

金洲慈航集团股份有限公司

2017 年年度报告



2018 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

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。

公司负责人朱要文、主管会计工作负责人杨彪及会计机构负责人(会计主管人员)任会清声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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
张金铸	董事	公务原因	汪洋

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

1、市场和宏观经济因素风险：国际经济未完全复苏，国内经济增长降低，国内宏观经济调控政策的出台，通货膨胀压力持续增强等因素的影响下，公司销售业绩将受到一定程度的影响，公司经营管理层将通过进一步完善产品结构、拓展销售渠道、控制经营成本、引进优秀人才等方式，以降低市场和宏观经济形势的不利影响。2、原材料价格波动风险：黄金原料价格高位大幅度波动，如未采取应对措施，将导致公司遭受较大损失并提取大额存货跌价准备、影响公司业绩。为尽可能降低原材料价格剧烈波动对公司业绩的影响，公司将调整产品库存、增加产品周转速度；通过黄金租赁等方式，实现对风险的有效对冲。3、商誉减值风险：公司本次收购完成丰汇租赁后，确认了较大额度的商誉。虽然公司与本次重组的交易对手签订股权转让合同时约定了丰汇租赁未来三年的业

绩承诺标准及补偿措施，可在较大程度上抵补可能发生的商誉减值损失金额。然而，若丰汇租赁未来经营中不能较好地实现收益，收购丰汇租赁 90% 股权所形成的商誉则将存在较高的减值风险，从而影响公司的当期损益。

4、信用风险：信用风险主要是指承租人及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的可能性，是租赁公司面临的主要风险之一。在面临市场需求、竞争环境、政策变动及流动性供给因素的波动时，承租人有可能无法履行租赁合约，进而对公司造成不利的影响。公司建立了完善的风险管理组织和制度，制定了对租赁项目的持续跟踪制度，及时了解承租人财务、信用等方面信息，有效控制信用风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 公司业务概要	10
第四节 经营情况讨论与分析	13
第五节 重要事项	31
第六节 股份变动及股东情况	47
第七节 优先股相关情况	54
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	55
第九节 公司治理	62
第十节 公司债券相关情况	67
第十一节 财务报告	71
第十二节 备查文件目录	167

释义

释义项	指	释义内容
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
黑龙江证监局	指	中国证券监督管理委员会黑龙江监管局
深交所	指	深圳证券交易所
本公司、公司、金洲慈航或金叶珠宝	指	金洲慈航集团股份有限公司，由金叶珠宝股份有限公司更名而来
九五集团	指	深圳前海九五企业集团有限公司
东莞金叶	指	东莞市金叶珠宝集团有限公司
丰汇租赁	指	丰汇租赁有限公司
金叶矿业	指	金叶珠宝矿业投资有限公司
浙江金洲	指	金洲慈航（浙江）投资有限公司
青岛金洲	指	金洲慈航（青岛）股权投资管理有限公司
上海金叶	指	金叶珠宝（上海）有限公司
厦门金洲	指	金洲（厦门）黄金资产管理有限公司
中融资产	指	中融（北京）资产管理有限公司
盟科投资	指	盟科投资控股有限公司
盛运环保	指	安徽盛运环保（集团）股份有限公司
重庆拓洋	指	重庆拓洋投资有限公司
北京首拓	指	北京首拓融盛投资有限公司
中海晟融	指	中海晟融（北京）资本管理有限公司
报告期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	金洲慈航	股票代码	000587
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	金洲慈航集团股份有限公司		
公司的中文简称	金洲慈航		
公司的外文名称（如有）	JINZHOU CIHANG GROUP CO., LTD		
公司的法定代表人	朱要文		
注册地址	黑龙江省伊春市伊春区青山西路 118 号		
注册地址的邮政编码	153000		
办公地址	北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 30 层		
办公地址的邮政编码	100022		
公司网址	www.goldzb.com		
电子信箱	jinye000587@163.com		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	韩雪	韩雪
联系地址	北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 30 层	北京市朝阳区建国路 91 号金地中心 A 座 30 层
电话	010-64100338	010-64100338
传真	010-64106991	010-64106991
电子信箱	jinye000587@163.com	jinye000587@163.com

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	中国证券报、证券时报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网
公司年度报告备置地点	公司证券部

四、注册变更情况

组织机构代码	91230700606346794A
--------	--------------------

公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	报告期内无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	报告期内无变更

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	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 室
签字会计师姓名	赵丽萍、闫秀敏

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

六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业收入（元）	11,697,510,001.70	10,564,256,235.16	10.73%	9,923,156,252.15
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,021,566,359.17	1,037,290,039.44	-1.52%	297,631,128.60
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,010,215,708.58	1,014,584,535.29	-0.43%	296,715,389.73
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,193,918,261.81	1,550,288,827.50	-22.99%	93,671,822.67
基本每股收益（元/股）	0.48	0.98	-51.02%	0.46
稀释每股收益（元/股）	0.48	0.96	-50.00%	0.46
加权平均净资产收益率	11.41%	12.83%	-1.42%	12.16%
	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
总资产（元）	36,076,338,579.81	34,244,929,434.90	5.35%	19,100,729,120.08
归属于上市公司股东的净资产（元）	9,419,884,463.87	8,441,530,843.27	11.59%	7,569,215,219.28

七、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。

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,813,870,684.75	1,427,423,036.78	2,879,284,102.52	4,576,932,177.65
归属于上市公司股东的净利润	108,404,284.06	259,870,029.57	360,078,873.43	293,213,172.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	84,827,829.16	258,122,394.90	340,009,378.89	327,256,105.63
经营活动产生的现金流量净额	244,411,900.26	-489,873,479.74	795,874,436.61	643,505,404.68

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2017 年金额	2016 年金额	2015 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）	-329,619.83	-557,631.31		
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）	16,027,200.00	28,871,331.05	8,722,500.00	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		903,100.00		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,309,390.85	59,171.54	-98,307.28	
预计负债			-1,400,000.00	
捐赠			-5,024,400.00	
减：所得税影响额	4,740,960.73	5,544,055.30	1,037,340.19	

少数股东权益影响额（税后）	915,359.70	1,026,411.83	246,713.66	
合计	11,350,650.59	22,705,504.15	915,738.87	--

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

公司报告期不存在将根据《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、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内公司主要有两大业务：一是黄金珠宝业务；二是融资租赁业务，具体情况如下：

（一）黄金珠宝业务

主营业务为黄金珠宝首饰研发设计、加工制造、批发零售及品牌加盟等。公司拥有建筑面积三万平方米、集加工制造与工业旅游为一体的黄金珠宝文化产业园，是世界黄金协会（World Gold Council,WGC）、国内商业银行、国内外珠宝品牌的黄金珠宝产品供应商；公司自主开发产品有万纯至尊、吉祥金等概念黄金精品系列，精彩希腊、心运动等文化黄金精品系列，唯有金、炫丽等时尚黄金精品系列，围爱主义、魔力情缘、完美爱人等钻石精品系列；产品定制服务客户涵盖了世界黄金协会、中国黄金协会等专业机构，交通银行、招商银行等各大金融机构以及数十家国内珠宝知名零售品牌；渠道建设方面，利用“金叶珠宝”品牌已经建立的自有零售品牌优势及签约品牌形象代言人的宣传优势，采取在青岛和武汉等区域中心城市设旗舰店、品牌加盟、并购整合等形式，深化银行渠道建设，积极探索数字营销，线上、线下同步营销，推进电子商务平台资源整合，加快零售终端网络体系建设。

（二）融资租赁业务

融资租赁产业作为现代服务业中的重要行业，是国家重点发展和扶持的对象。丰汇租赁根据不同的业务模式，其经营收入主要包括融资租赁租金收入和委托贷款利息收入。融资租赁租金收入是指丰汇租赁通过售后回租、直接租赁等融资租赁方式为承租人提供融资租赁服务，同时按照《融资租赁协议》约定的租息率和租金支付方式，向承租人收取租金。委托贷款利息收入是指丰汇租赁利用资金，委托银行根据其确定的对象、用途、金额、期限、利率等条件代为发放贷款、监督使用贷款并协助收回本息的利息收入。丰汇租赁是国家税务总局和商务部2009年12月联合审批设立的第六批内资试点融资租赁公司，自取得内资试点融资租赁公司资格以来，融资租赁业务取得了快速的发展，2013至2016年均获得“北京市融资租赁十强企业”，2016年在北京市租赁协会评选中排名第一。报告期内丰汇租赁成功拓展了新的资金解决渠道，通过资产支持计划（ABS）、银行授信、公司债盘活租赁资产并拓宽资金来源，通过项目立项、尽职调查及项目审查、项目评审、合同签订、租赁项目资金发放、租后管理（租息及资产管理）的一整套流程管理来实现对项目的风险控制、并取得项目收益。公司收购丰汇租赁后，致力于融资租赁与现有黄金珠宝业务的产业融合，创新发展模式，拓展多元融资渠道，积极尝试以金融创新增加融资渠道、改善融资结构，带动丰汇租赁业务增长。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重大变化。
固定资产	无重大变化。
无形资产	无重大变化。
在建工程	无重大变化。
预付款项	预付供应商黄金原料和商品款增加所致。

应收利息	计提委托款利息及基金利息所致。
存货	因年度内新设青岛、武汉两大型珠宝首饰商场致使库存增加所致。
长期股权投资	收购冠鼎工贸所持其投资公司股权所致。
长期待摊费用	青岛、武汉商场装修支出装修费所致。
递延所得税资产	计提资产减值准备增加所致。
预收款项	预收委托贷款利息款及租赁业务租金

2、主要境外资产情况

√ 适用 □ 不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
ZHI-A 基金	境外投资	882,117,000.00	香港	基金管理人管理	保证	目标年利率10%	9.36%	否
HLC 基金下属 Velocity Fund Partners 私募股权投资项目	境外投资	6,534,200.00	美国	基金管理人管理	项目调研	无固定收益率	0.07%	否
HLC 基金下属 RIC Semiconductor Holding Ltd 可稀释优先股项目	境外投资	22,895,836.80	美国	基金管理人管理	项目调研	无固定收益率	0.24%	否
HLC 基金下属 Swirls Inc 可转换票据项目	境外投资	4,900,650.00	美国	基金管理人管理	保证	目标年利率8%	0.05%	否

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

（一）黄金珠宝产业链优势

公司自创立发展至今，已拥有建筑面积三万平方米、全面实现现场6S以及精细化管理、拥有一流生产设备的现代化黄金文化产业园，为市场提供高端化、专业化、标准化、品牌化的黄金珠宝研发设计、定制加工、批发、零售等各种服务及产品。公司黄金加工批发业务已成规模化、专业化、规范化、常态化趋势，是国内规模最大的黄金珠宝生产加工企业之一。公司于近年不断拓展黄金珠宝产业链的上下游，积极通过多种方式完善产业链条，由传统加工业向上下游产业延伸，围绕黄金矿山建设投资、黄金首饰生产加工、珠宝首饰品牌零售三大业务板块，将公司打造为集黄金探、采、选、冶及黄金珠宝设计、生

产、批发、零售的全产业链的大型黄金珠宝企业集团。

（二）融资租赁业务优势

丰汇租赁拥有雄厚的自有资金实力以及广阔的资金渠道，资本金实力在国内融资租赁行业名列前茅，其融资租赁业务覆盖面广，已涵盖医疗、供热、水务、电力等行业的企事业单位。丰汇租赁在商业银行等金融机构和银监会的风险管理制度的基础上，建立起项目评审委员会审批制度、风险资产五级分类制度和事后追偿、处置制度，形成了完善的内部风险控制体系。此外，丰汇租赁也可以有效利用公司的平台优势、资本渠道优势，通过多层次资本市场有效募集资金，积极拓展资金渠道，降低融资成本，提高运行效率。

（三）产融结合共同发展的协同效应优势

公司通过收购丰汇租赁，结合公司的黄金珠宝业务，公司大力发展黄金租赁服务，实现产业与金融的有效结合，未来还能够为黄金产业链的上下游企业提供各类融资服务，丰汇租赁与公司现有黄金珠宝业务共同发展，开拓产融结合的深度与广度，实现各项业务之间有效配合。

（四）良好的品牌影响力

公司通过不断努力，巩固和推广“金叶珠宝”品牌，在行业内树立良好口碑。“金叶珠宝”品牌先后荣获中华金银珠宝名牌、中国名牌、金银珠宝首饰十佳企业、中国珠宝玉石首饰行业协会常务理事单位、中国黄金协会副会长单位、亚洲十大最具影响力品牌、亚洲区中国品牌创新冠军等各种荣誉称号。随着公司品牌影响力的扩大，公司在夯实生产基础的同时，逐步加强品牌与渠道网络建设，构建了区域经销、自营（包括直营店、旗舰店、商场专柜）、品牌加盟、线上网络、银行渠道相结合的销售渠道体系，在稳定的基础之上进一步提高金叶珠宝产品在国内市场的占有率，公司的品牌形象得到更加广泛的传播，品牌实力不断加强。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

第一部分 2017年总体经营情况

2017年，在行业战略转型、产业升级的形势下，公司顺应市场形势变化，加强成本管控和内部管理体系建设，专注产品技术研发，提升自身核心竞争力。同时，积极推进公司转型升级，着力加强租赁公司金融资本和黄金珠宝业务资源的产融结合，不断向产业链优化和金融服务领域拓展，构建金融和实业双轮驱动的综合化、多元化投资控股企业集团。

2017年公司主营业务收入完成116.98亿元，实现利润总额13.46亿元，实现归属于上市公司股东的净利润10.22亿元，2017年每股收益0.48元。截止2017年12月31日，公司总资产360.76亿元，归属于上市公司股东的所有者权益94.2亿元，公司2017年度资产营运质量总体良好。

2017年度，丰汇租赁有限公司实现净利润85,226.50万元，扣除非经常性损益后的净利润金额为84,705.55万元，实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益之后的净利润为76,235.00万元。2015年度、2016年度及2017年度丰汇租赁有限公司合计实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益之后的净利润为207,002.34万元，较丰汇租赁三年累计承诺净利润合计数207,000万元多2.34万元，完成了本次重大资产重组提出的三年业绩承诺。

2017年度，公司（不含丰汇租赁）实现净利润25,755.90万元，实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益之后的净利润为25,021.87万元。2015年度、2016年度及2017年度合计实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益之后的净利润为61,636.17万元，较三年累计承诺净利润合计数60,000万元多1,636.17万元，完成了本次重大资产重组时提出的三年业绩承诺。

第二部分 2017年公司完成的主要工作

2017年，在公司董事会领导下，公司主要完成了以下工作：

（一）完善公司黄金金融产业链布局，促进金融资本和黄金业务的资源整合

报告期内，公司收购浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司的5%股份、杭州余杭科技担保有限公司的94.05%股权和杭州众信典当有限责任公司的70%股权，完善金融服务产业布局。通过收购资产进一步提高公司盈利能力、综合竞争能力和持续发展能力，快速提升公司金融服务产业竞争力，更好实现产业与金融结合。

2017年11月，公司审议与紫金矿业集团资本投资有限公司合作设立金洲（厦门）黄金资产管理有限公司，顺应传统黄金产业和互联网科技、金融服务相结合的产业发展趋势，布局互联网黄金金融业务，通过深度参与厦门黄金产业园运营及黄金精炼、加工、批发零售、国际贸易、消费金融支持、旧金回收及旅游文创等多种渠道的产融结合，促进现有产业转型升级，实现黄金产业链业务资源的战略整合。

依托在黄金珠宝产业链深耕多年的管理经验，公司发挥资金、系统管理及人才优势，整合基于现代物流的黄金精炼、生产批发服务网络、品牌客户资源数据库、线上线下终端门店资源，开发升级面向消费终

端的数据化智能化消费金融技术平台，加快公司黄金珠宝全产业链的构建，打造黄金实体+互联网技术+金融生态产业圈，逐步形成基于黄金产业链的有机结合、高效运转的产融结合新生态。

（二）提高资产管理及风险控制能力，投租联动等新业务成为业务新常态

基于融资租赁业务模式特性和我国各行业发展周期、经营特点、风险特征等方面存在的共性，公司对存续项目行业分布进行了分析，通过分析对各行业的共性及特性有了进一步的认识和理解，也从行业维度对公司大部分存续项目进行了一次梳理，为后续的项目评审和贷后管理提供了较为系统和稳定的标准，提高了工作效率。

公司拓宽贷后管理的思路 and 理念，将贷后管理从项目转向资产，尝试在“大资管”的理念下进行公司资产的管理及盘活。在主动管理好项目的基础上，与同行业、其他金融机构积极沟通，多维度促进资产质量提升，提高公司资产活力。为促进产品研究与风险控制的无缝对接，产品研究人员在2017年通过密切参与评审项目，加深了对公司项目、交易结构、风控措施的理解，使研究成果更贴近实际操作；风控官在审查项目亦能充分借鉴和应用产品研究部的行业研究经验及成果。公司积极探索新的管理方式，将主要精力从各种支出审批中逐步转移到对项目整体进度的把握、关键工程节点的推进、项目风险的预判以及项目接盘方案的准备上，充分调动项目方推进项目进展的积极性，提高管理效率。

在业务经营方面，丰汇租赁积极推进投租联动的主业务方式，积极与各领域客户对接，提供包括资金通道、产业整合、资产交易等全周期、全流程、全方位的投融资服务，全力打造“租赁PE生态圈”，提供全产业链的“成长型股权+租赁”的投资策略，助力传统产业转型升级，推进大项目大基金成立，支持新兴产业发展。

2017年，丰汇租赁深耕体育产业业务领域，选择可作为天然租赁物的装备式体育场馆作为体育产业投资的切入点，通过投租联动的投资模式，将体育场馆作为重资产，以体育生态场馆及体育商业地产的运营思路嫁接轻资产体育运营公司，切入国内庞大的体育培训市场，形成以篮球、足球、羽毛球、排球、网球、游泳及冰球为主要内容的梯队培训体系及专业化运营品牌，形成轻重资产并举、投租模式联动的整体投资框架，在享有融资租赁固定债权收益的同时，分享轻重资产的股权估值溢价收益。同时，基于前期与环保新材料企业良好的项目合作关系，伴随合作企业的迅猛发展，从而获得股权投资机会。

（三）多点发力，继续保持黄金珠宝业务传统优势

本年度，公司为巩固市场，建立适合自身发展的新模式，提升终端顾客的认知度和顾客体验品质，于2017年结合自身优势制定大终端品牌战略，首先以建立华东、华南、华中、华北、西南五大子公司作为区域市场总代理。战略以集团公司为品牌输出源，以区域子公司为市场开拓、产品配送、销售服务等全面开启金叶珠宝品牌战略。公司有效推进建设步伐，2017年上半年，公司在深圳、武汉及青岛等区域中心城市投资的大型零售终端金叶珠宝广场相继开业，标志着金叶珠宝大终端品牌战略华南、华中及华东三大区域运营中心正式成立。同时，为扩展公司的产品种类，公司与比利时塔斯钻石公司达成战略合作协议，双方强调要发挥各自优势，共同打造适合市场的更多优质产品，同时建立在原材料、设计制作、市场模式等多方面战略合作，实现共赢，为中国未来钻石市场发展作有力的推动。

公司以研发生产为核心优势，20多年来一如既往重视珠宝行业的技术创新、工艺改良及设备升级，并不断瞄准行业的前沿顶端技术，大胆引进高新科技设备及高水平的技术人才，不断提升公司产品质量管理水平。2017年，公司不仅加强设计研发中心的构建，在产品工艺上也有创新突破，用于加工镂空产品的水融蜡工艺及对精细化程度要求较高的七彩拉丝工艺均获得了技术提升，使公司工艺技术一直保持业内领先制造水平。公司自主研发产品有概念黄金精品系列、文化黄金精品系列、时尚黄金精品系列、钻石精品系列等；年度还推出一系列激萌灵动的珠宝作品，精美十二星座“神器”等系列金饰。截至目前，公司获得470多项国家专利，包括3项发明专利，50多项实用新型专利，继续保持黄金珠宝业务传统优势。

在设计研发方面，公司拥有30多人的设计研发中心，设计师在深圳、东莞及国内各大运营中心，每年

均向国家工商总局申报研发的外观专利产品、实用新型发明专利产品。2017 年，公司不仅继续加强设计研发中心的构建，还在产品工艺上不断创新提升，其中水融蜡工艺、七彩拉丝工艺及、3D 技术及合金导模技术等均处于行业领先地位，进一步降低公司生产成本的同时大大提升产品品质。

（四）加强内部控制，完善制度流程，建立健全公司内控体系

本年度公司不断完善内部控制体系建设，使公司内部控制活动及各项内部控制制度符合国家有关法律、法规和监管部门的要求，保障公司经营管理的各个层面和各环节，具有规范性、合法性和有效性，适应公司管理和发展的需要。

在风险管控方面，丰汇租赁公司不断完善风险管理控制体系。丰汇租赁在第二季度推动合规部及资产保全部的合并，成立法律合规中心，统一法律事务管理。法律合规中心组建后，承接原合规部及资产保全部的职能，同时扩充部门职责范围，全面负责公司事务中的各项法务工作，进一步加强了贷前贷后法律合规工作的延续性。在实际工作中，针对贷前项目审查，合并原合规意见及保全意见流程，改为由单人跟踪项目评审流程并出具意见，有效节约时间成本，并推动合规人员全面了解项目；在加大对贷后不良项目处置的人力及时间配置方面，原合规部人员发挥较了解项目的优势，为贷后逾期项目提供支持协助，并全面协助处理催款、立案、诉讼等流程。

在运营管理及制度建设方面，2017年丰汇租赁继续开展全范围的内部控制建设及流程梳理工作，推行规范化、标准化管理。于2017年上半年形成《丰汇租赁有限公司业务流程操作指引》，该指引重点关注了流程涉及人员的操作要点，强化了每个控制所需要的资料清单、检查要点，明确提示审批人需要关注的审批重点，确定了每个流程的相关责任人，最终达到公司实际工作情况契合公司的内控体系，同时又满足合规要求。

（五）加强信息化建设，提高企业管理水平和运转效率

公司与信息科技公司加强合作，借助数据化管理工具提升公司运营管理方向，推进大数据在珠宝门店与珠宝品牌中的推广运用，积极探讨新的商业业态和营销模式。

2017年初，丰汇租赁启动了业务系统二期开发项目，并于11月27日正式上线试运行。此次开发是在业务系统原有功能模块的基础上，对系统中的贷后模块及资金模块进行升级，涉及功能模块包括贷后管理、对外理财管理、对外融资管理、ABS/N管理、资金类报表共计五大类，包含49个功能项。在完成上线后，资金中心的日常工作将摒弃所有手工表格及人工传递数据的工作，完全实现资金模块从业务端至财务系统的数据传输功能。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

（1）营业收入构成

单位：元

	2017 年		2016 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	

营业收入合计	11,697,510,001.70	100%	10,564,256,235.16	100%	10.73%
分行业					
批发业务	8,011,344,932.88	68.49%	7,725,794,267.00	73.14%	3.70%
来料加工业务	190,715,219.30	1.63%	158,890,727.02	1.50%	20.03%
零售业务	691,928,202.37	5.92%	225,325,255.47	2.13%	207.08%
融资租赁业务	2,674,461,192.16	22.86%	2,310,387,210.93	21.87%	15.76%
担保业务	9,827,826.22	0.08%			
典当业务	5,700,823.03	0.05%			
咨询业务	33,426,414.35	0.29%			
其他非主营业务	80,105,391.39	0.68%	143,858,774.74	1.36%	-44.32%
分产品					
黄金类业务	8,030,675,186.32	68.65%	7,807,525,237.73	73.92%	2.86%
铂金类业务	12,831,612.85	0.11%	14,782,917.11	0.14%	-13.20%
白银类业务	896,683.85	0.01%	3,412,728.45	0.03%	-73.73%
镶嵌类业务	828,486,817.07	7.08%	281,264,181.76	2.66%	194.56%
18K 金饰品	11,255,634.78	0.10%	3,017,778.47	0.03%	272.98%
工艺美术品	9,842,419.68	0.09%	7,405.97	0.00%	132,798.45%
融资租赁业务	1,064,404,260.69	9.10%	1,425,460,618.81	13.49%	-25.33%
短融业务	1,580,255,770.75	13.51%	832,698,606.14	7.88%	89.78%
保理业务	29,801,160.72	0.25%	52,227,985.98	0.49%	-42.94%
担保业务	9,827,826.22	0.08%			
典当业务	5,700,823.03	0.05%			
咨询业务	33,426,414.35	0.29%			
其他业务	80,105,391.39	0.68%	143,858,774.74	1.36%	-44.32%
分地区					
华北地区	1,971,209,847.65	16.85%	1,265,268,459.93	11.98%	55.79%
东北地区	198,336,903.74	1.70%	239,831,175.94	2.27%	-17.30%
华东地区	2,071,692,914.39	17.71%	2,047,295,482.85	19.38%	1.19%
华南地区	4,471,914,462.84	38.23%	4,017,453,561.75	38.04%	11.31%
西北地区	387,088,798.76	3.31%	905,711,538.64	8.57%	-57.26%
华中地区	1,727,518,203.24	14.77%	1,092,781,952.94	10.34%	58.08%
西南地区	698,645,116.63	5.97%	828,704,760.06	7.84%	-15.69%
台港澳地区		0.00%	23,350,528.31	0.22%	-100.00%
海外地区	90,998,363.06	0.78%			

其他业务	80,105,391.39	0.68%	143,858,774.74	1.36%	-44.32%
------	---------------	-------	----------------	-------	---------

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

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						
批发业务	8,011,344,932.88	7,724,852,366.90	3.58%	3.70%	4.45%	-0.69%
来料加工业务	190,715,219.30	33,112,806.85	82.64%	20.03%	-13.93%	6.85%
零售业务	691,928,202.37	520,589,447.34	24.76%			
融资租赁业务	2,674,461,192.16	1,719,969,411.21	35.69%	15.76%	72.80%	-21.23%
分产品						
黄金类业务	8,030,675,186.32	7,686,976,153.39	4.28%	2.86%	4.10%	-1.14%
镶嵌类业务	828,486,817.07	566,807,338.87	31.59%	194.56%	177.97%	4.08%
融资租赁业务	1,064,404,260.69	682,142,512.75	35.91%	-25.33%	-7.50%	-12.35%
短融业务	1,580,255,770.75	1,017,948,921.14	35.58%	89.78%	321.88%	-35.44%
分地区						
华北地区	1,971,209,847.65	1,620,816,962.26	17.78%	55.79%	204.84%	-40.20%
华东地区	2,071,692,914.39	1,769,427,055.43	14.59%	1.19%	-8.09%	8.63%
华南地区	4,471,914,462.84	4,121,480,355.45	7.84%	11.31%	22.41%	-8.36%
华中地区	1,727,518,203.24	1,501,566,220.46	13.08%	58.08%	39.39%	11.66%

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

(3) 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	2017 年	2016 年	同比增减
黄金类	销售量	克	117,468,553.47	127,697,616.94	-8.01%
	生产量	克	109,456,230.91	120,511,854.09	-9.17%
	库存量	克	15,360,327.38	10,286,157.33	49.33%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

√ 适用 □ 不适用

库存量增加原因：因年度内新设青岛、武汉两大型珠宝首饰商场致使库存增加。

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2017 年		2016 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
来料加工业务		33,112,806.85	0.33%	38,473,338.26	0.45%	-13.93%
零售业务		520,589,447.34	5.21%	170,614,231.74	1.98%	205.13%
批发业务		7,724,852,366.90	77.26%	7,395,820,585.41	86.00%	4.45%
融资租赁业务		1,719,969,411.21	17.20%	995,362,650.60	11.57%	72.80%
其他非主营业务		169,500.00	0.00%			

单位：元

产品分类	项目	2017 年		2016 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
黄金类业务		7,686,976,153.39	76.88%	7,384,401,135.67	85.86%	4.10%
铂金类业务		11,906,777.00	0.12%	13,682,018.18	0.16%	-12.97%
白银类业务		368,339.99	0.00%	1,229,647.22	0.01%	-70.05%
镶嵌类业务		566,807,338.87	5.67%	203,911,355.87	2.37%	177.97%
18K 金饰品		8,287,668.60	0.08%	1,680,683.64	0.02%	393.11%
工艺美术品		4,208,343.24	0.04%	3,314.83	0.00%	126,855.02%
保理业务		19,877,977.31	0.20%	16,591,693.14	0.19%	19.81%
短融业务		1,017,948,921.14	10.18%	241,290,303.73	2.81%	321.88%
融资租赁业务		682,142,512.75	6.82%	737,480,653.73	8.58%	-7.50%
其他非主营业务		169,500.00	0.00%			

说明

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例 (%)	取得方式

				直接	间接	

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	3,548,135,941.37
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	30.33%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	客户 1	902,034,114.22	7.71%
2	客户 2	908,090,487.81	7.76%
3	客户 3	637,971,065.33	5.45%
4	客户 4	563,509,928.66	4.82%
5	客户 5	536,530,345.35	4.59%
合计	--	3,548,135,941.37	30.33%

主要客户其他情况说明

□ 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）	10,086,128,919.79
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	92.23%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	供应商 1	4,369,456,791.65	39.95%
2	供应商 2	3,943,073,231.40	36.05%
3	供应商 3	1,140,835,211.35	10.43%
4	供应商 4	350,829,850.39	3.21%
5	供应商 5	281,933,835.00	2.58%
合计	--	10,086,128,919.79	92.23%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

3、费用

单位：元

	2017 年	2016 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	179,322,379.98	184,132,649.46	-2.61%	
管理费用	156,330,324.36	157,063,103.27	-0.47%	
财务费用	232,534,314.91	150,844,854.12	54.15%	发行债券利息及票据贴现所致。

4、研发投入

适用 不适用

金叶珠宝以研发生产为核心优势，20多年来一如既往重视首饰加工的技术创新、工艺改良及设备升级，并不断瞄准首饰行业的前沿技术，引进高新科技设备及高水平的技术人才，使金叶珠宝首饰一直处于业内一流制造水平。

2017 年，公司不仅加强了设计研发中心的构建，还在产品工艺上有创新提升：

1、水融蜡工艺。精雕及水融蜡技术，主要用于加工倒模镂空产品。之前空心类产品多是油压产品和3D硬金产品，油压产品的空心产品受产品结构的限制，3D硬金不能做镂空产品，如靠3D打印产品，则批量生产成本过高，不能形成规模优势。水溶蜡技术在公司生产线的应用既能满足做空心镂空产品，且成本比3D打印低，更适合批量生产。此类工艺水平在业内处于领先地位。

2、七彩拉丝工艺：拉丝工艺传统的作法是用钢压笔人工操作，随着市场对产品精细化要求的提升，技术人员研发拉丝技术新工艺。工厂通过振动抛光设备加上不同角度的拉丝针，在产品试制上获得重大突破，拉丝呈现七彩效果特色。同时根据各条生产线需求，公司自主研发了自动拉丝机，如手镯自动拉丝机、佛珠链自动拉丝机、底片自动拉丝机。公司拉彩丝技术同样领先同行业水平。

3、3D技术及合金导模技术：黄金首饰在生产前需要进行起版。金叶珠宝为提高起版工艺标准，提高产品设计感和产品品质，及时对生产工艺陈旧的设备更新换代，引入3D扫描设备及3D建模设备，引进和开发

产品的合金导膜技术，提供产品的模具工艺和起版技术。同时针对激光切割等新工艺进行研究和使用的。

4、设计研发中心：公司拥有30多人的设计研发中心，设计师在深圳、东莞及国内各大运营中心，每年均向国家工商总局申报研发的外观专利产品、实用新型发明专利产品。新技术的研发对增加公司特色新产品、提高生产效率均起到积极作用。部分研发技术已申请国家发明专利、实用新型及外观专利。截至目前，公司已获得470多项国家专利，其中包括3项发明专利，50多项实用新型专利。

公司研发投入情况

	2017 年	2016 年	变动比例
研发人员数量（人）	32	36	-11.11%
研发人员数量占比	2.79%	3.08%	-0.29%
研发投入金额（元）	1,854,734.75	4,240,356.15	-56.26%
研发投入占营业收入比例	0.02%	0.04%	-0.02%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	0.00%
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2017 年	2016 年	同比增减
经营活动现金流入小计	19,010,636,773.02	39,565,423,039.29	-51.95%
经营活动现金流出小计	17,816,718,511.21	38,015,134,211.79	-53.13%
经营活动产生的现金流量净额	1,193,918,261.81	1,550,288,827.50	-22.99%
投资活动现金流入小计	38,588,798,844.86	9,457,241,129.63	308.03%
投资活动现金流出小计	39,385,619,737.79	19,170,349,614.92	105.45%
投资活动产生的现金流量净额	-796,820,892.93	-9,713,108,485.29	-91.80%
筹资活动现金流入小计	28,864,497,405.83	28,465,002,901.44	1.40%
筹资活动现金流出小计	29,266,241,133.90	19,567,673,326.05	49.56%
筹资活动产生的现金流量净额	-401,743,728.07	8,897,329,575.39	-104.52%
现金及现金等价物净增加额	-5,085,313.03	738,447,428.55	-100.69%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净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

三、非主营业务分析

适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	418,196,121.11	31.07%	上期投资项目本期回收投资实现收益所致	是
资产减值	204,081,483.22	15.16%	计提资产减值准备增加所致	是
营业外收入	22,429,027.35	1.67%	享受政府补贴所致	否
营业外支出	5,422,056.33	0.40%	捐赠支出所致	否

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2017 年末		2016 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	4,391,471,149.28	12.17%	5,477,142,035.54	15.99%	-3.82%	
应收账款	2,607,769,588.76	7.23%	2,139,487,690.34	6.25%	0.98%	
存货	2,297,544,638.57	6.37%	960,190,360.24	2.80%	3.57%	因年度内新设青岛、武汉两大型珠宝首饰商场致使库存增加
长期股权投资	358,328,326.25	0.99%	134,619,615.04	0.39%	0.60%	收购冠鼎工贸所持其投资公司股权所致
固定资产	56,868,913.71	0.16%	61,262,077.00	0.18%	-0.02%	
在建工程		0.00%	2,188,179.62	0.01%	-0.01%	
短期借款	9,986,720,278.27	27.68%	10,461,916,552.73	30.55%	-2.87%	
长期借款	3,956,604,164.54	10.97%	4,016,652,487.39	11.73%	-0.76%	

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	3,194,843,871.61	抵押、质押或冻结
应收账款	335,752,492.72	短期借款质押
其他流动资产	1,000,000,000.00	短期借款质押
固定资产	15,874,658.62	黄金租赁抵押
无形资产	3,518,697.17	黄金租赁抵押
长期应收款	10,174,784,714.19	长短期借款质押
其他非流动资产	450,000,000.00	短期借款质押
合计	15,174,774,434.31	--

五、投资状况

1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
557,865,400.00	2,549,000,000.00	-78.11%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	银行业	收购	291,478,900.00	5.00%	自有资金	杭州余杭金控股份有限公司	长期	金融类	正在办理过户		11,678,946.00	否	2017年01月11日	巨潮资讯网
杭州余杭科技	担保	收购	224,184,800.00	94.05%	自有资	杭州余杭金控	长期	金融类	已全部过户到			否	2017年01月11日	巨潮资

担保有限公司			0		金	控股股 份有限 公司			子公司 名下				日	讯网
杭州众 信典当 有限责 任公司	典当	收购	42,201, 700.00	70.00%	自有资 金	杭州余 杭金控 控股股 份有限 公司	长期	金融类	已全部 过户到 子公司 名下			否	2017年 01月11 日	巨潮资 讯网
合计	--	--	557,86 5,400.0 0	--	--	--	--	--	--	0.00	11,678, 946.00	--	--	--

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在证券投资。

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

5、募集资金使用情况

适用 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金 总额	本期已使 用募集资 金总额	已累计使 用募集资 金总额	报告期内 变更用途 的募集资 金总额	累计变更 用途的募 集资金总 额	累计变更 用途的募 集资金总 额比例	尚未使用 募集资金 总额	尚未使用 募集资金 用途及去 向	闲置两年 以上募集 资金金额
2015年	非公开发 行新股	269,960	0	268,400.13	0	0	0.00%	0	节余募集 资金及利 息收入已	0

									低于募集资金净额 1%，公司已将节余资金转入公司其他账户用于补充公司流动资金，该募集资金专用账户已注销。	
合计	--	269,960	0	268,400.13	0	0	0.00%	0	--	0
募集资金总体使用情况说明										
<p>根据公司 2015 年第一次临时股东大会决议及中国证券监督管理委员会《关于核准金叶珠宝股份有限公司向中融（北京）资产管理有限公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》（证监许可[2015]2403 号）核准，公司向九五集团非公开发行人民币普通股 226,476,510 股，每股发行价格 11.92 元，募集资金总额 2,699,599,999.20 元，扣除财务顾问费和承销费 5000 万元和其他发行费用 20 万元，实际募集资金净额 2,649,399,999.20 元。截至 2017 年 12 月 31 日，公司累计使用募集资金 2,684,001,333.99 元，包括直接投入募集资金项目的款项 2,633,000,000.00 元，中介机构费用 50,500,000.00 元，发行登记费 500,473.99 元，汇款手续费 860.00 元。节余募集资金及利息收入已低于募集资金净额 1%，公司已将节余资金转入公司其他账户用于补充公司流动资金，该募集资金专用账户已注销。</p>										

（2）募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
支付丰汇租赁有限公司 90%股权现金对价及中介机构等费用	否	269,960	269,960	0	268,400.13	99.42%	2015 年 11 月 05 日	84,705.55	是	否
承诺投资项目小计	--	269,960	269,960	0	268,400.13	--	--	84,705.55	--	--
超募资金投向										
0										
合计	--	269,960	269,960	0	268,400.13	--	--	84,705.55	--	--
未达到计划进度或预	不适用									

计收益的情况和原因 (分具体项目)	
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	节余募集资金及利息收入已低于募集资金净额 1%，公司已将节余资金转入公司其他账户以补充公司流动资金，该募集资金专用账户已注销。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

√ 适用 □ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
东莞市金叶珠宝集团有限公司	子公司	加工销售金银饰品等	50000 万元	5,349,803,049.50	1,308,061,386.22	7,069,728,027.54	182,624,324.50	136,837,430.07
丰汇租赁有限公司	子公司	融资租赁	400000 万元	25,013,169,288.67	3,434,576,918.51	1,659,966,586.95	508,590,436.94	524,579,112.30
天津广茂融通信息咨询有限公司	子公司	经济贸易信息咨询	2000 万元	1,560,552,872.88	557,223,631.80	241,014,890.34	168,437,432.91	123,299,263.33
宿迁丰融投资管理咨询有限公司	子公司	管理咨询	5000 万元	480,432,255.23	74,563,880.21	0.00	308,899,383.84	232,941,337.21
重庆丰达渝瑞租赁服务有限公司	子公司	管理咨询	2000 万元	198,606,240.79	187,956,537.03	199,894,830.30	179,672,939.97	157,956,537.03
霍尔果斯丰泽企业管理有限公司	子公司	管理咨询	1000 万元	391,383,813.30	375,217,768.02	367,924,518.00	365,217,768.02	365,217,768.02

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方式	对整体生产经营和业绩的影响
冠鼎工贸（香港）有限公司	非同一控制下企业合并	
HLC Global Opportunity Fund I. L.P.	非同一控制下企业合并	
汇中（北京）体育发展有限公司	非同一控制下企业合并	
上海尹皓投资管理中心（有限合伙）	设立	
杭州余杭科技担保有限公司	非同一控制下企业合并	
杭州余杭众保财务咨询有限公司	非同一控制下企业合并	
杭州众信典当有限责任公司	非同一控制下企业合并	

主要控股参股公司情况说明

八、公司控制的结构化主体情况

□ 适用 √ 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）行业格局与趋势

1、黄金珠宝行业

黄金珠宝行业在我国的发展起步时间较晚，黄金珠宝的竞争格局正在慢慢形成。目前，国内黄金珠宝高端市场，主要被卡地亚（Cartier）等国际珠宝巨头所垄断，而占据市场主要份额的中端市场则竞争激烈，各大黄金珠宝公司纷纷加快销售渠道的建设步伐，扩大品牌影响力，以便迅速占领市场。黄金珠宝行业是朝阳产业，市场容量和成长空间大，在国民经济飞速发展和居民收入稳步提高同时，我国珠宝首饰行业呈现了高速发展的态势，金银珠宝等高弹性的消费品将成为本轮居民消费结构快速升级的最大受益者，考虑到中国人均珠宝消费相对较低，未来市场空间仍然广阔。同时，黄金珠宝整体行业集中度偏低，为珠宝龙头企业做大做强、收购兼并国内同行业企业提供了机会。未来黄金珠宝行业空间和潜力仍然很大，并且具有完整产业链的企业将在洗牌过程中获得更大的市场份额。

2、融资租赁行业

近年来，全国融资租赁业呈现稳步发展态势，企业数量、注册资金和业务总量，都在稳步增长，但融资租赁渗透率仍处于较低水平，截至2017年末，融资租赁渗透率（期末融资租赁合同余额/期末社会融资规模存量）仅为3.5%。与西方国家20%左右的比例相比，我国的租赁渗透率明显偏低，随着融资租赁行业的发展和租赁渗透率的提高，未来我国的融资租赁具有较为广阔的市场空间。

“十三五”时期，推进供给侧结构性改革是我国经济发展的战略重点，融资租赁融资与融物相结合的特性，决定了行业在推进“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、“中国制造2025”和新型城镇化建设等国家重大战略，以及加快壮大战略性新兴产业、培育发展新动能等方面将面临巨大发展机遇、发挥重要作用。随着行业发展环境日益完善，我国融资租赁行业规模仍将保持平稳较快增长，在产业结构升级、与实体经济细分领域深入结合的需求下，行业企业数量、业务实力、投放规模、业务范围有望取得更大突破。

（二）公司未来发展战略

在公司收购丰汇租赁有限公司后，推动公司黄金产业与黄金金融产业并举发展，形成黄金产融结合、协同发展的经营模式。

1、黄金金融发展战略

结合公司的黄金业务及丰汇租赁的融资租赁业务，公司大力发展黄金租赁服务，实现产业与金融的有效结合。黄金租赁是公司切入黄金产业链金融服务领域的第一步，并逐步向黄金金融其他业务板块拓展，最终成为黄金全产业链金融服务提供商。

2、融资租赁发展战略

聚焦国家政策支持朝阳产业，实现新能源、节能环保、大健康、高端智能等产业的深耕，结合国家一带一路政策、PPP趋势，拓展高端制造、公共设施领域的业务。立足于融资租赁业务，抢占可盘活优质资产，做大资产规模的同时提高资金周转率，降低资金成本，形成良性循环。

（三）2018年经营计划

1、加大租赁与黄金业务整合，提高协同效应

公司将进一步促进融资租赁业务与公司原有黄金珠宝业务板块的有效整合，形成融资租赁与公司现有黄金珠宝业务板块相互支撑、产融结合、共同促进的业务格局。引入融资租赁业务后，公司成为国内首家拥有自身融资租赁服务平台的黄金珠宝产品服务提供商，经营模式由单一的黄金珠宝首饰开发设计、生产加工和批发零售转变为“黄金+租赁”的双轮驱动，公司也转变为综合化经营多元化服务的投资控股企业，将促进两大业务板块的相互融合，创新发展模式，不断提升未来的盈利能力。

2、稳步推进融资租赁业务的发展

融资租赁产业作为现代服务业中的重要行业，是国家重点发展和扶持的对象。2015年9月国务院办公厅发布《关于加快融资租赁业发展的指导意见》，明确要求到2020年，融资租赁业务领域覆盖面不断扩大，融资租赁市场渗透率显著提高，成为企业设备投资和技术更新的重要手段；鼓励融资租赁公司积极服务“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、“中国制造2025”和新型城镇化建设等国家重大战略；支持融资租赁创新发展，支持融资租赁公司与互联网融合发展，加强与银行、保险、信托、基金等金融机构合作，创新商业模式。

公司将充分发挥租赁平台的产业支持政策，努力通过降低租赁运营成本来全面提高效益，积极通过境内外资本市场、债券市场、银行间市场筹资，提升租赁业务的资金筹措能力，通过产品、服务、经营模式等方面的不断完善和优化来保证效益增长。

3、提升以黄金租赁为重点的黄金金融服务，向供应链黄金金融服务纵深发展

黄金供应链金融将服务于大中型黄金首饰加工及零售公司、黄金经贸公司，为行业上下游客户提供黄金金融资金支持，提升客户资金周转效率，提供增值服务。公司黄金金融结合发展模式，通过有效整合黄金产业资本与金融资本，助推公司转型升级，有效利用金融工具提升整个黄金产业链的核心竞争力。公司融资租赁、典当、担保等金融平台专业的方案设计、风控保障，为公司黄金金融服务提供多样化资产配置和风险管理，为产融结合的发展提供支撑和拓展空间。

（四）未来面临的风险

1、市场和宏观经济因素风险：国际经济未完全复苏，国内经济增长降低，国内宏观经济调控政策的出台，通货膨胀压力持续增强等因素的影响下，公司销售业绩将受到一定程度的影响，公司经营管理层将通过进一步完善产品结构、拓展销售渠道、控制经营成本、引进优秀人才等方式，以降低市场和宏观经济形势的不利影响。

2、原材料价格波动风险：黄金原料价格的大幅度波动，会导致公司遭受较大损失并提取大额存货跌价准备、影响公司业绩。为尽可能降低原材料价格剧烈波动对公司业绩的影响，公司将调整产品库存、增加产品周转速度；通过套期保值及黄金租赁等方式，实现对风险的有效对冲。

3、商誉减值风险：公司本次收购完成丰汇租赁后，确认了较大额度的商誉。虽然公司与本次重组的交易对手签订股权转让合同时约定了丰汇租赁未来三年的业绩承诺标准及补偿措施，可在较大程度上抵补可能发生的商誉减值损失金额。然而，若丰汇租赁未来经营中不能较好地实现收益，收购丰汇租赁90%股权所形成的商誉则将存在较高的减值风险，从而影响公司的当期损益。

4、信用风险：信用风险主要是指承租人及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的可能性，是租赁公司面临的主要风险之一。在面临市场需求、竞争环境、政策变动及流动性供给因素的波动时，承租人有可能无法履行租赁合约，进而对公司造成不利的影响。目前公司现有租赁业务领域的承租人信用等级较高，信用记录良好，公司建立了完善的风险管理组织和制度，制定了对租赁项目的持续跟踪制度，及时了解承租人财务、信用等方面信息，有效控制信用风险。

十、接待调研、沟通、采访等活动情况

1、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	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2017年01月12日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年02月08日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年02月20日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年03月09日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年03月23日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年04月20日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年05月17日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年06月16日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年06月19日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年07月12日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年08月03日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年09月19日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年11月13日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年11月20日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年12月08日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
2017年12月26日	电话沟通	个人	公司经营情况及未来发展规划
接待次数			16
接待机构数量			0
接待个人数量			16
接待其他对象数量			0
是否披露、透露或泄露未公开重大信息	否		

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

公司利润分配政策的制定及执行符合《公司法》、《证券法》和《公司章程》的相关规定，分红标准和比例明确和清晰，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东拥有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益得到了充分保护，现金分红政策未进行调整或变更。

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（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

2017年利润分配方案：经大信会计师事务所审计，公司2017年度合并实现归属于上市公司股东的净利润1,021,566,359.17元，母公司2017年度实现净利润-78,867,974.71元，期末累计未分配利润为-74,816,900.52元。根据《企业会计准则》、《公司章程》和公司分红政策相关规定，综合考虑资金安排及中长期发展战略规划等因素，公司拟定2017年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

2016年利润分配方案：经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司母公司期初未分配利润-3,365,848.78元，通过子公司向母公司分红，公司母公司2016年度实现净利润184,846,153.16元。弥补亏损后可供分配的利润为181,480,304.38元，计提10%法定盈余公积金18,148,030.44元，可向全体股东分配的利润为163,332,273.94元。2016年度拟以2016年12月31日公司总股本1,061,874,665为基数，用未分配利润向全体股东每10股派发现金红利1.50元（含税），共计分配利润159,281,199.75元，剩余未分配利润全部结转至以后年度，同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股。

2015年利润分配方案：经大信会计师事务所审计，公司2015年度合并实现净利润306,954,231.41元，母公司2015年度实现净利润11,262,951.27元，期末累计未分配利润为-3,365,848.78元。根据《企业会计准则》和《公司章程》的相关规定，公司拟定2015年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

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上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例

		润	率		
2017 年	0.00	1,021,566,359.17	0.00%		
2016 年	159,281,199.75	1,037,290,039.44	15.36%		
2015 年	0.00	297,631,128.60	0.00%		

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、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

公司计划年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	深圳前海九五企业集团有限公司	股份减持承诺	九五集团所持公司股票自 36 个月锁定期届满后，通过证券交易所挂牌交易出售公司股票的价格不低于 15 元，该价格遇到分红、转增、送股、配股等事项时，将进行除权除息调整，但不包含本次股权分置改革的转增事项（公司实施 2013 年度权益分派后，减持价格调整为不低于 14.94 元/股；公司实施 2016 年权益分派后，减持价格调整为不低于 7.40 元）；九五集团如有违反上述承诺的卖出交易，九五集团将卖出股份所获得资金划入上市公司账户归全体股东所有。	2011 年 08 月 18 日		严格履行
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺	北京首拓融盛投资有限公司;重庆拓洋投资有限公司;中融(北京)资产管理有限公司;盟科投资控股有限公司	股东一致行动承诺	解直锟、中融资产、盟科投资、重庆拓洋、北京首拓承诺与盛运环保之间不存在任何形式的关联关系及一致行动关系。	2015 年 11 月 30 日		严格履行

盟科投资控股有限公司; 安徽盛运环保(集团)股份有限公司; 中融(北京)资产管理有限公司	不谋求第一大股东地位的承诺	中融资产、盟科投资及盛运环保承诺:"本公司在通过本次交易获得的金叶珠宝的股份自上市之日起 36 个月内,不直接或间接、单独或联合其他股东或以其他方式谋求成为公司的第一大股东和实际控制人,且在限售期结束后转让公司股份时,同等条件下金叶珠宝控股股东九五集团拥有优先受让权"。	2015 年 11 月 30 日		严格履行
盟科投资控股有限公司; 安徽盛运环保(集团)股份有限公司; 中融(北京)资产管理有限公司;中海晟融(北京)资本管理有限公司	不谋求对董事会控制权的承诺	中融资产、中海晟融及盟科投资承诺本次交易完成后 36 个月内,向金叶珠宝推荐董事人数合计将不超过一名,不向金叶珠宝推荐监事,也不会利用股东地位谋求调整金叶珠宝监事、高级管理人员。盛运环保承诺本次交易完成后 36 个月内,不向金叶珠宝推荐董事、监事,也不会利用股东地位谋求调整金叶珠宝董事、监事、高级管理人员。	2015 年 11 月 30 日	36 个月	严格履行
九五集团、朱要文	保持控股股东及实际控制人地位的承诺	本次交易完成后 36 个月内,九五集团不会由于本次交易完成而利用控股股东地位谋求修改金叶珠宝现行章程规定的监事、高级管理人员的选聘方式。二、本次交易完成后 36 个月内,九五集团将保持金叶珠宝控股股东的地位。本次交易完成后 36 个月内,朱要文将维持金叶珠宝实际控制人的地位不变。	2015 年 11 月 30 日	36 个月	严格履行
中海晟融	维持丰汇租赁股权结构和经营稳定的承诺	本次重组交易完成后,本公司通过资产管理计划持有的金叶珠宝股票,自股份上市之日起 36 个月内且完成业绩补偿承诺前,不通过转让资产管理计划份额的方式进行转让,资产管理计划到期而股份尚未解禁的,本公司将与中融资产协商进行合同延期,以满足股票锁定期限的要求。	2015 年 11 月 30 日	36 个月	严格履行
中融资产	维持丰汇租赁股权结构和经营稳定的承诺	本次重组交易完成后,中海晟融通过资产管理计划持有的金叶珠宝股票,自股份上市之日起 36 个月内且完成业绩补偿承诺前,不通过转让资产管理计划份额的方式进行转让,资产管理计划到期而股份尚未解禁的,本公司将与中海晟融协商进行合同延期,以满足股票锁定期限的要求。	2015 年 11 月 30 日	36 个月	严格履行
盛运环保	股份限售承诺	盛运环保承诺金叶珠宝向盛运环保发行的股份限售期为自股份上市之日起 12 个月内不得转让,满 12 个月以后按下列方式分三次解禁,具体为:第一次解禁:自盛运环保因本次交易所获得的公司股份自股票上市之日起满 12 个月,且当期业绩补偿	2015 年 11 月 30 日		结合业绩承诺进展情况,盛运环保持有的第一批限售股

			承诺履行完毕，解禁额度不超过其因本次交易所获得的公司股票总数的 21.73%（需减去已经用于业绩补偿的股份数）；第二次解禁：自盛运环保因本次交易所获得的公司股份自股票上市之日起满 24 个月，且当期业绩补偿承诺履行完毕，解禁额度累计不超过其因本次交易所获得的公司股份总数的 56.52%（需减去已经用于业绩补偿的股份数）；第三次解禁：自盛运环保因本次交易所获得的公司股份自股票上市之日起 36 个月，且当期该业绩补偿承诺履行完毕，解禁额度为其因本次交易所获得的公司股份。			18,981,528 股于 2016 年 12 月 12 日解除限售，第二批限售股 60,779,326 股于 2018 年 1 月 10 日解除限售。其余期限的股份限售承诺正在严格履行中。
	中融资产、盟科投资及九五集团	股份限售承诺	因本次交易获得的金叶珠宝股份的锁定期为股份上市之日起满 36 个月，且限售解禁日不早于全部业绩补偿承诺履行完毕日。	2015 年 11 月 30 日	36 个月	严格履行
	中融资产、盟科投资、盛运环保和重庆拓洋	业绩承诺及补偿安排	业绩承诺：中融资产、盟科投资、盛运环保及重庆拓洋等 4 位补偿责任人承诺丰汇租赁 2015 年度、2016 年度及 2017 年度实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数（以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准）分别为 50,000 万元，80,000 万元和 100,000 万元；丰汇租赁 90% 股权对应的承诺净利润分别为 45,000 万元、72,000 万元、90,000 万元。补偿安排：（一）利润承诺补偿期限：1、双方一致确认，利润承诺补偿期间（即“补偿测算期间”）为本次重大资产重组的标的资产交割当年起的三个会计年度（含本次重大资产重组的标的资产交割当年）。2、如本次重大资产重组标的资产交割的时间延后，则利润承诺及补偿年度顺延，顺延年度具体利润承诺及补偿事项由双方重新签署协议予以约定。（二）利润承诺补偿方案：1、双方一致确认，中融资产、盟科投资、盛运环保及重庆拓洋等 4 位补偿责任人承诺丰汇租赁 2015 年度、2016 年度及 2017 年度实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数（以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准）分别为 50,000 万元，80,000 万元和 100,000 万元；丰汇租赁 90% 股权对应的承诺净利润分别为 45,000 万元、72,000 万元、90,000 万元。2、中融资产、盟科投资、盛运环保及重庆拓洋同意业绩承诺期间的承诺净利润数应不低于丰汇租赁《评估报告书》中对应年度的净利润预测值。如届时经评估确认的丰汇租赁各年度净利润预测值低于上述承诺净利润数的，则其已作出的承诺净利润数不再调整；如届时经评估确认的丰汇租赁各年度净利润预测值高于上述	2015 年 11 月 30 日		严格履行

		<p>承诺净利润数的，则同意以《评估报告书》载明的数值为准。3、补偿金额：利润补偿期间为本次重大资产重组的标的资产交割当年起的三个会计年度（含本次重大资产重组的标的资产交割当年）系指 2015 年度、2016 年度及 2017 年度，如本次重大资产重组标的资产交割的时间延后，则利润承诺及补偿年度顺延，顺延年度具体利润承诺及补偿事项由双方重新签署协议予以约定。公司和交易对方一致同意，根据金叶珠宝相应年度会计师事务所出具的专项审核意见，若丰汇租赁在利润补偿期间实际实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数（以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准）小于交易对方承诺的丰汇租赁同期净利润数的，则公司应在该年度的专项审核意见披露之日起五日内，以书面方式通知交易对方关于丰汇租赁在该年度实际净利润数小于承诺净利润数的事实，并要求交易对方向公司进行利润补偿，当年补偿金额的计算公式为：当年应补偿金额=（截至当期期末丰汇租赁累计承诺净利润数-截至当期期末丰汇租赁累计实现净利润数）—已补偿金额。前述净利润数均以丰汇租赁扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数（以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准）确定。4、补偿方式：中融资产、盟科投资、盛运环保以其本次重大资产重组取得的届时尚未出售的公司股份进行补偿，该等应补偿的股份由公司按 1 元的价格进行回购并予以注销。如公司股东大会不同意注销，中融资产、盟科投资、盛运环保补偿的股份将无偿赠予公司赠送股份实施公告中确认的股权登记日登记在册的除交易对方以外的其他股东，其他股东按其持有的股份数量占赠送股份实施公告中确认的股权登记日扣除交易对方持有的股份数后上市公司的总股本的比例获赠股份。当年应补偿股份数量的计算公式为：当年应补偿股份数量=当年应补偿金额÷本次发行股份购买资产的发行价格。如届时中融资产、盟科投资、盛运环保尚未出售的公司股份不足以支付上述补偿，则中融资产、盟科投资、盛运环保以现金补足差额，中融资产、盟科投资、盛运环保的股份及现金合计补偿上限为其于本次重大资产重组中取得的交易对价总额。重庆拓洋以支付现金方式进行补偿。交易对方按因本次交易各自所获得的公司支付的对价占交易对方因本次重大资产重组所获得的公司总支付对价的比例计算各自每年应当补偿给公司的股份数量或现金数。交</p>			
--	--	---	--	--	--

			易对方一致同意,若因利润补偿期内公司以转增或送红股方式进行分配而导致中融资产、盟科投资、盛运环保持有的公司股份数发生变化,则补偿股份的数量应调整为:按照上述确定的公式计算的应补偿股份数量 \times (1+转增或送股比例)。5、减值测试及补偿:公司及交易对方一致同意,在利润补偿期限届满时,应由双方认可的具有证券期货相关业务资格的会计师事务所对丰汇租赁做减值测试,并出具专项审核意见。如果期末减值额 $>$ 补偿期限内已支付的补偿额,则交易对方应另行一次性于补偿期限届满时支付补偿。补偿金额的确定:应补偿金额=期末减值额—交易对方已支付的补偿额。补偿方式同上述“4、补偿方式”。期末减值额应为丰汇租赁在本次重大资产重组中的作价减去期末丰汇租赁的评估值并排除利润补偿期限内的股东增资、接受赠与以及利润分配对资产评估值的影响数。上述期末减值测试的结果应经公司股东大会审议批准;交易对方应在接到公司补偿通知之日起十五个工作日内支付完毕;交易对方因丰汇租赁减值补偿与利润承诺补偿合计不超过交易对方于本次重大资产重组过程中获得的交易对价的总额。		
	九五集团	业绩承诺及补偿安排	金叶珠宝(不含丰汇租赁)2015年度、2016年度、2017年度实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数(以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准)分别为15,000万元,20,000万元和25,000万元。根据会计师事务所出具的金叶珠宝年度审计报告,若金叶珠宝在利润补偿期间实际实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数小于补偿责任人承诺的金叶珠宝同期净利润数的,则九五集团将在相应年度年报公告之日起十五个工作日内,以现金形式向金叶珠宝一次性补足实际净利润与承诺业绩之间的差额部分。	2015年11月30日	严格履行
	九五集团、朱要文、中融资产、盟科投资、盛运环保	规范关联交易的承诺	尽量避免或减少本公司(本人)及本公司(本人)所控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司与金叶珠宝及其子公司之间发生交易,就本公司及下属子公司(本人及本人控制的下属子公司)与金叶珠宝及其子公司之间将来可能发生的关联交易,将督促金叶珠宝及时进行信息披露,对于正常商业合作项目均严格按照市场经济原则,采用公开招标或者市场定价等方式。	2015年11月30日	严格履行
	九五集团、朱要文、中融资产	避免同业竞争	本公司及本公司控制的其他企业(本人及本人控制的其他企业)不会以任何直接或间接的方式从事与	2015年11月30日	严格履行

	产、盟科投资、盛运环保		金叶珠宝及其下属控股公司主营业务相同或相似的业务，亦不会在中国境内通过投资、收购、联营、兼并、受托经营等方式从事与金叶珠宝及其下属控股公司主营业务相同或相似的业务。			
首次公开发行或再融资时所作承诺						
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	杭州余杭金控控股股份有限公司	业绩承诺及补偿安排	自本次股权转让完成之日后两个会计年度，每年标的资产（即浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司的 5% 股份、杭州余杭科技担保有限公司的 94.05% 股权和杭州众信典当有限责任公司的 70% 股权）的收益为不低于标的资产评估值税后年化 10%（含 10%）。双方一致同意，在每一个会计年度结束后，乙方（杭州余杭金控控股股份有限公司）及时向甲方（金洲慈航<浙江>投资有限公司）提供标的资产相应年度审计报告，若标的资产在任何一个会计年度的收益少于乙方所承诺年化收益，乙方应以现金或双方认可的其他方式进行差额补足。补偿金额的计算方式：当期应补偿金额=截至当期期末累积承诺收益数-截至当期期末累积实现收益数。	2017 年 01 月 10 日		严格履行。
	九五集团、盟科投资、盛运环保、中融（北京）资管—杭州银行—中海晟融（北京）资本管理有限公司、朱要文、张金铸、周汉生、汪洋、赵国文、何小敏、纪长钦、夏斌、胡凤滨、孙旭东、杨敬平、刘道仁、杨彪、崔亿栋、任会清、姜永田、刘开才	股份减持承诺	提议人深圳前海九五企业集团有限公司、公司持股 5% 以上股东及董事、监事、高级管理人员所持股票在公司 2016 年利润分配及资本公积金转增股本预案预披露后 6 个月无减持计划。	2017 年 01 月 17 日	六个月	已履行完毕
承诺是否按时履	是					

行

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

盈利预测资产或项目名称	预测起始时间	预测终止时间	当期预测业绩 (万元)	当期实际业绩 (万元)	未达预测的原因 (如适用)	原预测披露日期	原预测披露索引
丰汇租赁有限公司	2017年01月01日	2017年12月31日	100,000	84,705.55	不适用	2018年04月27日	巨潮资讯网

公司股东、交易对手方在报告年度经营业绩做出的承诺情况

适用 不适用

一、中融资产、盟科投资、盛运环保和重庆拓洋承诺：丰汇租赁有限公司2017年度实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数(以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准)为100,000万元。2017年度，丰汇租赁有限公司实现净利润85,226.50万元，扣除非经常性损益后的净利润金额为 84,705.55 万元。

2015年度、2016年度及2017年度合计实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益之后的净利润为207,002.34万元,较盈利预测合计数207,000万元多2.34万元，盈利预测完成率为100.00%。

二、九五集团承诺：公司（不含丰汇租赁）2017年度实现的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润数（以当年经审计的扣除非经常性损益前后孰低者为准）为25,000万元。

2017年度，公司（不含丰汇租赁）实现归属于上市公司股东的净利润25,635.99万元，扣除非经常性损益后的净利润金额为25,021.87万元。

2015年度、2016年度及2017年度合计实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益之后的净利润为61,636.17万元,较盈利预测合计数60,000万元多1,636.17万元，盈利预测完成率为102.56%。

四、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。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）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

六、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

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

七、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。

八、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

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式

九、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	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	75
境内会计师事务所审计服务的连续年限	6
境内会计师事务所注册会计师姓名	赵丽萍、闫秀敏
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2

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

本报告期，公司聘任大信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供内部控制审计服务，支付审计服务费用25万元。

十、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

十一、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。

十二、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。

十三、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。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司于2015年12月14日召开第七届董事会第四十四次会议审议通过了《第一期员工持股计划（草案）及其摘要的议案》，及2015年12月30日召开2015年第三次临时股东大会审议通过了公司员工持股计划相关议案。本次员工持股计划已在中国证券登记结算有限责任公司开立了证券账户。证券账户情况如下：深市A股账户：0899099883，账户名称：博时资本—民生银行—博时资本创利3号专项资产管理计划，并在中国民生银行股份有限公司开立了资产托管账户。截至2016年1月15日，博时资本创利3号专项资产管理计划已通过深圳证券交易所二级市场集中竞价交易系统累计购买公司股票1512.16万股，占公司总股本的比例为1.424%，成交金额为人民币27957.6万元，公司本次员工持股计划已全部完成股票的购买。2017年6月3日，公司披露了《关于第一期员工持股计划届满的提示性公告》（公告编号：2017-28），员工持股计划将根据市场具体情况拟通过大宗交易等法律法规许可的交易方式转让所持有的股票，截至目前，员工持股计划已转让所持有的全部股票，员工持股计划实施完毕且已终止。

十六、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、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、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

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度	担保额度	实际发生日期	实际担保金	担保类型	担保期	是否履行	是否为关

	相关公告披露日期		(协议签署日)	额			完毕	关联方担保
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期(协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
东莞金叶	2017年04月27日	30,000	2015年04月14日	14,974.55	连带责任保证;抵押	2015.04.14-2025.04.13	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	7,000	2015年06月15日	7,000	连带责任保证;抵押	2015.06.15-2018.06.14	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	7,800	2012年09月27日	7,800	连带责任保证;抵押	2012.09.27-2017.09.26	是	否
东莞金叶	2017年04月27日	15,000	2016年12月28日	15,000	连带责任保证	2016.12.28-2017.12.27	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	8,000	2017年09月08日	7,124.65	连带责任保证	2017.09.08-2018.09.07	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	7,000	2017年06月27日	4,974	连带责任保证	2017.06.27--2018.06.21	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	5,000	2017年07月17日	5,000	连带责任保证	2017.07.17-2018.07.09	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	5,000	2017年06月05日	4,914	连带责任保证	2017.06.05-2027.12.31	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	5,000	2017年05月30日	5,000	连带责任保证	2017.05.30-2018.05.30	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	56,000	2017年06月07日	38,329.9	连带责任保证	2017.06.07-2021.12.31	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	20,000	2017年12月25日	20,000	连带责任保证	2017.12.25-2018.12.25	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	10,000	2017年12月27日	10,000	连带责任保证	2017.12.27-2018.12.27	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	10,000	2017年05月15日	10,000	连带责任保证	2017.05.15-2018.05.10	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	10,000	2017年06月07日	10,000	连带责任保证	2017.06.07-2018.06.07	否	否
重庆金叶	2017年04月27日	4,000	2017年03月09日	4,000	连带责任保证	2017.03.09-2018.03.09	否	否
重庆金叶	2017年04月27日	8,000	2017年05月16日	8,000	连带责任保证	2017.05.16-2018.05.15	否	否
重庆金叶	2017年04	20,000	2017年09月18	20,000	连带责任保	2017.09.18-2	否	否

	月 27 日		日		证	018.09.18		
重庆金叶	2017 年 04 月 27 日	5,000	2017 年 03 月 15 日	5,000	连带责任保证	2017.03.15-2018.03.14	否	否
重庆金叶	2017 年 04 月 27 日	20,000	2017 年 06 月 08 日	20,000	连带责任保证	2017.06.08-2018.06.07	否	否
重庆金叶	2017 年 04 月 27 日	5,000	2017 年 11 月 24 日	5,000	连带责任保证	2017.11.24-2018.11.24	否	否
前海金叶	2017 年 04 月 27 日	20,000	2017 年 06 月 29 日	12,000	连带责任保证	2017.06.29-2018.06.30	否	否
前海金叶	2017 年 04 月 27 日	5,000	2017 年 03 月 09 日	4,900	连带责任保证	2017.03.09-2018.03.09	否	否
前海金叶	2017 年 04 月 27 日	3,000	2017 年 08 月 07 日	3,000	连带责任保证	2017.08.07-2018.08.07	否	否
青岛金叶	2017 年 04 月 27 日	15,000	2017 年 06 月 22 日	15,000	连带责任保证	2017.06.22-2018.06.22	否	否
青岛金叶	2017 年 04 月 27 日	6,110	2016 年 12 月 14 日	0	连带责任保证	2016.12.14-2017.12.13	是	否
深圳金叶	2017 年 04 月 27 日	15,000	2017 年 06 月 02 日	15,000	连带责任保证	2017.06.02-2018.06.02	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	100,000	2017 年 10 月 13 日	99,580	连带责任保证	至 2018/10/13	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	50,000	2017 年 11 月 16 日	4,590	连带责任保证	至 2018/11/16	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	30,000	2017 年 08 月 10 日	3,300	连带责任保证	至 2018/1/10	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	12,000	2017 年 06 月 09 日	12,000	连带责任保证	至 2018/6/9	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	6,000	2017 年 05 月 10 日	6,000	连带责任保证	至 2018/5/10	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	20,000	2017 年 07 月 07 日	1,596	连带责任保证	至 2018/7/7	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	30,000	2017 年 02 月 20 日	30,000	连带责任保证	至 2017/12/20	是	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	27,000	2017 年 03 月 15 日	27,000	连带责任保证	至 2018/6/15	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	25,000	2017 年 04 月 10 日	25,000	连带责任保证	至 2018/4/10	否	否
丰汇租赁	2017 年 04 月 27 日	3,500	2017 年 05 月 30 日	3,500	连带责任保证	至 2018/5/30	否	否

丰汇租赁	2017年04月27日	20,000	2017年08月21日	20,000	连带责任保证	至2018/8/21	否	否
丰汇租赁	2017年04月27日	15,000	2017年02月04日	11,250	连带责任保证	至2019/12/4	否	否
丰汇租赁	2017年04月27日	20,000	2017年03月05日	11,520	连带责任保证	至2019/9/5	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)			1,100,000	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)				497,353.1
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)			680,410	报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)				497,353.1
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
重庆金叶	2017年04月27日	8,000	2017年05月16日	8,000	连带责任保证	2017.05.16-2018.05.15	否	否
重庆金叶	2017年04月27日	20,000	2017年06月08日	20,000	连带责任保证	2017.06.08-2018.06.07	否	否
前海金叶	2017年04月27日	20,000	2017年06月29日	12,000	连带责任保证	2017.06.29-2018.06.30	否	否
东莞金叶	2017年04月27日	5,000	2017年05月30日	5,000	连带责任保证	2017.05.30-2018.05.30	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)				报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)				45,000
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)				53,000	报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)			45,000
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)			1,100,000	报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)				542,353.1
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)			733,410	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)				542,353.1
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例								57.58%
其中:								

采用复合方式担保的具体情况说明

(2) 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

委托贷款业务为公司主营业务。

4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司秉持诚信经营、合法运营的理念，积极履行对消费者、供应商、客户、职工、股东、债权人、社区等利益相关方所应承担的责任，重视对自然环境和资源的保护，实现可持续发展。在经营活动中，遵循自愿、公平、等价有偿、诚实信用的原则，高度重视安全绿色生产，遵守社会公德、商业道德，自觉接受政府和社会公众的监督，努力做到经济效益与社会效益、短期利益与长远利益、自身发展与社会发展的协调，实现公司与员工、公司与社会、公司与环境的健康和谐发展。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

公司长期倡导绿色环保，积极践行保护环境责任，提高资源利用效率，同时公司注重职业健康的管理，在公司成熟管理体系的支持下，公司获得了国际ISO9001：2008质量管理体系认证、ISO14001：2004环境管理体系认证和GB/T28001-2001职业健康安全管理体系认证。

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司第八届董事会第九次会议审议通过《关于收购新疆汇和银行股份有限公司部分股份的议案》。公司拟对新疆汇和银行股份有限公司进行股份收购及增资，详见2017年1月11日刊登在巨潮资讯网的《第八届董事会第九次会议决议公告》，公告编号：2017-01。由于客观原因，双方股权收购无法实现转让，截至目前，本次股权收购事项已终止。

二十、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

公司第八届董事会第九次会议审议通过关于全资子公司金洲慈航（浙江）投资有限公司收购杭州余杭金控控股股份有限公司持有浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司的 5%股份、杭州余杭科技担保有限公司的 94.05%股权和杭州众信典当有限责任公司的70%股权的事项。详见2017年1月11日刊登在巨潮资讯网的《第八届董事会第九次会议决议公告》，公告编号：2017-01。

同时，依据双方签署的股权转让协议及补充协议，乙方（杭州余杭金控控股股份有限公司）向甲方（金洲慈航<浙江>投资有限公司）承诺，自本次股权转让完成之日后两个会计年度，每年标的资产的收益为不低于标的资产评估值税后年化10%（含10%）。双方一致同意，在每一个会计年度结束后，乙方及时向甲方提供标的资产相应年度审计报告，若标的资产在任何一个会计年度的收益少于乙方所承诺年化收益，乙方应以现金或双方认可的其他方式进行差额补足。补偿金额的计算方式：当期应补偿金额=截至当期期末累积承诺收益数-截至当期期末累积实现收益数。

标的资产（即浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司的5%股份、杭州余杭科技担保有限公司的94.05%股权和杭州众信典当有限责任公司的70%股权）评估值分别为29147.89万元、22418.48万元和4220.17万元，合计标的资产评估值55786.54万元，承诺收益5578.654万元。

截至目前，杭州余杭金控控股股份有限公司持有的杭州余杭科技担保有限公司的94.05%股权和杭州众信典当有限责任公司的70%股权已过户到公司全资子公司名下。经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，杭州余杭科技担保有限公司2017年度实现净利润4302.83万元，实现归属于母公司所有者净利润4046.82万元；杭州众信典当有限责任公司2017年度实现净利润2075.77万元，实现归属于母公司所有者净利润1453.04万元。两家公司实现的归属于母公司所有者净利润5499.86万元，已超过两家公司收购评估值的10%即2663.865万元，完成了业绩承诺目标。

浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司股权工商变更正在办理中。

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	485,758,403	45.74%			485,758,403	-60,779,326	424,979,077	910,737,480	42.88%
3、其他内资持股	485,758,403	45.74%			485,758,403	-60,779,326	424,979,077	910,737,480	42.88%
其中：境内法人持股	485,758,403	45.74%			485,758,403	-60,779,326	424,979,077	910,737,480	42.88%
二、无限售条件股份	576,116,262	54.25%			576,116,262	60,779,326	636,895,588	1,213,011,850	57.12%
1、人民币普通股	576,116,262	54.25%			576,116,262	60,779,326	636,895,588	1,213,011,850	57.12%
三、股份总数	1,061,874,665	100.00%			1,061,874,665		1,061,874,665	2,123,749,330	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

2017年7月，公司实施了2016年年度权益分配方案：以公司总股本1,061,874,665股为基数，向全体股东每10股派发现金股利1.50元（含税），同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股。权益分配实施后，公司总股本增至2,123,749,330股。

2018年1月，公司股东盛运环保持有的第二批限售股份办理完成解除限售手续，本次限售股份可流通数量为60,779,326股，本次限售股份可上市流通日期为2018年1月10日。

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

报告期内公司因实施权益分配使得总股本增加，因此每股收益、每股净资产等财务指标均相应摊薄。

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
安徽盛运环保（集团）股份有限公司	136,740,382	60,779,326	0	75,961,056	公司向其发行股份购买资产的股份自股票上市之日起 12 个月不得转让，满 12 个月分三次解禁。	2016 年 12 月 12 日，解禁 18,981,528 股； 2018 年 1 月 10 日，解禁 60,779,326 股。
合计	136,740,382	60,779,326	0	75,961,056	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）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

2017年7月，公司实施了2016年年度权益分配方案：以公司总股本1,061,874,665股为基数，向全体股东每10股派发现金股利1.50元（含税），同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股。权益分配实施后，公司总股本增至2,123,749,330股。

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	46,945	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	43,082	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	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
深圳前海九五企业集团有限公司	境内非国有法人	37.04%	786,676,724		452,953,020	333,723,704	质押	785,423,704
中融（北京）资管—杭州银行—中海晟融（北京）资本管理有限公司	其他	9.39%	199,412,750		199,412,750	0		
盟科投资控股有限公司	境内非国有法人	8.59%	182,410,654		182,410,654	0	质押	182,410,654
安徽盛运环保(集团)股份有限公司	境内非国有法人	7.38%	156,703,438		136,740,382	19,963,056	质押	142,963,056
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.74%	15,790,600		0	15,790,600		
中国证券金融股份有限公司	境内非国有法人	0.58%	12,421,134		0	12,421,134		
中国金谷国际信托有限责任公司—金谷 信惠 37 号证券投资集合资金信托计划	其他	0.51%	10,928,014		0	10,928,014		
中国金谷国际信托有限责任公司—金谷 信惠 51 号证券投资集合资金信托计划	其他	0.51%	10,897,313		0	10,897,313		
池连安	境内自然人	0.43%	9,114,800		0	9,114,800		
国民信托有限公司—国民信托 安民 1 号集合资金信托计划	其他	0.42%	8,960,900		0	8,960,900		
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）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司控股股东深圳前海九五企业集团有限公司与其他股东之间不存在关联关系或一致行动人关系；中融（北京）资管-杭州银行-中海晟融（北京）资本管理有限公司与盟科投资控股有限公司为一致行动人。公司未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系。							
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
深圳前海九五企业集团有限公司	333,723,704	人民币普通股	333,723,704
安徽盛运环保(集团)股份有限公司	19,963,056	人民币普通股	19,963,056
中央汇金资产管理有限责任公司	15,790,600	人民币普通股	15,790,600
中国证券金融股份有限公司	12,421,134	人民币普通股	12,421,134
中国金谷国际信托有限责任公司—金谷 信惠 37 号证券投资集合资金信托计划	10,928,014	人民币普通股	10,928,014
中国金谷国际信托有限责任公司—金谷 信惠 51 号证券投资集合资金信托计划	10,897,313	人民币普通股	10,897,313
池连安	9,114,800	人民币普通股	9,114,800
国民信托有限公司—国民信托 安民 1 号集合资金信托计划	8,960,900	人民币普通股	8,960,900
华鑫国际信托有限公司—华鑫信托 华鹏 79 号集合资金信托计划	8,960,300	人民币普通股	8,960,300
华鑫国际信托有限公司—华鑫信托 华昇 80 号集合资金信托计划	8,791,300	人民币普通股	8,791,300
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	本公司控股股东深圳前海九五企业集团有限公司与其他股东之间不存在关联关系或一致行动人关系；公司未知其他前 10 名无限售流通股股东之间，以及其他前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	无		

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

前10名股东中，池连安通过中信证券股份有限公司约定购回专用账户持有待回购股份1,170,000股。报告期内约定购回初始交易股份数量1,170,000股，截至报告期末持有待回购股份1,170,000股，报告期内未发生购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：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	主要经营业务
深圳前海九五企业集团有限公司	朱要文	2008 年 04 月 18 日	914403006729573908	投资兴办实业（具体项目另行申报）；房地产开发；

				国内贸易（不含专营、专控、专卖商品）；从事货物及技术的进出口业务（国家明令禁止及特种许可的除外）；投资咨询（不含人才中介服务、证券及限制项目）。金银饰品、钻石、珠宝首饰的生产和加工；贵金属的购销。
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	无			

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

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

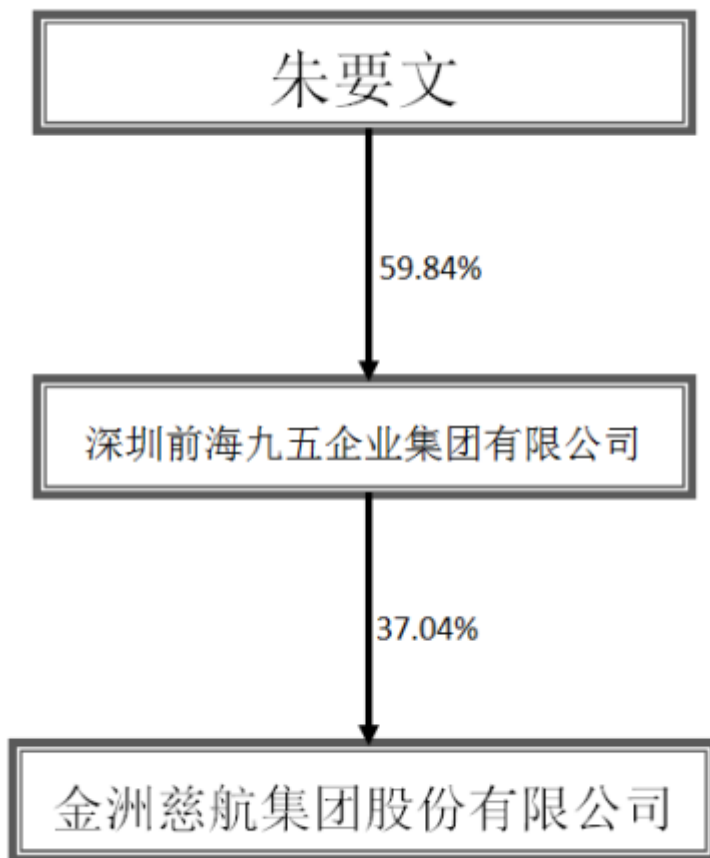
实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
朱要文	中国	否
主要职业及职务	朱要文先生自 2008 年创办深圳前海九五企业集团有限公司以来一直担任执行董事，并于 2013 年 7 月起任金洲慈航集团股份有限公司董事长。	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

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



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

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

中融资产、盟科投资及九五集团承诺本次发行股份购买资产并募集配套资金交易完成后，所持有的金叶珠宝股份的锁定期为股份上市之日起满36个月，且限售解禁日不早于全部业绩补偿承诺履行完毕日。

盛运环保承诺金叶珠宝向盛运环保发行的股份限售期为自股份上市之日起12个月内不得转让，满12个月以后按下列方式分三次解禁，具体为：

第一次解禁：自盛运环保因本次交易所获得的公司股份自股票上市之日起满12个月，且当期业绩补偿承诺履行完毕，解禁额度不超过其因本次交易所获得的公司股票总数的21.73%（需减去已经用于业绩补偿的股份数）；

第二次解禁：自盛运环保因本次交易所获得的公司股份自股票上市之日起满24个月，且当期业绩补偿承诺履行完毕，解禁额度累计不超过其因本次交易所获得的公司股份总数的56.52%（需减去已经用于业绩补偿的股份数）；

第三次解禁：自盛运环保因本次交易所获得的公司股份自股票上市之日起36个月，且当期该业绩补偿承诺履行完毕，解禁额度为其因本次交易所获得的公司股份。

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）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
朱要文	董事长	现任	男	53	2013年07月04日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
张金铸	副董事长	现任	男	62	2012年07月20日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
周汉生	董事、副总裁	现任	男	53	2014年09月24日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
汪洋	董事、副总裁	现任	男	41	2016年02月03日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
何小敏	董事	现任	女	33	2013年12月26日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
纪长钦	独立董事	现任	男	50	2012年07月20日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
胡风滨	独立董事	现任	男	57	2014年04月15日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
夏斌	独立董事	现任	男	53	2015年09月29日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
孙旭东	监事会主席	现任	男	52	2016年02月03日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
杨敬平	监事	现任	男	47	2012年07月20日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
刘道仁	职工监事	现任	男	44	2012年	2019年	200	0	0	200	400

					07月20日	02月02日					
何玉水	董事、总裁	现任	男	49	2017年02月28日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
杨彪	财务总监	现任	男	60	2013年12月26日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
崔亿栋	副总裁	现任	男	35	2016年02月03日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
任会清	总会计师	现任	女	57	2013年12月26日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
姜永田	总经济师	现任	男	45	2016年02月03日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
刘开才	总工程师	现任	男	54	2016年02月03日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
季庆滨	副总裁	现任	男	46	2017年11月14日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
宋丽娜	副总裁	现任	女	37	2017年11月14日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
许静	副总裁	现任	女	54	2017年11月14日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
韩雪	董事会秘书	现任	女	38	2017年11月14日	2019年02月02日	0	0	0	0	0
赵国文	董事、董事会秘书	离任	男	32	2012年07月20日	2017年11月01日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	200	0	0	200	400

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
赵国文	董事、董事会秘书	离任	2017年11月01日	主动离职

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

1、董事

朱要文，男，汉族，1964年10月出生，毕业于华中科技大学，管理学硕士，曾任万向集团深圳投资有限公司投资部总经理、深圳汇通投资有限公司副董事长兼总经理、重庆四维控股（集团）股份有限公司董事、总经理，2008年创办深圳前海九五企业集团有限公司并任执行董事至今。现任本公司第八届董事会董事长。

张金铸，男，汉族，1955年5月出生，中共党员，研究生，高级经济师。1972年9月至1990年9月先后任伊春市美溪区劳动工资科科长、科长；伊春市劳动局副局长、副局长；1990年9月至1997年11月任伊春市乌马河区区长、林业局局长、乌马河区党委书记；1997年11月至2007年1月任伊春林业管林局副局长、伊春市人民政府副市长，党组成员；2007年1月至2009年1月任伊春市政协副主席、市委统战部部长；2009年1月至今光明集团股份有限公司董事长，总经理。现任本公司第八届董事会副董事长。

周汉生，男，1964年出生，汉族，本科学历。2005年至2013年任湖北省森捷建设工程有限公司总经理。现任本公司第八届董事会董事兼副总经理、东莞市金叶珠宝集团有限公司董事长、深圳前海金叶珠宝实业发展有限公司董事长。

何玉水，男，1968年7月出生，中国国籍，无境外居留权，毕业于浙江大学，硕士研究生，会计师，曾任杭州市余杭区财政局局长助理、杭州市余杭区人民政府办公室副主任，2007年10月至2013年5月，担任杭州市余杭城市建设集团有限公司董事长、杭州临平新城开发建设管委会主任，2013年5月至2014年3月任杭州市余杭区商务局局长，2014年4月至今担任杭州余杭金融控股集团有限公司董事长、杭州余杭金控控股股份有限公司董事长。2017年2月28日起，担任公司总裁。2017年12月1日起，担任公司董事。

汪洋，男，汉族，1977年1月出生，中共党员，硕士研究生。毕业于中国政法大学，法学专业。2000年6月至2004年3月，任北京市东城区人民法院民一庭书记员；2004年3月至2007年3月任北京市东城区人民法院民一庭法官；2007年3月至2008年6月任北京市第二中级人民法院民六庭法官；2008年6月至2010年3月任中信银行总行营业部法律保全处一级高级客户经理；2010年3月至2010年6月任中融国际信托有限公司机构业务部副总经理；2010年6月至2013年8月任中泰创展有限公司总裁；2013年8月至今任丰汇租赁有限公司董事长。本公司第八届董事会董事、副总裁。

何小敏，女，1984年4月出生，2007年毕业于华中师范大学，本科学历，法学学士。曾任新百丽鞋业（深圳）有限公司福田分公司法务、深圳安信小额贷款有限责任公司信贷审核、深圳市证大速贷小额贷款股份有限公司风控专员，2012年8月就职于深圳前海九五企业集团有限公司至今。2013年12月至今任本公司董事会董事。

纪长钦，男，汉族，1967年出生，毕业于中南财经政法大学，经济法学士，1994年取得执业律师资格，从事专职律师已有十七年。1990年至1994年，在揭阳人民检察院刑事检察科工作；1994年4月至2000年12月，任揭东经济律师事务所律师；2001年1月至2006年8月，任广东中意达律师事务所律师；2006年8月至2008年6月，任广东瑞英律师事务所律师；2008年6月至今，任广东联建律师事务所律师、合伙人。本公司第八届董事会独立董事。

胡风滨，男，汉族，出生于1960年8月，硕士学位，高级律师。曾任黑龙江高盛律师事务所律师。现任北京市中高盛律师事务所主任律师，哈尔滨电气集团佳木斯电机股份有限公司独立董事。本公司第八届董事会独立董事。

夏斌，男，汉族，出生于1964年10月，本科学历，中国注册会计师、注册资产评估师及注册税务师，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）高级经理。1986年9月至1996年8月就职于湖北黄冈外贸进出口公司，历任主管会计、财务经理；1996年9月至2001年11月任海南从信会计师事务所项目经理；2001年12月至今就职于信永中和会计师事务所（特殊普通合伙），历任审计副经理、经理、高级经理等职务。本公司第八届董事会独立董事。

2、监事

孙旭东，男，汉族，中共党员，出生于1965年11月30日，毕业于哈尔滨船舶工程机械制造专业，本科学历，经济师，曾任伊

春林机厂技术员、生产调度、伊春市政府电力办副主任，现任光明集团股份有限公司副总经理，本公司第八届监事会主席。杨敬平，男，1971年出生，大专学历，会计师。1994年8月至1995年6月，伊春光明家具有限公司一厂车间；1995年7月至1996年3月，伊春光明天鹅工贸有限公司出纳员；1996年4月至1998年3月，光明集团长春家具有限公司会计；1998年4月至2000年9月，光明集团永盛工艺品有限公司会计；2000年9月至2008年11月，光明集团市场营销管理中心财务总监、光明集团电子商务有限公司副经理；2008年12月至今，光明集团股份有限公司审计部部长，光明集团股份有限公司销售部副部长、光明集团电子商务有限公司副经理。本公司监事。

刘道仁，男，汉族，出生于1974年1月。1996年7月毕业于武汉冶金科技大学资源工程系，大专学历。1996年7月至1997年12月，任湖北鄖阳金牛集团矿业公司技术员；1998年1月至2007年12月，任福建冶金设计院属诚信监理公司矿山工程监理员；2008年3月至2009年12月，任南方科学城发展股份有限公司投资部项目经理；2010年1月至2011年10月，任安徽淮北徐楼矿业有限公司技术科主管，安全科长；2011年10月至今任本公司矿业经理，本公司职工监事。

3、高级管理人员

何玉水，总裁，简历详见董事成员介绍。

汪洋，副总裁，简历详见董事成员介绍。

周汉生，副总裁，简历详见董事成员介绍。

杨彪，男，1958年3月出生，会计师职称。1990年2月至2000年12月，在中国银行北海分行工作；2001年3月至2001年9月任职汕头市锦峰集团项目部主管；2001年9月至2003年9月任职东莞市美高容器有限公司总经理助理兼财务主管；2003年9月至2007年7月任职东莞市金龙首饰有限公司生产基地财务经理；2007年7月至今任东莞市金叶珠宝有限公司财务总监。本公司财务总监。

崔亿栋，男，汉族，1982年11月出生，本科学历，双学士，中级会计师。2005年7月至2008年7月任天津市津能电池科技有限公司财务部成本会计/财务经理；2008年10月至2011年3月任立信会计师事务所审计业务部审计员；2011年3月至2012年3月任鑫诚广旭税务师事务所审计业务部项目经理；2012年4月至2013年12月任贵州兴和欣矿业公司财务总监；2014年1月至今任丰汇租赁有限公司财务总监。本公司副总裁。

季庆滨，男，汉族，中共党员，出生于1971年6月1日，毕业于哈尔滨工业大学，硕士。1993-1998年哈尔滨市经济体制改革委员会科员、后历任中国证监会黑龙江监管局主任科员、黑龙江省宇华担保投资公司总裁、2013年至今任金洲慈航集团股份有限公司董事长助理、金叶珠宝矿业投资公司董事长、丰汇租赁有限公司总裁等职。2017年11月14日起，任本公司副总裁。

宋丽娜，女，汉族，1980年9月出生，大连理工大学计算机科学与技术专业毕业，学士学位。2003年至2004年，任大连东展集团有限公司商务部主管；2004年至2007年任大连路明集团北京分公司大项目部项目经理；2007年至2013年历任中融信托华东私人银行部总经理、新湖财富投资管理有限公司董事长、创始人、兴嘉盈投资管理有限公司董事总经理；2014年1月至今任丰汇租赁有限公司高级副总裁，开滦国际融资租赁有限公司副董事长、总裁。2017年11月14日起，任本公司副总裁。

许静，女，汉族，1963年出生，本科学历。1993年7月至2002年4月任深圳市国银投资集团有限公司结算中心总经理、总裁助理；2002年4月至2007年1月任信威国际发展集团有限公司总裁助理兼财务总监；2011年1月至今任金洲慈航集团股份有限公司金融事业部总经理。2017年11月14日起，任本公司副总裁。

韩雪，女，汉族，1980年出生，经济学学士，管理学硕士，毕业于暨南大学。中国国籍，无境外居留权。2007年8月-2009年6月，就职于中信证券北京紫竹院营业部；2009年7月-2011年10月，就职于北京京西文化旅游股份有限公司证券事务部；2011年11月至今，任公司证券事务代表。2017年11月14日起，任本公司董事会秘书。

任会清，女，1960年12月出生，毕业于哈尔滨工业大学，本科学历。1998年4月至2003年3月任伊春森林家具有限公司总会计师；2003年4月至2006年9月任宿州光明家具有限公司总经理、华东辖区总经理；2006年10月至2007年1月任光明集团圣泉禾投资公司财务总监；2007年2月至2009年4月任光明集团家具股份有限公司总经理兼财务总监；2009年4月至2011年11月任光明集团家具股份有限公司财务总监。现任公司总会计师。

姜永田，男，1973年出生，本科学历，会计师。1994年至2001年，任职于猴王股份有限公司，先后任遵义分公司和上海分公司财务主管、审计监察处部长、猴王进出口公司财务科长；2001年至2014年，任职于海南椰岛股份有限公司，先后任湖北公司财务部长和财务总监、股份公司华南华中区财务管理会计、滋补酒事业部财务部长和财务管理中心主任；2014年11月至今，任金叶珠宝股份有限公司总裁助理兼风控监审管理中心总经理。本公司总经济师。

刘开才，男，1963年出生，大专学历。2006年3月至2011年9月，任职于湖北金兰集团副总经理；2006年9月至2011年7月，任职于湖北金兰集团武汉金品珠宝有限公司总经理，2011年11月至今，任东莞市金叶珠宝有限公司副总经理。本公司总工程师。

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
朱要文	深圳前海九五企业集团有限公司	执行董事	2008年04月18日		否
何小敏	深圳前海九五企业集团有限公司	法务主管	2012年08月23日		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
张金铸	光明集团股份有限公司	董事长、总经理	2009年01月01日		是
孙旭东	光明集团股份有限公司	副总经理	2009年01月01日		是
纪长钦	广东联建律师事务所	律师、合伙人	2008年06月01日		是
夏斌	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	高级经理	2001年12月01日		是
胡凤滨	北京市中高盛律师事务所	主任律师	2013年09月09日		是
胡凤滨	哈尔滨电气集团佳木斯电机股份有限公司	独立董事	2012年06月19日	2018年12月17日	是
杨敬平	光明集团股份有限公司	销售部副部长	2008年11月01日		是
何玉水	杭州余杭金融控股集团有限公司	董事长	2014年04月01日		是
何玉水	杭州余杭金控控股股份有限公司	董事长	2014年04月01日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、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

1、董事、监事、高级管理人员报酬决策程序：2012年7月21日公司第七届董事会第一次会议审议通过了《董事、监事、高级

管理人员的薪酬管理制度》，该制度经2012年8月28日召开的公司2012年第四次临时股东大会审议通过。

2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：以公司经营规模和绩效为基础，根据公司经营计划和分管工作的职责、目标进行综合考核确定。

3、董事、监事、高级管理人员实际支付情况：按月支付基本工资，绩效奖金以年度目标绩效奖金为基础，与公司年度经营绩效相挂钩，年终根据当年考核结果支付。

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	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
朱要文	董事长	男	53	现任	24	否
张金铸	副董事长	男	62	现任	3.6	否
何玉水	董事、总裁	男	49	现任	0	否
周汉生	董事、副总裁	男	53	现任	30	否
汪洋	董事、副总裁	男	41	现任	242.6	否
何小敏	董事	女	33	现任	0	是
纪长钦	独立董事	男	50	现任	6	否
胡凤滨	独立董事	男	57	现任	6	否
夏斌	独立董事	男	53	现任	6	否
孙旭东	监事会主席	男	52	现任	2.4	否
杨敬平	监事	男	47	现任	1.2	否
刘道仁	职工监事	男	44	现任	15.12	否
杨彪	财务总监	男	60	现任	30	否
崔亿栋	副总裁	男	35	现任	149.95	否
任会清	总会计师	女	57	现任	24	否
姜永田	总经济师	男	45	现任	40	否
刘开才	总会计师	男	54	现任	29.67	否
季庆滨	副总裁	男	46	现任	8.33	否
宋丽娜	副总裁	女	37	现任	8.5	否
许静	副总裁	女	54	现任	5.14	否
韩雪	董事会秘书	女	38	现任	4	否
赵国文	董事、董事会秘书	男	32	离任	28.48	否
合计	--	--	--	--	664.99	--

公司董事、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

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	48
主要子公司在职员工的数量（人）	1,101
在职员工的数量合计（人）	1,149
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,149
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	502
销售人员	340
技术人员	115
财务人员	52
行政人员	140
合计	1,149
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士及以上	87
大学本科	202
大学专科及以下	860
合计	1,149

2、薪酬政策

按月支付基本工资，绩效奖金以年度目标绩效奖金为基础，与公司年度经营绩效相挂钩，年终根据当年考核结果支付。

3、培训计划

为加强公司员工队伍建设，提高员工业务水平，公司不断开展员工的培训工作，积极寻求各种培训资源和渠道，搭建完善的培训体系，包括新进员工入职培训、在职员工业务培训、中高层管理干部技能训练、团队扩展培训等，充分调动员工学习积极性，增强员工凝聚力。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《上市公司治理准则》等法律法规、规范性文件的要求，结合公司自身实际情况，加强公司制度建设，完善公司法人治理结构，建立有效的内控管理体系，规范公司治理。股东大会、董事会及监事会行使相应的决策权、执行权和监督权，各司其职，运作规范。公司股东大会、董事会和监事会会议的召开符合《公司法》《上市规则》等法律法规和《公司章程》的规定。董事、监事认真按照法律法规的规定，勤勉尽职、对公司和股东负责；公司管理严格按照法律法规和公司制度进行经营决策，确保公司在规则和制度的框架内规范运作。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、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，不存在与控股股东从事相同产品生产经营的同业竞争情况。

（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控股股东单位任职。

（三）资产方面

公司资产独立完整，权属清晰，公司控股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，与控股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。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、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、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2016 年年度股东大会	年度股东大会	62.95%	2017 年 05 月 18 日	2017 年 05 月 19 日	公告编号：2017-26
2017 年第一次临时股东大会	临时股东大会	62.48%	2017 年 08 月 18 日	2017 年 08 月 19 日	公告编号：2017-36

2017 年第二次临时股东大会	临时股东大会	62.47%	2017 年 12 月 01 日	2017 年 12 月 02 日	公告编号：2017-48
-----------------	--------	--------	------------------	------------------	--------------

2、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

五、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及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
纪长钦	9	2	7	0	0	否	2
胡凤滨	9	2	7	0	0	否	3
夏斌	9	2	7	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会的说明

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

公司独立董事根据《公司法》、《关于在上市公司建立独立董事的指导意见》、《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》等法律法规、规范性文件和公司《独立董事工作制度》的要求，认真、勤勉、尽职地履行法律法规、规范性文件及公司赋予的职责，全面关注公司的发展和生产经营情况，积极出席股东大会和董事会，对公司的重大事项发表了独立意见，充分发挥了独立董事的作用，有效的维护公司及全体股东的利益。公司积极听取独立董事在重大事项的相关建议，并予以采纳。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

董事会下设的战略委员会：

公司董事会战略委员会根据中国证监会及《公司章程》等有关规定，战略委员会本着勤勉尽责的原则积极开展工作，在报告期内指导公司战略管理部门，做好公司战略的规划。

董事会下设的审计委员会：

- 1、认真审阅了公司2016年度审计工作计划及相关材料，与负责公司年度审计工作的大信会计师事务所签字注册会计师协商确定了公司2016年度财务报告审计工作的时间安排。
- 2、在年审注册会计师进场前认真审阅了公司初步编制的财务会计报表，并出具了书面意见。审计委员会认为公司财务基础工作规范，内控制度有效，会计资料完整，会计政策选用恰当，会计估计谨慎、合理，未发现有虚假记载、重大错误漏报等情况；未发现有大股东占用公司资金情况和对外违规担保，未见异常关联交易情况，公司财务报表真实、完整。
- 3、公司年审注册会计师进场后，审计委员会与签字会计师就审计过程中发现的问题以及审计报告提交的时间进行了沟通和交流，并跟踪会计师事务所审计进展情况。
- 4、公司年审注册会计师出具初步审计意见后，审计委员会再一次审阅了公司2016年度财务报表及相关资料，并形成书面意见，认可年审会计师的审计意见。
- 5、大信会计师事务所出具2016年度审计报告后，审计委员会对大信会计师事务所从事本年度审计工作进行了总结，同意提请公司董事会审议。

董事会下设的提名委员会：

根据《公司法》、《上市公司治理准则》、《公司章程》及其他有关规定，积极履行职责，报告期内就公司董事会推选董事候选人、聘任高级管理人员等事项分别进行了事前审核，就推荐人选的任职资格及专业能力进行评议，并向董事会提交了提名函，同意提请董事会审议董事会、相关高管聘任等议案。

董事会下设的薪酬与考核委员会：

根据证监会相关规定以及公司内部规章制度，薪酬与考核委员会不断探讨与公司实际情况相与适应的薪酬激励制度，对公司董事、监事和高级管理人员薪酬方案进行事前审议，并出具意见。董事会薪酬与考核委员会根据公司薪酬政策，对董事及高级管理人员的绩效考核机制、薪酬分配方案进行审查，并对其进行绩效考评。

七、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。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员的考评及激励机制主要体现在薪酬水平上，公司已制定《董事、监事、高级管理人员的薪酬管理制度》。为使公司高级管理人员更好地履行职责，维护公司及股东的利益，公司建立了对高级管理人员的薪酬考核方案并不断逐步完善，使其及时适应公司不断发展的需要。公司董事会薪酬与考核委员会负责核查高级管理人员履行职责的情况，对高级管理人员进行奖惩。

九、内部控制情况

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2018 年 04 月 27 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>重大缺陷：董事、监事和高级管理人员舞弊；外部审计披露的重大错报而不是由公司首先发现的；企业审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效；已经发现并报告给管理层的重大内部控制缺陷在经过合理的时间后，并未加以改正。一项内部控制缺陷虽未定性为重大缺陷，但仍应引起董事会和管理层重视的错报，认定为重要缺陷。不构成重大缺陷和重要缺陷的内部控制缺陷，认定为一般缺陷。</p>	<p>重大缺陷：违反国家法律法规，导致本年度内受到监管机构处罚，同时被责令停业整顿等；重大诉讼（仲裁）案件的起诉或应诉，因违反时效规定、遗失关键证据、起诉或应诉策略不当等，对公司持续经营造成严重影响；管理人员或技术人员纷纷流失；媒体负面新闻频现；内部控制评价结果特别是重大或重要缺陷未得到整改；重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；发生重大负面事项，并对定期报告披露造成负面影响。一项内部控制缺陷虽未定性为重大缺陷，但仍应引起董事会和管理层重视的内部控制缺陷，认定为重要缺陷。不构成重大缺陷和重要缺陷的内部控制缺陷，认定为一般缺陷。</p>
定量标准	<p>(1) 单项缺陷 a. 影响水平达到或超过评价年度报表税前利润的 5%，认定为重大缺陷； b. 影响水平低于评价年度报表税前利润的 5%，但是达到或超过 3%，认定为重要缺陷； c. 不属于重大缺陷和重要缺陷的，认定为一般缺陷。(2) 影响同一个重要会计科目或披露事项的多个缺陷的汇总 a. 汇总后的影响水平达到或超过评价年度公司合并报表税前利润的 5%，认定为重大缺陷； b. 汇总后的影响水平低于评价年度公司合并报表税前利润的 5%，但是达到或超过 3%，认定为重要缺陷； c. 不属于重大缺陷和重要缺陷的，认定为一般缺陷。</p>	<p>公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准为造成直接财产损失金额达到或超过合并报表资产总额万分之五以上认定为重大缺陷；造成直接财产损失金额低于合并报表资产总额万分之五，但是达到或超过合并报表资产总额万分之三认定为重要缺陷；不属于重大缺陷和重要缺陷的，认定为一般缺陷。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	

非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

十、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，金洲慈航按照《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。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2018 年 04 月 27 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

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

第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
是

一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
金洲慈航集团股份有限公司 2017 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	17 金洲 01	112505	2017 年 04 月 06 日	2020 年 04 月 05 日	51,704.4	6.90%	利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	本期债券仅面向合格投资者发行，公众投资者不得参与发行认购。本期债券上市后将实施投资者适当性管理，仅限合格投资者参与交易，公众投资者认购或买入的交易行为无效。						
报告期内公司债券的付息兑付情况	正常						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）。	本期债券期限为 3 年期，附债券存续期内的第 2 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权。公司报告期内未发生调整票面利率选择权和投资者回售选择权的情况。						

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：							
名称	华泰联合证券有限责任公司	办公地址	深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层（01A、02、03、04）、17A、18A、24A、25A、26A	联系人	刘强、薛韬、田建荣	联系人电话	0755-82492030
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构：							
名称	大公国际资信评估有限公司		办公地址	北京市朝阳区霄云路 26 号鹏润大厦 A 座 29			

			楼
报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等（如适用）	无		

三、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	报告期内，公司按照《募集说明书》约定的用途使用资金，全部用于补充发行人营运资金
年末余额（万元）	0
募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是

四、公司债券信息评级情况

2017年6月28日，大公国际资信评估有限出具《金洲慈航集团股份有限公司主体与相关债项2017年跟踪评级报告》，确定公司主体长期信用等级维持为AA，评级展望调整为负面，“17金洲01”的信用等级维持为AA。前次评级结论：公司主体长期信用等级为AA，评级展望为稳定，“17金洲01”债券信用等级为AA。此次评级调整不会对17金洲01债券的投资者适当性管理造成影响。截至目前，公司本次评级变化的影响因素已消除。评级结果披露地点为中国证监会指定披露网站巨潮资讯网。请投资者关注公司资信评级情况。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变化，与募集说明书一致。

债券偿还计划：将根据本期公司债券未来本息支付安排制定年度、月度资金运用计划，合理调度分配资金，保证按期支付到期利息和本金。不断增长的经营性现金流入是本次债券偿债的主要资金来源。较强的主营业务和盈利能力是本次债券偿债的可靠保证。

偿债保障措施：为了有效的维护债券持有人的利息，保证本期债券本息按约定偿付，本公司建立了一系列工作机制，包括设立募集资金专户、组建偿付工作小组、聘请债券受托管理人及加强信息披露等措施，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内，债券持有人未召开会议。

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

华泰联合证券有限责任公司作为公司17金洲01债券受托管理人，依据相关规定，持续关注公司经营情况、财务状况及资信状

况，积极履行受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

报告期内，华泰联合证券有限责任公司出具了公司2016年度债券受托管理事务报告，并针对公司“累计新增借款”、“主体信用评级发生变化”等重大事项分别出具了临时受托管理报告。

八、截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2017 年	2016 年	同期变动率
息税折旧摊销前利润	301,858.52	209,710.65	43.94%
流动比率	92.49%	67.14%	25.35%
资产负债率	72.53%	83.87%	-11.34%
速动比率	79.47%	67.14%	12.33%
EBITDA 全部债务比	11.27%	9.40%	1.87%
利息保障倍数	1.82	2.21	-17.65%
现金利息保障倍数	1.99	2.78	-28.42%
EBITDA 利息保障倍数	1.83	2.21	-17.19%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

√ 适用 □ 不适用

息税折旧摊销前利润较上年同期变动超过30%主要是本期利润增加所致。

九、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

债券名称	面值	发行日期	债券期限	期初余额	本期发行金额	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
汇今一期 ABS	518,000,000.00	2015/7/24	5年	175,895,957.58		4,433,931.45		160,523,957.58	15,372,000.00
丰汇二期 ABS	570,000,000.00	2015/10/22	5年	445,470,500.00		9,839,589.60		445,470,500.00	
丰汇三期 ABS	634,000,000.00	2016/5/27	5年	527,372,000.00		22,126,251.30		164,012,627.31	363,359,372.69
丰汇四期 ABS	848,000,000.00	2016/9/14	5年	803,128,000.00		36,248,851.10		369,583,100.00	433,544,900.00
丰汇五期 ABS	735,000,000.00	2016/12/20	5年	416,036,000.00	227,000,000.00	29,583,723.83		315,243,600.00	327,792,400.00
联合租赁 ABS	540,800,000.00	2015/11/03	5年	343,865,277.32		41,744,301.99		154,023,740.71	189,841,536.61
汇今二期联	630,000,000.00	2016/6/2	5年	579,804,388.86		46,171,397.92		134,588,410.75	445,215,978.11

合ABS									
公司债券	400,000,000.00	2015/11/27	3年	398,682,861.16		28,208,219.18		398,682,861.16	
丰汇美元债 -海洋项目	1,039,883,372.69	2016/8/10	3年	1,011,416,239.36		77,185,237.43	-48,460,223.39		962,956,015.97
17金01	520,000,000.00	2017/4/06	3年		520,000,000.00	26,910,000.00	-2,955,996.99		517,044,003.01
丰汇六期 ABS	1,000,000,000.00	2017/4/20	3年		1,000,000,000.00	31,234,576.38		327,514,000.00	672,486,000.00
合计	7,435,683,372.69			4,701,671,224.28	1,747,000,000.00	353,686,080.18	-51,416,220.38	2,469,642,797.51	3,927,612,206.39

十、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

公司资信良好，与中国工商银行、招商银行、中国银行、中国建设银行等各大银行都保持长期合作关系。截止2017年12月31日，公司获得银行授信额度 1,310,799万元，已使用额度769,337.71万元，未使用额度541,461.29万元。报告期内，公司银行贷款均按时偿还。

十一、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司严格履行公司债券募集说明书相关约定及承诺，合规使用募集资金，未有损害债券投资者利益的情况发生。

十二、报告期内发生的重大事项

1. 公司累计新增借款超过上年末净资产百分之二十。公司新增借款属于公司正常经营活动范围，满足公司发展需要，其中新发行的公司债52,000万元全部用于购进黄金，增加库存且变现力强，不会对公司的经营产生不良影响，对公司整体偿债能力影响较小。截至目前，公司各项业务经营情况稳定，各项业务均正常开展，盈利状况良好。
2. 公司主体信用评级发生变化。2017年6月28日，大公国际资信评估有限出具《金洲慈航集团股份有限公司主体与相关债项2017年跟踪评级报告》，确定公司主体长期信用等级维持为AA，评级展望调整为负面，“17金洲01”的信用等级维持为AA。前次评级结论：公司主体长期信用等级为AA，评级展望为稳定，“17金洲01”债券信用等级为AA。此次评级调整不会对17金洲01债券的投资者适当性管理造成影响。截至目前，公司本次评级变化的影响因素已消除。评级结果披露地点为中国证监会指定披露网站巨潮资讯网。请投资者关注公司资信评级情况。公司已按照规定披露上述重大事项，详见公司巨潮资讯网上刊登的相关公告。

十三、公司债券是否存在保证人

是 否

第十一节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2018 年 04 月 26 日
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	大信审字[2018]第 7-00027 号
注册会计师姓名	赵丽萍 闫秀敏

审计报告正文

审 计 报 告

大信审字[2018]第7-00027号

金洲慈航集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了金洲慈航集团股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2017年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）营业收入确认

1、事项描述

如财务报表附注五（四十）所述，贵公司2017年度实现营业收入1,169,751.00万元，其中融资租赁及委贷利息收入等共270,099.55万元，占营业收入的23.09%。由于融资租赁及委贷利息收入等对贵公司的重要性以及对贵公司利润产生较大影响，影响关键业务指标，产生错报的固有风险较高。因此我们将贵公司融资租赁及委贷收入确认识别为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对收入确认相关的上述关键审计事项执行的主要审计程序如下：

（1）测试和评价与收入确认相关的关键内部控制，主要是收入确认相关的内部控制的设计和运行有

效性；复核相关的会计政策是否正确且一贯地运用；

(2) 选取样本检查相应合同条款与条件，评价贵公司的收入确认时点是否符合企业会计准则的要求；

(3) 采用抽样的方式对客户进行访谈，核实长期应收款中融资租赁项目，实地查看承租人运营状况、融资租赁资产使用状况；

(4) 对收入以及毛利情况执行分析，判断本期收入金额是否出现异常波动的情况；

(5) 向重要客户实施函证程序，询证本期发生的销售金额及往来款项余额，确认业务收入的真实性、完整性；

(6) 抽样测试审计截止日前后重要的营业收入会计记录，确定是否存在提前或延后确认营业收入的情况。

(二) 长期应收款减值

如财务报表附注五（十二）所述，贵公司2017年度长期应收款余额1,317,289.09万元，占公司资产总额的35.10%。考虑到长期应收款余额重要性以及管理层在确定是否减值时所采用的主观判断以及估计未来现金流量的固有不确定性。因此我们将贵公司长期应收款减值确认识别为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对长期应收款减值相关的上述关键审计事项执行的主要审计程序如下：

(1) 了解管理层有关识别长期应收款中应收融资租赁款的减值事项及评估减值准备相关的内部控制，并评价和测试其设计及执行的有效性；

(2) 采用抽样的方式对客户进行访谈，核实长期应收款中融资租赁项目，实地查看承租人运营状况、融资租赁资产使用状况；

(3) 获取了管理层对长期应收款中应收融资租赁款的减值准备评估报告，采用抽样的办法，选取样本进行了审计以识别减值事件。重点关注处于高风险行业的或逾期但未识别出减值事项的承租人，查看承租人的付款记录及逾期情况、承租人及保证人的最近一期财务报表及评估管理层对租赁物的可回收价值的判断等；

(4) 对于识别出减值事项的长期应收款之应收融资租赁款，我们获取了管理层的单项计提减值准备计算表，采用抽样的办法选取样本检查了计算的准确性，检查管理层对承租人财务状况、租赁物价值及保证人的财务状况分析等，分析管理层编制的未来现金流量预测的金额和时点的合理性。并根据相关租赁物类似资产的市场价值及变现率以评价管理层评估的租赁物的变现价值是否在合理范围内；

(5) 获取企业提供的外部评估结构对存在减值迹象的资产出具的评估报告，复核了评估机构选取的参数、评价了评估机构的胜任能力、专业性、独立性，获取了公司管理层对减值测试记录。

(三) 商誉减值

1、事项描述

参见财务报表附注三（二十一）长期资产减值会计政策及财务报表附注五（十七），2017年12月31日，金洲慈航合并资产负债表中的商誉净值为人民币366,457.51万元，2017年度，金洲慈航计提的商誉减值准备为人民币0元。

商誉减值测试的结果很大程度上依赖于管理层所做的估计和采用的假设，例如对资产组预计未来可产生现金流量和折现率的估计。该等估计受到管理层对未来市场以及对经济环境判断的影响，采用不同的估计和假设会对评估的商誉之可收回价值有很大的影响。

由于上述商誉的减值测试中使用的关键假设涉及复杂及重大的判断，我们在审计中予以重点关注。

2、审计应对

(1) 评估及测试了与商誉减值测试相关的内部控制的设计及执行有效性，包括关键假设的采用及减值计提金额的复核及审批；

(2) 获取了管理层编制的商誉减值测试表；

(3) 对管理层使用的未来经营的假设，包括未来收入增长率、毛利率和费用率进行了合理性分析；

(4) 检查了计算的准确性；

(5) 获取企业提供的外部评估结构对存在减值迹象的资产出具的评估报告，复核了评估机构选取的参数、评价了评估机构的胜任能力、专业性、独立性，获取了公司管理层对减值测试记录。

四、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司2017年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行公司审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响

我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国 · 北京

中国注册会计师：

二〇一八年四月二十六日

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：金洲慈航集团股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	4,391,471,149.28	5,477,142,035.54
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		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	2,607,769,588.76	2,139,487,690.34
预付款项	623,278,583.69	145,769,640.59
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	218,860,204.86	101,985,475.10

应收股利		
其他应收款	462,644,326.73	112,762,415.35
买入返售金融资产		
存货	2,297,544,638.57	960,190,360.24
持有待售的资产	267,557.96	
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	5,713,012,065.41	4,601,566,892.27
流动资产合计	16,314,848,115.26	13,538,904,509.43
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	1,228,130,100.00	1,417,495,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	13,071,593,456.87	14,265,547,794.82
长期股权投资	358,328,326.25	134,619,615.04
投资性房地产		
固定资产	56,868,913.71	61,262,077.00
在建工程		2,188,179.62
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	6,479,294.34	6,178,474.34
开发支出		
商誉	3,664,575,095.47	3,664,575,095.47
长期待摊费用	69,587,302.86	6,580,476.37
递延所得税资产	66,702,903.35	19,705,636.81
其他非流动资产	1,239,225,071.70	1,127,872,576.00
非流动资产合计	19,761,490,464.55	20,706,024,925.47
资产总计	36,076,338,579.81	34,244,929,434.90
流动负债：		
短期借款	9,986,720,278.27	10,461,916,552.73
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	2,247,300,000.00	4,030,000,000.00
应付账款	210,186,938.33	11,861,984.12
预收款项	535,908,855.95	93,210,439.09
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	27,114,995.30	57,967,988.69
应交税费	153,681,313.35	117,361,704.17
应付利息	645,492,687.50	318,904,825.86
应付股利	15,315.67	176,220,481.12
其他应付款	240,468,756.13	223,653,869.99
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	3,592,446,905.26	175,700,000.00
流动负债合计	17,639,336,045.76	15,666,797,845.77
非流动负债：		
长期借款	3,956,604,164.54	4,016,652,487.39
应付债券	3,303,496,132.59	4,701,671,224.28
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	335,768,689.35	615,793,552.10
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债	1,506,641.14	1,506,641.14
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	930,600,000.00	
非流动负债合计	8,527,975,627.62	9,335,623,904.91

负债合计	26,167,311,673.38	25,002,421,750.68
所有者权益：		
股本	2,123,749,330.00	1,061,874,665.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,749,062,678.71	5,853,579,662.31
减：库存股		
其他综合收益	-959,308.91	-388,888.94
专项储备		
盈余公积	40,195,303.39	40,195,303.39
一般风险准备		
未分配利润	2,507,836,460.68	1,486,270,101.51
归属于母公司所有者权益合计	9,419,884,463.87	8,441,530,843.27
少数股东权益	489,142,442.56	800,976,840.95
所有者权益合计	9,909,026,906.43	9,242,507,684.22
负债和所有者权益总计	36,076,338,579.81	34,244,929,434.90

法定代表人：朱要文

主管会计工作负责人：杨彪

会计机构负责人：任会清

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	581,526,436.41	754,617,499.08
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	11,804,787.70	408,110,684.88
预付款项	841,740,595.08	228,068,554.01
应收利息	4,329,715.42	1,256,469.38
应收股利		205,000,000.00
其他应收款	1,148,333,064.50	37,799,152.90
存货	229,814,774.27	51,135,008.54

持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	562.98	701,627.92
流动资产合计	2,817,549,936.36	1,686,688,996.71
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	7,925,683,031.40	7,523,083,031.40
投资性房地产		
固定资产	63,491.38	358,964.71
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	6,295,597.49	
递延所得税资产		
其他非流动资产	106,000,000.00	
非流动资产合计	8,038,042,120.27	7,523,441,996.11
资产总计	10,855,592,056.63	9,210,130,992.82
流动负债：		
短期借款	1,865,480,000.00	426,000,000.00
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	1,160,000,000.00	1,120,000,000.00
应付账款	85,975,167.02	15,320.00
预收款项	100,000,164.44	164.44
应付职工薪酬	219,084.36	220,597.69
应交税费	1,174,420.00	813,326.18

应付利息	58,210,771.47	395,895.83
应付股利	15,315.67	159,281,199.75
其他应付款	144,046,523.73	501,109,907.29
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	3,415,121,446.69	2,207,836,411.18
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	517,044,003.01	
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	1,506,641.14	1,506,641.14
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	518,550,644.15	1,506,641.14
负债合计	3,933,672,090.84	2,209,343,052.32
所有者权益：		
股本	2,123,749,330.00	1,061,874,665.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,832,792,232.92	5,894,666,897.92
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	40,195,303.39	40,195,303.39
未分配利润	-74,816,900.52	4,051,074.19
所有者权益合计	6,921,919,965.79	7,000,787,940.50
负债和所有者权益总计	10,855,592,056.63	9,210,130,992.82

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	11,697,510,001.70	10,564,256,235.16
其中：营业收入	11,697,510,001.70	10,564,256,235.16
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	10,805,707,935.42	9,161,133,147.47
其中：营业成本	9,998,693,532.30	8,600,270,806.01
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	34,745,900.65	40,458,005.46
销售费用	179,322,379.98	184,132,649.46
管理费用	156,330,324.36	157,063,103.27
财务费用	232,534,314.91	150,844,854.12
资产减值损失	204,081,483.22	28,363,729.15
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	418,196,121.11	9,687,872.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-117,990.51	-557,631.31
其他收益	19,153,000.00	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,329,033,196.88	1,412,253,328.49
加：营业外收入	22,429,027.35	30,011,258.78
减：营业外支出	5,422,056.33	177,656.19

四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,346,040,167.90	1,442,086,931.08
减：所得税费用	236,216,205.39	316,463,315.33
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,109,823,962.51	1,125,623,615.75
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,109,823,962.51	1,125,623,615.75
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
归属于母公司所有者的净利润	1,021,566,359.17	1,037,290,039.44
少数股东损益	88,257,603.34	88,333,576.31
六、其他综合收益的税后净额	-633,799.97	-432,098.82
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-570,419.97	-388,888.94
（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	-570,419.97	-388,888.94
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	-570,419.97	-388,888.94
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-63,380.00	-43,209.88
七、综合收益总额	1,109,190,162.54	1,125,191,516.93
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,020,995,939.20	1,036,901,150.50
归属于少数股东的综合收益总额	88,194,223.34	88,290,366.43

八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.48	0.98
（二）稀释每股收益	0.48	0.96

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：朱要文

主管会计工作负责人：杨彪

会计机构负责人：任会清

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	1,403,130,353.72	1,339,393,948.09
减：营业成本	1,402,493,463.71	1,327,744,609.96
税金及附加	315,207.66	650,938.45
销售费用	17,738.46	2,524,451.34
管理费用	10,592,672.07	22,517,432.43
财务费用	62,088,378.31	4,556,595.58
资产减值损失	6,466,901.15	1,531,189.80
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	186,904.10	205,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
其他收益		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-78,657,103.54	184,868,730.53
加：营业外收入	0.44	2,056.87
减：营业外支出	210,871.61	24,634.24
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-78,867,974.71	184,846,153.16
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-78,867,974.71	184,846,153.16
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-78,867,974.71	184,846,153.16
（二）终止经营净利润（净亏损		

以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）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	-78,867,974.71	184,846,153.16
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	14,261,769,443.76	12,828,265,163.82
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		
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	28,908,332.03	9,121,106.53
收到其他与经营活动有关的现金	4,719,958,997.23	26,728,036,768.94
经营活动现金流入小计	19,010,636,773.02	39,565,423,039.29
购买商品、接受劳务支付的现金	12,577,972,303.12	10,358,309,769.03
客户贷款及垫款净增加额		
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金	190,086,539.14	145,289,545.11
支付的各项税费	527,203,339.79	523,920,989.17
支付其他与经营活动有关的现金	4,521,456,329.16	26,987,613,908.48
经营活动现金流出小计	17,816,718,511.21	38,015,134,211.79
经营活动产生的现金流量净额	1,193,918,261.81	1,550,288,827.50
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	9,195,313,200.26	9,456,847,444.09
取得投资收益收到的现金	370,556,640.61	344,565.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		49,120.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	29,022,929,003.99	
投资活动现金流入小计	38,588,798,844.86	9,457,241,129.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	55,885,146.24	268,067,751.62
投资支付的现金	10,503,035,750.04	18,902,281,863.30

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	115,358,841.51	
支付其他与投资活动有关的现金	28,711,340,000.00	
投资活动现金流出小计	39,385,619,737.79	19,170,349,614.92
投资活动产生的现金流量净额	-796,820,892.93	-9,713,108,485.29
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	336,116,193.55
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	26,174,017,249.67	25,384,190,514.59
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,690,480,156.16	2,744,696,193.30
筹资活动现金流入小计	28,864,497,405.83	28,465,002,901.44
偿还债务支付的现金	25,275,066,405.22	14,541,166,944.06
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	309,003,735.54	104,318,328.02
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	3,682,170,993.14	4,922,188,053.97
筹资活动现金流出小计	29,266,241,133.90	19,567,673,326.05
筹资活动产生的现金流量净额	-401,743,728.07	8,897,329,575.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-438,953.84	3,937,510.95
五、现金及现金等价物净增加额	-5,085,313.03	738,447,428.55
加：期初现金及现金等价物余额	1,751,680,361.53	1,013,232,932.98
六、期末现金及现金等价物余额	1,746,595,048.50	1,751,680,361.53

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	1,284,923,160.98	1,202,815,515.04
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	3,959,148,590.12	3,290,481,496.46

经营活动现金流入小计	5,244,071,751.10	4,493,297,011.50
购买商品、接受劳务支付的现金	2,309,155,811.10	1,212,584,569.78
支付给职工以及为职工支付的现金	1,283,990.51	6,520,321.19
支付的各项税费	1,486,717.01	4,173,476.84
支付其他与经营活动有关的现金	4,233,620,631.73	2,654,177,902.06
经营活动现金流出小计	6,545,547,150.35	3,877,456,269.87
经营活动产生的现金流量净额	-1,301,475,399.25	615,840,741.63
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	220,615,683.88	
取得投资收益收到的现金	205,186,904.10	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	505,000,000.00	
投资活动现金流入小计	930,802,587.98	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,912.00	10,049.00
投资支付的现金	904,451,400.00	599,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	515,000,000.00	
投资活动现金流出小计	1,419,473,312.00	599,010,049.00
投资活动产生的现金流量净额	-488,670,724.02	-599,010,049.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	2,415,320,000.00	435,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	600,320,240.28	552,811,851.57
筹资活动现金流入小计	3,015,640,240.28	987,811,851.57
偿还债务支付的现金	566,000,000.00	9,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	214,696,665.06	6,718,756.94
支付其他与筹资活动有关的现金	639,138,042.40	707,756,024.32
筹资活动现金流出小计	1,419,834,707.46	723,474,781.26

筹资活动产生的现金流量净额	1,595,805,532.82	264,337,070.31
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	-194,340,590.45	281,167,762.94
加：期初现金及现金等价物余额	299,064,026.86	17,896,263.92
六、期末现金及现金等价物余额	104,723,436.41	299,064,026.86

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	1,061,874,665.00				5,853,579,662.31		-388,888.94		40,195,303.39		1,486,270,101.51	800,976,840.95	9,242,507,684.22
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,061,874,665.00				5,853,579,662.31		-388,888.94		40,195,303.39		1,486,270,101.51	800,976,840.95	9,242,507,684.22
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,061,874,665.00				-1,104,516,983.60		-570,419.97				1,021,566,359.17	-311,834,398.39	666,519,222.21
（一）综合收益总额											1,021,566,359.17	88,257,603.34	1,109,823,962.51
（二）所有者投入和减少资本					-42,642,318.60							-400,028,621.73	-442,670,940.33
1. 股东投入的普													

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					-42,642,318.60							-400,028,621.73	-442,670,940.33
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转	1,061,874,665.00				-1,061,874,665.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,061,874,665.00				-1,061,874,665.00								
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												-570,419.97	-633,799.97
四、本期期末余额	2,123,749,330.00				4,749,062,678.71							2,507,836,460.68	9,909,026,906.43

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	1,061,874,665.00				5,858,883,989.07				22,047,272.95		626,409,292.26	436,932,620.88	8,006,147,840.16
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,061,874,665.00				5,858,883,989.07				22,047,272.95		626,409,292.26	436,932,620.88	8,006,147,840.16
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-5,304,326.76		-388,888.94		18,148,030.44		859,860,809.25	364,044,220.07	1,236,359,844.06
（一）综合收益总额											1,037,290,039.44	88,333,576.31	1,125,623,615.75
（二）所有者投入和减少资本												270,449,526.88	270,449,526.88
1. 股东投入的普通股												319,449,526.88	319,449,526.88
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												-49,000,000.00	-49,000,000.00
（三）利润分配									18,148,030.44		-177,429,230.19		-159,281,199.75
1. 提取盈余公积									18,148,030.44		-18,148,030.44		

2. 提取一般风险准备											-159,281,199.75		-159,281,199.75
3. 对所有者（或股东）的分配													
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	1,061,874,665.00				5,853,579,662.31		-388,888.94		40,195,303.39		1,486,270,101.51	800,976,840.95	9,242,507,684.22

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	1,061,874,665.00				5,894,666,897.92				40,195,303.39	4,051,074.19	7,000,787,940.50
加：会计政策变更											
前期差错更正											

其他											
二、本年期初余额	1,061,874,665.00				5,894,666,897.92				40,195,303.39	4,051,074.19	7,000,787,940.50
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	1,061,874,665.00				-1,061,874,665.00					-78,867,974.71	-78,867,974.71
(一)综合收益总额										-78,867,974.71	-78,867,974.71
(二)所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三)利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四)所有者权益内部结转	1,061,874,665.00				-1,061,874,665.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	1,061,874,665.00				-1,061,874,665.00						
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	2,123,749,330.00				4,832,792,232.92				40,195,303.39	-74,816,900.52	6,921,919,965.79

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	1,061,874,665.00				5,894,666,897.92				22,047,272.95	-3,365,848.78	6,975,222,987.09
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,061,874,665.00				5,894,666,897.92				22,047,272.95	-3,365,848.78	6,975,222,987.09
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								18,148,030.44	166,698,122.72	184,846,153.16	184,846,153.16
（一）综合收益总额										184,846,153.16	184,846,153.16
（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								18,148,030.44	-18,148,030.44		
1. 提取盈余公积								18,148,030.44	-18,148,030.44		
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											
四、本期期末余额	1,061,874,665.00				5,894,666,897.92				40,195,303.39	163,332,273.94	7,160,069,140.25

三、公司基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址。

金洲慈航集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）原名光明家具集团股份有限公司（以下简称“光明家具”），光明家具前身系1992年经黑龙江省体改委“黑体改复[1992]47号”文件批准重组设立的股份有限公司。1996年4月25日，光明家具经中国证监会“证监发审字[1995]84号”文件批准，在深交所挂牌上市。2009年11月公司进行了破产重整，2011年1月重整计划执行完毕。2011年8月公司实施了股权分置改革方案。公司企业法人营业执照统一社会信用代码为91230700606346794A；公司注册资本为人民币1,061,874,665.00元，总股本为1,061,874,665.00股；公司注册地址为黑龙江省伊春市伊春区青山西路118号。

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

公司属于其他制造业，经营范围为：贵金属首饰、珠宝玉器、工艺美术品加工、销售；金银回收；货物进出口；股权投资、矿山建设投资、黄金投资与咨询服务；黄金租赁服务；选矿（法律、行政法规规定应经行政许可的，未获得许可前不得经营，法律、行政法规禁止的不得经营）。

（三）本财务报表业经2018年4月26日公司八届十九次董事会批准对外报出。

アケヒスカンハスメヨアシハモマケヒ。キサラチモマケヒ。ノロヌコスメヨアハキユモマケヒ。スメヨアノコノモマケヒオ35シラケヒトネアニ休アアコイホ。マシ“アケラ。コイキ材アケ”シ“アケラ。ヤニヒヨヨオネ”ヨヒテ。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），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

本公司不存在导致自报告期末起12个月内对持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

五、重要会计政策及会计估计

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

具体会计政策和会计估计提示：

本公司根据实际生产经营特点，针对应收账款坏账准备计提、发出存货的计价方法、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认、租赁等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司2017年12月31日的财务状况、2017年度的经营成果和现金流量等相关信息。

2、会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司以一年 12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以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

1、同一控制下的企业合并

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。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合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

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。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。

6、合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

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

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。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2、共同经营的会计处理

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

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《[企业会计准则第2号—长期股权投资](#)》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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、外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。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、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产；可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2、金融工具的计量

本公司金融工具始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；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或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，应当将该权益工具投资的金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流折现确定的现值之间差额，确认为减值损失，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%（含50%）或低于其成本持续时间超过12个月（含12个月）的，则表明其发生减值。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续12个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本。
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于20%，反弹持续时间未超过6个月的均作为持续下跌期间。

11、应收款项

(1) 单项金额重大并单独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	应收款项余额占本公司合并报表前五名或占应收账款余额 10% 以上的款项；长期应收款余额超过 500 万的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。经单独进行减值测试未发生减值的，参照信用风险组合以账龄分析法计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
账龄组合	账龄分析法
内部业务组合	

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用 不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内（含 1 年）	5.00%	5.00%
信用期内	0.00%	5.00%
1—2 年	20.00%	20.00%
2—3 年	30.00%	30.00%
3 年以上	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用 不适用

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明其已发生减值
坏账准备的计提方法	对有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项，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。

12、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1、存货的分类

本公司存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。包括：原材料、在产品、库存商品、委托加工物资、发出商品、委托代销商品、包装物、低值易耗品、周转材料等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时珠宝等镶嵌类饰品及玉石类饰品采用个别计价法，金银饰品发出时采用加权平均法计价。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品采用五五摊销法摊销。包装物采用一次转销法摊销。

13、持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产应当划分为持有待售：一是企业已经就处置该非流动资产作出决议；二是企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让将在一年内完成。

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，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；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的长期股权投资，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，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，投资方都应当按照《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。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，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；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位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：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

15、固定资产

(1) 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，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：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20-30	3-10	3.00-4.5
机器设备	年限平均法	10-15	3-10	6.00-9.70
运输设备	年限平均法	5-10	3-10	9.00-19.40
办公设备及其他	年限平均法	5-10	3-10	9.00-19.40

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备及其他等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

16、在建工程

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

17、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

18、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(2) 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准
内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产

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

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：

内部研究开发项目的研究阶段，是指为获取新的技术知识并理解它们而进行的独创性的有计划调查。内部研究开发项目的开发阶段，是指在进行使用前，将获取的新的技术知识应用于计划，以生产出新的产品。

19、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

20、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

21、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应

负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，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。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

22、预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

23、股份支付

本公司股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

24、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1、收入确认原则

(1) 销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(2) 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据实际成本占预计总成本的比例确定完工进度，在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(3) 让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

2、收入确认的具体方法

(1) 销售商品业务，公司将销售商品送达客户或客户自提货后，经客户验收并确认后开具销售商品发票确认收入。

(2) 提供加工服务业务，公司将加工的产品送达客户或客户自提货后，经客户验收并确认后开具加工商品销售发票确认加工费销售收入。

(3) 利息收入按照其他方使用本公司货币资金的时间，采用实际利率计算确定；使用费收入按照有关合同或协议约定的收费时间和费率计算确定。本公司融资租赁利息收入即：未实现融资收益每一期的摊销额 = (每一期的长期应收款的期初余额 - 未实现融资收益的期初余额) × 租赁内含利率；委托贷款利息收入按照其他方使用本公司货币资金的时间，采用合同利率计算确定。

(4) 提供劳务，公司在收到劳务收入一次性确认收入。

(5) 手续费及佣金收入

鉴定评估及咨询等其他收入，在相关服务已经完成，收到价款或取得收取款项的证据时确认收入。

(6) 绝当物品销售收入

销售绝当物品在同时满足绝当物品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方、公司既不保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不对已售出的绝当物品实施有效控制、收入的金额能够可靠地计量、相关的经济利益很可能流入、相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量等条件时，确认绝当物品销售收入的实现。

(7) 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：

1. 担保合同已成立并承担相应的担保责任；
2. 与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保款项或取得了收款凭证）；
3. 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(8) 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：①与交易相关的经济利益能够流入公司；②收入的金额能够可靠地计量。

25、政府补助

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。分别下列情况处理：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；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。其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

3、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

4、政策性优惠贷款贴息的会计处理

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

26、递延所得税资产/递延所得税负债

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

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的

可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

27、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

①融资租入资产以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示；②融资租出资产以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。

28、其他重要的会计政策和会计估计

1、同时满足以下条件的为重要的非全资子公司

①集团的重要子公司。子公司资产总额、营业收入或利润总额（或亏损额绝对值）之一或同时占合并财务报表相应项目10%以上（含10%）的，为集团重要子公司。或者虽不具有财务重大性，但在风险、报酬及战略等方面于集团具有重要影响，如金融企业、境外资产、特殊目的实体等，也应认定为集团的重要子公司。

②重要子公司的少数股东持有权益份额比例占10%以上（含10%）。若子公司对合并财务报表影响特别重大，如资产总额、营业收入或利润总额（或亏损额绝对值）之一或同时占合并财务报表相应项目的10%以上，该子公司的少数股东持有权益份额比例可降至5%以上。

2、重要的合营企业、联营企业

①来自于合营或联营企业的投资收益（或亏损额绝对值）占投资方合并财务报表归属于母公司净利润的10%以上，或占投资方财务报表净利润的10%以上（不需要编制合并财务报表的情形）。

②对合营或联营企业的长期股权投资账面价值占投资方合并财务报表资产总额的5%以上，或占投资方财务报表资产总额的10%以上（不需要编制合并财务报表的情形）。若投资方为特大型企业集团，可适当降低比例。

③合营或联营企业对投资方虽不具有财务重大性，但具有重要的战略性、协同性或依赖性影响，如合营或联营企业为投资方重要的供应商、销售客户，或存在技术依赖等。

29、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
--------------	------	----

财政部于2017年度发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年5月28日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第16号——政府补助》，修订后的准则自2017年6月12日起施行，对于2017年1月1日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017年1月1日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于2017年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制2017年度及以后期间的财务报表。

本公司执行上述两项准则和财会〔2017〕30号的主要影响如下：

会计政策变更内容和原因	受影响的报表项目名称	本期受影响的报表项目金额	上期重述金额	上期列报在营业外收入的金额	上期列报在营业外支出的金额
1.与本公司日常活动相关的政府补助计入其他收益	其他收益	19,153,000.00元	—	—	—
2.资产处置损益列报调整	资产处置收益	-117,990.51元	-557,631.31元	80,000.00元	637,631.31元

(2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

30、其他

1、公允价值套期

对于公允价值套期，在套期关系存续期间，公司将套期工具公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。被套期项目为存货的，在套期关系存续期间，公司将被套期项目公允价值变动计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。被套期项目为确定承诺的，被套期项目在套期关系指定后累计公允价值变动应当确认为一项资产或负债，并计入各相关期间损益。

2、现金流量套期

对于现金流量套期，在套期关系存续期间，公司将套期工具累计利得或损失中不超过被套期项目累计预计现金流量现值变动的部分作为有效套期部分（以下称为套期储备）计入其他综合收益，超过部分作为无效套期部分计入当期损益。

3、终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4、应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按相同账龄应收代偿款组合的实际损失率为基础，结合现实情况对应收代偿款单项计提坏账。

5、贷款和垫款减值准备

参照中国银监会发布的《贷款风险分类指引》（银监发【2007】54号）对贷款进行五级分类，并按照中国人民银行发布的《银行贷款损失准备计提指引》（银发【2002】98号）建议的比例计提贷款减值准备，其中正常类1%，关注类2%，次级类20%，可疑类40%，损失类100%。

6、绝当物品的确认和计量

1) 当户超过规定期限未赎当也未续当时确认绝当物品。

2) 确认绝当物品时，按绝当物品的初始估价金额入账，处置绝当物品采用个别计价法核算。

3) 资产负债表日，绝当物品采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个绝当物品成本高于可变现净值的差额计提绝当物品跌价准备。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品、原材料销售收入、融资租赁收入	17%、6%
消费税	应税营业收入	5%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	注
营业税	应税营业收入	5%
教育费附加	应缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
重庆金叶珠宝加工销售有限公司	15%
重庆两江金叶珠宝有限公司	15%
重庆丰达渝瑞租赁服务有限公司	15%

2、税收优惠

根据重庆市经济和信息化委员会《国家鼓励类产业确认书》（编号：[内]鼓励类确认[2013]317号），

公司子公司重庆金叶所从事的产业符合《产业结构调整指导目录（2011年本）》（国家发改委第9号令）鼓励类中第三十六类教育、文化、卫生、体育服务业第20条民族和民间艺术、传统工艺美术保护与发展之规定，确认重庆金叶为从事国家鼓励类产业的内资企业。

根据财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号）的有关规定，对自2011年1月1日至2020年12月31日设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本公司子公司重庆金叶减按15%的税率征收企业所得税。

根据重庆两江新区管理委员会下发的《国家鼓励类产业确认书》（编号：[内]鼓励类确认[2014]13号）认定，本公司子公司重庆两江被认定为从事国家鼓励类产业的内资企业，本公司子公司重庆两江自2014年起减按15%征收企业所得税。

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	10,716,519.18	3,012,109.62
银行存款	1,735,878,529.32	1,748,668,251.91
其他货币资金	2,644,876,100.78	3,725,461,674.01
合计	4,391,471,149.28	5,477,142,035.54

其他说明

因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项说明

项目	期末余额	年初余额
黄金租赁业务保证金存款及定期存款质押	492,719,488.31	792,597,747.35
短期借款业务保证金存款及定期存款质押	554,404,171.31	257,000,000.00
履约保证金存款	10,000.00	
银行承兑汇票及开立信用证保证金存款	1,522,192,776.20	2,355,103,926.66
融资租赁业务定期存款质押		320,760,000.00
担保保证金	75,549,664.96	
合计	2,644,876,100.78	3,725,461,674.01

2、衍生金融资产

适用 不适用

3、应收票据

(1) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据	2,247,300,000.00	
合计	2,247,300,000.00	

4、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

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	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	10,458,233.02	0.40%	10,458,233.02	100.00%	0.00	10,458,233.02	0.48%	10,458,233.02	100.00%	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,614,595,095.63	99.60%	6,825,506.87	0.26%	2,607,769,588.76	2,149,116,673.16	99.52%	9,628,982.82	0.45%	2,139,487,690.34
合计	2,625,053,328.65	100.00%	17,283,739.89	0.66%	2,607,769,588.76	2,159,574,906.18	100.00%	20,087,215.84	0.93%	2,139,487,690.34

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
杭州盛威万益金业有限公司	7,616,868.00	7,616,868.00	100.00%	逾期未还款，回收困难
洛阳金瑞珠宝有限公司	2,841,365.02	2,841,365.02	100.00%	逾期未还款，回收困难
合计	10,458,233.02	10,458,233.02	--	--

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
信用期内	2,528,882,692.61		
1 年以内小计	74,612,860.40	3,730,643.02	5.00%
1 至 2 年	6,590,362.27	1,318,072.45	20.00%
2 至 3 年	3,903,412.79	1,171,023.84	30.00%
3 年以上	605,767.56	605,767.56	100.00%
合计	2,614,595,095.63	6,825,506.87	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
余额前五名应收帐款总额	2,000,037,049.72	76.20	????
合计	2,000,037,049.72	76.20	

5、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	612,710,370.91	98.30%	142,942,316.94	98.06%
1 至 2 年	7,892,861.66	1.27%	819,289.61	0.56%
2 至 3 年	681,517.08	0.11%	75,898.61	0.05%
3 年以上	1,993,834.04	0.32%	1,932,135.43	1.33%
合计	623,278,583.69	--	145,769,640.59	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算原因
金叶珠宝（上海）有限公司	上海欧畅冠投资管理有限公司	4,700,000.00	1-2年	到期未结算
深圳前海金叶珠宝实业发展有限公司	用友软件股份有限公司	1,478,632.51	3年以上	软件尚在开发中

合 计		6,178,632.51		
-----	--	--------------	--	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
余额前五名预付账款总额	596,596,090.37	0.72
合 计	596,596,090.37	95.72

其他说明：

6、应收利息

(1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款	25,407,860.99	20,900,355.85
委托贷款	171,114,185.55	76,700,571.08
租前息		4,384,548.17
基金利息	22,338,158.32	
合计	218,860,204.86	101,985,475.10

7、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

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	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	3,000,000.00	0.62%	3,000,000.00	100.00%	0.00	3,000,000.00	2.42%	3,000,000.00	100.00%	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	483,449,036.51	99.32%	20,804,709.78	4.30%	462,644,326.73	120,875,624.36	97.58%	8,113,209.01	6.71%	112,762,415.35
单项金额不重大但	275,000.	0.06%	275,000.	100.00%	0.00					

单独计提坏账准备的其他应收款	00		00							
合计	486,724,036.51	100.00%	24,079,709.78	4.95%	462,644,326.73	123,875,624.36	100.00%	11,113,209.01	8.97%	112,762,415.35

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
昆明鼎耀股权投资基金管理有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00%	无法收回
北京容品国际文化发展有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00%	无法收回
合计	3,000,000.00	3,000,000.00	--	--

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
信用期内	369,925,266.12		
1 年以内小计	29,595,312.84	1,479,765.64	5.00%
1 至 2 年	79,740,394.46	15,948,078.90	20.00%
2 至 3 年	1,158,854.08	347,656.23	30.00%
3 年以上	3,029,209.01	3,029,209.01	100.00%
合计	483,449,036.51	20,804,709.78	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

（2）其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
职工代扣款	1,694,720.91	1,740,943.98

个人往来款	5,638,135.63	4,456,782.91
押金及保证金	15,549,387.62	8,043,668.63
暂付款	463,841,792.35	109,634,228.84
推广许可费		
往来款		
合计	486,724,036.51	123,875,624.36

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
杭州余杭金控控股股份有限公司	暂付款	200,000,000.00	1 年以内	41.09%	0.00
葫芦岛港新疆国际物流有限公司	暂付款	169,925,266.12	1 年以内	34.91%	0.00
上海鹰悦投资集团有限公司	暂付款	39,000,000.00	1-2 年	8.01%	7,800,000.00
宿迁汇隆投资管理咨询有限公司	暂付款	25,002,000.00	1-2 年	5.14%	5,000,400.00
北京和合三道管理咨询有限公司	暂付款	10,000,000.00	1 年以内	2.05%	500,000.00
合计	--	443,927,266.12	--	91.21%	13,300,400.00

8、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

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
原材料	207,496,699.01		207,496,699.01	54,968,160.74		54,968,160.74
库存商品	1,970,756,161.61	0.00	1,970,756,161.61	801,629,954.12	579,846.80	801,050,107.32
低值易耗品	14,107,427.26		14,107,427.26	13,347,969.24		13,347,969.24
包装物	1,102,130.53		1,102,130.53	779,249.87		779,249.87

发出商品	103,504,271.35		103,504,271.35	91,896,683.00	2,104,434.10	89,792,248.90
委托加工物资	577,948.81		577,948.81	252,624.17		252,624.17
合计	2,297,544,638.57	0.00	2,297,544,638.57	962,874,641.14	2,684,280.90	960,190,360.24

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第4号—上市公司从事种业、种植业务》的披露要求

否

(2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	579,846.80			579,846.80		0.00
发出商品	2,104,434.10			2,104,434.10		0.00
合计	2,684,280.90			2,684,280.90		0.00

可变现净值的确定依据为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，其中估计售价是以上海黄金交易所加权平均价为依据计算。

存货跌价准备的计提依据：可变现净值低于存货账面价值的差额。

本期转销存货跌价准备的原因：以前年度计提了存货跌价准备的存货本期全部予以销售。

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

单位：元

项目	金额

其他说明：

9、持有待售的资产

单位：元

项目	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
固定资产	267,557.96	267,557.96		2018年01月22日
合计	267,557.96	267,557.96		--

其他说明：

10、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税额	219,610,551.95	564,934,578.88
暂估进项税额		809,992.89
预交税费	8,345,884.73	9,388,978.24
委托贷款	4,604,438,975.89	3,564,767,375.02
理财产品	232,000,000.00	335,400,000.00
居间费、咨询费	142,273,015.74	126,265,967.24
待抵扣进项税额	377,658,424.26	
优先股	22,895,836.80	
可转债	4,900,650.00	
发放贷款及垫款	62,212,500.00	
应收代偿款	36,610,201.67	
保全费	2,066,024.37	
合计	5,713,012,065.41	4,601,566,892.27

其他说明：

11、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：元

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：	900,117,000.00		900,117,000.00	936,495,000.00		936,495,000.00
可供出售权益工具：	328,013,100.00		328,013,100.00	481,000,000.00		481,000,000.00
按成本计量的	328,013,100.00		328,013,100.00	481,000,000.00		481,000,000.00
合计	1,228,130,100.00		1,228,130,100.00	1,417,495,000.00		1,417,495,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

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		
嘉兴淳曦投资合伙企业（有	201,000.00		201,000.00							

限合伙)										
招商基金-淳信飓风投资基金	10,000,000.00		10,000,000.00							
广州同加投资有限公司	170,000,000.00		170,000,000.00							
安盈智慧城市产业基金	30,000,000.00		30,000,000.00							
万世椿投资新三板壹号基金	70,000,000.00		40,000,000.00	30,000,000.00						
杭州余杭农村商业银行股份有限公司		291,478,900.00		291,478,900.00						
Velocity Fund Partners,L.P.私募股权		6,534,200.00		6,534,200.00						
合计	481,000,000.00	298,013,100.00	451,000,000.00	328,013,100.00					--	

12、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	13,269,373.71 1.56	197,780,254.69	13,071,593.45 6.87	14,306,101.02 4.70	40,553,229.88	14,265,547.79 4.82	
其中：未实现融资收益	1,722,922,874.40		1,722,922,874.40	2,406,527,603.54		2,406,527,603.54	
合计	13,269,373.71 1.56	197,780,254.69	13,071,593.45 6.87	14,306,101.02 4.70	40,553,229.88	14,265,547.79 4.82	--

(2) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

长期应收款受限资产37.54亿用于资产支持证券业务，45.11亿用于短期借款业务，19.10亿用于长期借款业务。

最低租赁收款额	期末余额	期初余额
1年以内	5,825,399,131.79	4,474,852,741.58
1-2年	4,284,613,995.49	5,292,671,254.53
2-3年	3,231,349,309.03	3,656,204,169.86
3年以上	1,650,934,149.65	3,288,900,462.27
小 计	14,992,296,585.96	16,712,628,628.24
未实现融资收益	1,722,922,874.40	2,406,527,603.54
合 计	13,269,373,711.56	14,306,101,024.70

13、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
二、联营企业											
重庆两江 机器人融 资租赁有 限公司	86,872,26 0.09			31,327,73 9.91					158,401,6 24.91	276,601,6 24.91	
开滦国际 融资租赁 有限公司	47,747,35 4.95			-19,533,9 85.24					53,513,33 1.63	81,726,70 1.34	
小计	134,619,6 15.04			11,793,75 4.67					211,914,9 56.54	358,328,3 26.25	
合计	134,619,6 15.04			11,793,75 4.67					211,914,9 56.54	358,328,3 26.25	

其他说明

本公司子公司收购冠鼎工贸（香港）有限公司，冠鼎工贸（香港）有限公司持有联营企业重庆两江机器人融资租赁有限公司、开滦国际融资租赁有限公司股权。

14、固定资产

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备及其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	58,000,000.00	21,223,164.10	11,276,933.04	13,126,095.02	103,626,192.16
2.本期增加金额		1,997,688.46	347,444.44	2,078,650.92	4,423,783.82
(1) 购置		1,997,688.46	347,444.44	1,733,075.01	4,078,207.91
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加				345,575.91	345,575.91
3.本期减少金额			1,109,318.44	1,190,745.72	2,300,064.16
(1) 处置或报废			1,109,318.44	1,190,745.72	2,300,064.16
4.期末余额	58,000,000.00	23,220,852.56	10,515,059.04	14,014,000.22	105,749,911.82
二、累计折旧					
1.期初余额	16,872,208.13	11,697,781.28	3,680,415.65	10,113,710.10	42,364,115.16
2.本期增加金额	2,814,916.59	2,014,346.99	1,488,824.44	1,627,679.60	7,945,767.62
(1) 计提	2,814,916.59	2,014,346.99	1,488,824.44	1,380,202.57	7,698,290.59
(2) 企业合并增加				247,477.03	247,477.03
3.本期减少金额			449,768.27	979,116.40	1,428,884.67
(1) 处置或报废			449,768.27	979,116.40	1,428,884.67
4.期末余额	19,687,124.72	13,712,128.27	4,719,471.82	10,762,273.30	48,880,998.11
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					

(1) 处置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	38,312,875.28	9,508,724.29	5,795,587.22	3,251,726.92	56,868,913.71
2. 期初账面价值	41,127,791.87	9,525,382.82	7,596,517.39	3,012,384.92	61,262,077.00

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
东莞市金叶珠宝集团有限公司行政办公楼	22,438,216.66	公司已将行政办公楼办理产权的所有资料提交至东莞市房产管理局，目前正在办理过程中。

其他说明

15、在建工程

(1) 在建工程情况

单位：元

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
经营租入固定资产改良支出				2,188,179.62		2,188,179.62
合计				2,188,179.62		2,188,179.62

16、工程物资

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

17、固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

18、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	洛宝贝使用权	电脑软件	合计
一、账面原值						
1.期初余额	4,181,411.00			849,056.58	2,803,700.09	7,834,167.67
2.本期增加金额					1,119,018.52	1,119,018.52
(1) 购置					1,119,018.52	1,119,018.52
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额	4,181,411.00			849,056.58	3,922,718.61	8,953,186.19
二、累计摊销						
1.期初余额	568,040.43			555,000.00	532,652.90	1,655,693.33
2.本期增加金额	94,673.40			180,000.00	543,525.12	818,198.52
(1) 计提	94,673.40			180,000.00	543,525.12	818,198.52
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额	662,713.83			735,000.00	1,076,178.02	2,473,891.85
三、减值准备						
1.期初余额						

2.本期增加 金额						
(1) 计提						
3.本期减少 金额						
(1) 处置						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面 价值	3,518,697.17			114,056.58	2,846,540.59	6,479,294.34
2.期初账面 价值	3,613,370.57			294,056.58	2,271,047.19	6,178,474.34

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

19、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
丰汇租赁有限公 司	3,664,575,095.47					3,664,575,095.47
合计	3,664,575,095.47					3,664,575,095.47

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

其他说明

公司2015年10月31日非同一控制下购买丰汇租赁的合并成本为人民币594,990.00万元，在购买日中取得丰汇租赁有限公司90%权益，丰汇租赁有限公司可辨认净资产在购买日的公允价值为人民币212,354.95万元，两者的差额扣除丰汇租赁2015年4到10月份净利润人民币37,413.03万元，结果为366,457.51万元确认为商誉。2017年12月31日在资产负债表日对丰汇租赁有限公司资产组进行减值测试，经中联资产评估集团

有限公司评估该商誉未发生减值。

20、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
强弱电工程	11,298.60	43,496.07	11,298.60		43,496.07
消防改造	5,881.80		5,881.80		
装修费	6,563,295.97	70,162,363.07	11,517,802.65		65,207,856.39
广告宣传费		5,003,019.68	667,069.28		4,335,950.40
合计	6,580,476.37	75,208,878.82	12,202,052.33		69,587,302.86

其他说明

21、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	239,680,781.54	66,083,109.64	77,573,412.34	19,705,636.81
捐赠	2,479,174.85	619,793.71		
合计	242,159,956.39	66,702,903.35	77,573,412.34	19,705,636.81

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		66,702,903.35		19,705,636.81

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	21,938,681.97	-3,482,011.68
可抵扣亏损	91,360,180.52	

合计	113,298,862.49	-3,482,011.68
----	----------------	---------------

22、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	1,238,088,580.00	1,118,676,300.00
装修费	1,136,491.70	9,196,276.00
合计	1,239,225,071.70	1,127,872,576.00

其他说明：

23、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	5,940,900,000.00	7,614,063,552.73
保证借款	3,425,471,770.00	2,421,470,000.00
信用借款	620,348,508.27	426,383,000.00
合计	9,986,720,278.27	10,461,916,552.73

短期借款分类的说明：

24、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	2,247,300,000.00	4,030,000,000.00
合计	2,247,300,000.00	4,030,000,000.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

25、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

1 年以内（含 1 年）	170,804,336.71	3,250,561.05
1 年以上	39,382,601.62	8,611,423.07
合计	210,186,938.33	11,861,984.12

26、预收款项

（1）预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	519,934,392.45	82,321,117.07
1 年以上	15,974,463.50	10,889,322.02
合计	535,908,855.95	93,210,439.09

27、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	57,967,988.69	148,157,398.90	179,012,374.83	27,113,012.76
二、离职后福利-设定提存计划		10,154,117.29	10,152,134.75	1,982.54
三、辞退福利		2,987,563.63	2,987,563.63	
合计	57,967,988.69	161,299,079.82	192,152,073.21	27,114,995.30

（2）短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	57,010,891.66	131,045,688.73	162,031,714.84	26,024,865.55
2、职工福利费		4,278,836.60	4,278,836.60	
3、社会保险费		5,327,097.88	5,325,203.66	1,894.22
其中：医疗保险费		4,561,592.83	4,560,829.28	763.55
工伤保险费		324,440.54	324,440.54	
生育保险费		441,064.51	439,933.84	1,130.67
4、住房公积金		5,122,458.58	5,122,102.20	356.38

5、工会经费和职工教育经费	957,097.03	2,383,317.11	2,254,517.53	1,085,896.61
合计	57,967,988.69	148,157,398.90	179,012,374.83	27,113,012.76

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		9,750,301.61	9,748,450.54	1,851.07
2、失业保险费		403,815.68	403,684.21	131.47
合计		10,154,117.29	10,152,134.75	1,982.54

其他说明：

1. 辞退福利

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
因解除劳动关系给予的补偿		2,987,563.63	2,987,563.63	
合计		2,987,563.63	2,987,563.63	

28、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	49,696,645.64	27,423,731.34
消费税	1,314,382.14	254,307.94
企业所得税	94,498,226.08	83,691,477.02
个人所得税	620,698.00	560,966.07
城市维护建设税	3,682,142.88	2,006,309.68
房产税	243,600.00	487,200.00
土地使用税	9,546.60	38,186.40
教育费附加及地方教育费附加	2,753,079.38	1,380,759.86
印花税		
堤围费		
营业税		
其他	862,992.63	1,518,765.86
合计	153,681,313.35	117,361,704.17

其他说明：

29、应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	190,835,194.32	99,964,091.98
企业债券利息	102,374,847.90	63,686,469.77
短期借款应付利息	352,282,645.28	155,254,264.11
合计	645,492,687.50	318,904,825.86

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因

其他说明：

30、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	15,315.67	16,939,281.37
合计	15,315.67	176,220,481.12

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

31、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	121,298,518.50	205,284,935.94
代收代付款	4,630,238.45	187,139.74
暂收款	100,707,471.84	9,101,196.29
应付租赁黄金资产租赁费	13,832,527.34	9,080,598.02
合计	240,468,756.13	223,653,869.99

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
天津远洋服务公司	40,997,141.15	未到履约期

来宾市水务集团有限责任公司	12,500,000.00	未到期融资业务保证金
洛阳麦达斯铝业有限公司	9,494,194.00	未到期融资业务保证金
昌乐县益民热力有限公司	8,500,000.00	未到期融资业务保证金
河北鸿泽塑胶科技有限公司	6,490,699.71	未到期融资业务保证金
合计	77,982,034.86	--

其他说明

32、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
短期定向融资工具	3,396,066,858.01	175,700,000.00
待转销项税	36,742,079.41	
未到期责任准备	4,913,913.11	
担保赔偿准备	10,124,054.73	
天津 OTC 私募债券	144,600,000.00	
合计	3,592,446,905.26	175,700,000.00

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额
天津 OTC 私募债券第一批第一期	39,900,000.00	2016/11/25	6 个月		39,900,000.00		1,023,189.26		39,900,000.00		
天津 OTC 私募债券第一批第二期	35,900,000.00	2016/11/25	6 个月		35,900,000.00		920,613.82		35,900,000.00		
天津 OTC 私募债券第一批第三期	36,400,000.00	2016/11/30	6 个月		36,400,000.00		965,846.76		36,400,000.00		
天津 OTC 私募债券第	25,600,000.00	2016/12/13	6 个月		25,600,000.00		1,228,375.29		25,600,000.00		

一批第四期											
天津 OTC 私 募债券第 一批第五 期	37,900,00 0.00	2016/12/7	6 个月			37,900,00 0.00	829,720.4 9		37,900,00 0.00		
天津 OTC 私 募债券第 一批第六 期	24,300,00 0.00	2017/1/12	6 个月			24,300,00 0.00	783,259.0 4		24,300,00 0.00		
天津 OTC 私 募债券第 二批第一 期	25,200,00 0.00	2017/1/24	6 个月			25,200,00 0.00	1,770,904 .10				25,200,00 0.00
天津 OTC 私 募债券第 二批第二 期	32,900,00 0.00	2017/2/15	6 个月			32,900,00 0.00	2,163,287 .67				32,900,00 0.00
天津 OTC 私 募债券第 二批第三 期	32,300,00 0.00	2017/2/23	6 个月			32,300,00 0.00	2,070,739 .73				32,300,00 0.00
天津 OTC 私 募债券第 二批第四 期	25,800,00 0.00	2017/3/7	6 个月			25,800,00 0.00	1,590,410 .96				25,800,00 0.00
天津 OTC 私 募债券第 二期第五 批	28,400,00 0.00	2017/3/16	6 个月			28,400,00 0.00	1,698,164 .38				28,400,00 0.00
合计	--	--	--			175,700,0 00.00	168,900,0 00.00	15,044,51 1.50		200,000,0 00.00	144,600,0 00.00

其他说明：

33、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	2,050,893,360.95	3,059,122,487.39
抵押借款	143,752,400.00	
保证借款	397,269,823.59	57,530,000.00
信用借款	1,364,688,580.00	900,000,000.00
合计	3,956,604,164.54	4,016,652,487.39

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

34、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
汇今一期 ABS	15,372,000.00	175,895,957.58
丰汇二期 ABS		445,470,500.00
丰汇三期 ABS	363,359,372.69	527,372,000.00
丰汇四期 ABS	433,544,900.00	803,128,000.00
丰汇五期 ABS	327,792,400.00	416,036,000.00
联合租赁 ABS	65,862,536.61	343,865,277.32
汇今二期联合 ABS	273,013,379.47	579,804,388.86
丰汇租赁有限公司公开发行 2015 年公司债券（第一期）		398,682,861.16
丰汇美元债-海洋项目	962,956,015.97	1,011,416,239.36
金洲慈航集团股份有限公司 2017 年面向合格投资者公开发行的公司债券（第一期）	517,044,003.01	
丰汇六期 ABS	344,551,524.84	
合计	3,303,496,132.59	4,701,671,224.28

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

汇今一期 ABS	518,000,000.00	2015/7/24	5 年		175,895,957.58		4,433,931.45		160,523,957.58		15,372,000.00
丰汇二期 ABS	570,000,000.00	2015/10/22	5 年		445,470,500.00		9,839,589.60		445,470,500.00		
丰汇三期 ABS	634,000,000.00	2016/5/27	5 年		527,372,000.00		22,126,251.30		164,012,627.31		363,359,372.69
丰汇四期 ABS	848,000,000.00	2016/9/14	5 年		803,128,000.00		36,248,851.10		369,583,100.00		433,544,900.00
丰汇五期 ABS	508,000,000.00	2016/12/20	5 年		416,036,000.00	227,000,000.00	29,583,723.83		315,243,600.00		327,792,400.00
联合租赁 ABS	540,800,000.00	2015/11/03	5 年		343,865,277.32		41,744,301.99		278,002,740.71		65,862,536.61
汇今二期 联合 ABS	630,000,000.00	2016/6/2	5 年		579,804,388.86		46,171,397.92		306,791,009.39		273,013,379.47
公司债券	400,000,000.00	2015/11/27	3 年		398,682,861.16		28,208,219.18		398,682,861.16		
丰汇美元 债-海洋 项目	1,039,883,372.69	2016/8/10	3 年		1,011,416,239.36		77,185,237.43	-48,460,223.39			962,956,015.97
17 金洲 01	520,000,000.00	2017/4/06	3 年			520,000,000.00	26,910,000.00	-2,955,996.99			517,044,003.01
丰汇六期 ABS	1,000,000,000.00	2017/4/20	3 年			1,000,000,000.00	31,234,576.38		655,448,475.16		344,551,524.84
合计	--	--	--		4,701,671,224.28	1,747,000,000.00	353,686,080.18	-51,416,220.38	3,093,758,871.31		3,303,496,132.59

35、长期应付款

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信托款项		59,999,999.98
融资租赁增值税	335,768,689.35	555,793,552.12
合计	335,768,689.35	615,793,552.10

其他说明：

36、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
其他	1,506,641.14	1,506,641.14	见注 1
合计	1,506,641.14	1,506,641.14	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注1：预计负债为本公司在破产重整过程中对债权人未申报的债权按破产重整方案预留的债权。

37、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期定向融资工具	930,600,000.00	
合计	930,600,000.00	

其他说明：

38、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,061,874,665.00			1,061,874,665.00		1,061,874,665.00	2,123,749,330.00

其他说明：

根据公司2017年5月18日召开的2016年年度股东大会决议，2016年度利润分配方案为：以分配前股本1,061,874,665股为基数，向全体股东每10股派1.50元人民币现金；同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股，分红前公司总股本为1,061,874,665股，分红后总股本增至2,123,749,330.00股。

39、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	5,465,566,785.04		1,104,516,983.60	4,361,049,801.44
其他资本公积	388,012,877.27			388,012,877.27
合计	5,853,579,662.31		1,104,516,983.60	4,749,062,678.71

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

1、2016年度利润分配方案：以分配前股本1,061,874,665股

2、本期公司购买子公司金叶珠宝（上海）有限公司少数股东10%股权，新取得的长期股权投资成本与

按照新增持股比例计算应享有子公司可辨认净资产份额之间的差额326,548.58元，调整减少资本公积。

3、本期公司购买冠鼎工贸（香港）有限公司形成非同一控制下合并，实质间接购买子公司丰植融资租赁有限公司少数股东40%股权权益，新取得的长期股权投资成本与按照新持股比例计算影响有子公司可辨认净资产份额之间的差异42,315,770.02元，调整减少资本公积。

40、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-388,888.94	-633,799.97			-570,419.97	-63,380.00	-959,308.91
外币财务报表折算差额	-388,888.94	-633,799.97			-570,419.97	-63,380.00	-959,308.91
其他综合收益合计	-388,888.94	-633,799.97			-570,419.97	-63,380.00	-959,308.91

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

41、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	40,195,303.39			40,195,303.39
合计	40,195,303.39			40,195,303.39

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

42、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,486,270,101.51	626,409,292.26
调整后期初未分配利润	1,486,270,101.51	626,409,292.26
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,021,566,359.17	1,037,290,039.44
减：提取法定盈余公积		18,148,030.44
应付普通股股利		159,281,199.75

期末未分配利润	2,507,836,460.68	1,486,270,101.51
---------	------------------	------------------

调整期初未分配利润明细:

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整,影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更,影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正,影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更,影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

43、营业收入和营业成本

单位: 元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,617,483,633.10	9,998,524,032.30	10,420,397,460.42	8,600,270,806.01
其他业务	80,026,368.60	169,500.00	143,858,774.74	
合计	11,697,510,001.70	9,998,693,532.30	10,564,256,235.16	8,600,270,806.01

44、税金及附加

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	4,920,267.73	5,327,989.83
城市维护建设税	13,864,191.90	10,279,685.53
教育费附加	10,709,833.47	8,219,774.96
房产税	487,200.00	487,200.00
土地使用税	28,639.80	38,186.40
车船使用税	1,500.00	400.00
印花税	4,357,431.47	5,625,284.30
营业税		9,768,145.85
其他	376,836.28	711,338.59
合计	34,745,900.65	40,458,005.46

其他说明:

45、销售费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	47,880,355.27	85,619,033.17

差旅费	4,042,770.21	4,304,089.16
办公费	5,697,280.14	2,287,595.44
广告费及业务宣传费	13,368,474.82	9,461,562.07
租赁费	88,135,794.37	66,892,508.88
保险费	867,931.82	595,108.58
业务招待费	818,518.20	2,289,014.00
水电费	1,044,459.29	147,716.46
装修费	9,791,684.84	2,869,293.04
佣金支出	2,951,934.98	4,388,559.96
检测费	431,288.99	321,514.06
其他	4,291,887.05	4,956,654.64
合计	179,322,379.98	184,132,649.46

其他说明：

46、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	91,447,248.37	92,532,678.00
办公费	6,142,338.91	3,390,516.99
差旅费	4,943,087.88	5,467,802.26
折旧费	2,760,153.19	2,034,143.67
租赁费	20,638,368.95	18,574,041.58
税金		556,429.88
业务招待费	5,205,283.10	4,655,809.66
中介机构费	13,036,032.29	16,100,974.18
研发费用	1,854,734.75	4,283,209.45
车辆费用	2,096,703.62	2,317,522.40
其他	8,206,373.30	7,149,975.20
合计	156,330,324.36	157,063,103.27

其他说明：

47、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

利息支出	301,915,709.40	201,894,304.24
减：利息收入	76,087,775.33	60,129,733.37
减：汇兑收益	10,642,264.36	359,984.23
手续费支出	17,348,645.20	9,440,267.48
合计	232,534,314.91	150,844,854.12

其他说明：

48、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	204,081,483.22	25,679,448.25
二、存货跌价损失		2,684,280.90
合计	204,081,483.22	28,363,729.15

其他说明：

49、投资收益

单位：元

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	22,696,433.88	9,343,306.57
持有至到期投资在持有期间的投资收益	23,167,883.63	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	50,321,099.42	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	301,737,073.96	
理财产品收益	20,273,630.22	344,565.54
合计	418,196,121.11	9,687,872.11

其他说明：

50、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产而产生的处置利得或损失	-117,990.51	-557,631.31
合计	-117,990.51	-557,631.31

51、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	2,758,000.00	
税收返还	16,395,000.00	
合计	19,153,000.00	

52、营业外收入

单位：元

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
政府补助	16,027,200.00	28,871,331.05	16,027,200.00
罚款收入	17,122.00		17,122.00
其他	6,384,705.35	1,139,927.73	6,384,705.35
合计	22,429,027.35	30,011,258.78	22,429,027.35

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影 响当年盈亏	是否特殊补 贴	本期发生金 额	上期发生金 额	与资产相关/ 与收益相关
补充流动资金（注）							22,478,517.27	与收益相关
第三批广东省高新技术企业培育库入库企业资金							3,109,500.00	与收益相关
东莞市大型骨干企业认定及奖励							2,000,000.00	与收益相关
广东省企业研究开发省级财政补助资金							574,500.00	与收益相关
名牌称号企业奖励资金							300,000.00	与收益相关
东莞市专利优势企业认							200,000.00	与收益相关

定项目资金								
社保补贴							72,653.80	与收益相关
高新技术企业 企业培育入库 拟奖补企业							50,000.00	与收益相关
专利资助费							30,000.00	与收益相关
厚街镇国家 高新技术企业 认定及培 育入库奖励							20,000.00	与收益相关
2015 年度稳 岗补贴款							15,438.00	与收益相关
东莞市第二 批专利申请 资助项目							12,000.00	与收益相关
生育津贴款							6,721.98	与收益相关
东莞市第一 批专利申请 资助项目							2,000.00	与收益相关
收宿城区经 济和信息局 突出贡献奖						300,000.00		与收益相关
收宿城区服 务业发展引 导资金						100,000.00		与收益相关
奖励基金						1,260,000.00		与收益相关
招商引资优 惠						8,060,000.00		与收益相关
北京市西城 区商务委员 会汇款						786,600.00		与收益相关
余杭区信用 担保机构专 项扶持资金						3,720,600.00		与收益相关
2017 年金融 业发展专项 资金						1,000,000.00		与收益相关
杭州市小微 企业融资担 保机构风险						800,000.00		与收益相关

补偿资金								
合计	--	--	--	--	--	16,027,200.00	28,871,331.05	--

其他说明：

本期营业外收入其他中包含子公司金洲慈航（浙江）投资有限公司收购杭州余杭科技担保有限公司及杭州众信典当有限责任公司股权，形成非同一控制下合并，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差额4,466,449.98元。

53、营业外支出

单位：元

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
对外捐赠	5,023,900.00	46,900.00	5,023,900.00
非流动资产损坏报废损失	211,629.32		211,629.32
罚款支出	1,224.25	118,293.20	1,224.25
其他	185,302.76	12,462.99	185,302.76
合计	5,422,056.33	177,656.19	5,422,056.33

其他说明：

54、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	275,229,871.42	291,380,350.25
递延所得税费用	-39,013,666.03	25,082,965.08
合计	236,216,205.39	316,463,315.33

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	1,346,040,167.90
按法定/适用税率计算的所得税费用	336,510,041.98
子公司适用不同税率的影响	-118,517,667.52
调整以前期间所得税的影响	-1,373,563.02
非应税收入的影响	-8,205,506.25

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,107,840.00
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	28,643,498.87
权益法下确认的投资收益	-2,948,438.67
所得税费用	236,216,205.39

其他说明

55、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
银行存款利息	67,967,214.98	60,129,733.37
收到往来款	4,251,349,680.36	120,478,358.47
政府补助	26,142,014.46	47,964,246.40
收到套保款	366,291,903.63	138,231,525.22
理财赎回	0.00	26,283,342,164.83
融资租赁业务保证金	0.00	43,000,000.00
其他	8,208,183.80	34,890,740.65
合计	4,719,958,997.23	26,728,036,768.94

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
银行手续费	17,348,645.20	9,440,267.48
办公费	5,536,320.99	6,149,455.96
差旅费	7,930,612.65	9,955,377.34
广告宣传费	6,117,887.70	4,236,995.13
水电费	2,507,433.07	262,559.20
业务招待费	5,870,467.42	6,731,342.78
支付往来款	4,035,895,281.56	755,443,546.85
中介咨询费	21,580,102.33	14,629,109.17
租赁费	100,251,349.49	73,391,437.66
保险费	1,109,932.04	1,383,677.67

佣金支出		15,070.50
装修费	330,554.78	12,788,198.83
履约保证金	13,695,278.91	1,707,155.00
理财申购		25,817,936,000.00
存出套保款	286,094,679.26	137,259,256.94
研发费用		4,283,209.45
其他	17,187,783.76	132,001,248.52
合计	4,521,456,329.16	26,987,613,908.48

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回理财	29,022,929,003.99	
合计	29,022,929,003.99	

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财	28,701,340,000.00	
投资顾问费	10,000,000.00	
合计	28,711,340,000.00	

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
黄金租赁业务保证金及定期存款质押释放	764,639,915.88	1,435,487,786.17
短期借款业务保证金及定期存款质押释放	592,500,000.00	220,961,851.57
票据保证金	1,315,980,240.28	1,068,246,555.56
定期存款	17,360,000.00	20,000,000.00
合计	2,690,480,156.16	2,744,696,193.30

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
黄金租赁业务保证金及定期存款质押	741,271,666.84	1,349,840,822.66
短期借款业务保证金及定期存款质押	757,101,171.31	420,400,000.00
票据保证金	2,139,629,880.65	2,999,052,069.29
筹资手续费	17,568,274.34	8,135,162.02
融资租赁业务保证金	26,600,000.00	144,760,000.00
合计	3,682,170,993.14	4,922,188,053.97

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	1,109,823,962.51	1,125,623,615.75
加：资产减值准备	204,081,483.22	28,363,729.15
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,698,290.59	7,905,111.14
无形资产摊销	818,198.52	663,095.49
长期待摊费用摊销	12,202,052.33	2,003,519.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	117,990.51	576,431.73
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	211,629.32	-18,800.42
财务费用（收益以“—”号填列）	301,915,709.40	201,894,304.24
投资损失（收益以“—”号填列）	-418,196,121.11	-9,687,872.11
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-46,997,266.54	25,082,965.08
存货的减少（增加以“—”号填列）	-1,337,354,278.33	288,904,650.52
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	2,134,510,382.93	-1,647,085.18
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-774,913,771.54	-119,374,837.55

经营活动产生的现金流量净额	1,193,918,261.81	1,550,288,827.50
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	1,746,595,048.50	1,751,680,361.53
减：现金的期初余额	1,751,680,361.53	1,013,232,932.98
现金及现金等价物净增加额	-5,085,313.03	738,447,428.55

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	266,386,506.61
其中：	--
杭州余杭科技担保有限公司	224,184,800.00
杭州余杭众保财务咨询有限公司	
杭州众信典当有限责任公司	42,201,700.00
冠鼎工贸（香港）有限公司	6.61
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	151,027,665.10
其中：	--
杭州余杭科技担保有限公司	119,504,785.83
杭州余杭众保财务咨询有限公司	2,858,527.89
杭州众信典当有限责任公司	27,479,500.60
冠鼎工贸（香港）有限公司	1,184,850.78
其中：	--
取得子公司支付的现金净额	115,358,841.51

其他说明：

(3) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,746,595,048.50	1,751,680,361.53
其中：库存现金	10,716,519.18	3,012,109.62
可随时用于支付的银行存款	1,735,878,529.32	1,748,668,251.91
三、期末现金及现金等价物余额	1,746,595,048.50	1,751,680,361.53

其他说明：

57、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	3,194,843,871.61	抵押、质押或冻结
固定资产	15,874,658.62	黄金租赁抵押
无形资产	3,518,697.17	黄金租赁抵押
应收账款	335,752,492.72	短期借款质押
其他流动资产	1,000,000,000.00	短期借款质押
长期应收款	10,174,784,714.19	长短期借款质押
其他非流动资产	450,000,000.00	短期借款质押
合计	15,174,774,434.31	--

其他说明：

58、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

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	--	--	8,871,803.78
其中：美元	1,357,749.04	6.5342	8,871,803.78
其他应收款	2,026.40	6.5342	13,240.90
其中：美元	2,026.40	6.5342	13,240.90
应付利息	338,598.42	6.5342	2,212,469.80
其中：美元	338,598.42	6.5342	2,212,469.80
其他应付款	1,999,000.00	0.83591	1,670,984.09
其中：港币	1,999,000.00	0.83591	1,670,984.09
长期借款	--	--	143,752,400.00
其中：美元	22,000,000.00	6.5342	143,752,400.00
短期借款	72,853,643.64	6.5342	476,040,278.27
其中：美元	72,853,643.64	6.5342	476,040,278.27

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

√ 适用 □ 不适用

重要境外经营实体	境外主要经营地	记账本位币	选择依据
Silver Sparkle Limited	B.V.I	美元	业务收支的主要币种
Crystal Sparkle Limited	B.V.I	美元	业务收支的主要币种

59、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

60、其他

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
	2017年01月01日	224,184,800.00	94.05%	购买				
	2017年01月01日	42,201,700.00	70.00%	购买				
	2017年10月01日	6.61	100.00%	购买				

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
--现金	266,386,506.61
合并成本合计	266,386,506.61

减：取得的可辨认净资产公允价值份额	270,941,139.59
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	4,554,632.98

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	1,061,967,711.51	1,027,693,116.03
货币资金	243,344,080.44	243,344,080.44
固定资产	96,315.27	98,098.88
应收股利	1,087,530.10	1,087,530.10
其他应收款	12,365.93	12,365.93
发放贷款和垫款	28,750,000.00	28,750,000.00
递延所得税资产	7,983,600.51	7,983,600.51
长期股权投资	720,504,266.70	686,229,671.21
其他资产	44,080,069.87	44,078,286.27
应收利息	914,481.59	914,481.59
应收代偿款	15,195,001.10	15,195,001.10
负债：	758,391,154.46	758,391,154.46
借款	621,901,712.47	621,901,712.47
应付款项	18,790,175.28	18,790,175.28
应付利息	9,116,995.38	9,116,995.38
应交税费	8,339,572.99	8,339,572.99
其他应付款	7,792,674.68	7,792,674.68
长期借款	65,705,310.00	65,705,310.00
未到期责任准备金	4,583,828.99	4,583,828.99
应付职工薪酬	1,155,638.22	1,155,638.22
预收账款	724,867.00	724,867.00
应交税费	8,339,572.99	8,339,572.99
担保赔偿准备金	4,989,254.73	4,989,254.73
其他负债	34,081,300.00	34,081,300.00

净资产	303,576,557.05	269,301,961.57
减：少数股东权益	32,635,417.46	32,579,396.66
取得的净资产	270,941,139.59	236,722,564.91

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

2、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

3、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

子公司名称	注册地	主要经营地	取得方式	业务性质
金洲慈航（青岛）股权投资管理有限公司	青岛市	青岛市	设立	投资、管理
上海尹皓投资管理中心（有限合伙）	上海市	上海市	设立	投资管理

4、其他

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		取得方式
				直接	间接	
金叶珠宝矿业投资有限公司	北京市	北京市	投资、咨询	100.00%		设立
金洲慈航（青岛）股权投资管理有	青岛市	青岛市	投资、管理	100.00%		设立

限公司						
金叶珠宝（上海）有限公司	上海市	上海市	贸易	51.00%	10.00%	设立
东莞市金叶珠宝集团有限公司	东莞市	东莞市	制造业	100.00%		同一控制下企业合并
深圳前海金叶珠宝实业发展有限公司	深圳市	深圳市	商业		100.00%	设立
金叶珠宝（北京）有限公司	北京市	北京市	贸易		100.00%	设立
重庆金叶珠宝加工销售有限公司	酉阳县	酉阳县	制造业		100.00%	设立
深圳市金叶珠宝有限公司	深圳市	深圳市	商业		100.00%	设立
重庆两江金叶珠宝有限公司	重庆市	重庆市	商业		100.00%	设立
东莞市金叶珠宝科技有限公司	东莞市	东莞市	商业		100.00%	设立
金叶珠宝（烟台）有限公司	烟台市	烟台市	商业		100.00%	设立
青岛金叶珠宝有限公司	青岛市	青岛市	商业		100.00%	设立
金叶珠宝成都有限公司	成都市	成都市	商业		100.00%	设立
金叶珠宝（武汉）有限公司	武汉市	武汉市	制造业		100.00%	设立
东莞市金叶珠宝加工销售有限公司	东莞市	东莞市	制造业		100.00%	设立
丰汇租赁有限公司	北京市	北京市	融资租赁	90.00%		非同一控制下企业合并
丰植融资租赁有限公司	宿迁市	宿迁市	融资租赁		90.00%	非同一控制下企业合并
宿迁丰达投资管理咨询有限公司	宿迁市	宿迁市	管理咨询		90.00%	非同一控制下企业合并
宿迁丰融投资管理咨询有限公司	宿迁市	宿迁市	管理咨询		90.00%	非同一控制下企业合并
重庆丰悦投资有限责任公司	重庆市	重庆市	管理咨询		90.00%	非同一控制下企业合并

天津广茂融通信息咨询有限公司	天津市	天津市	经济贸易信息咨询		90.00%	非同一控制下企业合并
天津丰瑞国际商业保理有限公司	天津市	天津市	管理咨询		90.00%	非同一控制下企业合并
霍尔果斯丰泽企业管理有限公司	霍尔果斯市	霍尔果斯市	管理咨询		90.00%	设立
霍尔果斯丰赢企业管理有限公司	霍尔果斯市	霍尔果斯市	管理咨询		90.00%	设立
重庆丰达渝瑞租赁服务有限公司	重庆市	重庆市	管理咨询		90.00%	设立
Silver Sparkle Limited	B.V.I	B.V.I	融资主体		90.00%	设立
Crystal Sparkle Limited	B.V.I	B.V.I	投资咨询		90.00%	设立
冠鼎工贸（香港）有限公司	香港	香港	投资咨询		90.00%	非同一控制下企业合并
HLC Global Opportunity Fund I. L.P.	开曼	开曼	投资管理		90.00%	非同一控制下企业合并
汇中（北京）体育发展有限公司	上海市	上海市	体育运动项目		90.00%	非同一控制下企业合并
上海尹皓投资管理中心（有限合伙）	上海市	上海市	投资管理		90.00%	设立
金洲慈航（浙江）投资有限公司	杭州市	杭州市	投资咨询	100.00%		设立
杭州余杭科技担保有限公司	杭州市	杭州市	融资性担保		94.05%	非同一控制下企业合并
杭州余杭众保财务咨询有限公司	杭州市	杭州市	财务咨询		94.05%	非同一控制下企业合并
杭州众信典当有限责任公司	杭州市	杭州市	典当	70.00%	28.22%	非同一控制下企业合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
丰汇租赁有限公司	10.00%	2,035,580.56		489,142,442.56
金叶珠宝（上海）有限公司	39.00%	-1,228,605.54		36,497,855.00

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
丰汇租赁有限公司	9,552,035,251.33	16,161,865,862.34	25,713,901,113.67	12,239,685,656.78	8,778,141,057.27	21,017,826,714.05	8,592,443,439.39	16,954,411,444.58	25,546,854,883.97	11,746,186,165.98	9,509,817,263.77	21,256,003,429.75
金叶珠宝（上海）有限公司	93,361,746.33	245,406.79	93,607,153.12	22,909.53		22,909.53	96,733,980.67	490,791.19	97,224,771.86	490,257.65		490,257.65

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
丰汇租赁有限公司	2,700,995,518.63	852,264,971.80	851,631,171.83	3,655,307,476.03	2,368,957,761.03	903,634,882.29	903,202,783.47	1,187,347,754.00
金叶珠宝（上海）有限公司	231,623.93	-3,150,270.62	-3,150,270.62	-1,173,717.96	9,976,272.31	-4,484,534.02	-4,484,534.02	1,002,957.71

其他说明：

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明**

本公司收购金叶珠宝（上海）有限公司10%少数股东权益；本公司子公司丰汇租赁有限公司收购冠鼎工贸（香港）有限公司100%股权，实现对子公司丰植租赁公司间接持股100%。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

--现金	10,000,006.61
购买成本/处置对价合计	10,000,006.61
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	-32,642,311.99
差额	42,642,318.60
其中：调整资本公积	42,642,318.60

其他说明

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	358,314,416.09	134,619,615.04
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	32,089,545.74	16,419,615.04
--综合收益总额	32,089,545.74	16,419,615.04

其他说明

十、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
深圳前海九五企业集团有限公司	深圳市	投资兴办实业；黄金、白银、金银饰品、钻石、珠宝首饰的销售；房地产开发；国内贸易；经营进出口	60,000,000.00	37.04%	37.04%

		业务			
--	--	----	--	--	--

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是朱要文。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

3、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
深圳易道资产管理有限公司	本公司母公司第二大股东
重庆两江新区开发投资集团有限公司	子公司共同投资联营企业
解直锟	丰汇租赁有限公司原最终实际控制人
中植企业集团有限公司	丰汇租赁有限公司原最终实际控制人任董事局主席
开晓胜	子公司股东安徽盛运环保（集团）股份有限公司的实际控制人
杭州余杭金控汇银投资有限公司	受同一母公司控制
杭州余杭金控控股股份有限公司	杭州余杭科技担保有限公司、典当公司原股东，总经理、董事何玉水任职董事长兼总经理
浙江日通实业集团股份有限公司	杭州余杭科技担保有限公司、典当公司股东
张金铸	副董事长
周汉生	董事、副总裁
汪洋	董事、副总裁
何小敏	董事
孙旭东	监事会主席
杨敬平	监事
刘道仁	职工监事
杨彪	财务总监
崔亿栋	副总经理
任会清	总会计师
宋丽娜	副总裁
季庆滨	副总裁
许静	副总裁
何玉水	总经理、董事
韩雪	董秘

姜永田	总经济师
刘开才	总工程师

其他说明

4、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
-----	--------	-------	---------	----------	-------

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
杭州余杭金控控股股份有限公司	咨询服务	12,264,150.60	
浙江日通实业集团股份有限公司	咨询服务	5,124,528.16	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
-----	------	-------	-------	------------

关联担保情况说明

长短期借款关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	100,000,000.00	2017/3/27	2020/3/27	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	100,000,000.00	2018/5/6	2020/5/6	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	20,000,000.00	2017/3/2	2018/3/1	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	55,000,000.00	2016/10/24	2018/4/24	否

有限公司、朱要文	份有限公司				
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	45,000,000.00	2018/5/27	2020/5/27	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	6,000,000.00	2019/1/20	2021/1/20	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	5,700,000.00	2019/2/11	2021/2/11	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	10,000,000.00	2019/7/3	2021/7/3	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	1,000,000.00	2019/7/20	2021/7/20	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	44,900,000.00	2019/8/11	2021/8/11	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股份有限公司	17,700,000.00	2019/8/23	2021/8/23	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	19,614,000.00	2017/2/14	2018/2/13	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	17,358,000.00	2017/2/17	2018/2/16	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	23,343,000.00	2017/2/21	2018/2/20	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	24,691,000.00	2017/2/24	2018/2/23	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	14,994,000.00	2017/2/28	2018/2/27	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	27,506,000.00	2017/2/28	2018/2/27	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	30,229,000.00	2017/3/3	2018/3/2	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	26,481,000.00	2017/3/7	2018/3/6	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	23,936,000.00	2017/3/7	2018/3/6	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	19,548,000.00	2017/3/10	2018/3/9	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	15,784,000.00	2017/3/10	2018/3/9	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	24,705,000.00	2017/3/14	2018/3/13	否
深圳前海九五企业集团有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	30,013,000.00	2017/3/17	2018/3/16	否

深圳前海九五企业集团 有限公司	金洲慈航集团股 份有限公司	1,798,000.00	2017/3/21	2018/3/20	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股 份有限公司	150,000,000.0 0	2017/3/7	2020/3/1	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股 份有限公司	61,770,000.00	2017/3/7	2020/4/20	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	金洲慈航集团股 份有限公司	87,410,000.00	2017/3/7	2020/5/15	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	14,000,000.00	2016/5/17	2019/5/11	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	14,000,000.00	2016/5/17	2019/6/1	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	37,000,000.00	2016/5/17	2019/6/2	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	20,000,000.00	2016/5/17	2019/6/5	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	10,000,000.00	2016/5/17	2019/6/6	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	20,000,000.00	2016/5/17	2019/6/7	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	27,000,000.00	2016/5/17	2019/6/13	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	28,000,000.00	2016/5/17	2019/8/31	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	30,000,000.00	2016/5/17	2019/9/1	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2017/3/12	2019/3/12	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2017/3/20	2019/3/20	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2018/1/2	2020/1/2	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2018/3/9	2020/3/9	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2018/3/19	2020/3/19	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文、易 道资产	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	25,000,000.00	2018/6/3	2020/6/3	否
深圳前海九五企业集 团有限公司、朱要文、易 道资产	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	25,000,000.00	2018/6/4	2020/6/4	否

深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文、易 道资产	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	20,000,000.00	2018/6/5	2020/6/5	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	28,000,000.00	2018/1/9	2020/1/9	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	25,000,000.00	2018/10/25	2020/10/25	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	25,000,000.00	2018/11/26	2020/11/26	否
朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2018/7/9	2020/7/9	否
朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	47,000,000.00	2018/2/20	2020/2/20	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	50,000,000.00	2017/12/21	2019/12/21	否
朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	80,000,000.00	2018/12/13	2020/12/13	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝 集团有限公司	100,000,000.0 0	2017/5/15	2019/5/15	否
朱要文	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	50,000,000.00	2017/11/29	2019/11/29	否
朱要文	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	30,000,000.00	2018/8/7	2020/8/7	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文、周 汉生	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	120,000,000.0 0	2016/7/1	2019/6/30	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文、周 汉生	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	120,000,000.0 0	2017/9/26	2019/9/26	否
深圳前海九五企业集团 有限公司、朱要文、周 汉生	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	120,000,000.0 0	2018/6/29	2020/6/29	否
朱要文	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	10,000,000.00	2017/1/26	2019/1/26	否
朱要文	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限 公司	20,000,000.00	2017/2/1	2019/2/1	否
朱要文	深圳前海金叶珠 宝实业发展有限	29,000,000.00	2018/1/22	2018/1/22	否

	公司				
朱要文	青岛金叶珠宝有限公司	150,000,000.00	2018/6/22	2020/6/22	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	青岛金叶珠宝有限公司	46,000,000.00	2016/12/14	2019/12/13	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文、周汉生	深圳市金叶珠宝有限公司	150,000,000.00	2018/6/2	2020/6/2	否
朱要文	深圳市金叶珠宝有限公司	50,000,000.00	2017/4/14	2020/4/23	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	重庆金叶珠宝加工销售有限公司	20,000,000.00	2018/3/14	2020/3/14	否
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	重庆金叶珠宝加工销售有限公司	30,000,000.00	2018/7/24	2020/7/24	否

黄金租赁业务担保

担保方	被担保方	授信额度 (万元)	实际使用额度 (万元)	黄金租赁重量 (克)	担保起始日	担保到期日
朱要文	东莞市金叶珠宝集团有限公司	30,000.00	14,974.56	540,000.00	2015/04/14	2025/04/13
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝集团有限公司	8,000.00	7,124.65	260,000.00	2017/09/08	2018/09/07
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝集团有限公司	7,000.00	4,974.41	179,000.00	2017/06/27	2018/06/21
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝集团有限公司	5,000.00	4,913.86	178,000.00	2015/06/11	2018/12/31
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	东莞市金叶珠宝集团有限公司	56,000.00	38,329.90	1,400,000.00	2017/06/07	2021/12/31
朱要文	重庆金叶珠宝加工销售有限公司	20,000.00	4,702.00	170,000.00	2017/06/08	2018/06/07
深圳前海九五企业集团有限公司、朱要文	重庆金叶珠宝加工销售有限公司	5,000.00	1,789.00	65,000.00	2017/11/24	2018/11/24

(3) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				
杭州余杭金控控股股份有限公司	200,000,000.00	2017 年 12 月 28 日	2018 年 12 月 27 日	委托贷款

(4) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	664.99	696.48

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他流动资产	杭州余杭金控控股股份有限公司	200,000,000.00			
合计		200,000,000.00			

十一、股份支付

1、股份支付总体情况

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

十二、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截止2017年12月31日公司无重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

1、本公司子公司前海金叶2012年9月24日与洛阳金瑞珠宝有限公司（以下简称“金瑞公司”）签订《黄金租赁及担保合同》，由前海金叶向金瑞公司出租黄金6,781.86克，租赁期限一年。租赁期限届满后，金瑞公司未按照合同约定归还租赁黄金。2014年7月7日，罗湖区法院（2013）深罗法民二初字第3047号《民事判决书》判决金瑞公司返还黄金货品及支付租赁使用费及违约金。截至本财务报告报出日，洛阳金瑞未执行法院判决。

2、本公司子公司深圳金叶2014年7月14日与杭州盛威万益金业有限公司（以下简称“杭州盛威”）签订《加工购销合同》，约定深圳金叶向杭州盛威供应黄金饰品，杭州盛威可以选择直接购买或者来料加工的方式与深圳金叶进行结算。深圳金叶依约向杭州盛威提供黄金饰品，所欠货款7,616,868.00元未按期归还。深圳金叶向深圳市罗湖区人民法院提起诉讼。2014年12月15日，罗湖区法院（2014）深罗法民二初字第5256号《民事判决书》判决杭州盛威支付货款及违约金。截至本财务报告报出日，杭州盛威未执行法院判决。

3、本公司子公司金叶珠宝（北京）有限公司与承德市祥福世家商贸有限公司、承德市祥福世家珠宝有限公司、冯俊、冯魏魏、冯丹丹签订联营合同产生纠纷。由北京市大兴区人民法院于2018年1月4日依法予以立案，案号（2018）京0115执262号，执行标的为1,867,946.70元（暂计至起诉之日），目前案件正在处理中。

4、本公司子公司东莞金叶与广东原创动力文化传播有限公司作品复制权纠纷案由山东省泰安市中级人民法院依法受理。2018年1月26日山东省泰安市中级人民法院（2017）鲁09民初6号《民事判决书》判决东莞市金叶珠宝集团有限公司赔偿原告广东原创动力文化传播有限公司经济损失及合理支出共计908,061.40元，承担案件受理费26,140.00元。东莞金叶于法定期限内上诉，目前案件上诉程序正在处理中。

5、本公司子公司东莞金叶与江西新亚一珠宝有限公司(以下简称“新亚一公司”)签订《黄金租赁及担保合同》，约定出租千足金饰品50千克，租期一年。东莞金叶先后向新亚一公司发货千足金饰品59,944.93克，新亚一公司提供千足金饰品租赁授信保证金19千克黄金及2,500,000.00元，双方一致确认实际租赁千足金饰品30千克。租赁期限届满后，金瑞公司未按照合同约定归还租赁黄金。2018年2月24日广东省东莞市第二中级人民法院（2016）粤1972民初22号《民事判决书》判决新亚一向金叶珠宝归还30千克AU9999黄金原料折价款7,016,700.00元，并以此为本金按银行同期同类贷款利率支付违约金；支付金叶珠宝千足金饰品租赁费70,926.00元及相应违约金1,915.00元；新亚一承担本案诉讼受理费、财产保全费、反诉受理费合计83,254.74元。东莞金叶于法定期限内上诉，目前案件上诉程序正在处理中。

6、本公司子公司东莞金叶与济南钻立方珠宝有限公司、钟昱、王琼租赁合同纠纷，已由东莞市第二中级人民法院依法受理，案号为（2017）粤1972民初7430号。目前该按正在审理中。

7、本公司子公司杭州余杭科技担保有限公司（以下简称科技担保）为杭州智阁进出口有限公司（以下简称智阁进出口）在建设银行余杭支行的4,980,000.00万元贷款进行担保。后因智阁进出口经营不善无力还贷，科技担保于2017年2月为其在建设银行的贷款代偿5,213,713.53万元，之后科技担保对其向余杭人民法院提起诉讼。余杭人民法院于2017年5月下达民事判决书：（2017）浙0110民初3396号，判决智阁进出口、陈明、高金芳等支付给科技担保代偿款、违约金等费用，但被告并未执行支付义务。科技担保于2017年8月向法院申请强制执行，目前处于执行阶段。

8、杭州余杭科技担保有限公司（以下简称科技担保）为杭州开源艺术品有限公司（以下简称开源艺术品）在农商银行良渚支行的3,000,000.00万元贷款进行担保。后因开源艺术品经营不善无力还贷，科技担保于2016年12月为其代偿2,456,047.20万元。开源艺术品向余杭区人民法院申请破产重组，科技担保公司对

债权进行了申报。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

十四、其他重要事项

1、其他

1. 黄金经营租赁本公司为承租方

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内	1,335,544,330.00

2.分部报告的财务信息

项 目	黄金业务	融资租赁及委贷	分部间抵销	合计
一、主营业务收入	8,942,943,418.15	2,700,995,518.35	26,534,326.19	11,617,404,610.31
二、主营业务成本	8,278,554,621.09	1,719,969,411.21		9,998,524,032.30
三、对联营和合营企业的投资收益		30,998,370.06		30,998,370.06
四、资产减值损失	-7,245,391.05	211,326,874.27		204,081,483.22
五、折旧费和摊销费	19,818,773.07	1,147,245.40		20,966,018.47
六、利润总额	352,058,407.19	993,981,760.71		1,346,040,167.90
七、所得税费用	94,499,416.48	141,716,788.91		236,216,205.39
八、净利润	257,558,990.71	852,264,971.80		1,109,823,962.51
九、资产总额	14,641,711,792.65	25,089,785,039.87	3,655,158,252.71	36,076,338,579.81
十、负债总额	6,693,434,402.99	20,393,710,640.25	919,833,369.86	26,167,311,673.38

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

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	计提比		金额	比例	金额	计提比例	

				例						
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	11,888,873.38	100.00%	84,085.68	0.71%	11,804,787.70	408,166,742.00	100.00%	56,057.12	0.01%	408,110,684.88
合计	11,888,873.38		84,085.68		11,804,787.70	408,166,742.00	100.00%	56,057.12	0.01%	408,110,684.88

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	11,608,587.78	0.00	
2 至 3 年	280,285.60	84,085.68	30.00%
合计	11,888,873.38	84,085.00	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
余额前三名应收帐款总额	11,888,873.38	100.00	84,085.68
合 计	11,888,873.38	100.00	84,085.68

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

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	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单	1,000,00	0.09%	1,000,00	100.00%	0.00	1,000,0	2.42%	1,000,000	100.00%	0.00

独计提坏账准备的其他应收款	0.00		0.00			00.00		.00		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,157,229,456.88	99.91%	8,896,392.38	0.86%	1,148,333,064.50	40,256,672.69	97.58%	2,457,519.79	6.10%	37,799,152.90
合计	1,158,229,456.88		9,896,392.38		1,148,333,064.50	41,256,672.69	100.00%	3,457,519.79	8.38%	37,799,152.90

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

其他应收款（按单位）	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
昆明鼎耀股权投资基金管理有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00%	无法收回
合计	1,000,000.00	1,000,000.00	--	--

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
信用期内	169,925,266.12		
1 年以内	939,095,228.77	593,476.55	5.00%
1 至 2 年	40,308,211.34	7,906,550.63	20.00%
2 至 3 年	7,601,000.65	96,615.20	30.00%
3 年以上	299,750.00	299,750.00	100.00%
合计	1,157,229,456.88	8,896,392.38	

确定该组合依据的说明：

注：本期其他应收款账龄1至2年包含上海鹰悦投资集团有限公司收购款3900万元。该款项系从子公司深圳前海金叶转让取得，继承原子公司账龄，本年账龄划分为1-2年。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
个人往来款	24,686.40	11,726.40
押金及保证金	358,100.65	1,231,311.35
暂付款	222,566,563.87	
往来款	935,280,105.96	40,013,634.94
合计	1,158,229,456.88	41,256,672.69

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
东莞市金叶珠宝集团有限公司	关联往来款	707,225,597.77	1 年以内	61.06%	
金洲慈航（浙江）投资有限公司	关联往来款	220,000,000.00	1 年以内	18.99%	
葫芦岛港新疆国际物流有限公司	转让股权款	169,925,266.12	1 年以内	14.67%	
上海鹰悦投资集团有限公司	收购款	39,000,000.00	1-2 年	3.37%	7,800,000.00
北京和合三道管理咨询有限公司	顾问费	10,000,000.00	1 年以内	0.86%	500,000.00
合计	--	1,146,150,863.89	--	98.95%	8,300,000.00

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	7,925,683,031.40		7,925,683,031.40	7,523,083,031.40		7,523,083,031.40
合计	7,925,683,031.40		7,925,683,031.40	7,523,083,031.40		7,523,083,031.40

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准	减值准备期末余

					备	额
深圳前海金叶珠宝实业发展有限公司	200,000,000.00		200,000,000.00			
东莞市金叶珠宝集团有限公司	812,183,053.08			812,183,053.08		
金叶珠宝矿业投资有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
金叶珠宝（上海）有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
丰汇租赁有限公司	6,399,899,978.32			6,399,899,978.32		
金洲慈航（浙江）投资有限公司		600,000,000.00		600,000,000.00		
金洲慈航（青岛）股权管理有限公司		2,600,000.00		2,600,000.00		
合计	7,523,083,031.40	602,600,000.00	200,000,000.00	7,925,683,031.40	0.00	

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,403,130,353.72	1,402,493,463.71	1,339,393,948.09	1,327,744,609.96
合计	1,403,130,353.72	1,402,493,463.71	1,339,393,948.09	1,327,744,609.96

其他说明：

5、投资收益

单位：元

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		205,000,000.00
理财产品收益	186,904.10	
合计	186,904.10	205,000,000.00

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-329,619.83	
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）	16,027,200.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,309,390.85	
预计负债		
捐赠		
减：所得税影响额	4,740,960.73	
少数股东权益影响额	915,359.70	
合计	11,350,650.59	--

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

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	11.41%	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.28%	0.48	0.48

3、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

（2）同时按照境外会计准则与按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

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

第十二节 备查文件目录

- 一、载有董事长签名的2017年年度报告文本；
- 二、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- 三、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网上公开披露过的公司文件的正本及公告的原稿；
- 四、公司章程文本；
- 五、其他有关资料。