



Victory Business Factoring

成也保理

成也保理

NEEQ:834783

上海成也商业保理股份有限公司

Shanghai Victory Business Factoring Co., Ltd



成也保理

Victory Business Factoring

半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018 年 5 月 15 日上海成也商业保理股份有限公司向股东发放 2017 年度红利。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 重要事项	11
第五节 股本变动及股东情况.....	12
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	14
第七节 财务报告	16
第八节 财务报表附注	21

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、（股票简称）	指	上海成也商业保理股份有限公司
股东大会	指	上海成也商业保理股份有限公司股东大会
董事会	指	上海成也商业保理股份有限公司董事会
监事会	指	上海成也商业保理股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、财务总监、董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	申港证券股份有限公司
会计师事务所	指	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
律师事务所	指	上海锦天城律师事务所
《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》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2018年1月1日至2018年06月30日
本期期末、期末	指	2018年06月30日
上年同期	指	2017年1月1日至2017年06月30日
本期期初	指	2017年12月31日
成也集团	指	上海成也集团有限公司
德克化工	指	上海德克化工有限公司

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人张木德、主管会计工作负责人廖三妹及会计机构负责人（会计主管人员）廖三妹保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	上海市浦东新区陆家嘴银城中路 501 号上海中心 4003 室
备查文件	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名盖章的财务报表及附注。
	报告期内，在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上海成也商业保理股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai Victory Business Factoring Co., Ltd
证券简称	成也保理
证券代码	834783
法定代表人	张木德
办公地址	上海浦东新区陆家嘴银城中路 501 号上海中心 4003 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	廖三妹
是否通过董秘资格考试	是
电话	021-50307889
传真	021-50307889
电子邮箱	liaosanmei@victorysh.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	上海浦东新区陆家嘴银城中路 501 号上海中心 4003 室（200120）
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	上海浦东新区陆家嘴银城中路 501 号上海中心 4003 室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012-12-14
挂牌时间	2015-12-14
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L72 商务服务业
主要产品与服务项目	应收账款商业保理服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	50,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	上海成也集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	张木德、丁曼尔

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310000059368213K	否
注册地址	上海市浦东新区沪南路 9628 号	否
注册资本（元）	50,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	申港证券
主办券商办公地址	上海市浦东新区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 16、22、23 楼
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	2,555,488.42	2,840,284.86	-10.03%
毛利率	100.00%	100.00%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	310,127.71	670,735.27	-53.76%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	308,946.79	670,735.27	-53.94%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	0.55%	1.23%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	0.55%	1.23%	-
基本每股收益	0.01	0.01	

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	55,203,126.05	55,989,987.33	-1.41%
负债总计	140,653.77	237,642.75	-40.81%
归属于挂牌公司股东的净资产	55,062,472.28	55,752,344.58	-1.24%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.10	1.12	-1.24%
资产负债率（母公司）	0.25%	0.42%	-
资产负债率（合并）	-	-	-
流动比率	388.99	233.14	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-5,932,554.31	13,282,208.69	-144.67%
应收账款周转率	0.05	0.06	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-1.41%	0.74%	-
营业收入增长率	-10.03%	66.13%	-
净利润增长率	-53.76%	24.26%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	50,000,000	50,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

六、 补充财务指标

适用 不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司基于中小企业融资难的现状，基于团队对实体企业经营的经验，结合大数据分析、金融增信等方式，为优质中小企业提供全方位保理服务。具体模式如下：

1、销售模式 公司成立初期时着力于团队所了解的橡胶、纺织、油墨等产业链的商业保理业务，已经形成了稳定的客户群。目前，公司通过不断挖掘零售、信息技术、精密制造业和持续对接银行渠道开拓商业保理市场。在拓展潜在客户的过程中，公司按照业务定位和优选行业标准，有选择的对有融资需求的供应商进行实地拜访，综合实际情况向其提供商业保理服务。此外，公司通过与银行保理业务形成互补，锁定小、快、频应收账款，向优质供应商提供商业保理服务。

2、盈利模式 公司目前的盈利模式主要为向客户提供保理服务、发放保理融资款，收取保理服务费和利息。公司通过客户提交的保理申请后，为其提供应收账款催收、销售分户帐管理和应收账款融资等保理服务，收取保理服务费；公司受让客户的应收账款债权并发放约定的融资款，收取利息，实现盈利。报告期内，公司商业模式较上年度未发生变化。报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司保理业务收入同比下降 10.03%，主要因为业务以保守稳定发展为基调，业务发放间隔有所延长所致。上半年公司实现净利润约 30 万元，同期下降 56.01%。净利润大幅下降主要因为收入减少所致。2018 年 1-6 月，公司经营活动现金流量净额约为-593 万元，公司上半年业务发放金额大于业务收回金额较多，致使货币资金大量流出。

资产方面，公司总资产较下降了 1.41%，主要为报告期内公司进行了 2017 年年度分红。负债方面，公司总体保持较低负债率，未有采购欠款以及金融借款。

三、 风险与价值

（一）行业监管和政策风险

在我国经济转型升级的大背景下，来自政府、企业和社会组织的关注和支持使得商业保理行业迅速壮大，但商业保理行业在我国仍属于新兴行业，有关行业监管的法律、法规、政策和实践仍在不断发展和完善。近年来，国家商务部就商业保理作出了若干监管规定，主要有《商务部关于商业保理试点有关工作的通知》、《商务部办公厅关于做好商业保理行业管理工作的通知》等。上述监管规定对于规范商业保理行业健康发展、提高行业信誉度有着积极影响，同时对商业保理企业也提出了更高要求。若公司违反相关监管规定，则会面临相应处罚并承担相应责任。若未来主管部门针对商业保理行业的政策发生变化或出台较为严格的规定，将会对公司未来财务报告产生一定影响。公司业务可能需要据此进行调整。为此，公司根据自身情况执行较为谨慎的会计政策、会计估计。

（二）公司客户信用风险

商业保理业务主要为满足中小企业融资需求，中小企业规模较小、抗风险能力较低，对国家政策或市场环境变化较敏感。近期国家经济下滑压力过大，直接影响中小企业客户的经营状况，导致其信用风险增加，并将对公司应收保理款质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。另外，商业保理业务是基于企业基础赊销交易产生的应收账款服务，由于我国信用环境复杂，若客户利用无真实交易背景的应收账款与公司从事商业保理业务，公司将因此面临应收账款转让无效而只能追索融资方的风险。为此，公司将通过各资信类平台查询相关信息，同时利用自身即将开发的保理信息管理平台，分析交易中的大数据，实现快速锁定优质客户，有效降低客户信用风险。

（三）融资不足导致业务扩张放缓风险

公司从事的商业保理业务属于资金密集型业务，充足的现金流和较强的融资能力是公司快速发展的关键因素。公司人员规模较小，资金储备较少，随着公司快速发展，经营规模不断扩大，公司对资金的

需求量也将大幅增加。虽然公司不断加强现有资金管理，并积极拓展融资渠道，但后续是否能够获取足额资金以满足公司业务扩展需求仍存在较大不确定，融资不足将会对公司业务扩张造成不利影响。

四、 企业社会责任

优秀的企业离不开优秀人才的支撑，上海成也商业保理股份有限公司一直将培养人才、尊重人才放在企业发展的首位，努力营造和谐并富有活力的人才培养环境。我们积极奉行“以人为本、唯才是用”的人才观，为各类人才搭建起充分施展才华的舞台，并与员工共同分享企业发展的成果，真正形成了人才与企业共发展的良性机制。在企业快速发展过程中，大力提倡幸福、快乐的心态，充分营造环境良好、健康和谐的氛围，不断创造企业和谐，更为社会和谐贡献一份力量；通过各项公益活动，参与公共事业、承担社会责任，强化对人的责任、对环境的责任以及对社会、国家的责任，时时刻刻以感恩的心不断参与各种慈善事业，全力打造具有社会责任感的幸福企业。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-

2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	15,000,000.00	13,368,824.50
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	-	-
总计	15,000,000.00	13,368,824.50

（二） 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 5 月 15 日	0.20	-	-
-	-	-	-

公司于 2018 年 4 月 28 日通过股东大会分配《2017 年度利润分配方案》，于 2018 年 5 月 7 日发布了 2017 年年度权益分派实施公告。

2、报告期内的利润分配预案

□适用 √不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司于 2018 年 5 月 15 日向各个股东发放现金红利。

第五节 股本变动及股东情况

一、 普通股股本情况

（一） 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	14,500,000	29.00%	0	14,500,000	29.00%
	其中：控股股东、实际控制人	14,500,000	29.00%	0	14,500,000	29.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	35,500,000	71.00%	0	35,500,000	71.00%
	其中：控股股东、实际控制人	25,500,000	51.00%	0	25,500,000	51.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-
普通股股东人数						2

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	上海成也集团有限公司	40,000,000	0	40,000,000	80.00%	25,500,000	14,500,000
2	上海德克化工有限公司	10,000,000	0	10,000,000	20.00%	10,000,000	-
3		-	-	-	-	-	-
4		-	-	-	-	-	-
5		-	-	-	-	-	-
合计		50,000,000	0	50,000,000	100%	35,500,000	14,500,000

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：无任何关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

上海成也集团有限公司，成立时间 2002 年 10 月 15 日，住所为浦东新区惠南镇沪南路 9628 号 1 幢 018 室，注册资本为 10000.00 万人民币，经营范围为自营和代理各类商品和技术的进出口（但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外），五金交电、针纺织品、服装、纸制品、橡塑制品、化工原料（除危险化学品、监控化学品、烟花爆竹、民用爆炸物品、易制毒化学品）、金属材料、贵金属（除专项审批）、建材、装潢材料的销售。（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）。报告期内，上海成也集团有限公司持有本公司 80%股份，控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

自然人丁曼尔、张木德系夫妻关系，丁曼尔、张木德为公司共同实际控制人，丁曼尔现持有成也集团 89.8%股份，张木德现持有成也集团 10.2%股份，丁曼尔、张木德合计间接持有成也保理 80%股份，丁曼尔、张木德自公司成立以来一直全面负责公司日常经营管理和业务战略发展，丁曼尔、张木德个人基本情况如下：张木德先生，公司董事长出生于 1951 年，中国国籍，无境外永久居留权，初中学历。2002 年 10 月至今，任上海成也集团有限公司监事；2009 年 2 月至今，任晋江鸿福酒店有限公司监事。2015 年 7 月至今任成也保理董事长。现任公司董事长，本届董事任期自 2015 年 7 月至 2018 年 7 月。丁曼尔女士，公司董事，出生于 1952 年，中国国籍，无境外永久居留权，小学学历。2002 年 10 月至今，任上海成也集团有限公司法定代表人、执行董事；2015 年 7 月至今任成也保理董事。现任公司董事。本届董事任期自 2015 年 7 月至 2018 年 7 月。报告期内实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
张木德	董事长	男	1951.8.5	初中	2015年7月至 2018年7月	否
丁曼尔	董事	女	1952.8.11	小学	2015年7月至 2018年7月	否
廖莉萍	董事兼总经理	女	1978.9.5	大学	2015年7月至 2018年7月	是
张勇	董事	男	1975.8.29	大专	2015年7月至 2018年7月	否
张辉燕	董事	女	1976.8.15	高中	2017年4月至 2018年7月	否
范燕文	监事会主席	女	1981.11.4	大学	2017年8月至 2018年7月	否
李河滨	监事	男	1981.5.17	大学	2015年7月至 2018年7月	否
潘梦媛	职工监事	女	1984.11.26	大专	2017年8月至 2018年7月	是
廖三妹	董事会秘书兼 财务总监	女	1989.11.3	大学	2017年8月至 2018年7月	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

公司于2018年6月28日发布了《关于董事会、监事会及高级管理人员延期换届》的公告，公告编号为2018-015。

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

张木德与丁曼尔为夫妻关系，廖莉萍与张木德、丁曼尔为儿媳关系，张辉燕与张木德、丁曼尔为子女关系，张辉燕与廖莉萍为姑嫂关系，张勇与李河滨为妻弟关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
张木德	董事长	0	0	0	0.00%	0
丁曼尔	董事	0	0	0	0.00%	0
张辉燕	董事	0	0	0	0.00%	0
廖莉萍	董事兼总经理	0	0	0	0.00%	0
张勇	董事	0	0	0	0.00%	0
范燕文	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
李河滨	监事	0	0	0	0.00%	0
潘梦媛	职工监事	0	0	0	0.00%	0
廖三妹	董事会秘书兼 财务总监	0	0	0	0.00%	0
合计	-	0	0	0	0.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

二、 员工情况**(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	期末人数
业务人员	3	3
财务人员	2	2
管理人员	2	2
风控人员	1	1
员工总计	8	8

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	4	4
专科	4	4
专科以下	0	0
员工总计	8	8

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

无变化。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况**核心员工：**

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

无变化。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、1	193,671.90	7,126,226.21
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	五、2	53,606,777.04	47,595,203.12
预付款项	五、3	228,432.76	-
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	五、4	684,366.18	683,766.18
买入返售金融资产		-	-
存货		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		54,713,247.88	55,405,195.51
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、5	139,555.55	177,770.43
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		-	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	五、6	224,879.02	289,130.02
递延所得税资产	五、7	125,443.60	117,891.37
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		489,878.17	584,791.82
资产总计		55,203,126.05	55,989,987.33

流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		-	-
预收款项	五、8	31,111.10	-
卖出回购金融资产		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	五、9	55,122.43	44,887.79
应交税费	五、10	54,420.24	192,754.96
其他应付款		-	-
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		140,653.77	237,642.75
非流动负债：		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		140,653.77	237,642.75
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、11	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、12	2,514,814.79	2,514,814.79
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	五、13	354,765.77	323,752.99
一般风险准备		-	-
未分配利润	五、14	2,192,891.72	2,913,776.80
归属于母公司所有者权益合计		55,062,472.28	55,752,344.58

少数股东权益		-	-
所有者权益合计		55,062,472.28	55,752,344.58
负债和所有者权益总计		55,203,126.05	55,989,987.33

法定代表人：张木德

主管会计工作负责人：廖三妹

会计机构负责人：廖三妹

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,555,488.42	2,840,284.86
其中：营业收入	五、15	2,555,488.42	2,840,284.86
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		2,153,235.37	1,919,146.72
其中：营业成本		-	-
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	五、16	3,947.94	1,607.39
销售费用	五、17	120,330.59	133,237.25
管理费用	五、18	2,003,813.86	1,852,591.76
研发费用		-	-
财务费用	五、19	-5,065.93	-3,870.35
资产减值损失	五、20	30,208.91	-64,419.33
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		402,253.05	921,138.14
加：营业外收入	五、21	1,180.92	-
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		403,433.97	921,138.14
减：所得税费用	五、22	93,306.26	250,402.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	五、23	310,127.71	670,735.27
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润		310,127.71	670,735.27
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类：	-	-	-

1. 少数股东损益		-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润		310,127.71	670,735.27
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
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		310,127.71	670,735.27
归属于母公司所有者的综合收益总额		-	-
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.01	0.01
（二）稀释每股收益		0.01	0.01

法定代表人：张木德

主管会计工作负责人：廖三妹

会计机构负责人：廖三妹

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		59,404,538.55	56,313,426.93
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、23	8,454.88	6,172.22
经营活动现金流入小计		59,412,993.43	56,319,599.15

购买商品、接受劳务支付的现金		62,456,304.31	42,096,830.77
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		324,915.16	309,665.68
支付的各项税费		70,467.75	628,592.14
支付其他与经营活动有关的现金	五、24	2,493,860.52	2,301.87
经营活动现金流出小计		65,345,547.74	43,037,390.46
经营活动产生的现金流量净额		-5,932,554.31	13,282,208.69
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
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		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	495,087.61
投资支付的现金		-	-
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		-	495,087.61
投资活动产生的现金流量净额		-	-495,087.61
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,000,000.00	-
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		-	-
筹资活动现金流出小计		1,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-1,000,000.00	-
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	五、25	-6,932,554.31	12,787,121.08
加：期初现金及现金等价物余额		7,126,226.21	3,740,119.42
六、期末现金及现金等价物余额	五、26	193,671.90	16,527,240.50

法定代表人：张木德

主管会计工作负责人：廖三妹

会计机构负责人：廖三妹

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

无

二、 报表项目注释

财务报表附注

(一)、公司基本情况

上海成也商业保理股份有限公司成立于 2012 年 12 月 14 日，由上海成也集团有限公司、上海中屹投资有限公司、上海德克化工有限公司共同出资成立。成立时公司注册资本为 1,000.00 万元，其中上海成也集团有限公司以货币方式出资 510.00 万元，上海中屹投资有限公司以货币方式出资 290.00 万元，上海德克化工有限公司以货币方式出资 200.00 万元。2012 年 12 月 11 日，上海成也集团有限公司、上海中屹投资有限公司和上海德克化工有限公司缴纳首期出资合计人民币 1,000.00 万元，均以货币出资。成立时公司股权结构如下：

股东名称	出资额（万元人民币）	出资方式	持股比例（%）
上海成也集团有限公司	510.00	货币	51.00
上海中屹投资有限公司	290.00	货币	29.00
上海德克化工有限公司	200.00	货币	20.00
合计	1,000.00		100.00

本次出资由上海中惠会计师事务所有限公司审验，并于 2012 年 12 月 12 日出具《验资报告》（沪惠报验字（2012）1069 号）。

2013 年 12 月，经公司股东会决议，股东上海成也集团有限公司、上海中屹投资有限公司和上海德克化工有限公司认缴第二次出资 4,000.00 万元，其中：上海成也集团有限公司认缴 2,040.00 万元，上

海中屹投资有限公司认缴 1,160.00 万元，上海德克化工有限公司认缴 800.00 万元。此次变更后公司股权结构如下：

股东名称	出资额（万元人民币）	出资方式	持股比例（%）
上海成也集团有限公司	2,550.00	货币	51.00
上海中屹投资有限公司	1,450.00	货币	29.00
上海德克化工有限公司	1,000.00	货币	20.00
合计	5,000.00		100.00

本次出资由上海中惠会计师事务所有限公司审验，并于 2013 年 12 月 19 日出具《验资报告》（沪惠报验字（2013）0817 号）。

2015 年 6 月，经公司股东会决议：以 2015 年 5 月 31 日为基准日进行股份制改造，变更成股份有限公司（非上市）；名称由上海成也商业保理有限公司变更为上海成也商业保理股份有限公司；变更后注册资本为 5,000.00 万元，以 2015 年 5 月 31 日经审计净资产 52,282,421.19 元折股，折合股份总额 5,000.00 万元，其余计入资本公积。此次股份制改制后公司股权结构如下：

股东名称	出资额（万元人民币）	出资方式	持股比例（%）
上海成也集团有限公司	2,550.00	货币	51.00
上海中屹投资有限公司	1,450.00	货币	29.00
上海德克化工有限公司	1,000.00	货币	20.00
合计	5,000.00		100.00

上述股份制改造由中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）审计、验资，上海申威资产评估有限公司评估。2015 年 6 月中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）出具中兴财光华审会字【2015】第 07578 号审计报告、中兴财光华审验字【2015】第 07129 号验资报告；上海申威资产评估有限公司出具沪申威评报字【2015】第 0354 号评估报告。

本公司现已取得上海市工商行政管理局的注册号为 310115002055614 号的《企业法人营业执照》。住所：上海市浦东新区沪南路 9628 号 1 幢 566 室。法定代表人：张木德。本公司经营范围：出口保理，国内保理，与商业保理相关的咨询服务，信用风险管理平台开发。【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】。执照有效期限：2012 年 12 月 14 日至 2032 年 12 月 13 日。控股股东：上海成也集团有限公司，实际控制人：张木德与丁曼尔夫妇。

2015 年 11 月 25 日，公司取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司颁发关于同意上海成也商业保理股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函（股转系统函[2015]8218 号。公司简称：成也保理。公司股票代码：834783。

2017 年 12 月 31 日股东名册结构为：

股东名称	出资额（万元人民币）	出资方式	持股比例（%）
上海成也集团有限公司	4,000.00	货币	80.00
上海德克化工有限公司	1,000.00	货币	20.00
合计	5,000.00		100.00

本财务报表及财务报表附注经公司董事会于 2018 年 08 月 30 日批准报出。

二、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，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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

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

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 06 月 30 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

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

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。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

本公司以人民币为记账本位币。

5、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的现金、价值变动风险很小的投资。

6、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：①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；以及②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。

7、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：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 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；C. 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：A. 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；B. 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。

8、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购

货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。”

A. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款：

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额重大的应收款是指该客户应收款账面余额占总资产比例为 10% 以上的项目。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，经测试发生了减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确定减值损失，计提坏账准备；对单项测试未减值的应收款项，汇同对单项金额非重大的应收款项，按类似的信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合计提坏账准备。

B. 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

确定组合的依据	
账龄组合	以应收款的账龄为信用风险特征划分组合
无风险组合	以应收款的交易对象和款项性质为信用风险特征划分组合，包括关联方款项、员工备用金借款、押金、行政机关规费预交、诉讼费归入无风险组合，不计提坏账准备。
其他	应收保理款
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	采用账龄分析法计提坏账准备
无风险组合	不计提坏账准备
其他	应收保理款按客户已到期的款项是否逾期未收，以及欠款已逾期的期数划分以下各类客户风险类型：正常类（未逾期客户）、关注类（超过付款期未超过宽限期等）、次级类（逾期 6 个月以内）、及损失类（逾期 6 个月以上）等 4 种风险类型客户，以已逾期账龄区分各类风险类型客户制定相应坏账计提比例。

C. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内	1	1
1-2 年	5	5
2-3 年	10	10

3 年以上	30	30
-------	----	----

D. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保理款：

单项计提坏账准备的理由	单项应收保理款金额占总资产比例小于 10%，需要单独计提坏账的项目。
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

E. 本公司以应收债权向银行等金融机构转让、质押或贴现等方式融资时，根据相关合同的约定，当债务人到期未偿还该项债务时，若本公司负有向金融机构还款的责任，则该应收债权作为质押贷款处理；若本公司没有向金融机构还款的责任，则该应收债权作为转让处理，并确认债权的转让损益。

本公司收回应收款项时，将取得的价款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

F. 采用其他方法的应收保理款坏账准备计提如下：应收保理款按客户已到期的款项是否逾期未收，以及欠款已逾期的期数划分以下各类客户风险类型：正常类（未逾期客户）、关注类（超过付款期未超过宽限期等）、次级类（逾期 6 个月以内）、及损失类（逾期 6 个月以上客户）等 4 种风险类型客户，以已逾期账龄区分各类风险类型客户制定相应坏账计提比例。对已到期未收回的逾期长期应收款转入应收账款并按相应账龄计提坏账准备，对于尚未到期的长期应收款坏账准备按客户风险类型计提比例如下：

风险类型坏账准备计提比例（%）

风险类型	坏账准备计提比例（%）
正常类	0.5
关注类	10
次级类	50
损失类	100

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项。单项计提坏账准备的理由：单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项。坏账准备的计提方法：根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

9、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三、7“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股东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股东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。

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。

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。

（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。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

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，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。

10、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司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。与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
家具	5	5	19.00-31.67
电子办公设备	3	5	31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使

用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

11、无形资产

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

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

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

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命（年）	摊销比例（%）	备注
软件	2	50	预计使用寿命

资产负债表日，本公司对无形资产按照其账面价值与可收回金额孰低计量，按单项资产可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

13、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：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。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，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。

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。

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

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

14、收入的确认原则

(1) 销售商品

对已将商品所有权上的主要风险或报酬转移给购货方，不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据，且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量时，本公司确认商品销售收入的实现。

(2) 提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司在期末按完工百分比法确认收入。

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。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

(3) 让渡资产使用权

与资产使用权让渡相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

公司保理业务收入系让渡资产使用权收入，包括利息收入、使用费收入等。让渡资产使用权收入同时满足下列条件的，才能予以确认：（1）相关的经济利益很可能流入企业；（2）收入的金额能够可靠地计量。确定让渡资产使用权收入金额的具体方法：（1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。（2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

15、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或非货币性资产，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。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，【确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益】或【冲减相关资产的账面价值，已确认的政府补助需要退回的，调整资产账面价值】。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相

关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于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，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

16、递延所得税资产/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。

17、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。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得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

18、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

本报告期无其他会计政策变更事项。

(2) 会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

四、税项

1、本公司主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照应税收入计算销项税	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	1%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠及批文：

无

五、财务报表主要项目注释

1、货币资金

(1) 明细项目

项目	2018. 06. 30	2017. 12. 31
----	--------------	--------------

库存现金	45,920.39	8,8379.90
银行存款	147,751.51	7,037,846.31
合计	193,671.90	7,126,226.21

(2) 截至 2017 年 12 月 31 日止，货币资金不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、应收账款

(1) 应收账款按风险分类

类别	2018.06.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	53,876,157.83	99.57	269,380.79	0.50	53,606,777.04
其中：账龄组合					
无风险组合					
其他	53,876,157.83	99.57	269,380.79	0.50	53,606,777.04
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	232,393.60	0.43	232,393.60	100.00	0.00
合计	54,108,551.43	100.00	501,774.39	0.93	53,606,777.04

类别	2017.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	47,834,375.00	99.52	239,171.88	0.50	47,595,203.12
其中：账龄组合					
无风险组合					
其他	47,834,375.00	99.52	239,171.88	0.50	47,595,203.12
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	232,393.60	0.48	232,393.60	100.00	0.00
合计	48,066,768.60	100.00	471,565.48	0.98	47,595,203.12

(2) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款—应收保理款列示

种类	2018年06月30日
----	-------------

	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	坏账准备计提比例 (%)
上海万起实业有限公司	232,393.60	0.43	232,393.60	100.00
合计	232,393.60	0.43	232,393.60	100.00

种类	2017年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	坏账准备计提比例 (%)
上海万起实业有限公司	232,393.60	0.48	232,393.60	100.00
合计	232,393.60	0.48	232,393.60	100.00

(3) 组合中，按其他方法计提坏账准备的应收账款：

项目	2018.06.30			
	金额	比例 (%)	坏账准备金额	坏账准备比例 (%)
正常类	53,876,157.83	99.57	269,380.79	0.50
关注类				
次级类				
损失类				
合计	53,876,157.83	99.57	269,380.79	0.50

项目	2017.12.31			
	金额	比例 (%)	坏账准备金额	坏账准备比例 (%)
正常类	47,834,375.00	99.52	239,171.88	0.50
关注类				
次级类				
损失类				
合计	47,834,375.00	99.52	239,171.88	0.50

(4) 坏账准备

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少		2018.06.30
			转回	转销	
坏账准备	471,565.48	30,208.91			501,774.39

本期增加系年末应收账款—应收保理款余额的增加，按政策相应增加计提部分。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 51,868,824.50 元，占应收账款期末余

额合计数的比例 95.86%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 259,344.12 元。

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款总额比例 (%)	坏账准备期末余额
上海近仁贸易有限公司	15,000,000.00	1 年以内	27.72	75,000.00
上海成俊橡塑有限公司	13,368,824.50	1 年以内	24.71	66,844.12
福建省卓展信息科技股份有限公司	8,500,000.00	1 年以内	15.71	42,500.00
上海硅动化工有限公司	8,000,000.00	1 年以内	14.79	40,000.00
上海法诗图投资集团有限公司	7,000,000.00	1 年以内	12.94	35,000.00
合计	51,868,824.50		95.86	259,344.12

3、预付账款

(1) 账龄分析及百分比

账龄	2018.06.30		2017.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	228,432.76	100		
1-2 年				
合计	228,432.76	100		

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况：

截至 2018 年 06 月 30 日，按欠款方归集的余额前五名预付账款

单位名称	期末余额
上海中心大厦建设发展有限公司	207,324.56
上海中心大厦世邦魏理仕物业管理有限公司	21,108.20
合计	228,432.76

4、其他应收款

(1) 其他应收款按风险分类

类别	2018.06.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					

类别	2018.06.30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	684,366.18	100.00			684,366.18
其中：账龄组合					
无风险组合	684,366.18	100.00			684,366.18
其他					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	684,366.18	100.00			684,366.18

(续)

类别	2017.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	683,766.18	100.00			683,766.18
其中：账龄组合					
无风险组合	683,766.18	100.00			683,766.18
其他					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	683,766.18	100.00			683,766.18

B、组合中，按无风险组合不提坏账准备的其他应收款：

项目	2018.06.30	2017.12.31
员工备用金借款		
诉讼费		
押金	684,366.18	683,766.18
合计	684,366.18	683,766.18

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2018.06.30	2017.12.31
押金	684,366.18	683,766.18
员工备用金借款		
诉讼费		
合计	684,366.18	683,766.18

(3) 其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海中心大厦世邦魏理仕物业管理有限公司	否	押金	62,092.50	2年以上	9.07	
上海中心大厦建设发展有限公司	否	押金	621,973.68	2年以上	90.89	
上海众渲电子商务有限公司	否	押金	300.00	2年以上	0.04	
合计			684,366.18		100.00	

5、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产情况

项目	家具	电子办公设备	合计
一、账面原值			
1、年初余额	193,309.83	46,023.60	239,333.43
2、本年增加金额			
(1) 购置			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额	193,309.83	46,023.60	239,333.43
二、累计折旧			
1、年初余额	47,667.54	13,895.46	61,563.00
2、本年增加金额	30,927.87	7,287.01	38,214.88
(1) 计提	30,927.87	7,287.01	38,214.88
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额	78,595.41	21,182.47	99,777.88
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	114,714.42	24,841.13	139,555.55

项目	家具	电子办公设备	合计
2、年初账面价值	145,642.29	32,128.14	177,770.43

(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

6、长期待摊费用

项目	2017年12月31日	本期增加	本期摊销	其他减少	2018年06月30日
装修费	289,130.02	0.00	64,251.00	0.00	224,879.02

7、递延所得税资产

本公司确认递延所得税资产和可抵扣暂时性差异如下：

项目	2018.06.30		2017.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	125,443.60	501,774.39	117,891.37	471,565.48
合计	125,443.60	501,774.39	117,891.37	471,565.48

8、预收账款

(1) 预收账款按款项性质分类情况

款项性质	2018.06.30	2017.12.31
保理利息及保理费	31,111.10	
合计	31,111.10	

(2) 预收账款按款项客户分类情况

款项性质	2018.06.30	2017.12.31
上海近仁贸易有限公司	25,277.77	
上海成俊橡塑有限公司	5,833.33	
合计	31,111.10	

9、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 06. 30
一、短期薪酬	41,900.77	274,433.43	270,118.37	46,215.83
二、离职后福利-设定提存计划	2,987.02	55,920.40	50,000.82	8,906.60
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	44,887.79	330,353.83	320,119.19	55,122.43

(2) 短期薪酬列示

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 06. 30
1、工资、奖金、津贴和补贴	36,631.69	228,148.23	226,315.19	38,464.73
2、职工福利费				
3、社会保险费	1,559.08	23,815.20	27,786.30	3,971.10
其中：医疗保险费	1,384.23	21,649.80	19,470.93	3,563.10
工伤保险费	29.14	282.60	217.54	94.20
生育保险费	145.71	1,882.80	1,714.71	313.80
4、住房公积金	3,710.00	22,470.00	22,400.00	3,780.00
5、工会经费和职工教育经费				
6、短期带薪缺勤				
合计	41,900.77	274,433.43	276,501.49	46,215.83

(3) 设定提存计划列示

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 06. 30
1、基本养老保险	2,914.17	54,037.60	48,347.87	8,603.90
2、失业保险费	72.85	1,882.80	1,652.95	302.70
合计	2,987.02	55,920.40	50,000.82	8,906.60

10、应交税费

税种	2018. 06. 30	2017. 12. 31
增值税	12,211.17	20,083.99
城市维护建设税	122.11	214.36
教育费附加	366.34	643.07
地方教育费附加	244.22	428.72
企业所得税	39,891.27	169,794.62
个人所得税	1,585.13	1,590.20

税种	2018.06.30	2017.12.31
合计	54,420.24	192,754.96

11、股本

项目	2017.12.31	本期增减					2018.06.30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	50,000,000.00						50,000,000.00

12、资本公积

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少	2018.06.30
其他资本公积	2,514,814.79			2,514,814.79
合计	2,514,814.79			2,514,814.79

13、盈余公积

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少	2018.06.30
法定盈余公积	323,752.99	31,012.78		354,765.77
合计	323,752.99	31,012.78		354,765.77

14、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,913,776.79	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	2,913,776.79	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	310,127.71	
减：提取法定盈余公积	31,012.78	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金		
应付普通股股利	1,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,192,891.72	

15、营业收入及成本

（1）营业收入及营业成本列示如下：

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
----	------------	------------

	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	2,555,488.42		2,840,284.86	
合计	2,555,488.42		2,840,284.86	

(2) 主营业务收入及成本（分产品）如下：

项目	2018年1-6月份		2017年1-6月份	
	收入	成本	收入	成本
保理、利息收入	2,555,488.42		2,840,284.86	
合计	2,555,488.42		2,840,284.86	

(3) 前五名客户销售收入情况

客户名称	与本公司 关系	本期营业收入	占全部营业收入比 例（%）
上海近仁贸易有限公司	非关联方	816,168.78	31.94%
福建省卓展信息科技股份有限公司	非关联方	687,066.06	26.89%
上海硅动化工有限公司	非关联方	381,551.37	14.93%
湖北中基众联贸易有限公司	非关联方	288,259.97	11.28%
上海法诗图投资集团有限公司	非关联方	267,085.95	10.45%
合计		2,440,132.13	95.49

16、税金及附加

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
城建税	780.10	267.65
教育费	1,729.74	802.97
地方教育费附加	1,438.10	535.30
河道费		1.47
合计	3,947.94	1,607.39

17、销售费用

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
差旅费	1,893.00	1,879.00
社保金	23,751.62	25,008.29
工资	81,933.01	91,265.00
固定资产折旧	834.96	834.96
办公费	-	3,500.00
公积金	5,915.00	5,434.00
会务费	-	5,000.00
业务招待费	6,003.00	316.00

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
合计	120,330.59	133,237.25

18、管理费用

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
办公费	21,225.46	6,548.54
差旅费	1,011.00	866.00
律师及审计费	316,037.72	306,603.76
业务招待费	8,195.50	1,715.00
社会保险	32,551.68	27,621.50
公积金	7,245.00	5,684.00
工资	186,678.85	168,375.25
咨询费	-	1,132.08
无形资产摊销	-	312.50
物业费	114,229.64	92,404.17
通讯费	296.32	446.86
挂牌费用	30,000.00	
固定资产折旧	37,379.92	14,172.23
租赁费	1,184,711.77	1,194,584.37
装修费摊销	64,251.00	32,125.50
合计	2,003,813.86	1,852,591.76

19、财务费用

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
利息支出		
减：利息收入	7,273.96	6,172.22
手续费	2,208.03	2,301.87
合计	-5,065.93	-3,870.35

20、资产减值损失

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
坏账准备	30,208.91	-64,419.33
合计	30,208.91	-64,419.33

21、营业外收入

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份	计入当期非经常性损益
----	------------	------------	------------

			的金额
政府补助	-	-	
其他	1,180.92	-	
合计	1,180.92	-	

22、所得税费用

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
当期所得税费用	100,858.49	230,284.54
递延所得税费用	-7,552.23	20,118.33
合计	93,306.26	250,402.87

(1) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2018年1-6月份
利润总额	403,433.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	100,858.49
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-7,552.23
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	93,306.26

23、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
利息收入	7,273.96	6,172.22
政府补助		
代收代付款		
营业外收入-其他	1,180.92	
合计	8,454.88	6,172.22

24、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
银行手续费	2,208.03	2,301.87
销售、管理费用等	1,891,652.49	
押金		
支付的往来款	600,000.00	

合计	2,493,860.52	2,301.87
----	--------------	----------

25、现金流量表补充资料

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	295,023.25	670,735.27
加：资产减值准备	30,208.91	-64,419.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	38,214.88	
无形资产摊销		312.50
长期待摊费用摊销	64,251.00	32,125.50
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）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	-	
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-	
财务费用（收益以“－”号填列）	-	
投资损失（收益以“－”号填列）	-	
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-7,552.23	16,104.83
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		-
存货的减少（增加以“－”号填列）		-
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-6,002,781.70	13,091,472.77
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-349,918.42	-464,122.85
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	-5,932,554.31	13,282,508.69
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	193,671.90	16,527,240.50
减：现金的期初余额	7,126,226.21	3,740,119.42
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-6,932,554.31	12,787,121.08

26、现金和现金等价物的构成

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
一、现金	193,671.90	436,013.12
其中：库存现金	45,920.39	436,013.12
可随时用于支付的银行存款	147,751.51	16,091,227.38

项目	2018年1-6月份	2017年1-6月份
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	193,671.90	1,652,7240.50

六、关联方及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司的持股比例%	母公司对本公司的表决权比例%
上海成也集团有限公司	上海	贸易	10,000.00	80.00	80.00

报告期内，母公司注册资本（实收资本）变化如下（单位万元）：

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少	2018.06.30
注册资本	10,000.00			10,000.00

2、其他关联方情况

关联方名称	性质	其他关联方与本公司关系
张木德	自然人	本公司法定代表人
廖莉萍	自然人	董事兼总经理
丁曼尔	自然人	间接持股5%以上
林汉水	自然人	间接持股5%以上
张绍波	自然人	间接持股5%以上
李河滨	自然人	间接持股5%以上
张勇	自然人	间接持股5%以上
廖三妹	自然人	新任董秘兼财务总监
范燕文	自然人	监事会主席
上海庄塑贸易有限公司	有限公司	同一母公司
上海成也信息科技有限公司	有限公司	同一母公司
上海协松实业有限公司	有限公司	同一母公司
上海成也软件科技有限公司	有限公司	本公司董事兼总经理廖莉萍的配偶张飞雁控制的企业
晋江市美德文具有限公司	有限公司	本公司董事、间接持股5%以上的股东张勇控制的企业
上海成也集团进出口有限公司	有限公司	本公司董事兼总经理廖莉萍的配偶

关联方名称	性质	其他关联方与本公司关系
		张飞雁担任该公司董事
晋江鸿福酒店有限公司	有限公司	本公司董事兼总经理廖莉萍的配偶张飞雁担任该公司副董事长、本公司实际控制人张木德担任该公司监事
香港成也集团有限公司	有限公司	本公司董事兼总经理廖莉萍的配偶张飞雁控制的企业
上海成俊橡塑有限公司	有限公司	本公司董事兼总经理廖莉萍的配偶张飞雁担任该公司监事

3、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①采购商品/接受劳务情况

上海成俊橡塑有限公司与我司共发生三笔业务如下表：

关联方名称	业务时间	项目	金额
上海成俊橡塑有限公司	2018.05.08	保理业务	4,314,327.50 元
上海成俊橡塑有限公司	2018.06.05	保理业务	5,250,000.00 元
上海成俊橡塑有限公司	2018.06.19	保理业务	3,804,497.00 元
合计	-	保理业务	13,368,824.50 元

②出售商品/提供劳务情况

无

4、关联方应收应付款项

①应收账款余额

关联方名称	2018.06.30	2017.12.31
上海成俊橡塑有限公司	13,368,824.50	-
合计	13,368,824.50	-

5、关联方资金拆借

无

七、或有事项

截至 2018 年 06 月 30 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

八、承诺事项

截至 2018 年 06 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截至财务报表及报表附注批准报出日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

无

十一、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,180.92	其他
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	1,180.92	
减：非经常性损益的所得税影响数	295.23	
非经常性损益净额	885.69	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	885.69	

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.55	0.0062	0.0062
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	0.55	0.0062	0.0062

上海成也商业保理股份有限公司

董事会

2018年8月30日