岛泛海名人酒店总监，中国泛海控股集团有限公司投资副总监、投资管理总部副总经理、助理总裁。现任中国泛海控股集团有限公司副总裁，中国泛海国际投资有限公司董事，泛海控股股份有限公司第八届董事会董事。

5、董事、财务总监陈良栋先生，工程硕士，会计师。曾任香港金威云石有限公司财务总监。现兼任民生证券股份有限公司监事。

6、董事、副总裁严兴农先生，研究生学历，高级经济师。现任北京民生典当有限责任公司总经理。

7、独立董事钱爱民女士，经济学博士，会计学教授，博士生导师，中国注册会计师，美国威斯康星大学访问学者。现任对外经济贸易大学国际商学院教授。

8、独立董事李慧中先生，复旦大学经济学院教授、经济学博士、博士生导师。曾任复旦大学经济系系主任。现兼任国家发改委价格司咨询专家委员会委员、中国服务贸易专家委员会委员、全国高校价格理论研究会副会长、上海市价格学（协）



会副会长。

9、独立董事鲁桂华先生，博士后，助理工程师、经济师、注册会计师、教授、博士生导师。2005年12月至今任职于中央财经大学会计学院，先后担任副教授、硕士生导师、教授、博士生导师。此外，鲁桂华先生还是清华大学深圳研究生院、国家电网高级培训中心、泰国正大管理学院、中国社科院研究生院的兼职教授，并且在汉王科技股份有限公司、河北钢铁股份有限公司、东旭光电科技股份有限公司这三家上市公司担任独立董事。

10、监事会主席赵英伟先生，工程硕士，高级会计师职称，高级国际财务管理师资格。曾任光彩事业投资集团有限公司审计监管部审计主管、处长，资产财务部总经理、财务副总监、财务总监，中国泛海控股集团有限公司资产财务部副总经理、总经理、财务总监助理，泛海控股股份有限公司第七届监事会监事。现任中国泛海控股集团有限公司副总裁、财务总监，泛海控股股份有限公司第八届监事会副主席，民生控股股份有限公司监事会主席。

11、监事会副主席刘冰先生，MBA工商管理硕士学位。曾任中信集团办公厅外事处干部、中信集团兴业投资公司计划处副总经理；中信澳大利亚公司（集团）执行董事、常务副总经理；悦达控股（香港）有限公司执行董事、常务副总经理；中国泛海国际控股有限公司常务副总裁；民生证券股份有限公司监事；中国泛海控股集团有限公司国际事业总部董事。现任中国泛海控股集团有限公司董事、副总裁、风险控制总监，集团执委员成员；民生证券股份有限公司董事；民生财富投资管理有限公司监事；中国泛海美国控股有限公司财务总监；中国泛海国际投资有限公司（香港）财务总监；中国泛海电力有限公司董事；泛海能源控股股份有限公司监事、风险控制总监；陕西事通恒运咨询服务有限公司董事、风险控制总监；中泛控股有限公司（港交所上市代码00715）执行董事。

12、监事王彤女士，经济学学士，会计师职称。曾任中国泛海控股集团有限公司审计监管总部总经理助理、副总监，泛海建设集团股份有限公司风险控制总部财务审计中心总监、风险控制总部副总监兼审计中心总监，中国泛海控股集团有限公司公司管理总部副总经理、公司管理总部总经理。现任中国泛海控股集团有限公司助理总裁，民生控股股份有限公司监事，泛海控股股份有限公司第八届董事会董事，民生证券股份有限公司董事。

13、监事王成福先生，本科学历。曾任北京市顺义大龙伟业房地产开发股份有限公司证券事务代表。现任公司证券事务代表。

14、监事庞建华先生，本科学历，会计师中级职称。曾任青岛通海装饰工程有限公司出纳和会计主管，现任公司出纳。

15、风险控制总监郑彤女士，研究生学历，历任中化股份有限公司商帐部经理，信用部经理，金融事业部经理，风险管理部总经理助理，现任公司风险控制总监。

16、董事会秘书张颖女士，法学硕士、经济学硕士。曾任中国泛海控股集团有限公司董事长高级秘书，泛海控股股份有限公司董事会监事会办公室副主任、主任、总裁办公室主任、董事长助理、助理总裁。

17、助理总裁李玉英女士，大专学历，会计师。曾任公司财务部总经理、公司总裁助理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
王宏	中国泛海控股集团有限公司	董事、副总裁	2014年1月	2017年1月	是
齐子鑫	中国泛海控股集团有限公司	董事、副总裁	2014年1月	2017年1月	是
刘洪伟	中国泛海控股集团有限公司	副总裁	2014年1月	2017年1月	是
赵英伟	中国泛海控股集团有限公司	副总裁、财务总监	2014年1月	2017年1月	是
刘冰	中国泛海控股集团有限公司	副总裁、风险控制总监	2014年1月	2017年1月	是
王彤	中国泛海控股集团有限公司	助理总裁	2014年01月	2017年1月	是

		投资管理总部总裁	2013 年 01 月		是
--	--	----------	-------------	--	---

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
王宏	中国民生信托有限公司	监事会副主席	2012 年 12 月	2015 年 12 月	是
齐子鑫	民生证券股份有限公司	副董事长	2012 年 6 月	2015 年 6 月	是
	广西北部湾银行	董事	2013 年 12 月		否
	中国民生信托有限公司	董事	2012 年 12 月	2015 年 12 月	是
刘洪伟	中国泛海国际投资有限公司	董事	2012 年 1 月		是
	泛海控股股份有限公司	董事	2014 年 1 月	2017 年 1 月	是
赵英伟	泛海控股股份有限公司	监事会副主席	2014 年 1 月	2017 年 1 月	是
	民生证券股份有限公司	监事会副主席	2012 年 6 月	2015 年 6 月	是
	中国民生信托有限公司	监事	2012 年 12 月	2015 年 12 月	是
刘冰	泛海能源投资股份有限公司	风险控制总监	2011 年 5 月		否
	陕西事通恒运咨询服务有限公司	董事、风险控制总监	2014 年 1 月		否
	民生证券股份有限公司	董事	2013 年 10 月	2015 年 6 月	是
王彤	民生证券股份有限公司	董事	2012 年 6 月	2015 年 6 月	是
	泛海控股股份有限公司	董事	2014 年 1 月	2017 年 1 月	是
钱爱民	对外经济贸易大学	国际商学院教授			是
李慧中	复旦大学	经济学院教授			是
鲁桂华	中央财经大学	会计学院教授	2005 年 12 月		是

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报告期内公司董事、监事津贴按照经公司2008年度股东大会批准的《关于调整公司董事、监事津贴的议案》制订和调整的标准发放。

高级管理人员薪酬按照本公司《司级管理制度》、《薪酬管理制度》等相关规定，根据公司业绩水平，参照同行业薪酬水平，由董事会薪酬与考核委员会考核后发放。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的报酬总额	从股东单位获得的报酬总额
王宏	董事长	男	55	现任	196.63	7.63
齐子鑫	副董事长	男	39	现任	4.80	172.56

陈家华	董事、总裁	男	50	现任	121.41	0
刘洪伟	董事	男	48	现任	7.22	3.61
陈良栋	董事、财务总监	男	44	现任	77.79	0
严兴农	董事、副总裁	男	54	现任	66.66	0
刘洪渭	独立董事	男	52	离任	10.40	0
钱爱民	独立董事	女	44	现任	9.60	0
李慧中	独立董事	男	63	现任	9.60	0
鲁桂华	独立董事	男	46	现任	0.00	0
赵英伟	监事会主席	男	43	现任	4.80	209.10
刘冰	监事会副主席	男	57	现任	4.55	174.02
王彤	监事	女	44	现任	4.80	89.73
王成福	监事	男	33	现任	25.01	0
庞建华	监事	男	33	现任	12.59	0
郑彤	风险控制总监	女	43	现任	56.87	0
张颖	董事会秘书	女	34	现任	63.91	0
李玉英	助理总裁	女	51	现任	28.34	0
徐建兵	董事长	男	52	离任	0.25	181.15
冯壮勇	董事	男	46	离任	0.25	89.73
李永平	董事	男	44	离任	0.25	0
刘仲川	独立董事	男	41	离任	0.80	0
任江岩	监事	女	49	离任	1.22	0
陈怀东	董事会秘书、副总裁	男	38	离任	2.76	0
合计	--	--	--	--	710.51	927.53

公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

#### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王宏	董事长	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
齐子鑫	副董事长	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
陈家华	董事、总裁	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
刘洪伟	董事	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
陈良栋	董事、财务总监	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举

严兴农	董事	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
	副总裁	聘任	2014 年 10 月 28 日	业务需要聘任
刘洪渭	独立董事	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
	独立董事	离任	2014 年 12 月 29 日	按照教育部干部管理要求辞职
钱爱民	独立董事	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
李慧中	独立董事	被选举	2014 年 01 月 20 日	董事会换届选举
鲁桂华	独立董事	被选举	2014 年 12 月 29 日	独立董事补选
赵英伟	监事会主席	被选举	2014 年 01 月 20 日	监事会换届选举
刘冰	监事会副主席	被选举	2014 年 01 月 20 日	监事会换届选举
王彤	监事	被选举	2014 年 01 月 20 日	监事会换届选举
王成福	监事	被选举	2014 年 01 月 20 日	监事会换届选举
庞建华	监事	被选举	2014 年 01 月 20 日	监事会换届选举
郑彤	风险控制总监	聘任	2014 年 10 月 28 日	业务需要聘任
张颖	董事会秘书	聘任	2014 年 01 月 20 日	业务需要聘任
李玉英	助理总裁	聘任	2014 年 01 月 20 日	业务需要聘任
徐建兵	董事长	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
王宏	监事会主席	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
冯壮勇	董事	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
李永平	董事	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
刘仲川	独立董事	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
刘洪伟	总裁	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
陈怀东	副总裁、董事会秘书	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任
任江岩	监事	任期满离任	2014 年 01 月 20 日	任期满自动离任

## 五、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

不适用

## 六、公司员工情况

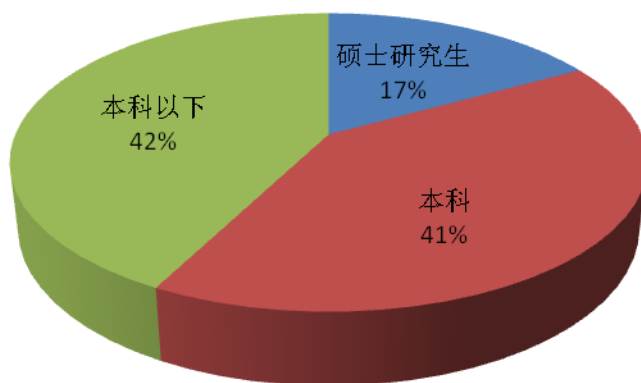
2014 年，公司积极推进战略转型，剥离了商品零售业务，经营模式逐步向轻型资产运作模式转变，员工数量较去年大幅下降。

截至 2014 年 12 月 31 日，控股公司及所属民生典当公司、民生保险经纪公司员工总人数为 59 人，其中硕士研究生 10 人，本科 24 人，本科以下 25 人。管理人员 11 人，业务人员 12 人，财务人员 5 人，行政人员 12 人，其他 19 人。

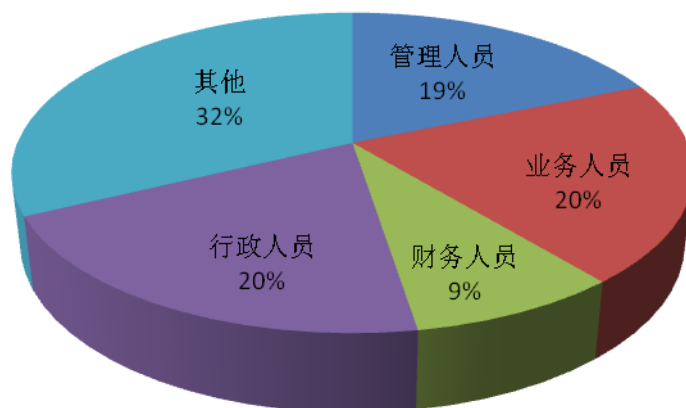
公司视员工为最大财富，为员工提供有竞争力的薪酬和福利待遇。公司薪酬体系以司级体系为基础，充分体现岗位价值，兼顾外部竞争性和内部公平性。员工薪酬构成为固定加浮动，强调绩效导向，强化薪酬的激励作用，激发员工的主动性和责任感，促进员工充分调动和发挥自身潜力。

公司帮助员工设立职业目标和职业生涯规划，根据员工的专业和特长，为员工提供职业发展平台和通道，提供必要的学习实践机会，并在日常工作中给予帮助和指导。结合公司经营和员工发展需要，根据《员工培训管理制度》的规定，为员工提供培训学习机会，包括新员工培训、专业技术培训、综合知识和技能培训、后备干部培训、中高层管理技能提升培训等。

### 员工教育程度



### 员工专业构成



## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》等相关法律、法规以及规范性文件要求，不断完善法人治理结构，提高公司规范运作水平，切实维护公司及全体股东利益。

报告期内，公司共召开五次股东大会，审议事项涉及董监事换届选举、股权收购、公司更名、章程修改以及重大资产出售等事项。除2014年第一次临时股东大会外，其余四次都采取了现场投票和网络投票相结合的方式召开，充分保障了公司股东特别是中小股东的知情权和投票权，投资者权益得到了保护。

公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》及公司章程的有关规定，本着对股东负责的原则，勤勉尽责，认真履行股东大会赋予的各项职责，严格执行股东大会各项决议并一一贯彻落实。报告期内，公司共召开12次董事会会议，审议事项涉及定期报告披露、董监事换届选举、关联交易、章程修改、对外投资、重大资产出售等重大事项。各次会议均按《公司法》及《公司章程》等相关规定进行，确保了会议决策的民主化、科学化。

公司监事会根据《公司法》、《公司章程》和《公司监事会议事规则》的有关规定，恪尽职守，认真履行职责，对公司规范运作情况、主要经营活动、财务状况以及董事、高级管理人员执行职务行为等事项进行了认真有效地监督，为维护公司和股东利益、促进公司稳定发展发挥了积极作用。

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求是否存在差异

是  否

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

公司治理专项活动开展情况以及内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况

2014年，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》的有关规定执行，在定期报告披露、资产收购及重大资产出售等重大事项过程中，加强对内幕信息知情人的登记管理，按照相关规定及时积极组织内幕信息知情人对买卖公司股票情况进行自查，确保了公司相关业务的正常开展。全年没有发生重大敏感信息提前泄露或被不当利用情形，也未发生内幕信息知情人违规买卖本公司股票的情况。

### 二、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期年度股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2013年年度股东大会	2014年04月09日	1、《公司2013年度董事会工作报告》；2、《公司2013年度监事会工作报告》；3、《公司2013年度财务决算报告》；4、《公司2013年度报告及报告摘要》；5、《公司2013年度利润分配预案及资本公积金转增股本预案》；6、《关于续聘山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）》	全部议案获得通过。	2014年04月10日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

		为公司 2014 年度财务审计机构的议案》；7、《关于变更公司名称、修改公司章程的议案》；8、《关于〈北京民生典当有限责任公司股权转让协议〉的议案》；9、《关于〈民生保险经纪有限公司股权转让协议〉的议案》；10、《关于〈民生电子商务有限责任公司股权转让协议〉的议案》；11、《关于〈北京民生典当有限责任公司增资协议〉的议案》。			
--	--	---	--	--	--

## 2、本报告期临时股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2014 年第一次临时股东大会	2014 年 01 月 20 日	1、《关于公司董事会换届选举的议案》；2、《关于公司监事会换届选举的议案》。	全部议案获得通过	2014 年 01 月 21 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>
2014 年第二次临时股东大会	2014 年 07 月 17 日	《关于认购/申购中国民生信托有限公司发行的民生信托·金安桥水电股权收益权投资集合资金信托计划的议案》。	议案获得通过	2014 年 07 月 18 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>
2014 年第三次临时股东大会	2014 年 11 月 17 日	1、《关于进行短期理财的议案》；2、《关于进行信托产品投资和委托贷款的议案》；3、《关于聘任 2014 年度内控审计机构的议案》。	全部议案获得通过	2014 年 11 月 18 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>
2014 年第四次临时股东大会	2014 年 12 月 29 日	1、《关于公司符合重大资产出售条件的议案》；2、《关于公司重大资产出售方案的议案》；3、《关于本次重大资产出售不构成关联交易的议案》；4、《关于审议〈民生控股股份有限公司重大资产出售报告书（草案）〉及其摘要的议案》；5、《关于签署附生效条件的〈股权转让协议〉的议案》；6、《本次重大资产出售整体方案符合〈重组管理办法〉第十一条要求的议案》；7、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次重大资产出售相关事宜的议案》；8、	全部议案获得通过	2014 年 12 月 30 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

		《关于修改<民生控股股份有限公司章程>的议案》；9、《关于修改<股东大会议事规则>的议案》；10、《关于制订<民生控股股份有限公司未来三年股东分红回报规划(2014年-2016年)>的议案》；11、《关于选举鲁桂华先生为公司独立董事的议案》。			
--	--	---	--	--	--

### 3、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 三、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
刘洪涓	12	1	9	2	0	否
钱爱民	12	2	9	1	0	否
李慧中	12	2	9	1	0	否
独立董事列席股东大会次数						5

连续两次未亲自出席董事会的说明

不适用

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司采纳了独立董事针对公司2013年年度报告相关事宜、股权收购、关联交易、重大资产出售、提名董事等方面提出的建议。



## 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设提名委员会、审计与风险控制委员会、薪酬考核委员会和战略发展委员会四个专门委员会。

提名委员会依据相关法律、法规和公司章程的规定，结合公司实际情况，研究公司董事、高管人员的当选条件、选择程序和任职资格，积极与公司有关部门进行交流，为公司搜寻优秀人才，对公司董事、高管团队的建设做出了贡献。报告期内，公司提名委员会对公司第八届董事会成员、新一届高级管理人员的任职资格以及公司副总裁、风控总监人选的任职资格、提名程序进行了严格的审查，提出了合理意见和建议。

审计与风险控制委员会严格按照《公司董事会专门委员会实施细则》等有关规定切实履行职责，对公司收购民生典当、民生保险经纪和民生电商股权事项、聘任审计机构以及公司重大资产出售等事项进行了审查，并在年报编制、披露过程中发挥了重要作用。年度报告审计工作开始前，审计与风险控制委员会与年审会计师事务所就总体审计计划、审计小组人员构成、风险判断、风险测试和评价方法、审计重点等事项进行了沟通，指导了审计工作的开展。在年报编制、披露过程中，审计与风险控制委员会共召开三次由审计委员会、会计师事务所及公司管理层三方参加的沟通会议，及时督促会计师在约定时间内提交审计报告。同时，审计与风险控制委员会在年审注册会计师进场前以及审计师出具初步审计意见后及时审阅公司财务会计报表，形成书面意见。审计工作结束后，审计与风险控制委员会向董事会提交了会计师事务所从事年度公司审计工作的总结报告，在公司年报审计过程中发挥了积极的作用。

薪酬与考核委员会认真审查公司董事及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评，严格监督公司薪酬制度的执行情况。

战略发展委员会对公司长期战略发展和重大投资决策进行了认真研究并提出了宝贵建议。报告期内，公司战略发展委员会对公司收购民生典当、民生保险经纪和民生电商股权事项、出售汇海丽达股权暨重大资产重组事项等进行了认真审议，提出了合理的意见和建议，为公司顺利完成上述事项，做出了贡献。

## 五、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立完整情况

公司相对于控股股东，在业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立性。

### （一）业务方面

公司拥有完整的业务及自主经营能力，不存在与第一大股东从事相同产品生产经营活动的同业竞争情况。

### （二）人员方面

公司在劳动、人事及工资管理等方面均已独立，公司经理人员、财务总监、风控总监和董事会秘书未在股东单位任职。

### （三）资产方面

公司资产独立完整，权属清晰，公司第一大股东未以任何形式占用或转移公司的资产及其他资源。

### （四）机构方面

公司机构独立，与第一大股东不存在组织机构上的重叠。

### （五）财务方面

公司设立独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系和财务管理制度。公司在银行独立开户，独立纳税。

## 七、同业竞争情况

适用  不适用

本公司无同业竞争情况。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司制定了《高级管理人员薪酬考核办法》，公司高级管理人员薪酬的确定遵循与公司效益以及工作目标挂钩、与公司长远利益相结合的原则，以充分调动和激发高级管理人员的积极性和创造力，公司薪酬与考核委员会对公司高级管理人员履职情况进行考核，提出了高级管理人员2014年绩效工资及年终奖金发放的审查意见。

## 第十节 内部控制

### 一、内部控制建设情况

2014年，公司根据《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制配套指引》的有关规定，严格遵循内部控制的基本原则，按照自身的实际情况，以风险控制为导向，不断修订、完善内部控制制度，优化业务流程，保证了公司业务活动的正常进行。

(1) 通过内控自查不断改善公司的内部控制体系，助力公司业务转型。

在董事会的组织领导下，公司于2014年6月对现有的内部控制体系的建设情况进行了自查、评估。通过自查，公司认识到随着民生典当、民生保险经纪等一批金融企业加入上市公司，加强对所属公司的管控，不断改进公司内控体系建设，是当前以及今后一个时期公司内部管理工作的重中之重。为此公司在2014年重点完成了如下工作：

①组织修订、完善了公司《投资管理制度》、《子公司管理制度》、《证券投资管理制度》，基本确定了公司对外投资管理的制度基础。

②根据内控自查情况，组织相关部门完成了对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《重大信息内部报告制度》、《合同管理办法》等一系列管理制度的修订与完善工作；指导所属公司制订、修订、完善了涉及公司法人治理结构、信息披露、财务、业务、风险控制等方面的管理制度，提高了所属公司规范运作水平，有效的保障了各项经营活动的有序开展。

(2) 以年度内控审计为契机，规范公司运营与管控。

根据上市公司监管要求，2014年度公司聘请外部审计机构对公司进行了年度内控审计，这是公司首度进行年度内控审计工作，公司董事会高度重视该项工作，力求借助外力发现问题、解决问题，促进公司运营与管控的规范化。

针对外部审计机构对公司在内控体系建设、日常运营管理、财务、业务等方面提出的合理化建议，公司董事会组织相关部门、所属公司进行了认真的整改、完善，确保相关风险得到有效控制。

### 二、董事会关于内部控制责任的声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

### 三、建立财务报告内部控制的依据

财政部、证监会等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制配套指引》的规定，以及相关法律、法规及规范性文件。

#### 四、内部控制评价报告

内部控制评价报告中报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况	
<p>根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，经自查，董事会认为，公司于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。</p> <p>根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，经自查，董事会认为，公司于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。</p> <p>公司自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。</p>	
内部控制评价报告全文披露日期	2015 年 03 月 05 日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

#### 五、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
民生控股于 2014 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告全文披露日期	2015 年 03 月 05 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

#### 六、年度报告重大差错责任追究制度的建立与执行情况

公司已建立了《独立董事年报工作制度》、《内幕信息知情人管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》，在年度报告编制、披露工作中，公司严格遵守上述制度，报告期内未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充披露以及业绩预告修正等情况。

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准无保留审计意见
审计报告签署日期	2015 年 03 月 04 日
审计机构名称	山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	和信审字(2015)第 000153 号
注册会计师姓名	孙涌、黄绪俊

### 审计报告

和信审字(2015)第 000153 号

民生控股股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的民生控股股份有限公司（以下简称民生控股）财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2014 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。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，民生控股财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生控股 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2014 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：孙涌

中国·济南

中国注册会计师：黄绪俊

二〇一五年三月四日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

### 1、合并资产负债表

编制单位：民生控股股份有限公司

2014 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	447,504,956.71	550,844,751.04
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,648,911.48	298,016,454.20
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	397,323.55	3,507,462.24
预付款项	23,700.00	5,186,196.99
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利	2,541,460.47	
其他应收款	1,719,697.79	29,865,741.96
买入返售金融资产		
存货		19,723,812.42
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	176,475,202.20	45,333,969.00
其他流动资产	130,311,636.18	
流动资产合计	760,622,888.38	952,478,387.85
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	90,101,000.00	101,000.00
持有至到期投资		

长期应收款		
长期股权投资		141,417.33
投资性房地产		
固定资产	45,496,982.92	51,734,990.72
在建工程	207,430.40	
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		91,418.03
开发支出		
商誉		24,143,759.56
长期待摊费用		1,026,192.78
递延所得税资产	5,557,425.07	5,773,446.89
其他非流动资产	33,500,000.00	
非流动资产合计	174,862,838.39	83,012,225.31
资产总计	935,485,726.77	1,035,490,613.16
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		12,600,000.00
应付账款		60,222,165.41
预收款项	973,867.00	100,102.63
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	3,715,654.52	1,674,786.53
应交税费	35,698,595.07	8,914,239.79
应付利息		
应付股利	4,179,078.86	9,311,756.32

其他应付款	1,954,702.67	11,875,488.83
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	46,521,898.12	104,698,539.51
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	47,688.39	8,214,686.31
其他非流动负债		
非流动负债合计	47,688.39	8,214,686.31
负债合计	46,569,586.51	112,913,225.82
所有者权益：		
股本	531,871,494.00	531,871,494.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	14,105,946.45	98,033,600.04
减：库存股		
其他综合收益	-91,338.26	
专项储备		
盈余公积	39,423,778.85	30,055,104.67
一般风险准备		



未分配利润	288,956,281.02	210,398,044.11
归属于母公司所有者权益合计	874,266,162.06	870,358,242.82
少数股东权益	14,649,978.20	52,219,144.52
所有者权益合计	888,916,140.26	922,577,387.34
负债和所有者权益总计	935,485,726.77	1,035,490,613.16

法定代表人：王宏

主管会计工作负责人：陈良栋

会计机构负责人：陈良栋

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	391,822,628.09	382,314,185.05
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	646.50	298,016,454.20
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息		
应收股利	2,541,460.47	15,300,000.00
其他应收款	990,965.84	845,889.83
存货		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	100,311,636.18	
流动资产合计	495,667,337.08	696,476,529.08
非流动资产：		
可供出售金融资产	90,101,000.00	101,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	232,168,232.59	33,958,713.70
投资性房地产		
固定资产	43,538,117.19	45,966,853.40
在建工程		

工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	5,095,396.21	5,093,285.31
其他非流动资产	33,500,000.00	
非流动资产合计	404,402,745.99	85,119,852.41
资产总计	900,070,083.07	781,596,381.49
流动负债：		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	3,696,502.13	1,484,736.86
应交税费	30,535,489.34	115,132.26
应付利息		
应付股利	4,179,078.86	4,211,756.32
其他应付款	172,705.55	34,727.80
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	38,583,775.88	5,846,353.24
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		

长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	74.56	8,214,686.31
其他非流动负债		
非流动负债合计	74.56	8,214,686.31
负债合计	38,583,850.44	14,061,039.55
所有者权益：		
股本	531,871,494.00	531,871,494.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	10,280,731.17	5,879,389.41
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	36,979,685.31	28,024,730.42
未分配利润	282,354,322.15	201,759,728.11
所有者权益合计	861,486,232.63	767,535,341.94
负债和所有者权益总计	900,070,083.07	781,596,381.49

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	455,825,898.38	490,692,444.70
其中：营业收入	430,042,496.57	482,998,124.98
利息收入	25,783,401.81	7,694,319.72
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	429,398,379.36	453,511,248.80
其中：营业成本	354,685,785.48	393,503,767.13
利息支出		

手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	5,545,271.54	5,527,948.11
销售费用	26,119,481.27	27,139,258.00
管理费用	46,224,809.91	35,860,714.03
财务费用	-4,964,062.27	-8,701,782.19
资产减值损失	1,787,093.43	181,343.72
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-32,569,878.37	-30,500,998.48
投资收益（损失以“－”号填列）	136,241,870.04	20,599,752.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	43,976.77	-18,661.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	130,099,510.69	27,279,949.81
加：营业外收入	339,186.33	350,065.28
其中：非流动资产处置利得	66,549.69	
减：营业外支出	332,137.15	36,195.71
其中：非流动资产处置损失	330,538.02	
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	130,106,559.87	27,593,819.38
减：所得税费用	30,377,979.67	4,696,976.38
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	99,728,580.20	22,896,843.00
归属于母公司所有者的净利润	87,926,911.09	5,889,413.75
少数股东损益	11,801,669.11	17,007,429.25
六、其他综合收益的税后净额	-91,338.26	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-91,338.26	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不		

能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-91,338.26	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额	-91,338.26	
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	99,637,241.94	22,896,843.00
归属于母公司所有者的综合收益总额	87,835,572.83	5,889,413.75
归属于少数股东的综合收益总额	11,801,669.11	17,007,429.25
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.1653	0.0111
（二）稀释每股收益	0.1653	0.0111

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：4,616,619.24 元，上期被合并方实现的净利润为：1,426,238.43 元。

法定代表人：王宏

主管会计工作负责人：陈良栋

会计机构负责人：陈良栋

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	211,320.75	202,380.00
减：营业成本	0.00	0.00
营业税金及附加		11,260.48
销售费用		
管理费用	20,384,484.85	13,528,422.76

财务费用	-3,490,711.72	-6,435,603.16
资产减值损失	8,443.58	-582.30
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-32,858,447.02	-30,500,998.48
投资收益（损失以“－”号填列）	156,666,748.52	35,918,413.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	107,117,405.54	-1,483,702.55
加：营业外收入	15,000.00	15,029.76
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	107,132,405.54	-1,468,672.79
减：所得税费用	17,582,856.61	-7,625,104.04
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	89,549,548.93	6,156,431.25
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		

6.其他		
六、综合收益总额	89,549,548.93	6,156,431.25
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期金额发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	498,942,218.15	554,230,081.79
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	27,049,391.81	7,694,319.72
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	10,083,191.79	43,033,962.14
经营活动现金流入小计	536,074,801.75	604,958,363.65
购买商品、接受劳务支付的现金	421,937,723.89	466,050,575.20
客户贷款及垫款净增加额	133,236,360.00	25,690,658.00
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现	28,375,868.48	24,888,087.18

金		
支付的各项税费	30,141,470.97	30,365,920.80
支付其他与经营活动有关的现金	59,966,923.30	52,381,910.78
经营活动现金流出小计	673,658,346.64	599,377,151.96
经营活动产生的现金流量净额	-137,583,544.89	5,581,211.69
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,475,677,008.84	98,553,228.13
取得投资收益收到的现金	7,435,072.15	16,955,197.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	123,800.49	5,146.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	330,336.31	
收到其他与投资活动有关的现金		1,554,139.22
投资活动现金流入小计	1,483,566,217.79	117,067,710.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,501,063.58	590,292.45
投资支付的现金	1,283,819,935.25	63,352,857.40
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	137,917,362.49	
支付其他与投资活动有关的现金		1,554,139.22
投资活动现金流出小计	1,424,238,361.32	65,497,289.07
投资活动产生的现金流量净额	59,327,856.47	51,570,421.67
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	11,409.17	
筹资活动现金流入小计	11,409.17	
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	24,998,260.37	40,193,574.70
其中：子公司支付给少数股东的	24,900,000.00	13,600,000.00



股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	24,998,260.37	40,193,574.70
筹资活动产生的现金流量净额	-24,986,851.20	-40,193,574.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-97,254.71	
五、现金及现金等价物净增加额	-103,339,794.33	16,958,058.66
加：期初现金及现金等价物余额	550,844,751.04	533,886,692.38
六、期末现金及现金等价物余额	447,504,956.71	550,844,751.04

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	224,000.00	202,601.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	3,636,505.19	6,474,151.90
经营活动现金流入小计	3,860,505.19	6,676,752.90
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	7,870,286.66	6,394,685.35
支付的各项税费	2,303,255.59	49,955.39
支付其他与经营活动有关的现金	7,689,907.41	5,139,396.22
经营活动现金流出小计	17,863,449.66	11,584,036.96
经营活动产生的现金流量净额	-14,002,944.47	-4,907,284.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,475,677,008.84	98,553,228.13
取得投资收益收到的现金	36,575,346.12	16,855,197.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	46,400,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金		1,554,139.22
投资活动现金流入小计	1,558,652,354.96	116,962,564.74
购建固定资产、无形资产和其他	63,799.41	2,888.89

长期资产支付的现金		
投资支付的现金	1,276,677,599.75	63,352,857.40
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	258,378,300.00	
支付其他与投资活动有关的现金		1,554,139.22
投资活动现金流出小计	1,535,119,699.16	64,909,885.51
投资活动产生的现金流量净额	23,532,655.80	52,052,679.23
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	11,409.17	
筹资活动现金流入小计	11,409.17	
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	32,677.46	26,593,574.70
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	32,677.46	26,593,574.70
筹资活动产生的现金流量净额	-21,268.29	-26,593,574.70
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	9,508,443.04	20,551,820.47
加：期初现金及现金等价物余额	382,314,185.05	361,762,364.58
六、期末现金及现金等价物余额	391,822,628.09	382,314,185.05

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	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	531,871,494.00				10,533,600.04				28,024,730.42		217,068,805.01	35,634,676.19	823,133,305.66
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并					87,500,000.00				2,030,374.25		-6,670,760.90	16,584,468.33	99,444,081.68
其他													
二、本年期初余额	531,871,494.00				98,033,600.04				30,055,104.67		210,398,044.11	52,219,144.52	922,577,387.34
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-83,927,653.59				9,368,674.18		78,558,236.91	-37,569,166.32	-33,661,247.08
（一）综合收益总额											87,926,911.09	11,801,669.11	99,637,241.94
（二）所有者投					3,548,579.00							-3,801,447.87	-252,868.87

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					3,548,579.00							-3,801,447.87	-252,868.87
(三) 利润分配								9,368,674.18	-9,368,674.18	-19,800,000.00		-19,800,000.00	
1. 提取盈余公积								9,368,674.18	-9,368,674.18				
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-19,800,000.00		-19,800,000.00	
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. 其他													
(五) 专项储备													

1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他					-87,476,232.59							-25,769,387.56	-113,245,620.15
四、本期期末余额	531,871,494.00				14,105,946.45		-91,338.26		39,423,778.85		288,956,281.02	14,649,978.20	888,916,140.26

上期金额

单位：元

项目	上期												
	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	531,871,494.00				10,533,600.04				27,409,087.30		239,814,847.51	37,704,211.21	847,333,240.06
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并					87,500,000.00				1,917,284.97		-7,983,910.05	16,207,504.06	97,640,878.98
其他													
二、本年期初余额	531,871,494.00				98,033,600.04				29,326,372.27		231,830,937.46	53,911,715.27	944,974,119.04
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）									728,732.40		-21,432,893.35	-1,692,570.75	-22,396,731.70
（一）综合收益总额											5,889,413.75	17,007,429.25	22,896,843.00
（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								728,732.40		-27,322,307.10	-18,700,000.00		-45,293,574.70
1. 提取盈余公积								728,732.40		-728,732.40			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-26,593,574.70	-18,700,000.00		-45,293,574.70
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. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	531,871,494.00				98,033,600.04			30,055,104.67		210,398,044.11	52,219,144.52		922,577,387.34

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期
----	----

	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	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	531,871,494.00				5,879,389.41				28,024,730.42	201,759,728.11	767,535,341.94
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	531,871,494.00				5,879,389.41				28,024,730.42	201,759,728.11	767,535,341.94
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					4,401,341.76				8,954,954.89	80,594,594.04	93,950,890.69
（一）综合收益总额										89,549,548.93	89,549,548.93
（二）所有者投入和减少资本					11,409.17						11,409.17
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					11,409.17						11,409.17
（三）利润分配									8,954,954.89	-8,954,954.89	
1. 提取盈余公积									8,954,954.89	-8,954,954.89	
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 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. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他											4,389,932.59	
四、本期期末余额	531,871,494.00					10,280,731.17				36,979,685.31	282,354,322.15	861,486,232.63

上期金额

单位：元

项目	上期										
	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	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	531,871,494.00				5,879,389.41				27,409,087.30	222,812,514.68	787,972,485.39
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	531,871,494.00				5,879,389.41				27,409,087.30	222,812,514.68	787,972,485.39
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)									615,643.12	-21,052,786.57	-20,437,143.45
(一) 综合收益总额										6,156,431.25	6,156,431.25



(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									615,643.12	-27,209,217.82	-26,593,574.70
1. 提取盈余公积									615,643.12	-615,643.12	
2. 对所有者（或股东）的分配										-26,593,574.70	-26,593,574.70
3. 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. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	531,871,494.00				5,879,389.41				28,024,730.42	201,759,728.11	767,535,341.94

# 民生控股股份有限公司

## 财务报表附注

2014 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

### 一、公司的基本情况

#### 1、公司历史沿革

民生控股股份有限公司（以下简称公司或本公司），原名为民生投资管理股份有限公司、青岛华馨实业股份有限公司、青岛健特生物投资股份有限公司、青岛国货集团股份有限公司，是 1992 年 12 月 30 日经青岛市经济体制改革委员会青体改发（1992）60 号文件批准，在对青岛国货公司整体改组基础上，由青岛国货公司、中国工商银行青岛市信托投资股份有限公司、青岛市益青房地产开发公司共同发起，采取定向募集方式于 1993 年 6 月 12 日设立的股份有限公司；经中国证券监督管理委员会证监发审字（1996）102 号文件批准，采用“全额预缴、比例配售、余额即退”的方式发行 1800 万股社会公众股，并于 1996 年 7 月 19 日在深圳证券交易所上市流通。2014 年 4 月，民生投资管理股份有限公司名称变更为民生控股股份有限公司。

2、截至 2014 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 531,871,500 元，股本为人民币 531,871,494 元。营业执照注册号：370200018052604，法定代表人：王宏。

#### 3、本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式：公司系股份有限公司。

公司注册地：青岛市崂山区株洲路 151 号。

总部办公地：北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 15 层。

4、本公司的母公司为中国泛海控股集团有限公司，最终控制人为卢志强先生。

5、本公司的业务性质和主要经营活动：股权投资、资产管理、资本经营及相关咨询与服务。

6、本财务报表业经本公司董事会于 2015 年 3 月 4 日决议批准报出。

### 二、本年度合并财务报表范围

截至报告期末，纳入合并财务报表范围的子公司共计四家，详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

本报告期合并财务报表范围变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”。

### 三、财务报表的编制基础

1、本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则和其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

## 2、持续经营

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

# 四、重要会计政策、会计估计

## 1、遵循企业会计准则的声明

本公司声明编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 3、营业周期

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。

## 4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

### （1）同一控制下企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

合并方发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

## （2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，应当计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。

对于分步实现的非同一控制下企业合并，购买日之前持有的被购买方的股权，应当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，应当转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本公司以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的金额。

## 6、合并财务报表的编制方法

### (1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

### (2) 合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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、其他所有者权益变动，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期损益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交

易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

### (1) 合营安排的分类

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

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：①合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。②合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。③其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

### (2) 共同经营会计处理方法

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

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

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

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

## 8、现金等价物的确定标准

现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金流量表之现金等价物是指本公司持有的期限短（一般是指从购买日起 3 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。

## 9、外币业务核算方法

### （1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### （2）外币财务报表的折算

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，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10、金融工具

### （1）金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：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和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）、其他金融负债。

### （2）金融资产和金融负债的确认依据和计量方法

公司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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：①持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；②在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；②与在活跃市场中没有报价、公允

价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；③不属于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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数与初始确认金额扣除按照实际利率法摊销的累计摊销额后的余额两项金额之中的较高者进行后续计量。

### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。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：①放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；②未放弃对该金融资产控制的，按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：a、所转移金融资产的账面价值；b、因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：a、终止确认部分的账面价值；b、终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### （4）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

### （5）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### （6）金融资产的减值测试和减值准备计提方法及会计处理方法

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。



本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### ①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### ② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

### 11、应收款项

本公司应收款项包括应收账款和其他应收款。

(1) 本公司应收款项按下列标准确认坏账损失：

- ①债务人被依法宣告破产、撤销，依照法律清偿程序清偿后其剩余财产确实不足清偿的应收款项；
- ②债务人死亡或依法被宣告死亡、失踪，其财产或遗产不足清偿的应收款项；
- ③债务人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大，以其财产确实无法清偿的应收款项；
- ④债务人逾期未履行偿债义务，经法院裁决，确定无法清偿的应收款项；

当债务人无能力履行偿债义务时，经本公司董事局审核批准，将该等应收款项列为坏账损失。

(2) 应收款项坏账准备的计提方法

## ①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准:	占期末账面余额10%以上的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法:	单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

## ②按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据:	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
按组合计提坏账准备的计提方法:	依据余额百分比法计提坏账准备

根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础, 结合现时情况确定报告期各项组合按期末应收款项余额的 5.50% 计提坏账准备。

公司对合并报表范围内的应收款项不计提坏账准备。

## ③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由:	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异
坏账准备的计提方法:	单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

对于其他应收款项 (包括应收票据、预付款项等), 本公司单独进行减值测试, 有客观证据表明其发生了减值的, 根据未来现金流量现值低于账面价值的差额, 确认为减值损失, 计提坏账准备。

## 12、存货

### (1) 存货分类:

本公司存货包括生产经营过程中为销售或耗用而持有的原材料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等。

### (2) 存货取得和发出的计价方法

存货取得采用实际成本法核算; 存货发出采用加权平均法核算。

### (3) 存货盘存制度: 本公司存货盘存采用永续盘存制。

### (4) 存货跌价准备确认标准及计提方法: 期末存货按照成本与可变现净值孰低计量。

存货跌价准备按单个存货项目的成本与可变现净值计量, 但如果某些存货与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的, 且难以与其他项目分开计量, 可以合并计量成本与可变现净值; 对于数量繁多、单价较低的存货, 可以按照存货类别计量成本与可变现净值。产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货, 其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定; 用于生产而持有的材料等存货, 其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定; 为执行销售合同或者

劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算；企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。

### 13、发放贷款及垫款

#### 1、单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项金额重大判断依据或金额标准：	期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额 10%及以上的
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法：	单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

#### 2、按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法：	正常业务组合能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款
按组合计提贷款损失准备的计提方法：	按发放贷款及垫款余额的 1%计提

#### 3、单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项计提贷款损失准备的理由：	发放贷款及垫款的未来现金流量现值与以逾期状态为信用风险特征的发放贷款及垫款组合的未来现金流量现值存在显著差异
贷款损失准备的计提方法：	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备

### 14、长期股权投资

#### (1) 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应在合并日按取得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；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本。

以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得，初始投资成本根据准则相关规定确定。

#### (2) 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影

响，投资方都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资。当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。

### （3）长期股权投资核算方法的转换

公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

公允价值计量或权益法核算转成本法核算：投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

权益法核算转公允价值计量：原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

成本法转权益法：因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

### （4）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。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。

确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时具有重大影响；或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；②参与被投资单位的政策制定过程；③向被投资单位派出管理人员；④被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；⑤与被投资单位之间发生重要交易。

### （5）减值测试方法及会计处理方法

在判断长期股权投资是否存在减值迹象时，应当关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位净资产（包括相关商誉）账面价值的份额等类似情况。出现类似情况时，企业应当按照资产减值准则对长期股权投资进行减值测试，可收

回金额低于长期股权投资账面价值的，应当计提减值准备。

## 15、固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产的标准：固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

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

(2) 固定资产计价：固定资产按取得时实际成本计价。其中：

外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。通过非货币资产交换取得的固定资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。通过债务重组取得的固定资产，按公允价值确认。

(3) 折旧方法：固定资产折旧采用平均年限法。对已计提减值的固定资产按减值后的金额计提折旧。

(4) 按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率确定年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	3.17%-4.75%
机器设备	3-10 年	9.50%-31.67%
运输设备	3-10 年	9.50%-31.67%
其他设备	3-10 年	9.50%-31.67%

(5) 固定资产减值准备的确认标准、会计处理方法

本公司期末对固定资产进行检查，如发现存在下列情况，按固定资产可回收金额低于其账面价值的差额确认并计提固定资产减值准备。计提时按单项资产计提，难以对单项资产的可收回金额进行估计的，按该资产所属的资产组为基础计提。减值准备一经计提，在资产存续期内不予转回。

固定资产减值准备的确认标准：

- ①固定资产市价大幅度下跌，其跌幅大大高于因时间推移或正常使用而预计的下跌，并且预计在近期内不可能恢复；
- ②公司所处经营环境，如技术、市场、经济或法律环境，或者产品营销市场在当期发生或在近期发生重大变化，并对公

司产生负面影响；

③同期市场利率大幅度提高，进而很可能影响公司计算固定资产的可收回金额的折现率，并导致固定资产可收回金额大幅度降低；

④固定资产陈旧过时或发生实体损坏；

⑤固定资产预计使用方式发生重大不利变化，如企业计划终止或重组该资产所属的经营业务、提前处置固定资产等情形，从而对企业产生负面影响；

⑥企业内部报告的证据表明固定资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如固定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；

⑦其他有可能表明固定资产已发生减值的情况。

存在减值迹象的，本公司估计其可收回金额。可收回金额低于其账面价值的，按差额计提资产减值准备。

可收回金额根据固定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。

固定资产的公允价值减去处置费用后的净额，根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，按照该资产的市场价格减去处置费用后的金额确定；在不存在销售协议和资产活跃市场的情况下，以可获取的最佳信息为基础，估计资产的公允价值减去处置费用后的净额，该净额可以参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计。按照上述规定仍然无法可靠估计固定资产的公允价值减去处置费用后的净额的，以该资产预计未来现金流量的现值作为其可收回金额。

固定资产预计未来现金流量的现值，按照该等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，以市场利率为折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 16、在建工程

(1) 在建工程是指正在兴建中的资本性资产，以实际成本入账。成本包括机器设备的购置成本、建筑费用及其他直接费用，以及建设期间专门用于在建工程的借款的利息费用与汇兑损益。在建工程达到预定可使用状态时，停止其借款利息的资本化。

(2) 在建工程结转为固定资产的时点：在建工程按各项工程实际发生的支出分项目核算，并在工程达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并计提折旧，待办理了竣工决算手续后再作调整。

(3) 在建工程减值测试方法及会计处理方法：本公司于期末对在建工程进行全面检查，当存在下列一项或若干项情况时，按单项资产可收回金额低于在建工程账面价值的差额，提取在建工程减值准备。减值准备一经计提，在资产存续期内不

予转回。

- ①长期停建并且预计未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

## 17、借款费用

### （1）借款费用资本化的确认原则：

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过 1 年以上（含 1 年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，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。相关借款费用应当同时具备以下三个条件时开始资本化：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状态所必要的购建活动已经开始。

### （2）借款费用资本化的期间：

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

### （3）借款费用资本化金额的计算方法：

为购建或者生产开发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，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## 18、无形资产

（1）无形资产的计价：公司的无形资产包括土地使用权、专利技术和非专利技术等。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

（2）无形资产的摊销方法：本公司无形资产自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销，计入损益。如果预计使用

年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限，该无形资产的摊销年限按如下原则确定：

- ① 合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的，按合同规定的受益年限摊销；
- ② 合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的，按法律规定的有效年限摊销；
- ③ 合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，按受益年限和有效年限两者之中较短者摊销；
- ④ 合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销年限不超过 10 年。

### (3) 无形资产减值准备确认标准、计提方法

当存在下列一项或若干项情况时，本公司按无形资产可收回金额低于账面净值的差额计提无形资产减值准备：

- ① 某项无形资产已被其他新技术所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- ② 某项无形资产的市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预计不会恢复；
- ③ 某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；
- ④ 其他足以证明某项无形资产实质上已经发生减值的情形。

无形资产减值准备一经计提，不予转回。

### (4) 当存在下列一项或若干项情况时，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益：

- ① 某项无形资产已被其他新技术所替代，并且该项无形资产已无使用价值和转让价值；
- ② 某项无形资产已超过法律保护期限，并且已不能为企业带来经济利益；
- ③ 其他足以证明某项无形资产已经丧失了使用价值和转让价值的情形。

### (5) 使用寿命的估计

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许试用期、租赁期等；
- ⑦ 与公司持有其他资产使用寿命的关联性。

### (6) 内部研究、开发支出会计政策

自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，



确认为无形资产（专利技术和非专利技术）：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量；
- ⑥运用该无形资产生产的产品周期在 1 年以上。

## 19、预计负债

（1）确认标准：

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）各类预计负债的计量方法：

按清偿该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

## 20、股份支付

本公司的股份支付分为以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

（1）以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。存在等待期的以现金结算的股份支付，在等待期内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金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

（2）以权益工具结算的股份支付

以权益结算的股份支付，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。存在等待期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成本或费用和资本公积。

## 21、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

### (2) 离职后福利的会计处理方法

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

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

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，计入当期损益。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

## 22、收入确认的原则

### (1) 销售商品

将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，本公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益能够流入公司，并且与销售该商品相关的成本能够可靠地计量时，确认销售收入的实现。

### (2) 提供劳务

以劳务总收入和总成本能够可靠地计量，与交易相关的经济利益能够流入本公司，劳务的完成程度能够可靠地确定时，确认劳务收入的实现。在同一年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入；劳务的开始和完成分属不同的会计年度，

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入，完工百分比按已完工的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例或已经发生的成本占估计总成本的比例）确认。

### （3）让渡资产使用权

让渡无形资产（如商标权、专利权、专营权、软件、版权等）以及其他资产的使用权而形成的使用费收入，按有关合同或协议规定的收费时间和方法确定，并同时满足与交易相关的经济利益能够流入公司和收入的金额能够可靠计量的条件。

## 23、政府补助

（1）确认原则：政府补助同时满足下列条件的，予以确认：

- ①企业能够满足政府补助所附条件；
- ②企业能够收到政府补助。

（2）计量：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）会计处理：与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别以下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；②用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

## 24、递延所得税资产/递延所得税负债

### （1）当期所得税

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

### （2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所

得税负债。

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

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

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

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

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

### （4）所得税的抵销

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

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

## 25、重要会计政策和会计估计变更

### （1）会计政策变更

#### ①因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

2014 年初，财政部分别以财会[2014]6 号、7 号、8 号、10 号、11 号、14 号及 16 号发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报（2014 年修订）》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬（2014 年

修订)》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表 (2014 年修订)》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资 (2014 年修订)》及《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》，要求自 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。同时，财政部以财会[2014]23 号发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (2014 年修订)》(以下简称“金融工具列报准则”)，要求在 2014 年年度及以后期间的财务报告中按照该准则的要求对金融工具进行列报。

本公司于 2014 年 7 月 1 日开始执行前述除金融工具列报准则以外的 7 项新颁布或修订的企业会计准则，在编制 2014 年年度财务报告时开始执行金融工具列报准则，并根据各准则衔接要求进行了调整，对当期和列报前期财务报表项目及金额的影响如下：

准则名称	会计政策变更的内容及其对本公司的影响说明	对 2013 年度、2012 年度相关财务报表项目的影响金额		
		项目名称	影响金额增加+/减少-	
			2013 年度	2012 年度
《企业会计准则第 2 号——长期股权投资 (2014 修订)》	本公司根据《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》(修订)将本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的投资从长期股权投资中分类至可供出售金融资产核算，并进行了追溯调整。	可供出售金融资产	101,000.00	101,000.00
		长期股权投资	-101,000.00	-101,000.00

本次会计政策变更，仅对上述财务报表项目列示产生影响，对公司 2013 年末和 2012 年末资产总额、负债总额和净资产以及 2013 年度和 2012 年度净利润未产生影响。

## (2) 重要会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

本公司适用主要税种包括：增值税、营业税、消费税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加和企业所得税等。

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	17%、13%、6%、3%
消费税	应税销售额	5%
营业税	营业收入	5%

城市维护建设税	应缴流转税额	7%
企业所得税	应纳所得税额	25%、16.5%
教育费附加和地方教育费附加	应缴流转税额	3%、2%

2、税收优惠：根据《关于免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税政策的通知》（财税【2012】75号），公司控股子公司青岛国货汇海丽达购物中心有限公司（以下简称“汇海丽达”）自2012年10月1日起，免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税。

3、公司全资子公司民生国际投资有限公司（以下简称“民生国际”）因在香港注册成立，所得税税率为16.5%。

4、其他税项：按国家和地方有关规定计缴。

## 六、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	123,902.61	1,319,790.34
银行存款	447,373,888.40	548,766,482.45
其他货币资金	7,165.70	758,478.25
合计	447,504,956.71	550,844,751.04
其中：存放在境外的款项总额	30,595,391.36	

### 2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按类别披露如下：

项目	期末余额	期初余额
交易性债务工具投资		
交易性权益工具投资	1,648,911.48	298,016,454.20
指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
其他		

合计	1,648,911.48	298,016,454.20
----	--------------	----------------

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的说明

①公司持有青岛碱业股份有限公司股票 75 股，该公司股票在上海证券交易所 2014 年 12 月末最后一个交易日收盘价为 8.62 元。

②公司全资子公司民生国际持有中国广核电力股份有限公司股票 620000 股，该公司股票在香港联合交易所 2014 年 12 月末最后一个交易日收市价为 3.37 港币。

### 3、应收账款

(1) 应收账款按类别披露如下：

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	420,448.20	100.00	23,124.65	5.50	397,323.55	3,711,600.25	100.00	204,138.01	5.50	3,507,462.24
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项										
合计	420,448.20	100.00	23,124.65	5.50	397,323.55	3,711,600.25	100.00	204,138.01	5.50	3,507,462.24

(2) 组合中按余额百分比法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	比例	坏账准备
1 年以内	420,448.20	100.00%	23,124.65
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年			
5 年以上			

合计	420,448.20	100.00%	23,124.65
----	------------	---------	-----------

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 417,018.15 元，占应收账款期末余额合计数的比例 99.18%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 22,936.00 元。

**4、预付款项**

## (1) 预付款项账龄情况：

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	23,700.00	100.00%	5,186,196.99	100.00%
1-2 年				
2-3 年				
3 年以上				
合计	23,700.00	100.00%	5,186,196.99	100.00%

(2) 账龄超过 1 年且金额重大的预付款项情况：无。

## (3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额 23,700.00 元，占预付款项期末余额合计数的 100.00%。

**5、应收股利**

## (1) 应收股利明细情况如下：

单位名称	期末余额	期初余额
青岛国货汇海丽达购物中心有限公司	2,541,460.47	
合计	2,541,460.47	

(2) 说明：详见附注十三。

**6、其他应收款**

## (1) 其他应收款按类别披露如下：

类别	期末余额	期初余额



	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项						28,405,252.73	94.44			28,405,252.73
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,819,786.03	92.93	100,088.24	5.50	1,719,697.79	1,369,999.88	4.55	75,349.99	5.50	1,294,649.89
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项	138,354.79	7.07	138,354.79	100.00		304,194.13	1.01	138,354.79	45.48	165,839.34
合计	1,958,140.82	100.00	238,443.03	12.18	1,719,697.79	30,079,446.74	100.00	213,704.78	0.71	29,865,741.96

## (2) 组合中按余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	比例	坏账准备
1 年以内	1,103,358.63	60.63%	60,684.73
1-2 年	106,425.00	5.85%	5,853.38
2-3 年	45,580.00	2.50%	2,506.90
3-4 年	564,422.40	31.02%	31,043.23
4-5 年			
5 年以上			
合计	1,819,786.03	100.00%	100,088.24

## (3) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末合计数的比例	坏账准备期末余额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	1,017,111.09	1 年以内	51.94%	55,941.11
		564,422.40	3-4 年	28.82%	31,043.23
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	单位借款	138,354.79	5 年以上	7.07%	138,354.79
北京中电物资供销公司	租赁押金	106,425.00	1-2 年	5.44%	5,853.38
用友软件北京分公司	预付软件款	45,000.00	2-3 年	2.30%	2,475.00

严兴农	业务借款	23,103.24	1 年以内	1.18%	1,270.68
合计		1,894,416.52		96.75%	234,938.19

### 7、存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品				19,723,812.42		19,723,812.42
合计				19,723,812.42		19,723,812.42

### 8、一年内到期的其他非流动资产

一年内到期的其他非流动资产主要是一年内到期的发放贷款及垫款。

#### (1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末账面价值	期初账面价值
动产质押贷款	26,490,202.20	2,903,969.00
财产权利质押贷款	56,430,000.00	
房地产抵押贷款	93,555,000.00	42,430,000.00
合计	176,475,202.20	45,333,969.00

#### (2) 分类情况

类别	期末余额		
	账面余额	比例	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款			
正常业务组合	178,257,780.00	100.00%	1,782,577.80
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款			
合计	178,257,780.00	100.00%	1,782,577.80

#### (3) 按行业分类

类别	期末余额		
	账面余额	比例	减值准备
制造业			
居民服务和其他服务业	78,630,000.00	44.11%	786,300.00
房地产			
其他	99,627,780.00	55.89%	996,277.80
合计	178,257,780.00	100.00%	1,782,577.80

## (4) 风险特征分类

类别	期末余额		
	账面余额	比例	减值准备
正常	178,257,780.00	100.00%	1,782,577.80
可疑			
损失			
合计	178,257,780.00	100.00%	1,782,577.80

为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类，分类标准如下：

(1) 能够履行合同或协议，偿还贷款本金及利息正常，没有足够理由怀疑贷款本金及利息不能足额偿还的列为正常类。

(2) 偿还能力出现问题，依靠正常经营收入无法及时足额偿还贷款本金及利息，执行担保或处置抵押物也可能造成一定损失的列为可疑类。出现下列情况之一的为可疑类：①借款人经营困难处于停产状态，且担保措施不足；②借款人经营不善已进入破产或重组程序；③借款人已被本公司起诉；④借款人抵押物的评估值低于贷款额的 110%；⑤贷款本金或息费逾期 90 天以上。

(3) 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍然无法收回贷款的列入损失类。

## 9、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
信托理财产品	130,000,000.00	
待抵扣的应交增值税进项税额	311,636.18	
合计	130,311,636.18	

说明：（1）2014 年 7 月 18 日，公司认购中国民生信托有限公司（以下简称“民生信托”）发行的“民生信托·金安桥水电股权收益权投资集合资金信托计划”100,000,000 份，认购金额壹亿元整。该信托计划收益权 2014 年 7 月 18 日至 2015 年 10 月 23 日。2015 年 1 月 23 日，公司收回第一笔信托本金 2,500 万元及与该本金相对应的信托收益 263,541.67 元。

（2）公司全资子公司民生保险经纪有限公司（以下简称“民生保险经纪”）2014 年 4 月 3 日认购民生信托发行的“民生信托·锦盛 5 号阳光 100 武汉大湖第项目信托贷款集合资金信托计划”30,000,000 份，认购金额叁仟万元整。该信托计划收益权 2014 年 4 月 3 日至 2015 年 9 月 28 日。

## 10、可供出售的金融资产

### （1）可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	90,436,554.78	335,554.78	90,101,000.00	436,554.78	335,554.78	101,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	90,436,554.78	335,554.78	90,101,000.00	436,554.78	335,554.78	101,000.00
合计	90,436,554.78	335,554.78	90,101,000.00	436,554.78	335,554.78	101,000.00

### （2）期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
北方国贸股份有限公司	90,269.95			90,269.95	70,269.95			70,269.95	0.066%	2,496.00
海信实业股份有限公司	153,130.99			153,130.99	108,130.99			108,130.99	0.157%	7,216.00
青岛洁晶股份有限公司	173,153.84			173,153.84	157,153.84			157,153.84	0.151%	
利群集团青岛百惠商厦股份	20,000.00			20,000.00					0.197%	

有限公司									
民生电子商务 有限责任公司		90,000,000.00		90,000,000.00					注
合计	436,554.78	90,000,000.00		90,436,554.78	335,554.78			335,554.78	9,712.00

**注：**根据本公司 2014 年 3 月与中国泛海控股集团有限公司（以下简称“中国泛海”）签订的《关于民生电子商务有限责任公司股权转让协议》，本公司受让民生电子商务有限责任公司（以下简称“民生电商”）6%股权。截至 2014 年 12 月 31 日，本公司实际出资额占民生电商实收资本的比例为 4.147%。

### 11、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加				
			追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
青岛盛开园商品配送有限公司	100,000.00	141,417.33		43,976.77			
合计	100,000.00	141,417.33		43,976.77			

续表

减少投资	本期减少				期末余额	本期计提减值准备
	权益法下确认的投资损失	其他综合收益调整	其他权益变动	其他		
				185,394.10	0.00	
				185,394.10	0.00	

### 12、固定资产

固定资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 固定资产				
房屋及建筑物	104,038,258.65		780,000.00	103,258,258.65
专用设备	12,393,892.25	166,329.05	12,560,221.30	
运输设备	5,045,627.41	2,010,380.72	2,239,918.93	4,816,089.20
其他设备	791,956.21	116,923.41	50,116.14	858,763.48

合计	122,269,734.52		2,293,633.18	15,630,256.37	108,933,111.33
(2) 累计折旧	期初余额	本期新增	本期计提	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	37,672,772.63		2,499,143.16	147,102.47	40,024,813.32
专用设备	7,725,205.35		691,778.33	8,416,983.68	
运输设备	4,625,432.73		185,286.98	1,915,817.14	2,894,902.57
其他设备	661,333.09		44,543.17	39,463.74	666,412.52
合计	50,684,743.80		3,420,751.64	10,519,367.03	43,586,128.41
(3) 固定资产减值准备	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	19,850,000.00				19,850,000.00
专用设备					
运输设备					
其他设备					
合计	19,850,000.00				19,850,000.00
(4) 固定资产账面价值	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	46,515,486.02				43,383,445.33
专用设备	4,668,686.90				
运输设备	420,194.68				1,921,186.63
其他设备	130,623.12				192,350.96
合计	51,734,990.72				45,496,982.92

### 13、在建工程

#### (1) 在建工程基本情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	207,430.40		207,430.40			

#### (2) 重要在建工程项目变动情况

工程名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	完工程度	资金来源	累计利息资本化金额	本年利息资本化金额
待安装设备		207,430.40		207,430.40	80%	自筹资金		
合计		207,430.40		207,430.40				

期末本公司在建工程不存在减值情况，故未计提在建工程减值准备。

#### 14、无形资产

无形资产	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 无形资产原值				
土地使用权				
昂捷捷诚信息管理软件	170,940.18		170,940.18	
北大青鸟软件	240,000.00		240,000.00	
其他	247,748.01		247,748.01	
合计	658,688.19		658,688.19	
(2) 累计摊销				
土地使用权				
昂捷捷诚信息管理软件	156,695.55	14,244.63	170,940.18	
北大青鸟软件	231,000.00	9,000.00	240,000.00	
其他	179,574.61	22,274.88	201,849.49	
合计	567,270.16	45,519.51	612,789.67	
(3) 无形资产账面净值				
土地使用权				
昂捷捷诚信息管理软件	14,244.63			
北大青鸟软件	9,000.00			
其他	68,173.40			
合计	91,418.03			

(4) 无形资产减值准备				
土地使用权				
昂捷捷诚信息管理软件				
北大青鸟软件				
其他				
合计				
(5) 无形资产账面价值				
土地使用权				
昂捷捷诚信息管理软件	14,244.63			
北大青鸟软件	9,000.00			
其他	68,173.40			
合计	91,418.03			

## 15、商誉

### (1) 明细情况

被投资单位	期末价值			期初账面价值		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
青岛国货汇海丽达购物中心有限公司				26,634,149.56	2,490,390.00	24,143,759.56
合计				26,634,149.56	2,490,390.00	24,143,759.56

(2) 因本年度末公司对所持汇海丽达 45% 股权进行了处置，对汇海丽达的商誉全部转销。详见附注十三。

## 16、长期待摊费用

种类	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租入固定资产改良支出	1,026,192.78		1,026,192.78	
合计	1,026,192.78		1,026,192.78	

## 17、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产



项目	期末账面余额		期初账面余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
坏帐准备形成的暂时性差异对递延所得税的影响	261,567.68	65,391.92	417,842.79	104,460.69
可供出售金融资产减值形成的暂时性差异对递延所得税的影响	335,554.78	83,888.70	335,554.78	83,888.70
固定资产减值形成的暂时性差异对递延所得税的影响	19,850,000.00	4,962,500.00	19,850,000.00	4,962,500.00
商誉减值形成的暂时性差异对递延所得税的影响			2,490,390.00	622,597.50
发放贷款及垫款计提减值准备形成的暂时性差异对递延所得税的影响	1,782,577.80	445,644.45		
合计	22,229,700.26	5,557,425.07	23,093,787.57	5,773,446.89

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末账面余额		期初账面余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动形成的暂时性差异对递延所得税的影响	288,866.88	47,688.39	32,858,745.25	8,214,686.31
合计	288,866.88	47,688.39	32,858,745.25	8,214,686.31

## (3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	95,993.57	11,339,142.64
合计	95,993.57	11,339,142.64

## 18、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付股权转让价款	30,600,000.00	
信托理财产品	2,900,000.00	
合计	33,500,000.00	

说明：(1) 预付股权转让价款系预付民生期货 18% 的股权转让价款，说明详见附注十三。

(2) 2014 年 9 月 1 日，公司认购民生信托发行的“民生信托·生态城乡集合资金信托计划（1 号）” 2,900,000 份，认购

金额 2,900,000 元,该信托计划收益权 2 年。

### 19、应付票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		12,600,000.00
合计		12,600,000.00

### 20、应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内		54,492,158.39
1-2 年		4,122,342.56
2-3 年		455,559.13
3-5 年		1,143,797.70
5 年以上		8,307.63
合计		60,222,165.41

### 21、预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	973,867.00	100,102.63
1-2 年		
2-3 年		
3 年以上		
合计	973,867.00	100,102.63

### 22、职工薪酬

#### (1) 应付职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,674,786.53	28,242,039.46	26,201,171.47	3,715,654.52
离职后福利-设定提存计划		2,363,897.75	2,363,897.75	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				

合计	1,674,786.53	30,605,937.21	28,565,069.22	3,715,654.52
----	--------------	---------------	---------------	--------------

## (2) 短期薪酬

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	1,384,888.66	24,716,272.85	22,617,578.54	3,483,582.97
二、职工福利费		584,582.43	584,582.43	
三、社会保险费		1,710,421.86	1,710,421.86	
其中：1.医疗保险费		1,522,311.51	1,522,311.51	
2.工伤保险费		72,267.01	72,267.01	
3.生育保险费		115,843.34	115,843.34	
四、住房公积金		899,045.00	899,045.00	
五、工会经费	99,848.20	301,727.32	188,656.36	212,919.16
六、职工教育经费	190,049.67	29,990.00	200,887.28	19,152.39
七、短期带薪缺勤				
八、短期利润分享计划				
九、其他短期薪酬				
合计	1,674,786.53	28,242,039.46	26,201,171.47	3,715,654.52

## (3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		2,212,520.46	2,212,520.46	
二、失业保险费		151,377.29	151,377.29	
三、企业年金缴费				
合计:		2,363,897.75	2,363,897.75	

## 23、应交税费

税项	期末余额	期初余额
增值税		359,959.12
企业所得税	28,992,911.39	7,655,047.82
城市维护建设税	410,042.92	133,589.06
消费税		215,624.43
营业税	5,857,756.00	341,447.93

个人所得税	76,102.12	61,882.29
印花税	12,847.12	10,216.57
教育费附加	292,887.80	95,420.74
其他	56,047.72	41,051.83
合计	35,698,595.07	8,914,239.79

**24、应付股利**

项目	期末余额	期初余额	性质
1997 年股利	1,178,924.08	1,178,924.08	应付现金红利
2001 年股利	689,185.80	694,135.80	应付现金红利
2002 年股利	946,284.55	957,602.73	应付现金红利
2003 年股利	1,364,684.43	1,381,093.71	应付现金红利
2012 年股利		5,100,000.00	汇海丽达应付少数 股东股利
合计	4,179,078.86	9,311,756.32	

**25、其他应付款**

(1) 按账龄列示其他应付款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	1,927,655.93	3,672,226.90
1-2 年	27,046.74	6,172,734.87
2-3 年		693,916.61
3-5 年		1,336,610.45
5 年以上		
合计	1,954,702.67	11,875,488.83

(2) 本报告期无账龄超过 1 年的重要其他应付款

**26、股本**

项目	期初账面余额		本次变动增减(+, -)					期末账面余额	
	数量	比例	发行 新股	送 股	公积金 转增	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	190,740	0.036%				70,500	70,500	261,240	0.049%
1、国家持股									

2、国有法人持股									
3、其他内资持股	190,740	0.036%				70,500	70,500	261,240	0.049%
其中：境内非国有法人持股	190,740	0.036%						190,740	0.036%
境内自然人持股						70,500	70,500	70,500	0.013%
4、外资持股									
二、无限售条件股份	531,680,754	99.964%				-70,500	-70,500	531,610,254	99.951%
1、人民币普通股	531,680,754	99.964%				-70,500	-70,500	531,610,254	99.951%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	531,871,494	100.000%						531,871,494	100.000%

## 27、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	91,930,829.54	4,425,109.17	87,500,000.00	8,855,938.71
其他资本公积	6,102,770.50	3,801,447.87	4,654,210.63	5,250,007.74
合计	98,033,600.04	8,226,557.04	92,154,210.63	14,105,946.45

本期股本溢价增加 4,425,109.17 元，其中：

(1) 出售权益分派形成的零碎股收入调增资本公积 11,409.17 元；

(2) 本期公司同一控制下控股合并了民生保险经纪、北京民生典当有限责任公司（以下简称“民生典当”），详见附注十三。根据《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》，将长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额调增资本公积 4,389,932.59 元；

(3) 民生保险经纪、民生典当合并日前实现的留存收益中归属于母公司的部分调增资本公积 23,767.41 元。相应调减期初未分配利润 6,670,760.90 元，调增期初盈余公积 2,030,374.25 元；调增本期末未分配利润 4,202,899.95 元；调增当期盈余公积 413,719.29 元。

本期股本溢价减少 87,500,000 元系 根据《企业会计准则第 20 号-企业合并》的规定，确认企业将民生保险经纪、民生典当期初除盈余公积和未分配利润以外的所有者权益中归属于母公司的部分增加合并财务报表期初资本公积项目，将期初盈余公积和未分配利润中归属于母公司的部分计入了期初盈余公积和未分配利润项目。本期公司完成对民生保险经纪、民生典当股权收购后，根据《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》，将上述资本公积、盈余公积和未分配利润与公司长期股权投资

资予以合并抵销，减少了资本公积 87,500,000.00 元。

本期其他资本公积增加 3,801,447.87 元系本期公司对民生典当增资所致，详见附注十三所述。

本期其他资本公积减少 4,654,210.63 元系由于处置汇海丽达股权所致，详见附注十三所述。

## 28、其他综合收益

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期增加	本期减少	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动							
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益							
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益							
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
4. 现金流量套期损益的有效部分							
5. 外币财务报表折算差额		-91,338.26			-91,338.26		-91,338.26
三、其他综合收益合计		-91,338.26			-91,338.26		-91,338.26

## 29、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	30,055,104.67	9,368,674.18		39,423,778.85
合计	30,055,104.67	9,368,674.18		39,423,778.85

本期盈余公积增加系按本年税后利润的 10% 提取法定盈余公积金所致。

## 30、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	217,068,805.01	239,814,847.51
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-6,670,760.90	-7,983,910.05
调整后期初未分配利润	210,398,044.11	231,830,937.46
加：本期归属于母公司所有者的净利润	87,926,911.09	5,889,413.75
减：提取法定盈余公积	9,368,674.18	728,732.40
应付普通股股利		26,593,574.70
期末未分配利润	288,956,281.02	210,398,044.11

调整期初未分配利润说明：由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润-6,670,760.90 元。

## 31、营业收入及营业成本

类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
营业收入	430,042,496.57	354,685,785.48	482,998,124.98	393,503,767.13
利息收入	25,783,401.81		7,694,319.72	
手续费及佣金收入				
合计	455,825,898.38	354,685,785.48	490,692,444.70	393,503,767.13

## 32、营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
消费税	2,803,729.03	3,712,922.71	5%
营业税	1,441,877.19	421,011.61	5%
城建税	889,465.79	969,848.54	7%
教育费附加	410,199.53	424,165.25	3%、2%

合计	5,545,271.54	5,527,948.11	
----	--------------	--------------	--

**33、营业费用**

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费用	7,490,000.00	7,226,166.00
广告、促销费用	1,652,207.91	1,961,309.57
日常营运费用	15,810,358.74	17,175,068.20
其他费用	1,166,914.62	776,714.23
合计	26,119,481.27	27,139,258.00

**34、管理费用**

类别	本期发生额	上期发生额
办公费用	3,470,197.11	2,332,988.49
人事费用	30,769,021.80	24,768,818.29
折旧与摊销费	2,691,899.53	2,515,474.30
租赁费用	5,313,275.91	4,048,935.80
中介服务费	2,495,748.04	930,692.83
其他	1,484,667.52	1,263,804.32
合计	46,224,809.91	35,860,714.03

**35、财务费用**

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	5,037,007.73	8,733,810.41
汇兑损益	71,499.36	



其他	1,446.10	32,028.22
合计	-4,964,062.27	-8,701,782.19

**36、资产减值损失**

类别	本期发生额	上期发生额
坏账损失	4,515.63	181,343.72
发放贷款及垫款损失	1,782,577.80	
合计	1,787,093.43	181,343.72

**37、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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-32,569,878.37	-30,500,998.48
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
合计	-32,569,878.37	-30,500,998.48

**38、投资收益**

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	43,976.77	-18,661.32
处置长期股权投资产生的投资收益	8,367,867.15	
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的投资收益	14,824,238.53	16,807,847.46
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	9,712.00	27,817.60
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	104,901,090.35	3,782,748.65
处置可供出售金融资产取得的投资收益		

理财产品取得的投资收益	8,094,985.24	
合计	136,241,870.04	20,599,752.39

### 39、营业外收入

#### (1) 营业外收入情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	66,549.69		66,549.69
其中：固定资产处置利得	66,549.69		66,549.69
无形资产处置利得			
政府补助		200,000.00	
其他	272,636.64	150,065.28	272,636.64
合计	339,186.33	350,065.28	339,186.33

#### (2) 计入当期损益的政府补助

政府补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
可再生能源基金		200,000.00	与收益相关
合计		200,000.00	

### 40、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
罚款支出	735.23	36,195.71	735.23
非流动资产处置损失合计	330,538.02		330,538.02
其中：固定资产处置损失	330,538.02		330,538.02
无形资产处置损失			
其他	863.90		863.90
合计	332,137.15	36,195.71	332,137.15

**41、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	38,369,153.46	12,367,561.92
递延所得税费用	-7,991,173.79	-7,670,585.54
合计	30,377,979.67	4,696,976.38

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	130,106,559.87
按法定/适用税率计算的所得税费用	32,526,639.97
子公司适用不同税率的影响	-16,368.88
调整以前期间所得税的影响	35,877.28
非应税收入的影响	101,930.10
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	774,527.35
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,834,785.66
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	15,838.94
其他	-225,679.43
所得税费用	30,377,979.67

**42、现金流量表项目**

## (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,037,007.73	8,733,810.41
营业外收入	339,186.33	150,065.28
往来款	4,706,997.73	34,150,086.45
合计	10,083,191.79	43,033,962.14

## (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
运输费、港杂费、装卸费	99,717.41	122,194.33
财产保险费	122,302.66	156,043.11
维修费	572,869.38	391,627.47
物业费	344,267.35	509,862.13
办公费、会务费、邮寄费	1,345,078.16	524,983.01
租赁费	18,623,275.91	6,939,991.40
仓储保管费	420,047.16	394,023.58
差旅费	546,382.28	402,203.02
中介机构费、咨询费	1,755,517.85	512,240.00
交际应酬费	867,100.70	401,210.59
广告费、宣传费	897,014.42	878,822.78
证券服务费	635,433.96	418,452.83
供热费	194,863.30	87,079.64
商场促销费	945,572.74	1,082,486.79
营销策划费	4,266,805.10	4,823,584.91
其他费用	4,071,071.49	2,820,778.31
往来款	24,259,603.43	31,916,326.88
合计	59,966,923.30	52,381,910.78

## (3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
股利款		1,554,139.22
合计		1,554,139.22

## (4) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
处置零碎股	11,409.17	

合计	11,409.17	
----	-----------	--

## (5) 净利润调节为经营活动现金流量的信息

净利润调节为经营活动现金流量	本期发生额	上期发生额
净利润	99,728,580.20	22,896,843.00
加：资产减值准备	1,787,093.43	181,343.72
固定资产折旧	3,420,751.64	3,696,142.24
无形资产摊销	45,519.51	65,629.66
长期待摊费用摊销	297,911.97	469,373.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失	263,988.33	
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	32,569,878.37	30,500,998.48
财务费用	71,499.36	
投资损失	-136,241,870.04	-20,599,752.39
递延所得税资产减少	175,824.13	-45,335.92
递延所得税负债增加	-8,166,997.92	-7,625,249.62
存货的减少	1,663,334.01	-3,002,354.26
经营性应收项目的减少	-153,114,550.44	-21,307,220.35
经营性应付项目的增加	19,915,492.56	350,793.38
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-137,583,544.89	5,581,211.69
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	447,504,956.71	550,844,751.04
减：现金的期初余额	550,844,751.04	533,886,692.38
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	-103,339,794.33	16,958,058.66
--------------	-----------------	---------------

## (6) 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	447,504,956.71	550,844,751.04
其中：库存现金	123,902.61	1,319,790.34
可随时用于支付的银行存款	447,373,888.40	548,766,482.45
可随时用于支付的其他货币资金	7,165.70	758,478.25
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	447,504,956.71	550,844,751.04

## 七、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	5,000,105.61	6.1190	30,595,391.36
其中：港币			
美元	5,000,105.61	6.1190	30,595,391.36
其他应付款	1,838,603.98	0.78887	1,450,419.52
其中：港币	1,838,603.98	0.78887	1,450,419.52
美元			

## 2、境外经营实体说明

本年度民生国际采取的记账本位币为港币。说明详见附注十三。

## 八、合并范围的变更

## 1、同一控制下的企业合并

## (1) 本期发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	交易构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润
民生保险经纪有	100%	在合并前后均受中国泛海控股集	2014.4.25	标的股权过户日为新	905,461.97	479,426.39

限公司		团有限公司的最 终控制，且该控 制并非暂时性		《企业法人 营业执照》 上所载明的 签发日		
北京民生典当有 限责任公司	92.38%		2014.8.6		9,433,116.03	5,516,257.13

说明：详见附注十三。

(2) 合并成本

合并成本	民生保险经纪有限公司	北京民生典当有限责任公司
现金	33,308,100.00	49,778,200.00
非现金资产的账面价值		
发行或承担的债务的账面价值		
发行的权益性证券的面值		
或有对价		

(3) 被合并方的资产、负债

项目	民生保险经纪有限公司		北京民生典当有限责任公司	
	合并日	上期期末	合并日	上期期末
货币资金	3,286,248.77	33,010,611.44	117,174,688.74	21,443,980.06
应收款项	321,752.62	34,872.97	333,824.56	130,966.37
存货				
发放贷款和垫款			69,838,860.00	45,333,969.00
固定资产	157,806.64	158,059.98	35,981.59	47,070.03
其他非流动资产	30,000,000.00			
递延所得税资产				
应付款项	172,110.79		114,616,015.80	1,120.00
预收款项	5,475.40		804,250.00	
应付职工薪酬			19,152.39	21,167.39
应交税费	2,587.09	97,336.03	89,806.25	595,824.75
净资产	33,585,634.75	33,106,208.36	71,854,130.45	66,337,873.32
减：少数股东权益			17,963,532.61	

取得的净资产	33,585,634.75		53,890,597.84	
--------	---------------	--	---------------	--

企业合并中承担的被合并方的或有负债：无。

## 2、处置子公司

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额
青岛国货汇海丽达购物中心有限公司	46,400,000.00	45	出售	2014.12.30	标的股权出售日为新《企业法人营业执照》上所载明的签发日	8,367,867.15

### 续表

丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
0	0	0	-	不适用	0

本年度公司将持有的汇海丽达 45%股权转让，根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》规定，本期公司合并会计报表期间为汇海丽达 1-12 月利润表及现金流量表，说明详见附注十三。

## 3、其他原因的合并范围变动

本年度公司将新投资设立的全资子公司民生国际投资有限公司纳入合并范围，说明详见附注十三。

# 九、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
青岛国货汇海丽达购物中心有限公司	青岛	青岛	零售业	45		45	非同一控制下合并
民生保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪业务	100		100	同一控制下合并
民生国际投资有限公司	香港	香港	项目开发和投资	100		100	投资设立



北京民生典当有限责 任公司	北京	北京	动产、财产权利质押； 房地产抵押典当业务	92.38		92.38	同一控制下合 并
------------------	----	----	-------------------------	-------	--	-------	-------------

## (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持 股比例	少数股东的表决权 比例	本期归属于少数股 东的损益	本期向少数股东支 付的股利	期末少数股东权益 余额
北京民生典当有限 责任公司	7.62%	7.62%	1,866,957.74	0.00	14,649,978.20

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

项 目	本期金额		上期金额	
	北京民生典当 有限公司	青岛国货汇海丽达购 物中心有限公司	北京民生典当 有限公司	青岛国货汇海丽达购 物中心有限公司
流动资产	197,552,875.22	120,423,409.58	66,908,915.43	171,347,458.93
非流动资产	699,749.32	5,722,871.64	47,070.03	6,879,599.53
资产合计	198,252,624.54	126,146,281.22	66,955,985.46	178,227,058.46
流动负债	5,995,692.80	79,292,849.27	618,112.14	113,436,738.10
负债合计	5,995,692.80	79,292,849.27	618,112.14	113,436,738.10
营业收入	26,067,016.37	426,282,914.35	7,859,479.91	482,056,070.42
净利润	11,919,058.42	18,063,111.59	1,507,857.07	30,237,209.05
综合收益总额	11,919,058.42	18,063,111.59	1,507,857.07	30,237,209.05
经营活动现金流量	-114,906,078.59	-11,405,459.52	-23,794,942.68	2,190,107.31

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

## (1) 联营企业

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		表决权比例
				直接	间接	
青岛盛开园商品配送有限公司	青岛	青岛	批发兼零售预 包装食品		20.00%	20%

## (2) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计		141,417.33
下列各项按持股比例计算的合计数	43,976.77	-18,661.32
净利润	219,883.84	-93,306.62
其他综合收益		
综合收益总额	219,883.84	-93,306.62

## 十、关联方关系及其交易

## 1、本公司的母公司有关信息

企业名称	企业类型	注册地址	注册资本	主营业务	与本公司关系	对本公司表决权比例	对本公司的持股比例
中国泛海控股集团 有限公司	有限 责任	北京市东城区 建国门内大街 28号民生金融 中心C座23层	7,800,000,000	科技、文化、教育、房地产、基础设施项目 及产业的投资；资本经营、资产管理； 酒店及物业管理；会议及会展服务；出租 商业用房、办公用房、车位；通讯、办公 自动化、建筑装饰材料及设备的销售；与 上述业务相关的经济、技术、管理咨询。	控股股东	22.56%	22.56%

## 2、公司子公司有关信息

本企业子公司的情况详见附注九。

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的联营企业详见附注九。

## 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常新资本投资管理有限公司	最终控制人控制的公司
泛海物业管理有限公司	最终控制人控制的公司
泛海能源控股股份有限公司	最终控制人控制的公司

北京光彩置业有限公司	最终控制人控制的公司
泛海建设集团青岛有限公司	最终控制人控制的公司
泛海实业股份有限公司	最终控制人控制的公司
中国民生信托有限公司	最终控制人控制的公司

## 5、关联方交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
青岛盛开园商品配送有限公司	采购	3,156,616.21	2,790,554.19
泛海物业管理有限公司	物业费	441,521.17	350,345.52
泛海建设集团青岛有限公司	物业费	26,110.63	51,517.51
合计		3,624,248.01	3,192,417.22

### (2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	房屋建筑物	3,365,933.16	2,325,569.40
常新资本投资管理有限公司	房屋建筑物	253,300.00	200,000.00
北京光彩置业有限公司	房屋建筑物	999,516.00	999,516.00
合计		4,618,749.16	3,525,085.40

### (3) 关键管理人员报酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	710.51	359.79

### (4) 其他关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国民生信托有限公司	信托理财产品	132,900,000.00	

#### 6、关联方未结算项目

项目及单位名称	期末余额	期初余额
<b>其他应收款</b>		
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	1,581,533.49	721,832.58
<b>应付账款</b>		
青岛盛开园商品配送有限公司		487,958.90
<b>其他应付款</b>		
中国泛海控股集团有限公司	127,314.40	

## 十一、承诺及或有事项

### 1、重大承诺事项

截止 2014 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 2、或有事项

截止 2014 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

### 1、利润分配情况

2015 年 3 月 4 日，本公司召开第八届董事会第十四次会议，2014 年度利润分配预案为：拟以 2014 年年末总股本 531,871,494 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.5 元（含税），派发现金股利总额为 26,593,574.70 元。

### 2、其他资产负债表日后事项说明

本公司无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

## 十三、其他重要事项

1、山西省物资产业集团有限责任公司、山西现代物流有限公司通过山西省产权交易市场公开挂牌捆绑转让合计持有的民生期货有限公司（以下简称“民生期货”）18%股权，其中山西物资持有民生期货 16%股权，山西物流持有民生期货 2%

股权，本公司参与竞标并最终摘牌，成交价格为 3,060 万元。挂牌期满日期为 2014 年 12 月 2 日，上述挂牌情况已经晋国资产权函[2014]353 号文件同意。本公司作为民生期货股东的资格于 2015 年 2 月 15 日获得中国证券监督管理部门的审批通过。

2、本年度本公司将持有的控股子公司汇海丽达的 45% 股权（以下简称“标的资产”）转让予青岛奥林特实业有限公司（以下简称“奥林特实业”）事项（以下简称“本次重大资产出售”）的相关议案已经本公司 2014 年第四次临时股东大会审议通过。2014 年 12 月 30 日，汇海丽达已完成标的资产的工商变更登记手续，本公司持有的汇海丽达 45% 股权已过户至奥林特实业，本公司不再持有汇海丽达的股权。截至 2014 年 12 月 31 日，奥林特实业已经向本公司支付全部股权转让款 4,640.00 万元。另外，根据《股权转让协议》的约定，汇海丽达自 2014 年 7 月 31 日至 2014 年 12 月 30 日发生的盈利 5,647,689.93 元，由本公司按照 45% 持股比例享有计 2,541,460.47 元。截止 2015 年 1 月 20 日，公司收到汇海丽达该笔分红款。

3、2014 年 9 月 5 日，公司在香港投资成立民生国际投资有限公司。投资总额 1000 万美元，持股比例 100%。注册资本：1000 万美元，截至 2014 年 12 月 31 日，公司实际出资额 500 万美元。民生国际地址：香港花园道一号中银大厦六十六楼；注册证书编号：2141996；商业登记证号码：63797509-000-09-14-1；经营范围：项目开发和投资。

4、2014 年 3 月 18 日，本公司与中国泛海、泛海能源投资股份有限公司（已更名为泛海能源控股股份有限公司，以下简称“泛海能源”）签署《北京民生典当有限责任公司股权转让协议》；与中国泛海、泛海能源、泛海实业股份有限公司签署《民生保险经纪有限公司股权转让协议》；与中国泛海签署《民生电子商务有限责任公司股权转让协议》。按照协议公司分别受让民生典当 75% 的股权、民生保险经纪 100% 的股权以及民生电商 6% 的股权。同时，公司与泛海能源、民生典当签署《北京民生典当有限责任公司增资协议》，公司将单方面向民生典当增资 11,400 万元。截止 2014 年 8 月 6 日，公司收购民生典当 75% 股权、民生保险经纪 100% 股权、民生电商 6% 股权及民生典当增资 11,400 万元已分别完成政府有关部门审批及工商变更登记手续，民生典当及民生保险经纪已领取新的营业执照。民生典当增资完成后公司持股比例增至 92.38%。

## 十四、母公司财务报表主要项目注释

### 1、其他应收款

(1) 其他应收款按类别披露如下：

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项	138,354.79	11.66	138,354.79	100.00		138,354.79	13.39	138,354.79	100.00	

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,048,641.10	88.34	57,675.26	5.50	990,965.84	895,121.51	86.61	49,231.68	5.50	845,889.83
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项										
合计	1,186,995.89	100.00	196,030.05	16.51	990,965.84	1,033,476.30	100.00	187,586.47	18.15	845,889.83

## (2) 组合中按余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例	坏账准备	账面余额	比例	坏账准备
1年以内	438,638.70	41.83%	24,125.13	124,708.93	13.93%	6,858.99
1-2年				48,580.00	5.43%	2,671.90
2-3年	45,580.00	4.35%	2,506.90	721,832.58	80.64%	39,700.79
3-4年	564,422.40	53.82%	31,043.23			
4-5年						
5年以上						
合计	1,048,641.10	100.00%	57,675.26	895,121.51	100.00%	49,231.68

## (3) 期末金额较大的其他应收款

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末合计数的比例	坏账准备余额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	375,494.40	1年以内	31.63%	20,652.19
		564,422.40	3-4年	47.55%	31,043.23
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	单位借款	138,354.79	5年以上	11.66%	138,354.79
用友软件股份有限公司	预付软件款	45,000.00	2-3年	3.79%	2,475.00
合计:		1,123,271.59		94.63%	192,525.21

## 2、其他流动资产

单位名称	期末余额	期初余额
------	------	------

信托理财产品	100,000,000.00	
待抵扣的应交增值税进项税额	311,636.18	
合计	100,311,636.18	

### 3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
其中：成本法核算的长期股权投资	232,168,232.59		33,958,713.70	
权益法核算的长期股权投资				
合计	232,168,232.59		33,958,713.70	

(2) 成本法核算的长期股权投资

被投资单位名称	投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期末持股比例
青岛国货汇海丽达购物中心有限公司	36,380,000.00	33,958,713.70		33,958,713.70	0.00	0.00%
民生保险经纪有限公司	33,308,100.00		33,585,634.75		33,585,634.75	100%
民生国际投资有限公司	30,692,000.00		30,692,000.00		30,692,000.00	100%
北京民生典当有限责任公司	163,778,200.00		167,890,597.84		167,890,597.84	92.38%
合计	264,158,300.00	33,958,713.70	232,168,232.59	33,958,713.70	232,168,232.59	

### 4、营业收入及营业成本

类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务				
其他业务	211,320.75		202,380.00	
合计	211,320.75		202,380.00	

### 5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	18,741,460.47	15,300,000.00
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益	12,441,286.30	
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	14,837,940.19	16,807,847.46
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	104,901,090.35	3,782,748.65
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	9,712.00	27,817.60
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
理财产品取得的投资收益	5,735,259.21	
合计	156,666,748.52	35,918,413.71

## 十五、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
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	8,103,878.82	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		200,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		773,567.11
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	8,094,985.24	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		



企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
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	5,995,683.52	1,803,202.70
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	72,327,222.32	-26,737,782.16
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
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	271,037.51	111,260.49
其他符合非经常性损益定义的损益项目	14,837,940.19	16,855,197.39
小计	109,630,747.60	-6,994,554.47
减：非经常性损益的所得税影响数	23,050,800.47	-6,404,189.71
少数股东损益的影响数	1,387,350.88	813,278.97
合计	85,192,596.25	-1,403,643.73

## 2、净资产收益率、每股收益

项目	本期金额			上期金额		
	加权平均净资产收益率	每股收益（元）		加权平均净资产收益率	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益		基本每股收益	稀释每股收益
归属母公司的普通股股东的净利润	10.08%	0.1653	0.1653	0.67%	0.0111	0.0111
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.31%	0.0051	0.0051	0.83%	0.0137	0.0137

## 3、会计政策变更相关补充资料

公司根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对比较财务报表进行了追溯重述，重述后的 2013 年 1 月 1 日、2013 年 12 月 31 日合并资产负债表如下：

项目	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
货币资金	533,886,692.38	550,844,751.04	447,504,956.71
以公允价值计量且其变动计入	359,719,956.65	298,016,454.20	1,648,911.48

当期损益的金融资产			
应收账款	2,588,247.18	3,507,462.24	397,323.55
预付款项	9,284,827.83	5,186,196.99	23,700.00
应收股利			2,541,460.47
其他应收款	31,097,998.55	29,865,741.96	1,719,697.79
存货	16,721,458.16	19,723,812.42	
一年内到期的非流动资产	19,796,420.00	45,333,969.00	176,475,202.20
其他流动资产			130,311,636.18
<b>流动资产合计</b>	<b>973,095,600.75</b>	<b>952,478,387.85</b>	<b>760,622,888.38</b>
可供出售的金融资产	101,000.00	101,000.00	90,101,000.00
长期股权投资	260,078.65	141,417.33	
固定资产	54,845,986.51	51,734,990.72	45,496,982.92
在建工程			207,430.40
无形资产	157,047.69	91,418.03	
商誉	24,143,759.56	24,143,759.56	
长期待摊费用	1,495,566.53	1,026,192.78	
递延所得税资产	5,728,110.97	5,773,446.89	5,557,425.07
其他非流动资产			33,500,000.00
<b>非流动资产合计</b>	<b>86,731,549.91</b>	<b>83,012,225.31</b>	<b>174,862,838.39</b>
<b>资产总计</b>	<b>1,059,827,150.66</b>	<b>1,035,490,613.16</b>	<b>935,485,726.77</b>
应付票据	8,400,000.00	12,600,000.00	
应付账款	65,987,920.49	60,222,165.41	
预收款项	215,122.00	100,102.63	973,867.00
应付职工薪酬	1,929,988.43	1,674,786.53	3,715,654.52
应交税费	9,734,388.06	8,914,239.79	35,698,595.07
应付股利	4,211,756.32	9,311,756.32	4,179,078.86

其他应付款	8,533,920.39	11,875,488.83	1,954,702.67
<b>流动负债合计</b>	<b>99,013,095.69</b>	<b>104,698,539.51</b>	<b>46,521,898.12</b>
递延所得税负债	15,839,935.93	8,214,686.31	47,688.39
<b>非流动负债合计</b>	<b>15,839,935.93</b>	<b>8,214,686.31</b>	<b>47,688.39</b>
<b>负债合计</b>	<b>114,853,031.62</b>	<b>112,913,225.82</b>	<b>46,569,586.51</b>
股本	531,871,494.00	531,871,494.00	531,871,494.00
资本公积	98,033,600.04	98,033,600.04	14,105,946.45
其他综合收益			-91,338.26
盈余公积	29,326,372.27	30,055,104.67	39,423,778.85
未分配利润	231,830,937.46	210,398,044.11	288,956,281.02
归属于母公司股东权益合计	891,062,403.77	870,358,242.82	874,266,162.06
少数股东权益	53,911,715.27	52,219,144.52	14,649,978.20
<b>股东权益合计</b>	<b>944,974,119.04</b>	<b>922,577,387.34</b>	<b>888,916,140.26</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,059,827,150.66</b>	<b>1,035,490,613.16</b>	<b>935,485,726.77</b>

## 第十二节 备查文件目录

- (一) 载有公司董事长、财务总监、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (三) 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

民生控股股份有限公司

董事长： \_\_\_\_\_

批准报送日期：二〇一五年三月四日