

广东奥马电器股份有限公司

The logo for Homa 奥马, featuring the word "Homa" in a bold, orange, sans-serif font, followed by the Chinese characters "奥马" in a similar bold, orange font.

2019 年半年度报告

2019 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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

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

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	7
第三节 公司业务概要	10
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项	22
第六节 股份变动及股东情况	31
第七节 优先股相关情况	35
第八节 董事、监事、高级管理人员情况	36
第九节 公司债相关情况	37
第十节 财务报告	38
第十一节 备查文件目录	156

释义

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

三江数金	指	成都三江数金科技有限公司
千宝星	指	重庆千宝星科技有限公司
广西广投	指	广西广投资产管理有限公司
星旅数金	指	星旅数金（北京）科技有限公司
华道投资	指	华道投资管理（徐州）有限公司
石嘴山银行	指	石嘴山银行股份有限公司
长治银行	指	长治银行股份有限公司
华道信息	指	华道信息处理（苏州）有限公司
钱包行云	指	钱包行云（北京）科技有限公司
车位管家	指	北京车位管家科技有限公司
钱包管家	指	钱包管家（北京）科技有限公司
钱包生活	指	钱包生活（平潭）科技有限公司
思诺成长	指	思诺成长投资管理（北京）有限公司
乾坤投资	指	乾坤（福州）投资管理有限公司
陕西赛联	指	陕西赛联投资咨询有限公司
融通众金	指	西藏融通众金投资有限公司，公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
开源基金	指	前海开源基金管理有限公司，公司 2015 年非公开发行股票认购对象前海开源定增 22 号资产管理计划的管理人
岩华投资	指	桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
金梅花投资	指	西藏金梅花投资有限公司，公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
核心壹号	指	平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
核心叁号	指	平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
东源基石	指	深圳东源基石资本管理中心（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
卡惠	指	一款银行信用卡优惠信息分发移动互联网平台的手机 APP
钱包 iPOS	指	一款可以通过移动智能终端（所搭载的各种应用软件）进行商户多种方式收银、移动支付、自助点单、团购验证、外卖订单的操作，由安全模块完成银联卡相关信息的采集和加密，通过移动智能终端与后台处理系统交互完成交易的智能 POS 机。
ODM	指	原始设计制造(Original Design Manufacture)，产品的结构、外观、工艺均由生产商自主开发，在客户选择下单后进行生产，产品以客户的品牌进行销售。
OBM	指	自主品牌生产(Own Branding Manufacture)，即企业经营自主品牌，或者生产商自行创立品牌，生产、销售拥有自主品牌的产品。

中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
股东大会	指	奥马电器股东大会
董事会	指	奥马电器董事会
监事会	指至	奥马电器监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2019 半年度及 2019 年 1-6 月
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵国栋	温晓瑞
联系地址	广东省中山市南头镇东福北路 54 号	广东省中山市南头镇东福北路 54 号
电话	0755-83232127	0755-83232127
传真	0755-83232127	0755-83232127
电子信箱	amdq_zqb@163.com	amdq_zqb@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。

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）	4,051,371,046.40	3,859,051,655.53	4.98%
归属于上市公司股东的净利润（元）	297,340,369.56	266,558,509.51	11.55%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	279,047,244.02	267,965,497.89	4.14%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-116,259,069.79	-52,592,743.99	121.06%
基本每股收益（元/股）	0.26	0.42	-38.10%
稀释每股收益（元/股）	0.26	0.42	-38.10%
加权平均净资产收益率	10.64%	7.39%	3.25%
	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）	9,660,652,224.18	9,550,593,162.81	1.15%
归属于上市公司股东的净资产（元）	2,644,871,134.39	2,347,530,764.83	12.67%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	137,078.03	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	9,668,144.22	
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	142,300.00	

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		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,586,062.74	
减：所得税影响额	3,199,779.76	
少数股东权益影响额（税后）	40,679.69	
合计	18,293,125.54	--

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内，公司主要从事冰箱制造和销售业务、金融科技业务。

1、冰箱制造和销售领域

公司冰箱业务由全资子公司奥马冰箱运营，经营模式分为ODM业务与OBM两种。国外市场采取ODM经营模式，该模式起始于奥马冰箱创立之初，以高性价比的产品及高效的生产、供货能力，获得大量忠实客户，冰箱公司自2009年始终保持国内冰箱出口量第一的记录，2009年至2018年奥马冰箱整体销量排名冰箱业前五。国内市场主要采取OBM经营模式，以自主品牌“Homa奥马”牌冰箱深耕国内，着力提升奥马冰箱的品牌力。

2、金融科技领域

公司金融科技领域业务主要聚焦于金融和产业股权投资、产品及技术服务、网贷平台及助贷业务三大板块：

（1）金融和产业股权投资，包括投资长治银行、广西广投资产管理有限公司、互联网小额贷款公司等。金融股权投资方面，长治银行业务发展稳健，资产质量良好，利润增长迅速，给上市公司带来稳定的分红收益。广西广投资产管理有限公司是广西壮族自治区第二家政府指定地方性金融不良资产处置公司，业务发展迅速，资产质量优质，有较强的盈利能力，为上市公司带来稳定的分红收益。因政策原因，近期互联网小贷公司已经暂停新设审批，上市公司控股的互联网小贷公司的价值凸显。产业股权投资方面，也有较好表现，多家被投资企业又获得了新一轮的战略投资，助力其发展。

（2）产品及技术服务。一方面，公司自主设计、研发及运营的智能POS项目，已经在市场上布放数十万台POS设备，拥有大量的商户使用群体，为商户提供多种方式收银、移动支付、自助点单、团购验证、外卖订单的操作服务，具有可持续运营基础；另一方面，公司开发的计算机云平台项目，已与多家金融机构开展合作，未来将持续拓展更多的客户。

（3）网贷平台及助贷业务。受行业影响，部分业务出现逾期现象，目前公司已经妥善处理了关于网贷平台的风险，其中子公司中融金（北京）科技有限公司旗下的好贷宝平台已经完成全部兑付工作，孙公司旗下钱包金融平台作为导流平台，也协同合作平台，做好理财人的安抚工作和欠款催收工作，已实现了持续兑付。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重大变化
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	无重大变化

2、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内，公司核心竞争力未发生重大变化，详见公司2018年年报。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

（一）主营业务分析

报告期内，公司以“冰箱+金融科技”双轮驱动业务结构实现营业收入4,051,371,046.40元，比上年同期增长4.98%；归属于上市公司股东的净利润297,340,369.56元，比上年同期上升11.55%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润279,047,244.02元，比上年同期上升4.14%。

由中山金控所管理的中山市纾困基金牵头，由华鑫信托成立的集合资金信托计划为公司提供的融资资金于2019年5月到位，共计人民币9.70亿元，全部于偿还公司债务，该项纾困资金有效地缓解了公司资金流动性压力，促进公司正常运营及可持续发展。

（二）报告期内主要工作回顾

1、冰箱制造和销售业务稳步发展

报告期内，冰箱行业面临的外部环境仍不乐观。国内终端市场趋向饱和，房地产调控政策力度不减，公司冰箱业务通过优化产品结构，迎合市场需求在竞争激烈的市场中保持稳定发展，奥马冰箱合并报表范围实现营业收入378,311.74万元，奥马冰箱合并报表范围仍实现归属于上市公司净利润31,329.01万元，同比上升44.59%。

2019年上半年，冰箱业务的增长主要来源于出口业务。中国是冰箱的全球主要生产基地，得益于公司设立以来一直深耕出口业务，积累了丰富的优质客户，出口业务订单稳步增长。同时，冰箱技术和产品结构不断升级，出口订单也在向多门、大容量冰箱等高端产品结构发展，盈利能力稳步提升。

2、金融科技业务持续进行战略布局

公司金融科技领域业务主要聚焦于金融和产业股权投资、产品及技术服务、网贷平台及助贷业务三大板块，报告期内，受国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境的影响，公司金融板块业务实现营业收入26,825.37万元，合并报表范围实现归属于上市公司净利润-1,594.97万元，同比下降110.80%。

二、主营业务分析

概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	4,051,371,046.40	3,859,051,655.53	4.98%	
营业成本	2,947,739,560.52	2,544,435,606.90	15.85%	
销售费用	241,578,070.23	372,529,306.69	-35.15%	金融板块业务的下降，导致本期销售费用大幅减少。
管理费用	202,870,658.43	250,363,607.05	-18.97%	
财务费用	158,121,492.44	31,158,617.01	407.47%	主要原因系本期借款增加导致财务费用大幅增加。
所得税费用	66,648,193.99	57,209,198.19	16.50%	
研发投入	156,622,646.42	154,855,317.46	1.14%	

经营活动产生的现金流量净额	-116,259,069.79	-52,592,743.99	121.06%	主要原因系本期发生代偿费用导致经营活动产生的现金流量净额减少。
投资活动产生的现金流量净额	1,141,595,895.15	253,525,135.71	350.29%	主要原因系本期收回理财约 9 亿元，导致投资活动产生的现金流量净额增加
筹资活动产生的现金流量净额	-691,937,296.52	-42,172,421.23	1,540.73%	主要原因系本期偿还债券 8.87 亿，导致筹资活动产生的现金流量净额减少
现金及现金等价物净增加额	235,636,225.52	211,782,980.20	11.26%	

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	4,051,371,046.40	100%	3,859,051,655.53	100%	4.98%
分行业					
家电行业	3,777,171,174.64	93.23%	3,191,916,489.36	82.71%	18.34%
信息及技术服务	188,848,671.13	4.66%	511,883,729.23	13.26%	-63.11%
出租智能 POS 机	48,528,066.54	1.20%	51,725,403.81	1.34%	-6.18%
发放贷款收入	30,799,279.78	0.76%	94,909,333.13	2.46%	-67.55%
其他业务	6,023,854.31	0.15%	8,616,700.00	0.22%	-30.09%
分产品					
冰箱、酒柜	3,771,354,674.36	93.09%	3,186,837,195.13	82.58%	18.34%
冰箱配件	5,816,500.28	0.14%	5,079,294.23	0.13%	14.51%
平台服务	187,585,460.31	4.63%	508,192,769.40	13.17%	-63.09%
技术服务	1,263,210.82	0.03%	3,690,959.83	0.10%	-65.78%
出租智能 POS 机	48,528,066.54	1.20%	51,725,403.81	1.34%	-6.18%
发放贷款收入	30,799,279.78	0.76%	94,909,333.13	2.46%	-67.55%
其他业务	6,023,854.31	0.15%	8,616,700.00	0.22%	-30.09%
分地区					
国内	1,022,059,721.30	25.23%	1,522,123,855.53	39.44%	-32.85%
国外	3,029,311,325.10	74.77%	2,336,927,800.00	60.56%	29.63%

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
家电行业	3,777,171,174.64	2,891,780,039.99	23.44%	18.34%	17.62%	0.47%
信息及技术服务	188,848,671.13	4,459,900.76	97.64%	-63.11%	-59.11%	-0.23%
出租智能 POS 机	48,528,066.54	46,610,764.20	3.95%	-6.18%	-6.86%	0.69%
发放贷款收入	30,799,279.78	4,888,855.57	84.13%	-67.55%	-80.05%	9.95%
分产品						
冰箱、酒柜	3,771,354,674.36	2,887,066,248.37	23.45%	18.34%	17.62%	0.47%
冰箱配件	5,816,500.28	4,713,791.62	18.96%	14.51%	13.58%	0.67%
平台服务	187,585,460.31	4,459,900.76	97.62%	-63.09%	-54.14%	-0.46%
技术服务	1,263,210.82	0.00	100.00%	-65.78%	-100.00%	32.00%
出租智能 POS 机	48,528,066.54	46,610,764.20	3.95%	-6.18%	-6.86%	0.69%
发放贷款收入	30,799,279.78	4,888,855.57	84.13%	-67.55%	-80.05%	9.95%
分地区						
国内	1,016,035,866.99	503,064,439.70	50.49%	-33.25%	-23.89%	-6.09%
国外	3,029,311,325.10	2,444,675,120.82	19.30%	29.63%	29.80%	-0.11%

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

☐ 适用 ☒ 不适用

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

三、非主营业务分析

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-92,179,642.58	-25.32%	主要为本期处置远期外汇合同确认投资收益-1.16 亿元	否
公允价值变动损益	142,642,062.52	39.18%	远期外汇合同持有期间的公允价值变动	否
资产减值	-28,364,425.84	-7.79%	存货计提的减值准备	是
营业外收入	21,198,574.17	5.82%	主要为保险理赔和违约金收入	否
营业外支出	9,612,511.43	2.64%	主要为冰箱事业部存货和固定资产报废损失	是

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年期末		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	1,858,138,102.76	19.23%	1,754,450,264.24	16.22%	3.01%	
应收账款	2,852,576,488.29	29.53%	2,702,364,362.51	24.99%	4.54%	
存货	759,425,630.29	7.86%	736,107,677.68	6.81%	1.05%	
长期股权投资	206,223,850.00	2.13%	220,120,536.09	2.04%	0.09%	
固定资产	1,166,061,524.89	12.07%	1,283,835,569.49	11.87%	0.20%	
短期借款	1,455,423,966.03	15.07%	2,388,500,000.00	22.09%	-7.02%	
长期借款	1,047,256,639.43	10.84%	262,935,999.79	2.43%	8.41%	

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
业绩补偿款—中融金	313,600,000.00					13,000,000.00	300,600,000.00
业绩补偿款—钱包好车	113,200,000.00						113,200,000.00
上述合计	426,800,000.00					13,000,000.00	413,800,000.00
金融负债	142,642,062.52	142,642,062.52					0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	965,952,359.66	属于受限保证金、被冻结资金
应收票据	92,579,706.80	履约保证金的质押物

固定资产	519,093,378.07	奥马冰箱五厂和宿舍楼为授信合同下的抵押担保物
长期股权投资	201,119,136.43	授信合同下的抵押担保物
长期股权投资-中融金（北京）科技有限公司	665,457,040.42	银行借款的质押物
合计	2,444,201,621.38	--

本公司以持有的子公司中融金（北京）科技有限公司的51%的股权作为2015年容并购字第001号的《并购借款合同》的质押物。

本公司以持有的子公司中融金（北京）科技有限公司的49%的股权作为华兴深分华润城并贷字第20170626001号的《借款合同（并购）》的质押物。

截止2019年6月30日，中融金（北京）科技有限公司100%的股权对应的长期股权投资为0元，其中，账面余额为665,457,040.42元，已全额计提减值准备。

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
0.00	54,500,000.00	-100.00%

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、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	313,600,000.00				13,000,000.00		300,600,000.00	自有资金
其他	113,200,000.00						113,200,000.00	自有资金
合计	426,800,000.00	0.00	0.00	0.00	13,000,000.00	0.00	413,800,000.00	--

5、证券投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

6、衍生品投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

7、募集资金使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

（1）募集资金总体使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

募集资金总额	189,009.9
报告期投入募集资金总额	0
已累计投入募集资金总额	34,153.86
报告期内变更用途的募集资金总额	11,095.19
累计变更用途的募集资金总额	11,095.19
累计变更用途的募集资金总额比例	5.87%
募集资金总体使用情况说明	
"经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]3082 号文核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商东吴证券股份有限公司于 2017 年 2 月 27 日向西藏融通众金投资有限公司、前海开源定增 22 号资产管理计划、西藏金梅花投资有限公司、刘展成、平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙）、平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙）、桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙）和深圳东源基石资本管理中心（有限合伙）等 8 名发行对象非公开发行 61,603,652 股新股，每股面值 1 元，每股发行价人民币 30.91 元。截至 2017 年 1 月 24 日止，本公司共募集资金 1,904,168,999.98 元，扣除发行费用 14,070,000.00 元，募集资金净额 1,890,098,999.98 元。 截至 2017 年 1 月 24 日，本公司上述发行募集的资金已全部到位，已经大华会计师事务所以“大华验字[2017]000056 号”验资报告验证确认。 报告期内，公司使用募集资金 87,364,244.37 元，截止 2018 年 12 月 31 日，公司对募集资金项目累计投入 341,538,687.46 元，本公司募集资金余额为 110,951,889.04 元。公司于 2018 年 12 月 24 日召开公司第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第八次会议审议通过了《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久补充流动资金的议案》，同意公司终止 2015 年非公开发行募投项目“基于商业通用的数据管理信息系统项目”及“智能 POS 项目”，并将上述募集资金投资项目之剩余募集资金及利息收入合计 162,239.60 万元（具体以实施时实际结存数据为准）永久补充流动资金。该议案已提请公司 2019 年第一次临时股东大会进行审议，股东大会审议通过后实施。上述事项详见公司于 2018 年 12 月 26 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久性补充流动资金的公告》（公告编号：2018-161）。 公司于 2019 年 1 月 10 日召开了 2019 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久补充流动资金的议案》。详见公司于 2019 年 1 月 11 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《2019 年第一次临时股东大会会议决议公告》（公告编号：2019-002）。	

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
1、基于商业通用的数据管理信息系统项目	否	150,416.9	17,962.39	0	17,962.39	11.94%	--	0	不适用	是
2、智能 POS 项目	否	40,000	16,191.47	0	16,191.47	40.48%	2017 年 03 月 15 日	140.08	不适用	是
承诺投资项目小计	--	190,416.9	34,153.86	0	34,153.86	--	--	140.08	--	--
超募资金投向										
超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--	--	--	--
合计	--	190,416.9	34,153.86	0	34,153.86	--	--	140.08	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	1、基于商业通用的数据管理信息系统项目已终止。 2、智能 POS 项目已达到预定可使用状态。									
项目可行性发生重大变化的情况说明	1、基于商业通用的数据管理信息系统项目，由于当前云服务行业仍处于发展初期且行业市场竞争较为激烈，尽管在国内政策的支持下行业整体呈现利好趋势，但在当前国内整体宏观经济环境的背景下，其市场推广难度超过预期。为了面对环境的变化与冲击，公司为了提升现有资产使用效率，决定终止本项目的后续开发及市场推广工作。 2、智能 POS 项目经过前期投入后已基本达到预定可使用状态，不需要再投入大额资金，且由于在当前市场环境下，条码支付型业务在国内整体支付产业链中的比重逐步增大，因此同时决定终止本项目的后续资金投入计划。 3、公司出现了部分账户由于合同纠纷案而被冻结的情形，涉及本次募集资金投资项目实施主体钱包金服及钱包智能，从而对相关子公司的日常经营和业务造成了一定的影响。综合考虑上述原因，公司于 2018 年 12 月 24 日召开公司第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第八次会议审议通过了《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久补充流动资金的议案》，同意公司终止 2015 年非公开发行募投项目“基于商业通用的数据管理信息系统项目”及“智能 POS 项目”，并将上述募集资金投资项目之剩余募集资金及利息收入合计 162,239.60 万元（具体以实施时实际结存数据为准）永久补充流动资金。该议案已提请公司 2019 年第一次临时股东大会进行审议，股东大会审议通过后实施。上述事项详见公司于 2018 年 12 月 26 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久性补充流动资金的公告》（公告编号：2018-161）。 公司于 2019 年 1 月 10 日召开了 2019 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久补充流动资金的议案》。详见公司于 2019 年 1 月 11 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《2019 年第一次临时股东大会会议决议公告》（公									

	告编号：2019-002)。截至报告期末，除因涉及诉讼或贷款到期，归还贷款 1,630,015,263.21 元外，其余存于募集资金专户。
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	截至报告期末，除因涉及诉讼或贷款到期，归还贷款 1,630,015,263.21 元外，其余存于募集资金专户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

(3) 募集资金变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

(4) 募集资金项目情况

无。

8、非募集资金投资的重大项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
奥马冰箱	子公司	工业	168,000,000	6,336,339,934.57	3,011,018,723.84	3,783,117,359.05	368,132,430.75	313,291,588.79
中融金	子公司	金融信息及技术服务	22,222,222	2,021,784,350.26	-407,669,038.33	187,585,460.31	92,438,840.25	92,541,304.43
钱包小贷	子公司	互联网小贷	650,000,000	345,686,901.67	342,360,068.02	8,516,935.12	7,240,128.36	7,240,128.36
钱包汇通	子公司	商业保理	100,000,000	813,183,421.89	-464,438,756.23	22,282,344.66	-543,147.46	-543,147.46

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1、出口业务风险。冰箱业务方面，欧洲是公司最大的出口市场，如果公司出口的国家 and 地区的贸易政策发生重大变化或经济形势恶化、我国出口政策产生重大变化或我国与这些国家或地区之间发生重大贸易争端等情况，将会影响到这些国家和地区的产品需求，进而影响到公司的出口业务。目前中美贸易摩擦，冰箱产品未被美国列入提高关税产品目录中，若未来贸易摩擦进一步加剧，不排除会影响到公司在美国地区出口业务。

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

风险。

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

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

5、汇率波动风险。公司的出口业务主要以美元和欧元报价及结算。汇率随着国内外政治、经济环境的变化而波动，具有一定的不确定性。如果公司不能采取有效措施规避人民币升值风险，则公司将面临盈利能力受汇率波动影响的风险。

6、出口退税率波动的风险。报告期内，公司出口产品享受增值税出口退税“免、抵、退”相关政策，公司冰箱产品属于国家鼓励出口的机电产品。报告期内，公司出口产品执行的出口退税率为16%。若未来国家调低出口退税率或取消出口退税政策，将增加公司的外销成本，对公司出口经营业绩造成一定影响。

7、企业所得税优惠政策变化的风险。2017年12月，广东奥马冰箱有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年12月11日，证书编号：GR201744005969，有效期三年。依据税法相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。2017年10月，钱包金服（北京）科技有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年10月25日，证书编号：GR201711003624，有效期三年。依据税收相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。2016年12月，中融金（北京）科技有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2016年12月1日，证书编号：GR201611000988，有效期三年。依据税收相关法律规定，2016年度至2018年度企业所得税按15%税率缴纳。依据《关于广东横琴新区福建平潭综合实验区深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》（财税[2014]26号）、《关于网金（平潭）科技有限公司符合优惠目录证明》（岚经发[2016]145号）、《关于卡惠（平潭）科技有限公司符合优惠目录证明》（岚经发[2016]146号），广西钱包融通科技有限公司、卡惠（平潭）科技有限公司享受15%企业所得税税率。依据《关于新疆喀什霍尔果斯两个特殊经济开发区企业所得税优惠政策的通知》（财税[2011]112号）和《关于完善新疆困难地区重点鼓励发展企业所得税优惠目录的通知》（财税[2016]85号），喀什成美科技发展有限公司和喀什上达科技发展有限公司享受企业所得税零税率的税收优惠政策。依据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），宁夏钱包金服小额贷款有限公司2018年度减按15%的税率征收企业所得税。依据《关于改善金融发展环境支持金融业健康发展的若干意见》（宁政发[2015]92号），从宁夏钱包金服小额贷款有限公司取得第一笔收入纳税年度起，免征企业所得税地方分享部分五年。依据《西藏自治区人民政府关于印发《西藏自治区企业所得税政策实施办法》的通知》（藏政发[2014]51号），西藏网金创新投资有限公司享受15%企业所得税税率。如未来国家变更或取消高新技术企业税收优惠政策或未来公司不再符合享受税收优惠的条件，将对公司未来的经营业绩产生一定的影响。

8、流动性风险。流动性风险是指公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。公司将持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。假如公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务，公司将面临一定的流动性风险。

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
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	33.40%	2019 年 01 月 10 日	2019 年 01 月 11 日	www.cninfo.com.cn
2019 年第二次临时股东大会	临时股东大会	16.81%	2019 年 04 月 25 日	2019 年 04 月 26 日	www.cninfo.com.cn
2018 年年度股东大会	年度股东大会	25.31%	2019 年 05 月 21 日	2019 年 05 月 22 日	www.cninfo.com.cn

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

☐ 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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	林岚凤、李霞、乾坤(福州)投资管理有限公司(现更名为乾坤鑫融(福州)电子商务有限公司,以下简称“乾坤投资”)	业绩承诺及补偿安排	承诺钱包好车在 2016 年度、2017 年度、2018 年度的净利润分别不低于 3,000 万元、6,000 万元以及 12,000 万元,即钱包好车 2016 年度净利润不低于人民币 3,000 万元,2016 年和 2017 年度净利润累积不低于 9,000 万元,2016 年、2017 年和 2018 年度净利润累积不低于 21,000 万元。在补偿期内,如钱包好车实际利润盈利数不足承诺利润数的,林岚凤、李霞、	2016 年 12 月 20 日	3 年	截至报告期末,林岚凤、李霞、乾坤投资未按照约定履行完成补偿义务。

			乾坤（福州）投资管理有限公司应当按照协议的相关约定对中融金进行补偿。			
	赵国栋;尹宏伟;杨鹏	业绩承诺及补偿安排	承诺中融金在 2017 年度至 2019 年度期间的净利润（特指中融金在前述会计年度经审计的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润，下同）分别不低于 24,000 万元、26,400 万元以及 29,000 万元，即中融金 2017 年度净利润不低于人民币 24,000 万元，2017 年和 2018 年度净利润累积不低于 50,400 万元，2017 年、2018 年和 2019 年度净利润累积不低于 79,400 万元。在补偿期内，如中融金实际盈利数不足承诺利润数的，赵国栋、尹宏伟、杨鹏应当按照《业绩补偿协议》的相关约定对奥马电器进行补偿。	2017 年 04 月 07 日	3 年	截至报告期末，赵国栋、尹宏伟、杨鹏未按照约定履行完成全部补偿义务，其中：赵国栋先生已于 2019 年 6 月 26 日履行部分补偿义务，向公司支付人民币 1300 万元业绩补偿款。上述业绩承诺方表示正在努力筹措资金，尽快履行补偿义务。
股权激励承诺	公司		不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2016 年 02 月 22 日	至 2016 年股票期权激励计划实施完毕。	截至 2019 年 5 月 10 日，2016 年股票期权激励计划实施完毕，该项承诺履行完毕。
承诺是否按时履行	否					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	业绩承诺方（林岚凤、李霞、乾坤投资、赵国栋、尹宏伟、杨鹏）正在努力筹措资金，尽快履行补偿义务，公司将积极与上述各方沟通商议，对拒不履行补偿义务的主体将采取相应的法律措施从而保护股东的利益，相关事项如有新的进展，公司将及时履行信息披露义务。					

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

□ 适用 √ 不适用

七、破产重整相关事项

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

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
公司与湖南省资产管理 有限公司合同纠纷案	22,691.89	是	已结案	公司实际应承担的溢价回购款、违约金、罚息等在 2018 年度核算,因此本次诉讼事项不影响本报告期利润。	已执行 226,918,925.24 元, 剩余 0 元待执行。	2019 年 03 月 06 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到(2018)湘执 23 号之一《执行裁定书》的公告》(公告编号: 2019-021)。
公司与中国光大银行股份 有限公司中山分行金融借款合同 纠纷案	10,098.94	否	一审已和解	暂无法判断对公司本期利润或期后利润的影响,公司将根据诉讼的进展情况及时履行信息披露义务。	已执行 66,879,531.81 元, 剩余 34,109,843.19 元待执行。	2018 年 11 月 06 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于诉讼事项的公告》(公告编号: 2018-136)。
公司与山东省国际信托股份有 限公司公证债权文书案	5,100.9	否	案件执行中	本次诉讼事项减少本报告期利润 117,856.00 元。	已执行 19,218,123.26 元, 剩余 31,790,887.74 元待执行。	2018 年 11 月 30 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到法院执行裁定书的公告》(公告编号: 2018-143)。
公司与厦门国际银行股份有 限公司珠海分行的金融借款合同 纠纷案	12,006.55	否	一审已和解	本案经过各方的积极沟通,双方通过协商方式妥善解决了纠纷。公司后续将继续推进执行相关约定对后期利润的影响公司将根据执行	已执行 86,836,393.18 元, 剩余 33,229,132.829 元待执行。	2018 年 07 月 12 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到<民事裁定书>、<民事起诉状>的公告》(公告编号: 2018-144)、《关于收到(2018)粤 04 民初 126 号<民事调解书>的公

				情况及时公告。			告》(公告编号: 2019-020)
华商银行深圳分行的财产保全案	10,017.28	否	已结案	本次诉讼事项减少本报告期利润169,896.93 元。	已执行103,098,259.56元, 剩余 0 元待执行。	2018 年 12 月 15 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到(2018)粤 03 财保179 号<民事裁定书>、<查封、冻结通知书>的公告》(公告编号: 2018-148)
华兴银行的财产保全案	17,017.65	否	撤诉	本次诉讼事项已撤诉, 对公司本期利润或期后利润不会产生不利影响。	已执行123,881,104.68元, 剩余46,295,432.32元待执行。	2018 年 12 月 15 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到(2018)粤 03 财保177 号<民事裁定书>、<查封、冻结通知书>的公告》(公告编号: 2018-149)、《关于收到(2018)粤 03 民初 4256 号<民事裁定书>的公告》(公告编号: 2019-024)

其他诉讼事项

□ 适用 √ 不适用

九、媒体质疑情况

√ 适用 □ 不适用

媒体质疑事项说明	披露日期	披露索引
有关媒体发表了题为《花 13 亿买理财, 没钱还 2.7 亿的债? 还拿了 9.7 亿纾困基金》等文章, 针对文中提及广东奥马电器股份有限公司(以下简称“公司”或“奥马电器”)的报道内容, 为避免对投资者构成误导, 公司就购买理财事项、纾困资金的使用情况及出现逾期债务的原因及解决方案进行了说明。	2019 年 06 月 17 日	详见公司于 2019 年 6 月 17 日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)披露的《澄清公告》(公告编号: 2019-066)。

十、处罚及整改情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

√ 适用 □ 不适用

公司控股股东、实际控制人报告期内尚未履行法院生效判决情况如下:

1、公司于2017年11月向山东省国际信托股份有限公司(以下简称“山东信托”)借款5000万元, 由全资子公司钱包金服

（北京）科技有限公司（以下简称“钱包金服”）及公司控股股东赵国栋先生提供连带责任担保，同时奥马电器以持有的宁夏钱包金服小额贷款有限公司（以下简称“钱包小贷”）股权48,697万元及全资子公司中融金（北京）科技有限公司（以下简称“中融金”）以持有的钱包小贷股权14,203万元为上述借款提供质押担保。目前，上述借款已发生逾期，山东信托向福建省厦门市中级人民法院（以下简称“厦门中院”）提出强制执行申请，公司收到福建省厦门市中级人民法院(2018)闽02执753号《执行裁定书》，详见公司于2018年11月30日在巨潮资讯网披露的《关于收到法院执行裁定书公告》。

2、截至本报告期末，公司控股股东、实际控制人赵国栋先生共持有公司股票182,029,912股，占公司总股本的比例为16.79%，因其个人债务纠纷，其中182,029,912股股票已被司法冻结及司法轮候冻结，占其持有公司股票的比例为100.00%，其中182,029,912股已经办理质押登记手续，占其持有公司股票的比例为100.00%。详见公司于2019年3月6日、2019年3月23日、2019年7月26日在巨潮资讯网披露的《关于控股股东所持公司股份新增被司法冻结及司法轮候冻结的公告》、《关于控股股东所持公司股份被司法冻结及司法轮候冻结的进展公告》、《关于控股股东所持公司股份新增轮候冻结的公告》。

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

√ 适用 □ 不适用

2016年2月22日，公司召开第三届董事会第二十四次会议，审议通过了《关于广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）及其摘要的议案》、《关于〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年度股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》以及《关于提请股东大会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》。2016年2月22日，公司独立董事就《股票期权激励计划（草案）》发表独立意见，认为公司实施股权激励计划可以提高公司可持续发展能力，不会损害公司及其全体股东的利益。

2016年2月22日，公司召开第三届监事会第八次会议，审议通过了《关于广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）及其摘要的议案》、《关于〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年度股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》以及《关于核查〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）〉中激励对象名单的议案》，对股票期权激励计划的激励对象名单予以核实。

2016年3月10日，公司召开2016年第二次临时股东大会，审议通过了《关于〈广东奥马电器股份有限公司二〇一六年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈广东奥马电器股份有限公司股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》以及《关于提请股东大会授权董事会办理公司股权激励计划相关事宜的议案》。

2016年3月18日，公司召开第三届董事会第二十七次会议，审议通过了《关于向激励对象授予股票期权相关事项的议案》，确定以2016年3月18日作为公司股票期权激励计划的授予日，向58名激励对象授予500万份股票期权。2016年3月18日，公司独立董事对本次股票期权授予事项发表了独立意见；2016年3月18日，公司召开第三届监事会第九次会议，审议通过了《关于向激励对象授予股票期权相关事项的议案》。

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

2016年7月12日，公司召开第三届董事会第三十四次会议，审议通过了《关于调整公司2016年股票期权激励计划行权价格的议案》，公司2015年年度权益分派方案为向全体股东每10股派发现金红利人民币1.62元（含税），并已于2016年7月7日实施完毕。根据《股票期权激励计划》，公司对股票期权激励计划行权价格进行调整，行权价格由63.87元/股调整为63.71元/股。公司独立董事对本次行权价格的调整事项发表了独立意见。

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

2017年3月22日，公司召开第三届监事会第十五次会议，审议通过了《关于调整首次授予股票期权激励对象的议案》、

《关于首次授予股票期权第一个可行权期行权事宜的议案》，对股票期权激励计划调整涉及的激励对象调整及第一个行权期行权有关事项进行了核查并发表了意见。

2017年5月12日，公司召开第三届董事会第五十三次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划股票期权数量与行权价格的议案》，公司2016年年度权益分派方案为向全体股东每10股派发现金红利人民币2.5元（含税），同时以资本公积金向全体股东每10股转增18股，此次权益分派已于2017年5月11日实施完毕。根据《股票期权激励计划》，公司对股票期权激励计划股票期权数量与行权价格进行调整，已授予而未行权股票期权数量由492.15万份调整为1,378.02万份，行权价格由63.71元/股调整为22.66元/股。公司独立董事对本次调整股票期权激励计划股票期权数量与行权价格事项发表了独立意见。

2018年3月23日，公司召开第四届董事会第六次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，同意公司将首次授予股票期权激励对象人数由45人调整为36人，股票期权数量由1,378.02万份调整为972.44万份；同意公司申请注销股权激励计划首次授予的股票期权第一个行权期内逾期未行权的1,891,680份股票期权、9名激励对象离职涉及的已获首次授予484,120份股票期权以及2名激励对象因个人原因自愿放弃已获首次授予而尚未行权的第二个行权期1,680,000份股票期权。公司独立董事对本次调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权事项发表了独立意见。

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

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

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

2018年7月20日，公司召开第四届董事会第十次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划股票期权数量与行权价格的议案》，公司2017年年度权益分派方案为向全体股东每10股派0.62元人民币现金（含税），同时以资本公积金向全体股东每10股转增7股，此次权益分派已实施完毕。根据《股票期权激励计划》，公司董事会根据股东大会授权对股票期权激励计划股票期权数量与行权价格进行调整，已授予而未行权股票期权数量由748.202万份调整为1,271.9434万份，行权价格由22.66元/股调整为13.29元/股。公司独立董事对本次调整股票期权激励计划股票期权数量与行权价格事项发表了独立意见。

2019年3月18日，公司分别召开第四届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，同意公司将首次授予股票期权激励对象人数由36人调整为17人，已授予而未行权的股票期权数量由1,271.9434万份调整为301.6888万份；同意公司申请注销股权激励计划首次授予的股票期权第二个行权期内逾期未行权的2,262,666份股票期权以及19名激励对象离职涉及的已获首次授予的第二个行权期、第三个行权期的期权数共计7,439,880份。公司独立董事对本次调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权事项发表了独立意见。同日，公司召开第四届监事会第十次会议，审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，对本次调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分股票期权相关事项进行了核查并发表了意见。详见公司于2019年3月19日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的公告》（公告编号：2019-030）。

2019年3月28日，经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司已完成公司股权激励计划首次授予的股票期权第二个行权期内逾期未行权的2,262,666份股票期权以及19名激励对象离职涉及的已获首次授予的第二个行权期、第三个行权期的期权数共计7,439,880份的注销事宜。详见公司于2019年3月28日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于部分股票期权注销完成的公告》（公告编号：2019-033）。

2019年4月25日，公司召开了第四届董事会第二十五次会议，审议通过了《关于股票期权激励计划第三个行权期未达行权条件暨注销股票期权的议案》，因公司2018年业绩未达到公司2016年股票期权激励计划第三个行权期公司业绩考核要求，公司2016年股票期权激励计划第三个行权期未达到行权条件，根据公司《2016年股票期权激励计划》的规定，公司拟注销第

三个行权期末未达行权条件的股票期权301.6888万份。本次注销完成后，本激励计划无剩余股票期权数量，独立董事朱登凯、王建新、张枫宜对该事项发表了独立意见。同日，公司召开了第四届监事会第十一次会议，审议通过了《关于股票期权激励计划第三个行权期末未达行权条件暨注销股票期权的议案》，公司监事会认为：因公司2018年业绩未达到公司2016年股票期权激励计划第三个行权期公司业绩考核要求，公司2016年股票期权激励计划第三个行权期末未达到行权条件，董事会拟注销对应股票期权301.6888万份，符合公司《2016年股票期权激励计划》及有关法律、法规的规定。本次注销完成后，本激励计划无剩余股票期权。本次注销不会对公司的财务状况和经营成果产生重大影响，不存在损害公司及中小股东利益的情形，同意注销该部分股票期权。详见公司于2019年4月27日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《关于股票期权激励计划第三个行权期末未达行权条件暨注销股票期权的公告》（公告编号：2019-051）。

2019年5月10日，经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司已完成公司股权激励计划第三个行权期末未达行权条件的股票期权301.6888万份的注销事宜，本次注销完成后，本激励计划无剩余股票期权数量。详见公司于2019年5月11日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《关于部分股票期权注销完成的公告》（公告编号：2019-059）。

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

√ 适用 □ 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额度（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
钱包管家（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制	接受关联人提供的服务	推广服务	公允	市场价格	106.86	22.60%	200	否	现金	一致	2019年04月27日	公告编号：2019-046
华道信息处理（苏州）有限公司	其他关联方关系	接受关联人提供的服务	呼叫中心外包服务	公允	市场价格	168.21	35.58%	900	否	现金	一致	2019年04月27日	公告编号：2019-046
星旅数金（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制	向关联人提供技术及产品等服务	技术和产品等服务	公允	市场价格	127.68	0.64%	800	否	现金	一致	2019年04月27日	公告编号：2019-046
钱包生活（平潭）科技有限公司	受同一最终控制人控制	向关联人出租设备	出租智能POS机	公允	市场价格	5,566.48	100.00%	15,000	否	现金	一致	2019年04月27日	公告编号：2019-046
合计				--	--	5,969.23	--	16,900	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				无									

按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）	不适用
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）	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。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

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。

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，但持续高度重视环境保护工作，严格执行国家相关的环境保护法律法规。报告期内，公司未发生环境污染事故，未受到环保部门行政处罚。

2、履行精准扶贫社会责任情况

精准扶贫规划

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十六、其他重大事项的说明

☒ 适用 ☐ 不适用

2019年5月17日，由中山金控所管理的中山市纾困基金牵头，由华鑫信托成立的集合资金信托计划为公司提供的融资资金到位，共计人民币9.70亿元，该项融资资金主要用于偿还公司债务。上述资金到位后，将有效地缓解了公司资金流动性压力，促进公司正常运营及可持续发展。详见公司在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《关于公司与中山金控签署合作框架协议的进展公告》（公告编号：2019-061）。

十七、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	429,813,293	39.65%	0	0	0	-3,213	-3,213	429,810,080	39.65%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	429,813,293	39.65%	0	0	0	-3,213	-3,213	429,810,080	39.65%
其中：境内法人持股	269,829,186	24.89%	0	0	0	0	0	269,829,186	24.89%
境内自然人持股	159,984,107	14.76%	0	0	0	-3,213	-3,213	159,980,894	14.76%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	654,298,135	60.35%	0	0	0	3,213	3,213	654,301,348	60.35%
1、人民币普通股	654,298,135	60.35%	0	0	0	3,213	3,213	654,301,348	60.35%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	1,084,111,428	100.00%	0	0	0	0	0	1,084,111,428	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

2019年5月10日，李迎晨先生所持股份解除限售3,213股，剩余9,639股继续锁定。

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

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
赵国栋	136,522,434	0	0	136,522,434	高管 锁定股	依证监会、深交所 有关规定执行。
余魏豹	44,625	0	0	44,625		
李迎晨	12,852	3,213	0	9,639		
刘展成	23,404,196	0	0	23,404,196	认购非公 开发行股 票形成的 限售股份	认购非公开发 行股票限售股预计 可上市流通时间 为 2020 年 2 月 27 日（非交易日顺 延）。
西藏金梅花投资有限公司	33,728,646	0	0	33,728,646		
桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙）	13,491,458	0	0	13,491,458		
前海开源基金—海通证券—前海开源定增二 十二号资产管理计划	42,722,957	0	0	42,722,957		
西藏融通众金投资有限公司	134,914,597	0	0	134,914,597		
平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙）	17,988,611	0	0	17,988,611		
平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙）	15,740,035	0	0	15,740,035		
深圳东源基石资本管理中心（有限合伙）	11,242,882	0	0	11,242,882		
合计	429,813,293	3,213	0	429,810,080	--	--

3、证券发行与上市情况

不适用

二、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		96,759			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	数量

							状态	
赵国栋	境内自然人	16.79%	182,029,912	0	136,522,434	45,507,478	质押	182,029,912
							冻结	182,029,912
西藏融通众金投资有限公司	境内 非国有法人	12.44%	134,914,597	0	134,914,597	0	质押	134,914,584
天安人寿保险股份有限公司—万能产品	其他	4.90%	53,121,475	-10,841,100	0	53,121,475		
蔡拾贰	境内自然人	4.07%	44,164,484	-275,288	0	44,164,484		
前海开源基金—海通证券—前海开源定增二十二号资产管理计划	其他	3.94%	42,722,957	0	42,722,957	0		
西藏金梅花投资有限公司	境内 非国有法人	3.11%	33,728,646	-10,677,010	33,728,646	0	质押	33,728,510
刘展成	境内自然人	2.19%	23,734,064	0	23,404,196	329,868		
平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙）	境内 非国有法人	1.66%	17,988,611	0	17,988,611	0	质押	17,988,516
郝金鹏	境内自然人	1.61%	17,488,800	17,488,800	0	17,488,800		
平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙）	境内 非国有法人	1.45%	15,740,035	0	15,740,035	0	质押	15,739,892
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）		无						
上述股东关联关系或一致行动的说明		赵国栋为西藏融通众金投资有限公司的控股股东，赵国栋与西藏融通众金投资有限公司为一致行动人关系；公司未知其余 8 名股东是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。						
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称		报告期末持有无限售条件普通股股份数量				股份种类		
						股份种类		数量
天安人寿保险股份有限公司—万能产品		53,121,475				人民币普通股		53,121,475
赵国栋		45,507,478				人民币普通股		45,507,478
蔡拾贰		44,164,484				人民币普通股		44,164,484
郝金鹏		17,488,800				人民币普通股		17,488,800
东盛投资有限公司		5,450,000				人民币普通股		5,450,000
谭式桂		3,971,461				人民币普通股		3,971,461
黄伟		2,078,700				人民币普通股		2,078,700
创金合信基金—工商银行—创金合信		1,799,200				人民币普通股		1,799,200

泰利 15 号资产管理计划			
林孟宇	1,409,918	人民币普通股	1,409,918
何美陶	1,400,000	人民币普通股	1,400,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前 10 名无限售条件流通股股东是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无。		

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

☐ 是 ☒ 否

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

三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持 股份数量 (股)	本期减持 股份数量 (股)	期末持股数 (股)	期初被授予 的限制性股 票数量(股)	本期被授予 的限制性股 票数量(股)	期末被授予 的限制性股 票数量(股)
赵国栋	董事长、财务负责人、董事会秘书	现任	182,029,912	0	0	182,029,912	0	0	0
冯晋敏	董事、副总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
王建新	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱登凯	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张枫宜	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
孙展鹏	监事会主席	现任	0	0	0	0	0	0	0
王琦	职工监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
徐冰冰	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘向东	总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
余魏豹	副总经理	现任	59,500	0	0	59,500	0	0	0
宁芳琦	董事会秘书	离任	0	0	0	0	0	0	0
张佳	副总经理	离任	0	0	0	0	0	0	0
段明珠	监事	离任	0	0	0	0	0	0	0
合计	--	--	182,089,412	0	0	182,089,412	0	0	0

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
徐冰冰	监事	被选举	2019 年 01 月 10 日	选举产生
刘向东	总经理	聘任	2019 年 01 月 31 日	聘任
赵国栋	董事会秘书	聘任	2019 年 03 月 29 日	代为履行董事会秘书职责
段明珠	监事	离任	2019 年 01 月 10 日	职位调整
赵国栋	总经理	解聘	2019 年 01 月 31 日	个人原因
宁芳琦	董事会秘书、副总经理	解聘	2019 年 03 月 29 日	个人原因
张佳	副总经理	解聘	2019 年 02 月 01 日	身体原因

第九节 公司债相关情况

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

否

第十节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：广东奥马电器股份有限公司

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	1,858,138,102.76	2,289,085,953.29
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		426,800,000.00
衍生金融资产		
应收票据	165,539,105.13	152,819,841.14
应收账款	2,852,576,488.29	1,972,155,924.25
应收款项融资		
预付款项	107,827,035.13	77,650,297.32
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	449,675,054.61	192,010,052.66
其中：应收利息	16,610,750.13	18,978,382.10
应收股利		

买入返售金融资产		
存货	759,425,630.29	788,538,143.26
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	126,709,834.86	581,568,815.83
流动资产合计	6,319,891,251.07	6,480,629,027.75
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		1,317,506,663.31
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	206,223,850.00	215,123,916.01
其他权益工具投资	1,716,306,663.31	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	1,166,061,524.89	1,227,681,535.41
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	185,512,502.29	196,964,788.48
开发支出		
商誉	39,500.71	39,500.71
长期待摊费用	335,357.05	832,925.29
递延所得税资产	28,651,520.00	44,540,309.81
其他非流动资产	37,630,054.86	67,274,496.04
非流动资产合计	3,340,760,973.11	3,069,964,135.06
资产总计	9,660,652,224.18	9,550,593,162.81
流动负债：		
短期借款	1,455,423,966.03	2,157,295,678.05
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		142,642,062.52
衍生金融负债		
应付票据	1,561,081,861.45	1,624,366,741.99
应付账款	1,144,339,623.97	1,001,615,898.29
预收款项	55,574,644.68	18,333,479.95
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	89,113,781.20	81,230,703.38
应交税费	87,135,625.54	94,658,714.32
其他应付款	1,042,216,113.90	504,832,956.10
其中：应付利息	40,168,083.40	59,650,885.60
应付股利		
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	126,000,000.00	966,784,221.21
其他流动负债		
流动负债合计	5,560,885,616.77	6,591,760,455.81
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	1,047,256,639.43	156,161,977.63
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	397,811,142.51	445,429,677.95

递延收益		
递延所得税负债	111,637.93	120,689.65
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,445,179,419.87	601,712,345.23
负债合计	7,006,065,036.64	7,193,472,801.04
所有者权益：		
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,482,179,349.59	1,482,179,349.59
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	119,716,312.07	119,716,312.07
一般风险准备		
未分配利润	-41,135,955.27	-338,476,324.83
归属于母公司所有者权益合计	2,644,871,134.39	2,347,530,764.83
少数股东权益	9,716,053.15	9,589,596.94
所有者权益合计	2,654,587,187.54	2,357,120,361.77
负债和所有者权益总计	9,660,652,224.18	9,550,593,162.81

法定代表人：赵国栋

主管会计工作负责人：赵国栋

会计机构负责人：赵国栋

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	537,893.28	113,308,753.63
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		313,600,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		

应收款项融资		
预付款项	1,212,395.98	
其他应收款	818,565,467.22	951,029,217.55
其中：应收利息		1,370,502.76
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,799.85	6,799.85
流动资产合计	820,322,556.33	1,377,944,771.03
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		478,170,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	4,910,028,766.53	4,918,928,832.54
其他权益工具投资	778,770,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	5,688,798,766.53	5,397,098,832.54
资产总计	6,509,121,322.86	6,775,043,603.57

流动负债：		
短期借款	772,319,562.90	1,149,167,178.05
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	135,881.44	376,387.42
应交税费	43,920.01	608,237.62
其他应付款	1,930,388,710.24	1,779,331,582.45
其中：应付利息	29,227,925.06	46,799,028.85
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	126,000,000.00	966,784,221.21
其他流动负债		
流动负债合计	2,828,888,074.59	3,896,267,606.75
非流动负债：		
长期借款	1,047,256,639.43	156,161,977.63
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	1,047,256,639.43	156,161,977.63
负债合计	3,876,144,714.02	4,052,429,584.38
所有者权益：		

股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,587,258,968.34	1,587,258,968.34
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	119,673,320.77	119,673,320.77
未分配利润	-158,067,108.27	-68,429,697.92
所有者权益合计	2,632,976,608.84	2,722,614,019.19
负债和所有者权益总计	6,509,121,322.86	6,775,043,603.57

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	4,051,371,046.40	3,859,051,655.53
其中：营业收入	4,051,371,046.40	3,859,051,655.53
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	3,723,177,982.89	3,371,845,146.55
其中：营业成本	2,947,739,560.52	2,544,435,606.90
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	16,245,554.85	18,502,691.44
销售费用	241,578,070.23	372,529,306.69
管理费用	202,870,658.43	250,363,607.05
研发费用	156,622,646.42	154,855,317.46

财务费用	158,121,492.44	31,158,617.01
其中：利息费用	196,190,997.08	84,864,217.61
利息收入	24,461,991.41	4,363,502.35
加：其他收益	9,668,144.22	8,612,177.89
投资收益（损失以“－”号填列）	-92,179,642.58	60,579,002.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,209,933.99	5,041,312.87
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	142,642,062.52	-39,952,917.72
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-7,567,322.84	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-28,364,425.84	-199,997,939.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）	137,078.03	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	352,528,957.02	316,446,832.35
加：营业外收入	21,198,574.17	7,205,386.17
减：营业外支出	9,612,511.43	1,861,844.13
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	364,115,019.76	321,790,374.39
减：所得税费用	66,648,193.99	57,209,198.19
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	297,466,825.77	264,581,176.20
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	297,466,825.77	264,581,176.20
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	297,340,369.56	266,558,509.51
2.少数股东损益	126,456.21	-1,977,333.31
六、其他综合收益的税后净额		2,550,000.00

归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		2,550,000.00
（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		2,550,000.00
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		2,550,000.00
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		
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	297,466,825.77	267,131,176.20
归属于母公司所有者的综合收益总额	297,340,369.56	269,108,509.51
归属于少数股东的综合收益总额	126,456.21	-1,977,333.31
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.26	0.42

(二) 稀释每股收益	0.26	0.42
------------	------	------

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：赵国栋

主管会计工作负责人：赵国栋

会计机构负责人：赵国栋

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	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加		41,462.80
销售费用	20,000.00	
管理费用	3,075,669.89	7,791,070.38
研发费用		
财务费用	109,709,303.69	107,741,323.37
其中：利息费用	108,593,513.96	
利息收入	-1,098,083.28	
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）	23,455,316.16	5,406,043.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,209,933.99	5,406,043.69
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“－”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-89,349,657.42	-110,167,812.86
加：营业外收入		30,907.26

减：营业外支出	287,752.93	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-89,637,410.35	-110,136,905.60
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-89,637,410.35	-110,136,905.60
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-89,637,410.35	-110,136,905.60
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）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.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.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	-89,637,410.35	-110,136,905.60
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	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	3,780,185,129.65	3,305,588,173.68
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	23,565,773.53	96,346,005.67
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	113,818,188.79	302,464,469.86
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	303,462,803.45	301,300,033.79
收到其他与经营活动有关的现金	485,518,917.33	58,939,930.24
经营活动现金流入小计	4,706,550,812.75	4,064,638,613.24
购买商品、接受劳务支付的现金	2,941,518,815.75	2,810,169,326.48
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
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	427,060,741.10	427,484,813.40
支付的各项税费	121,516,799.52	149,054,076.53
支付其他与经营活动有关的现金	1,332,713,526.17	730,523,140.82
经营活动现金流出小计	4,822,809,882.54	4,117,231,357.23
经营活动产生的现金流量净额	-116,259,069.79	-52,592,743.99
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,476,322,139.51	3,329,757,800.00
取得投资收益收到的现金	39,602,830.76	58,758,143.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	84,000.00	4,304,058.27
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,516,008,970.27	3,392,820,001.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,413,075.12	225,406,865.87
投资支付的现金	355,000,000.00	2,913,888,000.00
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	374,413,075.12	3,139,294,865.87
投资活动产生的现金流量净额	1,141,595,895.15	253,525,135.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		50,812,329.80
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	2,167,487,738.62	1,405,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	21,996,574.25	99,400,000.00
筹资活动现金流入小计	2,189,484,312.87	1,555,212,329.80
偿还债务支付的现金	2,275,770,378.76	1,275,520,863.40
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	164,030,635.52	133,405,125.18
其中：子公司支付给少数股东的		

股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	441,620,595.11	188,458,762.45
筹资活动现金流出小计	2,881,421,609.39	1,597,384,751.03
筹资活动产生的现金流量净额	-691,937,296.52	-42,172,421.23
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-97,763,303.32	53,023,009.71
五、现金及现金等价物净增加额	235,636,225.52	211,782,980.20
加：期初现金及现金等价物余额	656,549,517.58	676,356,973.49
六、期末现金及现金等价物余额	892,185,743.10	888,139,953.69

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		
收到的税费返还	1,038.67	
收到其他与经营活动有关的现金	773,478,752.68	627,003,906.29
经营活动现金流入小计	773,479,791.35	627,003,906.29
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	5,879,049.64	1,217,825.97
支付的各项税费	784,795.86	41,462.80
支付其他与经营活动有关的现金	551,240,324.01	226,992,278.06
经营活动现金流出小计	557,904,169.51	228,251,566.83
经营活动产生的现金流量净额	215,575,621.84	398,752,339.46
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		50,000,000.00
取得投资收益收到的现金	19,245,382.17	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,304,058.27
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	19,245,382.17	54,304,058.27
购建固定资产、无形资产和其他		

长期资产支付的现金		
投资支付的现金		214,038,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		214,038,000.00
投资活动产生的现金流量净额	19,245,382.17	-159,733,941.73
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		50,812,329.80
取得借款收到的现金	1,310,000,000.00	685,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		99,400,000.00
筹资活动现金流入小计	1,310,000,000.00	835,212,329.80
偿还债务支付的现金	1,418,706,411.91	1,035,408,000.07
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	136,033,146.34	134,784,728.48
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,554,739,558.25	1,170,192,728.55
筹资活动产生的现金流量净额	-244,739,558.25	-334,980,398.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-9,918,554.24	-95,962,001.02
加：期初现金及现金等价物余额	10,288,741.95	176,486,754.29
六、期末现金及现金等价物余额	370,187.71	80,524,753.27

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	1,084 ,111,4 28.00				1,482, 179,34 9.59				119,71 6,312. 07		-338,4 76,324 .83		2,347, 530,76 4.83	9,589, 596.94	2,357, 120,36 1.77

加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	1,084,111.48				1,482,179.34				119,716,312.07		-338,476,324.83		2,347,530.76	9,589,596.94	2,357,120,361.77
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)											297,340,369.56		297,340,369.56	126,456.21	297,466,825.77
(一)综合收益总额											297,340,369.56		297,340,369.56	126,456.21	297,466,825.77
(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															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(四)所有者权益内部结转															
1. 资本公积转															

增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	1,084,111,428.00				1,482,179,349.59			119,716,312.07		-41,135,955.27		2,644,871,134.39	9,716,053.15	2,654,587,187.54	

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	635,4 70,22 5.00				1,085, 723,41 5.60				119,71 6,312. 07		1,603, 607,47 2.34		3,444, 517,42 5.01	18,411, 415.50	3,462,9 28,840. 51
加：会计 政策变更															
前期 差错更正															
同一 控制下企业合 并															

其他															
二、本年期初 余额	635,470,225.00				1,085,723,415.60				119,716,312.07		1,603,607,472.34		3,444,517,425.01	18,411,415.50	3,462,928,840.51
三、本期增减 变动金额（减 少以“－”号填 列）	2,242,380.00				52,793,849.80		2,550,000.00				227,020,328.00		284,606,557.80	-1,977,333.31	282,629,224.49
（一）综合收 益总额							2,550,000.00				266,558,509.51		269,108,509.51	-1,977,333.31	267,131,176.20
（二）所有者 投入和减少资 本	2,242,380.00				52,793,849.80								55,036,229.80		55,036,229.80
1. 所有者投入 的普通股															
2. 其他权益工 具持有者投入 资本	2,242,380.00				48,569,949.80								50,812,329.80		50,812,329.80
3. 股份支付计 入所有者权益 的金额					4,223,900.00								4,223,900.00		4,223,900.00
4. 其他													0.00		0.00
（三）利润分 配											-39,538,181.51		-39,538,181.51		-39,538,181.51
1. 提取盈余公 积															
2. 提取一般风 险准备															
3. 对所有 者（或股 东）的分 配											-39,538,181.51		-39,538,181.51		-39,538,181.51
4. 其他															
（四）所有者 权益内部结转															
1. 资本公积转 增资本（或股 本）															

2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	637,712,605.00				1,138,517,265.40		2,550,000.00		119,716,312.07		1,830,627,800.34		3,729,123,982.81	16,434,082.19	3,745,558,065.00

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	1,084,111,428.00				1,587,258,968.34				119,673,320.77	-68,429,697.92		2,722,614,019.19
加：会计政策变更												0.00
前期差错更正												0.00
其他												0.00
二、本年期初余额	1,084,111,428.00	0.00	0.00	0.00	1,587,258,968.34	0.00	0.00	0.00	119,673,320.77	-68,429,697.92	0.00	2,722,614,019.19

三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）										-89,637,410.35		-89,637,410.35
（一）综合收益总额										-89,637,410.35		-89,637,410.35
（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												
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配												
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	1,084,111,428.00	0.00	0.00	0.00	1,587,258,968.34	0.00	0.00	0.00	119,673,320.77	-158,067,108.27	0.00	2,632,976,608.84

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	635,470,225.00				1,190,803,034.35				119,673,320.77	882,923,765.56		2,828,870,345.68
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	635,470,225.00				1,190,803,034.35				119,673,320.77	882,923,765.56		2,828,870,345.68
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	2,242,380.00				52,793,849.80					-149,675,087.11		-94,638,857.31
(一)综合收益总额										-110,136,905.60		-110,136,905.60
(二)所有者投入和减少资本	2,242,380.00				52,793,849.80							55,036,229.80
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本	2,242,380.00				48,569,949.80							50,812,329.80
3. 股份支付计入所有者权益					4,223,900.00							4,223,900.00

的金额												
4. 其他												
(三)利润分配										-39,538,181.51		-39,538,181.51
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配										-39,538,181.51		-39,538,181.51
3. 其他												
(四)所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五)专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六)其他												
四、本期期末余额	637,712,605.00				1,243,596,884.15				119,673,320.77	733,248,678.45		2,734,231,488.37

三、公司基本情况

1、公司注册地和总部地址

广东奥马电器股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由中山施诺工业投资有限公司（以下简称“中山施诺”）和东盛投资有限公司（以下简称“东盛投资”）共同发起，在原中山奥马电器有限公司基础上整体变更设立的股份有限公司，于

2008年6月2日，在广东省工商行政管理局注册登记。公司统一社会信用代码：91440000743693119N，公司注册资本为人民币108,411.1428万元，股份总数1,084,111,428股（每股面值1元）。法定代表人：赵国栋，住所：广东省中山市南头镇东福北路54号。

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

2、公司的业务性质

公司属于家电行业、信息及技术服务业、网络小额贷款和商业保理业。

3、主要经营活动

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

4、财务报告批准报出日

本财务报表经公司全体董事于2019年8月26日批准报出。

截至报告期末，纳入合并财务报表范围的子公司共计24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假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，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

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

不适用。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自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

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定美元为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

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

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，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管理费用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证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、6、2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，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；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益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，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当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，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

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

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

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较数。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较数。

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，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，其余一并转为当期投资收益）。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，详见本附注五、14“长期股权投资”或本附注十、“与金融工具相关的风险”。

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”（详见本附注五、14、2（4））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”（详见前段）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

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、14、2、（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司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。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

1、外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用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；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。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

3、外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相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。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

2、金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；②属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：①该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；②本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

（2）持有至到期投资

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

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

（3）贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

3、金融资产减值

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

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

（1）持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

（2）可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月（含12个月）。

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

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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。

5、金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分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。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在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的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

（2）其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，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）财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

6、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签

订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

7、衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

8、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，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金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。

9、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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

11、应收票据

无。

12、应收账款

（1）单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额为人民币100万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的应收账款，包括在具有类似信用风险特征的应收账款组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	应收账款计提比例
一、账龄分析组合	
1年以内（含1年，下同）	5.00%
1—2年	10.00%
2—3年	20.00%

3—4年	30.00%
4—5年	50.00%
5年以上	100.00%
二、信用风险组合	
1、合并范围内关联方组合	0.00%
2、无风险组合	0.00%
3、金融科技服务组合	
30天以内	1.00%
30天-60天	10.00%
60天-90天	50.00%
90天-180天	80.00%
180天以上	100.00%
三、发放贷款类	
正常类贷款	1.50%
关注类贷款	3.00%
次级类贷款	30.00%
可疑类贷款	60.00%
损失类贷款	100.00%

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	存在客观证据表明本公司将无法按原有条款收回款项的应收款项
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

13、应收款项融资

不适用。

14、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

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额为人民币100万元以上的其他应收款确认为单项金额重大的其他应收款。
------------------	-------------------------------------

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的其他应收款单独进行减值测试，单独测试未发生减值的其他应收款，包括在具有类似信用风险特征的其他应收款组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的其他应收款，不再包括在具有类似信用风险特征的其他应收款组合中进行减值测试。
----------------------	---

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	其他应收款计提比例
一、账龄分析组合	
1年以内（含1年，下同）	5.00%
1—2年	10.00%
2—3年	20.00%
3—4年	30.00%
4—5年	50.00%
5年以上	100.00%
二、信用风险组合	
1、合并范围内关联方组合	0.00%
2、无风险组合	0.00%

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	存在客观证据表明本公司将无法按原有条款收回款项的其他应收款。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

15、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1、存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、发出商品等。

2、存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按月末一次加权平均法计价。

3、存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准

备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货的盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

16、合同资产

不适用。

17、合同成本

不适用。

18、持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就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。其中，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。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在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或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，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。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：1、划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2、可收回金额。

19、债权投资

不适用。

20、其他债权投资

不适用。

21、长期应收款

不适用。

22、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或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注五、10“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司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。

1、投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或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，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、6、2、“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外

的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用。

24、固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	10.00	4.50
机器设备	年限平均法	10	10.00	9.00
运输设备	年限平均法	5	10.00	18.00
办公及电子设备	年限平均法	3-5	0.00-5.00	18.00-33.33

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

1) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、31、“长期资产减值”。

2) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的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。

25、在建工程

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

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

26、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

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予以资本化；一般借款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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

27、生物资产

不适用。

28、油气资产

不适用。

29、使用权资产

不适用。

30、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2）内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法：无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、22、“长期资产减值”。

31、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，

如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

32、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修及改造费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

33、合同负债

不适用。

34、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。本公司的设定受益计划，具体为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工遗属支付的生活费等。本公司聘请独立精算师根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。于资产负债表日，本公司将设定受益计划所产生的义务按现值列示，并将当期服务成本计入当期损益。

（3）辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

无。

35、租赁负债

不适用。

36、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：1、该义务是本公司承担的现时义务；2、履行该义务很可能导致经济利益流出；3、该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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。

1、亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

2、重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

37、股份支付

1、股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（1）以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

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

（2）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确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

2、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认

取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

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

38、优先股、永续债等其他金融工具

无。

39、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）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。销售商品确认时点的具体情况如下：

1）贴牌外销客户（包括品牌商和经销商）

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

2）贴牌内销客户

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

3）自主品牌的代理商

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

4）自主品牌对综超系统（即大型连锁综合超市系统）客户销售

合同约定公司的责任在将货物运输到客户指定的仓库后结束。

5）自主品牌的电子商务销售模式

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

（2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完

工进度按已完工作的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，或已经发生的劳务成本占估计总成本的比例）确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

- 1) 收入的金额能够可靠地计量；
- 2) 相关的经济利益很可能流入企业；
- 3) 交易的完工程度能够可靠地确定；
- 4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

（3）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（4）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

（5）信息及技术服务相关收入确认时间的具体判断标准

信息及技术服务收入主要包括平台服务费收入、技术服务收入，收入确认原则如下：

1) 平台服务费收入

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

2) 技术服务收入

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

（6）发放贷款利息收入

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

40、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：1、政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2、政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助，调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

(3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

(4) 所得税的抵销

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

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

42、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁的会计处理方法

1) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的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。此外，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初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

43、其他重要的会计政策和会计估计

无。

44、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
首次执行金融工具准则	董事会	
财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《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），要求执行企业会计准则的非金融企业按此格式编制 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	董事会	

根据财政部《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）的要求，公司调整以下财务报表的列报，并对可比会计期间的比较数据相应进行调整：（1）资产负债表原“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”项目；（2）资产负债表原“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”项目；（3）资产负债表新增“应收款项融资”项目，反映以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等；（4）资产负债表取消“发放贷款和垫款”、“可供出售金融资产”、“持有至到期投资”项目，新增“债权投资”、“其他债权投资”、“其他权益工具投资”、“其他非流动金融资产”项目；（5）资产负债表新增“使用权资产”“租赁负债”项目；（6）利润表新增“信用减值损失”项目；（7）将利润表“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”列示）”；（8）现金流量表项目，企业实际收到的政府补助，无论是与资产相关的还是与收益相关，均在“收到的其他与经营活动有关的现金”项目填列；（9）所有者权益变动表，新增“其他权益工具持有者投入资本”项目。

(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	2,289,085,953.29	2,289,085,953.29	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	426,800,000.00		-426,800,000.00
衍生金融资产			
应收票据	152,819,841.14	152,819,841.14	

应收账款	1,972,155,924.25	1,972,155,924.25	
应收款项融资			
预付款项	77,650,297.32	77,650,297.32	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	192,010,052.66	192,010,052.66	
其中：应收利息	18,978,382.10	18,978,382.10	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	788,538,143.26	788,538,143.26	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	581,568,815.83	581,568,815.83	
流动资产合计	6,480,629,027.75	6,053,829,027.75	-426,800,000.00
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	1,317,506,663.31		-1,317,506,663.31
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	215,123,916.01	215,123,916.01	
其他权益工具投资		1,601,664,600.79	1,601,664,600.79
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	1,227,681,535.41	1,227,681,535.41	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	196,964,788.48	196,964,788.48	

开发支出			
商誉	39,500.71	39,500.71	
长期待摊费用	832,925.29	832,925.29	
递延所得税资产	44,540,309.81	44,540,309.81	
其他非流动资产	67,274,496.04	67,274,496.04	
非流动资产合计	3,069,964,135.06	3,354,122,072.54	284,157,937.48
资产总计	9,550,593,162.81	9,407,951,100.29	-142,642,062.52
流动负债：			
短期借款	2,157,295,678.05	2,157,295,678.05	
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	142,642,062.52		-142,642,062.52
衍生金融负债			
应付票据	1,624,366,741.99	1,624,366,741.99	
应付账款	1,001,615,898.29	1,001,615,898.29	
预收款项	18,333,479.95	18,333,479.95	
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	81,230,703.38	81,230,703.38	
应交税费	94,658,714.32	94,658,714.32	
其他应付款	504,832,956.10	504,832,956.10	
其中：应付利息	59,650,885.60	59,650,885.60	
应付股利			
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	966,784,221.21	966,784,221.21	
其他流动负债			

流动负债合计	6,591,760,455.81	6,449,118,393.29	-142,642,062.52
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	156,161,977.63	156,161,977.63	
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	445,429,677.95	445,429,677.95	
递延收益			
递延所得税负债	120,689.65	120,689.65	
其他非流动负债			
非流动负债合计	601,712,345.23	601,712,345.23	
负债合计	7,193,472,801.04	7,050,830,738.52	-142,642,062.52
所有者权益：			
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,482,179,349.59	1,482,179,349.59	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	119,716,312.07	119,716,312.07	
一般风险准备			
未分配利润	-338,476,324.83	-338,476,324.83	
归属于母公司所有者权益合计	2,347,530,764.83	2,347,530,764.83	
少数股东权益	9,589,596.94	9,589,596.94	
所有者权益合计	2,357,120,361.77	2,357,120,361.77	
负债和所有者权益总计	9,550,593,162.81	9,407,951,100.29	-142,642,062.52

调整情况说明

将“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“可供出售金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债”，调整到“其他权益工具投资”科目进行列示。

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	113,308,753.63	113,308,753.63	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	313,600,000.00		-313,600,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	951,029,217.55	951,029,217.55	
其中：应收利息	1,370,502.76	1,370,502.76	
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	6,799.85	6,799.85	
流动资产合计	1,377,944,771.03	1,064,344,771.03	-313,600,000.00
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	478,170,000.00		-478,170,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	4,918,928,832.54	4,918,928,832.54	
其他权益工具投资		791,770,000.00	791,770,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计	5,397,098,832.54	5,710,698,832.54	313,600,000.00
资产总计	6,775,043,603.57	6,775,043,603.57	
流动负债：			
短期借款	1,149,167,178.05	1,149,167,178.05	
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	376,387.42	376,387.42	
应交税费	608,237.62	608,237.62	
其他应付款	1,779,331,582.45	1,779,331,582.45	
其中：应付利息	46,799,028.85	46,799,028.85	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	966,784,221.21	966,784,221.21	
其他流动负债			
流动负债合计	3,896,267,606.75	3,896,267,606.75	
非流动负债：			

长期借款	156,161,977.63	156,161,977.63	
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	156,161,977.63	156,161,977.63	
负债合计	4,052,429,584.38	4,052,429,584.38	
所有者权益：			
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,587,258,968.34	1,587,258,968.34	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	119,673,320.77	119,673,320.77	
未分配利润	-68,429,697.92	-68,429,697.92	
所有者权益合计	2,722,614,019.19	2,722,614,019.19	
负债和所有者权益总计	6,775,043,603.57	6,775,043,603.57	

调整情况说明

将“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“可供出售金融资产”，调整到“其他权益工具投资”科目进行列示。

（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

45、其他

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	销售货物、应税劳务收入和应税服务收入	16%
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%
城市教育建设税	实纳流转税；出口免抵税额	5%、7%
教育费附加	实纳流转税；出口免抵税额	3%
地方教育费附加	实纳流转税；出口免抵税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%、16.5%、0%

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
广东奥马电器股份有限公司	25%
广东奥马冰箱有限公司	15%
奥马企业有限公司	16.5%
中山市奥马电器配件有限公司	25%
中山市东进实业有限公司	25%
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	25%
钱包金服（北京）科技有限公司	15%
钱包智能（平潭）科技有限公司	25%
中融金（北京）科技有限公司	25%
网金信通（北京）科技有限公司	25%
卡惠（平潭）科技有限公司	15%
广西钱包融通科技有限公司	15%
福州钱包好车电子商务有限公司	25%
喀什成美科技发展有限公司	0%
网金汇通（福州）融资租赁有限公司	25%
网金汇通（厦门）融资租赁有限公司	25%
喀什上达科技发展有限公司	0%
青岛钱包数金信息技术有限公司	25%
融金兴天（平潭）科技有限公司	25%
乾泊（深圳）停车管理有限公司	25%
数字乾元科技有限公司	25%
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	15%

珠海钱包金服科技有限公司	25%
钱包保险经纪有限公司	25%
西藏网金创新投资有限公司	15%

2、税收优惠

(1) 2017年12月，广东奥马冰箱有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年12月11日，证书编号：GR201744005969，有效期三年。依据税法相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。

(2) 2017年10月，钱包金服（北京）科技有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年10月25日，证书编号：GR201711003624，有效期三年。依据税法相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。

(3) 依据《关于广东横琴新区福建平潭综合实验区深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》（财税[2014]26号）、《关于网金（平潭）科技有限公司符合优惠目录证明》（岚经发[2016]145号）、《关于卡惠（平潭）科技有限公司符合优惠目录证明》（岚经发[2016]146号），广西钱包融通科技有限公司、卡惠（平潭）科技有限公司享受15%企业所得税税率。

(4) 依据《关于新疆喀什霍尔果斯两个特殊经济开发区企业所得税优惠政策的通知》（财税[2011]112号）和《关于完善新疆困难地区重点鼓励发展企业所得税优惠目录的通知》（财税[2016]85号），喀什成美科技发展有限公司和喀什上达科技发展有限公司享受企业所得税零税率的税收优惠政策。

(5) 依据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），宁夏钱包金服小额贷款有限公司2018年度减按15%的税率征收企业所得税。依据《关于改善金融发展环境支持金融业健康发展的若干意见》（宁政发[2015]92号），从宁夏钱包金服小额贷款有限公司取得第一笔收入纳税年度起，免征企业所得税地方分享部分五年。

(6) 依据《西藏自治区人民政府关于印发《西藏自治区企业所得税政策实施办法》的通知》（藏政发[2014]51号），西藏网金创新投资有限公司享受15%企业所得税税率。

3、其他

本公司金融科技业务提供应税服务收入增值税税率为6%、3%。

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	153,867.03	44,341.28
银行存款	892,031,876.07	656,530,344.76
其他货币资金	965,952,359.66	1,632,511,267.25
合计	1,858,138,102.76	2,289,085,953.29
其中：存放在境外的款项总额	46,693,917.36	22,517,057.41

其他说明

截至2019年6月30日止，本公司所有权受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	493,346,290.90	630,264,090.29
定期存款		830,600,000.00
履约保证金	50,089,925.28	41,459,401.72
信用证保证金	4,998,045.85	
被冻结资金	417,518,097.63	130,187,775.24
合计	965,952,359.66	1,632,511,267.25

2、交易性金融资产

无。

3、衍生金融资产

无。

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	165,539,105.13	152,819,841.14
合计	165,539,105.13	152,819,841.14

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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	165,539,105.13				165,539,105.13	152,819,841.14				152,819,841.14
其中：										
不计提坏账的	165,539,105.13				165,539,105.13	152,819,841.14				152,819,841.14
合计	165,539,105.13				165,539,105.13	152,819,841.14				152,819,841.14

按单项计提坏账准备：

无。

按组合计提坏账准备：

无。

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

（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：

无。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐ 适用 ☒ 不适用

（3）期末公司已质押的应收票据

单位：元

项目	期末已质押金额
银行承兑票据	92,579,706.80
合计	92,579,706.80

（4）期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据	586,603,430.44	
合计	586,603,430.44	

（5）期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

无。

（6）本期实际核销的应收票据情况

无。

5、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比		金额	比例	金额	计提比例	

				例						
按单项计提坏账准备的应收账款	474,779,581.65	11.49%	204,407,613.62	43.05%	270,371,968.03	426,462,780.60	13.14%	208,755,648.50	148.81%	217,707,132.10
其中:										
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	474,779,581.65	11.49%	204,407,613.62	43.05%	270,371,968.03	425,326,919.38	13.10%	207,619,787.28	48.81%	217,707,132.10
2、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款						1,135,861.22	0.04%	1,135,861.22	100.00%	
按组合计提坏账准备的应收账款	3,656,811,305.31	88.51%	1,074,606,785.05	29.39%	2,582,204,520.26	2,817,864,026.22	86.86%	1,063,415,234.07	37.74%	1,754,448,792.15
其中:										
1、按账龄分析法计提坏账准备的应收账款	1,280,967,235.62	31.00%	66,298,841.84	5.18%	1,214,668,393.78	985,856,781.79	30.39%	49,507,192.94	5.02%	936,349,588.85
2、无风险组合	196,417,259.99	4.75%			196,417,259.99	123,309,218.84	3.80%			123,309,218.84
3、金融科技服务组合	1,737,012,046.47	42.04%	619,109,206.60	35.64%	1,117,902,839.87	1,253,171,676.35	38.63%	624,709,304.52	49.85%	628,462,371.83
4、贷款组合	442,414,763.23	10.71%	389,198,736.61	87.97%	53,216,026.62	455,526,349.24	14.04%	389,198,736.61	85.44%	66,327,612.63
合计	4,131,590,886.96	100.00%	1,279,014,398.67		2,852,576,488.29	3,244,326,806.82	100.00%	1,272,170,882.57		1,972,155,924.25

按单项计提坏账准备：1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
钱包生活（平潭）科技有限公司	145,779,100.14	46,557,132.11	31.94%	亏损严重，收回存在风险
广西垣根科技有限公司	84,500,481.51	84,500,481.51	100.00%	平台清理，无法收回
上海银生宝电子支付服务有限公司	244,500,000.00	73,350,000.00	30.00%	借款逾期，有一定担保
合计	474,779,581.65	204,407,613.62	--	--

按单项计提坏账准备：无。

按组合计提坏账准备：1、按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

1 年以内（含 1 年）	1,275,190,615.10	63,759,530.76	5.00%
1-2 年（含 2 年）	3,597,010.49	359,701.05	10.00%
2-3 年（含 3 年）			
3-4 年（含 4 年）	2,179,610.03	2,179,610.03	100.00%
4-5 年（含 5 年）			
5 年以上			
合计	1,280,967,235.62	66,298,841.84	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：2、无风险组合

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
保理本金（保本产品）	168,708,118.56	0.00	0.00%
未发放贷款本金	19,665,485.76	0.00	0.00%
关联方往来款	8,043,655.67	0.00	0.00%
合计	196,417,259.99	0.00	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：3、金融科技服务组合

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
30 天以内	1,096,985,719.81	10,969,857.20	1.00%
30 天-60 天	12,026,642.10	1,202,664.21	10.00%
60 天-90 天	12,378,967.48	6,189,483.74	50.00%
90 天-180 天	74,367,578.18	59,494,062.55	80.00%
180 天以上	541,253,138.90	541,253,138.90	100.00%
合计	1,737,012,046.47	619,109,206.60	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：4、贷款组合

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
正常类	46,712,330.63	700,684.96	1.50%
关注类	3,580,699.06	107,420.97	3.00%
次级类	3,463,170.66	1,038,951.20	30.00%

可疑类	3,267,208.50	1,960,325.10	60.00%
损失类	385,391,354.38	385,391,354.38	100.00%
合计	442,414,763.23	389,198,736.61	--

确定该组合依据的说明：无。

按组合计提坏账准备：无。

确定该组合依据的说明：无。

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 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）	4,125,814,266.44
1 年以内	4,125,814,266.44
1 至 2 年	3,597,010.49
3 年以上	2,179,610.03
3 至 4 年	2,179,610.03
合计	4,131,590,886.96

（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	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	207,619,787.28			3,212,173.66	204,407,613.62
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	1,135,861.22		1,135,861.22		
金融科技服务组合	624,709,304.52		5,600,097.92		619,109,206.60
贷款组合	389,198,736.61				389,198,736.61
按账龄分析法计提坏账准备的应收账款	49,507,192.94	16,791,648.90			66,298,841.84
合计	1,272,170,882.57	16,791,648.90	6,735,959.14	3,212,173.66	1,279,014,398.67

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
泸州市龙马潭区立睿德电器经营部	764,524.94	全额收回

濮阳县解放路永彪家电	371,336.28	全额收回
合计	1,135,861.22	--

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	3,212,173.66

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
河南新飞电器有限公司	货款	3,212,173.66	合同终止, 无法收回	董事会决议	否
合计	--	3,212,173.66	--	--	--

应收账款核销说明：无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例	已计提坏账准备
第一名	458,325,313.34	11.09%	4,429,253.13
第二名	406,725,000.00	9.84%	16,375,995.78
第三名	244,500,000.00	5.92%	73,350,000.00
第四名	183,184,410.72	4.43%	23,013,100.43
第五名	145,779,100.14	3.53%	46,557,132.11
合计	1,438,513,824.20	34.82%	163,725,481.45

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

其他说明：无

6、应收款项融资

无。

7、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	103,601,128.75	96.08%	76,503,148.66	98.53%
1 至 2 年	2,990,906.38	2.77%	1,105,847.70	1.42%
2 至 3 年			41,300.96	0.05%
3 年以上	1,235,000.00	1.15%		
合计	107,827,035.13	--	77,650,297.32	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：无。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额的比例	未结算原因
第一名	47,944,626.50	44.46%	未到结算期
第二名	5,515,160.74	5.11%	未到结算期
第三名	5,239,416.91	4.86%	未到结算期
第四名	4,739,823.01	4.40%	未到结算期
第五名	3,113,207.50	2.89%	未到结算期
合计	66,552,234.66	61.72%	—

其他说明：无。

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	16,610,750.13	18,978,382.10
其他应收款	433,064,304.48	173,031,670.56
合计	449,675,054.61	192,010,052.66

(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
发放贷款和保理贷款的应收利息	10,175,304.09	6,816,433.30
理财产品应收利息	2,752,646.04	7,108,646.04
定期存款应收利息	3,682,800.00	5,053,302.76
合计	16,610,750.13	18,978,382.10

2) 重要逾期利息

无。

其他说明：无。

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

无。

(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
代偿资金	450,631,225.63	446,401,039.74
备用金	5,406,513.76	2,822,931.81
员工房租押金	3,654,945.04	
关联方往来款	4,455,200.00	10,880,000.00
其他单位往来款	151,992,545.60	2,010,000.00
经营押金	5,129,776.72	2,029,071.12
票据质押款		
保证金	153,631,243.15	48,655,074.20
预支工资	2,086,252.68	6,019,309.91
代付个人社保	1,597,531.10	1,397,792.59
出口退税		
汇算清缴退税	2,610,530.89	2,610,530.89
股权处置款	9,614,230.00	13,400,000.00
代垫电商费用款		925,923.75
其他	6,479,978.72	2,014,740.00
合计	797,289,973.29	539,166,414.01

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	329,656,947.59	36,477,795.86		366,134,743.45
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期转回	259,074.64	1,650,000.00		1,390,925.36
2019 年 6 月 30 日余额	329,397,872.95	34,827,795.86		364,225,668.81

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）	363,783,135.23
按金融科技服务组合计提坏账准备：	
30 天以内	1,353,586.61
30 天-60 天	5,348,059.81
60 天-90 天	12,613,646.25
90 天-180 天	1,039,244.74
180 天以上	307,475,942.05
单独计提坏账：	
代偿借款人本息	33,527,795.86
广州白云山车场物业公司	1,300,000.00
按账龄分析法计提坏账准备：	
1 年以内	1,124,859.91
1 至 2 年	360,495.15
2 至 3 年	81,138.43
3 年以上	900.00
3 至 4 年	900.00
合计	364,225,668.81

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	
按金融科技服务组合计提坏账准备	328,413,078.46	-582,599.00		327,830,479.46
按账龄分析法计提坏账准备	1,243,869.13	323,524.36		1,567,393.49
单项金额重大并单独计提坏账准备	36,477,795.86		1,650,000.00	34,827,795.86
合计	366,134,743.45	-259,074.64	1,650,000.00	364,225,668.81

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位： 元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
钱包生活（平潭）科技有限公司	1,650,000.00	收回款项
合计	1,650,000.00	--

4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 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
第一名	借款人本息	147,522,015.17	1 年以内	18.50%	
第二名	往来	94,319,981.82	1 年以内	11.83%	
第三名	代偿资金	84,943,245.70	1 年以内	10.65%	16,514,667.26
第四名	代偿资金	74,257,099.77	1 年以内	9.31%	58,097,351.29
第五名	代偿资金	71,186,045.91	1 年以内	8.93%	74,105,980.78
合计	--	472,228,388.37	--	59.23%	148,717,999.33

6) 涉及政府补助的应收款项

无。

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

其他说明：无。

9、存货

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 存货分类

单位： 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	158,672,951.56	3,941,643.00	154,731,308.56	181,988,394.92	4,596,159.33	177,392,235.59
库存商品	404,795,202.46	31,829,210.63	372,965,991.83	521,437,871.50	31,175,886.58	490,261,984.92
发出商品	289,660,412.38	57,932,082.48	231,728,329.90	151,104,903.44	30,220,980.69	120,883,922.75
合计	853,128,566.40	93,702,936.11	759,425,630.29	854,531,169.86	65,993,026.60	788,538,143.26

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

(2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	4,596,159.33			654,516.33		3,941,643.00
库存商品	31,175,886.58	653,324.05				31,829,210.63
发出商品	30,220,980.69	27,711,101.79				57,932,082.48
合计	65,993,026.60	28,364,425.84		654,516.33		93,702,936.11

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无。

10、合同资产

无。

11、持有待售资产

无。

12、一年内到期的非流动资产

无。

13、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
未抵扣进项税	20,022,756.21	73,462,760.13
理财产品	8,120,000.00	468,120,000.00
预缴税费	98,567,078.65	39,972,050.80
待摊费用		14,004.90
其他		
合计	126,709,834.86	581,568,815.83

其他说明：无。

14、债权投资

无。

15、其他债权投资

无。

16、长期应收款**(1) 长期应收款情况**

无。

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

无。

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加	减少	权益法下	其他综合	其他权益	宣告发放	计提减值	其他		

		投资	投资	确认的投资 损益	收益调整	变动	现金股利 或利润	准备			
一、合营企业											
二、联营企业											
上海齐嘉 互联网金 融信息服 务有限公 司	303,689.69									303,689.69	
成都三江 数金科技 有限公司	4,370,944.87			-4,370,944. .87						0.00	
广西广投 资产管理 有限公司	205,648,257.57			8,580,878. 86			13,110,00 0.00			201,119,136.43	
钱包投资 管理（横 琴）有限 公司	2,301,023.88									2,301,023.88	
北京钱包 锦程投资 管理有限 公司	2,500,000.00									2,500,000.00	
小计	215,123,916.01			4,209,933. 99			13,110,00 0.00			206,223,850.00	
合计	215,123,916.01			4,209,933. 99			13,110,00 0.00			206,223,850.00	

其他说明：无。

18、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
业绩补偿款——中融金	300,600,000.00	313,600,000.00
业绩补偿款——好车	113,200,000.00	113,200,000.00
远期外汇合同		-142,642,062.52
上海星红桉数据科技有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
北京中泽沃德创业投资中心（有限合伙）	10,000,000.00	10,000,000.00
北京大账房网络科技股份有限公司	45,000,000.00	45,000,000.00

苏州猿来如此信息科技有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00
横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业（有限合伙）	152,076,663.31	152,076,663.31
平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）	594,260,000.00	594,260,000.00
客如云科技（北京）股份有限公司	0.00	15,000,000.00
长治银行股份有限公司	478,170,000.00	478,170,000.00
合计	1,716,306,663.31	1,601,664,600.79

分项披露本期非交易性权益工具投资：无。

其他说明：

（1）全资子公司中融金（北京）科技有限公司扣除非经常性损益后的净利润未达到承诺利润，本公司应向承诺方收取的补偿费。截止2019年6月30日，承诺方应赔偿金额784,000,000.00元，欠付金额为483,400,000.00元，应赔偿金额与之前欠付的股权转让款抵消后的金额为300,600,000.00元。

（2）全资子公司福州钱包好车电子商务有限公司扣除非经常性损益后的净利润未达到承诺利润，本公司全资子公司中融金（北京）科技有限公司应向承诺方收取的补偿费。截止2019年6月30日，承诺方应赔偿金额220,500,000.00元，欠付金额为107,300,000.00元，应赔偿金额与之前欠付的股权转让款抵消后的金额为113,200,000.00元。

19、其他非流动金融资产

无。

20、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐ 适用 ☒ 不适用

（3）未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

21、固定资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,166,061,524.89	1,227,681,535.41
合计	1,166,061,524.89	1,227,681,535.41

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	651,808,429.66	919,420,833.72	5,200,846.62	336,691,300.36	1,913,121,410.36
2.本期增加金额	138,084.76	53,873,874.90	473,706.91	771,789.74	55,257,456.31
（1）购置	138,084.76	53,873,874.90	473,706.91	771,789.74	55,257,456.31
（2）在建工程转入					
（3）企业合并增加					
3.本期减少金额		15,211,781.48		1,078,362.33	16,290,143.81
（1）处置或报废		15,211,781.48		1,078,362.33	16,290,143.81
4.期末余额	651,946,514.42	958,082,927.14	5,674,553.53	5,674,553.53	1,952,088,722.86
二、累计折旧					
1.期初余额	150,667,690.88	383,366,587.38	3,010,400.26	148,395,196.43	685,439,874.95
2.本期增加金额	14,180,110.20	44,568,312.33	284,876.28	52,572,090.47	111,605,389.28
（1）计提	14,180,110.20	44,568,312.33	284,876.28	52,572,090.47	111,605,389.28
3.本期减少金额		10,311,958.54		706,107.72	11,018,066.26
（1）处置或报废		10,311,958.54		706,107.72	11,018,066.26
4.期末余额	164,847,801.08	417,622,941.17	3,295,276.54	200,261,179.18	786,027,197.97
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
（1）计提					
3.本期减少金额					
（1）处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	487,098,713.34	540,459,985.97	2,379,276.99	136,123,548.59	1,166,061,524.89
2.期初账面价值	501,140,738.78	536,054,246.34	2,190,446.36	188,296,103.93	1,227,681,535.41

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

(6) 固定资产清理

无。

22、在建工程

无。

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐ 适用 ☒ 不适用

24、油气资产

☐ 适用 ☒ 不适用

25、使用权资产

无。

26、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	商标权	合计
一、账面原值	111,921,256.43		578,941.87	92,548,481.98	21,166,666.67	226,215,346.95
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 购置						
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额	111,921,256.43		578,941.87	92,548,481.98	21,166,666.67	226,215,346.95
二、累计摊销						
1.期初余额	11,139,909.65		578,941.87	10,502,971.17	7,028,735.78	29,250,558.47
2.本期增加金额	1,190,512.26			9,179,164.10	1,082,609.83	11,452,286.19
(1) 计提	1,190,512.26			9,179,164.10	1,082,609.83	11,452,286.19
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额	12,330,421.91		578,941.87	19,682,135.27	8,111,345.61	40,702,844.66
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	99,590,834.52		0.00	72,866,346.71	13,055,321.06	185,512,502.29
2.期初账面价值	100,781,346.78		0.00	82,045,510.81	14,137,930.89	196,964,788.48

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 40.43%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

27、开发支出

无。

28、商誉

(1) 商誉账面原值

单位： 元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中山市东进实业有限公司	39,500.71			39,500.71
中融金（北京）科技有限公司	547,851,431.79			547,851,431.79
合计	547,890,932.50			547,890,932.50

(2) 商誉减值准备

单位： 元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中融金（北京）科技有限公司	547,851,431.79			547,851,431.79
合计	547,851,431.79			547,851,431.79

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息：无。

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：无。

商誉减值测试的影响：无。

29、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
东方科技园装修费	244,753.50		244,753.50		0.00
东方科技园消防改造费	11,180.63		11,180.63		0.00
东方科技园空调改造费	12,152.81		12,152.81		0.00
展墙展柜制作装饰装修	20,226.45		2,696.88		17,529.57
地毯清洗及大理石翻新	28,425.03		10,032.36		18,392.67
深圳职场装修费	300,970.95		100,323.60		200,647.35

深圳职场消防空调	64,611.42		22,804.08		41,807.34
飞塔 600D 防火墙	78,347.62		21,367.50		56,980.12
东方科技园安全屋改造款	29,840.15		29,840.15		0.00
上海办公室装修费	42,416.73		42,416.73		0.00
合计	832,925.29		497,568.24		335,357.05

其他说明：无。

30、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	161,365,498.04	24,204,916.32	120,480,357.86	18,072,114.76
可抵扣亏损	3,141,397.71	471,209.66	3,141,397.71	471,209.66
预计负债	17,515,953.34	2,627,393.00	21,684,499.95	3,252,674.99
股权激励	8,986,673.46	1,348,001.02	8,986,673.46	1,348,001.02
公允价值变动收益			142,642,062.52	21,396,309.38
合计	191,009,522.55	28,651,520.00	296,934,991.50	44,540,309.81

(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
非同一控制企业合并资产评估增值	744,252.87	111,637.93	804,597.69	120,689.65
合计	744,252.87	111,637.93	804,597.69	120,689.65

(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		28,651,520.00		44,540,309.81
递延所得税负债		111,637.93		120,689.65

(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
资产减值准备		1,592,832,431.12
可抵扣亏损	453,217,761.90	453,717,686.31
公允价值计量变动损益	-142,642,062.50	-220,500,000.00
预计负债	380,295,189.17	423,745,178.00
合计	690,870,888.57	2,249,795,295.43

(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
2026 年	19,087,892.58	19,587,817.00	
2027 年	149,598,568.61	149,598,568.61	
2028 年	284,531,300.70	284,531,300.70	
合计	453,217,761.89	453,717,686.31	--

其他说明：无。

31、其他非流动资产

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
固定资产及在建工程款	27,630,054.86	57,274,496.04
预付股权投资款	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	37,630,054.86	67,274,496.04

其他说明：无。

32、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	393,728,675.16	687,430,000.00

保证借款	578,590,887.74	711,737,178.05
信用借款	483,104,403.13	758,128,500.00
合计	1,455,423,966.03	2,157,295,678.05

短期借款分类的说明：无。

（2）已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 230,221,785.29 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
中国光大银行股份有限公司中山小榄支行	35,930,897.55	6.53%	2019 年 05 月 14 日	6.53%
浙商银行股份有限公司广州分行营业部	39,000,000.00	6.00%	2019 年 06 月 12 日	6.00%
国投泰康信托有限公司	123,500,000.00	12.00%	2019 年 01 月 24 日	12.00%
山东省国际信托股份有限公司	31,790,887.74	8.00%	2018 年 10 月 31 日	8.00%
合计	230,221,785.29	--	--	--

其他说明：无。

33、交易性金融负债

无。

34、衍生金融负债

无。

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	1,561,081,861.45	1,624,366,741.99
合计	1,561,081,861.45	1,624,366,741.99

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

36、应付账款**(1) 应付账款列示**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付材料款	1,110,695,428.36	943,707,356.45
应付渠道成本及费用	16,006,019.56	15,755,241.31
应付 POS 机采购款	17,638,176.05	42,153,300.53
合计	1,144,339,623.97	1,001,615,898.29

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

37、预收款项

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否**(1) 预收款项列示**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收货款	54,213,074.19	17,128,806.31
预收服务费	1,361,570.49	1,204,673.64
合计	55,574,644.68	18,333,479.95

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

38、合同负债

无。

39、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	80,002,462.43	440,101,800.73	431,368,607.00	88,735,656.16
二、离职后福利-设定提存计划	1,228,240.95	26,333,108.74	27,183,224.65	378,125.04
合计	81,230,703.38	466,434,909.47	458,551,831.65	89,113,781.20

(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	79,318,382.18	412,269,972.03	403,101,610.31	88,486,743.90
2、职工福利费		12,627,468.06	12,627,468.06	
3、社会保险费	683,763.25	5,965,756.36	6,400,924.35	248,595.26
其中：医疗保险费	619,758.90	4,605,223.52	5,000,672.42	224,310.00
工伤保险费	14,423.46	49,786.15	57,869.21	6,340.40
生育保险费	49,580.89	572,412.61	604,048.64	17,944.86
其他		738,334.08	738,334.08	
4、住房公积金	317.00	2,970,369.83	2,970,369.83	317.00
5、工会经费和职工教育经费		6,268,234.45	6,268,234.45	
合计	80,002,462.43	440,101,800.73	431,368,607.00	88,735,656.16

(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	1,177,437.74	25,602,562.82	26,420,864.09	359,136.47
2、失业保险费	50,803.21	730,545.92	762,360.56	18,988.57
合计	1,228,240.95	26,333,108.74	27,183,224.65	378,125.04

其他说明：无。

40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

增值税	13,683,682.18	7,167,508.41
企业所得税	71,792,593.98	84,871,976.39
个人所得税	483,925.47	1,128,363.22
城市维护建设税	633,999.14	747,361.66
教育费附加	309,964.55	423,999.74
地方教育费附加	206,643.03	282,666.50
其他税费	24,817.19	36,838.40
合计	87,135,625.54	94,658,714.32

其他说明：无。

41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	40,168,083.40	59,650,885.60
其他应付款	1,002,048,030.50	445,182,070.50
合计	1,042,216,113.90	504,832,956.10

（1）应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	16,980,649.57	278,340.30
企业债券利息		39,875,000.00
短期借款应付利息	23,187,433.83	19,497,545.30
合计	40,168,083.40	59,650,885.60

重要的已逾期未支付的利息情况：无。

其他说明：无。

（2）应付股利

无。

（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
----	------	------

促销费	53,020,419.60	77,842,680.27
应付股权收购款		
运输费	13,707,569.02	11,171,893.00
固定资产款	20,838,803.91	23,071,388.27
往来款项	835,084,255.54	242,347,733.47
废旧家电回收基金	4,520,268.00	2,804,976.00
投标保证金	8,400,976.57	
材料款	7,267,572.40	
代扣红利税和所得税	641,500.88	
模具费及加工费		11,043,520.57
厂房、维修配件押金及保证金	3,782,370.52	1,545,997.55
电商服务费、保险费等		926,606.92
仓库及厂房租金		2,952,883.66
奥马爱心基金	226,018.07	
车贷项目押金	21,243,000.00	21,393,000.00
预提费用	22,526,363.39	33,740,532.24
出借人本息	7,150,244.62	6,745,007.72
通道手续费	537,514.55	536,052.28
其他	3,101,153.43	9,059,798.55
合计	1,002,048,030.50	445,182,070.50

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款：无。

其他说明：无。

42、持有待售负债

无。

43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	126,000,000.00	72,000,000.00
一年内到期的应付债券		894,784,221.21
合计	126,000,000.00	966,784,221.21

其他说明：无。

44、其他流动负债

无。

45、长期借款**(1) 长期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	1,047,256,639.43	156,161,977.63
合计	1,047,256,639.43	156,161,977.63

长期借款分类的说明：无。

其他说明，包括利率区间：无。

46、应付债券

无。

47、租赁负债

无。

48、长期应付款

无。

49、长期应付职工薪酬

无。

50、预计负债

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	形成原因
维修费用	17,515,953.34	19,284,499.95	自主品牌销售
助贷业务	364,662,548.03	396,826,252.76	代偿款项
未决诉讼	15,632,641.14	26,918,925.24	短期借款逾期涉诉
其他		2,400,000.00	

合计	397,811,142.51	445,429,677.95	--
----	----------------	----------------	----

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：无。

51、递延收益

无。

52、其他非流动负债

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,084,111,428.00						1,084,111,428.00

其他说明：无。

54、其他权益工具

无。

55、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）	1,418,271,016.99			1,418,271,016.99
股权激励	63,908,332.60			63,908,332.60
合计	1,482,179,349.59			1,482,179,349.59

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

56、库存股

无。

57、其他综合收益

无。

58、专项储备

无。

59、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	119,716,312.07			119,716,312.07
合计	119,716,312.07			119,716,312.07

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无。

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-338,476,324.83	1,603,607,472.34
调整后期初未分配利润	-338,476,324.83	1,603,607,472.34
加：本期归属于母公司所有者的净利润	297,340,369.56	266,558,509.51
应付普通股股利		39,538,181.51
期末未分配利润	-41,135,955.27	1,830,627,800.34

调整期初未分配利润明细：

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

61、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	4,045,347,192.09	2,947,739,560.52	3,850,434,955.53	2,544,118,917.08
其他业务	6,023,854.31		8,616,700.00	316,689.82
合计	4,051,371,046.40	2,947,739,560.52	3,859,051,655.53	2,544,435,606.90

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

其他说明

公司前5名客户营业收入情况:

序号	客户名称	营业收入（元）	占公司全部营业收入比例
1	第一名	141,288,278.89	3.49%
2	第二名	133,866,139.38	3.30%
3	第三名	131,596,204.87	3.25%
4	第四名	117,646,233.92	2.90%
5	第五名	110,133,318.52	2.72%
合计	--	634,530,175.58	15.66%

62、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	7,046,337.59	9,440,817.28
教育费附加	4,215,439.35	5,272,932.38
地方教育费附加	2,810,292.91	3,515,288.26
房产税	2,533.82	
印花税	2,156,384.45	209,632.80
车船税	1,032.38	64,020.72
其他	13,534.35	
合计	16,245,554.85	18,502,691.44

其他说明：无。

63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
运输费	46,345,204.13	53,016,107.15
人工成本	49,679,937.22	56,784,669.60
进出口费用	45,584,331.34	43,303,131.05
促销费	4,530,689.64	10,755,210.52
差旅费	14,556,774.26	16,219,794.89
产品推广费	7,833,089.71	7,850,975.76
三包维修费		12,782,514.94
导购费用	3,966,141.92	4,718,724.35
业务招待费	8,093,012.91	5,145,127.16

办公费	4,806,921.96	4,351,911.61
展台费用	6,391,684.32	8,295,368.74
进出口保险	5,768,771.23	9,392,461.70
会议费	2,823,842.77	4,082,836.37
广告宣传费用	7,053,239.51	13,089,892.85
报关费	3,964,652.86	1,012,920.84
渠道推广费	7,830,608.97	102,020,748.84
其他	22,349,167.48	19,706,910.32
合计	241,578,070.23	372,529,306.69

其他说明：无。

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	124,279,911.51	91,920,616.86
贷后管理外包服务费	1,391,570.13	58,399,839.53
仓储费用	26,957,564.19	24,015,576.11
废旧家电处理基金	8,469,204.00	9,664,572.00
折旧、摊销	11,335,227.80	10,470,001.16
租赁费	10,677,380.09	12,324,187.11
股权激励成本	25,007.30	4,223,900.00
差旅费	3,406,397.32	11,106,586.39
办公费	7,058,125.54	5,075,160.61
物料消耗	1,207,041.83	584,760.94
招待费	1,949,305.67	1,362,297.13
修理费	82,425.49	144,951.23
咨询费	6,031,497.56	
其他		21,071,157.98
合计	202,870,658.43	250,363,607.05

其他说明：无。

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

研发费用	156,622,646.42	154,855,317.46
合计	156,622,646.42	154,855,317.46

其他说明：无。

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	196,190,997.08	84,864,217.61
减：利息收入	24,461,991.41	4,363,502.35
汇兑损失		
减：汇兑收益	18,061,313.55	55,231,183.93
银行手续费	4,453,800.32	5,889,085.68
合计	158,121,492.44	31,158,617.01

其他说明：无。

67、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
年度研究开发经费		5,000,000.00
技改款		452,000.00
集装箱运输扶持资金	7,000,000.00	3,000,000.00
工业发展专项资金	60,000.00	
其他	2,608,144.22	160,177.89
合计	9,668,144.22	8,612,177.89

68、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	4,209,933.99	5,041,312.88
处置长期股权投资产生的投资收益	142,300.00	-215,375.54
处置交易性金融资产取得的投资收益	-116,150,950.00	
分红	19,245,382.17	
理财产品收益	373,691.26	31,763,665.52
处置衍生金融工具收益		23,989,400.00

合计	-92,179,642.58	60,579,002.86
----	----------------	---------------

其他说明：无。

69、净敞口套期收益

无。

70、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	142,642,062.52	-39,952,917.72
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	142,642,062.52	-39,952,917.72
合计	142,642,062.52	-39,952,917.72

其他说明：无。

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	2,488,366.92	
应收账款坏账损失	-10,055,689.76	
合计	-7,567,322.84	

其他说明：无。

72、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		-23,593,931.69
二、存货跌价损失	-28,364,425.84	-55,626,264.99
三、其他		-120,777,742.98
合计	-28,364,425.84	-199,997,939.66

其他说明：无。

73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	137,078.03	

74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
政府补助		2,349,182.38	
违约金收入	7,547,245.92	850,000.00	7,547,245.92
保险理赔	13,457,587.42	217,009.27	13,457,587.42
固定资产毁损报废利得			
盘盈利得	38,127.80		38,127.80
其他	155,613.03	71,827.19	155,613.03
合计	21,198,574.17	7,205,386.17	21,198,574.17

计入当期损益的政府补助：无。

75、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	1,005,000.00	365,000.00	1,005,000.00
其中：公益性捐赠支出	1,005,000.00	365,000.00	1,005,000.00
存货报废、毁损损失	3,315,894.51	492,050.80	3,315,894.51
盘亏损失	57,805.39		57,805.39
质量赔款	536,452.66		536,452.66
预计未决诉讼损失			
非流动资产毁损报废损失合计	2,866,925.57	995,163.05	2,866,925.57
其中：固定资产毁损报废损失	2,866,925.57	995,163.05	2,866,925.57
其他	1,830,433.30	9,630.28	1,830,433.30
合计	9,612,511.43	1,861,844.13	20,898,795.53

其他说明：无。

76、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	66,646,846.24	81,379,222.14
递延所得税费用	1,347.75	-24,170,023.95
合计	66,648,193.99	57,209,198.19

(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	364,115,019.76
按法定/适用税率计算的所得税费用	91,029,127.25
子公司适用不同税率的影响	-33,420,405.52
所得税费用	66,648,193.99

其他说明：无。

77、其他综合收益

详见附注 57。

78、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	2,499,468.53	4,363,502.35
补贴收入	10,884,416.83	10,961,360.27
往来款	292,178,203.64	38,758,863.83
保证金	13,173,912.05	
备用金	9,707,157.29	
应付出借人本息	1,550,739.68	
银行保证金	132,286,021.57	
其他	23,238,997.74	4,856,203.79

合计	485,518,917.33	58,939,930.24
----	----------------	---------------

收到的其他与经营活动有关的现金说明：无。

(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
费用性支出	327,290,275.50	603,383,189.24
代偿金额	675,147,177.61	
备用金	29,635,382.07	
经营押金及保证金	7,404,917.88	
受限保证金	21,958,466.03	
往来款	258,430,537.45	125,261,263.20
其他	12,846,769.63	1,878,688.38
合计	1,332,713,526.17	730,523,140.82

支付的其他与经营活动有关的现金说明：无。

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

无。

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

无。

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
质押票据托收	21,996,574.25	
受限货币资金变动额		99,400,000.00
合计	21,996,574.25	99,400,000.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：无。

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
受限货币资金变动额	254,084,915.73	188,458,762.45

票据质押	187,535,679.38	
合计	441,620,595.11	188,458,762.45

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：无。

79、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	297,466,825.77	264,581,176.20
加：资产减值准备	35,931,748.68	199,997,939.66
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	111,605,389.28	107,081,395.39
无形资产摊销	11,452,286.19	1,888,213.97
长期待摊费用摊销	497,568.24	943,017.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	137,078.03	995,163.05
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	2,866,925.57	
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-142,642,062.52	39,952,917.72
财务费用（收益以“—”号填列）	178,129,683.53	29,633,033.68
投资损失（收益以“—”号填列）	92,179,642.58	-60,579,002.86
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	15,888,789.81	-21,435,059.38
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-9,051.72	-2,734,964.57
存货的减少（增加以“—”号填列）	1,402,603.46	70,129,258.32
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-1,159,918,240.78	-2,808,350,280.05
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	438,751,744.09	2,121,080,547.38
其他		4,223,900.00
经营活动产生的现金流量净额	-116,259,069.79	-52,592,743.99
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	892,185,743.10	888,139,953.69
减：现金的期初余额	656,549,517.58	676,356,973.49
现金及现金等价物净增加额	235,636,225.52	211,782,980.20

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

无。

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

无。

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	892,185,743.10	656,549,517.58
其中：库存现金	160,083.80	44,341.28
可随时用于支付的银行存款	892,025,659.30	656,530,344.76
三、期末现金及现金等价物余额	892,185,743.10	656,549,517.58

其他说明：无。

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：不适用。

81、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	965,952,359.66	属于受限保证金、被冻结资金
应收票据	92,579,706.80	履约保证金的质押物
固定资产	519,093,378.07	奥马冰箱五厂和宿舍楼为授信合同下的抵押担保物
长期股权投资	205,648,257.57	授信合同下的抵押担保物
长期股权投资-中融金（北京）科技有限公司	665,457,040.42	银行借款的质押物
合计	2,448,730,742.52	--

其他说明：

(1) 本公司以持有的子公司中融金（北京）科技有限公司的51%的股权作为2015年容并购字第001号的《并购借款合同》的质押物。

(2) 本公司以持有的子公司中融金（北京）科技有限公司的49%的股权作为华兴深分华润城并贷字第20170626001号的《贷款合同（并购）》的质押物。

(3) 截止2019年6月30日，中融金（北京）科技有限公司100%的股权对应的长期股权投资为0元，其中，账面余额为665,457,040.42元，已全额计提减值准备。

82、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	41,016,849.74	6.8747	281,978,536.91
欧元	86,570,575.39	7.8170	676,722,187.82
应收账款	--	--	
其中：美元	179,828,411.30	6.8747	1,236,266,379.16
短期借款	--	--	
其中：美元	11,300,000.00	6.8747	77,684,110.00
欧元	12,702,033.15	7.8170	99,291,793.13
应付账款	--	--	
其中：美元	836,980.00	6.8747	5,753,986.41
欧元	3,035.40	7.8170	23,727.72
其他应付款	--	--	
其中：美元	733,331.91	6.8747	5,041,436.88
欧元	119,615.81	7.8170	935,036.79

其他说明：无。

(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

83、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：无。

84、政府补助**(1) 政府补助基本情况**

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
集装箱运输扶持资	7,000,000.00	其他收益	7,000,000.00
工业发展专项资金	60,000.00	其他收益	60,000.00

其他	2,608,144.22	其他收益	2,608,144.22
合计	9,668,144.22		9,668,144.22

(2) 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：无。

85、其他

无。

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

无。

(2) 合并成本及商誉

无。

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

无。

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

☐ 是 ☒ 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

无。

(6) 其他说明

无。

2、同一控制下企业合并

（1）本期发生的同一控制下企业合并

无。

（2）合并成本

无。

（3）合并日被合并方资产、负债的账面价值

无。

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：无。

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

☐ 是 ☒ 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐ 是 ☒ 否

5、其他原因的合并范围变动

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

6、其他

无。

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	
广东奥马冰箱有限公司	中山	中山	家电生产经营	100.00%		投资设立

奥马企业有限公司	香港	香港	商业和投资		100.00%	投资设立
中山市奥马电器配件有限公司	中山	中山	家电生产经营		100.00%	投资设立
中山市东进实业有限公司	中山	中山	家电生产经营		100.00%	现金收购
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	平潭	平潭	商业保理	100.00%		投资设立
钱包金服（北京）科技有限公司	北京	北京	信息及技术服务	100.00%		投资设立
钱包智能（平潭）科技有限公司	平潭	平潭	电子产品技术开发及销售	100.00%		投资设立
中融金（北京）科技有限公司	北京	北京	信息及技术服务	100.00%		现金收购
网金信通（北京）科技有限公司	北京	北京	互联网信息服务及软件开发		100.00%	现金收购
卡惠（平潭）科技有限公司	平潭	平潭	软件开发及信息技术咨询		100.00%	现金收购
广西钱包融通科技有限公司	梧州	梧州	软件开发及信息技术咨询		100.00%	现金收购
福州钱包好车电子商务有限公司	福州	福州	技术开发、信息咨询及网上销售汽车用品		100.00%	现金收购
喀什成美科技发展有限公司	喀什	喀什	计算机软硬件，电子商务，技术咨询 咨询服务		100.00%	现金收购
网金汇通（福州）融资租赁有限公司	福州	福州	融资租赁		100.00%	投资设立
网金汇通（厦门）融资租赁有限公司	厦门	厦门	融资租赁		75.00%	投资设立
喀什上达科技发展有限公司	喀什	喀什	计算机系统集成，网络工程施工， 技术咨询服务		100.00%	投资设立
青岛钱包数金信息技术有限公司	青岛	青岛	软件和信息技术服务		100.00%	投资设立
融金兴天（平潭）科技有限公司	平潭	平潭	软件开发，信息技术咨询服务		55.00%	投资设立
乾泊（深圳）停车管理有限公司	深圳	深圳	停车管理		51.22%	现金收购
数字乾元科技有限公司	上海	上海	数字技术、数据科技、智能技术、 网络科技、信息技术	100.00%		投资设立
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	宁夏	宁夏	网络小额贷款	74.92%	21.85%	投资设立
珠海钱包金证科技有限公司	珠海	珠海	基金代销	100.00%		投资设立
钱包保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪	100.00%		投资设立
西藏网金创新投资有限公司	拉萨	拉萨	股权投资	100.00%		投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：无。

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：无。

确定公司是代理人还是委托人的依据：无。

其他说明：无。

(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
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	3.23%	233,856.15		11,076,469.87

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：无。

其他说明：无。

(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
宁夏钱包金服小额贷款有限	345,682,419.20	4,482.47	345,686,901.67	3,326,833.65		3,326,833.65	355,479,377.19	6,163.37	355,485,540.56	20,365,600.90		20,365,600.90

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
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	8,516,935.12	7,240,128.36	7,240,128.36	12,522.34	59,228,397.39	-15,107,162.21	-15,107,162.21	-14,220,823.29

其他说明：无。

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无。

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无。

其他说明：无。

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

无。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

无。

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
广西广投资产管理有限公司	南宁	南宁	租赁和商务服务业	19.00%		权益法
上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司	上海	上海	服务业		30.00%	权益法
钱包投资管理（横琴）有限公司	珠海	珠海	租赁和商务服务业		30.00%	权益法
北京钱包锦程投资管理有限公司	北京	北京	商务服务业		30.00%	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

1) 本期无在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的情况；

2) 本公司对广西广投的持股比例虽然低于20.00%，但是广西广投董事会6名董事中的1名由本公司任命，本公司从而能够对广西广投施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：无。

(2) 重要合营企业的主要财务信息

无。

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	广西广投资产管理有限公司	广西广投资产管理有限公司
流动资产	1,608,442,711.63	1,753,387,736.60
非流动资产	1,261,524,342.51	1,041,615,171.50
资产合计	2,869,967,054.14	2,795,002,908.10
流动负债	1,811,445,283.41	1,712,643,657.71

负债合计	1,811,445,283.41	1,712,643,657.71
归属于母公司股东权益	1,058,521,770.73	1,082,359,250.39
按持股比例计算的净资产份额	201,119,136.43	205,648,257.57
对联营企业权益投资的账面价值	201,119,136.43	205,648,257.57
营业收入	234,767,218.89	56,624,491.20
净利润	45,162,520.34	27,652,060.15
其他综合收益	45,162,520.34	27,652,060.15
综合收益总额	45,162,520.34	27,652,060.15
本年度收到的来自联营企业的股利	13,110,000.00	

其他说明：无。

（4）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

无。

（5）合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

无。

（6）合营企业或联营企业发生的超额亏损

无。

（7）与合营企业投资相关的未确认承诺

无。

（8）与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

无。

4、重要的共同经营

无。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：无。

6、其他

无。

十、与金融工具相关的风险

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

（一）市场风险

1、出口业务风险。

冰箱业务方面，欧洲是公司最大的出口市场，如果公司出口的国家或地区的贸易政策发生重大变化或经济形势恶化、我国出口政策产生重大变化或我国与这些国家或地区之间发生重大贸易争端等情况，将会影响到这些国家和地区的产品需求，进而影响到公司的出口业务。目前中美贸易摩擦，冰箱产品未被美国列入提高关税产品目录中，若未来贸易摩擦进一步加剧，不排除会影响到公司在美国地区出口业务。

2、冰箱业务市场竞争风险。

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

3、金融科技业务市场竞争风险。

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

4、主要原材料价格大幅波动的风险。

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

5、汇率波动风险。

公司的出口业务主要以美元和欧元报价及结算。汇率随着国内外政治、经济环境的变化而波动，具有一定的不确定性。如果公司不能采取有效措施规避人民币升值风险，则公司将面临盈利能力受汇率波动影响的风险。

6、利率风险—现金流量变动风险

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

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

（二）信用风险

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

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

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

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

钱包汇通主要从事有追索权保理的业务。截至报告期末有逾期业务发生，根据历史回收情况和资产负债表日后回收情况，。参考同业对于有质押物的应收账款保理款项的减值准备计提政策，正常类贷款未计提减值准备，逾期业务按信用风险组合计提减值准备。

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

截至2019年6月30日止, 本公司的应收账款期末余额前五名客户占本公司应收账款总额34.82% (2018年12月31日, 41.49%)。

(三) 流动风险

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

本公司财务中心部门持续监控公司短期和长期的资金需求,以确保维持充裕的现金储备;同时持续监控是否符合借款协议的规定,从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺,以满足短期和长期的资金需求。如公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务,公司将面临重要财务风险。

截止2019年6月30日, 本公司短期借款金额为1,455,423,966.03元, 一年内到期的长期借款金额为126,000,000.00元。

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			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
(2) 权益工具投资	413,800,000.00			413,800,000.00
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

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

业绩补偿款系按照本公司与资产重组交易承诺方签署的《业绩补偿协议》约定的方法计算得出的公允价值。详见附注七、18。

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

第1层次: 是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

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

第二层次: 是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

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

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

第3层次: 是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

不适用。

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

不适用。

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

不适用。

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不适用。

9、其他

不适用。

十二、关联方及关联交易**1、本企业的母公司情况**

本企业的母公司情况的说明：无。

本企业最终控制方是赵国栋。

其他说明：本公司的最终控制方是赵国栋，其个人持有 16.79%的股份，通过西藏融通众金投资有限公司作为一致行动人持有 12.44%的股份。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3、在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：无。

其他说明：无。

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
钱包行云（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制

钱包生活（平潭）科技有限公司	受同一最终控制人控制
钱包管家（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制
众智融金（北京）资产管理有限公司	受同一最终控制人控制
华道信息处理（苏州）有限公司	其他关联方关系
成都三江数金科技有限公司	其他关联方关系
星旅数金（北京）科技有限公司	其他关联方关系
湖南钱包易行信息科技有限公司	其他关联方关系

其他说明：无。

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	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
钱包管家（北京）科技有限公司	接受劳务	1,068,571.23	2,000,000.00	否	1,276,751.79
华道信息处理（苏州）有限公司	接受劳务	1,682,078.04	9,000,000.00	否	8,369,674.68

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
星旅数金（北京）科技有限公司	技术服务费	1,276,849.52	1,622,127.50

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明：无。

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

（3）关联租赁情况

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
钱包生活（平潭）科技有限公司	智能 POS 机	48,528,066.54	51,725,403.81

本公司作为承租方：无。

关联租赁情况说明：无。

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方：无。

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
赵国栋	50,000,000.00	2017 年 11 月 01 日	2018 年 11 月 01 日	否
赵国栋	360,000,000.00	2015 年 12 月 15 日	2020 年 12 月 15 日	否
赵国栋	123,500,000.00	2017 年 01 月 24 日	2019 年 01 月 24 日	否
赵国栋	48,000,000.00	2019 年 02 月 11 日	2020 年 02 月 09 日	否
赵国栋	40,000,000.00	2019 年 03 月 12 日	2020 年 03 月 12 日	否
赵国栋	34,109,843.19	2019 年 07 月 09 日	2020 年 07 月 09 日	否
赵国栋	160,000,000.00	2019 年 05 月 24 日	2020 年 05 月 24 日	否
赵国栋	150,000,000.00	2018 年 07 月 12 日	2019 年 07 月 05 日	否
赵国栋	200,000,000.00	2018 年 07 月 17 日	2019 年 07 月 16 日	否
赵国栋	200,000,000.00	2018 年 12 月 20 日	2019 年 12 月 20 日	否

关联担保情况说明：无。

(5) 关联方资金拆借

无。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(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	2,369,518.56	

(8) 其他关联交易

无。

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	成都三江数金科技有限公司			1,720,249.02	
应收账款	星旅数金（北京）科技有限公司	8,028,237.67		6,751,388.14	
应收账款	钱包生活（平潭）科技有限公司	145,779,100.14	46,557,132.11	93,114,264.21	46,557,132.11
应收账款	钱包行云（北京）科技有限公司			1,368,613.83	
应收账款	合 计	153,807,337.81	46,557,132.11	102,954,515.20	46,557,132.11
其他应收款	众智融金（北京）资产管理有限公司			6,410,000.00	64,100.00
其他应收款	星旅数金（北京）科技有限公司	10,000.00		10,000.00	
其他应收款	湖南钱包易行信息科技有限公司	1,745,000.00		1,760,000.00	
其他应收款	钱包生活（平潭）科技有限公司	0.00		3,300,000.00	1,650,000.00
其他应收款	钱包生活（平潭）科技有限公司	0.00		2,700,000.00	135,000.00
其他应收款	华道信息处理（苏州）有限公司	250,000.00		0.00	
其他应收款	合 计	2,005,000.00	0.00	14,180,000.00	1,849,100.00

(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
应付账款	成都三江数金科技有限公司	4,439,019.02	4,439,019.02
应付账款	星旅数金（北京）科技有限公司	208,210.15	208,210.15
应付账款	钱包管家（北京）科技有限公司	2,844,550.61	1,775,979.36
应付账款	合 计	7,491,779.78	6,423,208.53

其他应付款	华道信息处理（苏州）有限公司	302,646.24	293,834.71
其他应付款	众智融金（北京）资产管理有限公司	80,596.20	
其他应付款	钱包行云（北京）科技有限公司	0.00	214,864.64
其他应付款	合 计	383,242.44	508,699.35

7、关联方承诺

无。

8、其他

无。

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

公司本期授予的各项权益工具总额	0.00
公司本期行权的各项权益工具总额	0.00
公司本期失效的各项权益工具总额	0.00
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	公司股票期权的行权价格为 13.29 元/股，合同剩余期限为 8 个月。

其他说明

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

2、以权益结算的股份支付情况

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

授予日权益工具公允价值的确定方法	布莱克-斯科尔斯期权定价模型
可行权权益工具数量的确定依据	根据每个资产负债表日可行权的人数和业绩指标完成情况确定并修正可行权得到权益工具数量。
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	63,908,332.60
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	0.00

其他说明：无。

3、以现金结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

无。

5、其他

无。

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

(1) 资本承诺

至资产负债表日止，本公司无对外的资本承诺。

(2) 经营租赁承诺

于2019年6月30日，未计入本公司资产负债表的承诺事项如下：

单位：元

内容	涉及金额	影响	性质	合同金额	已支付金额
仓库租赁	10,669,549.21	无重大影响	仓库租赁	65,289,468.26 9	54,619,919.05
合计	10,669,549.21	---	---	65,289,468.26 9	54,619,919.05

注1、公司与中山市宏业物流有限公司、中山市黄圃镇工业开发有限公司、谢坤、吴炎华等签订了仓库租赁合同，合同金额共计为65,28,9468.26元，至本期已累计支付54,619,919.05元，未支付金额为10,669,549.21元。

(3) 其他重大承诺事项

中融金（北京）科技有限公司业绩承诺事项

根据中融金（北京）科技有限公司自然人股东赵国栋、尹宏伟、杨鹏与本公司订立的业绩补偿协议，赵国栋、尹宏伟、杨鹏承诺，中融金（北京）科技有限公司在2017年度至2019年度期间的净利润（特指在所述会计年度经审计的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润，下同）分别不低于24,000.00万元、26,400.00万元以及29,000.00万元，即中融金（北京）科技有限公司2017年度的净利润不低于人民币24,000.00万元，2017年和2018年度的净利润累积不低于50,400.00万元，2017年、2018年和2019年度的净利润累积不低于79,400.00万元。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至报告期末，本公司以及子公司作为原告起诉案件174起，涉诉标的合计11,621,338.41元，其中涉诉本金合计7,492,044.33元，诉讼利息（含逾期罚息）合计4,129,294.08元。

截至报告期末，本公司以及子公司作为被告主要涉诉案件6起，具体如下：

A.与湖南省资产管理有限公司借款合同纠纷案

2017年8月18日，湖南省资产管理有限公司（以下简称“湖南资管”）与本公司之子公司钱包汇通（平潭）商业保理有限公司（以下简称“钱包汇通”）签订了编号为湘资管投行2017A0801《应收账款收益权转让合同》、湘资管投行2017A0802《应收账款收益权回购合同》，合同约定湖南资管以3亿元受让钱包汇通与原债权人签署的ZK20170418FJ-ZHT001、ZK20170312FJ-ZHT001、ZK20170112FJ-ZHT001号《国内保理业务合同》项下应收账款收益权，湖南资管持有标的资产收益权后一定期限内由钱包汇通回购。后因钱包汇通未能在回购合同规定的期限内完全履行回购义务，尚余回购款人民币2亿元、溢价回购款227,777.78元未支付，湖南资管向湖南省高级人民法院提起诉讼。

因本次合同纠纷，湖南资管向湖南高院申请财产保全，2018年9月14日湖南高院出具了（2018）湘民初68号《民事裁定书》，裁定查封、扣押、冻结本公司及本公司大股东赵国栋、本公司之子公司钱包汇通等名下价值相当于人民币221,433,584.84元的财产。

截止2019年3月5日，本公司收到湖南省高级人民法院编号为（2018）湘执23号之一的《裁定执行书》。根据双方当事人签订的《执行和解协议》及《执行和解协议之补充协议》，钱包汇通已向湖南资管偿还了本案涉及的应收账款收益权转让本金、回购溢价款、罚息、案件受理费及保全费、违约金款项合计人民币226,918,925.24元，该案已执行完毕。

B.与中国光大银行股份有限公司中山分行金融借款合同纠纷案

2018年5月10日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山分行（以下简称“光大银行中山分行”）签订《流动资金借款合同》（编号：ZS贷字5424002018011），光大银行中山分行向本公司发放贷款人民币100,000,000.00元，贷款期限从2018年5月15日至2019年5月14日。光大银行中山分行认为本公司与他人出现经济纠纷引起诉讼，相关资产被查封冻结事项，影响本公司在贷款合同项下义务的履行。光大银行中山分行向广东省中山市中级人民法院提起诉讼。

有关本次诉讼，光大银行中山分行已向广东省中山市中级人民法院申请提出财产保全的申请，本公司及子公司钱包智能价值人民币100,989,375元财产及账户于2018年10月23日被广东省中山市中级人民法院冻结。

截止报告期末，一审已和解。

C.与山东省国际信托股份有限公司公证债权文书案

2017年11月，本公司向山东省国际信托股份有限公司（以下简称“山东信托”）借款5000万元，由本公司之全资子公司钱包金服（北京）科技有限公司（以下简称“钱包金服”）及公司控股股东赵国栋先生提供连带责任担保，同时本公司以持有的宁夏钱包金服小额贷款有限公司（以下简称“钱包小贷”）股权48,697万元及全资子公司中融金（北京）科技有限公司（以下简称“中融金”）以持有的钱包小贷股权14,203万元为上述借款提供质押担保。

目前，上述借款已发生逾期，山东信托向福建省厦门市中级人民法院（以下简称“厦门中院”）提出强制执行申请。福建省厦门市中级人民法院申请强制执行作出（2018）闽02执753号执行裁定书：1）冻结、划拨被执行人赵国栋、奥马电器、钱包金服所有款项人民币 51,009,011.00元，或查封、扣押、拍卖、变卖被执行人相应的等值财产。

查封、拍卖、变卖被执行人奥马电器出质的钱包小贷股权（出质股权数额：48697万元）及被执行人中融金出质的钱包小贷股权（出质股权数额：14203 万元）。

截止报告期末，案件尚在执行中。

D.与厦门国际银行股份有限公司珠海分行金融借款合同纠纷案

2018年7月5日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行（以下简称“厦门银行珠海分行”）签订《综合授信额度合同》（编号：1510201806140071，下称“借款合同”），合同额度总金额为人民币15,000万元，贷款期限自2018年7月5日起至2019年7月5日止。厦门银行珠海分行认为本公司与他人出现经济纠纷引起诉讼，相关资产被查封冻结事项，影响本公司在借款合同下义务的履行。

2018年11月6日，广东省珠海市中级人民法院（以下简称“珠海中院”）收到了厦门国际财产保全的申请，并对本公司的银行账户进行了冻结，同时对本公司所持的奥马冰箱100%的股份进行了司法冻结。

2019年2月26日，本公司收到珠海中院编号为（2018）粤04民初126号的《民事调解书》。经珠海中院主持调解，与厦门银行珠海分行达成如下协议：

a.本公司于2019年4月30日前归还剩余贷款本金、约定利息、或有罚息及复利。

b.本案诉讼而发生的律师费、案件受理费、保全费均由本公司承担。

c.钱包金服同意以其在厦门国际开设银行账户内现在及未来的资金代本公司归还欠厦门国际的上述本金、约定利息、或有罚息及复利，并授权厦门国际直接扣收。

d.钱包金服、中融金、钱包智能及赵国栋先生对本公司的债务承担连带清偿责任。

e.待双方约定的条款满足后，厦门国际将向法院申请解除本案项下诉讼保全的财产查封、冻结。

截止报告期末，一审已和解。

E.华商银行深圳分行申请诉前财产保全

2017年11月1日，本公司与华商银行深圳分行签订了编号为51021003-2017年（深圳）字0091号的《流动资金借款合同》约定：华商银行深圳分行向本公司提供贷款5000万元；贷款期限为12个月；2018年1月4日，华商银行深圳分行与本公司签订了编号为51021003-2017年（深圳）字0109号的《流动资金借款合同》约定：华商银行深圳分行向奥马公司提供贷款5000万元；贷款期限为12个月，自2017年12月29日起至2018年12月29日止，借款起止时间以实际放款日期为准。赵国栋和钱包金服（北京）科技有限公司为这两笔贷款本金及其利息等向华商银行深圳分行提供连带责任保证。

2018年11月2日，华商银行深圳分行向深圳中院申请诉前财产保全，对本公司、钱包金服、赵国栋的相关财产采取诉前财产保全，保全标的以人民币100,172,791.66元为限。

本公司已与华商银行深圳分行在法院的主持下达成调解，深圳市中级人民法院作出（2018）粤03民初4193号调解书，裁定如下：

a.华商银行深圳分行、奥马公司双方确认，截止2019年1月11日，奥马公司尚欠华商银行深圳分行借款本金99,946,290.31元，利息、罚息、复利合计1,578,335.87元。

b.奥马公司承诺分期还款，还款安排如下：1、奥马公司应于2019年1月22日前，向华商银行深圳分行偿还贷款本金2000万元。2、奥马公司应于第一笔2000万元贷款本金支付完毕之日起一个月内向华商银行深圳分行偿还剩余贷款本金及利息、罚息、复利。

c.钱包金服公司、赵国栋对奥马公司上述债务承担连带清偿责任。

d.在以下条件同时满足的情况下，华商银行深圳分行自条件满足之日起三日内向深圳市中级人民法院申请解除对奥马公司持有的广西广投资产管理有限公司19%的股权的冻结：1、各方均在调解笔录上签字确认调解内容、调解书生效；2、华商银行深圳分行全额收到奥马公司第一期2000万元还款；3、其他已查封广西广投资产管理有限公司19%的股权的债权方，均已对广西广投资产管理有限公司19%的股权解除冻结或已取得法院同意解除股权冻结裁定书，且冻结条件不优于本协议第二条、第三条之约定。

e.华商银行深圳分行自全额收到全部贷款本金、利息、罚息、复利及诉讼费、财产保全费及律师费之日起三日内向深圳市中级人民法院申请解除对奥马公司本案其他财产的保全。

截止报告期末，已结案。

F.广东华兴银行深圳分行申请诉前财产保全

本公司为支付并购中融金（北京）科技有限公司49%股权的相关费用，于2017年6月26日向广东华兴银行股份有限公司深圳分行（以下简称“华兴银行深圳分行”）申请并购贷款，贷款合同编号：华兴深分华润城并贷字第20170626001号，贷款期限36个月，贷款金183,160,000.00。华兴银行深圳分行认为本公司与他人出现经济纠纷引起诉讼，相关资产被查封冻结事项，影响本公司在借款合同下义务的履行。本公司收到了广东深圳市中级人民法院出具了（2018）粤03财保177号财产保全书，本公司、赵国栋、钱包智能、钱包金服名下财产170,176,537.30元被实施诉前财产保全。

2019年3月8日，华兴银行深圳分行已向深圳中院提交解除诉前财产保全措施申请书，申请解除对奥马电器、赵国栋、钱包智能、钱包金服名下的银行账户、房产、股权及其他可及其他可供执行的财产的保全措施，广东省深圳市中级人民法院作出了（2018）粤03民初4256号《民事裁定书》。

截止报告期末，已撤诉。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

无。

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

无。

2、利润分配情况

无。

3、销售退回

无。

4、其他资产负债表日后事项说明

无。

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

无。

2、债务重组

无。

3、资产置换

无。

4、年金计划

无。

5、终止经营

无。

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

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

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

- 1) 将管理层认为披露该经营分部信息对会计信息使用者有用的经营分部确定为报告分部；
- 2) 将该经营分部与一个或一个以上的具有相似经济特征、满足经营分部合并条件的其他经营分部合并，作为一个报告分部。

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

本公司确定报告分部考虑的因素、报告分部的产品和劳务的类型：

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

本公司有两个报告分部：奥马冰箱事业部分部、金融科技事业部分部。

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	奥马冰箱事业部	金融科技事业部	分部间抵销	合计
主营业务收入	3,777,171,174.64	268,176,017.45		4,045,347,192.09
主营业务成本	2,891,780,039.99	55,959,520.53		2,947,739,560.52
资产总额	6,336,338,445.34	4,340,178,110.86	1,015,864,332.02	9,660,652,224.18
负债总额	3,325,321,210.73	4,696,608,157.93	1,015,864,332.02	7,006,065,036.64

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

无。

(4) 其他说明

无。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

(1) “珍宝金服”兑付情况

2018年8月，本公司子公司广西钱包融通科技有限公司（原钱包网金（平潭）科技有限公司，以下简称“广西融通”）运营的“钱包金融”合作第三方网络借贷平台“珍宝金服”遭遇席卷全行业的挤兑风波，出现部分项目回款延迟，导致出现提现未及时兑付的情况。

2018年8月15日，广西融通在钱包金融平台发布公告：（1）自2018年9月10日起，将恢复活期以及每日利息提现审核，通过后T+5日起陆续处理；自2018年8月20日起，所有到期本金周期调整为18个月（针对8月8日-8月19日的复投的投资人，所有到期本金周期调整为15个月）。每月到期的本金和利息，提现审核通过后T+5起陆续处理。（2）钱包金融的运营主体法定代表人将更换为赵国栋先生。赵国栋先生将出具书面担保函（担保函将以公告的形式向全体投资人发出），赵国栋先生承诺以个人所有资产及其控股投资公司的全部收益对待付资金进行担保。

“钱包金融”管理团队积极解决出现的问题并与理财人进行及时有效的沟通。在各位理财人的理解和支持下，经过运营团队的不懈努力，“钱包金融”的合作平台“珍宝金服”顺利实现每个工作日不间断兑付。自2019年2月11日起优化并启用新的兑付方案，即以出借人在2月11日的总待收金额为基础，每个工作日按总待收金额的确定比例打款；兑付分三个阶段进行，此确定比例在三个阶段不断递增，当前阶段该比例为1%。优化后的兑付方案在一定程度上增强了兑付的公平性、确定性和可持续性。按此兑付方案，预计在2021年12月底完成本息全部兑付。

截至2018年12月31日，未兑付金额289,387.47万元；2019年1月1日至6月30日共计兑付45,977.07万元，截止2019年6月30日，未兑付金额243,410.40万元。

(2) 控股股东及其一致行动人股票质押风险

赵国栋先生为奥马电器控股股东及实际控制人。赵国栋先生及其一致行动人合计持有奥马电器 316,944,509 股股票，占奥马电器总股本的 29.24%，其中赵国栋本人持有奥马电器 182,029,912 股股票，占奥马电器总股本的 16.79%，赵国栋先生控制的西藏融通众金投资有限公司持有奥马电器 134,914,597 股股票，占奥马电器总股本的 12.44%。

截至本报告日，赵国栋先生直接持有公司股票182,029,912股，占公司总股本的比例为16.79%，其中182,029,912股已经办理质押登记手续，占其直接持有公司股票的比例为100.00%；其中182,029,912股已被司法冻结及轮候冻结，占其直接持有公司股票的比例为100.00%。

赵国栋先生及其一致行动人西藏融通众金投资有限公司拟通过包括但不限于偿还相关债务以解除上述权利限制或通过承债式转让等方式转让所持股份或对应权益。

8、其他

无。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

无。

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

无。

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		1,370,502.76
其他应收款	818,565,467.22	949,658,714.79
合计	818,565,467.22	951,029,217.55

(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
定期存款		1,370,502.76
合计		1,370,502.76

2) 重要逾期利息

无。

其他说明：无。

3) 坏账准备计提情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

无。

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

无。

3) 坏账准备计提情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：无。

(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
往来款	771,006,833.37	911,742,582.90
股权款	5,100,000.00	5,100,000.00
保证金	42,700,000.00	33,000,000.00
其他	13,633.85	71,131.89
合计	818,820,467.22	949,913,714.79

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	255,000.00			255,000.00
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
2019 年 6 月 30 日余额	255,000.00			255,000.00

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)	818,820,467.22
1 年以内	818,820,467.22
合计	818,820,467.22

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其他应收款	255,000.00			255,000.00
合计	255,000.00			255,000.00

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：无。

4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 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
中融金（北京）科技有限公司	往来款	409,898,227.14	1 年内	50.06%	
西藏网金创新投资有限公司	往来款	203,005,000.00	1 年内	24.79%	
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	往来款	83,608,473.12	1 年内	10.21%	
钱包网金（平潭）科技有限公司	往来款	47,760,133.11	1 年内	5.83%	
福建海汇担保有限公司	经营押金	33,000,000.00	1 年内	4.03%	
合计	--	777,271,833.37	--	94.93%	

6) 涉及政府补助的应收款项

无。

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

其他说明：无。

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	5,374,366,670.52	665,457,040.42	4,708,909,630.10	5,374,366,670.52	665,457,040.42	4,708,909,630.10
对联营、合营企业投资	201,119,136.43		201,119,136.43	210,019,202.44		210,019,202.44
合计	5,575,485,806.95	665,457,040.42	4,910,028,766.53	5,584,385,872.96	665,457,040.42	4,918,928,832.54

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
中融金（北京）科技有限公司	0.00					0.00	665,457,040.42
钱包金服（北京）科技有限公司	1,523,069,273.44					1,523,069,273.44	
钱包智能（平潭）科技有限公司	400,000,000.00					400,000,000.00	
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	100,000,000.00					100,000,000.00	
西藏网金创新投资有限公司	447,070,000.00					447,070,000.00	
珠海钱包金证科技有限公司	20,000,000.00					20,000,000.00	
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	486,970,000.00					486,970,000.00	
钱包保险经纪有限公司	50,000,000.00					50,000,000.00	
广东奥马冰箱有限公司	1,681,800,356.66					1,681,800,356.66	
合计	4,708,909,630.10					4,708,909,630.10	665,457,040.42

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
成都三江数金科技有限公司	4,370,944.87			-4,370,944.87						0.00	
广西广投资产管理	205,648,257.57			8,580,878.86			13,110,000.00			201,119,136.43	

有限公司											
小计	210,019,202.44			4,209,933.99			13,110,000.00			201,119,136.43	
合计	210,019,202.44			4,209,933.99			13,110,000.00			201,119,136.43	

(3) 其他说明

无。

4、营业收入和营业成本

无。

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

其他说明：无。

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	4,209,933.99	5,921,419.23
处置长期股权投资产生的投资收益		-515,375.54
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	19,245,382.17	
合计	23,455,316.16	5,406,043.69

6、其他

无。

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
非流动资产处置损益	137,078.03	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	9,668,144.22	

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	142,300.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,586,062.74	
减：所得税影响额	3,199,779.76	
少数股东权益影响额	40,679.69	
合计	18,293,125.54	--

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

☐ 适用 ☒ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	10.64%	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.99%	0.2574	0.2574

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

无。

4、其他

资产抵押、质押及担保情况

(1) 2017年10月18日, 本公司之子公司广东奥马冰箱有限公司与兴业银行股份有限公司中山分行、中国银行股份有限公司中山分行、中国农业银行股份有限公司顺德分行签订了《最高额抵押合同》, 抵押物分别为其所有的中山市南头镇飞跃路27号土地(产权证号: 粤(2017)中山市不动产权第0213717号), 占地面积13,333.30平方米, 建筑面积33,587.88平方米, 抵押物价值63,210,300.00元; 中山市南头镇飞跃路28号土地(产权证号: 粤(2018)中山市不动产权第0270554号), 占地面积82,972.80平方米, 建筑面积151,871.12平方米, 抵押物价值352,266,000.00元; 中山市南头镇东福北路54号土地(产权证号: 粤(2018)中山市不动产权第00221946号), 占地面积61,861.10平方米, 建筑面积105,516.93平方米, 抵押物价值238,674,000.00元; 中山市南头镇将军村土地(粤(2018)中山市不动产权第0132029号(房地产)), 占地面积10,600.00平方米, 建筑面积6,160.36平方米, 抵押物价值101,047,831.00元。截止至2019年6月30日, 该抵押合同下的借款余额为137,000,000.00元, 未到期的远期外汇合约约为USD237,500,000.00元, EUR135,000,000.00元, 未到期的应付票据金额为1,561,081,861.45元。

(2) 截止至2019年6月30日, 本公司之子公司广东奥马冰箱有限公司将11,996,632.00元的应收票据质押给中国民生银行股份有限公司广州分行营业部, 用以在该银行为欠款单位开具银行承兑汇票, 使得资金得到灵活运用。

截止至2019年6月30日, 本公司之子公司广东奥马冰箱有限公司将80,583,074.80元的应收票据质押给兴业银行广州分行, 用以在该银行为欠款单位开具银行承兑汇票, 使得资金得到灵活运用。

(3) 2017年1月16日, 本公司与国投泰康信托有限公司签订了编号为2016-XT-HY2308-DY-DKHT号借款合同, 借款金额为123,500,000.00元。该借款以本公司持有的广西广投资管理有限公司19%的股权为质押物(股权质押合同编号为2016-XT-HY2308-DY-ZYHT号)。截止至2019年6月30日, 该《信托贷款合同》项下的借款余额为123,500,000.00元。

(4) 2015年12月15日, 赵国栋与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订编号为2015年容保字第056号的《最高额保证合同》, 担保金额为500,000,000元, 担保期限为2015年12月1日至2020年12月15日, 本公司于2015年12月15日签订了该《最高额保证合同》项下的编号为2015年容并购字第001号的《并购借款合同》, 合同约定的借款金额360,000,000.00元, 以并购后取得的中融金51%股权为本次并购贷款提供质押担保。2016年3月、6月、9月、12月, 2017年3月分别归还借款本金18,000,000.00元, 2017年6月归还借款本金20,400,000.00元, 2017年9月归还借款本金15,600,000.00元, 2017年12月归还借款本金18,000,000.00元, 2018年3月、6月、9月分别还款18,000,000.00元, 12月还款1,000,000.00元; 2019年1月归还借款本金3,000,000.00元, 2019年3月归还借款本金193,809.16元, 2019年4月归还借款本金790,993.33元, 2019年5月归还借款本金45,379.62元, 2019年6月归还借款本金8,460.78元。截止至2019年6月30日, 该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币156,961,207.11元(其中126,000,000.00归属到一年内到期的非流动负债)。

本公司以1,392.3万股股票作为上述借款提供质押担保, 担保金额为351,000,000.00元, 担保期限为2016年2月1日至2022年12月15日。

(5) 2017年06月26日, 赵国栋与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订编号为华兴深分华润城保字第20170626001号的《保证担保合同》, 担保金额为470,400,000元, 担保期限为2017年7月13日至2020年7月13日。本公司于2017年6月26日签订了该《保证担保合同》项下的编号为华兴深分华润城并贷字第20170626001号的《贷款合同(并购)》, 合同约定的借款金额470,400,000.00元, 以并购后取得的中融金49%股权为本次并购贷款提供质押担保。截止至2019年6月30日, 该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币46,295,432.32元。

(6) 2018年5月15日, 本公司与中国光大银行股份有限公司中山小榄支行签订了编号为ZS贷字5424002018011的《流动资金借款合同》, 贷款金额为100,000,000.00元, 贷款期限为2018年5月15日至2019年5月14日, 本公司之子公司钱包汇通(平潭)商业保理有限公司以其应收账款作为质押物(质押合同号: ZS综字5424002018011), 出质的应收账款在合同签订日的价值为120,000,000.00元。赵国栋为其提供担保(保证合同号: ZS保字5424002018011), 保证期限为2019年5月14日至2021年5月14日。截止至2019年6月30日, 该《流动资金借款合同》下的借款余额为35,930,897.55元。

(7) 2017年11月1日, 本公司与山东省国际信托股份有限公司签订编号为SDXT1801XC33-贷字1号的《贷款合同》, 贷款金额为50,000,000.00元。赵国栋为其提供保证(保证合同号: SDXT1801XC33-保字1号), 担保期限为2018年10月31日至2020年10月31日。截止至2019年6月30日, 该授信额度下的借款余额为31,790,887.74元。

(8) 2019年2月11日, 本公司与广州农村商业银行股份有限公司龙口西支行签订编号为035000920190006的《借款重组协议》, 贷款金额为48,000,000.00元, 赵国栋为其提供保证(保证合同号: 0331002201800007), 保证额度为130,000,000.00

元。截止至2019年6月30日，该《借款合同》项下的借款余额为47,800,000.00元。

(9) 2019年3月13日，本公司与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订了编号为CZBD(2010)1006《展期协议》，金额为40,000,000.00元。赵国栋、钱包金服(北京)科技有限公司、中融金(北京)科技有限公司分别与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订了编号为(588002)浙商银高保字(2018)第00002号、(588002)浙商银高保字(2018)第00004号、(588002)浙商银高保字(2018)第00003号的《最高额保证合同》继续幼小，保证期限为2018年3月13日至2020年3月8日。截止至2019年6月30日，该借款合同项下的借款余额为39,000,000.00元。

(10) 2018年7月5日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为1510201806140071的《综合授信额度合同》，授信额度为150,000,000.00元，额度有限期限为2018年7月5日至2019年7月5日。赵国栋、本公司之子公司钱包金服(北京)科技有限公司、中融金(北京)科技有限公司为其提供担保、钱包智能(平潭)科技有限公司(保证合同号：1510201806140071BZ-3、1510201806140071BZ-1、1510201806140071BZ-2、1510201806140071BZ-4)，并钱包金服(北京)科技有限公司为其提供存款质押担保，保证期限为2019年7月5日至2021年7月5日，截止至2019年6月30日，该借款合同下的借款余额为34,297,777.61元。

(11) 2018年7月11日、2018年7月16日、2018年7月23日，本公司与长治银行分别签订了编号为501011807C01X0001、501011807C01X0002、501011807C01X0003的《流动资金借款合同》，借款金额均为100,000,000.00元，借款期限分别为2018年7月11日至2019年7月10日、2018年7月16日至2019年7月15日、2018年7月23日至2019年7月22日，北京中福汇通电子商务有限公司分别与长治银行签订了编号为501011807C01X0001301、501011807C01X0002301、501011807C01X0003301的《保证合同》，截止至2019年6月30日，该三笔借款合同下的借款余额为300,000,000.00元。

(12) 2018年7月17日，本公司之子公司钱包汇通与焦作中旅银行签订编号为2018中旅银信字第06004的《综合授信合同》，综合授信额度为200,000,000.00元；本公司为其提供担保(保证合同号：2018中旅银最保字第06004-1号)，保证期限为2019年7月17日至2021年7月17日。截止至2019年6月30日，该授信合同下的借款余额为191,128,500.00元。

(13) 2019年5月24日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行营业部续签签订了编号为(2019)信银中山流贷字第087号的《人民币流动资金借款合同》，贷款金额为160,000,000.00元，贷款期限为2019年5月24日至2020年5月24日，赵国栋为其提供担保(保证合同号：(2019)信中山银最保字第066号)，保证期限为2019年5月21日至2022年5月21日，保证额度为160,000,000.00元。

本公司之子公司钱包金服(北京)科技有限公司、中融金(北京)科技有限公司、宁夏钱包金服小额贷款有限公司、西藏网金创新投资有限公司、钱包汇通(平潭)商业保理有限公司、钱包智能(平潭)科技有限公司分别与中信银行股份有限公司中山分行营业部签订了编号为(2018)信中山银最保字第76号、(2018)信中山银最保字第77号、(2018)信中山银最保字第78号、(2018)信中山银最保字第79号、(2018)信中山银最保字第80号、(2018)信中山银最保字第81号的《最高额保证合同》，保证期限为2017年11月27日至2022年11月27日。

(14) 2018年12月20日，本公司之孙公司福州钱包好车电子商务有限公司与渤海国际信托股份有限公司签订了编号为bitc2018(lr)-6166号《信托借款合同》，贷款金额为200,000,000.00元，贷款期限为2018年12月20日至2019年12月20日，横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业(有限合伙)以其持有的客如云科技(北京)股份有限公司的8,960,574股股权作为质押物(质押合同：bitc2018(or)-6167号)。

编号为bitc2018(or)-6168号的《质押合同》，出质人为平潭钱包股权投资基金合伙企业(有限合伙)，以深圳微众税银信息股份有限公司1,500,000股股权作为质押；百联优力(北京)投资有限公司、赵国栋分别与渤海国际信托股份有限公司签订了编号为bitc2018(or)-6169号、bitc2018(or)-6170号的《保证合同》，保证期限为2018年12月20日至2020年12月20日。截止至2019年6月30日，该《信托借款合同》项下的借款余额为200,000,000.00元。

第十一节 备查文件目录

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

广东奥马电器股份有限公司

董事长：赵国栋

二〇一九年八月二十六日