民生控股股份有限公司

2019 年半年度报告

2019 年 08 月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

公司负责人余政、主管会计工作负责人陈良栋及会计机构负责人(会计主管人员)陈春蕾声明：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。

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

公司在经营发展过程中，面临一系列风险，包括但不限于市场风险、信用风险以及证券投资风险等。详细内容请见第四节“经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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 5
第三节 公司业务概要 8
第四节 经营情况讨论与分析 10
第五节 重要事项 17
第六节 股份变动及股东情况 24
第七节 优先股相关情况 28
第八节 董事、监事、高级管理人员情况 29
第九节 公司债相关情况 30
第十节 财务报告 31
第十一节 备查文件目录 137

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

释义

释义项	指	释义内容
民生控股、公司、本公司	指	民生控股股份有限公司
控股股东、中国泛海、中国泛海控股	指	中国泛海控股集团有限公司
泛海能源	指	泛海能源控股股份有限公司
民生典当	指	北京民生典当有限责任公司
民生保险经纪	指	民生保险经纪有限公司
中证登	指	中国证券登记结算有限责任公司
交易所、深交所	指	深圳证券交易所
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期	指	2019 年 1 月 1 日-2019 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	民生控股	股票代码	000416
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	民生控股股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	民生控股		
公司的外文名称（如有）	Minsheng Holdings Co.,Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Minsheng Holdings		
公司的法定代表人	余政		

二、联系人和联系方式

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

三、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 2018 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 2018 年年报。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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）	37,389,036.09	34,760,796.19	7.56%
归属于上市公司股东的净利润（元）	19,053,485.85	4,799,666.81	296.98%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	9,629,764.56	4,849,123.58	98.59%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-73,467,249.98	-112,897,040.34	34.93%
基本每股收益（元/股）	0.0358	0.0090	297.78%
稀释每股收益（元/股）	0.0358	0.0090	297.78%
加权平均净资产收益率	2.18%	0.55%	上升 1.63 个百分点
	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）	925,119,664.29	919,761,485.28	0.58%
归属于上市公司股东的净资产（元）	873,589,851.69	871,964,106.98	0.19%

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：人民币元

项目	金额	说明
委托他人投资或管理资产的损益	1,055,519.18	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	6,295,430.07	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,557,844.70	
减：所得税影响额	1,485,072.66	
合计	9,423,721.29	--

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内，公司主要业务未发生重大变化。

1、典当业务

典当业务是当户将其动产、财产权利或房屋作为抵质押物，取得当金，在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的一项业务。公司典当业务主要由控股子公司民生典当运营。民生典当成立于2003年，注册资本3亿元，公司持有92.38%股权，是北京市成立较早的典当企业，现为北京市典当业协会副会长单位。民生典当主营业务包括动产质押典当、财产权利质押典当、房地产抵押典当、限额内绝当物品的变卖以及鉴定评估及咨询服务等，目前在北京、成都设有经营场所，服务于上述地区的个人和小微企业客户群。

民生典当从事典当业务流程主要包括受理、评估、登记、放款等环节，其主要竞争对手是当地同行及小额贷款公司。随着近几年典当行业内外部竞争的加剧，特别是划归银保监会管理后，行业监管趋严成为常态，典当行业已经加速进入全面洗牌阶段，同时银行加大了对中小微企业的扶持力度，典当行业小额抵押贷款业务受冲击较大，对行业影响较大，虽然公司目前已具备了一定规模和市场知名度，但如何继续发挥竞争优势把握发展机遇，将成为拉开与主要竞争对手差距的关键。

报告期内，公司继续加大对商业办公用途抵押业务和大额业务的开拓，提升了差异化竞争能力。

2、保险经纪

保险经纪业务是公司基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金。公司保险经纪业务主要由全资子公司民生保险经纪运营，民生保险经纪成立于2002年，注册资本5000万元，公司持股100%，其业务主要包括风险管理咨询业务、保险承保业务、协助索赔业务以及再保险业务等，主要产品为财产保险及其相关增值服务、人身保险及其相关增值服务、风险管理咨询服务等，主要流程包括取得客户委托、设计保险方案、制作保险询价单、向市场询价、代客户投保及后续服务等环节。

截至2018年底，全国共有保险中介集团公司5家，全国性保险代理公司240家，区域性保险代理公司1550家，保险经纪公司499家，已备案保险公估公司353家，个人保险代理人871万人，保险兼业代理机构3.2万家，代理网点22万余家。2018年，保险中介渠道实现保费收入3.37万亿元，占全国总保费收入的87.4%。近5年保险中介渠道保费占比始终在80%以上，是保险销售的重要渠道。保险中介行业的飞速发展伴随着激烈的行业竞争，资源垄断现象严重。公司拥有股东资源等基本流量，借助股东优势深挖业务资源，开发有市场需求的保险新产品是提升收入规模的重要方向。

报告期内，公司针对组织结构、员工考核激励机制继续实施优化调整，积极开展包括人身险在内的保险经纪及咨询工作，力图在稳定原有股东业务（主要是财产险业务）基础上，通过发展人身险业务，逐步开发新的市场，推动公司实现可持续发展。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	不适用

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

报告期内，公司核心竞争力未发生重大变化。公司资产质量良好，资产负债率低，财务风险小；经过多年的耕耘发展，公司掌握了较为稳定的客户资源，市场地位及知名度逐步提升；公司重视风险管理，多年来一直将风险管理作为重点工作，形成了较为完善的业务流程和风控流程，保障了公司业务的稳健开展。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019年上半年，国内外经济形势错综复杂，不稳定、不确定因素有所增多。受中美贸易摩擦、金融去杠杆、房地产调控等因素影响，我国经济下行压力加大，企业对中长期的投资前景缺乏信心和动力，部分企业经营困难，违约风险激增。中国经济结构性的问题还未得到扭转，企业经营面临较大的压力和困难。

报告期内，公司紧紧围绕“抓经营、拓市场、增效益”，坚持严格风控管理，大力推进优化调整，努力提升经营管理水平，主营业务运作稳健开展。截至2019年6月30日，公司未经审计的总资产为92,511.97万元，比上年末增加0.58%；归属于上市公司股东的净资产为87,358.99万元，比上年末增加0.19%；上半年公司合并报表实现的营业总收入为3,738.90万元，同比增加7.56%；实现归属于上市公司股东的净利润为1,905.35万元，同比增加296.98%。

报告期内，典当业务发展方面，公司继续加大对民生典当的支持力度，根据股东大会授权，公司为民生典当累计提供财务资助8000万元，提高了资金使用效率和效益；民生典当积极创新业务种类，在传统业务遭受巨大挑战的情况下，积极探讨新的业务品种，进一步优化产品结构，同时加强贷前尽职调查、贷中审查及贷后检查，降低业务风险；在保险经纪业务方面，继续实施优化调整，设立了湖北分公司，人身险业务取得良好开局。在证券投资方面，坚持审慎投资的原则，积极调整投资方向，重点向收益稳定、波动较小的投资领域发力，减少证券市场大幅波动对公司业绩的影响。报告期内，公司加强预算管理，开展降费增效工作，取得了积极成效。

二、主营业务分析

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：人民币元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	37,389,036.09	34,760,796.19	7.56%	
营业成本	25,008.72	73,214.07	-65.84%	子公司民生典当绝当商品成本减少所致。
销售费用	3,809,022.91	6,563,478.85	-41.97%	子公司业务部门优化调整，销售费用减少所致。
管理费用	14,197,392.14	14,805,578.92	-4.11%	
财务费用	484,103.02	332,375.27	45.65%	对子公司发放委托贷款手续费增加所致。
所得税费用	7,734,726.57	3,258,372.43	137.38%	公司递延所得税费用增加所致。
经营活动产生的现金流量净额	-73,467,249.98	-112,897,040.34	34.93%	子公司民生典当发放贷款及垫款净增加额较上期减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	79,808,578.36	88,743,136.07	-10.07%	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

筹资活动产生的现金流量净额	-10,476,945.57	-46,126,694.26	77.29%	子公司民生国际本期偿还短期借款支出的现金减少所致。
现金及现金等价物净增加额	-4,141,992.75	-70,318,897.94	94.11%	主要系经营活动及筹资活动产生的现金流量净额较上期增加所致。

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。

主营业务构成情况

单位：人民币元

	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						
典当	34,011,714.22			20.02%		
保险经纪	3,348,118.33			-47.16%		
其他	29,203.54	25,008.72	14.36%	-66.42%	-65.84%	减少 1.46 个百分点
分产品						
典当业务	34,011,714.22			20.02%		
保险经纪业务	3,348,118.33			-47.16%		
其他业务	29,203.54	25,008.72	14.36%	-66.42%	-65.84%	减少 1.46 个百分点
分地区						
境内	37,389,036.09	25,008.72	99.93%	7.56%	-65.84%	增加 0.14 个百分点

备注：公司的典当、保险经纪业务，主要经营费用为人力费用、职场费用等，不列支成本，相关费用计入销售费用及管理费用科目，故典当及保险经纪行业的毛利率不具有参考意义。

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益及公允价值变动损益	10,367,074.47	36.74%	主要系公司投资信托产品、股票以及债券投资收益及公允价值变动收益。	否

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位：人民币元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	46,930,626.09	5.07%	8,713,130.57	0.97%	增加 4.10 个百分点	
应收账款	8,461,520.34	0.91%	7,323,316.07	0.81%	增加 0.10 个百分点	
存货			48,800.00	0.01%	减少 0.01 个百分点	
投资性房地产						
长期股权投资	29,560,875.06	3.20%	30,068,626.92	3.34%	减少 0.14 个百分点	
固定资产	35,495,006.53	3.84%	38,681,773.17	4.30%	减少 0.46 个百分点	
短期借款	8,568,099.39	0.93%	1,140,095.46	0.13%	增加 0.80 个百分点	

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

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	本期增加金额	本期减少金额	期末数
金融资产							
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	172,317,853.04	10,327,046.59			12,912,761.90	180,417,190.14	15,140,471.39
小计	172,317,853.04	10,327,046.59			12,912,761.90	180,417,190.14	15,140,471.39
其他非流动金融资产		2,272,876.72			171,740,488.51		174,013,365.23
其他权益工具投资	101,000.00						101,000.00
上述合计	172,418,853.04	12,599,923.31			184,653,250.41	180,417,190.14	189,254,836.62

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）民生国际投资有限公司以其在中银国际证券有限公司开立的证券账户下持有的股票作为质押物，向中银国际证券有限公司取得短期借款。

（2）根据保监发〔2016〕82号《中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》的规定，公司全资子公司民生保险经纪有限公司在取得《经营保险经纪业务许可证》后已将公司注册资本的10%即500万元用于投资定期存款，并在许可证有效内处于持续状态。

资产受限的情况如下所示:

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末账面价值	受限原因
交易性金融资产	5,856,424.42	提供质押
债权投资	5,000,000.00	行业监管要求

五、投资状况分析

1、总体情况

□ 适用 √ 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

√ 适用 □ 不适用

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
信托产品	中融-汇聚金 1 号	中融-汇聚金 1 号信托计划	100,000,000.00	公允价值计量		2,272,876.72		100,000,000.00		2,272,876.72	102,272,876.72	其他非流动金融资产	自筹资金
国债逆回购	204001	GC001	61,100,305.50	摊余成本计量	19,100,095.50			61,100,305.50	19,100,095.50	3,557.05	61,100,305.50	其他流动资产	自筹资金
债券	B2730	OCEAN WIDE HLDGS INTL 17 27/7/2020	23,154,209.10	摊余成本计量	23,563,298.73					1,993,608.82	24,597,130.34	债权投资	自筹资金
境内外股票	06837.HK	海通证券	6,677,059.23	公允价值计量	4,126,902.20	8,050,933.99		12,869,161.90	19,357,064.68	1,677,672.10	5,856,424.42	交易性金融资产	自筹资金

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

境内外股票	601398	工商银行	4,818,850.45	公允价值计量	6,348,000.00	773,425.20			2,409,425.20	729,158.35	4,712,000.00	交易性金融资产	自筹资金
境内外股票	601939	建设银行	4,855,549.77	公允价值计量	5,860,400.00	1,145,574.58			2,467,574.58	979,934.36	4,538,400.00	交易性金融资产	自筹资金
债券	B3461	OCEAN WIDE HOLDINGS Ⅲ 23/5/2021	3,451,873.81	摊余成本计量				3,451,873.81		52,938.06	3,437,641.93	债权投资	自筹资金
境内外股票	06060.HK	众安在线	52,515.70	公允价值计量	21,948.81	-3,108.78				-3,108.78	18,868.70	交易性金融资产	自筹资金
境内外股票	600968	海油发展	8,160.00	公允价值计量		6,040.00		8,160.00		6,040.00	14,200.00	交易性金融资产	自筹资金
境内外股票	600229	城市传媒	348.27	公允价值计量	517.44	60.83				60.83	578.27	交易性金融资产	自筹资金
合计			204,118,871.83	--	59,021,162.68	12,245,802.54		177,429,501.21	43,334,159.96	7,712,737.51	206,548,425.88	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			2018 年 10 月 30 日										
证券投资审批股东大会公告披露日期（如有)													

（2）衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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：人民币元

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
北京民生典当有限责任公司	子公司	动产、财产权利质押；房地产抵押典当业务	300,000,000.00	555,298,078.77	338,936,268.37	34,011,714.22	24,980,887.87	18,735,665.90
民生保险经纪有限公司	子公司	保险经纪业务	50,000,000.00	47,470,706.49	46,722,725.47	3,377,321.87	1,156,889.22	1,128,436.86
民生国际投资有限公司	子公司	项目开发和投资	10000000 美元	35,737,153.29	33,766,511.19		3,648,897.11	3,347,872.19

报告期内取得和处置子公司的情况

□ 适用 √ 不适用

主要控股参股公司情况说明

1、截至2019年6月30日，民生典当未经审计总资产55,529.81万元，比期初增加22.74%，所有者权益合计33,893.63万元，比期初减少5.90%。2019年上半年共实现营业收入3,401.17万元，同比增加19.78%，实现净利润1,873.57万元，同比增加29.14%。上半年民生典当业绩增长主要原因一是公司本部对其提供财务资助8,000万元，提高了资金使用效率和效益；二是民生典当在严格控制风险的前提下积极拓展业务，营业收入实现稳健增长；三是积极创新业务种类，探讨新的业务品种，特别是商业办公用途抵押业务和大额业务的开拓，提升了差异化竞争能力。

2、2019年上半年，民生保险经纪以修订并实施公司《保险经纪业务管理办法》及《业务人员绩效考核实施办法》为契机，一方面努力维护巩固已有的股东财产险业务，另一方面努力进行人身险业务的市场拓展，初步形成了民生保险经纪新的业务发展格局，但受保险需求减少、保险中介市场竞争激烈等不利因素影响，企业经营面临较大的压力。截至2019年6月30日，民生保险经纪未经审计总资产4,747.07万元，比期初减少0.18%，所有者权益合计4,672.27万元，比期初增加2.47%。2019年上半年共实现营业收入337.73万元，同比减少46.94%，实现净利润 112.84万元，同比减少12.55%。净利润同比下降主要原因为收入减少及投资收益减少。

3、截至2019年6月30日，民生国际未经审计总资产3,573.72万元，比年初增加18.19%，净资产合计3,376.65万元，比年初增加11.67%。2019年上半年实现净利润334.79万元，利润来源主要为证券投资收益。

八、公司控制的结构化主体情况

□ 适用 √ 不适用

九、对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

□ 适用 √ 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

公司在日常运营过程中面临一系列风险，包括但不限于市场风险、信用风险及证券投资风险等。

1、市场风险

目前宏观经济形势错综复杂，若整体经济不景气，企业投资、消费需求将下降，企业间市场竞争将进一步加剧。

2、信用风险

目前企业经营面临较大的压力和困难，若企业经营出现问题，违约事件将增多，可能造成公司财产损失。

3、证券投资风险

若公司证券投资出现损失，将对公司业绩产生不利影响。

面对上述风险，公司将加强对监管法律法规及规则的学习，坚守守法经营、合规经营的底线；积极进行优化调整，不断加强内部管理，提升服务水平，增强竞争能力；继续将风险管理作为重点工作，积极做好尽职调查和跟踪检查；加强对资本市场的分析研判，审慎进行证券投资，积极调整优化投资方向，力争减少证券投资的大幅波动对公司业绩的影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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 年度股东大会	年度股东大会	24.14%	2019 年 04 月 23 日	2019 年 04 月 24 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、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

□ 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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

七、破产重整相关事项

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
2017 年 11 月，公司作为原告向青岛市中级人民法院提起诉讼，要求被告青岛裕泰物业发展有限公司继续履行双方签订的《裕泰大厦售楼合同书》之相关约定并赔偿原告相应经济损失。	14,601.18	否	青岛市中级人民法院于 2018 年 11 月 26 日作出（2017）鲁 02 民初 1685 号《民事判决书》。公司不服从该判决结果，提起上诉。被告青岛裕泰物业发展有限公司亦提起上诉，被告的上诉请求如下：1、请贵院依法确认被上诉人实际付款总额为 88228262 元，而非一审判决认定的 93797687 元（上诉标的额为人民币 5569425 元）；2、案件受理费由被上诉人承担，退还上诉人预交的案件受理费。2019 年 5 月 24 日山东省高级人民法院作出（2019）鲁民终 382 号《民事裁定书》及《民事判决书》，准许公司撤回上诉，同时驳回被告青岛裕泰物业发展有限公司的上诉请求，维持原判。此为终审判决。	依据判决，法院认可公司实际向裕泰公司支付 93,797,687 元购房款的事实，认定裕泰公司已于 1998 年 1 月 19 日向公司交付涉案房屋。同时法院认定涉案房屋目前不具备办理产权登记的条件，公司可在涉案房屋具备产权登记条件，付清余款后，要求裕泰公司为公司办理产权登记。本次诉讼的判决结果，不会对公司净利润产生重大影响。	不适用	2019 年 06 月 11 日	中国证券报、证券时报及巨潮资讯网

其他诉讼事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
陈双聘以 2000 万股雷蒙德（北京）科技股份有限公司股份质押借款 2000 万元，雷蒙德（北京）科技股份有限公司（以下简称	1,000	否	北京市西城区人民法院于 2018 年 12 月 28 日作出民事判决书。	判决结果如下：被告雷蒙德于本判决生效之日起十日内偿还原告当金一千万元并支付违约金（以尚欠当金为基数，自 2018 年 1 月 1 日起至实际清偿之日止，按照年利率百分之二十四计算）；被告雷蒙德于本判决生效之日起十日内支付原告支出的律师费十七万	因判决书无法送达，公司已办理判决公告，目前该判决已经生效。为保护公司利益，公司已向法院申请强制执行，目前尚无实质性进展。		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

“雷蒙德”）为陈双聘借款提供担保，偿还 1000 万元借款后，陈双聘不履行典当借款到期债务。北京民生典当有限责任公司宣武分公司（以下简称“原告”）向北京市西城区人民法院提起诉讼。				五千元；被告承担保证责任后，有权在其承担保证责任的范围内向债务人陈双聘追偿。如果被告未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当依照《中华人民共和国民事诉讼法》第二百五十三条之规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

九、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、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人诚信良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的的实施情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

□ 适用 √ 不适用

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

是否存在非经营性关联债权债务往来

□ 是 √ 否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

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

租赁情况说明

2019年1-6月公司及子公司租赁中国泛海控股集团有限公司北京分公司房屋的租赁费用为4,231,952.28元，其中公司本部租赁北京民生金融中心A座15层办公用房费用2,316,129.00元，民生典当租赁费用1,109,462.88元，民生保险经纪租赁费用806,360.40元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

□ 适用 √ 不适用

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

2、重大担保

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在担保情况。

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。公司倡导低碳、环保、绿色的理念，坚持绿色运营、绿色办公，积极响应国家关于节能减排的号召，贯彻节水、节电、环保工作，努力把环境保护与可持续发展落到实处。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告半年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十六、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

1、根据2017年度股东大会决议授权，公司通过上海银行股份有限公司北京分行向民生典当提供财务资助5000万元，民生典当另一股东泛海能源按照持股比例向民生典当提供财务资助412.427万元，资金用途为补充流动资金。详见公司于2019年3月22日公司在中国证券报、证券时报及巨潮资讯网站披露的《关于为控股子公司提供财务资助的进展公告》。

2、根据2018年度股东大会决议授权，公司通过上海银行股份有限公司北京分行向民生典当提供财务资助3000万元，民生典当另一股东泛海能源按照持股比例向民生典当提供财务资助247.4562万元，资金用途为补充流动资金。详见公司于2019年6月5日公司在中国证券报、证券时报及巨潮资讯网披露的《关于为控股子公司提供财务资助的进展公告》。

3、公司于2019年6月14日发布《2018年年度权益分派实施公告》，实施2018年年度权益分派方案，向全体股东每10股送0.3元，确定股权登记日为2019年6月20日，除权除息日为2019年6月21日。

十七、公司子公司重大事项

□ 适用 √ 不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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	230,396	0.04%						230,396	0.04%
3、其他内资持股	230,396	0.04%						230,396	0.04%
其中：境内法人持股	190,740	0.01%						190,740	0.01%
境内自然人持股	39,656	0.04%						39,656	0.04%
二、无限售条件股份	531,641,098	99.96%						531,641,098	99.96%
1、人民币普通股	531,641,098	99.96%						531,641,098	99.96%
三、股份总数	531,871,494	100.00%						531,871,494	100.00%

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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
青岛家华兴业经贸有限公司	9,240			9,240	首发前机构类限售股，实物股票未注销。	股东申请时
青岛市商业会计学会	181,500			181,500	首发前机构类限售股，实物股票未注销。	股东申请时
严兴农	39,656			39,656	高管锁定股	每年第一个交易日按上年末持股数解锁 25%。
合计	230,396	0	0	230,396	--	--

二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	46,517	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
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	22.56%	119,981,428	0.00		119,981,428	质押	119,981,399
周建国	境内自然人	0.93%	4,929,900	0.00		4,929,900		
鞠钱	境内自然人	0.91%	4,850,000	0.00		4,850,000		
尹玉臻	境内自然人	0.49%	2,600,000	-185,000		2,600,000		
陈端	境内自然人	0.41%	2,156,300	未知		2,156,300		
孙贤明	境内自然人	0.40%	2,113,100	0.00		2,113,100		
刘晓红	境内自然人	0.39%	2,086,600	72,500		2,086,600		
吕守喜	境内自然人	0.38%	2,023,800	-401,855		2,023,800		
李学锋	境内自然人	0.36%	1,935,601	0.00		1,935,601		
蔡镜明	境内自然人	0.35%	1,858,131	未知		1,858,131		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用

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
中国泛海控股集团有限公司	119,981,428	人民币普通股	119,981,428
周建国	4,929,900	人民币普通股	4,929,900
鞠钱	4,850,000	人民币普通股	4,850,000
尹玉臻	2,600,000	人民币普通股	2,600,000
陈端	2,156,300	人民币普通股	2,156,300
孙贤明	2,113,100	人民币普通股	2,113,100
刘晓红	2,086,600	人民币普通股	2,086,600
吕守喜	2,023,800	人民币普通股	2,023,800
李学锋	1,935,601	人民币普通股	1,935,601
蔡镜明	1,858,131	人民币普通股	1,858,131
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	不适用		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	股东周建国通过普通证券账户持有 0 股，通过中信证券（山东）有限责任公司客户信用交易担保证券账户持有 4,929,900 股，合计持有 4,929,900 股；股东鞠钱通过普通证券账户持有 0 股，通过财富证券有限责任公司客户信用交易担保证券账户持有 4,850,000 股，合计持有 4,850,000 股；股东陈端通过普通证券账户持有 0 股，通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,156,300 股，合计持有 2,156,300 股；股东孙贤明通过普通证券账户持有 0 股，通过中泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,113,100 股，合计持有 2,113,100 股；股东刘晓红通过普通证券账户持有 2,025,700 股，通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 60,900 股，合计持有 2,086,600 股。		

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

□ 是 √ 否

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。

四、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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2018 年年报。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
钱爱民	独立董事	离任	2019 年 04 月 23 日	工作原因
吴革	独立董事	被选举	2019 年 04 月 23 日	公司补选吴革先生为公司独立董事

注：2019 年 3 月 12 日，钱爱民女士因工作原因向公司董事会提出申请辞去公司第九届董事会独立董事及各专门委员会委员职务，其辞职申请将在公司股东大会选举产生新任独立董事之日起生效。公司于 2019 年 4 月 23 日召开 2018 年度股东大会，选举吴革先生为公司新任独立董事，钱爱民女士不再担任公司独立董事。相关内容详见公司于 2019 年 3 月 13 日及 4 月 24 日在中国证券报、证券时报及巨潮资讯网披露的《关于独立董事辞职的公告》、《2018 年度股东大会决议公告》。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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：民生控股股份有限公司

2019 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	46,930,626.09	51,072,618.84
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	15,140,471.39	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		23,317,853.04
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	8,461,520.34	10,441,953.66
应收款项融资		
预付款项	106,650.47	218,345.86
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	3,814,804.27	3,545,628.91
其中：应收利息	954,448.15	1,110,230.09
应收股利		
买入返售金融资产		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		527,842,746.64
其他流动资产	569,270,068.79	123,136,100.52
流动资产合计	643,724,141.35	739,575,247.47
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	33,343,087.67	
可供出售金融资产		101,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		23,563,298.73
长期应收款		
长期股权投资	29,560,875.06	103,740,523.31
其他权益工具投资	101,000.00	
其他非流动金融资产	174,013,365.23	
投资性房地产		
固定资产	35,495,006.53	37,091,000.68
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	326,412.01	351,520.63
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,053,881.34	1,706,743.94
递延所得税资产	7,501,895.10	8,632,150.52
其他非流动资产		5,000,000.00
非流动资产合计	281,395,522.94	180,186,237.81
资产总计	925,119,664.29	919,761,485.28
流动负债：		
短期借款	8,568,099.39	
向中央银行借款		
拆入资金		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	3,880,142.70	1,772,236.00
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	2,258,246.44	6,926,192.68
应交税费	5,542,088.85	5,907,189.16
其他应付款	5,454,291.58	5,744,474.56
其中：应付利息	124,277.96	
应付股利	4,179,078.86	4,179,078.86
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	25,702,868.96	20,350,092.40
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	25,702,868.96	20,350,092.40
所有者权益：		
股本	531,871,494.00	531,871,494.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	28,095,046.45	28,095,046.45
减：库存股		
其他综合收益	3,322,634.46	4,498,306.10
专项储备		
盈余公积	44,416,069.01	44,416,069.01
一般风险准备		
未分配利润	265,884,607.77	263,083,191.42
归属于母公司所有者权益合计	873,589,851.69	871,964,106.98
少数股东权益	25,826,943.64	27,447,285.90
所有者权益合计	899,416,795.33	899,411,392.88
负债和所有者权益总计	925,119,664.29	919,761,485.28

法定代表人：余政　　主管会计工作负责人：陈良栋　　会计机构负责人：陈春蕾

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	2,703,866.81	26,491,246.61
交易性金融资产	9,265,178.27	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		19,058,536.48
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	3,983.72	75,055.86
其他应收款	120,464,980.28	81,637,168.92

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其中：应收利息	1,490,000.00	
应收股利	117,322,600.00	80,370,600.00
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		106,000,000.00
其他流动资产	141,979,978.62	93,075,456.96
流动资产合计	274,417,987.70	326,337,464.83
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		101,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	387,365,907.65	461,545,555.90
其他权益工具投资	101,000.00	
其他非流动金融资产	174,013,365.23	
投资性房地产		
固定资产	32,365,452.41	33,625,421.23
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	326,412.01	351,520.63
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	4,641,233.33	5,801,260.65
其他非流动资产		
非流动资产合计	598,813,370.63	501,424,758.41
资产总计	873,231,358.33	827,762,223.24
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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		
合同负债		
应付职工薪酬	694,660.01	2,211,693.48
应交税费	34,079.37	32,729.90
其他应付款	34,706,296.06	4,333,046.96
其中：应付利息		
应付股利	4,179,078.86	4,179,078.86
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	35,435,035.44	6,577,470.34
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	35,435,035.44	6,577,470.34
所有者权益：		
股本	531,871,494.00	531,871,494.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资本公积	25,389,285.32	25,389,285.32
减：库存股		
其他综合收益		1,357,529.15
专项储备		
盈余公积	41,940,358.89	41,940,358.89
未分配利润	238,595,184.68	220,626,085.54
所有者权益合计	837,796,322.89	821,184,752.90
负债和所有者权益总计	873,231,358.33	827,762,223.24

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入	37,389,036.09	34,760,796.19
其中：营业收入	3,377,321.87	6,423,469.67
利息收入	34,011,714.22	28,337,326.52
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	18,768,281.25	21,995,243.44
其中：营业成本	25,008.72	73,214.07
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	252,754.46	220,596.33
销售费用	3,809,022.91	6,563,478.85
管理费用	14,197,392.14	14,805,578.92
研发费用		
财务费用	484,103.02	332,375.27
其中：利息费用	213,427.58	261,858.50
利息收入	39,622.24	41,619.51
加：其他收益		33,429.56

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

投资收益（损失以“一”号填列）	-2,232,848.84	10,565,080.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-541,719.48	-185,892.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“一”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“一”号填列）	12,599,923.31	-12,708,525.63
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-771,959.15	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-1,191,901.42
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“一”号填列）	28,215,870.16	9,463,635.78
加：营业外收入		
减：营业外支出		300,110.91
四、利润总额（亏损总额以“一”号填列）	28,215,870.16	9,163,524.87
减：所得税费用	7,734,726.57	3,258,372.43
五、净利润（净亏损以“一”号填列）	20,481,143.59	5,905,152.44
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“一”号填列）	20,481,143.59	5,905,152.44
2.终止经营净利润（净亏损以“一”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	19,053,485.85	4,799,666.81
2.少数股东损益	1,427,657.74	1,105,485.63
六、其他综合收益的税后净额	-1,471,596.32	23,764.30
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,471,596.32	23,764.30
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-1,471,596.32	23,764.30
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-1,653,453.83	-111,857.84
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额	181,857.51	135,622.14
9.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	19,009,547.27	5,928,916.74
归属于母公司所有者的综合收益总额	17,581,889.53	4,823,431.11
归属于少数股东的综合收益总额	1,427,657.74	1,105,485.63
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0358	0.0090
（二）稀释每股收益	0.0358	0.0090

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：余政　　主管会计工作负责人：陈良栋　　会计机构负责人：陈春蕾

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业收入	1,405,660.38	1,339,622.65
减：营业成本		
税金及附加	750.00	750.00
销售费用		
管理费用	9,089,748.33	9,212,883.21
研发费用		
财务费用	219,375.94	29,498.54
其中：利息费用		
利息收入	23,967.01	33,404.44
加：其他收益		33,429.56
投资收益（损失以“一”号填列）	38,645,300.63	22,466,066.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-541,719.48	-185,892.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“一”号填列）		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

公允价值变动收益（损失以“一”号填列）	4,662,563.85	-9,061,860.23
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-22,454.63	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-304.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“一”号填列）	35,381,195.96	5,533,822.35
加：营业外收入		
减：营业外支出		300,000.00
三、利润总额（亏损总额以“一”号填列）	35,381,195.96	5,233,822.35
减：所得税费用	1,160,027.32	-2,265,541.26
四、净利润（净亏损以“一”号填列）	34,221,168.64	7,499,363.61
（一）持续经营净利润（净亏损以“一”号填列）	34,221,168.64	7,499,363.61
（二）终止经营净利润（净亏损以“一”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-1,653,453.83	-111,857.84
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-1,653,453.83	-111,857.84
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-1,653,453.83	-111,857.84
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	32,567,714.81	7,387,505.77
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
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	2,891,020.07	5,296,543.68
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	40,911,786.51	31,979,574.90
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	116,345.77	76,082.71
经营活动现金流入小计	43,919,152.35	37,352,201.29
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	86,248,950.00	119,763,949.88
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	12,804,868.01	14,832,366.74
支付的各项税费	9,278,117.11	6,860,055.66
支付其他与经营活动有关的现金	9,054,467.21	8,792,869.35
经营活动现金流出小计	117,386,402.33	150,249,241.63
经营活动产生的现金流量净额	-73,467,249.98	-112,897,040.34
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	254,942,054.11	226,444,911.98
取得投资收益收到的现金	2,081,571.06	12,133,289.60

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	257,023,625.17	238,578,201.58
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	177,215,046.81	149,835,065.51
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	177,215,046.81	149,835,065.51
投资活动产生的现金流量净额	79,808,578.36	88,743,136.07
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	8,527,199.25	6,724,632.08
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,527,199.25	6,724,632.08
偿还债务支付的现金		26,072,479.03
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	19,004,144.82	26,778,847.31
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,048,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	19,004,144.82	52,851,326.34
筹资活动产生的现金流量净额	-10,476,945.57	-46,126,694.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-6,375.56	-38,299.41
五、现金及现金等价物净增加额	-4,141,992.75	-70,318,897.94
加：期初现金及现金等价物余额	51,072,618.84	79,032,028.51
六、期末现金及现金等价物余额	46,930,626.09	8,713,130.57

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
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		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	30,024,020.87	5,167,867.64
经营活动现金流入小计	30,024,020.87	5,167,867.64
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	4,801,056.18	5,873,561.68
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金	4,931,647.24	5,286,021.60
经营活动现金流出小计	9,732,703.42	11,159,583.28
经营活动产生的现金流量净额	20,291,317.45	-5,991,715.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	212,267,118.71	151,675,397.28
取得投资收益收到的现金	754,234.36	6,958,210.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	213,021,353.07	158,633,607.37
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	161,143,905.50	93,170,688.32
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	80,000,000.00	40,000,000.00
投资活动现金流出小计	241,143,905.50	133,170,688.32
投资活动产生的现金流量净额	-28,122,552.43	25,462,919.05
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,956,144.82	26,593,574.70
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	15,956,144.82	26,593,574.70
筹资活动产生的现金流量净额	-15,956,144.82	-26,593,574.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、现金及现金等价物净增加额	-23,787,379.80	-7,122,371.29
加：期初现金及现金等价物余额	26,491,246.61	9,387,833.64
六、期末现金及现金等价物余额	2,703,866.81	2,265,462.35

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	531,871,494.00				28,095,046.45		4,498,306.10		44,416,069.01		263,083,191.42		871,964,106.98	27,447,285.90	899,411,392.88
加：会计政策变更							295,924.68				-295,924.68				
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	531,871,494.00				28,095,046.45		4,794,230.78		44,416,069.01		262,787,266.74		871,964,106.98	27,447,285.90	899,411,392.88
三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列）							-1,471,596.32				3,097,341.03		1,625,744.71	-1,620,342.26	5,402.45
（一）综合收益总额							-1,471,596.32				19,053,485.85		17,581,889.53	1,427,657.74	19,009,547.27
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2．其他权益工具持有者投入资本															
3．股份支付计入所有者权益的金额															
4．其他															
（三）利润分配											-15,956,144.82		-15,956,144.82	-3,048,000.00	-19,004,144.82
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											-15,956,144.82		-15,956,144.82	-3,048,000.00	-19,004,144.82
4．其他															
（四）所有者权益内部结转															
1．资本公积转增资本（或股本）															
2．盈余公积转增资本（或股本）															
3．盈余公积弥补亏损															
4．设定受益计划变动额结转留存收益															
5．其他综合收益结转留存收益															
6．其他															
（五）专项储备															
1．本期提取															

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2．本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	531,871,494.00				28,095,046.45		3,322,634.46		44,416,069.01		265,884,607.77		873,589,851.69	25,826,943.64	899,416,795.33

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	531,871,494.00				28,095,046.45		1,696,674.78		42,895,064.80		271,214,354.29		875,772,634.32	27,048,135.71	902,820,770.03
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	531,871,494.00				28,095,046.45		1,696,674.78		42,895,064.80		271,214,354.29		875,772,634.32	27,048,135.71	902,820,770.03
三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列）							23,764.30				-21,793,907.89		-21,770,143.59	-37,514.37	-21,807,657.96
（一）综合收益总额							23,764.30				4,799,666.81		4,823,431.11	1,105,485.63	5,928,916.74

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配											-26,593,574.70		-26,593,574.70	-1,143,000.00	-27,736,574.70
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											-26,593,574.70		-26,593,574.70	-1,143,000.00	-27,736,574.70
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5.其他综合收益结转留存收益															
6．其他															
（五）专项储备															
1．本期提取															
2．本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	531,871,494.00				28,095,046.45		1,720,439.08		42,895,064.80		249,420,446.40		854,002,490.73	27,010,621.34	881,013,112.07

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	531,871,494.00				25,389,285.32		1,357,529.15		41,940,358.89	220,626,085.54		821,184,752.90
加：会计政策变更							295,924.68			-295,924.68		
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	531,871,494.00				25,389,285.32		1,653,453.83		41,940,358.89	220,330,160.86		821,184,752.90
三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列）							-1,653,453.83			18,265,023.82		16,611,569.99
（一）综合收益总额							-1,653,453.83			34,221,168.64		32,567,714.81

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二）所有者投入和减少资本												
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配										-15,956,144.82		-15,956,144.82
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配										-15,956,144.82		-15,956,144.82
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．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	531,871,494.00				25,389,285.32				41,940,358.89	238,595,184.68		837,796,322.89

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	531,871,494.00				25,389,285.32		-33,489.24		40,419,354.68	233,530,622.37		831,177,267.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	531,871,494.00				25,389,285.32		-33,489.24		40,419,354.68	233,530,622.37		831,177,267.13
三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列）							-111,857.84			-19,094,211.09		-19,206,068.93
（一）综合收益总额							-111,857.84			7,499,363.61		7,387,505.77
（二）所有者投入和减少资本												
1．所有者投入的普通股												

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配										-26,593,574.70		-26,593,574.70
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配										-26,593,574.70		-26,593,574.70
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（六）其他												
四、本期期末余额	531,871,494.00				25,389,285.32		-145,347.08		40,419,354.68	214,436,411.28		811,971,198.20

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、公司基本情况

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

2、截至2019年6月30日，本公司注册资本为人民币531,871,500元，股本为人民币531,871,494元。营业执照统一社会信用代码：913702001635665274，法定代表人：余政。

3、本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式：公司系股份有限公司。

公司注册地：青岛市崂山区株洲路151号。

总部办公地：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座15层。

4、本公司的母公司为中国泛海控股集团有限公司（以下简称“中国泛海”），最终控制人为卢志强先生。

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

6、本财务报表业经本公司董事会于2019年8月23日决议批准报出。

截至报告期末，纳入合并财务报表范围的子公司共计三家，详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

本报告期合并财务报表范围变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则和其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

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

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1、遵循企业会计准则的声明

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

2、会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。本公司之境外经营的子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

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

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

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

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

（2）非同一控制下的企业合并

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

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

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

对于分步实现的非同一控制下企业合并，购买日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，应当转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围

本公司将所有控制的子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

（1）合营安排的分类

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

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

（2）共同经营会计处理方法

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

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

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金流量表之现金等价物是指本公司持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

当期损益。可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

（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，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①摊余成本计量的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列示为交易性金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。

其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，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，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（8）金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

在每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

11、应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

在资产负债表日，对单项金额重大的应收账款，本公司单独进行测试，以预期信用损失为基础计提其坏账准备；除了单项评估信用风险的应收账款外，对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，计算预期信用损失。

12、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
应收股利	本组合为应收股利。
应收利息	本组合为应收利息。
应收其他款项	本组合为日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、质保金等款项。

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

13、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

（1）存货分类：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

（2）存货取得和发出的计价方法

存货取得采用实际成本法核算；存货发出采用加权平均法核算。

（3）存货盘存制度：本公司存货盘存采用永续盘存制。

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

存货跌价准备按单个存货项目的成本与可变现净值计量，但如果某些存货与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量，可以合并计量成本与可变现净值；对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计量成本与可变现净值。产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算；企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。

14、持有待售资产

（1）持有待售的非流动资产或处置组的分类与计量

本公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即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。

因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值和划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②可收回金额。

（2）终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本集团处置或被本集团划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

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

③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（3）列报

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本集团在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

15、债权投资

参见附注10、金融工具

16、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产。

（1）初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应在合并日按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本。

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都可以按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

（3）长期股权投资核算方法的转换

公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

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

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

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

（4）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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。本公司在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及本公司及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

本公司通常通过以下一种或几种情形来判断是否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。

存在上述一种或多种情形并不意味着本公司一定对被投资单位具有重大影响，本公司需要综合考虑所有事实和情况来做出恰当的判断。

（5）减值测试方法及会计处理方法

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

17、固定资产

（1）固定资产的标准：固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产计价：固定资产按取得时实际成本计价。其中：外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。通过非货币资产交换取得的固定资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。通过债务重组取得的固定资产，按公允价值确认。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

（4）按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率确定年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20-30 年	5%	3.17%-4.75%
机器设备	年限平均法	3-10 年	5%	9.50%-31.67%
运输设备	年限平均法	3-10 年	5%	9.50%-31.67%
其他设备	年限平均法	3-10 年	5%	9.50%-31.67%

（5）固定资产减值准备的确认标准、会计处理方法

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

固定资产减值准备的确认标准：

①固定资产市价大幅度下跌，其跌幅大大高于因时间推移或正常使用而预计的下跌，并且预计在近期内不可能恢复；

②公司所处经营环境，如技术、市场、经济或法律环境，或者产品营销市场在当期发生或在近期发生重大变化，并对公司产生负面影响；

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

④固定资产陈旧过时或发生实体损坏；

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

⑥企业内部报告的证据表明固定资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如固定资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额；

⑦其他有可能表明固定资产已发生减值的情况。

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

可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

间较高者确定。

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

固定资产预计未来现金流量的现值，按照该等资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，以市场利率为折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（6）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

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。

18、在建工程

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

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

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

①长期停建并且预计未来3年内不会重新开工的在建工程；

②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；

③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

19、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则：

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过1年以上（含1年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。相关借款费用应当同时具备以下三个条件时开始资本化：①资产支出已经发生；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

（2）借款费用资本化的期间：

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

（3）借款费用资本化金额的计算方法：

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

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

20、无形资产

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

（2）无形资产的摊销方法：本公司无形资产自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销，计入损益。如果预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限，该无形资产的摊销年限按如下原则确定：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

①合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的，按合同规定的受益年限摊销；

②合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的，按法律规定的有效年限摊销；

③合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，按受益年限和有效年限两者之中较短者摊销；

④合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销年限不超过10年。

（3）无形资产减值准备确认标准、计提方法

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

①某项无形资产已被其他新技术所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

②某项无形资产的市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预计不会恢复；

③某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；

④其他足以证明某项无形资产实质上已经发生减值的情形。

无形资产减值准备一经计提，不予转回。

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

①某项无形资产已被其他新技术所替代，并且该项无形资产已无使用价值和转让价值；

②某项无形资产已超过法律保护期限，并且已不能为企业带来经济利益；

③其他足以证明某项无形资产已经丧失了使用价值和转让价值的情形。

（5）使用寿命的估计

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；

②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；

③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；

④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；

⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；

⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许试用期、租赁期等；

⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

（6）内部研究、开发支出会计政策

自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产（专利技术和非专利技术）：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

③运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量；

⑥运用该无形资产生产的产品周期在1年以上。

21、长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

22、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

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

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利的会计处理方法

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

23、预计负债

（1）预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

（2）预计负债的计量方法

本公司预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

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

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

24、股份支付

本公司的股份支付分为以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

（1）以现金结算的股份支付

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

负债。

（2）以权益工具结算的股份支付

以权益结算的股份支付，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。存在等待期的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

25、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

（1）销售商品

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

（2）提供劳务

以劳务总收入和总成本能够可靠地计量，与交易相关的经济利益能够流入本公司，劳务的完成程度能够可靠地确定时，确认劳务收入的实现。在同一年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入；劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入，完工百分比按已完工作的测量（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）确认。

（3）让渡资产使用权

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

26、政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

确认原则：政府补助同时满足下列条件的，予以确认：①企业能够满足政府补助所附条件；②企业能够收到政府补助。

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

会计处理：与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

确认原则：政府补助同时满足下列条件的，予以确认：①企业能够满足政府补助所附条件；②企业能够收到政府补助。

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

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

27、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

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

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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

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

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

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

（4）所得税的抵销

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

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

28、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本公司作为承租人对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司作为出租人按资产的性质，将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目。经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，出租人应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁的会计处理方法

本公司在租赁期开始日将租赁开始日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，其差额作为未确认融资费用；本公司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进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司在计算最低租赁付款额的现值时，能够取得出租人租赁内含利率的，采用租赁内含利率作为折现率；否则采用租赁合同规定的利率作为折现率。无法取得出租人的租赁内含利率且租赁合同没有规定利率的，采用同期银行贷款利率作为折现率。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满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。

在形成融资租赁的售后租回交易方式下，本公司出售资产的售价与出售前资产的账面价值之间的差额，作为未实现售后租回损益递延并按资产的折旧进度进行分摊，作为折旧费用的调整。

29、其他重要的会计政策和会计估计

发放贷款及垫款

（1）单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法：	正常业务组合能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款
按组合计提贷款损失准备的计提方法：	本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，计算预期信用损失

（3）单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

30、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年修订颁布了《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号--金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号--套期会计》和《企业会计准则第 37 号--金融工具列报》(上述准则统称“新金融工具准则”)，并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则。变更的主要内容：（一）以企业持有金融资产的“业务模式”和“金融资产合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为以 摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三类；（二）将金融资产减值会计处理由“已发生损失法”修改为“预期损失法”，要求考虑金融资产未来预期信用损失情况，从而更加及时、足额地计提金融资产减值准备；（三）调整非交易性权益工具投资的会计处理，允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行处理，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益；（四）进一步明确金融资产转移的判断原则及其会计处理；（五）套期会计准则更加	第九届董事会第十八次（临时）会议	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

强调套期会计与企业风险管理活动的有机结合，更好地反映企业的风险管理活动。		
2019 年 4 月 30 日，财政部发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）。对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于执行企业会计准则的非金融企业2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。资产负债表项目：（一）原列报项目“应收票据及应收账款”调整为“应收票据”项目和“应收账款”项目；（二）原列报项目“应付票据及应付账款”调整为“应付票据”项目和“应付账款”项目。利润表项目：原列报项目“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”号填列）”。	第九届董事会第十九次会议	

1、本公司自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益。 执行新金融工具准则对2019年1月1日合并资产负债表项目的影响请参阅本节（3）。

2、本公司执行“财会〔2019〕6号”文件的主要影响如下：

受影响的报表项目名称		变更前		变更后	
变更前	变更后	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
应收票据及应收账款	应收票据	8,461,520.34	10,441,953.66		
	应收账款			8,461,520.34	10,441,953.66

（2）重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

（3）首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√ 适用 □ 不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	51,072,618.84	51,072,618.84	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		172,317,853.04	172,317,853.04
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,317,853.04		-23,317,853.04
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	10,441,953.66	10,441,953.66	
应收款项融资			
预付款项	218,345.86	218,345.86	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	3,545,628.91	3,410,344.19	-135,284.72
其中：应收利息	1,110,230.09	974,945.37	-135,284.72
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	527,842,746.64		-527,842,746.64
其他流动资产	123,136,100.52	501,978,847.16	378,842,746.64
流动资产合计	739,575,247.47	739,439,962.75	-135,284.72
非流动资产：			
发放贷款和垫款			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

债权投资		28,698,583.45	28,698,583.45
可供出售金融资产	101,000.00		-101,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资	23,563,298.73		-23,563,298.73
长期应收款			
长期股权投资	103,740,523.31	103,740,523.31	
其他权益工具投资		101,000.00	101,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	37,091,000.68	37,091,000.68	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	351,520.63	351,520.63	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	1,706,743.94	1,706,743.94	
递延所得税资产	8,632,150.52	8,632,150.52	
其他非流动资产	5,000,000.00		-5,000,000.00
非流动资产合计	180,186,237.81	180,321,522.53	135,284.72
资产总计	919,761,485.28	919,761,485.28	
流动负债：			
短期借款			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	1,772,236.00	1,772,236.00	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	6,926,192.68	6,926,192.68	
应交税费	5,907,189.16	5,907,189.16	
其他应付款	5,744,474.56	5,744,474.56	
其中：应付利息			
应付股利	4,179,078.86	4,179,078.86	
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	20,350,092.40	20,350,092.40	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	20,350,092.40	20,350,092.40	
所有者权益：			
股本	531,871,494.00	531,871,494.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	28,095,046.45	28,095,046.45	
减：库存股			
其他综合收益	4,498,306.10	4,794,230.78	295,924.68
专项储备			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

盈余公积	44,416,069.01	44,416,069.01	
一般风险准备			
未分配利润	263,083,191.42	262,787,266.74	-295,924.68
归属于母公司所有者权益合计	871,964,106.98	871,964,106.98	
少数股东权益	27,447,285.90	27,447,285.90	
所有者权益合计	899,411,392.88	899,411,392.88	
负债和所有者权益总计	919,761,485.28	919,761,485.28	

调整情况说明

2017年，财政部发布了《关于印发修订〈企业会计准则第22号——金融工具确认和计量〉的通知》、《关于印发修订〈企业会计准则第23号——金融资产转移〉的通知》、《关于印发修订〈企业会计准则第24号——套期会计〉的通知、《关于印发修订〈企业会计准则第37号——金融工具列报〉的通知》，要求境内上市企业自2019年1月1日起施行。准则规定，在准则实施日，企业应当按照规定对金融工具进行分类和计量，涉及前期比较财务报表数据与本准则要求不一致的，无需调整。金融工具原账面价值和在本准则实施日的新账面价值之间的差额，需要调整2019年初财务报表相关项目金额。

根据上述要求，公司自2019年1月1日起执行新金融工具准则，将原金融资产重分类为交易性金融资产、其他流动资产、债权投资、其他权益工具投资。其中：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在“其他权益工具投资”项目列示。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	26,491,246.61	26,491,246.61	
交易性金融资产		138,058,536.48	138,058,536.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,058,536.48		-19,058,536.48
衍生金融资产			
应收票据			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

应收账款			
应收款项融资			
预付款项	75,055.86	75,055.86	
其他应收款	81,637,168.92	81,637,168.92	
其中：应收利息			
应收股利	80,370,600.00	80,370,600.00	
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	106,000,000.00		-106,000,000.00
其他流动资产	93,075,456.96	80,075,456.96	-13,000,000.00
流动资产合计	326,337,464.83	326,337,464.83	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	101,000.00		-101,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	461,545,555.90	461,545,555.90	
其他权益工具投资		101,000.00	101,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	33,625,421.23	33,625,421.23	
在建工程			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	351,520.63	351,520.63	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	5,801,260.65	5,801,260.65	
其他非流动资产			
非流动资产合计	501,424,758.41	501,424,758.41	
资产总计	827,762,223.24	827,762,223.24	
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	2,211,693.48	2,211,693.48	
应交税费	32,729.90	32,729.90	
其他应付款	4,333,046.96	4,333,046.96	
其中：应付利息			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

应付股利	4,179,078.86	4,179,078.86	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	6,577,470.34	6,577,470.34	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	6,577,470.34	6,577,470.34	
所有者权益：			
股本	531,871,494.00	531,871,494.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资本公积	25,389,285.32	25,389,285.32	
减：库存股			
其他综合收益	1,357,529.15	1,653,453.83	295,924.68
专项储备			
盈余公积	41,940,358.89	41,940,358.89	
未分配利润	220,626,085.54	220,330,160.86	-295,924.68
所有者权益合计	821,184,752.90	821,184,752.90	
负债和所有者权益总计	827,762,223.24	827,762,223.24	

调整情况说明

2017年，财政部发布了《关于印发修订〈企业会计准则第22号——金融工具确认和计量〉的通知》、《关于印发修订〈企业会计准则第23号——金融资产转移〉的通知》、《关于印发修订〈企业会计准则第24号——套期会计〉的通知、《关于印发修订〈企业会计准则第37号——金融工具列报〉的通知》，要求境内上市企业自2019年1月1日起施行。准则规定，在准则实施日，企业应当按照规定对金融工具进行分类和计量，涉及前期比较财务报表数据与本准则要求不一致的，无需调整。金融工具原账面价值和在本准则实施日的新账面价值之间的差额，需要调整2019年初财务报表相关项目金额。

根据上述要求，公司自2019年1月1日起执行新金融工具准则，将原金融资产重分类为交易性金融资产、其他流动资产、其他权益工具投资。其中：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在“其他权益工具投资”项目列示。

（4）首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

□ 适用 √ 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	16%、13%、6%、3%
城市维护建设税	应缴流转税额	7%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

企业所得税	应纳税所得额	25%、20%、16.5%、8.25%
教育费附加和地方教育费附加	应缴流转税额	3%、2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
民生国际投资有限公司	8.25%、16.5%
民生保险经纪有限公司	20%

2、税收优惠

1、公司全资子公司民生国际投资有限公司在香港注册成立，根据香港《2018年税务（修订）（第3号）条例》（《修订条例》规定，民生国际投资有限公司于2018年4月1日起，首200万港币的利得税税率为8.25%，超过200万港币部分的利得税税率为16.5%。

2、公司全资子公司民生保险经纪有限公司，根据《财政部、税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）规定，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

3、其他

其他税项：按国家和地方有关规定计缴。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	65,816.38	77,677.87
银行存款	46,830,742.06	30,489,249.17
其他货币资金	34,067.65	20,505,691.80

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	46,930,626.09	51,072,618.84
其中：存放在境外的款项总额	330,459.61	781,007.90

2、交易性金融资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,140,471.39	172,317,853.04
其中：权益工具投资	15,140,471.39	172,317,853.04
合计	15,140,471.39	172,317,853.04

其他说明：

交易性金融资产期末余额以相关证券交易所2019年6月末最后一个交易日收盘价计算。

3、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位： 元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按组合计提坏账准备的应收账款	8,953,989.78	100.00%	492,469.44	5.50%	8,461,520.34	11,049,686.41	100.00%	607,732.75	5.50%	10,441,953.66
其中：										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,953,989.78	100.00%	492,469.44	5.50%	8,461,520.34	11,049,686.41	100.00%	607,732.75	5.50%	10,441,953.66

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	8,953,989.78	100.00%	492,469.44	5.50%	8,461,520.34	11,049,686.41	100.00%	607,732.75	5.50%	10,441,953.66

按组合计提坏账准备：492,469.44 元

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,953,989.78	492,469.44	5.50%
合计	8,953,989.78	492,469.44	--

按账龄披露

单位： 元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	6,411,368.90
1 至 2 年	2,524,728.78
2 至 3 年	17,892.10
合计	8,953,989.78

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	607,732.75	-115,263.31			492,469.44
合计	607,732.75	-115,263.31			492,469.44

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额7,502,723.18元，占应收账款期末余额合计数的比例83.79%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额412,649.77元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

单位： 元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	106,650.47	100.00%	218,345.86	100.00%
合计	106,650.47	--	218,345.86	--

期末无账龄超过1年且金额重大的预付账款。

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额106,650.47元，占预付款项期末余额合计数的100.00%。

5、其他应收款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	954,448.15	974,945.37
其他应收款	2,860,356.12	2,435,398.82
合计	3,814,804.27	3,410,344.19

（1）应收利息

1）应收利息分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
债券投资	954,448.15	974,945.37

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	954,448.15	974,945.37

2）公司本期无重要逾期利息。

（2）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	2,394,371.51	2,393,094.51
往来款项	770,815.15	322,401.89
合计	3,165,186.66	2,715,496.40

2）坏账准备计提情况

单位： 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	141,742.79		138,354.79	280,097.58
2019 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
本期计提	24,732.96			24,732.96
2019 年 6 月 30 日余额	166,475.75		138,354.79	304,830.54

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	679,365.33

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1 至 2 年	1,705,099.85
2 至 3 年	750.00
4 至 5 年	641,616.69
5 年以上	138,354.79
合计	3,165,186.66

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额		期末余额
		计提	收回或转回	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	280,097.58	24,732.96		304,830.54
合计	280,097.58	24,732.96		304,830.54

4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	4,188.00	1 年以内	0.13%	230.34
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	1,704,572.85	1-2 年	53.85%	93,751.51
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	641,616.69	4-5 年	20.27%	35,288.92
山东省高级人民法院	往来款项	388,962.50	1 年以内	12.29%	21,392.94
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	往来款项	138,354.79	5 年以上	4.37%	138,354.79
代垫社保公积金	往来款项	80,521.24	1 年以内	2.54%	4,428.67
泛海控股股份有限公司	往来款项	33,000.00	1 年以内	1.04%	1,815.00
合计	--	2,991,216.07	--	94.49%	295,262.17

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6、其他流动资产

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	507,229,207.14	421,842,746.64
理财产品	61,100,305.50	79,102,595.50
留抵的增值税	879,673.12	864,129.00
其他	60,883.03	169,376.02
合计	569,270,068.79	501,978,847.16

其他说明：

1、发放的贷款及垫款

（1）发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额			期初余额		
	发放贷款及垫款	比例	坏账准备	发放贷款及垫款	比例	坏账准备
动产质押贷款	21,821,522.36	4.24%	218,215.22	26,147,572.36	6.10%	261,475.72
财产权利质押贷款	10,000,000.00	1.94%	2,950,000.00	10,000,000.00	2.33%	2,950,000.00
房地产抵押贷款	483,410,000.00	93.82%	4,834,100.00	392,835,000.00	91.57%	3,928,350.00
其他						
合计	515,231,522.36	100.00%	8,002,315.22	428,982,572.36	100.00%	7,139,825.72

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额			
	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
动产质押贷款		20,734,222.36		20,734,222.36
财产权利质押贷款		10,000,000.00		10,000,000.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

房地产抵押贷款	39,800,000.00			39,800,000.00
其他				
合计	39,800,000.00	30,734,222.36		70,534,222.36

（3）发放贷款及垫款分类情况

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例	减值准备	账面余额	比例	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款						
正常业务组合	444,697,300.00	86.31%	4,446,973.00	369,895,000.00	86.23%	3,698,950.00
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	70,534,222.36	13.69%	3,555,342.22	59,087,572.36	13.77%	3,440,875.72
合计	515,231,522.36	100.00%	8,002,315.22	428,982,572.36	100.00%	7,139,825.72

（4）发放贷款及垫款按行业分类情况

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例	减值准备	账面余额	比例	减值准备
制造业	105,600,000.00	20.50%	3,906,000.00	95,600,000.00	22.28%	3,806,000.00
居民服务和其他服务业	139,500,000.00	27.08%	1,395,000.00	109,500,000.00	25.53%	1,095,000.00
房地产	179,900,000.00	34.91%	1,799,000.00	139,900,000.00	32.61%	1,399,000.00
其他	90,231,522.36	17.51%	902,315.22	83,982,572.36	19.58%	839,825.72
合计	515,231,522.36	100.00%	8,002,315.22	428,982,572.36	100.00%	7,139,825.72

（5）发放贷款及垫款按风险特征分类情况

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例	减值准备	账面余额	比例	减值准备
正常	444,697,300.00	86.31%	4,446,973.00	369,895,000.00	86.23%	3,698,950.00
可疑	70,534,222.36	13.69%	3,555,342.22	59,087,572.36	13.77%	3,440,875.72

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

损失						
合计	515,231,522.36	100.00%	8,002,315.22	428,982,572.36	100.00%	7,139,825.72

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

①能够履行合同或协议，偿还贷款本金及息费正常，没有足够理由怀疑贷款本金及息费不能足额偿还的列为正常类。

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

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

2、截至2019年6月30日，公司购买国债逆回购61,100,305.50元。

7、债权投资

单位： 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	28,034,772.27		28,034,772.27	23,563,298.73		23,563,298.73
定期存款	5,308,315.40		5,308,315.40	5,135,284.72		5,135,284.72
合计	33,343,087.67		33,343,087.67	28,698,583.45		28,698,583.45

重要的债权投资

单位： 元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
OCEANWIDE HLDGS INT L 17 27/7/2020	26,929,761.70	7.75%	16.59%	2020-07-27	26,823,837.85	7.75%	16.59%	2020-07-27
OCEANWIDE HOLDINGS	3,451,873.81	14.50%	14.50%	2021-05-23				

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

III 23/5/2021								
定期存款	5,000,000.00	3.85%	3.85%	2021-04-23	5,000,000.00	3.85%	3.85%	2021-04-23
合计	35,381,635.51	——	——	——	31,823,837.85	——	——	——

8、长期股权投资

单位： 元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
二、联营企业											
民生期货有限公司	29,522,376.60			38,498.46						29,560,875.06	
民生电商控股（深圳）有限公司	74,218,146.71			-580,217.94	-1,653,453.83				-71,984,474.94		
小计	103,740,523.31			-541,719.48	-1,653,453.83				-71,984,474.94	29,560,875.06	
合计	103,740,523.31			-541,719.48	-1,653,453.83				-71,984,474.94	29,560,875.06	

说明：2019 年 6 月 21 日，公司不再有人员在民生电商控股（深圳）有限公司担任董事，不对其有重大影响。

9、其他权益工具投资

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
青岛北方国贸集团股份有限公司	20,000.00	20,000.00
青岛海信实业股份有限公司	45,000.00	45,000.00
山东洁晶集团股份有限公司	16,000.00	16,000.00
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	20,000.00	20,000.00
合计	101,000.00	101,000.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位： 元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
青岛北方国贸集团股份有限公司	2,496.00				非交易性权益工具	
青岛海信实业股份有限公司					非交易性权益工具	
山东洁晶集团股份有限公司					非交易性权益工具	
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司					非交易性权益工具	

10、其他非流动金融资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
信托理财产品	102,272,876.72	
民生电商控股（深圳）有限公司	71,740,488.51	
合计	174,013,365.23	

其他说明：

1、2019年2月27日，公司与中融国际信托有限公司签订合同，认购其发行的“中融-汇聚金1号货币基金集合资金信托计划” 100,000,000.00元，该信托受益权预期到期日为2021年2月28日。

2、2019年6月21日，公司不再有人员在民生电商控股（深圳）有限公司担任董事，不对其有重大影响。

11、固定资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	35,495,006.53	37,091,000.68
合计	35,495,006.53	37,091,000.68

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）固定资产情况

单位： 元

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及其他设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	103,258,258.65	6,559,463.25	1,115,367.40	110,933,089.30
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额	103,258,258.65	6,559,463.25	1,115,367.40	110,933,089.30
二、累计折旧				
1.期初余额	49,922,544.36	3,182,462.47	887,081.79	53,992,088.62
2.本期增加金额	1,237,216.38	299,660.91	59,116.86	1,595,994.15
（1）计提	1,237,216.38	299,660.91	59,116.86	1,595,994.15
3.本期减少金额				
4.期末余额	51,159,760.74	3,482,123.38	946,198.65	55,588,082.77
三、减值准备				
1.期初余额	19,850,000.00			19,850,000.00
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额	19,850,000.00			19,850,000.00
四、账面价值				
1.期末账面价值	32,248,497.91	3,077,339.87	169,168.75	35,495,006.53
2.期初账面价值	33,485,714.29	3,377,000.78	228,285.61	37,091,000.68

（2）暂时闲置的固定资产情况

单位： 元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋及建筑物	103,258,258.65	51,159,760.74	19,850,000.00	32,248,497.91	

（3）公司无通过融资租赁租入的固定资产。

（4）通过经营租赁租出的固定资产

单位： 元

项目	期末账面价值
运输设备	179,448.97

（5）未办妥产权证书的固定资产情况

单位： 元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	32,248,497.91	因青岛裕泰物业发展有限公司原因未办妥产权证书

12、无形资产

（1）无形资产情况

单位： 元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值				496,936.02	496,936.02
1.期初余额				496,936.02	496,936.02
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额				496,936.02	496,936.02
二、累计摊销					

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1.期初余额				145,415.39	145,415.39
2.本期增加金额				25,108.62	25,108.62
3.本期减少金额					
4.期末余额				170,524.01	170,524.01
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值				326,412.01	326,412.01
2.期初账面价值				351,520.63	351,520.63

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0.00%。

13、长期待摊费用

单位： 元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租入固定资产装修支出	1,706,743.94		652,862.60		1,053,881.34
合计	1,706,743.94		652,862.60		1,053,881.34

14、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

单位： 元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资产减值准备	28,985,169.98	7,246,292.51	28,213,210.83	7,053,302.71
可抵扣亏损	4,979,622.55	410,818.86		
其他负债	952,368.44	238,092.11	975,642.30	160,737.27
公允价值变动损失	854,281.82	70,478.25	11,824,055.44	1,445,726.98
合计	35,771,442.79	7,965,681.73	41,012,908.57	8,659,766.96

（2）未经抵销的递延所得税负债

单位： 元

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
公允价值变动收益	1,855,146.50	463,786.63	110,465.75	27,616.44
合计	1,855,146.50	463,786.63	110,465.75	27,616.44

（3）以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位： 元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	463,786.63	7,501,895.10	27,616.44	8,632,150.52
递延所得税负债	463,786.63		27,616.44	

（4）未确认递延所得税资产明细

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	31,092,055.64	25,376,166.09
合计	31,092,055.64	25,376,166.09

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（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

单位： 元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020 年	8,029,590.86	8,029,590.86	
2022 年	5,561,713.61	5,561,713.61	
2023 年	11,784,861.62	11,784,861.62	
2024 年	5,715,889.55		
合计	31,092,055.64	25,376,166.09	--

15、短期借款

（1）短期借款分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	1,969,267.39	
委贷借款	6,598,832.00	
合计	8,568,099.39	

说明：1、民生国际投资有限公司以其在中银国际证券有限公司开立的证券账户下持有的股票作为质押物，向中银国际证券有限公司取得短期借款。

2、委贷借款系北京民生典当有限责任公司向少数股东泛海能源的委贷借款。

（2）公司无已逾期未偿还的短期借款。

16、预收款项

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）预收款项列示

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
一年以内	3,880,142.70	1,772,236.00
合计	3,880,142.70	1,772,236.00

（2）公司无账龄超过 1 年的预收款项。

17、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,926,192.68	7,223,576.20	11,891,522.44	2,258,246.44
二、离职后福利-设定提存计划		837,240.56	837,240.56	
三、辞退福利		125,250.00	125,250.00	
合计	6,926,192.68	8,186,066.76	12,854,013.00	2,258,246.44

（2）短期薪酬列示

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	6,688,516.61	6,218,193.77	10,889,666.09	2,017,044.29
3、社会保险费		477,547.24	477,547.24	
其中：医疗保险费		427,838.52	427,838.52	
工伤保险费		13,338.19	13,338.19	
生育保险费		36,370.53	36,370.53	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、住房公积金		522,036.56	522,036.56	
5、工会经费和职工教育经费	237,676.07	5,798.63	2,272.55	241,202.15
合计	6,926,192.68	7,223,576.20	11,891,522.44	2,258,246.44

（3）设定提存计划列示

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		803,397.01	803,397.01	
2、失业保险费		33,843.55	33,843.55	
合计		837,240.56	837,240.56	

18、应交税费

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
增值税	761,639.24	698,310.75
企业所得税	4,639,733.17	5,023,550.48
个人所得税	47,362.94	101,530.63
城市维护建设税	53,128.23	48,881.75
教育费附加	37,948.80	34,915.55
其他	2,276.47	
合计	5,542,088.85	5,907,189.16

19、其他应付款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

应付利息	124,277.96	
应付股利	4,179,078.86	4,179,078.86
其他应付款	1,150,934.76	1,565,395.70
合计	5,454,291.58	5,744,474.56

（1）应付利息

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	124,277.96	
合计	124,277.96	

公司无已逾期未支付的利息。

（2）应付股利

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	4,179,078.86	4,179,078.86
合计	4,179,078.86	4,179,078.86

公司2003年及以前年度股利未支付的主要原因系该部分现金红利按当时规定为公司派发。长期以来，公司通过多种途径积极与股东联系，但由于各种原因仍有部分股东无法取得联系，而且股东也未主动向公司联系红利领取事宜，导致应付股利长期未支付。

（3）其他应付款

1）按款项性质列示其他应付款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,150,934.76	1,565,395.70

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	1,150,934.76	1,565,395.70

2）账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位： 元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中怡保险经纪有限责任公司	346,525.17	尚未与对方单位结算
合计	346,525.17	--

20、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	531,871,494.00						531,871,494.00

21、资本公积

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	22,845,038.71			22,845,038.71
其他资本公积	5,250,007.74			5,250,007.74
合计	28,095,046.45			28,095,046.45

22、其他综合收益

单位： 元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税	减：前期计入	减：前期计入其	减：所得	税后归属于母	税后归属于少	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

		前发生额	其他综合收益当期转入损益	他综合收益当期转入留存收益	税费用	公司	数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	4,794,230.78	-1,471,596.32				-1,471,596.32		3,322,634.46
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,653,453.83	-1,653,453.83				-1,653,453.83		
外币财务报表折算差额	3,140,776.95	181,857.51				181,857.51		3,322,634.46
其他综合收益合计	4,794,230.78	-1,471,596.32				-1,471,596.32		3,322,634.46

23、盈余公积

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	44,416,069.01			44,416,069.01
合计	44,416,069.01			44,416,069.01

24、未分配利润

单位： 元

项目	本期	上年
调整前上期末未分配利润	263,083,191.42	271,214,354.29
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-295,924.68	
调整后期初未分配利润	262,787,266.74	271,214,354.29
加：本期归属于母公司所有者的净利润	19,053,485.85	19,983,416.04
提取任意盈余公积		1,521,004.21
应付普通股股利	15,956,144.82	26,593,574.70
期末未分配利润	265,884,607.77	263,083,191.42

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

由于会计政策变更，影响期初未分配利润-295,924.68 元。

25、营业收入和营业成本

单位： 元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	37,359,832.55		34,673,822.67	
其他业务	29,203.54	25,008.72	86,973.52	73,214.07
合计	37,389,036.09	25,008.72	34,760,796.19	73,214.07

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

26、税金及附加

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	147,002.59	125,779.81
教育费附加	105,001.87	89,842.72
车船使用税	750.00	750.00
印花税		4,223.80
合计	252,754.46	220,596.33

27、销售费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁物业费用	902,399.46	902,399.46

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

营运费用	134,592.60	1,900,460.89
人事费用	2,350,397.88	3,338,985.53
折旧摊销费	421,632.97	421,632.97
合计	3,809,022.91	6,563,478.85

28、管理费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
公杂费	787,773.38	783,555.03
人事费用	5,970,677.04	7,102,307.41
折旧摊销费	1,827,323.68	1,847,444.32
租赁物业费用	4,236,060.87	4,223,267.32
中介服务费	1,363,902.05	787,248.44
其他	11,655.12	61,756.40
合计	14,197,392.14	14,805,578.92

29、财务费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	213,427.58	261,858.50
减：利息收入	39,622.24	41,619.51
汇兑损益	66,138.43	47,570.93
手续费	244,159.25	64,565.35
合计	484,103.02	332,375.27

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

30、其他收益

单位： 元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
个人所得税手续费返还		33,429.56

31、投资收益

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-541,719.48	-185,892.27
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,007,488.78	11,357,977.63
处置交易性金融资产取得的投资收益	-6,256,462.84	-1,392,131.61
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	2,496.00	2,496.00
债权投资在持有期间取得的利息收入	3,799,335.13	782,630.77
其他	-243,986.43	
合计	-2,232,848.84	10,565,080.52

32、公允价值变动收益

单位： 元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	10,327,046.59	-12,708,525.63
其他非流动金融资产	2,272,876.72	
合计	12,599,923.31	-12,708,525.63

33、信用减值损失

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其他应收款坏账损失	-24,732.96	
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
应收账款减值损失	115,263.31	
发放贷款及垫款减值损失	-862,489.50	
合计	-771,959.15	

34、资产减值损失

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		5,738.08
二、发放贷款及垫款损失		-1,197,639.50
合计		-1,191,901.42

35、营业外支出

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠		300,000.00	
其他		110.91	
合计		300,110.91	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

36、所得税费用

（1）所得税费用表

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	6,604,471.15	5,622,787.25
递延所得税费用	1,130,255.42	-2,364,414.82
合计	7,734,726.57	3,258,372.43

（2）会计利润与所得税费用调整过程

单位： 元

项目	本期发生额
利润总额	28,215,870.16
按法定/适用税率计算的所得税费用	7,053,967.55
子公司适用不同税率的影响	-834,723.63
非应税收入的影响	135,420.78
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,428,972.39
其他	-48,910.52
所得税费用	7,734,726.57

37、其他综合收益

详见附注 22。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

38、现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	39,622.24	41,650.26
往来款	76,723.53	
政府补助		34,432.45
合计	116,345.77	76,082.71

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
公杂费、差旅费等	1,447,682.31	1,866,220.06
中介服务费	1,070,962.50	824,249.42
租赁费	4,872,665.21	4,775,594.25
营销咨询服务费	908,089.49	892,730.00
往来款	416,977.50	29,675.70
捐赠支出		300,000.00
其他	338,090.20	104,399.92
合计	9,054,467.21	8,792,869.35

39、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

单位： 元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

补充资料	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	20,481,143.59	5,905,152.44
加：资产减值准备	771,959.15	1,191,901.42
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,595,994.15	1,616,114.79
无形资产摊销	25,108.62	25,108.62
长期待摊费用摊销	652,862.60	652,862.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）		0.00
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）		0.00
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	-12,599,923.31	12,708,525.63
财务费用（收益以“一”号填列）	276,471.72	309,429.43
投资损失（收益以“一”号填列）	2,232,848.84	-10,565,080.52
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	1,130,255.42	-2,378,959.61
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）		-527,520.89
存货的减少（增加以“一”号填列）		-43,300.00
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-84,580,935.54	-119,559,345.82
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-3,453,035.22	-2,231,928.43
经营活动产生的现金流量净额	-73,467,249.98	-112,897,040.34
2．不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3．现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	46,930,626.09	8,713,130.57
减：现金的期初余额	51,072,618.84	79,032,028.51
现金及现金等价物净增加额	-4,141,992.75	-70,318,897.94

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）现金和现金等价物的构成

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	46,930,626.09	51,072,618.84
其中：库存现金	65,816.38	77,677.87
可随时用于支付的银行存款	46,830,742.06	30,489,249.17
可随时用于支付的其他货币资金	34,067.65	20,505,691.80
三、期末现金及现金等价物余额	46,930,626.09	51,072,618.84

40、所有权或使用权受到限制的资产

单位： 元

项目	期末账面价值	受限原因
债权投资	5,000,000.00	行业监管要求
交易性金融资产	5,856,424.42	提供质押
合计	10,856,424.42	--

41、外币货币性项目

（1）外币货币性项目

单位： 元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	2,451.36	6.8747	16,853.28
港币	356,516.23	0.87966	313,613.07
应收利息		--	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其中：美元	138,851.08	6.8747	954,448.15
债权投资			
其中：美元	4,077,773.39	6.8747	28,034,772.27
短期借款		--	
其中：港币	2,238,668.79	0.87966	1,969,267.39
应付利息		--	
其中：港币	1,562.77	0.87966	1,374.71

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

√ 适用 □ 不适用

公司的全资子公司民生国际注册地及主要经营地为香港，记账本位币为港币。

八、合并范围的变更

报告期未发生合并范围变更。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
北京民生典当有限责任公司	北京	北京	动产、财产权利质押；房地产抵押典当业务	92.38%		同一控制下合并
民生保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪业务	100.00%		同一控制下合并
民生国际投资有限公司	香港	香港	项目开发和投资	100.00%		投资设立

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）重要的非全资子公司

单位： 元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
北京民生典当有限责任公司	7.62%	1,427,657.74	3,048,000.00	25,826,943.64

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

单位： 元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京民生典当有限责任公司	549,790,195.64	5,507,883.13	555,298,078.77	216,361,810.40		216,361,810.40	446,205,217.43	6,205,583.13	452,410,800.56	92,210,198.09		92,210,198.09

单位： 元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
北京民生典当有限责任公司	34,011,714.22	18,735,665.90	18,735,665.90	-62,709,239.07	28,395,851.76	14,507,685.42	14,507,685.42	-102,518,320.88

（4）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位： 元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	29,560,875.06	103,740,523.31

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	38,498.46	-185,892.27
--其他综合收益		-111,857.84
--综合收益总额	38,498.46	-297,750.11

十、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司面临信用风险的资产主要包括银行存款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、发放贷款和垫款以及其他投资理财类资产。本公司各类资产产生的信用风险敞口的量化数据详见各相关附注披露。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施：

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故信用风险较低。

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。资产负债表日，本公司详细审核应收款项的回收情况，以确保就无法收回的款项计提充分的坏账准备，将信用风险降低至较低水平。

本公司对发放贷款和垫款采取贷前审核、专职部门集中管理等措施。贷前审核客户信息主要审核客户的资信情况、项目权属、有无涉诉涉案，客户贷款用途以及还款来源；客户为企业的，查看其生产经营情况及财务状况等情况。本公司风险控制部、业务部负责集中监控和评估发放贷款和垫款的信用风险，对出现信用风险客户情况向管理层报告。密切关注客户财务状况和违约可能性，以及未来可能的发展趋势，评估发放贷款和垫款存在的信用风险。同时为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失三类。

本公司投资项目，均投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债逆回购、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

货币型基金、信托产品、私募基金及经中国证监会批准的允许投资的其他金融工具。

（二）流动风险

流动风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，公司财务部定期分析负债结构和期限，通过监控现金余额以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司拥有充足的资金偿还到期债务。与此同时本公司综合运用短期借款等融资手段，优化融资结构，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

截至2019年6月30日，本公司金融负债列示如下：

项目	期末金额	期初金额
短期借款	8,568,099.39	
其他应付款	5,454,291.58	5,744,474.56
合计	14,022,390.97	5,744,474.56

（三）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

1.利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至2019年6月30日，本公司不存在以同期同档次国家基准利率上浮一定百分比的利率计息的银行借款，在其他变量不变的假设下，假定利率变动50个基准点，不会对本公司的利润总额和股东权益产生重大的影响。

2.汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动风险主要来源于以人民币以外的币种计价的金融资产和金融负债。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

外币金融资产和金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	330,466.35
其中：美元	2,451.36	6.8747	16,853.28
港币	356,516.23	0.87966	313,613.07
交易性金融资产	--	--	5,875,293.12
其中：港币	6,679,050.00	0.87966	5,875,293.12
债权投资	--		28,034,772.27
其中：美元	4,077,773.39	6.8747	28,034,772.27
应收利息	--	--	954,448.15
其中：美元	138,851.08	6.8747	954,448.15
应付利息	--	--	1,374.71
其中：港币	1,562.77	0.87966	1,374.71
短期借款	--	--	1,969,267.39
其中：港币	2,238,668.79	0.87966	1,969,267.39

3.其他价格风险

价格风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场汇率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本公司面临的其他价格风险主要来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能源于证券市场整体波动的影响。

公司定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。本公司在构建和管理投资组合的过程中，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择适当的投资品种进行投资。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位： 元

项目	期末公允价值

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	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
持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	15,140,471.39			15,140,471.39
其中：权益工具投资	15,140,471.39			15,140,471.39
（二）其他权益工具投资			101,000.00	101,000.00
（三）其他非流动金融资产		102,272,876.72	71,740,488.51	174,013,365.23
其中：权益工具投资		102,272,876.72	71,740,488.51	174,013,365.23
持续以公允价值计量的资产总额	15,140,471.39	102,272,876.72	71,841,488.51	189,254,836.62

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司第一层次公允价值计量项目主要系公司持有的股票，期末余额以相关证券交易所期末最后一个交易日收盘价计算。

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

公司第二层次的公允价值计量项目主要系购买的资产管理计划、私募基金及信托产品，本公司根据资产管理人、私募基金管理人、信托产品管理人提供的估值计算公允价值。

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

列入第三层次的金融工具主要是本公司持有的未上市股权投资，本公司主要依据账面净资产、未来现金流量折现等计算公允价值。

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国泛海控股集团有限公司	北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 C 座 23 层	科技、文化、教育、房地产、基础设施项目及产业的投资；资本经营、资产管理；酒店及物业管理；会议及会展服务；出租商业用房、办公用房、车位；通讯、办公自动化、建筑装饰材料及设备的销售；与上述业务相关的经济、技术、管理咨询；汽车租赁。	2,000,000.00 万元	22.56%	22.56%

本企业最终控制方是卢志强先生。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业合营或联营企业情况详见附注九。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常新资本投资管理有限公司	最终控制人控制的公司
泛海控股股份有限公司	最终控制人控制的公司
泛海能源控股股份有限公司	最终控制人控制的公司
泛海物业管理有限公司	最终控制人控制的公司
泛海物业管理有限公司青岛分公司	最终控制人控制的公司
亚太财产保险有限公司	最终控制人控制的公司
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	最终控制人控制的公司
中国民生信托有限公司	最终控制人控制的公司
武汉泛海城市广场开发投资有限公司	最终控制人控制的公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

Oceanwide Holdings International 2017 Co., Limitd	最终控制人控制的公司
Oceanwide Holdings International Development III Co., Ltd	最终控制人控制的公司

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位： 元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
亚太财产保险有限公司	保险费	17,493.60	26,989.45
泛海物业管理有限公司青岛分公司	物业费	8,937.33	10,155.53
泛海物业管理有限公司	物业费及车位管理费	397,162.09	404,395.17
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	会议费	12,380.96	12,380.96

出售商品/提供劳务情况表

单位： 元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
亚太财产保险有限公司	提供劳务	1,591,134.67	2,283,716.54

（3）关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位： 元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
泛海控股股份有限公司	车辆	29,203.54	28,448.28

本公司作为承租方：

单位： 元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	房屋建筑物及牌匾	4,283,274.89	4,291,579.87
常新资本投资管理有限公司	房租	43,287.88	71,904.76
中国泛海控股集团有限公司	车辆租赁费	66,000.00	66,000.00
武汉泛海城市广场开发投资有限公司	房租	23,079.94	

（5）关联方资金拆借

单位： 元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
泛海能源控股股份有限公司	4,124,270.00	2019 年 03 月 20 日	2020 年 03 月 20 日	
泛海能源控股股份有限公司	2,474,562.00	2019 年 06 月 03 日	2020 年 06 月 03 日	

（7）关键管理人员报酬

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,831,976.88	2,036,236.85

（8）其他关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中国民生信托有限公司	信托理财产品		43,000,000.00
中国民生信托有限公司	信托理财产品投资收益	1,055,519.18	7,922,552.06
Oceanwide Holdings International 2017 Co., Limitd	美元债券		22,160,689.59
Oceanwide Holdings International 2017 Co., Limitd	美元债券投资收益	1,023,555.88	47,785.75
Oceanwide Holdings International Development III Co., Ltd	美元债券	3,451,873.81	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

单位： 元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	亚太财产保险有限公司	4,124,557.03	226,850.64	3,796,660.47	208,816.33
其他应收款	中国泛海控股集团有限公司北京分公司	2,350,377.54	129,270.77	2,350,377.54	129,270.77
其他应收款	泛海控股股份有限公司	33,000.00	1,815.00		
其他应收款	武汉泛海城市广场开发投资有限公司	12,116.97	666.43	12,116.97	666.43
其他应收款	Oceanwide Holdings International 2017 Co ., Limitd	900,450.86		898,699.41	
其他应收款	Oceanwide Holdings International Develop ment III Co., Ltd	53,997.29			
预付账款	泛海物业管理有限公司	509.44		4,924.53	
预付账款	中国泛海控股集团有限公司北京分公司	3,474.28		33,584.76	

（2）应付项目

单位： 元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	中国泛海控股集团有限公司	66,000.00	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十四、承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的或有事项。

十五、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

本公司无需要披露的其他重大事项。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,490,000.00	
应收股利	117,322,600.00	80,370,600.00
其他应收款	1,652,380.28	1,266,568.92
合计	120,464,980.28	81,637,168.92

（1）应收利息

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	1,490,000.00	
合计	1,490,000.00	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）应收股利

1）应收股利分类

单位： 元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
北京民生典当有限责任公司	117,322,600.00	80,370,600.00
合计	117,322,600.00	80,370,600.00

2）重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位： 元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
北京民生典当有限责任公司	66,513,600.00	一年以上	应收子公司股利	否
北京民生典当有限责任公司	50,809,000.00	一年以内	应收子公司股利	否
合计	117,322,600.00	--	--	--

（3）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	1,267,623.75	1,267,623.75
往来款项	619,281.60	211,015.61
合计	1,886,905.35	1,478,639.36

2）坏账准备计提情况

单位： 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2019 年 1 月 1 日余额	73,715.65		138,354.79	212,070.44
2019 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
本期计提	22,454.63			22,454.63
2019 年 6 月 30 日余额	96,170.28		138,354.79	234,525.07

按账龄披露

单位： 元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	480,926.81
1 至 2 年	1,267,623.75
5 年以上	138,354.79
合计	1,886,905.35

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额		期末余额
		计提	收回或转回	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	73,715.65	22,454.63		96,170.28
单项计提减值准备	138,354.79			138,354.79
合计	212,070.44	22,454.63		234,525.07

4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	1,267,623.75	1-2 年	67.18%	69,719.31
山东省高级人民法院	往来款项	388,962.50	1 年以内	20.61%	21,392.94

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	往来款项	138,354.79	5 年以上	7.33%	138,354.79
代垫社保公积金	代垫社保公积金	61,949.31	1 年以内	3.28%	3,407.21
合计	--	1,856,890.35	--	98.40%	232,874.25

3、长期股权投资

单位： 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	357,805,032.59		357,805,032.59	357,805,032.59		357,805,032.59
对联营、合营企业投资	29,560,875.06		29,560,875.06	103,740,523.31		103,740,523.31
合计	387,365,907.65		387,365,907.65	461,545,555.90		461,545,555.90

（1）对子公司投资

单位： 元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
民生保险经纪有限公司	33,585,634.75			33,585,634.75		
民生国际投资有限公司	30,692,000.00			30,692,000.00		
北京民生典当有限责任公司	293,527,397.84			293,527,397.84		
合计	357,805,032.59			357,805,032.59		

（2）对联营、合营企业投资

单位： 元

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末
		追加	减少	权益法下确	其他综合收	其他权	宣告发放	计提	其他		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

		投资	投资	认的投资损益	益调整	益变动	现金股利或利润	减值准备			余额
二、联营企业											
民生期货有限公司	29,522,376.60			38,498.46						29,560,875.06	
民生电商控股（深圳）有限公司	74,218,146.71			-580,217.94	-1,653,453.83				-71,984,474.94	0.00	
小计	103,740,523.31			-541,719.48	-1,653,453.83				-71,984,474.94	29,560,875.06	
合计	103,740,523.31			-541,719.48	-1,653,453.83				-71,984,474.94	29,560,875.06	

4、营业收入和营业成本

单位： 元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	1,405,660.38		1,339,622.65	
合计	1,405,660.38		1,339,622.65	

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

5、投资收益

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	36,952,000.00	13,857,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-541,719.48	-185,892.27
交易性金融资产在持有期间的投资收益	820,507.01	6,874,018.03
处置交易性金融资产取得的投资收益		1,371,325.44

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	2,496.00	2,496.00
债权投资在持有期间取得的利息收入	1,656,003.53	547,119.78
其他	-243,986.43	
合计	38,645,300.63	22,466,066.98

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

项目	金额	说明
委托他人投资或管理资产的损益	1,055,519.18	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	6,295,430.07	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,557,844.70	
减：所得税影响额	1,485,072.66	
合计	9,423,721.29	--

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

□ 适用 √ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产	每股收益

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	收益率	基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	2.18%	0.0358	0.0358
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.10%	0.0181	0.0181

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十一节 备查文件目录

（一）载有公司董事长、财务总监、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

民生控股股份有限公司

董事长：

_____

批准报送日期：二〇一九年八月二十三日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn