

广东奥马电器股份有限公司

**Homa** 奥马

# 2018 年半年度报告

2018 年 08 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、高级管理人员保证半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。

公司负责人赵国栋、主管会计工作负责人杨锐志及会计机构负责人(会计主管人员)杨锐志声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本半年度报告涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异，敬请注意投资风险。

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”中“十、公司面临的风险和应对措施”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险，敬请投资者关注相关内容。

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.....	7
● 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.....	30
● 第六节 股份变动及股东情况.....	41
● 第七节 优先股相关情况.....	46
● 第八节 董事、监事、高级管理人员情况.....	47
● 第九节 公司债相关情况.....	48
● 第十节 财务报告.....	49
● 第十一节 备查文件目录.....	159

## 释义

释义项	指	释义内容
本公司/公司/奥马电器	指	广东奥马电器股份有限公司
实际控制人、控股股东	指	赵国栋
奥马冰箱	指	广东奥马冰箱有限公司
东进实业	指	中山市东进实业有限公司
奥马企业	指	奥马企业有限公司
奥马配件	指	中山市奥马电器配件有限公司
钱包汇通	指	钱包汇通（平潭）商业保理有限公司
钱包智能	指	钱包智能（平潭）科技有限公司
钱包金服	指	钱包金服（北京）科技有限公司
中融金	指	中融金（北京）科技有限公司
卡惠（平潭）	指	卡惠（平潭）科技有限公司
网金（平潭）	指	钱包网金（平潭）科技有限公司
钱包好车	指	福州钱包好车电子商务有限公司
网金信通	指	网金信通（北京）科技有限公司
钱包保险	指	钱包保险经纪有限公司
钱包金证	指	珠海钱包金证科技有限公司
西藏网金	指	西藏网金创新投资有限公司
宁夏小贷	指	宁夏钱包金服小额贷款公司
钱包易行	指	湖南钱包易行信息科技有限公司
融金兴天	指	融金兴天（平潭）科技有限公司
网金汇通（厦门）	指	网金汇通（厦门）融资租赁有限公司
网金汇通（福州）	指	网金汇通（福州）融资租赁有限公司
喀什成美	指	喀什成美科技发展有限公司
喀什上达	指	喀什上达科技发展有限公司
数字乾元	指	数字乾元科技有限公司
数字钱包	指	数字钱包（北京）科技有限公司
上海齐嘉	指	上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司
钱包投资	指	钱包投资管理（横琴）有限公司
浙银天下	指	浙银天下资本管理（珠海）有限公司

三江数金	指	成都三江数金科技有限公司
广投资管	指	广西广投资产管理有限公司
星旅数金	指	星旅数金（北京）科技有限公司
华道投资	指	华道投资管理（徐州）有限公司
长治银行	指	长治银行股份有限公司
华道信息	指	华道信息处理（苏州）有限公司
钱包行云	指	钱包行云（北京）科技有限公司
车位管家	指	北京车位管家科技有限公司
钱包管家	指	钱包管家（北京）科技有限公司
钱包生活	指	钱包生活（平潭）科技有限公司
思诺成长	指	思诺成长投资管理（北京）有限公司
陕西赛联	指	陕西赛联投资咨询有限公司
融通众金	指	西藏融通众金投资有限公司，公司 2015 年非公开发行股票发行对象
开源基金	指	前海开源基金管理有限公司，公司 2015 年非公开发行股票认购对象
岩华投资	指	桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票认购对象
金梅花投资	指	西藏金梅花投资有限公司，公司 2015 年非公开发行股票认购对象
核心壹号	指	平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票认购对象
核心叁号	指	平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票认购对象
东源基石	指	深圳东源基石资本管理中心（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票认购对象
卡惠	指	一款银行信用卡优惠信息分发移动互联网平台的手机 APP
钱包 iPOS	指	一款可以通过移动智能终端（所搭载的各种应用软件）进行商户多种
钱包金融	指	网金（平潭）拥有钱包金融平台，网址为： <a href="http://www.qb-jr.com">www.qb-jr.com</a> ，手机端 APP 名称为钱包金融，该平台主要业务系向网络借贷信息中介公司提供导流服务，通过钱包金融平台展示第三方互联网借贷平台及中融金自营的互联网借贷平台“好贷宝”（ <a href="http://www.haodaibao.com">www.haodaibao.com</a> ）的网络借贷信息
广投金控	指	广西投资集团金融控股有限公司
ODM	指	原始设计制造(Original Design Manufacture)，产品的结构、外观、工艺均由生产商自主开发，在客户选择下单后进行生产，产品以客户的品牌进行销售。

OBM	指	自主品牌生产(Own Branding Manufacture), 即企业经营自主品牌, 或者生产商自行创立品牌, 生产、销售拥有自主品牌的产品。
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
股东大会	指	奥马电器股东大会
董事会	指	奥马电器董事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2018 年半年度及 2018 年 1-6 月
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	奥马电器	股票代码	002668
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	广东奥马电器股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	奥马电器		
公司的外文名称（如有）	Guangdong Homa Appliances Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Homa		
公司的法定代表人	赵国栋		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵国栋	周江海
联系地址	广东省中山市南头镇东福北路 54 号	广东省中山市南头镇东福北路 54 号
电话	0760-23130225	0760-23130226
传真	0760-23137825	0760-23137825
电子信箱	<a href="mailto:homa@homa.cn">homa@homa.cn</a>	<a href="mailto:homa@homa.cn">homa@homa.cn</a>

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2017 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2017 年年报。

#### 四、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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	3,859,051,655.53	3,290,793,417.77	17.27%
归属于上市公司股东的净利润（元）	266,558,509.51	187,761,198.91	41.97%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	267,965,497.89	190,884,445.71	40.38%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-52,592,743.99	-706,465,597.20	92.56%
基本每股收益（元/股）	0.42	0.30	40.00%
稀释每股收益（元/股）	0.42	0.30	40.00%
加权平均净资产收益率	7.39%	5.71%	1.68%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	10,813,747,317.16	10,414,239,353.91	3.84%
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,729,123,982.81	3,444,517,425.01	8.26%

#### 五、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。

#### 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	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）	-995,163.05	
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）	8,612,177.89	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易	-15,963,517.72	



性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,338,705.09	
减：所得税影响额	-600,809.41	
合计	-1,406,988.38	--

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，公司业务分为两大板块：冰箱业务板块与金融科技业务板块。

#### 1、冰箱业务

公司冰箱业务由全资子公司广东奥马冰箱有限公司运营，经营模式分为ODM业务与OBM两种。国外市场采取ODM经营模式，该模式起始于公司创立之初，公司以高性价比的产品及高效的生产、供货能力，获得大量忠实客户，冰箱公司自2009年始终保持国内冰箱出口量第一的记录。国内市场主要采取OBM经营模式，以自主品牌“Homa奥马”牌冰箱深耕国内，着力提升奥马冰箱的品牌力。冰箱业务管理团队在行业内拥有丰富的经验，团队稳定，协作默契。2009年至2017年奥马冰箱整体销量排名冰箱业前五。

报告期内，奥马冰箱合并报表范围实现营业收入320,053.32万元，归属于上市公司股东的净利润为21,667.28万元，销量429.76万台。

#### 2、金融科技领域

公司以“场景+科技+新金融”的战略理念将旗下金融科技业务板块定位于理财、消费、信贷三大板块有机结合的一线金融科技服务平台。目前主要业务包括：平台服务、产品及技术服务、信贷业务、产业投资等。

(1) 平台服务：公司通过自建场景及合作B端、C端高频场景，低成本进行获客，利用大数据、人工智能、云服务等科技的手段进行风控，自主打造以信息服务为基础的助贷平台，实现向多家金融机构及资金方推介优质的信贷资产，通过撮合中小微企业及个人获得优质信贷服务，以收取服务费用。公司旗下钱包好车致力于打造一个优质汽车金融全服务平台，在汽车抵/质押金融、汽车供应链金融等领域通过向代理商及车主提供渠道管理和咨询服务，收取相应的渠道管理费和服务费。报告期内，公司现实平台服务收入50,819.28万元，比上年同期增长417.99%。

(2) 产品及技术服务：一方面，公司为机构搭建互联网金融产品销售和服务平台，收取相应的技术服务费用；另一方面，公司自主设计和研发智能POS机“钱包iPOS”。报告期内，公司主要通过与战略合作伙伴钱包生活开展业务合作，向钱包生活出租智能POS机，形成部分租金收入。

(3) 信贷业务：公司利用自身获得优质信贷资产的能力，通过钱包小贷、钱包汇通提供互联网小额贷款及商业保理服务，以获得利息收入。

(4) 产业投资：除了自营自建场景、自主研发关键科技及控股核心金融牌照企业外，公司还充分发挥资本的优势，对外进行投资，实现内外并举，耦合协同。围绕“场景+科技+新金融”的战略，通过产业投资方式深化金融科技领域布局，参股投资与公司战略高度协同的优质企业。

公司致力于搭建便捷高效的场景大数据平台，将金融业务嵌入线上线下生活服务场景中，打造一站式综合金融服务平台，为普通消费者提供便捷、安全、多元化的理财、信贷、消费一站式服务，为广大消费者、中小微企业及商户提供融资、理财、精准营销等优质的金融科技服务。公司通过内部自主研发前瞻科技累积技术壁垒，外延不断延伸产业布局，不断完善基于场景及科技的金融科技服务生态体系。

## 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

### 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 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

### 1、领先冰箱设计、制造与销售能力

公司从创立之初即从事冰箱制造和销售，经过多年的发展，在产品技术研发方面，目前拥有301项已授权专利，其中发明专利21项；成本控制方面，公司从设立之初便将成本控制能力视为公司发展的基石，从工艺技术、采购和生产运作等多环节入手，建立起一套立体高效的成本控制体系；同时，公司冰箱业务采取ODM业务与OBM业务协同发展的模式，能够实现从市场调研、产品设计开发、原材料采购及生产等多环节资源共享，最大程度降低整体运营成本并有效降低单一业务模式运营风险。在销售方面，公司在外销、电商、综超、家电连锁、代理经销商等建立了多渠道销售网络，报告期内实现冰箱及冷柜销售429.76万台。

### 2、科技及金融领域的知识及人才储备优势

公司金融科技事业部核心的管理团队在业内知名科技企业和金融机构从业多年，具备较强的科技及金融等领域的知识储备及研发经验，能够敏锐地把握金融科技行业的技术发展与创新应用，对消费者在互联网、移动互联网环境下的“网络化”生活有着深刻的理解与认识，善于从各种场景中挖掘价值，利用科技的手段提升金融服务效率及控制风险，对各类金融产品及不断发展的互联网传播手段有较为深刻的理解和突出的创新运用能力，拥有丰富的金融科技服务实践经验。

### 3、领先的发展战略，助力传统金融

在金融科技领域，公司坚持以“场景+科技+新金融”发展战略，通过场景的构建与科技手段旨在解决当前金融服务的获客与风控两大核心问题，构建及深入场景批量获取客户以大幅降低获客成本，另一方面以场景获取及积累数据，通过大数据、人工智能、云计算等技术手段来提升风控水平，提高服务效率。公司与多家银行及金融机构建立了深入的合作关系，已建立基于场景挖掘长尾资产及通过科技手段进行风控，向银行及金融机构推荐优质信贷资产的模式，撮合银行信贷资金投向中小微企业及个人，促进银行及金融机构降低经营成本，使传统金融服务普及到中小微企业及个人，以助力金融服务于实体经济。

### 4、广泛场景及渠道布局优势

公司自运营信用卡优惠信息分发移动互联网平台“卡惠”，拥有众多的信用卡用户群体，并已和华为荣耀达成战略合作；公司自主设计和研发的智能POS机“钱包iPOS”，拥有大量的商户使用群体，为商户多种方式收银、移动支付、自助点单、团购验证、外卖订单的操作服务；公司全资子公司钱包好车致力于打造一个优质汽车金融全服务平台，主要在汽车抵质押金融、汽车供应链金融等领域向代理商及车主提供渠道管理和咨询服务业务。

### 5、自主研发实力及核心技术储备优势

公司坚持自主研发和创新，以卡内基梅隆大学、清华大学博士为核心，建立了一支成熟的技术研发团队，拥有强大的自主研发能力，在大数据、人工智能、云计算等领域有深刻的理解，自主研发打造大数据智能金融云平台，基于先进的Docker容器集群技术，弹性编排计算资源，结合数据感知智能聚合技术、行为特征抓取、设备指纹、地理位置时序分析、声纹识别、多路路由智能决策等技术，利用TensorFlow机器学习框架及大量最优算法模型，实现了客户洞察、智能决策云引擎、全息生态、自助可视化分析、模型工厂等五大模块。并通过整合数据智能处理解析技术、反欺诈技术、建模技术、智能决策技术、电子签章技术、自动签约放款等六大体系，将信贷全流程打通，率先打造出“智能信贷工厂”全套技术解决方案。

### 6、金融牌照布局优势

目前公司已控股或参股的金融牌照有地方资产管理牌照、互联网小贷牌照，商业保理牌照、融资租赁牌照等，为公司金融科技业务的发展打下坚实的基础，大幅提升了公司的整体价值和奠定核心竞争优势。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

#### （一）主营业务分析

2018年上半年，公司以“冰箱+金融科技”双轮驱动业务结构，实现营业收入385,905.17万元，比上年同期增长17.27%；归属于上市公司股东的净利润26,655.85万元，比上年同期增长41.97%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润26,796.55万元，比上年同期增长42.72%。

#### （二）报告期内主要工作进展

##### 1、冰箱业务稳步发展

2018年上半年，行业面临的外部环境不利因素增多，国内市场上游原材料价格上涨，终端市场趋向饱和，房地产不断调控的大环境下，公司冰箱业务在竞争激烈的市场中保持稳定发展，奥马冰箱合并报表范围实现营业收入320,053.32万元；实现归属于上市公司净利润21,667.28万元。

##### 2、金融科技业务持续进行战略布局

报告期内，公司金融科技业务持续围绕“场景+科技+新金融”的战略方针进行布局，通过深化挖掘自建或合作的场景获取数据及客户资源，不断优化风控及运营能力。报告期内，金融科技业务的主要运营公司中融金合并报表范围实现营业收入50,829.27万元，实现净利润14,770.38万元。

### 二、主营业务分析

#### 概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	3,859,051,655.53	3,290,793,417.77	17.27%	
营业成本	2,544,435,606.90	2,371,610,371.44	7.29%	
销售费用	372,529,306.69	249,238,138.88	49.47%	主要是本期渠道推广费增加所致。
管理费用	405,218,924.51	302,558,543.07	33.93%	主要是本期人工成本及贷后管理外包服务费增加所致。
财务费用	31,158,617.01	42,687,714.83	-27.01%	主要是汇兑收益较去年

				同期增加，但被利息支出较去年同期增加抵减后所致。
所得税费用	57,209,198.19	28,543,669.61	100.43%	主要是本期应缴纳的所得税费用增加所致。
研发投入	154,855,317.46	121,483,381.48	27.47%	主要是本期金融科技事业部研发项目投入加大所致。
经营活动产生的现金流量净额	-52,592,743.99	-706,465,597.20	92.56%	主要是本期收回先期发放的贷款及垫款，导致经营活动现金流净额的增加。
投资活动产生的现金流量净额	253,525,135.71	-2,388,151,964.32	110.62%	主要是本期理财产品到期收回导致投资活动产生的现金流量净额的增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-42,172,421.23	3,154,928,791.93	-101.34%	主要是上年同期完成了非公开发行 A 股股票募集资金，及完成了向合格投资者非公开发行公司债券募集资金，导致相比上年同期筹资活动产生的现金流量净额的减少。
现金及现金等价物净增加额	211,782,980.20	55,021,042.00	284.91%	主要是本期投资活动产生的现金流量净额增加所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用  不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		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	3,859,051,655.53	100%	3,290,793,417.77	100%	17.27%
分行业					
家电行业	3,191,916,489.36	82.71%	3,135,595,496.52	95.28%	1.80%
信息及技术服务	511,883,729.23	13.26%	102,634,153.77	3.12%	398.75%
出租智能 POS 机	51,725,403.81	1.34%	6,437,735.90	0.20%	703.47%

发放贷款收入	94,909,333.13	2.46%	41,233,876.16	1.25%	130.17%
其他业务	8,616,700.00	0.22%	4,892,155.42	0.15%	76.13%
分产品					
冰箱、酒柜	3,186,837,195.13	82.58%	3,131,706,664.37	95.17%	1.76%
冰箱配件	5,079,294.23	0.13%	3,888,832.15	0.12%	30.61%
平台服务	508,192,769.40	13.17%	98,108,373.75	2.98%	417.99%
技术服务	3,690,959.83	0.10%	4,525,780.02	0.14%	-18.45%
出租智能 POS 机	51,725,403.81	1.34%	6,437,735.90	0.20%	703.47%
发放贷款收入	94,909,333.13	2.46%	41,233,876.16	1.25%	130.17%
其他业务	8,616,700.00	0.22%	4,892,155.42	0.15%	76.13%
分地区					
境内	1,522,123,855.53	39.44%	1,084,399,107.89	32.95%	40.37%
境外	2,336,927,800.00	60.56%	2,206,394,309.88	67.05%	5.92%

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

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						
家电行业	3,191,916,489.36	2,458,661,429.63	22.97%	1.80%	4.20%	-1.78%
信息及技术服务	511,883,729.23	10,906,537.68	97.87%	398.75%	130.84%	2.47%
出租智能 POS 机	51,725,403.81	50,041,108.07	3.26%	703.47%	697.04%	0.78%
发放贷款收入	94,909,333.13	24,509,841.70	74.18%	130.17%	2,383.68%	-23.43%
分产品						
冰箱、酒柜	3,186,837,195.13	2,454,511,064.29	22.98%	1.76%	4.16%	-1.78%
冰箱配件	5,079,294.23	4,150,365.34	18.29%	30.61%	29.60%	0.64%
平台服务	508,192,769.40	9,725,430.53	98.09%	417.99%	205.25%	1.33%
技术服务	3,690,959.83	1,181,107.15	68.00%	-18.45%	-23.24%	2.00%
出租智能 POS 机	51,725,403.81	50,041,108.07	3.26%	703.47%	697.04%	0.78%
发放贷款收入	94,909,333.13	24,509,841.70	74.18%	130.17%	2,383.68%	-23.43%
分地区						

境内	1,522,123,855.53	660,973,390.97	56.58%	40.37%	10.98%	11.75%
境外	2,336,927,800.00	1,883,462,215.93	19.40%	5.92%	6.05%	-0.10%

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 期按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用  不适用

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用  不适用

主要财务数据同比变动情况如下：

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	3,859,051,655.53	3,290,793,417.77	17.27%	主要是本期金融科技分部的业务规模的增加所致。
营业成本	2,544,435,606.90	2,371,610,371.44	7.29%	主要是本期收入的上涨导致营业成本的增加所致；
销售费用	372,529,306.69	249,238,138.88	49.47%	主要是本期渠道推广费增加所致。
管理费用	405,218,924.51	302,558,543.07	33.93%	主要是本期人工成本及贷后管理外包服务费增加所致。
财务费用	31,158,617.01	42,687,714.83	-27.01%	主要是汇兑收益较去年同期增加，但被利息支出较去年同期增加抵减后所致。
所得税费用	57,209,198.19	28,543,669.61	100.43%	主要是本期当期应缴纳的所得税费用增加所致。
研发投入	154,855,317.46	121,483,381.48	27.47%	主要是本期金融科技事业部研发项目投入加大所致。
经营活动产生的现金流量净额	-52,592,743.99	-706,465,597.20	92.56%	主要是本期收回先期发放的贷款及垫款，导致经营活动现金流净额的增加。
投资活动产生的现金流	253,525,135.71	-2,388,151,964.32	110.62%	主要是本期理财产品到



量净额				期收回导致投资活动产生的现金流量净额的增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-42,172,421.23	3,154,928,791.93	-101.34%	主要是上年同期完成了非公开发行A股股票募集资金,及完成了向合格投资者非公开发行公司债券募集资金,导致相比上年同期筹资活动产生的现金流量净额的减少。
现金及现金等价物净增加额	211,782,980.20	55,021,042.00	284.91%	主要是本期投资活动产生的现金流量净额增加所致。

### 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	60,579,002.86	18.83%	主要为银行理财及权益法核算的长期股权投资产生的收益	
公允价值变动损益	-39,952,917.72	-12.42%	主要为尚未到期的远期结售汇协议以公允价值变动产生的损益	
资产减值	199,997,939.66	62.15%	主要是本年应收发放的贷款及垫款相应计提的应收账款坏账准备及期末存货计提跌价准备	
营业外收入	7,205,386.17	2.24%	主要是罚款收入和税收返还	
营业外支出	1,861,844.13	0.58%	主要是固定资产处置产生损失及对外捐赠产生的支出	

### 四、资产及负债状况分析

#### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比	金额	占总资产比		

		例		例		
货币资金	1,754,450,264.24	16.22%	1,809,530,102.79	20.21%	-3.99%	
应收账款	2,702,364,362.51	24.99%	1,871,421,734.82	20.90%	4.09%	
存货	736,107,677.68	6.81%	916,840,008.16	10.24%	-3.43%	
长期股权投资	220,120,536.09	2.04%	209,316,148.76	2.34%	-0.30%	
固定资产	1,283,835,569.49	11.87%	1,169,665,622.94	13.06%	-1.19%	
短期借款	2,388,500,000.00	22.09%	1,174,882,216.29	13.12%	8.97%	
长期借款	262,935,999.79	2.43%	168,000,000.00	1.88%	0.55%	

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
2.衍生金融资产	18,054,888.94	-18,054,888.94					0.00
3.可供出售金融资产	15,000,000.00		2,550,000.00				
金融资产小计	33,054,888.94	-18,054,888.94	2,550,000.00				
上述合计	33,054,888.94	-18,054,888.94	2,550,000.00				0.00
金融负债	0.00	21,898,028.78					21,898,028.78

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

1、2018年06月20日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为15102001806140068号的《综合授信额度合同》，授信额度为350,000,000.00元。赵国栋与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为1510201806140068BZ-3号的《保证合同》，担保额度为350,000,000.00元。担保期限为2018年06月20日至2019年06月20日。截止至2018年06月30

日，该《综合授信额度合同》项下的借款余额为340,000,000.00元。

2、2018年06月14日，本公司之子公司中融金与盛京银行北京分行营业部签订编号为1010190218000017号的《贷款合同》，贷款金额为207,000,000.00元。赵国栋与盛京银行北京分行营业部签订编号为1010199318000013号的《保证合同》，担保额度为207,000,000.00元。担保期限为2018年06月14日至2019年06月14日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为207,000,000.00元。

3、2018年06月05日，本公司之子公司中融金与盛京银行北京分行营业部签订编号为1010190218000014号的《贷款合同》，贷款金额为180,000,000.00元。赵国栋与盛京银行北京分行营业部签订编号为1010199318000008号的《保证合同》，担保额度为180,000,000.00元。担保期限为2018年06月05日至2019年06月05日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为180,000,000.00元。

4、2018年05月31日，本公司之子公司中融金与盛京银行北京分行营业部签订编号为1010190218000011号的《贷款合同》，贷款金额为90,000,000.00元。赵国栋与盛京银行北京分行营业部签订编号为1010199318000007号的《保证合同》，担保额度为90,000,000.00元。担保期限为2018年05月31日至2019年05月31日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为90,000,000.00元。

5、2018年05月29日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为银中山流贷字/第2018036号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为47,500,000.00元。该借款以本公司的定期存单编号为8110901022400695555，金额为50,300,000.00元的定期存款为质押物（权利质押合同于2018年05月29日签订，权利质押合同编号为（2018）信中山银权质字第004号）。截止至2018年06月30日，该《人民币流动资金借款合同》项下的借款余额为47,500,000.00元。

6、2018年05月22日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为银中山流贷字/第2018032号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为47,500,000.00元。该借款以本公司的定期存单编号为8110901022200692832，金额为50,300,000.00元的定期存款为质押物（权利质押合同于2018年05月22日签订，权利质押合同编号为（2018）信中山银权质字第003号）。截止至2018年06月30日，该《人民币流动资金借款合同》项下的借款余额为47,500,000.00元。

7、2018年05月10日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为ZS贷字5424002018011号的《流动资金借款合同》，贷款金额为100,000,000.00元。赵国栋与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为ZS保字5424002018011号的《最高额保证合同》，担保额度为100,000,000.00元。担保期限为2018年05月15日至2019年05月14日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为100,000,000.00元。

8、2018年03月13日，本公司与浙商银行股份有限公司佛山支行签订编号为（20812000）浙商银至臻借字（2018）第00283的《至臻贷借款协议》，贷款金额为50,000,000.00元。赵国栋与浙商银行股份有限公司佛山支行签订编号为（588002）浙商银高保字（2018）第00002号的《最高额保证合同》，担保额度为50,000,000.00元。担保期限为2018年03月13日至2019年03月13日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为50,000,000.00元。

9、2018年02月6日，本公司之子公司奥马冰箱与中国农业银行股份有限公司顺德大良支行签订编号为44140520180000272号的《出口贸易融资合同》，贷款金额为83,000,000.00元。该借款以奥马冰箱的金额为美元15,000,000.00元的结构性存款为质押物。截止至2018年06月30日，该《出口贸易融资合同》项下的借款余额为83,000,000.00元。

10、2018年01月05日，本公司之子公司奥马冰箱与兴业银行股份有限公司中山分行签订了编号为兴银粤授借字（中山）第201801040415号的《流动资金借款合同》，贷款金额为120,000,000.00元，该借款以奥马冰箱的金额为120,000,000.00元的结构性存款为质押物。截止至2018年06月30日，该《流动资金借款合同》项下的借款余额为120,000,000.00元。

11、2018年01月04日，本公司与华商银行深圳分行签订编号为51021003-2017年（深圳）字0109号的《流动资金借款合同》，贷款金额为50,000,000.00元。赵国栋与华商银行深圳分行签订编号为51021003-2017年深圳（保）字0147号的《保证合同》，担保额度为50,000,000.00元。担保期限为2018年01月04日至2019年01月03日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为50,000,000.00元。

12、2017年11月28日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为（2017）信银中山流贷字第1064号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为200,000,000.00元。赵国栋与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为（2017）信中山银最保字第1046号的《最高额保证合同》，担保额度为240,000,000.00元，担保期限为2017年11月28日至2018年11月28日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为200,000,000.00元。

13、2017年11月1日，本公司与山东省国际信托股份有限公司编号为SDXT1801XC33-贷字1号的《贷款合同》，贷款金额为50,000,000.00元，赵国栋与山东省国际信托股份有限公司签订编号为SDXT1801XC33-保字1号的《保证合同》，担保额度为50,000,000.00元，担保期限为2017年11月1日至2018年11月1日。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为50,000,000.00元。

14、2017年11月1日，本公司与华商银行深圳分行签订编号为51021003-2017年(深圳)字0091号的《流动资金借款合同》，贷款金额为50,000,000.00元，赵国栋和钱包金服(北京)科技有限公司分别与华商银行深圳分行签订编号为51021003-2017年深圳(保)字0104号和51021003-2017年深圳(保)字0107号的担保合同，担保额度为50,000,000.00元，担保期限为2017年11月1日至2018年11月1日。截止至2018年06月30日，该《流动资金借款合同》项下的借款余额为50,000,000.00元。

15、2017年10月18日，本公司之子公司奥马冰箱与兴业银行股份有限公司中山分行签订编号兴银粤授抵字(中山)第201710120001号的《最高额抵押合同》，抵押物为其所有的中山市南头镇飞跃路27号土地(产权证号:粤(2017)中山市不动产权第0213717号)，占地面积13,333.30平方米，建筑面积33,587.88平方米，抵押物价值500,000,000.00元。本抵押合同下获得的最高授信限额为500,000,000.00元。截止至2018年06月30日，该抵押合同下的借款余额为0.00元。

16、2017年8月31日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为ZS贷字542400201710号的《流动资金借款合同》，贷款金额为100,000,000.00元。赵国栋与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为ZS保字542400201710号的《保证合同》，担保额度为100,000,000.00元。担保期限为2017年09月08日至2018年11月22日。本公司于2017年09月08日提取金额为人民币50,000,000.00元的款项，2017年11月22日提取金额为人民币50,000,000.00元的款项。截止至2018年06月30日，该贷款合同下的借款余额为100,000,000.00元。

17、2017年8月18日，本公司之子公司钱包汇通与湖南省资产管理有限公司(以下简称“湖南资管”)签订编号为湘资管投行2017A0801的《应收账款收益权转让合同》，钱包汇通将保理应收账款收益权转让给湖南资管获得转让价款300,000,000.00元，同时钱包汇通需按合同约定的回购日回购转让的应收账款收益权。截止至2018年06月30日，该转让合同下的借款余额为200,000,000.00元。

18、2017年7月13日，本公司之子公司钱包汇通与中诚信托有限责任公司(以下简称“中诚信托”)签订编号为2017FT0338的《应收账款收益权转让暨回购合同》，钱包汇通将保理应收账款收益权转让给中诚信托获得转让价款200,000,000.00元，同时钱包汇通需按合同约定的回购日回购转让的应收账款收益权。截止至2018年06月30日，该转让合同下的借款余额为200,000,000.00元。

19、2017年7月3日，本公司之子公司钱包汇通与五矿国际信托有限公司(以下简称“五矿信托”)签订编号为P2017M13S-CXYH-005-1的《保理资产收益权转让暨回购合同》，钱包汇通将保理应收账款收益权转让给五矿信托获得转让价款100,000,000.00元，同时钱包汇通需按合同约定的回购日回购转让的应收账款收益权。截止至2018年06月30日，该转让合同下的借款余额为100,000,000.00元。

20、2017年06月26日，赵国栋与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订编号为华兴深分华润城保字第20170626001号的《保证担保合同》，担保金额为470,400,000元，担保期限为2017年7月13日至2020年7月13日。本公司于2017年6月26日签订了该《保证担保合同》项下的编号为华兴深分华润城并贷字第20170626001号的《贷款合同(并购)》，合同约定的借款金额470,400,000.00元，以并购后取得的中融金49%股权为本次并购贷款提供质押担保。截止至2018年06月30日，该并购借款合同项下的借款余额为人民币173,750,000.00元。

21、2017年1月16日，本公司与国投泰康信托有限公司签订了编号为2016-XT-HY2308-DY-DKHT号借款合同，借款金额为123,500,000.00元，本公司于2017年1月5日提取此借款。该借款以本公司持有的广西广投资产管理有限公司19%的股权为质押物(股权质押合同于2017年1月签订，股权质押合同编号为2016-XT-HY2308-DY-ZYHT号)。截止至2018年06月30日，该《信托借款合同》项下的借款余额为123,500,000.00元。

22、2016年6月7日，本公司之子公司奥马冰箱与中国银行股份有限公司中山分行签订编号为2016SZ008号《授信业务总协议》及于2016年6月17日签订GED476442016003号《授信额度协议》(以下简称“2016SZ008号授信协议”)，授信额度295,000,000.00元。同时签订编号GDY476440120160122号的《最高额抵押合同》，抵押物为其所有的中山市南头镇飞跃路28号土地(产权号:中府国用(2011)第0200634号)及房屋(产权号:粤房地权证中府字第0115003453号)，土地面积82,972.80平方米，建筑面积137,357.46平方米，评估价值24,281.58万元，抵押金额15,571.78万元。截止至2018年06月30日，编号为

2016SZ008号授信协议项下的借款余额为0.00元。

23、2015年12月15日，赵国栋与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订编号为2015年容保字第056号的《最高额保证合同》，担保金额为500,000,000元，担保期限为2015年12月1日至2020年12月15日。本公司于2015年12月15日签订了该《最高额保证合同》项下的编号为2015年容并购字第001号的《并购借款合同》，合同约定的借款金额360,000,000.00元，以并购后取得的中融金51%股权为本次并购贷款提供质押担保。截止至2018年06月30日，该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币180,000,000.00元。

## 五、投资状况分析

### 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
54,500,000.00	5,037,279,784.66	-98.92%

### 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）
星旅数金（北京）科技有限公司	技术开发、技术服务、技术转让；计算机系统服务。	增资	1,500,000.00	40.00%	自有资金	中融金（北京）科技有限公司、平潭普罗沃投资合伙企业（有限合伙）与星旅融金核心（平潭）投资合伙	长期	技术服务	已完成工商注册登记	0.00	-843,999.34	否		

						企业 (有限 合伙)								
北京钱 包锦程 投资管理 有限公司	投资管 理；投 资咨询	收购	2,500,0 00.00	30.00%	自有资 金	乾坤鑫 融(福 州)电 子商务 有限公 司、西 藏网金 创新投 资有限 公司	长期	投资	已完 成工 商注 册登 记	0.00	0.00	否		
乾泊 (深 圳)停 车管理 有限公 司	停车场 规划设 计；停 车交通 设施的 设计	收购	20,500, 000.00	51.219 5%	自有资 金	北京车 位管家 科技有 限公 司、赵 东华、 西藏钱 包创业 投资有 限公司	长期	规划设 计	已完 成工 商注 册登 记	0.00	-484,31 3.54	否	2018年 03月24 日	www.cn info.co m.cn
青岛钱 包数金 信息技 术有限 公司	软件开 发,信息 系统集 成服务, 信息技 术咨询 服务	新设	20,000, 000.00	100.00 %	自有资 金	无	长期	技术服 务	已完 成工 商注 册登 记	0.00	0.00	否		
合计	--	--	44,500, 000.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-1,328,3 12.88	--	--	--

### 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、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

单位：元

资产类别	初始投资	本期公允价	计入权益的累 计公允价值变	报告期内购入	报告期内售	累计投资收	期末金额	资金来源
------	------	-------	------------------	--------	-------	-------	------	------

	成本	值变动损益	动	金额	出金额	益		
金融衍生工具	18,054,888.94	-18,054,888.94				23,989,400.00	0.00	自有资金
其他	15,000,000.00		2,550,000.00				0.00	自有资金
合计	33,054,888.94	-18,054,888.94	2,550,000.00	0.00	0.00	23,989,400.00	0.00	--

## 5、证券投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在证券投资。

## 6、衍生品投资情况

适用  不适用

单位：万元

衍生品投资操作方名称	关联关系	是否关联交易	衍生品投资类型	衍生品投资初始投资金额	起始日期	终止日期	期初投资金额	计提减值准备金额(如有)	期末投资金额	期末投资金额占公司报告期末净资产比例	报告期实际损益金额
银行	无关联关系	否	远期结售汇	92,634.43	2018年01月01日	2018年06月30日	92,634.43	0	197,432.35	0.00%	2,398.94
合计				92,634.43	--	--	92,634.43	0	197,432.35	0.00%	2,398.94
衍生品投资资金来源				全部为公司自有资金							
涉诉情况(如适用)				不适用							
衍生品投资审批董事会公告披露日期(如有)											
衍生品投资审批股东会公告披露日期(如有)											
报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明(包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等)				<p>公司已审议制定了《远期结售汇套期保值业务内部控制制度》，对衍生品投资与持仓风险进行充分的评估与控制，具体说明如下：</p> <p>1、法律法规风险公司开展套期保值与外汇资金业务需要遵循法律法规，明确约定与代理机构之间的权利义务关系。控制措施：公司指定相关责任部门加强法律法规和市场规则的学习，严格合同审查，明确权利义务，加强合规检查，保证公衍生品投资与持仓操作符合法律、法规及公司内部管理制度的要求。</p> <p>2、操作风险不完善的内部流程、员工、系统以及外部事件均可能导致公司在套保</p>							

	<p>业务及外汇资金业务的过程中承担损失。控制措施：公司的相关管理制度已明确了远期结售汇业务的职责分工与审批流程，建立了比较完善的监督机制，通过加强业务流程、决策流程和交易流程的风险控制，有效降低操作风险。</p> <p>3、市场风险外汇市场汇率波动的不确定性导致远期结售汇业务存在较大的市场风险，同时在远期结售汇业务中用于履约的外汇资金不能按时到账，均可能导致套保损失与违约风险。控制措施：公司进行远期结售汇交易必须基于公司的外币收款预测，远期结售汇合约的外币金额不得超过外币收款预测金额的 85%，且不得超过前 12 个月实际收汇金额，远期结售汇业务的交割期间需与公司预测的外币回款时间相匹配。</p>
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	<p>1、远期结售汇合约报告期内产生的投资损益为 2,398.94 万元；</p> <p>2、远期结售汇合约报告期公允价值变动收益为-3,995.29 万元；</p> <p>3、对远期结售汇合约公允价值的分析使用的是中国银行的远期外汇报价。</p>
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无发生重大变化的情况
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事认为：公司通过远期结售汇业务的开展进一步提升公司外汇风险管理能力，为外汇资产进行保值。公司远期结售汇业务的开展有利于充分发挥公司竞争优势，公司开展远期结售汇业务是可行的，风险是可以控制的。

## 7、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

募集资金总额	189,009.90
报告期投入募集资金总额	3,291.87
已累计投入募集资金总额	28,709.32
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额比例	0.00%
募集资金总体使用情况说明	
<p>经中国证券监督管理委员会《关于核准广东奥马电器股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2016]3082 号）核准，公司以非公开发行的方式发行 61,603,652 股，每股发行价格为人民币 30.91 元，募集资金总额为人民币 190,416.90 万元，减除发行费用人民币 1,407.00 万元后，募集资金净额 189,009.90 万元。上述募集资金于 2017 年 1 月 24 日到达募集资金专项账户。2017 年 2 月 3 日，大华会计师事务所（特殊普通合伙）对本次非公开发行募集资金到账情况进行审验并出具了大华验字[2017]000056 号验资报告。报告期内，公司实际使用募集资金为 3,291.87 万元，累计使用募集资金为 28,709.32 万元；购买理财产品 134,700.00 万元，收到利息收入扣减手续费净额为 88.75 万元，累计收到利息收入扣减手</p>	



续费净额为 2,000.06 万元,。截至报告期末, 募集资金专项账户余额为 27,600.64 万元。

## (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										
1、基于商业通用的数据管理信息系统项目	否	150,416.90	150,416.90	3,291.87	12,518.05	8.32%	2018年07月01日		否	否
2、智能 POS 项目	否	40,000.00	40,000.00	0	16,191.27	40.48%	2017年03月05日	30.74	是	否
承诺投资项目小计	--	190,416.90	190,416.90	3,291.87	28,709.32	--	--	30.74	--	--
超募资金投向										
无										
合计	--	190,416.90	190,416.90	3,291.87	28,709.32	--	--	30.74	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	截至 2018 年 6 月 30 日, 公司 2015 年非公开发行股票所涉及的基于商业通用的数据管理信息系统项目尚处于建设期, 尚未达到预定可使用状态。									
项目可行性发生重大变化的情况说明	无重大变化									
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	适用 公司于 2017 年 3 月 14 日召开的第三届董事会第四十八次会议审议通过了《关于以募集资金置换预									

	先投入募投项目自筹资金的议案》，同意公司使用募集资金人民币 5,841.94 万元置换预先已投入募投项目的自筹资金。
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	购买银行理财及存放于募集资金专户。
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。

### (4) 募集资金项目情况

募集资金项目概述	披露日期	披露索引
----------	------	------

## 8、非募集资金投资的重大项目情况

适用  不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 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
奥马冰箱	子公司	工业	168,000,000.00	5,391,065,444.19	2,561,437,073.77	3,200,533,189.36	252,609,959.08	216,672,792.65
中融金	子公司	金融信息及技术服务	22,222,222.00	1,360,666,012.07	315,442,908.92	508,292,722.66	166,531,035.55	147,703,805.98
钱包金服	子公司	信息及技术服务	1,490,000,000.00	1,721,475,032.30	1,549,305,459.11	154,059,932.32	88,812,292.36	76,251,234.94

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
乾泊（深圳）停车管理有限公司	收购	纳入公司合并报表
青岛钱包数金信息技术有限公司	新设	纳入公司合并报表

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、对 2018 年 1-9 月经营业绩的预计

2018 年 1-9 月预计的经营业绩情况：归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

2018 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-10%	至	10%
2018 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	27,020.94	至	33,025.60
2017 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润（万元）	30,023.27		
业绩变动的原因说明	报告期内，预计公司冰箱业务和金融科技业务经营情况稳定，公司实现的归属于上市公司股东的净利润较上年同期基本持平。		

## 十、公司面临的风险和应对措施

1、出口业务风险。欧洲是公司冰箱业务最大的出口市场，如果出口国家和地区的贸易政策发生重大变化或经济形势恶化、我国出口政策产生重大变化或我国与这些国家或地区之间发生重大贸易争端等情况，将会影响到这些国家和地区的产品需求，进而影响到公司的出口业务。目前中美贸易摩擦，冰箱产品尚未被美国列入已提高关税产品目录中，公司冰箱业务在美国市场的销售额占公司总销售额比例较小。若未来贸易摩擦进一步加剧，不排除会影响到公司冰箱业务在美国地区出口业务。

2、冰箱业务市场竞争风险。公司冰箱业务的主导产品冰箱作为日用家电产品，市场空间巨大，但由于竞争厂家数量众多，冰箱行业的竞争已经由单纯的价格、质量竞争上升到研发能力、资金实力、人力资源、上下游产业链资源的获取等更全面的综合性竞争。尽管公司在冰箱ODM领域已取得明显的工艺制造、订单处理能力等方面的竞争优势，但仍然面临激烈的市场竞争风险。

3、金融科技业务市场竞争风险。金融科技业务处于快速发展阶段，具有产品和服务更新换代快的特点，若公司金融科技业务对技术、产品和市场的发展趋势不能正确判断，不能持续研发升级产品和服务，将导致公司的市场竞争能力下降，存在一定的市场竞争风险。

4、主要原材料价格大幅波动的风险。公司冰箱业务原材料及关键零部件主要是压缩机、钢材、塑料、发泡材料等，占产品成本比重较高，因此原材料及关键零部件价格的波动会影响公司经营业绩。尽管公司不断通过技术更新和生产流程优化来降低生产成本，通过推出新产品提高产品附加值，并且与主要的原材料供应商保持良好的合作关系，但公司仍存在原材料及关键零部件价格大幅波动给生产经营带来不利影响的风险。

5、汇率波动风险。公司的出口业务主要以美元和欧元报价及结算。汇率随着国内外政治、经济环境的变化而波动，具有一定的不确定性。2018年由于中美贸易摩擦剧烈，人民币汇率波动幅度放大，出现明显异动状态。公司正常的进行的套期保值业务而形成的公允价值，受此影响相应会出现阶段性波动的影响。

6、出口退税率波动的风险。报告期内，公司出口产品享受增值税出口退税“免、抵、退”相关政策，公司冰箱产品属于国家鼓励出口的机电产品。报告期内，公司出口产品执行的出口退税率为17%。报告期内，公司出口产品执行的出口退税率为17%。若未来国家调低出口退税率或取消出口退税政策，将增加公司的外销成本，对公司出口经营业绩造成一定影响。

7、企业所得税优惠政策变化的风险。公司全资子公司广东奥马冰箱有限公司于2017年12月11日取得高新技术企业认定证书，证书编号：GR201744005969，有效期三年；公司全资子公司中融金（北京）科技有限公司于2016年12月1日取得高新技术企业认定证书，证书编号：GR201611000988，有效期三年；公司全资子公司钱包金服（北京）科技有限公司于2017年10月25日取得高新技术企业认定证书，证书编号：GR201711003624，有效期三年。上述三家公司目前按15%的所得税税率计缴企业所得税。如未来国家变更或取消高新技术企业税收优惠政策或未来公司不再符合享受税收优惠的条件，将对公司未来的经营业绩产生一定的影响。

8、商誉减值的风险。根据公司与赵国栋、尹宏伟、杨鹏签署的《业绩补偿协议》，赵国栋、尹宏伟、杨鹏承诺：中融金在2017年度至2019年度期间的净利润（特指中融金在前述会计年度经审计的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润，下同）分别不低于24,000万元、26,400万元以及29,000万元，即中融金2017年度净利润不低于人民币24,000万元，2017年和2018年度净利润累积不低于50,400万元，2017年、2018年和2019年度净利润累积不低于79,400万元。中融金2017年度财务数据在扣除非经常性损益后实现净利润为26,058.06万元，完成了当年的业绩承诺。业绩承诺期内中融金承诺的净利润呈现出快速的增长趋势，但是中融金未来盈利的实现还受宏观经济、市场环境、监管政策等因素影响。业绩承诺期内，如以上因素发生较大变化，则中融金存在业绩承诺无法实现的风险，可能导致上述业绩承诺与未来实际经营情况存在差异。根据《企业会计准则》规定，上市公司收购中融金交易形成的商誉不作摊销处理，但需在未来每年年度终了进行减值测试。如果未来宏观经济、市场环境、监管政策变化或者其他因素导致其未来经营状况未达预期，则上市公司存在商誉减值的风险，从而对上市公司当期损益造成不利影响。

9、募集资金投资项目的业务运营风险。公司2015年非公开发行股份募集资金投资项目中基于商业通用的数据管理信息系统建设项目为云服务，目前云服务仍然处于发展阶段，项目实施团队核心业务和技术骨干在云服务领域有先进的技术和丰富的经验。面对日益增长的业务发展需求，云服务平台选择的解决方案是否符合客户的当前系统情况和发展思路仍然存在不确定性，将对募投项目的业务运营产生一定影响。

10、行业监管政策风险。金融科技业务行业监管政策不断出台及调整，将影响行业未来的发展方向和行业的竞争格局，金融科技业务不断根据监管政策进行合规调整可能对公司金融科技业务的稳定性与持续性产生重要影响。

11、钱包金融平台业务风险。钱包金融平台主要业务是向网络借贷信息中介公司提供导流服务，收取相关导流服务费用。对于经“钱包金融”导流的网络借贷产品，产品借款人是法定的付款义务人，如果平台上第三方互联网借贷平台的借款人发生重大不利变化，将直接影响平台借款金额的安全及回收，从而产生信用风险，由信用风险导致资金流动性风险继而可能会出现恐慌性挤兑和兑付困难的风险。就平台上部分网络借贷项目到期未兑付的情况，网金（平潭）将通过合法途径催促互联网借贷平台尽快向逾期网络借贷项目的借款人进行合法催收、追偿，以尽快回收平台借款人借款，保护平台投资人合法权益、

保障平台正常运行。

12、实际控制人变更风险。为解决钱包金融平台兑付问题，公司实际控制人赵国栋先生分别于2018年8月15日与广投资管、2018年8月23日与广投金控分别签署了《意向函》，赵国栋先生有意自行或通过其一致行动人融通众金或联合其他意向方，向广投资管或广投金控等相关方转让奥马电器 5%以上股份或对应权益，本次股权或对应权益转让有可能导致公司实际控制权发生变更。

## 第五节 重要事项

### 一、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
2018 年第一次临时股东大会决议公告	临时股东大会	5.42%	2018 年 01 月 18 日	2018 年 01 月 19 日	www.cninfo.com.cn
2018 年第二次临时股东大会决议公告	临时股东大会	2.61%	2018 年 03 月 09 日	2018 年 03 月 10 日	www.cninfo.com.cn
2017 年年度股东大会决议公告	年度股东大会	6.22%	2018 年 05 月 10 日	2018 年 05 月 11 日	www.cninfo.com.cn

#### 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

### 二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 三、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超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、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超期未履行完毕的承诺事项。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 七、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

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。

其他诉讼事项

适用  不适用

## 九、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

## 十、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。

## 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十二、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

1、公司于2016年2月22日分别召开了第三届董事会第二十四次会议和第三届监事会第八次会议，审议通过了《〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要》、《广东奥马电器股份有限公司二〇一六年度股票期权激励计划实施考核管理办法》、《关于提请股东大会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》、《关于核查〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）〉中激励对象名单的议案》等议案，公司独立董事对此发表了独立意见。

2、公司于2016年3月10日召开2016年第二次临时股东大会，审议通过《〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要》，《广东奥马电器股份有限公司二〇一六年度股票期权激励计划实施考核管理办法》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》。公司实施股票期权激励计划获得批准，董事会被授权确定股票期权授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予股票期权并办理授予股票期权所必须的全部事宜。

3、公司于2016年3月18日召开第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于向激励对象授予股票期权》的议案，并

于当日召开第三届监事会第九次会议，审议通过了关于核实《广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划激励对象名单》的议案。同意向58名激励对象授予500万份股票期权，确定2016年3月18日为股票期权授予日，公司独立董事对此发表了独立意见。

4、公司于2016年4月12日公告了《关于公司股票期权激励计划授予完成登记的公告》，公司已于2016年4月11日完成了公司股票期权激励计划授予499.5万份股票期权的登记工作。因1名激励对象已辞职，确认本次股票期权授予对象从58人调整为57人，股票期权授予数量从500万份调整为499.5万份。

5、2016年7月12日，第三届董事会第三十四次会议审议通过了《关于调整公司 2016 年股票期权激励计划行权价格的议案》，此次调整后，本次股权激励计划行权价格由63.87元调整为63.71元，独立董事对上述事项发表了独立意见，北京市金杜律师事务所就本次调整行权价格出具了法律意见书。

6、2017年3月22日，公司召开第三届董事会第四十九次会议，审议通过了《关于调整首次授予股票期权激励对象、期权数量的议案》、《关于首次授予股票期权第一个可行权期行权事宜的议案》，同意将股权激励计划授予激励对象人数由57人调整为45人，已授予而未行权期权总数由499.5万份调整为492.15万份。公司董事会认为股票期权激励计划授予股票期权第一个行权期行权条件满足，同意以定向发行公司股票的方式给予45名激励对象第一个行权期可行权股票期权共147.645万份，行权价格为63.71元/股。公司独立董事对此发表了独立意见。

7、2017年3月22日，公司召开第三届监事会第十五次会议，审议通过了《关于调整首次授予股票期权激励对象的议案》、《关于首次授予股票期权第一个可行权期行权事宜的议案》，对本次股权激励计划调整涉及的激励对象调整及第一个行权期行权有关事项进行了核查并发表了意见。

8、2017年5月12日，公司召开第三届董事会第五十三次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划股票期权数量与行权价格的议案》，因公司实施 2016 年年度权益分派方案，根据公司《股票期权激励计划》的规定，公司董事会根据股东大会授权对股权激励计划股票期权数量与行权价格进行了调整，已授予而未行权期权数量由492.15万份调整为1,378.02万份，行权价格由63.71元调整为 22.66元。

9、2018年3月23日，公司召开第四届董事会第六次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，同意公司将首次授予股票期权激励对象人数由45人调整为36人，股票期权数量由1,378.02万份调整为972.44万份；同意公司申请注销股权激励计划首次授予的股票期权第一个行权期内逾期未行权的1,891,680份股票期权、激励对象离职涉及的已获首次授予484,120份股票期权以及激励对象因个人原因自愿放弃已获首次授予而尚未行权的第二个行权期1,680,000份股票期权。公司独立董事对本次调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权事项发表了独立意见。

10、2018年3月23日，公司召开第四届监事会第三次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，对本次调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分股票期权相关事项进行了核查并发表了意见。

11、2018年4月19日，公司召开第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于首次授予股票期权第二个可行权期行权事宜的议案》，公司董事会认为股票期权激励计划授予股票期权第二个行权期行权条件满足，同意以定向发行公司股票的方式给予34名激励对象第二个行权期可行权股票期权共224.658万份，行权价格为22.66元/股。公司独立董事对此发表了独立意见。

12、2018年4月19日，公司召开第四届监事会第四次会议，审议通过了《关于首次授予股票期权第二个可行权期行权事宜的议案》，对第二个行权期行权有关事项进行了核查并发表了意见。

13、2018年7月20日，公司召开第四届董事会第十次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划股票期权数量与行权价格的议案》，因公司实施 2017 年年度权益分派方案，根据公司《股票期权激励计划》的规定，公司董事会根据股东大会授权对股权激励计划股票期权数量与行权价格进行了调整，已授予而未行权期权数量由748.202万份调整为1,271.9434万份，行权价格由22.66元调整为13.29元。



### 十三、重大关联交易

#### 1、与日常经营相关的关联交易

√ 适用 □ 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额(万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度(万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
华道信息	公司原董事、财务总监权秀洁女士之配偶	接受关联人提供的劳务	呼叫中心外包服务	市场价格	市场价格	836.97	14.33%	3,000	否	现金	一致	2018年04月20日	www.cninfo.com.cn
星旅数金	公司副总经理张佳担任董事的企业	接受关联人提供的劳务	平台服务	市场价格	市场价格	14.06	3.00%	100	否	现金	一致	2018年05月10日	—
星旅数金	公司副总经理张佳担任董事的企业	向关联人提供技术及产品等服务	技术和产品等服务	市场价格	市场价格	162.21	43.95%	1,500	否	现金	一致	2018年04月20日	www.cninfo.com.cn
钱包生活	公司实际控制人赵国栋控制的企业	向关联人出租设备	出租智能POS机	POS机年摊销成本加上合理利润确定	协议定价	5,172.54	100.00%	17,000	否	现金	一致	2018年04月20日	www.cninfo.com.cn
钱包生活	公司实际控制人赵国栋控制的企业	向关联人提供的劳务	平台服务	市场价格	市场价格	21.07	0.04%	100	否	现金	一致	2018年04月20日	www.cninfo.com.cn
钱包生活	公司实际控制人赵国栋控制的企业	接受关联人提供的劳务	推广服务	市场价格	市场价格	0	0.00%	500	否	现金	一致	2018年04月20日	www.cninfo.com.cn
钱包生活	公司实际控制	接受关联人提	大数据综	市场价格	市场价格	0	0.00%	30,000	否	现金	一致	2018年04月20日	www.cninfo.c

	人赵国栋控制的企业	提供的劳务	合服务									日	om.cn
钱包行云	公司实际控制人赵国栋控制的企业	向关联人提供商业保理服务	保理业务	市场价格	市场价格	11.5	0.12%	100	否	现金	一致	2018年04月20日	www.c ninfo.c om.cn
钱包行云	公司实际控制人赵国栋控制的企业	接受关联人提供的劳务	企业消费管理服务	市场价格	市场价格	141.02	100.00%	460	否	现金	一致	2018年04月20日	www.c ninfo.c om.cn —
三江数金	公司实际控制人赵国栋担任董事长的企业	向关联人提供技术及产品等服务	技术和产品等服务	市场价格	市场价格	206.88	56.05%	2,800	否	现金	一致	2018年04月20日	www.c ninfo.c om.cn
三江数金	公司实际控制人赵国栋担任董事长的企业	接受关联人提供的劳务	平台服务	市场价格	市场价格	454.56	97.00%	1,000	否	现金	一致	2018年05月10日	—
钱包管家	公司实际控制人赵国栋控制的企业	向关联人提供技术及产品等服务	平台服务	市场价格	市场价格	5.83	0.01%	40	否	现金	一致	2018年04月20日	www.c ninfo.c om.cn
钱包管家	公司实际控制人赵国栋控制的企业	接受关联人提供的劳务	导流服务	市场价格	市场价格	127.68	1.25%	1,150	否	现金	一致	2018年04月20日	www.c ninfo.c om.cn
合计				--	--	7,154.32	--	57,750	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				不适用									
交易价格与市场参考价格差异较				不适用									

大的原因（如适用）	
-----------	--

## 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。

## 十四、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
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
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	2018年04月20日	500,000.00			连带责任保证	至公司2019年年度股东大会召开之日止。	否	否
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	2017年09月14日	310,000.00				《担保协议》生效之日起至最后一期优先级资产支持证券兑付完毕或其法定到期日(专项计划设立日后满四年的对应日)(两者孰早)后满两年为止，具体以《担保协议》约定为准；	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）		500,000,000		报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）		0		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）		810,000,000		报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）		0		
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
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		500,000,000		报告期内担保实际发生额合		0		

(A1+B1+C1)		计 (A2+B2+C2)	
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)	810,000,000	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)	0
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例			0.00%
其中:			
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)			0
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E)			0
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)			0
未到期担保可能承担连带清偿责任说明 (如有)	无		
违反规定程序对外提供担保的说明 (如有)	无		

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、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。

## 十五、社会责任情况

### 1、重大环保问题情况

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

不适用

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

#### (1) 精准扶贫规划

#### (2) 半年度精准扶贫概要

#### (3) 精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——

二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	——
2.转移就业脱贫	——	——
3.易地搬迁脱贫	——	——
4.教育扶贫	——	——
5.健康扶贫	——	——
6.生态保护扶贫	——	——
7.兜底保障	——	——
8.社会扶贫	——	——
9.其他项目	——	——
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

#### （4）后续精准扶贫计划

## 十六、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内其他重大事项，详见公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的以下公告：

序号	公告编号	公告名称	披露日期
1	2018-001	第四届董事会第三次会议决议的公告	2018年1月3日
2	2018-002	关于参与认购甘肃银行股份有限公司香港首次公开发行股份暨设立单一资金信托的公告	2018年1月3日
3	2018-003	关于召开2018年第一次临时股东大会的通知	2018年1月3日
4	2018-004	关于全资子公司获得高新技术企业认定的公告	2018年1月6日
5	2018-005	关于参与长冶商业银行股份有限公司增资扩股股东资格获核准的公告	2018年1月13日
6	2018-006	二〇一八年第一次临时股东大会决议公告	2018年1月19日
7	2018-007	第四届董事会第四次会议决议的公告	2018年1月20日
8	2018-008	关于拟参与石嘴山银行股份有限公司增资扩股的公告	2018年1月20日
9	2018-009	关于持股5%以上的股东减持股份计划实施的进展公告	2018年1月20日
10	2018-010	关于持股5%以上股东减持计划实施完毕的公告	2018年1月26日
11	2018-011	关于使用闲置募集资金购买理财产品或进行定期存款的进展公告	2018年2月2日
12	2018-012	关于使用闲置募集资金购买理财产品或进行定期存款的进展公告	2018年2月2日
13	2018-013	关于深圳证券交易所问询函回复的公告	2018年2月7日

14	2018-014	第四届董事会第五次会议决议的公告	2018 年 2 月 22 日
15	2018-015	第四届监事会第二次会议决议公告	2018 年 2 月 22 日
16	2018-016	关于 2017 年度计提资产减值准备的公告	2018 年 2 月 22 日
17	2018-017	关于调整全资子公司钱包汇通（平潭）商业保理有限公司资产支持证券融资业务方案的公告	2018 年 2 月 22 日
18	2018-018	关于召开 2018 年第二次临时股东大会的通知	2018 年 2 月 22 日
19	2018-019	2017 年度业绩快报	2018 年 2 月 22 日
20	2018-020	关于副总经理买入公司股票的公告	2018 年 2 月 28 日
21	2018-021	二〇一八年第二次临时股东大会决议公告	2018 年 2 月 10 日
22	2018-022	关于持股 5%以上股东股份解除质押的公告	2018 年 3 月 21 日
23	2018-023	第四届董事会第六次会议决议的公告	2018 年 3 月 24 日
24	2018-024	第四届监事会第三次会议决议公告	2018 年 3 月 24 日
25	2018-025	关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的公告	2018 年 3 月 24 日
26	2018-026	关于对外投资暨关联交易的公告	2018 年 3 月 24 日
27	2018-027	2018 年第一季度业绩预告	2018 年 3 月 28 日
28	2018-028	关于部分股票期权注销完成的公告	2018 年 3 月 30 日
29	2018-029	关于控股股东股份解除质押的公告	2018 年 3 月 31 日
30	2018-030	第四届董事会第七次会议决议公告	2018 年 4 月 20 日
31	2018-031	第四届监事会第四次会议决议公告	2018 年 4 月 20 日
32	2018-032	广东奥马电器股份有限公司 2017 年年度报告摘要	2018 年 4 月 20 日
33	2018-033	关于开展远期结售汇业务的公告	2018 年 4 月 20 日
34	2018-034	关于使用部分闲置自有资金购买理财产品的公告	2018 年 4 月 20 日
35	2018-035	关于使用闲置募集资金购买理财产品或进行定期存款的公告	2018 年 4 月 20 日
36	2018-036	关于与关联方签订日常关联交易协议和公司预计 2018 年度日常关联交易的公告	2018 年 4 月 20 日
37	2018-037	关于股票期权激励计划第二个行权期行权条件成就的公告	2018 年 4 月 20 日
38	2018-038	关于会计政策变更的公告	2018 年 4 月 20 日
39	2018-039	关于新增对钱包汇通（平潭）商业保理有限公司担保额度的公告	2018 年 4 月 20 日
40	2018-040	关于召开 2017 年年度股东大会的通知	2018 年 4 月 20 日
41	2018-041	关于举行 2017 年度业绩网上说明会的通知	2018 年 4 月 20 日

42	2018-042	关于使用闲置募集资金购买理财产品或 进行定期存款的进展公告	2018 年 4 月 20 日
43	2018-043	广东奥马电器股份有限公司 2018 年第一季度报告正文	2018 年 4 月 23 日
44	2018-044	关于完成工商登记变更的公告	2018 年 5 月 3 日
45	2018-045	关于变更 2017 年年度股东大会会议地点的公告	2018 年 5 月 5 日
46	2018-046	关于持股 5%以上股东协议转让股份的提示性公告	2018 年 5 月 8 日
47	2018-047	二〇一七年度股东大会决议公告	2018 年 5 月 11 日
48	2018-048	关于持股 5%以上股东减持计划的预披露公告	2018 年 5 月 16 日
49	2018-049	关于股权激励计划首次授予第二个行权期采用自主 行权模式行权的公告	2018 年 5 月 18 日
50	2018-050	关于控股股东股份解除质押的公告	2018 年 5 月 22 日
51	2018-051	关于持股 5%以上股东质押公司股份的公告	2018 年 5 月 22 日
52	2018-052	关于控股股东质押公司股份的公告	2018 年 5 月 30 日
53	2018-053	关于持股 5%以上股东签署股份转让协议补充协议的公告	2018 年 6 月 1 日
54	2018-054	关于投资平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）的进展公告	2018 年 6 月 6 日
55	2018-055	关于对深圳证券交易所 2017 年年报问询函回复的公告	2018 年 6 月 9 日
56	2018-056	更正公告	2018 年 6 月 9 日
57	2018-057	关于发行股份购买资产的停牌公告	2018 年 6 月 15 日
58	2018-058	关于持股 5%以上股东质押公司股份的公告	2018 年 6 月 22 日
59	2018-059	关于发行股份购买资产的停牌进展公告	2018 年 6 月 23 日
60	2018-060	2017 年年度权益分派实施公告	2018 年 6 月 28 日
61	2018-061	关于发行股份购买资产的停牌进展公告	2018 年 6 月 30 日
62	2018-062	第四届董事会第九次会议决议公告	2018 年 6 月 30 日
63	2018-063	关于签署股权转让协议的公告	2018 年 6 月 30 日

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用



## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	252,997,250	39.81%				-167,791	-167,791	252,829,459	39.65%
1、国家持股									0.00%
2、国有法人持股									0.00%
3、其他内资持股	252,997,250	39.81%				-167,791	-167,791	252,829,459	39.65%
其中：境内法人持股	158,723,051	24.98%				0	0	158,723,051	24.89%
境内自然人持股	94,274,199	14.84%				-167,791	-167,791	94,106,408	14.76%
4、外资持股									0.00%
其中：境外法人持股									0.00%
境外自然人持股									0.00%
二、无限售条件股份	382,472,975	60.19%	2,242,380			167,791	2,410,171	384,883,146	60.35%
1、人民币普通股	382,472,975	60.19%	2,242,380			167,791	2,410,171	384,883,146	60.35%
2、境内上市的外资股									0.00%
3、境外上市的外资股									0.00%
4、其他									0.00%
三、股份总数	635,470,225	100.00%	2,242,380	0	0	0	2,242,380	637,712,605	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

- （1）公司激励对象在报告期内累计行权2,242,380份期权，新增股份2,242,380股；
- （2）公司董事及副总经理刘展成因任职届满不再担任董事、高级管理人员职务，按照相关规定，相

应申报离任时间届满后高管限售股解除限售；

(3) 公司副总经理余魏豹先生于报告期内增持公司股票35,000股，按规定相应比例股票限售。

股份变动的批准情况

适用  不适用

公司于2016年3月10日召开2016年第二次临时股东大会，审议通过《〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）〉》及其摘要，公司实施股票期权激励计划获得批准。

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，公司总股本由635,470,225 股增加至635,712,605股。股份变动对公司最近一年基本每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产的影响如下：

财务指标名称	按变动后股本计算 (元/股)	按原股本计算 (元/股)	增减变动(%)
基本每股收益	0.42	0.42	-0.04%
归属于公司普通股股东的每股净资产	5.87	5.87	-0.04%

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
刘展成	13,961,214	194,040	0	13,767,174	认购非公开发行股票形成的限售股份	认购非公开发行股票限售股预计可上市流通时间为2020年2月27日（非交易日顺延）
余魏豹	0	0	26,250	26,250	高管限售股	——
合计	13,961,214	194,040	26,250	13,793,424	--	--

## 3、证券发行与上市情况

### 二、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		14,862	报告期末表决权恢复的优先股 股东总数（如有）（参见注 8）	0				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末 持有的普 通股数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限 售条件的 普通股数 量	持有无限 售条件的 普通股数 量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
赵国栋	境内自然人	16.79%	107,076,419		80,307,314	26,769,105	质押	103,177,818
西藏融通众金投资有限公司	境内非国有法人	12.44%	79,361,528		79,361,528	0	质押	79,361,520
蔡拾贰	境内自然人	7.63%	48,643,108	-12,709,400	0	48,643,108	质押	35,535,894
天安人寿保险股份有限公司一万能产品	其他	5.90%	37,625,044	37,625,044	0	37,625,044		
西藏金梅花投资有限公司	境内非国有法人	4.10%	26,120,974	-37,625,044	19,840,380	6,280,594	质押	19,840,300
前海开源基金一海通证券一前海开源定增二十二号资产管理计划	其他	3.94%	25,131,151		25,131,151	0		
中国工商银行股份有限公司一汇添富移动互联网股票型证券投资基金	其他	2.26%	14,396,223	114,300	0	14,396,223		
刘展成	境内自然人	2.19%	13,961,214		13,767,174	194,040		
王济云	境内自然人	2.01%	12,825,007	-3,810,000	0	12,825,007		
西部信托有限公司一西部信托·君景 6 号证券投资事务管理类集合资金信托计划	其他	1.99%	12,709,400		0	12,709,400		
上述股东关联关系或一致行动的说明	赵国栋为西藏融通众金投资有限公司的控股股东，赵国栋与西藏融通众金投资有限公司为一致行动人关系；公司未知其余 8 名股东是否存在关联关系，也未知是否属于《上市							

	公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
蔡拾贰	48,643,108	人民币普通股	48,643,108
天安人寿保险股份有限公司—万能产品	37,625,044	人民币普通股	37,625,044
赵国栋	26,769,105	人民币普通股	26,769,105
中国工商银行股份有限公司—汇添富移动互联股票型证券投资基金	14,396,223	人民币普通股	14,396,223
王济云	12,825,007	人民币普通股	12,825,007
西部信托有限公司—西部信托·君景 6 号证券投资事务管理类集合资金信托计划	12,709,400	人民币普通股	12,709,400
吴世庆	8,823,007	人民币普通股	8,823,007
中国工商银行—汇添富美丽 30 混合型证券投资基金	8,800,250	人民币普通股	8,800,250
中国农业银行股份有限公司—汇添富社会责任混合型证券投资基金	8,799,588	人民币普通股	8,799,588
中国建设银行股份有限公司—易方达新丝路灵活配置混合型证券投资基金	8,157,585	人民币普通股	8,157,585
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前 10 名无限售条件流通股股东是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		

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

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未进行约定购回交易。

### 三、控股股东或实际控制人变更情况

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。

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。

## 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、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
赵国栋	董事长、总经理	现任	107,076,419	0	0	107,076,419	0	0	0
李迎晨	副董事长、副总经理	现任	7,560	0	0	7,560	0	0	0
饶康达	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
杨锐志	董事、财务总监、副总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱玉杰	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
王建新	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱登凯	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
孙展鹏	监事会主席	现任	0	0	0	0	0	0	0
段明珠	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
王琦	职工监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张佳	副总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
张哲	副总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
何石琼	董事会秘书、副总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
余魏豹	副总经理	现任	0	35,000	0	35,000	0	0	0
合计	--	--	107,083,979	35,000	0	107,118,979	0	0	0

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

□ 适用 √ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2017 年年报。

## 第九节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半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  
否



## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 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：广东奥马电器股份有限公司

2018 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,754,450,264.24	1,384,748,469.47
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		18,054,888.94
衍生金融资产		
应收票据	92,093,038.61	54,506,211.55
应收账款	2,702,364,362.51	2,388,546,867.43
预付款项	318,171,816.75	169,543,967.19
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	17,035,175.01	44,971,358.66
应收股利		
其他应收款	639,357,295.56	353,160,165.56
买入返售金融资产		
存货	736,107,677.68	861,863,200.99

持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,351,733,832.67	2,176,016,857.76
流动资产合计	7,611,313,463.03	7,451,411,987.55
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	839,336,663.31	679,336,663.31
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	220,120,536.09	215,898,657.02
投资性房地产		
固定资产	1,283,835,569.49	1,291,509,065.05
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	61,259,331.33	61,858,680.36
开发支出	101,143,040.78	57,983,278.44
商誉	547,890,932.50	547,890,932.50
长期待摊费用	1,761,468.55	2,641,587.99
递延所得税资产	81,151,516.08	59,716,456.70
其他非流动资产	65,934,796.00	45,992,044.99
非流动资产合计	3,202,433,854.13	2,962,827,366.36
资产总计	10,813,747,317.16	10,414,239,353.91
流动负债：		
短期借款	2,388,500,000.00	2,113,500,000.00
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	21,898,028.78	
衍生金融负债		
应付票据	1,139,447,786.52	1,479,561,845.04

应付账款	1,124,351,323.91	914,475,826.96
预收款项	105,379,131.13	68,608,105.65
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	85,046,200.91	77,576,861.32
应交税费	102,455,432.67	58,158,123.61
应付利息	18,192,090.15	47,096,952.07
应付股利	39,538,181.51	
其他应付款	236,783,912.26	242,243,429.61
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	90,816,000.14	90,816,000.14
其他流动负债		
流动负债合计	5,352,408,087.98	5,092,037,144.40
非流动负债：		
长期借款	262,935,999.79	308,343,999.86
应付债券	892,711,204.29	990,267,183.36
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	23,029,418.95	21,272,680.06
递延收益		
递延所得税负债	554,541.15	2,839,505.72
其他非流动负债	536,550,000.00	536,550,000.00
非流动负债合计	1,715,781,164.18	1,859,273,369.00
负债合计	7,068,189,252.16	6,951,310,513.40
所有者权益：		
股本	637,712,605.00	635,470,225.00
其他权益工具		

其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,138,517,265.40	1,085,723,415.60
减：库存股		
其他综合收益	2,550,000.00	
专项储备		
盈余公积	119,716,312.07	119,716,312.07
一般风险准备		
未分配利润	1,830,627,800.34	1,603,607,472.34
归属于母公司所有者权益合计	3,729,123,982.81	3,444,517,425.01
少数股东权益	16,434,082.19	18,411,415.50
所有者权益合计	3,745,558,065.00	3,462,928,840.51
负债和所有者权益总计	10,813,747,317.16	10,414,239,353.91

法定代表人：赵国栋

主管会计工作负责人：杨锐志

会计机构负责人：杨锐志

## 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	181,124,753.27	380,486,754.29
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		
预付款项	300.00	
应收利息	223,249.31	3,523,117.80
应收股利		160,000,000.00
其他应收款	1,341,531,861.11	898,829,347.55
存货		
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,799.85	50,006,799.85
流动资产合计	1,522,886,963.54	1,492,846,019.49

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	5,595,576,342.23	5,592,035,656.81
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	5,595,576,342.23	5,592,035,656.81
资产总计	7,118,463,305.77	7,084,881,676.30
流动负债：		
短期借款	1,208,500,000.00	1,413,500,000.00
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		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	285,318.74	318,712.48
应交税费	69,342.14	108,781.92
应付利息	18,192,090.15	47,096,952.07
应付股利	39,538,181.51	
其他应付款	1,400,783,680.64	935,159,700.79
持有待售的负债		

一年内到期的非流动负债	90,816,000.14	90,816,000.14
其他流动负债		
流动负债合计	2,758,184,613.32	2,487,000,147.40
非流动负债：		
长期借款	262,935,999.79	308,343,999.86
应付债券	892,711,204.29	990,267,183.36
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	470,400,000.00	470,400,000.00
非流动负债合计	1,626,047,204.08	1,769,011,183.22
负债合计	4,384,231,817.40	4,256,011,330.62
所有者权益：		
股本	637,712,605.00	635,470,225.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,243,596,884.15	1,190,803,034.35
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	119,673,320.77	119,673,320.77
未分配利润	733,248,678.45	882,923,765.56
所有者权益合计	2,734,231,488.37	2,828,870,345.68
负债和所有者权益总计	7,118,463,305.77	7,084,881,676.30

### 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	3,859,051,655.53	3,290,793,417.77
其中：营业收入	3,859,051,655.53	3,290,793,417.77
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	3,571,843,086.21	3,070,237,574.38
其中：营业成本	2,544,435,606.90	2,371,610,371.44
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	18,502,691.44	17,788,636.37
销售费用	372,529,306.69	249,238,138.88
管理费用	405,218,924.51	302,558,543.07
财务费用	31,158,617.01	42,687,714.83
资产减值损失	199,997,939.66	86,354,169.79
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-39,952,917.72	-7,611,821.39
投资收益（损失以“－”号填列）	60,579,002.86	18,930,080.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,041,312.87	2,411,610.19
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	8,612,177.89	2,331,281.00
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	316,446,832.35	234,205,383.12
加：营业外收入	7,205,386.17	3,013,923.46
减：营业外支出	1,861,844.13	2,143,900.69
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	321,790,374.39	235,075,405.89
减：所得税费用	57,209,198.19	28,543,669.61
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	264,581,176.20	206,531,736.28

（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	264,581,176.20	206,531,736.28
（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	266,558,509.51	187,761,198.91
少数股东损益	-1,977,333.31	18,770,537.37
六、其他综合收益的税后净额	2,550,000.00	850,000.00
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2,550,000.00	850,000.00
（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	2,550,000.00	850,000.00
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	2,550,000.00	850,000.00
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		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	267,131,176.20	207,381,736.28
归属于母公司所有者的综合收益总额	269,108,509.51	188,611,198.91
归属于少数股东的综合收益总额	-1,977,333.31	18,770,537.37
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.42	0.30
（二）稀释每股收益	0.42	0.30



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：赵国栋

主管会计工作负责人：杨锐志

会计机构负责人：杨锐志

#### 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	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加	41,462.80	
销售费用		
管理费用	7,791,070.38	2,120,058.24
财务费用	107,741,323.37	52,398,096.05
资产减值损失		
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）	5,406,043.69	2,710,902.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,406,043.69	2,710,902.41
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）	-110,167,812.86	-51,807,251.88
加：营业外收入	30,907.26	
减：营业外支出		1,000,000.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-110,136,905.60	-52,807,251.88
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-110,136,905.60	-52,807,251.88
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-110,136,905.60	-52,807,251.88
（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	-110,136,905.60	-52,807,251.88
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	3,305,588,173.68	2,918,588,154.70
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	96,346,005.67	29,230,178.62
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	302,464,469.86	
收到的税费返还	301,300,033.79	251,934,850.83
收到其他与经营活动有关的现金	58,939,930.24	47,408,829.28
经营活动现金流入小计	4,064,638,613.24	3,247,162,013.43
购买商品、接受劳务支付的现金	2,810,169,326.48	2,257,071,288.46
客户贷款及垫款净增加额		752,801,575.95
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	427,484,813.40	380,889,003.25
支付的各项税费	149,054,076.53	127,992,809.69
支付其他与经营活动有关的现金	730,523,140.82	434,872,933.28
经营活动现金流出小计	4,117,231,357.23	3,953,627,610.63
经营活动产生的现金流量净额	-52,592,743.99	-706,465,597.20
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,329,757,800.00	2,643,000,000.00
取得投资收益收到的现金	58,758,143.31	6,127,820.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,304,058.27	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	3,392,820,001.58	2,649,127,820.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	225,406,865.87	218,036,127.65
投资支付的现金	2,913,888,000.00	4,819,243,657.01
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		

支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	3,139,294,865.87	5,037,279,784.66
投资活动产生的现金流量净额	253,525,135.71	-2,388,151,964.32
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	50,812,329.80	1,890,098,999.98
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	1,405,000,000.00	1,048,167,328.29
发行债券收到的现金		986,220,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	99,400,000.00	25,452,452.84
筹资活动现金流入小计	1,555,212,329.80	3,949,938,781.11
偿还债务支付的现金	1,275,520,863.40	509,612,768.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	133,405,125.18	85,397,220.67
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	188,458,762.45	200,000,000.00
筹资活动现金流出小计	1,597,384,751.03	795,009,989.18
筹资活动产生的现金流量净额	-42,172,421.23	3,154,928,791.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	53,023,009.71	-5,290,188.41
五、现金及现金等价物净增加额	211,782,980.20	55,021,042.00
加：期初现金及现金等价物余额	676,356,973.49	1,243,371,640.44
六、期末现金及现金等价物余额	888,139,953.69	1,298,392,682.44

## 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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	627,003,906.29	3,827,568.88
经营活动现金流入小计	627,003,906.29	3,827,568.88
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现	1,217,825.97	1,774,003.27

金		
支付的各项税费	41,462.80	933,577.86
支付其他与经营活动有关的现金	226,992,278.06	570,802,398.99
经营活动现金流出小计	228,251,566.83	573,509,980.12
经营活动产生的现金流量净额	398,752,339.46	-569,682,411.24
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	50,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,304,058.27	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	54,304,058.27	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	214,038,000.00	2,561,805,693.68
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	214,038,000.00	2,561,805,693.68
投资活动产生的现金流量净额	-159,733,941.73	-2,561,805,693.68
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	50,812,329.80	1,890,098,999.98
取得借款收到的现金	685,000,000.00	960,500,000.00
发行债券收到的现金		986,220,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	99,400,000.00	
筹资活动现金流入小计	835,212,329.80	3,836,818,999.98
偿还债务支付的现金	1,035,408,000.07	477,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	134,784,728.48	94,011,179.99
支付其他与筹资活动有关的现金		200,000,000.00
筹资活动现金流出小计	1,170,192,728.55	771,411,179.99
筹资活动产生的现金流量净额	-334,980,398.75	3,065,407,819.99
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	-95,962,001.02	-66,080,284.93
加：期初现金及现金等价物余额	176,486,754.29	76,702,590.02
六、期末现金及现金等价物余额	80,524,753.27	10,622,305.09

## 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	减：库	其他综	专项储	盈余公	一般风	未分配				
	优先	永续	其他	积	存股	合收益	备	积	险准备	利润					
一、上年期末余额	635,470,225.00				1,085,723,415.60						119,716,312.07		1,603,607,472.34	18,411,415.50	3,462,928,840.51
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	635,470,225.00				1,085,723,415.60						119,716,312.07		1,603,607,472.34	18,411,415.50	3,462,928,840.51
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	2,242,380.00				52,793,849.80		2,550,000.00						227,020,328.00	-1,977,333.31	282,629,224.49
（一）综合收益总额							2,550,000.00						266,558,509.51	-1,977,333.31	267,131,176.20
（二）所有者投入和减少资本	2,242,380.00				52,793,849.80										55,036,229.80
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本	2,242,380.00				48,569,949.80										50,812,329.80
3. 股份支付计入所有者权益的金					4,223,900.00										4,223,900.00

额													
4. 其他													
(三) 利润分配											-39,538,181.51		-39,538,181.51
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											-39,538,181.51		-39,538,181.51
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	637,712,605.00				1,138,517,265.40		2,550,000.00		119,716,312.07		1,830,627,800.34	16,434,082.19	3,745,558,065.00

上年金额

单位：元

项目	上期												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	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	165,350,000.00				493,278,652.78				119,716,312.07		1,278,853,883.05	165,958,972.51	2,223,157,820.41	
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	165,350,000.00			493,278,652.78				119,716,312.07		1,278,853,883.05	165,958,972.51	2,223,157,820.41	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	470,120,226.00			673,394,268.30		850,000.00				44,851,079.43	-146,178,761.76	1,043,036,811.97	
（一）综合收益总额						850,000.00				187,761,198.91	18,770,537.37	207,381,736.28	
（二）所有者投入和减少资本	61,603,652.00			1,834,631,647.98								1,896,235,299.98	
1. 股东投入的普通股	61,603,652.00			1,828,495,347.98								1,890,989,999.98	
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				6,136,300.00								6,136,300.00	
4. 其他													
（三）利润分配										-56,738,413.00		-56,738,413.00	
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										-56,738,413.00		-56,738,413.00	
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	408,516,574.00			-408,516,574.00								0.00	
1. 资本公积转增资本（或股本）	408,516,574.00			-408,516,574.00									



	00				0								
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					-752,720,805.68					-86,171,706.48	-164,949,299.13	-1,003,841,811.29	
四、本期期末余额	635,470,226.00				1,166,672,921.08	850,000.00		119,716,312.07		1,323,704,962.48	19,780,210.75	3,266,194,632.38	

## 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	635,470,225.00				1,190,803,034.35				119,673,320.77	882,923,765.56	2,828,870,345.68
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	635,470,225.00				1,190,803,034.35				119,673,320.77	882,923,765.56	2,828,870,345.68
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	2,242,380.00				52,793,849.80					-149,675,087.11	-94,638,857.31
（一）综合收益总额										-110,136,905.60	-110,136,905.60

(二)所有者投入和减少资本	2,242,380.00				52,793,849.80						55,036,229.80
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本	2,242,380.00				48,569,949.80						50,812,329.80
3. 股份支付计入所有者权益的金额					4,223,900.00						4,223,900.00
4. 其他											
(三)利润分配										-39,538,181.51	-39,538,181.51
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-39,538,181.51	-39,538,181.51
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	637,712,605.00				1,243,596,884.15				119,673,320.77	733,248,678.45	2,734,231,488.37

上年金额

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	165,350,				492,005,7				119,673,3	926,975	1,704,004

	000.00				30.78				20.77	,222.35	,273.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	165,350,000.00				492,005,730.78				119,673,320.77	926,975,222.35	1,704,004,273.90
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	470,120,226.00				693,575,127.45					-109,545,664.88	1,054,149,688.57
（一）综合收益总额										-52,807,251.88	-52,807,251.88
（二）所有者投入和减少资本	61,603,652.00				1,834,631,647.98						1,896,235,299.98
1. 股东投入的普通股	61,603,652.00				1,828,495,347.98						1,890,098,999.98
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					6,136,300.00						6,136,300.00
4. 其他											
（三）利润分配										-56,738,413.00	-56,738,413.00
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-56,738,413.00	-56,738,413.00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	408,516,574.00				-408,516,574.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	408,516,574.00				-408,516,574.00						
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					-732,539, 946.53						-732,539, 946.53
四、本期期末余额	635,470, 226.00				1,185,580 ,858.23				119,673,3 20.77	817,429 ,557.47	2,758,153 ,962.47

### 三、公司基本情况

#### 一、公司基本情况

##### (一) 公司注册地、组织形式和总部地址

广东奥马电器股份有限公司（简称“公司”或“奥马电器”）（原名为“中山施耐电器有限公司”），于 2002 年 9 月 23 日，由中山施诺工业投资有限公司（简称“中山施诺”）和施耐国际有限公司（简称“施耐国际”）共同签署合资合同和公司章程，约定双方共同出资设立，投资总额为 150 万美元，注册资本为 120 万美元。

2002 年 10 月 21 日，中山市对外贸易经济合作局以《关于合资经营企业中山施耐电器有限公司项目的批复》（中外经贸资字[2002]911 号）批准设立中山施耐电器有限公司。合资双方首期认缴出资自公司营业执照签发之日起计的 90 天内投入各自认缴出资额的 15%，其余认缴出资在两年内缴足。

2002 年 10 月 23 日，中山施耐电器有限公司取得了广东省人民政府核发的《中华人民共和国台港澳侨投资企业批准证书》（外经贸粤中合资证字[2002]0044 号）。

2002 年 11 月 1 日，中山施耐电器有限公司取得了中山市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》（企合粤中总字第 003057 号）。

2002 年 12 月 6 日，根据中山施耐电器有限公司董事会决议，鉴于公司股东施耐国际投资资金不足，同意其将所持公司 25% 的出资权转让予东盛投资有限公司（简称“东盛投资”）。同时，公司名称由“中山施耐电器有限公司”变更为“中山奥马电器有限公司”，并签订补充合同和补充章程。

2002 年 12 月 24 日，中山市对外贸易经济合作局下发《关于合资经营企业中山施耐电器有限公司股权转让等的批复》（中外经贸资字[2002]1097 号），同意本次股权转让和公司名称变更。

2002 年 12 月 30 日，中山奥马电器有限公司取得广东省人民政府核发的《中华人民共和国台港澳侨投资企业批准证书》（外经贸粤中合资证字[2002]0044 号）。

2002 年 12 月 31 日，中山奥马电器有限公司取得变更后的《企业法人营业执照》，公司名称由中山施耐电器有限公司变更为中山奥马电器有限公司。

2003 年 2 月 27 日，中山奥马电器有限公司在国家外汇管理局中山市中心支局办理外汇登记并领取注册号为 442000031715 的《外商投资企业外汇登记证》。

合资经营企业具体出资 120 万美元情况如下：

2003 年 4 月 14 日，中山施诺以货币出资人民币 120 万元，折合 14.498 万美元，东盛投资以货币出资 4.5 万美元（折人民币 37.2465 万元）。

2003 年 10 月 24 日，中山施诺以货币出资人民币 300 万元，折合 36.24633 万美元。

2004 年 3 月 2 日，中山施诺以货币出资人民币 324.9192 万元，折合 39.255672 万美元；东盛投资以货币出资港币 198.96 万元，折合 25.59053 万美元（折人民币 2,118,128.16 元）。

截至 2004 年 3 月 2 日，中山施诺以货币出资人民币 744.9192 万元，折合 90 万美元，占注册资本的 75%；东盛投资以货币出资 4.5 万美元、以货币出资 198.96 万港元，折合 30.09 万美元（折人民币 2,490,593.16 元），占注册资本的 25%。

2007 年 12 月 20 日，根据公司董事会决议和修改后的章程规定，并经中山市外经贸局以中外经贸资字[2007]1660 号的关于合资经营企业中山奥马电器有限公司增资的批复，公司申请增加注册资本 815 万美元，变更后的注册资本为 935 万美元，其中：中山施诺出资 701.25 万美元，占注册资本的 75%；东盛投资出资美元 233.75 万美元，占注册资本的 25%。

合资经营企业增加出资 815 万美元的情况如下：

2008 年 1 月 25 日，东盛投资以货币出资 1700 万港元，折算为 217.7104 万美元，注册资本折合 203.75 万美元。

2008 年 1 月 30 日，中山施诺以货币出资人民币 4500 万元，折算为 625.017362 万美元，注册资本折合 611.25 万美元。

2008 年 3 月 3 日，根据公司董事会决议和《中山奥马电器有限公司拟变更为广东奥马电器股份有限公司的发起人协议》的规定及中华人民共和国商务部于 2008 年 4 月 15 日签发的“商资批[2008]457 号”批件同意中山奥马电器有限公司转为外商投资股份有限公司，并更名为：广东奥马电器股份有限公司。转制后，公司总股本为 1 亿股，注册资本为人民币 1 亿元，其中：中山施诺出资 7500 万人民币，占注册资本的 75%；东盛投资出资 2500 万人民币，占注册资本的 25%。

2008 年 8 月 29 日，根据公司股东会决议和修改的章程及广东省对外贸易经济合作厅于 2008 年 10 月 24 日签发的粤外经贸资字[2008]1307 号《关于外商投资股份制企业广东奥马电器股份有限公司增资的批复》的规定：公司总股本增加 2400 万股，增加至 1.24 亿股，注册资本增加至 1.24 亿元。其中：中山施诺增加 1800 万股，东盛投资增加 600 万股。

2012 年 3 月 28 日，根据中国证券监督管理委员会证监许可[2012]343 号文核准，奥马电器向社会公众投资者定价发行人民币普通股（A 股）4,135 万股，每股面值人民币 1.00 元，其中计入股本 4,135 万股，变更后的注册资本为人民币 16,535.00 万元。其中：中山施诺以货币出资 9,300 万元，持有 56.24% 股权比例，东盛投资有限公司出资 3,100 万元，持有 18.75% 股权比例，社会公众股 4,135 万元，持有 25.01% 股权比例。

2013 年 4 月 16 日，东盛投资持有 3,100 万股限售股股份已上市流通。东盛投资于 2013 年度累计减持公司股份 800 万股，减持后，东盛投资持有股份为 2,300 万股，占公司总股本 13.91%，均为无限售条件流通股。

2014 年东盛投资累计减持公司股份 1533.9645 万股（2014 年 8 月 28 日，减持 200 万股；2014 年 9 月 1 日，减持 600 万股；2014 年 9 月 4 日，减持 733.9645 万股），占公司总股本 9.28%。累计减持后，东盛投资持有股份为 766.0355 万股，占公司总股本 4.63%，均为无限售条件流通股。

2015 年 4 月 16 日，公司控股股东新余施诺工业投资有限公司（由中山施诺更名，以下简称“新余施诺”）与蔡拾贰、蔡健泉、王济云、吴世庆、关志华、梁锦颐、刘丽仪、姚友军分别签署了《股份转让协议》，将其所持有的全部广东奥马电器股份有限公司股票通过协议转让方式，分别向蔡拾贰转让 32,241,431 股、向蔡健泉转让 24,797,138 股、向王济云转让 9,921,431 股、向吴世庆转让 6,201,431 股、向关志华转让 6,201,431 股、向梁锦颐转让 4,958,569 股、向刘丽仪转让 4,958,569 股、向姚友军转让 3,720,000 股。本次股权转让完成后，新余施诺不再持有公司股份，受让人蔡拾贰先生持有公司 32,241,431 股股票，占公司全部股份比例的 19.50%，为公司第一大股东。

2015 年 10 月 28 日，赵国栋与蔡拾贰、王济云、吴世庆、姚友军、关志华、梁锦颐、刘丽仪、东盛投资有限公司签署《股份转让协议》，出资 12.13 亿元现金受让奥马电器 33,697,239 股股份。本次股权转让后，赵国栋先生持有上市公司 33,697,239 股股份，持股比例为 20.38%，为公司控股股东及实际控制人，并于 2016 年 01 月 13 日完成公司法定代表人变更登记。

2017 年 2 月 27 日，根据中国证券监督管理委员会证监许可[2016]3082 号文核准，奥马电器向西藏融通众金投资有限公司、前海开源定增 22 号资产管理计划、西藏金梅花投资有限公司、刘展成、平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙）、平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙）、桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙）和深圳东源基石资本管理中心（有限合伙）等 8 名发行对象非公开发行 61,603,652 股新股，每股面值人民币 1.00 元，其中计入股本 61,603,652.00 元，变更后的注册资本为人民币 226,953,652.00 元。

2017 年 5 月 11 日，公司实施 2016 年年度权益分派，向全体股东以分配时公司总股本 226,953,652 股为基数每 10 股资本公积转增 18 股，共转增 408,516,573 股，变更后的注册资本为人民币 635,470,225.00 元。

2018 年 3 月 16 日，公司授予的股票期权第一个行权期结束，激励对象在第一个行权期内累计行权数量为 2,242,380 份，计入股本 2,242,380.00 元，变更后的注册资本为人民币 637,712,605.00 元。

公司注册地址为广东省中山市南头镇东福北路 54 号。经营范围为：生产和销售各类家用电器、小家电产品、厨卫用具以及各类家用电器零配件。公司自产产品及同类商品的批发及进出口业务（不设店铺，不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的，按国家有关规定办理申请）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

## （二）公司行业性质

公司属于家电行业、信息及技术服务业、网络小额贷款和商业保理业。

## （三）经营范围

许可经营项目：家用电器的生产和销售、信息及技术服务与营销、网络小额贷款和商业保理。

一般经营项目：无。

#### （四）主要产品、劳务和信息及技术服务

主要产品、劳务：电冰箱的生产和销售；信息及技术服务：主要从事平台技术开发服务及联合运营、自营网贷平台、移动信息及技术服务营销业务；发放网络小额贷款和商业保理业务。

#### （五）公司基本架构

本公司最高权力机构是股东大会，实行董事会领导下的总经理负责制。根据公司经营业务的性质，设立金融科技事业部和冰箱事业部。金融科技事业部根据其经营模式及发展需要，设立技术部、产品部、平台运营部、金融合作部、信贷管理部、信贷业务部、市场部、综合管理部、财务部、审计部等职能部门；冰箱事业部根据其业务发展需要，设立综合管理部、人力资源部、财务部、审计部、国内营销中心、国际营销中心、工艺部、设备部、品质部、生产部、供应部、国内战略客户业务部、技术开发部等职能部门。

#### （六）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2018 年 8 月 29 日批准报出。

## 二、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 27 户，除本公司外具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
中山市东进实业有限公司（以下简称“东进实业”）	全资子公司	2	100.00	100.00
奥马企业有限公司（以下简称“奥马企业”）	全资子公司	2	100.00	100.00
中山市奥马电器配件有限公司（以下简称“奥马配件”）	全资子公司	2	100.00	100.00
卡惠（平潭）科技有限公司（简称“卡惠（平潭）”）	全资子公司	2	100.00	100.00
钱包网金（平潭）科技有限公司（简称“网金（平潭）”）	全资子公司	2	100.00	100.00
融金兴天（平潭）科技有限公司（简称“融金兴天”）	控股子公司	2	55.00	55.00
网金汇通（厦门）融资租赁有限公司（简称“网金汇通（厦门）”）	控股子公司	2	75.00	75.00
福州钱包好车电子商务有限公司（简称“钱包好车”）	全资子公司	2	100.00	100.00
喀什成美科技发展有限公司（简称“喀什成美”）	全资子公司	3	100.00	100.00
网金信通（北京）科技有限公司（简称“网金信通”）	全资子公司	2	100.00	100.00
喀什上达科技发展有限公司（简称“喀什上达”）	全资子公司	2	100.00	100.00
网金汇通（福州）融资租赁有限公司（简称“网金汇通（福州）”）	全资子公司	2	100.00	100.00
乾泊（深圳）停车管理有限公司（简称“乾泊停车”）	控股子公司	2	51.2195	51.2195
青岛钱包数金信息技术有限公司（简称“钱包数金”）	全资子公司	2	100.00	100.00
中融金（北京）科技有限公司（以下简称“中融金”）	全资子公司	1	100.00	100.00

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
数字乾元科技有限公司 (以下简称“数字乾元”)	全资子公司	1	100.00	100.00
数字钱包(北京)科技有限公司 (以下简称“数字钱包”)	全资子公司	2	100.00	100.00
广东奥马冰箱有限公司 (以下简称“奥马冰箱”)	全资子公司	1	100.00	100.00
钱包汇通(平潭)商业保理有限公司 (以下简称“钱包汇通”)	全资子公司	1	100.00	100.00
钱包智能(平潭)科技有限公司 (以下简称“钱包智能”)	全资子公司	1	100.00	100.00
钱包金服(北京)科技有限公司 (以下简称“钱包金服”)	全资子公司	1	100.00	100.00
钱包保险经纪有限公司 (以下简称“钱包保险”)	全资子公司	1	100.00	100.00
珠海钱包金证科技有限公司 (以下简称“钱包金证”)	全资子公司	1	100.00	100.00
西藏网金创新投资有限公司 (以下简称“西藏网金”)	全资子公司	1	100.00	100.00
宁夏钱包金服小额贷款有限公司 (以下简称“宁夏小贷”)	控股子公司	1	96.77 (注释)	96.77
湖南钱包易行信息科技有限公司 (以下简称“钱包易行”)	控股子公司	1	51.00	51.00

注释:本公司直接持有宁夏小贷 74.92%的股权并通过子公司中融金间接持有宁夏小贷 21.85%的股权,合计 96.77%。

#### 1. 本期新纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
乾泊停车	新收购
钱包数金	投资设立

2. 本期无不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体。

3. 合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

### 三、 财务报表的编制基础

#### (一) 财务报表的编制基础

本公司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》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量,在此基础上,结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的规定,编制财务报表。

#### (二) 持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。



#### 四、重要会计政策、会计估计

##### （一）遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

##### （二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计期间。

##### （三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

##### （四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

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

##### 2. 同一控制下的企业合并

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

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

##### 3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；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，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

#### 4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

### （五）合并财务报表的编制方法

#### 1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

#### 2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司

或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### （2）处置子公司或业务

##### 1) 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益

计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 2) 分步处置子公司

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

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## (3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

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

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

- (1) 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
- (2) 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(3) 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

## 2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

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

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

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

### （七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### （八）外币业务和外币报表折算

#### 1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

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，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。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，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

#### 2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期

汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## （九）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1. 金融工具的分类

管理层根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将金融资产和金融负债分为不同类别：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）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

### 2. 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（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或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- 4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

取得时以公允价值（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）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

## （2）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的的债权（不包括在活跃市场上有报价的债务工具），包括应收账款、其他应收款、应收票据、预付账款、长期应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

## （3）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除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初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

## （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

取得时按公允价值（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初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该

权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

#### (5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

#### (6) 公司持有至到期投资出售或重分类为可供出售金融资产：

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4. 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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



本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### 6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- （1）发行方或债务人发生严重财务困难；
- （2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （3）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （4）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （5）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

（6）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

（7）权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- （8）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

- （1）可供出售金融资产的减值准备：

本公司于资产负债表日对各项可供出售金融资产采用个别认定的方式评估减值损失，其中：表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，具体量化标准为：本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负

债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月(含 12 个月)的,则表明其发生减值。

上段所述“成本”按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定;“公允价值”根据证券交易所期末收盘价确定,除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资,按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时,即使该金融资产没有终止确认,本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出,计入当期损益。该转出的累计损失,等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已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计入当期损益;对于可供出售权益工具投资发生的减值损失,在该权益工具价值回升时通过权益转回;但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失,不得转回。

#### (2) 持有至到期投资的减值准备:

对于持有至到期投资,有客观证据表明其发生了减值的,根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失;计提后如有证据表明其价值已恢复,原确认的减值损失可予以转回,记入当期损益,但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## 7. 金融资产及负债的抵消

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;
- (2) 本公司计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### (十) 应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

#### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项:

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准:

单项金额重大的具体标准为:金额在 100 万元以上。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法:

单独进行减值测试,按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备,计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项,将其归入相应组合计提坏账准备。

#### 2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款:

- (1) 宁夏小贷贷款减值准备的确认标准和计提方法:

对已发放贷款根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价、担保人的支持力度和企

业内部信贷管理等因素，分析发放贷款可回收性的风险程度，将贷款分为如下五类：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。关注类：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。根据贷款风险类别按比例计提贷款损失准备，计提比例如下：

风险分类	计提比例(%)
正常类贷款	1.50
关注类贷款	3.00
次级类贷款	30.00
可疑类贷款	60.00
损失类贷款	100.00

宁夏小贷将持续根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价、担保人的支持力度和企业内部信贷管理等因素，评估贷款损失准备的计提比例是否能够覆盖坏账的风险。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项：

1) 信用风险特征组合的确定依据：

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法	确定组合的依据
合并范围内关联方组合	不计提坏账准备	纳入合并范围的关联方组合
无风险组合	不计提坏账准备	根据业务性质，认定无信用风险，主要包括员工的公积金、社保、预支工资、房租押金、半年内信息及技术服务及其他服务类应收款项
账龄分析法组合	账龄分析法	包括除上述组合之外的应收款项，本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
贷款组合	未来现金流折现法	本公司之子公司发放保理贷款及垫款

2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法：

采用未来现金流折现法计提坏账准备的：

本公司在资产负债表日对贷款或贷款组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明因在

其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组贷款的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本公司认定该项或该组贷款已发生减值并确认减值损失。

贷款发生减值时，本公司将其账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该贷款的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该贷款时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的贷款，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对贷款进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的贷款组合，本公司基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组贷款的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某贷款不可回收，待所有必要的程序执行完毕，在冲减其相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入利润表。

如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该贷款在转回日的摊余成本。

采用账龄分析法计提坏账准备的：

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	5
1-2年	10	10
2-3年	20	20
3-4年	30	30
4-5年	50	50
5年以上	100	100

### 3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

## (十一) 存货

### 1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程

或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括：原材料、在产品、产成品、发出商品等。

## 2. 发出存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

## 3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照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；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

## 4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

## 5. 低值易耗品摊销方法

低值易耗品采用一次摊销法。

### （十二） 持有待售

#### 1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

#### 2. 划分为持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费

用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

### （十三） 长期股权投资

#### 1. 投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / （四） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

#### 2. 后续计量及损益确认

##### （1） 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

##### （2） 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于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联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

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

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### 3. 长期股权投资核算方法的转换

#### (1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### (2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

### （3）权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### （4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

### （5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

## 4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

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

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），



资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（2）在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### 5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

#### （十四） 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形

资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

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

## （十五） 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

### 2. 固定资产的初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3. 固定资产后续计量及处置

#### （1）固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据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。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20.00	10.00	4.50
机器设备	10.00	10.00	9.00

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5.00	10.00	18.00
办公及电子设备	3.00-5.00	0.00-5.00	18.00-33.33

#### （2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

#### （3）固定资产处置

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

### 4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

（2）本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

（4）本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

## （十六） 在建工程

### 1. 在建工程的类别

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

### 2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固

定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## （十七） 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

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

### 2. 借款费用资本化期间

资本化期间，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。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### 4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## （十八） 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、非专利技术。

### 1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

### 2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

#### (1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50	国有土地使用权证规定年限
软件	10	不超过合同性权利或其他法定权利的期限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

#### (2) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据：

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

### 3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### 4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (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，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

#### (十九) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

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

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相

关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

## （二十） 商誉

商誉为非同一控制下企业合并成本超过应享有的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

在财务报表中单独列示的商誉至少在每年年终进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值依据相关的资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中受益的情况分摊至受益的资产组或资产组组合。

## （二十一） 长期待摊费用

### 1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

### 2. 摊销年限

长期待摊费用有明确受益期限的按受益期平均摊销，无明确受益期限的按 5 年平均摊销。

## （二十二） 职工薪酬

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

### 1. 短期薪酬

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

### 2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

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

离职后福利设定受益计划主要为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工遗属支付的生活费等。对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，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，其中：除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，设定受益计划服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发

生当期计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

### 3. 辞退福利

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

#### （二十三） 预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

##### 1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

##### 2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

#### （二十四） 股份支付及权益工具

##### 1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

##### 2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。



在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

### 3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

### 4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

### 5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理

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

## （二十五） 收入确认原则

### 1. 销售商品

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留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；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。销售商品确认时点的具体情况如下：

（1）贴牌外销客户（包括品牌商和经销商）：在贴牌经营模式下，公司是根据国外客户的订单进行生产和销售出货，其生产的产品均为出口销售，销售金额以离岸价格确定。根据合同规定，待产品运至港口装船离境后，与产品所有权相关的主要风险和报酬均已转移至客户。公司对该类销售采取的收入确认时点为：货物完成海关报关手续并已装船后，根据海关出口货物报关单（出口退税专用联）显示的出口日期及金额确认收入。

（2）贴牌内销客户：对贴牌内销客户，销售合同约定公司的责任，在货物在公司的仓库验收后装上

运输工具后结束。公司根据货运公司确认的出货单开具增值税发票，并确认销售收入。对内销小客户，销售合同约定公司的责任，在将货物运输到客户指定的仓库后结束。在该种销售方式下，公司根据客户验收确认回单，开具增值税发票并确认销售收入。

(3) 自主品牌的代理商：该类客户主要是三四级市场的代理商，公司采取“先收款后发货”的方式销售。合同约定“款到发货”，公司的责任在货物运送至客户处结束。在该种销售方式下，产品装上运输工具并经货运单位确认后，发行人开具增值税发票并确认收入。

(4) 自主品牌对综超系统（即大型连锁综合超市系统）客户销售：合同约定公司的责任在将货物运输到客户指定的仓库后结束。

(5) 自主品牌的电子商务销售模式：通过自主平台销售的情况下，公司根据客户的订单，在客户预付款后发货，公司的责任在将货物运输到客户指定的地址，客户签收或通过网上销售平台确认收货后结束，公司根据确认收货信息，开具增值税发票并确认销售收入。通过第三方平台销售的情况下（如京东商城），销售合同约定公司的责任在将货物运输到电子商务公司指定的仓库并验收核对无误后结束，公司根据开具的增值税发票，取得对方开具的收款凭证时（如银行承兑汇票）确认收入。

## 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。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，或已经发生的成本占估计总成本的比例）确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

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. 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

## 4. 信息及技术服务相关收入确认时间的具体判断标准

信息及技术服务收入主要包括平台服务费收入、技术服务收入，收入确认原则如下：

(1) 平台服务费收入：本公司以互联网（含移动互联网）为媒介，通过自建技术平台或者其他方式为用户提供服务，在交易服务已经完成，与之相关的经济利益很可能流入本公司，并能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或协议约定的结算金额确认收入。

(2) 技术服务收入：技术开发已经完成并已交付对方使用，取得验收和测试报告，能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或协议约定的金额确认收入。

## 5. 发放贷款利息收入

发放贷款利息收入按照款项贷出的时间和实际利率计算确定利息收入金额，实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率确认为当期收入。对于应收利息逾期 90 天后仍未收到的贷款暂停确认利息收入。

## （二十六） 政府补助

### 1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司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的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

与收益相关的政府补助，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，在确认相关费用或损失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，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，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。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计

入当期损益。

### （二十七） 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

#### 1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

#### 2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

#### 3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- （1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- （2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

### （二十八） 租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

#### 1. 经营租赁会计处理

##### （1）经营租入资产

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

##### （2）经营租出资产

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## 2. 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。融资租入资产的认定依据、计价和折旧方法详见本附注四 / (十五) 固定资产。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

## (二十九) 分部信息

分部信息相关的会计政策，见附注十六。

## (三十) 重要会计政策、会计估计的变更

### 1. 会计政策变更

本报告期未发生会计政策变更。

### 2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## (三十一) 前期差错更正

本报告期未发生前期差错更正。

## 五、 税项

### (一) 主要税种及税率

#### 1. 流转税及附加税费

税种	计税(费)依据	税(费)率
增值税	销售货物、应税劳务收入和应税服务收入	17%、6%、3%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%、16.5%、0%
房产税	按照房产原值的70%(或租金收入)为纳税基准	1.2%
城市维护建设税	实纳流转税；出口免抵税额	5%、7%
教育费附加	实纳流转税；出口免抵税额	3%
地方教育费附加	实纳流转税；出口免抵税额	2%

税种	计税（费）依据	税（费）率
印花税	根据不同的合同缴纳	0.3‰、0.5‰

\*1 增值税：根据国家税务法规，公司产品出口销售收入采用“免、抵、退”方法计征增值税，征税率为 17%，退税率为 17%；产品国内销售收入的增值税税率为 17%。增值税由买方按销货金额的 17% 计算连同销售金额一并支付给公司，公司在扣除购进货物所支付而允许抵扣的增值税之后上缴税务机关。

\*2 企业所得税：

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
奥马电器	25%
奥马冰箱	15%
东进实业	25%
奥马企业	16.5%
奥马配件	25%
中融金	15%
钱包金服	15%
宁夏小贷	25%
喀什上达	0%
喀什成美	0%
其他信息及技术服务类企业	25%、15%

## （二）税收优惠及批文

1、2015 年 2 月 2 日，国科火字（2015）47 号《关于广东省 2014 年第一、二批高新技术企业备案的复函》：奥马电器被认定为高新技术企业，发证日期：2014 年 10 月 10 日，证书编号：GR201444000843，有效期三年。

2016 年 3 月公司董事会和股东大会审议通过了《关于对全资子公司广东奥马冰箱有限公司划转冰箱（含冷柜）业务相关资产（含股权）、债权债务、人员及增资的议案》，将冰箱（含冷柜）业务相关资产（含股权）、债权债务、人员划转至奥马冰箱。

2016 年 12 月，广东省科学技术厅认定，划转后奥马冰箱符合高新技术企业的条件，奥马冰箱按 15% 的税率缴纳企业所得税。同时，划转后奥马电器按照 25% 税率缴纳企业所得税。

2、2016 年 12 月，中融金（北京）科技有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017 年 12 月 1 日，证书编号：GR201611000988，有效期三年。依据税收相关法律规定，中融金 2017 年度所得税按 15% 税率缴纳。

3、依据《关于广东横琴新区福建平潭综合实验区深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政

策及优惠目录的通知》(财税〔2014〕26号)、《关于网金(平潭)科技有限公司符合优惠目录证明》(岚经发〔2016〕145号)、《关于卡惠(平潭)科技有限公司符合优惠目录证明》(岚经发〔2016〕146号),网金(平潭)、卡惠(平潭)享受15%所得税率。

4、依据《西藏自治区人民政府关于印发《西藏自治区企业所得税政策实施办法》的通知》(藏政发〔2014〕51号),西藏网金享受15%所得税率。

5、2017年10月,钱包金服(北京)科技有限公司被认定为高新技术企业,发证日期:2017年10月25日,证书编号:GR201711003624,有效期三年。依据税收相关法律规定,钱包金服2017年度所得税按15%税率缴纳。

6、依据《关于新疆喀什霍尔果斯两个特殊经济开发区企业所得税优惠政策的通知》(财税〔2011〕112号)和《关于完善新疆困难地区重点鼓励发展企业所得税优惠目录的通知》(财税〔2016〕85号),喀什上达和喀什成美享受企业所得税零税率的税收优惠政策。

7、依据《关于改善金融发展环境支持金融业健康发展的若干意见》宁政发〔2015〕92号,从宁夏小贷取得第一笔收入纳税年度起,免征企业所得税地方分享部分五年。

## 六、合并财务报表项目注释(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

### 注释1. 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	90,117.63	63,638.69
银行存款	888,049,836.06	676,293,334.80
其他货币资金	866,310,310.55	708,391,495.98
合 计	1,754,450,264.24	1,384,748,469.47
其中:存放在境外的款项总额	39,327,746.87	51,354,904.81

截至2018年6月30日止,本公司受限制的货币资金明细如下:

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	200,472,780.05	307,537,235.72
用于担保的定期存款或结构性存款	518,347,000.00	320,000,000.00
履约保证金	140,265,028.90	73,638,477.78
信用证保证金	7,225,501.60	7,215,782.48
合计	866,310,310.55	708,391,495.98

截至2018年6月30日,100,600,000.00元的定期存款(2017年12月31日:200,000,000.00元)质押给银行,作为95,000,000.00元的短期借款(2017年12月31日:190,000,000.00元)的担保(附注十三、资产抵押、质押及担保情况)。

截至 2018 年 6 月 30 日,417,747,000.00 元的结构性存款(2017 年 12 月 31 日: 0.00 元)质押给银行,作为 203,000,000.00 元的短期借款(2017 年 12 月 31 日: 0.00 元)的担保(附注十三、资产抵押、质押及担保情况)。

截至 2018 年 6 月 30 日,140,265,028.90 元为本公司与金融机构合作开展相关业务存入的履约保证金。

## 注释2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
衍生金融资产-远期外汇合约	---	18,054,888.94
合计	---	18,054,888.94

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产说明:

本公司衍生金融资产的公允价值以外汇市场即时报价确定,按照合约价格与资产负债表日外汇市场即时报价的远期汇率之差额计算确定衍生金融资产的公允价值。

## 注释3. 应收票据

### 1. 应收票据的分类

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	92,093,038.61	54,506,211.55
合计	92,093,038.61	54,506,211.55

### 2. 期末公司无已质押的应收票据。

### 3. 期末公司已背书或贴现且资产负债表日尚未到期的应收票据

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	527,112,232.99	604,578,196.34
合计	527,112,232.99	604,578,196.34

### 4. 期末公司无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

## 注释4. 应收账款

### 1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,996,864,720.19	100.00	294,500,357.68	9.83	2,702,364,362.51
单项金额虽不重大但单独计	---	---	---	---	---



提坏账准备的应收账款					
合计	2,996,864,720.19	100.00	294,500,357.68	9.83	2,702,364,362.51

续:

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,539,221,498.20	100.00	150,674,630.77	5.93	2,388,546,867.43
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---
合计	2,539,221,498.20	100.00	150,674,630.77	5.93	2,388,546,867.43

## 2. 应收账款的分类说明

- (1) 期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。
- (2) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	1,145,634,026.49	57,281,563.90	5.00
1-2年	48,962.45	4,896.25	10.00
2-3年	3,000.00	600.00	20.00
合计	1,145,685,988.94	57,287,060.15	5.00

- (3) 组合中,采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
应收服务费	471,752,292.15	---	---
应收 POS 机出租款	66,643,511.54	---	---
发放贷款及垫款	1,312,782,927.56	237,213,297.53	18.07
合计	1,851,178,731.25	237,213,297.53	12.81

1) 由于账龄较短的信息技术平台类应收服务费及应收 POS 机出租款与组合 (1) 中的应收货款在信用风险特征上存在差异,所以将其单独作为一个资产组合对其可回收性进行测试。由于信息技术平台类应收服务费账龄在半年以内,不可回收的风险很小,因此不计提坏账准备;应收 POS 机出租款属于应收关联方款项,不可回收的风险很小,因此不计提坏账准备;

2) 本公司之子公司钱包汇通应收保理本金 807,151,787.16 元,截至报告期末未发生逾期,根据历史回收情况,我们计算的未来现金流现值可回收金额高于其账面价值,不可回收的风险很小,因此不计提坏账准备;本公司之子公司宁夏小贷应收发放贷款及垫款 505,631,140.40 元,按贷款风险类别计提的贷款损失准备 237,213,297.53 元。

### 3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 144,322,692.22 元,本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

### 4. 本报告期核销的应收账款

项目	核销金额
实际核销的应收账款	496,965.31

本期核销已全额计提减值准备的应收账款 496,965.31 元,是确认无法收回的货款和贷款及垫款,经批准转销。

### 5. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
福州中凯融资租赁有限公司	660,327,784.67	21.96	---
Candy Hoover Group SRL	108,382,021.20	3.61	5,419,101.06
Electrolux Home Products Inc	94,597,349.21	3.15	4,729,867.46
HAIER INTERNATIONAL CO., LTD	94,301,486.35	3.14	4,715,074.32
DSG retail LTD	86,572,089.78	2.87	4,328,604.49
合计	1,044,180,731.21	34.73	19,192,647.33

6. 本期无因金融资产转移而终止确认的应收款项。

7. 本期无转移应收款项且继续涉入而形成的资产、负债的金额。

#### 注释5. 预付款项

##### 1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	314,157,890.27	98.74	163,906,621.25	96.67
1至2年	3,501,504.72	1.10	5,123,311.40	3.02
2至3年	512,421.76	0.16	512,421.76	0.30
3年以上	---	---	1,612.78	0.01
合计	318,171,816.75	100.00	169,543,967.19	100.00

2. 期末无账龄超过一年且金额重要的预付款项。

3. 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	期末金额	占预付账款总额的比例 (%)	预付款时间	未结算原因
上海赛科石油化工有限公司	144,115,282.97	45.29	2018 年	信用期内在途
万华化学（烟台）销售有限公司	71,459,182.29	22.46	2018 年	信用期内在途
兴天通讯技术有限公司	23,584,905.66	7.41	2017 年	信用期内在途
扬子石化—巴斯夫有限责任公司	13,878,353.90	4.36	2018 年	信用期内在途
塑科（中国）有限公司	12,112,347.96	3.81	2018 年	信用期内在途
合计	265,150,072.78	83.33	---	---

**注释6. 应收利息**

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和保理贷款的应收利息	14,923,491.73	12,510,340.31
理财产品应收利息	2,111,683.28	28,937,900.55
定期存款应收利息	---	3,523,117.80
合计	17,035,175.01	44,971,358.66

**注释7. 其他应收款****1. 其他应收款分类披露**

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	639,879,892.19	100.00	522,596.63	0.08	639,357,295.56
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
合计	639,879,892.19	100.00	522,596.63	0.08	639,357,295.56

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	353,633,779.74	100.00	473,614.18	0.13	353,160,165.56
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
合计	353,633,779.74	100.00	473,614.18	0.13	353,160,165.56

## 2. 其他应收款分类说明

(1) 期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	6,029,491.65	301,474.58	5.00
1—2 年	1,805,220.51	180,522.05	10.00
2—3 年	3,000.00	600.00	20.00
3 年以上	80,000.00	40,000.00	50.00
合计	7,917,712.16	522,596.63	6.60

(3) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
股权款	491,470,000.00	---	---	对手方信用风险较小
押金	130,481,135.04	---	---	对手方信用风险较小
代付个人社保	59,478.55	---	---	从员工工资直接扣除
预支工资	120,840.75	---	---	从员工工资直接扣除
其他	9,830,725.69	---	---	对手方信用风险较小
合计	631,962,180.03	---	---	---

应收股权投资款 491,470,000.00 元，其中 478,170,000.00 元是支付的用于入股长治银行股份有限公司股权投资款，10,000,000.00 元是本公司之子公司西藏网金支付给深圳市海潮资本投资有限公司的股权投资款，由于相关工商变更手续还未完成，所以此款项不可收回风险较小，因此不计提坏账准备；应收股权投资款中 3,300,000.00 元是本公司之子公司西藏网金将持有的苏州猿来如此信息科技有限公司股权转让给钱包生活（平潭）科技有限公司应收股权转让款，此款项为应收关联方的款项，不可收回风险较小，因此不计提坏账准备；押金主要为经营押金及房租押金，风险较小，因此不计提坏账准备；代付个人社保 59,478.55 元、预支工资 120,840.75 元通过从员工工资扣除的方式收回，不可收回风险较小，因此不计提坏账准备；其他主要是往来款，往来款是应收第三方支付公司待回收的款项，不可收回风险较小，因此不计提坏账准备。

(4) 期末无单项金不重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

## 3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 48,982.45 元；本期转回坏账准备金额 0.00 元。

4. 本报告期无核销的其他应收款情况。

5. 其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
应收股权投资款	488,170,000.00	264,132,000.00
备用金	2,846,796.38	1,800,483.18
房租押金	5,674,256.89	5,190,735.39
往来款	10,571,041.75	23,415,413.83
经营押金	124,806,878.15	8,557,500.00
质保金	1,747,000.00	1,922,000.00
预支工资	120,840.75	197,549.80
代付个人社保	59,478.55	918,556.70
应收股权处置款	3,300,000.00	---
保证金	---	724,465.00
出口退税	---	42,984,276.87
平台结算周转金	---	1,251,000.29
其他	2,583,599.72	2,539,798.68
合计	639,879,892.19	353,633,779.74

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
长治银行股份有限公司	股权认购款	478,170,000.00	1 年以内	74.73	---
福建海汇担保有限公司	经营押金	57,000,000.00	1 年以内	8.91	---
中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行	票据质保金	36,068,920.88	1 年以内	5.64	---
华安财产保险股份有限公司	经营押金	12,136,506.48	1 年以内	1.90	---
北京汇财金服科技有限公司	往来款	4,500,000.00	1 年以内	0.69	---
合计	---	587,875,427.36	---	91.87	---

7. 本期无涉及政府补助的其他应收款项。

8. 本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款项情况。

9. 本期无转移其他应收款且继续涉入而形成的资产、负债的金额。

**注释8. 存货****1. 存货分类**

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	199,900,166.86	4,918,686.29	194,981,480.57	217,856,363.36	5,610,657.02	212,245,706.34
库存商品	395,462,665.58	21,202,888.14	374,259,777.44	545,680,144.91	25,773,918.95	519,906,225.96
发出商品	196,371,110.24	29,504,690.57	166,866,419.67	152,674,478.06	22,963,209.37	129,711,268.69
合计	791,733,942.68	55,626,265.00	736,107,677.68	916,210,986.33	54,347,785.34	861,863,200.99

**2. 存货跌价准备**

存货种类	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	转销	其他	
原材料	5,610,657.02	4,918,686.29	---	---	5,610,657.02	---	4,918,686.29
库存商品	25,773,918.95	21,202,888.14	---	---	25,773,918.95	---	21,202,888.14
发出商品	22,963,209.37	29,504,690.56	---	---	22,963,209.36	---	29,504,690.57
合计	54,347,785.34	55,626,264.99	---	---	54,347,785.33	---	55,626,265.00

**3. 存货跌价准备计提依据与转回情况**

存货种类	计提存货跌价准备的依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转回金额占该项存货期末余额的比例
原材料	期末库存材料因库龄较长或采购价格降低等不确定因素的影响	---	---
产成品	期末库存商品因商品过时或销售价格过低等不确定因素的影响,发生减值计提跌价准备	---	---

4. 本期无计入存货成本的借款费用资本化。

5. 期末存货所有权没有受到限制。

**注释9. 其他流动资产**

项 目	期末余额	期初余额
未抵扣进项税	57,876,331.72	56,244,756.96
理财产品	1,250,000,000.00	2,075,907,800.00
预缴税费	43,857,500.95	43,864,300.80
合计	1,351,733,832.67	2,176,016,857.76

**注释10. 可供出售金融资产****1. 可供出售金融资产情况**

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	---	---	---	---	---	---
可供出售权益工具	---	---	---	---	---	---
按公允价值计量	---	---	---	15,000,000.00	---	15,000,000.00
按成本计量	839,336,663.31	---	839,336,663.31	664,336,663.31	---	664,336,663.31
合计	839,336,663.31	---	839,336,663.31	679,336,663.31	---	679,336,663.31

## 2. 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	期末余额			
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他可供出售金融资产	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	---	---	---	---
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	---	---	---	---
已计提减值金额	---	---	---	---
公允价值	---	---	---	---

## 3. 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初	本期增加	本期减少	期末
上海星红桉数据科技有限公司	20,000,000.00	---	---	20,000,000.00
北京中泽沃德创业投资中心(有限合伙)	10,000,000.00	---	---	10,000,000.00
北京鼎运达科技有限公司	3,000,000.00	---	---	3,000,000.00
北京大账房网络科技股份有限公司	45,000,000.00	---	---	45,000,000.00
苏州猿来如此信息科技有限公司	3,000,000.00	---	3,000,000.00	---
横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业(有限合伙)	150,076,663.31	---	---	150,076,663.31
平潭钱包股权投资基金合伙企业(有限合伙)	433,260,000.00	160,000,000.00	---	593,260,000.00
客如云科技(北京)股份有限公司	---	18,000,000.00	---	18,000,000.00

合计	664,336,663.31	178,000,000.00	3,000,000.00	839,336,663.31
----	----------------	----------------	--------------	----------------

续:

被投资单位	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		
上海星红桉数据科技有限公司	---	---	---	---	10.00%	---
北京中泽沃德创业投资中心(有限合伙)	---	---	---	---	37.74%	---
北京鼎运达科技有限公司	---	---	---	---	15.00%	---
北京大账房网络科技股份有限公司	---	---	---	---	7.44%	---
苏州猿来如此信息科技有限公司	---	---	---	---	5.00%	---
横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业(有限合伙)	---	---	---	---	19.95%	---
平潭钱包股权投资基金合伙企业(有限合伙)	---	---	---	---	99.95%	---
客如云科技(北京)股份有限公司	---	---	---	---	1.86%	---
合计	---	---	---	---	---	---

注：本公司子公司西藏网金为横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业（有限合伙）和平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）的有限合伙人。

1、本公司之子公司西藏网金对平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）的表决权比例为 99.95%，但是本公司之子公司西藏网金表决权仅与平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）的行政性管理事务相关，本公司之子公司西藏网金没有以任何方式参与或影响平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）的财务和经营决策，因此本公司之子公司西藏网金对平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）不具有重大影响，将其作为可供出售权益工具核算。

2、以成本计量的可供出售金融资产主要为本公司持有的非上市股权投资，但是这些投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。本公司尚无处置这些投资的计划。

4. 本公司报告期内无可供出售金融资产减值的变动情况。

5. 本公司本期无可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明情况。

注释11. 长期股权投资



被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一. 联营企业					
上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司（简称“上海齐嘉”）	299,334.71	---	---	---	---
钱包投资管理（横琴）有限公司（简称“钱包投资”）	2,335,744.68	---	---	-36,107.02	---
浙银天下资本管理（珠海）有限公司（简称“浙银天下”）	4,328,062.77	---	4,819,433.81	491,371.04	---
成都三江数金科技有限公司（简称“三江数金”）	8,903,597.47	---	---	176,156.77	---
广西广投资产管理有限公司（简称“广投资管”）	197,029,022.07	---	---	5,253,891.42	---
星旅数金（北京）科技有限公司（简称“星旅数金”）	-745,183.66	1,500,000.00	---	-843,999.33	---
华道投资管理（徐州）有限公司（简称“华道投资”）	3,748,078.98	---	---	---	---
北京钱包锦程投资管理有限公司（简称“钱包锦程”）	---	2,500,000.00	---	---	---
合计	215,898,657.02	4,000,000.00	4,819,433.81	5,041,312.88	---

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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. 联营企业						
上海齐嘉	---	---	---	---	299,334.71	---
钱包投资	---	---	---	---	2,299,637.66	---
浙银天下	---	---	---	---	---	---
三江数金	---	---	---	---	9,079,754.24	---
广投资管	---	---	---	---	202,282,913.49	---
星旅数金	---	---	---	---	-89,182.99	---
华道投资	---	---	---	---	3,748,078.98	---
钱包锦程	---	---	---	---	2,500,000.00	---
合计	---	---	---	---	220,120,536.09	---

长期股权投资说明：

上海齐嘉系由上海齐家网信息科技股份有限公司与中融金于 2015 年 8 月共同出资设立的有限责任公司，注册资本 1,000 万元，其中上海齐家网信息科技股份有限公司占比 70%、中融金占比 30%。

钱包投资系由陕西赛联投资咨询有限公司、泮石（上海）投资管理有限公司、思诺成长投资管理（北

京)有限公司与西藏网金创新投资有限公司于 2016 年 5 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 1,000 万元, 其中西藏网金创新投资有限公司占比 30%, 陕西赛联、泮石(上海)及思诺成长共占比 70%。

浙银天下系由本公司与浙江浙银资本管理有限公司、横琴泰鑫长富企业管理咨询中心(有限合伙)于 2016 年 7 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 1,000 万元, 其中本公司占比 30%, 浙江浙银资本管理有限公司占比 51%, 横琴泰鑫长富企业管理咨询中心(有限合伙)占比 19%。

三江数金系本公司与成都蜀南汉银股权投资基金合伙企业(有限合伙)、翠屏融科核心(平潭)投资合伙企业(有限合伙)于 2016 年 8 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 2,000 万元, 其中, 本公司占比 45%, 都蜀南汉银股权投资基金合伙企业(有限合伙)与翠屏融科核心(平潭)投资合伙企业(有限合伙)共占比 55%。

广投资管系由本公司与广西投资集团金融控股有限公司、宏瓴(上海)股权投资管理有限公司、福建我要汽车网络技术有限公司、广西梧州中恒集团股份有限公司及广西国富创新股权投资基金管理有限公司于 2016 年 10 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 10 亿元, 其中本公司占比 19%, 广西投资集团金融控股有限公司占比 20%、宏瓴(上海)股权投资管理有限公司占比 19%, 福建我要汽车网络技术有限公司 19%, 广西梧州中恒集团股份有限公司占比 18%, 广西国富创新股权投资基金管理有限公司占比 5%。

华道投资系由徐州华道投资管理中心(有限合伙)、思诺成长投资管理(北京)有限公司与西藏网金创新投资有限公司于 2017 年 2 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 1,000 万元, 其中西藏网金创新投资有限公司占比 40%, 徐州华道投资管理中心(有限合伙)和思诺成长投资管理(北京)有限公司共占比 60%。

星旅数金系由中融金(北京)科技有限公司、平潭普罗沃投资合伙企业(有限合伙)与星旅融金核心(平潭)投资合伙企业(有限合伙)于 2017 年 10 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 1,000 万元, 其中中融金(北京)科技有限公司占比 40%, 平潭普罗沃投资合伙企业(有限合伙)和星旅融金核心(平潭)投资合伙企业(有限合伙)共占比 60%。

钱包锦程系由张扬和张海利于 2014 年 5 月共同出资设立的有限责任公司, 注册资本 1,000 万元, 其中乾坤鑫融(福州)电子商务有限公司占比 70%, 西藏网金创新投资有限公司占比 30%。

## 注释12. 固定资产及累计折旧

### 1. 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
一. 账面原值合计					
1. 期初余额	639,672,730.24	818,030,229.96	4,446,842.69	319,189,092.72	1,781,338,895.61
2. 本期增加金额	---	57,169,798.16	1,206,882.50	42,026,382.22	100,403,062.88
购置	---	57,169,798.16	1,206,882.50	42,026,382.22	100,403,062.88
在建工程转入	---	---	---	---	---
企业合并增加	---	---	---	---	---

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
股东投入	---	---	---	---	---
融资租入	---	---	---	---	---
其他转入	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	5,089,355.73	146,500.00	---	5,235,855.73
处置或报废	---	5,089,355.73	146,500.00	---	5,235,855.73
融资租出	---	---	---	---	---
其他转出	---	---	---	---	---
4. 期末余额	639,672,730.24	870,110,672.39	5,507,225.19	361,215,474.94	1,876,506,102.76
二. 累计折旧					
1. 期初余额	121,011,562.61	309,896,901.42	2,496,318.96	56,425,047.57	489,829,830.56
2. 本期增加金额	13,948,186.14	38,356,046.36	282,938.60	54,494,224.29	107,081,395.39
计提	13,948,186.14	38,356,046.36	282,938.60	54,494,224.29	107,081,395.39
企业合并增加	---	---	---	---	---
其他转入	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	4,108,842.68	131,850.00	---	4,240,692.68
处置或报废	---	4,108,842.68	131,850.00	---	4,240,692.68
融资租出	---	---	---	---	---
其他转出	---	---	---	---	---
4. 期末余额	134,959,748.75	344,144,105.10	2,647,407.56	110,919,271.86	592,670,533.27
三. 减值准备					
1. 期初余额	---	---	---	---	---
2. 本期增加金额	---	---	---	---	---
计提	---	---	---	---	---
企业合并增加	---	---	---	---	---
其他转入	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---	---	---
处置或报废	---	---	---	---	---
融资租出	---	---	---	---	---
其他转出	---	---	---	---	---
4. 期末余额	---	---	---	---	---
四. 账面价值合计					
1. 期末账面价值	504,712,981.49	525,966,567.29	2,859,817.63	250,296,203.08	1,283,835,569.49

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
2. 期初账面价值	518,661,167.63	508,133,328.54	1,950,523.73	262,764,045.15	1,291,509,065.05

2. 本公司期末无暂时闲置的固定资产。
3. 本公司无通过融资租赁租入的固定资产。
4. 本公司无通过经营租赁租出的固定资产。
5. 期末未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因	预计办结产权证书时间
一分厂厂房（新）	62,834,292.63	办理中	2018 年
六分厂厂房	203,131,441.90	办理中	2018 年
研发中心土建工程	6,801,795.55	办理中	2018 年
三分厂厂房（新）	34,407,699.69	办理中	2018 年
合计	307,175,229.77	---	---

6. 期末固定资产未出现减值的情形，因此未计提减值准备。

### 注释13. 无形资产

#### 1. 无形资产情况

项 目	土地使用权	软件	著作权	非专有技术	合计
一. 账面原值合计					
1. 期初余额	53,684,493.50	2,383,388.87	21,166,666.67	578,941.87	77,813,490.91
2. 本期增加金额	---	503,993.14	---	784,871.80	1,288,864.94
购置	---	503,993.14	---	784,871.80	1,288,864.94
内部研发	---	---	---	---	---
企业合并增加	---	---	---	---	---
股东投入	---	---	---	---	---
其他转入	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---	---	---
处置	---	---	---	---	---
其他转出	---	---	---	---	---
4. 期末余额	53,684,493.50	2,887,382.01	21,166,666.67	1,363,813.67	79,102,355.85
二. 累计摊销					
1. 期初余额	9,341,284.64	1,177,820.04	4,908,046.08	527,659.79	15,954,810.55
2. 本期增加金额	563,125.44	149,931.70	1,060,344.85	114,811.98	1,888,213.97
计提	563,125.44	149,931.70	1,060,344.85	114,811.98	1,888,213.97

项 目	土地使用权	软件	著作权	非专有技术	合计
企业合并增加	---	---	---	---	---
其他转入	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---	---	---
处置	---	---	---	---	---
其他转出	---	---	---	---	---
4. 期末余额	9,904,410.08	1,327,751.74	5,968,390.93	642,471.77	17,843,024.52
三. 减值准备					
1. 期初余额	---	---	---	---	---
2. 本期增加金额	---	---	---	---	---
计提	---	---	---	---	---
企业合并增加	---	---	---	---	---
其他转入	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---	---	---
处置	---	---	---	---	---
其他转出	---	---	---	---	---
4. 期末余额	---	---	---	---	---
四. 账面价值合计					
1. 期末账面价值	43,780,083.42	1,559,630.27	15,198,275.74	721,341.90	61,259,331.33
2. 期初账面价值	44,343,208.86	1,205,568.83	16,258,620.59	51,282.08	61,858,680.36

## 2. 土地使用权包括

土地位置	土地面积	土地使用原值	累计摊销	2018.6.30 净值	剩余摊销月份
中山市南头镇将军村	61861.10 平方米	7,887,294.50	2,510,788.59	5,376,505.91	409
中山市南头镇民安村	65266.10 平方米	30,675,067.00	4,908,010.56	25,767,056.44	504
中山市南头镇将军村	17706.70 平方米	8,322,149.00	1,624,279.37	6,697,869.63	367
中山市南头镇民安村	13333.30 平方米	6,799,983.00	861,331.56	5,938,651.44	513
合计	194270.00 平方米	53,684,493.50	9,904,410.08	43,780,083.42	1793

## 3. 本期无未办妥产权证书的土地使用权情况。

### 注释14. 开发支出

项 目	期初余额	本期增加		本期转出数		期末余额
		内部开发支出	其他	计入当期损益	确认为无形资产	

基于通用的数据管理信息系统建设项目	57,983,278.44	43,159,762.34	---	---	---	101,143,040.78
合计	57,983,278.44	43,159,762.34	---	---	---	101,143,040.78

开发项目的说明：

1、本公司之子公司钱包金服自 2016 年起建设基于通用的数据管理信息系统建设项目，项目开发期 1-2 年。于 2018 年 06 月 30 日，基于通用的数据管理信息系统建设项目仍处于开发阶段。

## 注释15. 商誉

### 1. 商誉账面原值

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
		企业合并形成的	处置	
中融金	547,851,431.79	---	---	547,851,431.79
东进实业	39,500.71	---	---	39,500.71
合计	547,890,932.50	---	---	547,890,932.50

### 2. 商誉减值准备

中融金商誉的可收回金额基于其使用价值计算得出。该计算基于管理层批准的五年期财务预算数据进行的现金流预测，相关期间折现率为 18.13%。超过五年的现金流预测基于固定增长率计算得出。由于上述商誉可收回金额高于其账面价值，本公司未对其确认减值。

## 注释16. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
厂房、办公楼装修及改造费	2,641,587.99	62,898.06	943,017.50	---	1,761,468.55
合计	2,641,587.99	62,898.06	943,017.50	---	1,761,468.55

## 注释17. 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
计提的存货跌价准备	55,626,265.00	8,343,939.75	54,347,785.34	8,152,167.80
计提坏账准备	304,480,186.33	62,363,114.74	153,963,708.50	35,019,688.63
能够结转以后年度的可抵扣亏损	11,340,612.47	2,101,506.49	63,815,112.11	10,593,368.26
预计负债	23,029,418.95	3,454,412.84	21,272,680.06	3,190,902.01

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	21,898,028.78	3,284,704.32	---	---
股权激励	10,692,252.93	1,603,837.94	18,402,200.00	2,760,330.00
合计	427,066,764.46	81,151,516.08	311,801,486.01	59,716,456.70

## 2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	---	---	18,054,888.94	2,708,233.34
非同一控制企业合并公允价值与账面价值差额	696,941.02	104,541.15	875,149.22	131,272.38
公允价值变动	3,000,000.00	450,000.00		
合计	3,696,941.02	554,541.15	18,930,038.16	2,839,505.72

## 3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	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	---	81,151,516.08	---	59,716,456.70
递延所得税负债	---	554,541.15	---	2,839,505.72

## 4. 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	280,882,661.11	169,186,385.61
合计	280,882,661.11	169,186,385.61

## 5. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2021 年	19,587,817.00	19,587,817.00	---
2022 年	149,598,568.61	149,598,568.61	---
2023 年	111,696,275.50	---	---
合计	280,882,661.11	169,186,385.61	---

## 注释18. 其他非流动资产

类别及内容	期末余额	期初余额
固定资产及工程款	59,284,796.00	39,342,044.99
土地款	6,650,000.00	6,650,000.00

类别及内容	期末余额	期初余额
合计	65,934,796.00	45,992,044.99

**注释19. 短期借款**

项 目	期末余额		期初余额	
	原币	人民币	原币	人民币
抵押借款	---	---	---	---
信用借款	---	1,467,000,000.00	---	1,200,000,000.00
质押借款	---	921,500,000.00	---	913,500,000.00
信用证借款	---	---	---	---
合计	---	2,388,500,000.00	---	2,113,500,000.00

1. 公司无逾期的短期借款。
2. 短期借款中无已到期的短期借款获得展期的借款。
3. 质押借款、抵押借款及其他情况详见本报告附注十三及十一、(二)、7、(2)。

**注释20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

项目	期末余额	期初余额
衍生金融资产-远期外汇合约	21,898,028.78	---
合计	21,898,028.78	---

**注释21. 应付票据**

种 类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,139,447,786.52	1,479,561,845.04
合计	1,139,447,786.52	1,479,561,845.04

1. 本期末已到期未支付的应付票据总额 0.00 元。

**注释22. 应付账款**

项 目	期末余额	期初余额
应付材料款	1,070,133,527.07	854,613,669.85
渠道成本及费用	24,383,962.11	20,151,787.11
应付 POS 机采购款	29,833,834.73	39,710,370.00
合计	1,124,351,323.91	914,475,826.96

1. 无账龄超过一年的重要应付账款。

**注释23. 预收款项**

1. 预收账款情况



项 目	期末余额	期初余额
预收货款	102,759,251.94	63,891,803.22
预收服务费	2,619,879.19	4,716,302.43
合计	105,379,131.13	68,608,105.65

## 2. 无账龄超过一年的重要预收款项。

### 注释24. 应付职工薪酬

#### 1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	75,763,975.20	404,707,062.41	397,567,688.55	82,903,349.06
离职后福利-设定提存计划	1,812,886.12	30,247,090.58	29,917,124.85	2,142,851.85
辞退福利	---	---	---	---
一年内到期的其他福利	---	---	---	---
合计	77,576,861.32	434,954,152.99	427,484,813.40	85,046,200.91

#### 2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	74,745,134.19	355,894,994.91	348,916,058.30	81,724,070.80
职工福利费	---	11,465,747.68	11,465,747.68	---
社会保险费	1,014,588.01	27,566,325.65	27,400,430.02	1,180,483.64
其中：基本医疗保险费	895,388.97	22,062,016.49	21,898,902.68	1,058,502.78
补充医疗保险	---	131,760.00	131,760.00	---
工伤保险费	4,443.16	1,141,886.94	1,110,913.50	35,416.60
生育保险费	114,755.88	4,230,662.22	4,258,853.84	86,564.26
住房公积金	4,253.00	8,565,335.36	8,569,227.16	361.20
工会经费和职工教育经费	---	1,214,658.81	1,214,658.81	---
短期累积带薪缺勤	---	---	---	---
短期利润（奖金）分享计划	---	---	---	---
其他短期薪酬	---	---	1,566.58	-1,566.58
合计	75,763,975.20	404,707,062.41	397,567,688.55	82,903,349.06

#### 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	1,727,484.16	29,212,214.09	28,884,831.57	2,054,866.68
失业保险费	85,401.96	1,034,876.49	1,032,293.28	87,985.17
合计	1,812,886.12	30,247,090.58	29,917,124.85	2,142,851.85

**注释25. 应交税费**

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	14,326,908.18	13,682,520.70
城建税	1,107,126.46	1,278,222.58
企业所得税	84,098,248.61	39,258,151.92
教育费附加	509,384.21	632,176.26
地方教育费附加	339,589.46	421,450.79
印花税	13,332.28	256,985.73
个人所得税	2,060,843.47	2,560,742.72
堤围防护费	---	56,813.84
地方水利建设基金	---	11,059.07
合计	102,455,432.67	58,158,123.61

**注释26. 应付利息**

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	1,784,932.80	445,684.74
企业债券利息	15,125,000.00	44,000,000.00
短期借款应付利息	1,282,157.35	2,651,267.33
合计	18,192,090.15	47,096,952.07

**注释27. 应付股利**

项目	期末余额	期初余额	超过一年未支付原因
普通股股利	39,538,181.51	----	----
合计	39,538,181.51	----	----

**注释28. 其他应付款****1. 按款项性质列示的其他应付款**

款项性质	期末余额	期初余额
促销费	82,103,425.32	98,456,933.88
应付股权收购款	41,150,000.00	66,150,000.00
运输费	20,788,624.46	6,402,291.03
固定资产款	13,722,393.36	11,280,928.81
往来款项	30,673,245.06	20,246,805.93
废旧家电回收基金	5,067,348.00	4,999,296.00
投标保证金	6,310,976.57	990,087.50
材料款	4,078,912.23	2,293,570.73

款项性质	期末余额	期初余额
代扣红利税和所得税	1,730,712.15	4,141,832.85
模具费及加工费	2,458,016.00	16,749,255.93
厂房、维修配件押金及保证金	18,913,639.19	1,489,850.36
仓库及厂房租金	279,817.36	2,128,400.78
奥马爱心基金	274,018.07	361,018.07
其他	9,232,784.49	6,553,157.74
合计	236,783,912.26	242,243,429.61

## 2. 本期无账龄超过一年的重要其他应付款。

### 注释29. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	90,816,000.14	90,816,000.14
合计	90,816,000.14	90,816,000.14

### 注释30. 长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	353,751,999.93	399,160,000.00
信用借款	---	---
减：一年内到期的长期借款	90,816,000.14	90,816,000.14
合计	262,935,999.79	308,343,999.86

质押借款、抵押借款及其他情况详见本报告附注十三及十一、(二)、7、(2)。

于2018年6月30日,本公司的长期借款的利率区间为4.9%-6.555%(2017年12月31日:4.9%-6.555%)。

### 注释31. 应付债券

#### 1.应付债券

项目	期末余额	期初余额
17 奥马 01	595,516,078.48	594,241,989.56
17 奥马 02	297,195,125.81	396,025,193.80
合计	892,711,204.29	990,267,183.36

#### 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)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
17 奥马 01	600,000,000.00	2017年2月21日	3年	600,000,000.00
17 奥马 02	400,000,000.00	2017年3月16日	3年	400,000,000.00
合计	---	---	---	1,000,000,000.00

续：

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
600,000,000.00	---	11,000,000.00	4,483,921.52	---	595,516,078.48
400,000,000.00	---	4,125,000.00	2,804,874.19	100,000,000.00	297,195,125.81
1,000,000,000.00	---	15,125,000.00	7,288,795.71	100,000,000.00	892,711,204.29

深圳证券交易所《关于广东奥马电器股份有限公司 2016 年非公开发行公司债券符合深交所转让条件的无异议函》（深证函〔2016〕722 号）公司获准面向合格投资者非公开发行面值不超过 12 亿元人民币（含 12 亿元）的公司债券，后因原募集资金用途中股权投资的部分项目前期已使用自有资金投入，最终确定债券发行规模为不超过 10.10 亿元（含 10.10 亿元）。本公司于 2017 年 2 月 21 日发行公司债券，发行总额 600,000,000.00 元，期限 3 年，附第 1 年、第 2 年末发行人上调票面利率选择权及投资者回售选择权；债券采用单利按年计息，固定年利率为 5.50%，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本公司于 2017 年 3 月 16 日发行公司债券，发行总额 400,000,000.00 元，期限 3 年，附第 1 年、第 2 年末发行人上调票面利率选择权及投资者回售选择权；券采用单利按年计息，固定年利率为 5.50%，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。债券募集资金用于股权投资，偿还金融机构借款及补充营运资金等；本公司于 2018 年 3 月对代码为 17 奥马 02 的应付债券偿还了 100,000,000.00 元。

**注释32. 预计负债**

项 目	期末余额	期初余额	形成原因
维修等费用	23,029,418.95	21,272,680.06	自主品牌销售
合计	23,029,418.95	21,272,680.06	---

**注释33. 其他非流动负债**

项目	期末余额	期初余额
应付股权收购款	536,550,000.00	536,550,000.00
合计	536,550,000.00	536,550,000.00

本公司于 2017 年收购中融金 49% 股权，截至报告期末尚余 470,400,000.00 元应付股权收购款未支付，本公司之子公司中融金于 2017 年收购钱包好车 49% 股权，截至报告期末尚余 107,300,000.00 元应付股权收购款未支付，其中一年以上需要支付的金额为 66,150,000.00 元。

**注释34. 股本**

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	635,470,225.00	---	---	---	2,242,380.00	---	637,712,605.00

1、本公司股票期权激励对象在第一个行权期内累计行权数量为 2,242,380 份，计入股本 2,242,380.00 元，计入资本公积 48,569,950.80 元。

### 注释35. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,032,099,889.19	48,569,949.80	---	1,080,669,838.99
股权激励	53,623,526.41	4,223,900.00	---	57,847,426.41
合计	1,085,723,415.60	52,793,849.80	---	1,138,517,265.40

1、本公司股票期权激励对象在第一个行权期内累计行权数量为 2,242,380 份，计入股本 2,242,380.00 元，计入资本公积 48,569,949.80 元。

2、本公司于 2016 年 3 月 18 日召开的第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于向激励对象授予股票期权相关事项的议案》，向员工授予以权益结算的股份支付，参见附注十五。

### 注释36. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司			
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	---	---	---	---	---	---	---	
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	---	---	---	---	---	---	---	
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	---	3,000,000.00	---	450,000.00	2,550,000.00	---	2,550,000.00	
其中：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	---	---	---	---	---	---	---	
可供出售金融资产公允价值变动损益	---	3,000,000.00	---	450,000.00	2,550,000.00	---	2,550,000.00	

持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	---	---	---	---	---	---	---
现金流量套期损益的有效部分	---	---	---	---	---	---	---
外币财务报表折算差额	---	---	---	---	---	---	---
其他综合收益合计	---	3,000,000.00	---	450,000.00	2,550,000.00	---	2,550,000.00

**注释37. 盈余公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	119,716,312.07	---	---	119,716,312.07
合计	119,716,312.07	---	---	119,716,312.07

**注释38. 未分配利润**

项目	金额	提取或分配比例(%)
调整前上期末未分配利润	1,603,607,472.34	---
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	---	---
调整后期初未分配利润	1,603,607,472.34	---
加:本期归属于母公司所有者的净利润	266,558,509.51	---
减:提取法定盈余公积	---	10%
应付普通股股利	39,538,181.51	---
加:盈余公积弥补亏损	---	---
结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	---	---
所有者权益其他内部结转	---	---
期末未分配利润	1,830,627,800.34	---

报告期内未分配利润增减变动原因:

1. 各期增加数为各年度归属于母公司的净利润转入。
2. 各期减少数为根据当年实现的净利润按 10%提取法定公积金及分配股东股利。

**注释39. 营业收入及营业成本****1. 营业收入、营业成本分类情况**

项目	本期发生额	上期发生额
营业收入	3,859,051,655.53	3,290,793,417.77
其中:主营业务收入	3,850,434,955.53	3,285,901,262.35
其他业务收入	8,616,700.00	4,892,155.42
营业成本	2,544,435,606.90	2,371,610,371.44

项 目	本期发生额	上期发生额
其中：主营业务成本	2,544,118,917.08	2,371,610,371.44
其他业务成本	316,689.82	---

## 2. 主营业务（分行业）

行业名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
家电行业	3,191,916,489.36	2,458,661,429.63	3,135,595,496.52	2,359,620,394.85
信息及技术服务	511,883,729.23	10,906,537.68	102,634,153.77	4,724,782.45
出租智能 POS 机	51,725,403.81	50,041,108.07	6,437,735.90	6,278,359.02
发放贷款收入	94,909,333.13	24,509,841.70	41,233,876.16	986,835.12
合计	3,850,434,955.53	2,544,118,917.08	3,285,901,262.35	2,371,610,371.44

## 3. 主营业务（分产品）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
冰箱、酒柜	3,186,837,195.13	2,454,511,064.29	3,131,706,664.37	2,356,418,011.31
冰箱配件	5,079,294.23	4,150,365.34	3,888,832.15	3,202,383.54
平台服务	508,192,769.40	9,725,430.53	98,108,373.75	3,186,017.24
技术服务	3,690,959.83	1,181,107.15	4,525,780.02	1,538,765.21
出租智能 POS 机	51,725,403.81	50,041,108.07	6,437,735.90	6,278,359.02
发放贷款收入	94,909,333.13	24,509,841.70	41,233,876.16	986,835.12
合计	3,850,434,955.53	2,544,118,917.08	3,285,901,262.35	2,371,610,371.44

## 4. 主营业务收入（分地区）

地区名称	本期发生额	上期发生额
境内	1,513,507,155.53	1,079,506,952.47
境外	2,336,927,800.00	2,206,394,309.88
合计	3,850,434,955.53	3,285,901,262.35

## 5. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
第一名	208,638,023.52	5.41
第二名	160,139,882.86	4.15
第三名	146,723,360.34	3.80
第四名	129,556,054.04	3.36
第五名	105,318,562.83	2.73

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
合 计	750,375,883.59	19.45

**注释40. 税金及附加**

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	9,440,817.28	8,662,237.07
教育费附加	5,272,932.38	5,101,494.06
地方教育费附加	3,515,288.26	3,400,996.05
印花税	209,632.80	592,658.02
车船税	64,020.72	---
其他	---	31,251.17
合计	18,502,691.44	17,788,636.37

**注释41. 销售费用**

项目	本期发生额	上期发生额
运输费	53,016,107.15	56,180,833.69
人工成本	56,784,669.60	51,630,880.47
进出口费用	43,303,131.05	36,942,499.62
促销费	10,755,210.52	22,277,073.93
差旅费	16,219,794.89	14,797,606.47
产品推广费	7,850,975.76	10,605,392.54
三包维修费	12,782,514.94	9,153,975.96
导购费用	4,718,724.35	7,990,703.78
业务招待费	5,145,127.16	5,966,020.08
办公费	4,351,911.61	4,402,168.11
展台费用	8,295,368.74	3,627,062.91
进出口保险	9,392,461.70	3,462,863.53
会议费	4,082,836.37	3,276,923.93
广告宣传费用	13,089,892.85	3,168,922.67
报关费	1,012,920.84	2,476,216.65
渠道推广费	102,020,748.84	1,747,445.93
其他费用	19,706,910.32	11,531,548.61
合计	372,529,306.69	249,238,138.88

**注释42. 管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



项目	本期发生额	上期发生额
研发费用	154,855,317.46	121,483,381.48
人工成本	91,920,616.86	89,153,163.87
贷后管理外包服务费	58,399,839.53	5,995,837.77
仓储费用	24,015,576.11	17,192,378.44
废旧家电处理基金	9,664,572.00	11,817,384.00
折旧、摊销	10,470,001.16	11,183,757.60
租赁费	12,324,187.11	9,617,224.90
股权激励成本	4,223,900.00	6,136,300.00
差旅费	11,106,586.39	5,268,115.22
办公费	5,075,160.61	3,573,200.50
物料消耗	584,760.94	1,470,809.52
招待费	1,362,297.13	1,105,120.04
修理费	144,951.23	81,991.80
其他	21,071,157.98	18,479,877.93
合计	405,218,924.51	302,558,543.07

**注释43. 财务费用**

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出	84,864,217.61	48,936,067.48
减：利息收入	4,363,502.35	12,635,264.43
汇兑损益	-55,231,183.93	4,522,127.59
银行手续费	5,889,085.68	1,864,784.19
合计	31,158,617.01	42,687,714.83

**注释44. 资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	23,593,931.69	20,471,215.38
存货跌价损失	55,626,264.99	59,641,659.02
贷款减值准备	120,777,742.98	6,241,295.39
合计	199,997,939.66	86,354,169.79

**注释45. 公允价值变动损益**

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-39,952,917.72	-7,611,821.39
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-39,952,917.72	-7,611,821.39

合计	-39,952,917.72	-7,611,821.39
----	----------------	---------------

**注释46. 投资收益**

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	5,041,312.88	2,411,610.19
处置衍生金融工具收益	23,989,400.00	736,400.00
理财产品收益	31,763,665.52	15,782,069.93
处置长期股权投资产生的投资收益	-215,375.54	---
合计	60,579,002.86	18,930,080.12

**注释47. 其他收益****1.其他收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	8,612,177.89	2,331,281.00
合计	8,612,177.89	2,331,281.00

**2. 计入其他收益的政府补助**

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
年度研究开发经费	5,000,000.00	---	与收益相关
技改款	452,000.00	183,200.00	与收益相关
出口信用保险专项资金	---	412,300.00	与收益相关
集装箱运输扶持资金	3,000,000.00	---	与收益相关
广中江项目补偿款		1,694,781.00	与收益相关
其他	160,177.89	41,000.00	与收益相关
合计	8,612,177.89	2,331,281.00	---

**3. 其他收益说明**

- (1) 收中山市科学技术局粤科规财字[2017]190（中山市财政局）3,479,100.00元。
- (2) 收中山市科学技术局粤科规财字[2017]190（中山市财政局）1,520,900.00元。
- (3) 收广州港务局支付建设广州国际航运中心集装箱运输扶持资金（广州市财政局国库支付分局）3,000,000.00元。
- (4) 收中山市经济和信息化局设备更新中付处[2017]（中山市财政局）452,000.00元。
- (5) 收南头经信局 2017 年度工业发展强优企业奖励（中山市财政局南头分局）60,000.00元。

(6) 收中山市商务局 2018 年中山市商务发展（中山市财政局）100,177.89 元。

#### 注释48. 政府补助

##### 1. 其他收益明细情况

政府补助列报项目	本期发生额	上期发生额	备注
计入其他收益的政府补助	8,612,177.89	2,331,281.00	---
合计	8,612,177.89	2,331,281.00	---

2. 本期无冲减相关资产账面价值的政府补助的情况。

3. 本期冲减成本费用的政府补助的情况。

4. 本期无退回的政府补助的情况。

#### 注释49. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
罚款收入	3,717,367.33	---	3,717,367.33
税收返还	2,349,182.38	---	2,349,182.38
违约金收入	850,000.00	2,385,127.93	850,000.00
保险理赔	217,009.27	278,979.98	217,009.27
盘盈利得	---	16,134.84	---
其他	71,827.19	333,680.71	71,827.19
合计	7,205,386.17	3,013,923.46	7,205,386.17

#### 注释50. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
对外捐赠	365,000.00	1,355,000.12	365,000.00
其中：公益性捐赠支出	365,000.00	1,350,000.12	365,000.00
存货报废、毁损损失	492,050.80	687,311.77	492,050.80
盘亏损失	---	37,376.83	---
质量赔款	---	4,204.00	---
非流动资产毁损报废损失合计	995,163.05	---	995,163.05
其中：固定资产毁损报废损失	995,163.05	---	995,163.05
其他	9,630.28	60,007.97	9,630.28
合计	1,861,844.13	2,143,900.69	1,861,844.13

#### 注释51. 所得税费用

## 1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	81,379,222.14	47,179,300.81
递延所得税费用	-24,170,023.95	-18,635,631.20
合计	57,209,198.19	28,543,669.61

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	321,790,374.39
按法定税率计算的所得税费用	80,447,593.60
子公司适用不同税率的影响	-51,895,748.06
调整以前期间所得税的影响	733,283.77
非应税收入的影响	---
不可抵扣的成本、费用和损失影响	---
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	---
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	27,924,068.88
所得税费用	57,209,198.19

## 注释52. 现金流量表附注

## 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	4,363,502.35	12,635,264.43
补贴收入	10,961,360.27	2,331,281.00
往来款	38,758,863.83	22,693,831.87
其他	4,856,203.79	9,748,451.98
合计	58,939,930.24	47,408,829.28

## 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
费用性支出	603,383,189.24	233,129,131.46
往来款	125,261,263.20	198,931,271.50
其他	1,878,688.38	2,812,530.32
合计	730,523,140.82	434,872,933.28

## 3. 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
受限货币资金变动额	99,400,000.00	25,452,452.84

合计	99,400,000.00	25,452,452.84
----	---------------	---------------

## 4. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
受限货币资金变动额	188,458,762.45	200,000,000.00
合计	188,458,762.45	200,000,000.00

## 5. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	264,581,176.20	206,531,736.28
加：资产减值准备	199,997,939.66	86,354,169.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	107,081,395.39	58,862,088.04
无形资产摊销	1,888,213.97	1,765,349.63
长期待摊费用摊销	943,017.50	1,165,333.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	995,163.05	---
公允价值变动损失/收益	39,952,917.72	7,611,821.39
财务费用	29,633,033.68	48,936,067.48
投资损失/收益	-60,579,002.86	-18,930,080.12
递延所得税负债增加/减少	-2,734,964.57	-26,731.23
递延所得税资产减少/增加	-21,435,059.38	-18,608,899.97
存货的减少/增加	70,129,258.32	-220,899,122.33
经营性应收项目的减少/增加	-2,808,350,280.05	-1,258,623,680.34
经营性应付项目的增加/减少	2,121,080,547.38	393,260,050.50
股票期权的摊销	4,223,900.00	6,136,300.00
经营活动产生的现金流量净额	-52,592,743.99	-706,465,597.20
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	---	---
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---
融资租入固定资产	---	---
3. 现金及现金等价物净变动情况：	---	---
现金的期末余额	888,139,953.69	1,298,392,682.44
减：现金的年初余额	676,356,973.49	1,243,371,640.44
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的年初余额	---	---

现金及现金等价物净增加额	211,782,980.20	55,021,042.00
--------------	----------------	---------------

## 6. 现金和现金等价物的构成:

项目	期末余额	期初余额
一、现 金	888,139,953.69	1,298,392,682.44
其中：库存现金	90,117.63	38,483.18
可随时用于支付的银行存款	888,049,836.06	1,298,354,199.26
可随时用于支付的其他货币资金	---	---
二、现金等价物	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
三、期末现金及现金等价物余额	888,139,953.69	1,298,392,682.44

## 注释53. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	余额	受限原因
货币资金	866,310,310.55	属于受限保证金和授信合同下的抵押担保物
固定资产	147,889,224.09	奥马冰箱五厂和宿舍楼为授信合同下的抵押担保物
长期股权投资	202,282,913.49	授信合同下的抵押担保物
应收账款	500,000,000.00	授信合同下的抵押担保物
合计	1,716,482,448.13	---

## 注释54. 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
银行存款			
其中：美元	61,157,119.46	6.6166	404,652,196.62
欧元	18,673,560.51	7.6515	142,880,748.24
应收账款			
其中：美元	150,971,374.00	6.6166	998,917,193.21
其他非流动资产			
其中：欧元	521,500.00	7.6515	3,990,257.25
应付账款			
其中：美元	4,235,829.50	6.6166	28,026,789.47
欧元	5,790.00	7.6515	44,302.19

## 七、合并范围的变更

## (一) 非同一控制下企业合并

本期未发生非同一控制下企业合并。

**(二) 本期发生同一控制下企业合并****1. 本期发生的同一控制下企业合并**

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例 (%)	合并日	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润	备注
乾泊（深圳）停车管理有限公司	51.2195	2018.03.31	----	-375,345.03	----	----	----

**(1) 交易构成同一控制下企业合并的依据及合并日确定依据说明**

北京车位管家科技有限公司（以下简称“车位管家”）与西藏钱包创业投资有限公司（以下简称“西藏创投”）为乾泊停车的原股东，车位管家持股比例为 60%，西藏创投持股比例为 15%，而车位管家、西藏创投为公司实际控制人赵国栋先生实际控制的企业；本公司全资子公司中融金以自有资金 1,050 万元通过增资方式取得乾泊停车 51.2195% 股权。本次交易完成后，乾泊停车注册资本增至 2,050 万元，乾泊停车成为中融金之控股子公司，而中融金公司最终实际控制人为赵国栋，故认定此次交易构成同一控制下的企业合并。2018 年 3 月 31 日确定为合并日主要是由于认为其在 2018 年 3 月 31 日实现了控制权的转移，形成购买日。企业合并合同已获得董事会权力机构通过；参与合并各方已办理了必要的财产权交接手续；中融金已支付了购买价款的大部分，并且有能力，有计划支付剩余款项。

**2. 合并成本**

合并成本	中融金
现金	10,500,000.00
合并成本合计	10,500,000.00

**3. 合并日被合并方的资产、负债的账面价值**

项目	乾泊停车	
	合并日	上期期末
货币资金	109,594.58	----
应收款项	307,559.59	----
存货	----	----
固定资产	21,370.55	----
无形资产	----	----
减：借款	----	----
应付款项	681,521.96	----
应付职工薪酬	132,347.79	----
递延所得税负债	----	----
净资产	-375,345.03	----
减：少数股东权益	----	----
取得的净资产	-375,345.03	----

**(三) 本期发生的反向购买**

本期未发生反向购买。

#### (四) 本期发生的吸收合并

本期未发生吸收合并。

#### (五) 处置子公司

本期无处置子公司的情形。

#### (六) 其他原因的合并范围变动

本期无其他原因的合并范围变动。

### 八、在其他主体中的权益

#### (一) 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	
东进实业	中山	中山	家电生产经营	---	100.00	现金收购
奥马企业	香港	香港	商业和投资	---	100.00	投资设立
奥马配件	中山	中山	家电生产经营	---	100.00	投资设立
卡惠(平潭)	平潭	平潭	软件开发及信息技术咨询	---	100.00	现金收购
网金(平潭)	平潭	平潭	软件开发及信息技术咨询	---	100.00	现金收购
钱包好车	福州	福州	技术开发、信息咨询及网上销售汽车用品	---	100.00	现金收购
喀什成美	喀什	喀什	计算机软硬件, 电子商务, 技术咨询服务	---	100.00	投资设立
融金兴天	平潭	平潭	软件开发, 信息技术咨询服务	---	55.00	投资设立
网金汇通(厦门)	厦门	厦门	融资租赁业务	---	75.00	投资设立
网金汇通(福州)	福州	福州	融资租赁业务	---	100.00	投资设立
乾泊停车	深圳	深圳	居民服务、修理和其他服务业	---	51.2195	现金收购
钱包数金	青岛	青岛	软件开发, 信息系统集成服务, 信息技术咨询服务	---	100.00	投资设立
网金信通	北京	北京	互联网信息服务及软件开发	---	100.00	现金收购
喀什上达	喀什	喀什	计算机系统集成, 网络工程施工, 技术咨询服务	---	100.00	投资设立
数字乾元	上海	上海	数字技术、数据科技、智能技术、网络科技、信息技术	100.00	---	投资设立



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	
数字钱包	北京	北京	技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务	---	100.00	投资设立
中融金	北京	北京	信息及技术服务	100.00	---	现金收购
奥马冰箱	中山	中山	家电生产经营	100.00	---	投资设立
钱包汇通	平潭	平潭	商业保理	100.00	---	投资设立
钱包智能	平潭	平潭	电子产品技术开发及销售	100.00	---	投资设立
钱包金服	北京	北京	信息及技术服务	100.00	---	投资设立
钱包保险	北京	北京	保险经纪	100.00	---	投资设立
钱包金证	珠海	珠海	基金代销	100.00	---	投资设立
西藏网金	拉萨	拉萨	股权投资	100.00	---	投资设立
钱包易行	长沙	长沙	信息及技术服务	51.00	---	投资设立
宁夏小贷	宁夏	宁夏	网络小额贷款	74.92	21.85	投资设立

## (1) 子公司的持股比例不同于表决权比例的原因

本期未发生此类情况。

## (2) 持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据

本期未发生此类情况。

## (3) 持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据

本期未发生此类情况。

## (4) 对于纳入合并范围的重要的结构化主体控制的依据

本期未发生此类情况。

## (5) 特殊目的主体或通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

本期未发生此类情况。

## (二) 在合营安排或联营企业中的权益

## 1. 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
上海齐嘉	上海市	上海市	服务业	---	30.00	权益法
钱包投资	珠海市	珠海市	租赁和商务服务业	---	30.00	权益法
浙银天下	珠海市	珠海市	租赁和商务服务业	30.00	---	权益法
三江数金	成都市	成都市	信息传输、软件和	45.00	---	权益法

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
			信息技术服务业			
广投资管	南宁市	南宁市	租赁和商务服务业	19.00	---	权益法
华道投资	徐州市	徐州市	租赁和商务服务业	---	40.00	权益法
星旅数金	北京市	北京市	服务业	---	40.00	权益法
钱包锦程	北京市	北京市	批发和零售业	---	30.00	权益法

(1) 在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明

本公司未发生此类情形。

(2) 持有 20%以下表决权但具有重大影响的依据

本公司对广投资管的持股比例虽然低于 20%，但是广投资管董事会 6 名董事中的 1 名由本公司任命，本公司从而能够对广投资管施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

(3) 持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据

本公司未发生此类情形。

## 2. 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额			
	广投资管	星旅数金	三江数金	备注
流动资产	443,073,600.95	1,450,421.13	7,044,426.50	---
非流动资产	1,072,856,193.57	52,594.96	1,513,782.66	---
资产合计	1,515,929,794.52	1,503,016.09	8,558,209.16	---
流动负债	74,482,269.24	3,975,973.60	1,713,355.27	---
非流动负债	380,000,000.00	---	---	---
负债合计	454,482,269.24	3,975,973.60	1,713,355.27	---
少数股东权益	---	---	---	---
归属于母公司股东权益	1,061,447,525.28	-2,472,957.51	6,844,853.89	---
营业收入	56,624,491.20	1,506,721.93	6,790,333.04	---
净利润	27,652,060.15	-2,109,998.35	391,459.50	---
终止经营的净利润	---	---	---	---
其他综合收益	---	---	---	---
综合收益总额	27,652,060.15	-2,109,998.35	391,459.50	---
企业本期收到的来自合营企业的股利	---	---	---	---

## 九、与金融工具相关的风险披露

本公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险和市场风险（主要为汇率风险和利率风险）。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

### （一）信用风险

本公司的信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要与应收款项、保理业务和小额贷款业务形成的客户信用风险及与金融机构合作开展贷款产生的风险资产有关。

对应收款项，本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

对宁夏小贷小额贷款业务形成的客户信用风险，公司严格的执行资产五级分类法以及严格的客户筛选、信用审核、放款和风险拨备等制度，管控客户的信用风险。

钱包汇通主要从事有追索权保理的业务。截至报告期末未发生逾期，历史回收情况和资产负债表日后回收情况良好，均分类为正常类贷款。参考同业对于有质押物的应收账款保理款项的减值准备计提政策，正常类贷款未计提减值准备。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。

截至 2018 年 6 月 30 日止,本公司的应收账款期末余额前五名客户占本公司应收账款总额 34.73%(2017 年 12 月 31 日, 46.21%)。

### （二）流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司财务中心部门持续监控公司短期和长期的资金需求,以确保维持充裕的现金储备;同时持续监控是否符合借款协议的规定,从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺,以满足短期和长期的资金需求。

### （三）市场风险

#### 1. 汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内,主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元)依然存在汇率风险。本公司财务部门负责监控公司外币交易和外币资产及负债的规模,以最大程度降低面临的汇率风险;为此,本公司可能会以签署远期外汇合约或货币互换合约方式来达到规避汇率风险的目的。

截至 2018 年 6 月 30 日,本年度公司签署了远期外汇合约。

## 2. 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是进行利率互换的安排来降低利率风险。

## 十、 公允价值

### （一）以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于财务报告日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	---	---	---	---
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21,898,028.78	---	---	21,898,028.78
负债合计	21,898,028.78	---	---	21,898,028.78

### （二）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：应收票据、应收账款、应收利息、其他应收款、短期借款、应付票据、应付账款、应付利息、其他应付款、一年内到期的非流动负债、长期借款和应付债券。

本公司不以公允价值作为后续计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异不重大。

## 十一、 关联方关系及其交易

### （一）关联方情况

#### 1. 控制本公司的关联方情况

本公司最终实际控制人为赵国栋，持有奥马电器 29.23%的股份。

#### 2. 本企业的子公司情况：

（金额单位：万元）

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
东进实业	全资子公司	有限公司	中山市	蔡健泉	家电生产经营	100.00	100%	100%	9144200 0786456 13XU
奥马企业	全资子公司	有限公司	香港	蔡拾贰	商业和投资	HK\$50.00	100%	100%	1299387
奥马配件	全资子公司	有限公司	中山市	蔡拾贰	家电生产经营	3,000.00	100%	100%	9144200 0077878 137L
中融金	全资子公司	有限公司	北京市	赵国栋	信息技术服务	2,222.2222	100%	100%	9111010 8306748 5130
卡惠(平潭)	全资子公司	有限公司	平潭市	凌昀	软件开发及信息技术咨询	2,000.00	100%	100%	9135012 8M00013 N516
网金(平潭)	全资子公司	有限公司	平潭市	凌昀	软件开发及信息技术咨询	5,000.00	100%	100%	9135012 8M00016 7QX3
钱包好车	控股子公司	有限公司	福州市	毕翔	技术开发、信息咨询有网上销售汽车用品	1,000.00	100%	100%	9135010 3M0001F G845
喀什成美	控股子公司	有限公司	喀什市	谭景文	计算机软硬件, 电子商务, 技术咨询服务	1,000.00	100%	100%	9165310 1MA777A 394Y
网金信通	全资子公司	有限公司	北京市	赵国栋	信息服务及软件开发	1,000.00	100%	100%	9111010 5MA003M HNXY

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
融金兴天	控股子公司	有限公司	平潭市	谭景文	软件开发, 信息技术咨询服务	1,000.00	55%	55%	91350128MA2Y80ND82
网金汇通(厦门)	控股子公司	有限公司	厦门市	谭景文	融资租赁业务	USD3,000.00	75%	75%	91350200MA2Y0BYLXU
网金汇通(福州)	全资子公司	有限公司	福州市	张皓	融资租赁业务	20,000.00	100%	100%	91350103MA2YH0LU34
乾泊停车	控股子公司	有限公司	深圳市	赵东华	居民服务、修理和其他服务业	2,050.00	51.2195%	51.2195%	91440300MA5EXG GD01
钱包数金	全资子公司	有限公司	青岛市	王琦	软件开发, 信息系统集成服务, 信息技术咨询服务	2,000.00	100%	100%	91370214MA3M2B660B
喀什上达	控股子公司	有限公司	喀什市	谭景文	计算机系统集成, 网络工程施工, 技术咨询服务	1,000.00	100%	100%	91653101MA7779YL7M
奥马冰箱	全资子公司	有限公司	中山市	蔡拾贰	家电生产经营	1,000.00	100%	100%	91442000MA4UL53Y7X
钱包汇通	全资子公司	有限公司	平潭市	赵国栋	商业保理	10,000.00	100%	100%	91350128MA344Y326H
钱包智能	全资子公司	有限公司	平潭市	赵国栋	电子产品技术开发及销售	40,000.00	100%	100%	91350128MA344PUL93
钱包金服	全资子公司	有限公司	北京市	赵国栋	信息技术服务	149,000.00	100%	100%	91110105MA0021UB1D
钱包保险	全资子公司	有限公司	北京市	赵国栋	保险经纪	5,000.00	100%	100%	91110105MA0064H09N
钱包金证	全资子公司	有限公司	珠海市	赵晔	软件开发及服务	2,000.00	100%	100%	91440400MA4UPPYA4E

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
数字乾元	全资子公司	有限公司	上海市	张哲	数字技术、数据科技、智能技术、网络科技、信息技术	5,000.00	100%	100%	91310110MA1G8EBK94
数字钱包	全资子公司	有限公司	北京市	张哲	技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务	1,000.00	100%	100%	911101015MA00G8778C
西藏网金	全资子公司	有限公司	拉萨市	赵国栋	投资	100,000.00	100%	100%	91540125MA6T15LM76
钱包易行	控股子公司	有限公司	长沙市	谭景文	信息技术咨询服务	1,000.00	51%	51%	914301010MA4L68UA0B
宁夏小贷	控股子公司	其他有限责任公司	石嘴山市	赵国栋	网络小额贷款	65,000.00	96.77%	96.77%	916402010MA75XLX36D

### 3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
钱包生活（平潭）科技有限公司（“钱包生活”）	受同一最终控制人控制
钱包行云（北京）科技有限公司（“钱包行云”）	受同一最终控制人控制
成都三江数金科技有限公司（“三江数金”）	本公司联营企业
华道信息处理（苏州）有限公司	其他关联关系方
星旅数金（北京）科技有限公司（“星旅数金”）	本公司联营企业
北京车位管家科技有限公司（“车位管家”）	受同一最终控制人控制
钱包管家（北京）科技有限公司（“钱包管家”）	受同一最终控制人控制

#### （二）关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

#### 2. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
钱包行云	接受劳务	1,410,183.64	1,068,797.33
华道信息处理（苏州）有限公司	接受劳务	8,369,674.68	285,296.36
钱包管家	接受劳务	1,276,751.79	---

星旅数金	接受劳务	140,587.17	---
三江数金	接受劳务	4,545,577.75	---
合计	---	15,742,775.03	1,354,093.69

关联交易说明：

本公司使用钱包行云的公务出行、加班打车等服务，并向其支付相应的交通、差旅费用。

华道信息处理（苏州）有限公司向本公司子公司提供信贷业务呼叫中心客服，电话催收和电话核对客户身份等外包服务。

钱包管家向本公司子公司提供客户导流等外包服务。

星旅数金向本公司子公司提供平台服务，并收取平台服务费。

三江数金向本公司子公司提供平台服务，并收取平台服务费。

### 3. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	本期金额		上期金额	
				金额（元）	占同期同类交易比例（%）	金额（元）	占同期同类交易比例（%）
钱包生活	销售商品	出租智能POS	市场价	51,725,403.81	100.00	6,437,735.90	100.00
钱包生活	销售商品	平台服务费	市场价	210,679.61	0.04	19,417.48	0.01
三江数金	技术和产品等服务	技术和产品等服务	市场价	2,068,832.33	56.05	3,945,850.88	87.19
钱包行云	销售商品	保理业务	市场价	115,010.74	0.12	17,963.72	0.04
星旅数金	技术和产品等服务	技术和产品等服务	市场价	1,622,127.50	43.95	---	---
钱包管家	销售商品	平台服务费	市场价	58,252.43	0.01	---	---

关联交易说明：

本公司子公司钱包智能将产品智能POS机出租给钱包生活并收取租金收入；本公司子公司网金信通向钱包生活提供短信通讯服务，并收取平台服务费。

本公司子公司中融金及钱包金服向三江数金提供技术和产品等服务，并收取服务费。

本公司子公司钱包汇通向钱包行云提供商业保理服务，并收取发放贷款及垫款收入。

本公司子公司钱包金服向星旅数金提供技术和产品等服务，并收取服务费。

本公司子公司网金信通向钱包管家提供短信通讯服务，并收取平台服务费。

### 4. 关联托管情况

本期未发生此类情况。

### 5. 关联承包情况

本期未发生此类情况。



## 6. 关联租赁情况

本期未发生此类情况。

## 7. 关联担保情况

## (1) 本公司作为担保方

本期未发生此类情况。

## (2) 本公司作为被担保方

担保方	担保金额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
赵国栋	最高额 50,000.00	2015.12.15	2020.12.15	履行中（工行）
赵国栋	最高额 35,000.00	2018.6.20	2019.6.20	履行中（厦门国际银行）
赵国栋	最高额 20,700.00	2018.6.14	2019.6.14	履行中（盛京银行）
赵国栋	最高额 18,000.00	2018.6.5	2019.6.5	履行中（盛京银行）
赵国栋	最高额 9,000.00	2018.5.31	2019.5.31	履行中（盛京银行）
赵国栋	最高额 10,000.00	2018.5.15	2019.5.14	履行中（光大银行）
赵国栋	最高额 5,000.00	2018.3.13	2019.3.13	履行中（浙商银行）
赵国栋	最高额 5,000.00	2018.1.4	2019.1.3	履行中（华商银行）
赵国栋	最高额 24,000.00	2017.11.28	2018.11.28	履行中（中信银行）
赵国栋	最高额 5,000.00	2017.11.1	2018.11.1	履行中（山东省国际信托）
赵国栋	最高额 5,000.00	2017.11.1	2018.11.1	履行中（华商银行）
赵国栋	最高额 10,000.00	2017.9.8	2018.11.22	履行中（光大银行）
赵国栋	最高额 47,040.00	2017.7.13	2020.7.13	履行中（华兴银行）
合计	最高额 243,740.00	---	---	---

## 8. 关联方资金拆借

本期未发生此类情况。

## 9. 关联方资产转让、债务重组情况

本公司之子公司西藏网金将持有的苏州猿来如此信息科技有限公司股权转让给钱包生活（平潭）科技有限公司。

## (三) 关联方往来款项余额

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
应收账款					
	钱包生活	66,643,511.54	---	22,306,527.46	---
	三江数金	---	---	13,170,969.78	---
	钱包管家	---	---	3,000,000.00	---

	钱包行云	284,616.55	---	604,368.88	---
	星旅数金	3,511,643.80	---	1,971,600.00	---
其他应收款					
	星旅数金	10,000.00	---	10,000.00	---
	钱包生活	3,300,000.00	---	---	---
预付账款					
	钱包行云	533,618.97	---	---	---
应付账款					
	钱包管家	424,588.89	---	---	---
	三江数金	884,297.50	---	---	---
其他应付款					
	车位管家（注）	681,521.96	---	---	---
	华道信息处理（苏州）有限公司	787,350.00	---	134,103.85	---
	钱包行云	---	---	96,433.19	---

注：其他应付款中应付车位管家的款项系乾泊停车在购买日 2018 年 3 月 31 日之前产生，主要是乾泊停车向车位管家借入资金以支付日常开支。

## 十二、 承诺及或有事项

### （一）经营租赁承诺

于 2018 年 6 月 30 日，未计入本公司资产负债表的承诺事项如下：

内容	涉及金额	影响	性质	合同金额	已支付金额
仓库租赁	10,669,549.21	无重大影响	仓库租赁	65,289,468.26	54,619,919.05
办公场所租赁	4,275,952.20	无重大影响	房屋租赁	23,538,713.72	19,262,761.52
合计	14,945,501.41	---	---	88,828,181.98	73,882,680.57

1. 公司与中山市宏业物流有限公司、中山市黄圃镇工业开发有限公司、谢坤、吴炎华等签订了仓库租赁合同，合同金额共计为 65,289,468.26 元，至本期已累计支付 54,619,919.05 元，未支付金额为 10,669,549.21 元。

2. 公司与北京华地融信物业管理有限公司等物业公司签订了房屋租赁合同，合同金额合计 23,538,713.72 元，至本期末已累计支付 19,262,761.52 元，未支付金额 4,275,952.20 元。

### （二）资本支出承诺

本公司无需披露的资本支出承诺事项。

### （三）资产负债表日存在的或有事项

本公司无需要披露的资产负债表日存在的或有事项。

### 十三、 资产抵押、质押及担保情况

1、2018 年 06 月 20 日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为 15102001806140068 号的《综合授信额度合同》，授信额度为 350,000,000.00 元。赵国栋与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为 1510201806140068BZ-3 号的《保证合同》，担保额度为 350,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 06 月 20 日至 2019 年 06 月 20 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《综合授信额度合同》项下的借款余额为 340,000,000.00 元。

2、2018 年 06 月 14 日，本公司之子公司中融金与盛京银行北京分行营业部签订编号为 1010190218000017 号的《贷款合同》，贷款金额为 207,000,000.00 元。赵国栋与盛京银行北京分行营业部签订编号为 1010199318000013 号的《保证合同》，担保额度为 207,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 06 月 14 日至 2019 年 06 月 14 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该贷款合同下的借款余额为 207,000,000.00 元。

3、2018 年 06 月 05 日，本公司之子公司中融金与盛京银行北京分行营业部签订编号为 1010190218000014 号的《贷款合同》，贷款金额为 180,000,000.00 元。赵国栋与盛京银行北京分行营业部签订编号为 1010199318000008 号的《保证合同》，担保额度为 180,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 06 月 05 日至 2019 年 06 月 05 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该贷款合同下的借款余额为 180,000,000.00 元。

4、2018 年 05 月 31 日，本公司之子公司中融金与盛京银行北京分行营业部签订编号为 1010190218000011 号的《贷款合同》，贷款金额为 90,000,000.00 元。赵国栋与盛京银行北京分行营业部签订编号为 1010199318000007 号的《保证合同》，担保额度为 90,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 05 月 31 日至 2019 年 05 月 31 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该贷款合同下的借款余额为 90,000,000.00 元。

5、2018 年 05 月 29 日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为银中山流贷字/第 2018036 号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为 47,500,000.00 元。该借款以本公司的定期存单编号为 8110901022400695555，金额为 50,300,000.00 元的定期存款为质押物（权利质押合同于 2018 年 05 月 29 日签订，权利质押合同编号为（2018）信中山银权质字第 004 号）。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《人民币流动资金借款合同》项下的借款余额为 47,500,000.00 元。

6、2018 年 05 月 22 日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为银中山流贷字/第 2018032 号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为 47,500,000.00 元。该借款以本公司的定期存单编号为 8110901022200692832，金额为 50,300,000.00 元的定期存款为质押物（权利质押合同于 2018 年 05 月 22 日签订，权利质押合同编号为（2018）信中山银权质字第 003 号）。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《人民币流动资金借款合同》项下的借款余额为 47,500,000.00 元。

7、2018 年 05 月 10 日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为 ZS 贷字 5424002018011 号的《流动资金借款合同》，贷款金额为 100,000,000.00 元。赵国栋与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为 ZS 保字 5424002018011 号的《最高额保证合同》，担保额度为 100,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 05 月 15 日至 2019 年 05 月 14 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该借款合同下的借款余额为 100,000,000.00 元。

8、2018 年 03 月 13 日，本公司与浙商银行股份有限公司佛山支行签订编号为（20812000）浙商银至臻借字（2018）第 00283 的《至臻贷借款协议》，贷款金额为 50,000,000.00 元。赵国栋与商银行股份有限公司佛山支行签订编号为（588002）浙商银高保字（2018）第 00002 号的《最高额保证合同》，担保额度为 50,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 03 月 13 日至 2019 年 03 月 13 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该借款合同下的借款余额为 50,000,000.00 元。

9、2018 年 02 月 6 日，本公司之子公司奥马冰箱与中国农业银行股份有限公司顺德大良支行签订编号为 44140520180000272 号的《出口贸易融资合同》，贷款金额为 83,000,000.00 元。该借款以奥马冰箱的金额为美元 15,000,000.00 元的结构性存款为质押物。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《出口贸易融资合同》项下的借款余额为 83,000,000.00 元。

10、2018 年 01 月 05 日，本公司之子公司奥马冰箱与兴业银行股份有限公司中山分行签订了编号为兴银粤授借字（中山）第 201801040415 号的《流动资金借款合同》，贷款金额为 120,000,000.00 元，该借款以奥马冰箱的金额为 120,000,000.00 元的结构性存款为质押物。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《流动资金借款合同》项下的借款余额为 120,000,000.00 元。

11、2018 年 01 月 04 日，本公司与华商银行深圳分行签订编号为 51021003-2017 年（深圳）字 0109 号的《流动资金借款合同》，贷款金额为 50,000,000.00 元。赵国栋与华商银行深圳分行签订编号为 51021003-2017 年深圳（保）字 0147 号的《保证合同》，担保额度为 50,000,000.00 元。担保期限为 2018 年 01 月 04 日至 2019 年 01 月 03 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该借款合同下的借款余额为 50,000,000.00 元。

12、2017 年 11 月 28 日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为（2017）信银中山流贷字第 1064 号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为 200,000,000.00 元。赵国栋与中信银行股份有限公司中山分行签订编号为（2017）信中山银最保字第 1046 号的《最高额保证合同》，担保额度为 240,000,000.00 元，担保期限为 2017 年 11 月 28 日至 2018 年 11 月 28 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该借款合同下的借款余额为 200,000,000.00 元。

13、2017 年 11 月 1 日，本公司与山东省国际信托股份有限公司编号为 SDXT1801XC33-贷字 1 号的《借款合同》，贷款金额为 50,000,000.00 元，赵国栋与山东省国际信托股份有限公司签订编号为 SDXT1801XC33-保字 1 号的《保证合同》，担保额度为 50,000,000.00 元，担保期限为 2017 年 11 月 1 日至 2018 年 11 月 1 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该借款合同下的借款余额为 50,000,000.00 元。

14、2017 年 11 月 1 日，本公司与华商银行深圳分行签订编号为 51021003-2017 年（深圳）字 0091 号的《流动资金借款合同》，贷款金额为 50,000,000.00 元，赵国栋和钱包金服（北京）科技有限公司分别

与华商银行深圳分行签订编号为 51021003-2017 年深圳（保）字 0104 号和 51021003-2017 年深圳（保）字 0107 号的担保合同，担保额度为 50,000,000.00 元，担保期限为 2017 年 11 月 1 日至 2018 年 11 月 1 日。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《流动资金借款合同》项下的借款余额为 50,000,000.00 元。

15、2017 年 10 月 18 日，本公司之子公司奥马冰箱与兴业银行股份有限公司中山分行签订编号兴银粤授抵字（中山）第 201710120001 号的《最高额抵押合同》，抵押物为其所有的中山市南头镇飞跃路 27 号土地（产权证号：粤（2017）中山市不动产权第 0213717 号），占地面积 13,333.30 平方米，建筑面积 33,587.88 平方米，抵押物价值 500,000,000.00 元。本抵押合同下获得的最高授信限额为 500,000,000.00 元。截止至 2018 年 06 月 30 日，该抵押合同下的借款余额为 0.00 元。

16、2017 年 8 月 31 日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为 ZS 贷字 542400201710 号的《流动资金借款合同》，贷款金额为 100,000,000.00 元。赵国栋与中国光大银行股份有限公司中山分行签订编号为 ZS 保字 542400201710 号的《保证合同》，担保额度为 100,000,000.00 元。担保期限为 2017 年 09 月 08 日至 2018 年 11 月 22 日。本公司于 2017 年 09 月 08 日提取金额为人民币 50,000,000.00 元的款项，2017 年 11 月 22 日提取金额为人民币 50,000,000.00 元的款项。截止至 2018 年 06 月 30 日，该借款合同下的借款余额为 100,000,000.00 元。

17、2017 年 8 月 18 日，本公司之子公司钱包汇通与湖南省资产管理有限公司（以下简称“湖南资管”）签订编号为湘资管投行 2017A0801 的《应收账款收益权转让合同》，钱包汇通将保理应收账款收益权转让给湖南资管获得转让价款 300,000,000.00 元，同时钱包汇通需按合同约定的回购日回购转让的应收账款收益权。截止至 2018 年 06 月 30 日，该转让合同下的借款余额为 200,000,000.00 元。

18、2017 年 7 月 13 日，本公司之子公司钱包汇通与中诚信托有限责任公司（以下简称“中诚信托”）签订编号为 2017FT0338 的《应收账款收益权转让暨回购合同》，钱包汇通将保理应收账款收益权转让给中诚信托获得转让价款 200,000,000.00 元，同时钱包汇通需按合同约定的回购日回购转让的应收账款收益权。截止至 2018 年 06 月 30 日，该转让合同下的借款余额为 200,000,000.00 元。

19、2017 年 7 月 3 日，本公司之子公司钱包汇通与五矿国际信托有限公司（以下简称“五矿信托”）签订编号为 P2017M13S-CXYH-005-1 的《保理资产收益权转让暨回购合同》，钱包汇通将保理应收账款收益权转让给五矿信托获得转让价款 100,000,000.00 元，同时钱包汇通需按合同约定的回购日回购转让的应收账款收益权。截止至 2018 年 06 月 30 日，该转让合同下的借款余额为 100,000,000.00 元。

20、2017 年 06 月 26 日，赵国栋与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订编号为华兴深分华润城保字第 20170626001 号的《保证担保合同》，担保金额为 470,400,000 元，担保期限为 2017 年 7 月 13 日至 2020 年 7 月 13 日。本公司于 2017 年 6 月 26 日签订了该《保证担保合同》项下的编号为华兴深分华润城并贷字第 20170626001 号的《借款合同（并购）》，合同约定的借款金额 470,400,000.00 元，以并购后取得的中融金 49%股权为本次并购贷款提供质押担保。截止至 2018 年 06 月 30 日，该并购借款合同项下的借款余额为人民币 173,750,000.00 元。

21、2017 年 1 月 16 日，本公司与国投泰康信托有限公司签订了编号为 2016-XT-HY2308-DY-DKHT 号借款合同，借款金额为 123,500,000.00 元，本公司于 2017 年 1 月 5 日提取此借款。该借款以本公司持有的

广西广投资产管理有限公司 19%的股权为质押物（股权质押合同于 2017 年 1 月签订，股权质押合同编号为 2016-XT-HY2308-DY-ZYHT 号）。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《信托贷款合同》项下的借款余额为 123,500,000.00 元。

22、2016 年 6 月 7 日，本公司之子公司奥马冰箱与中国银行股份有限公司中山分行签订编号为 2016SZ008 号《授信业务总协议》及于 2016 年 6 月 17 日签订 GED476442016003 号《授信额度协议》（以下简称“2016SZ008 号授信协议”），授信额度 295,000,000.00 元。同时签订编号 GDY476440120160122 号的《最高额抵押合同》，抵押物为其所有的中山市南头镇飞跃路 28 号土地（产权号：中府国用（2011）第 0200634 号）及房屋（产权号：粤房地权证中府字第 0115003453 号），土地面积 82,972.80 平方米，建筑面积 137,357.46 平方米，评估价值 24,281.58 万元，抵押金额 15,571.78 万元。截止至 2018 年 06 月 30 日，编号为 2016SZ008 号授信协议项下的借款余额为 0.00 元。

23、2015 年 12 月 15 日，赵国栋与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订编号为 2015 年容保字第 056 号的《最高额保证合同》，担保金额为 500,000,000 元，担保期限为 2015 年 12 月 1 日至 2020 年 12 月 15 日。本公司于 2015 年 12 月 15 日签订了该《最高额保证合同》项下的编号为 2015 年容并购字第 001 号的《并购借款合同》，合同约定的借款金额 360,000,000.00 元，以并购后取得的中融金 51%股权为本次并购贷款提供质押担保。截止至 2018 年 06 月 30 日，该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币 180,000,000.00 元。

#### 十四、 资产负债表日后事项

1、近期，受行业环境变化的影响，本公司全资孙公司网金（平潭）运营及管理的“钱包金融”客户导流服务平台出现了部分网络借贷项目到期未兑付的情形。2018 年 8 月 15 日，网金（平潭）对“钱包金融”平台出现的问题出台了应对方案，同时，公司和主要股东正在全力积极采取其他可行措施协助“钱包金融”平台解决上述兑付问题。为解决“钱包金融”兑付问题，赵国栋先生分别于 2018 年 8 月 15 日与广投资管签署了《意向函》，于 2018 年 8 月 23 日与广投金控签署了《意向函》，赵国栋先生有意自行或通过其一致行动人融通众金或联合其他意向方（以下统称“转让方”）向广投资管或广投金控等相关方转让奥马电器 5%以上股份或对应权益，赵国栋先生及融通众金通过本次转让所获得的交易价款将优先用于解决“钱包金融”平台所涉及的兑付问题及赵国栋先生其他有关债务。相关各方已经就前述奥马电器股份或对应权益转让事项达成了初步意向。

2、2018 年 7 月，本公司实施了 2017 年年度权益分派方案：以公司现有总股本 637,712,605 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.62 元人民币现金外，同时以资本公积金向全体股东每 10 股转增 7 股。

#### 十五、 股份支付

##### 1. 股份支付的总体情况

公司本期授予的各项权益工具总额	---
公司本期行权的各项权益工具总额	---

公司本期失效的各项权益工具总额	---
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	公司股票期权的行权价格为 22.66 元/股，合同剩余期限为 20 个月。

## 2. 以权益结算的股份支付情况

授予日权益工具公允价值的确定方法	布莱克-斯科尔斯期权定价模型
可行权权益工具数量的确定依据	根据每个资产负债表日可行权的人数和业绩指标完成情况确定并修正可行权得到权益工具数量。
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无。
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	57,847,426.41
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	4,223,900.00

## 3. 股份支付的修改、终止情况

2018 年 3 月 23 日，公司召开第四届董事会第六次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，同意公司将首次授予股票期权激励对象人数由 45 人调整为 36 人，股票期权数量由 1,378.02 万份调整为 972.44 万份；同意公司申请注销股权激励计划首次授予的股票期权第一个行权期内逾期未行权的 1,891,680 份股票期权、激励对象离职涉及的已获首次授予 484,120 份股票期权以及激励对象因个人原因自愿放弃已获首次授予而尚未行权的第二个行权期 1,680,000 份股票期权。

## 十六、 分部信息

### 1. 报告分部的确定依据与会计政策：

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

- (1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10% 或者以上；
- (2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10% 或者以上。

按上述会计政策确定的报告分部的经营分部的对外交易收入合计额占合并总收入的比重未达到 75% 时，增加报告分部的数量，按下述规定将其他未作为报告分部的经营分部纳入报告分部的范围，直到该比重达

到 75%:

(1) 将管理层认为披露该经营分部信息对会计信息使用者有用的经营分部确定为报告分部;

(2) 将该经营分部与一个或一个以上的具有相似经济特征、满足经营分部合并条件的其他经营分部合并, 作为一个报告分部。

分部间转移价格参照市场价格确定, 与各分部共同使用的资产、相关的费用按照收入比例在不同的分部之间分配。

## 2. 本公司确定报告分部考虑的因素、报告分部的产品和劳务的类型

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

本公司有两个报告分部: 奥马冰箱事业部分部、金融科技事业部分部。

## 3. 报告分部的财务信息

金额单位: 万元

项目	期末余额/本期发生额		
	奥马冰箱事业部	金融科技事业部	合计
一.营业收入	320,053.32	65,851.85	385,905.17
其中: 对外交易收入	320,053.32	65,851.85	385,905.17
分部间交易收入	---	---	---
二.营业费用	294,495.13	48,199.49	342,694.62
其中: 对联营和合营企业的投资收益	---	-84.40	-84.40
资产减值损失	7,922.02	12,077.77	19,999.79
折旧费和摊销费	5,411.22	5,580.04	10,991.26
三.利润总额(亏损)	25,558.19	17,652.36	43,210.55
四.所得税费用	3,890.91	1,832.68	5,723.59
五.净利润(亏损)	21,667.28	15,819.68	37,486.96
六.资产总额	539,106.54	551,305.49	1,090,412.03
七.负债总额	282,962.84	208,536.56	491,499.39

## 十七、 母公司财务报表主要项目注释

### 注释1. 其他应收款

#### 1. 其他应收款分类披露

类别	期末余额
----	------



	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,341,531,861.11	100.00	---	---	1,341,531,861.11
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
合计	1,341,531,861.11	100.00	---	---	1,341,531,861.11

续:

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	898,829,347.55	100.00	---	---	898,829,347.55
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	---	---	---	---	---
合计	898,829,347.55	100.00	---	---	898,829,347.55

其他应收款分类的说明:

- (1) 期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款。
- (2) 组合中, 无按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款。
- (3) 组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款。

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
往来款	863,361,861.11	---	---	不可收回风险较小
股权款	478,170,000.00	---	---	不可收回风险较小
合计	1,341,531,861.11	---	---	---

往来款为信用期内尚未结算的其他款项, 属于不可收回风险较小的往来款, 因此不计提坏账准备。应收股权投资款 478,170,000.000 元, 是支付的用于入股长冶银行的股权投资款, 由于相关工商变更手续还未完成, 所以此款项不可收回风险较小, 因此不计提坏账准备。

- (4) 期末无单项金额不重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

## 2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况。

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

### 3. 本报告期无实际核销的其他应收款。

### 4. 其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
往来款	863,361,861.11	634,697,347.55
股权款	478,170,000.00	264,132,000.00
合计	1,341,531,861.11	898,829,347.55

### 5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
长治银行股份有限公司	股权款	478,170,000.00	1 年以内	35.64	---
西藏网金创新投资有限公司	往来款	413,260,000.00	1 年以内	30.81	---
钱包汇通(平潭)商业保理有限公司	往来款	183,565,020.55	1 年以内	13.68	---
钱包智能(平潭)科技有限公司	往来款	173,502,327.00	1 年以内	12.93	---
钱包金服(北京)科技有限公司	往来款	52,030,000.00	1 年以内	3.88	---
合计	---	1,300,527,347.55	---	96.94	---

### 6. 本期无涉及政府补助的应收款项。

### 7. 本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款项情况。

### 8. 本期无转移其他应收款且继续涉入而形成的资产、负债的金额。

### 注释2. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一. 子公司					
中融金	665,741,217.86	259,600.00	---	---	---
奥马冰箱	1,681,800,356.66	---	---	---	---
钱包汇通	100,000,000.00	---	---	---	---
西藏网金	446,070,000.00	---	---	---	---
钱包金证	20,000,000.00	---	---	---	---
钱包易行	5,100,000.00	---	---	---	---
宁夏小贷	486,970,000.00	---	---	---	---
钱包金服	1,526,093,399.98	2,179,100.00	---	---	---

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
钱包保险	50,000,000.00	---	---	---	---
钱包智能	400,000,000.00	---	---	---	---
二、联营企业					
浙银天下	4,328,062.77	---	4,819,433.81	491,371.04	---
三江数金	8,903,597.47	---	---	176,156.77	---
广投资管	197,029,022.07	---	---	5,253,891.42	---
合计	5,592,035,656.81	2,438,700.00	4,819,433.81	5,921,419.23	---

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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、子公司						
中融金	---	---	---	---	666,000,817.86	---
奥马冰箱	---	---	---	---	1,681,800,356.66	---
钱包汇通	---	---	---	---	100,000,000.00	---
西藏网金	---	---	---	---	446,070,000.00	---
钱包金证	---	---	---	---	20,000,000.00	---
钱包易行	---	---	---	---	5,100,000.00	---
宁夏小贷	---	---	---	---	486,970,000.00	---
钱包金服	---	---	---	---	1,528,272,499.98	---
钱包保险	---	---	---	---	50,000,000.00	---
钱包智能	---	---	---	---	400,000,000.00	---
二、联营企业						
浙银天下	---	---	---	---	---	---
三江数金	---	---	---	---	9,079,754.24	---
广投资管	---	---	---	---	202,282,913.49	---
合计	---	---	---	---	5,595,576,342.23	---

## 注释3. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	5,921,419.23	2,710,902.41
处置长期股权投资产生的投资收益	-515,375.54	---

项目	本期发生额	上期发生额
合计	5,406,043.69	2,710,902.41

## 十八、重分类

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

## 十九、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-995,163.05	---
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	---	---
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)	8,612,177.89	---
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	---	---
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	---	---
非货币性资产交换损益	---	---
委托他人投资或管理资产的损益	---	---
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	---	---
债务重组损益	---	---
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等	---	---
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	---	---
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	---	---
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	---	---
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-15,963,517.72	---
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	---	---
对外委托贷款取得的损益	---	---
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	---	---
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	---	---
受托经营取得的托管费收入	---	---
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,338,705.09	---
其他符合非经常性损益定义的损益项目	---	---
所得税影响额	600,809.41	---

项 目	金 额	说 明
少数股东权益影响额（税后）	---	---
合 计	-1,406,988.38	---

**（二）净资产收益率及每股收益：**

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.39	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.43	0.42	0.42

**（三）公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明**

报表项目	期末余额 (或本期金额)	期初余额 (或上年同期金额)	变动比率 (%)	变动原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	---	18,054,888.94	-100.00	主要是远期结售汇合约公允价值下降所致。
应收票据	92,093,038.61	54,506,211.55	68.96	主要是应收票据结算货款的方式增加所致。
其他应收款	639,357,295.56	353,160,165.56	81.04	主要是应收股权投资款增加所致。
应收利息	17,035,175.01	44,971,358.66	-62.12	主要是应收理财产品的利息收入减少所致。
预付账款	318,171,816.75	169,543,967.19	87.66	主要是预付材料款及咨询服务费增加所致。
其他流动资产	1,351,733,832.67	2,176,016,857.76	-37.88	主要是期末购买的理财产品减少所致。
开发支出	101,143,040.78	57,983,278.44	74.43	主要是本期金融科技事业部研发项目投入加大所致。
长期待摊费用	1,761,468.55	2,641,587.99	-33.32	主要是本期厂房、办公楼装修费摊销所致。
递延所得税资产	81,151,516.08	59,716,456.70	35.89	主要是本期本公司之子公司因应收账款减值准备增加相应的可抵扣暂时性差异确认的递延所得税资产增加所致。
其他非流动资产	65,934,796.00	45,992,044.99	43.36	主要是本期预付的购买固定资产款项增加所致。
预收账款	105,379,131.13	68,608,105.65	53.60	主要是预收货款增加所致。
应交税费	102,455,432.67	58,158,123.61	76.17	主要是本期应交所得税费用增加所致。
应付利息	18,192,090.15	47,096,952.07	-61.37	主要是应付债券利息减少所致。

报表项目	期末余额 (或本期金额)	期初余额 (或上年同期金额)	变动比率 (%)	变动原因
应付股利	39,538,181.51	---	100.00	主要是本期宣告分配 2017 年的权益。
递延所得税负债	554,541.15	2,839,505.72	-80.47	主要是以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产公允价值变动产生的应纳税暂时性差异确认的递延所得税负债减少所致。
销售费用	372,529,306.69	249,238,138.88	49.47	主要是本期渠道推广费增加所致。
管理费用	405,218,924.51	302,558,543.07	33.93	主要是本期人工成本及贷后管理外包服务费增加所致。
资产减值损失	199,997,939.66	86,354,169.79	131.60	主要是本期应收发放的贷款及垫款相比去年同期增加，相应计提的资产减值损失增加。
公允价值变动收益	-39,952,917.72	-7,611,821.39	-424.88	主要是由于签订的尚未交割的远期结售汇合约的因汇率变动产生的公允价值变动影响所致。
投资收益	60,579,002.86	18,930,080.12	220.01	主要是由于远期结汇合约交割产生的收益以及理财产品收益相比去年同期增加所致。
其他收益	8,612,177.89	2,331,281.00	269.42	主要是本期政府补助收入相比去年同期增加所致。
营业外收入	7,205,386.17	3,013,923.46	139.07	主要是本期罚款收入及增值税个人所得税税收返还收入相比去年同期增加所致。
所得税	57,209,198.19	28,543,669.61	100.43	主要是本期当期应缴纳的所得税费用增加所致。

## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有董事长签名的半年度报告；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、主管会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、报告期内在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》上披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。