

融钰集团股份有限公司

2017 年度财务决算报告

一、合并报表范围及审计

1、2017年度公司合并报表范围：

母公司：融钰集团股份有限公司

全资子公司：吉林永大电气开关有限公司、北京融钰科技有限公司、融钰创新投资（深圳）有限公司、融钰华通融资租赁有限公司、融钰信通商业保理有限公司、智容科技有限公司、上海辰商软件科技有限公司、宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司、承德融钰互联网小额贷款有限公司、北京陆陆捌科技有限公司。

2、2017年度公司合并报表审计：

公司2017年度财务报表业经众华会计师事务所（特殊普通合伙）审计验证，并于2018年4月26日出具了众会字（2018）第2026号标准无保留意见的审计报告。

二、报告期内公司总体经营情况

2017年，国内整体经济形势稳中向好，供给侧结构性改革取得重要进展，经济发展质量和效益稳步提高，金融及科技产业处于快速发展期，电气行业仍处在增长阶段。报告期内，在公司董事会的领导下，公司管理层及全体员工齐心协力、勤勉尽责，规范积极推动了公司各项业务的稳妥发展，维护公司和股东的合法权益。在公司经营管理上，紧紧围绕实现“产业场景+大数据科技技术+金融服务平台”产融结合的金融科技生态圈为目标，推动各项经营管理工作稳步前行，在稳定发展原有永磁开关业务的同时，构建金融科技服务平台，实业、创新科技、金融服务三大板块业务互为依托、协同发展、齐头并进。公司创新科技及金融服务板块坚持合法合规、科技创新、协同整合、深耕深作的战略思路，业务板块实现快速增长；公司实业板块坚持转型升级、优化提效、创新变革、精益管理的战略思路，业务规模实现了提升，公司整体盈利能力持续增强。报告期内，公司围绕战略发展目标，主要开展以下工作：

1、持续整合资源，进一步完善产业布局

报告期内，公司在稳定发展传统永磁开关业务的同时，基于建设有竞争力的金融科技服务平台，秉承金融“脱虚向实”的发展策略，融入实体经济运行，形成信息流、实物流、资金流、信用流等多流合一；实现“产业场景+大数据科技技术+金融服务平台”产融结合的金融科技生态圈的战略目标。

公司通过产业直投，不仅有效的完善了公司金融服务板块业务；同时能够与公司现有包括传统永磁开关业务及融资租赁和商业保理业务等形成交集，通过已经掌握的现有及潜在客户资源开展一系列业务推广、开发和金融服务，这些重要举措加快了公司自身的产业布局发展，进一步拓展了公司业务范围，延伸了公司产业链，充实并完善公司创新科技板块及金融服务板块业务，有利于实现公司产业资源整合和互动。

2、协同效应持续增强

2017年，公司持续推动各板块业务之间的融合和协作，通过资源整合、系统对接形成合力。一方面积极开发寻找适用性强、兼容性高的系统平台供各个业务板块使用，以逐渐统一、打通从资源端到客户端的业务链条；二是从战略规划、预算、目标管理、绩效、激励等方面入手，提升公司整体服务水平和运营效率。

3、加强内部控制管理

报告期内，公司高度重视成本管理工作，不断完善成本管理体系，严格控制各项费用的支出，促使公司三大板块业务生产经营活动及管理工作合理化、规范化、高效化。同时严格按照公司及各板块管理制度，加强投资管理，强化对子公司的管控力度，对其各项经营活动进行全面、有效的监督管理，提高公司的对外投资效果，促进子公司经营业绩的提升，未来将为公司提供更为可观的利润贡献。

4、进一步增强团队建设，加强人才培养

优秀的人才实现企业战略目标的基础，是企业持续发展的动力。报告期内，公司继续维护人才队伍稳定，优化管理体制和用人机制，加强管理、技术、营销等中高级人才队伍建设，提升团队的向心力和凝聚力。未来公司将不断强化人才建设，为公司自身发展提供强有力的人力资源保证。

5、提升品牌和企业文化建设

报告期内，公司加强品牌宣传力度，在建设完善官方网站的基础上，开通了微信公众号、官方微博，以进一步树立企业文化，提升公司品牌形象，增加社会各界对公司的认知程度。公司通过媒体宣传和产品销售逐步向客户推广公司的品牌，使得公司产品的发展和品牌的发展并驾齐驱，为实现未来长远飞跃式发展奠定基础。

综上所述，上述举措推进了公司实业板块、创新科技板块与金融服务板块间的促进和协同作用，随着公司实业、创新科技、金融服务三大板块业务不断拓展及公司金融科技服务平台的稳步推进，报告期内实现营业收入194,929,409.68元、利润总额82,123,761.53元、归属于上市公司股东的净利润71,916,262.47元，未来在完善的内部控制管理和坚实的技术力量支撑下我们有信心公司将会取得更好的经营业绩。

三、主要会计数据和财务指标及变动情况

单位：元

	2017年	2016年	本年比上年增 减	2015年
营业收入（元）	194,929,409.68	120,062,609.46	62.36%	146,512,178.52
归属于上市公司股东的净利润（元）	71,916,262.47	15,671,672.43	358.89%	90,365,494.79
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	57,667,248.98	13,194,278.78	337.06%	89,402,260.66
经营活动产生的现金流量净额（元）	-167,062,834.30	-33,217,021.92	-402.94%	16,375,405.99
基本每股收益（元/股）	0.09	0.020	350.00%	0.110
稀释每股收益（元/股）	0.09	0.020	350.00%	0.110
加权平均净资产收益率	5.97%	1.35%	4.62%	7.70%
	2017年末	2016年末	本年末比上年 末增减	2015年末
总资产（元）	1,725,691,693.85	1,267,998,945.01	36.10%	1,351,679,869.21
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,238,319,207.16	1,169,530,290.10	5.88%	1,153,904,398.62

第一，营业收入较上年同期增长 62.36%，归属于上市公司股东的净利润较上年同期增长 358.89%，归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润较上年同期增长 337.06%。主要原因系：1、集团公司在稳固发展实业板块的基础之上，积极发展金融服务板块业务和创新科技板块业务，三大板块业务协同发展。金融服务板块业务和创新科技板块业务收入规模增幅较大；2、金融服务板块业务和创新科技板块业务盈利水平较高、增幅较大，利润贡献率较大；3、受抚顺银行经营情况影响，公司取得的投资收益增加。

第二，经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少 402.94%，主要原因系：融钰信通商业保理有限公司本期发放贷款及垫款现金流支出增加 1.38 亿。

第三，基本每股收益较上年同期增长 350.00%，稀释每股收益较上年同期增长 350.00%，主要原因系受创新科技板块和金融服务板块业务发展影响，公司业绩大幅提升，归属于上市公司股东的净利润增幅达 358.89%，盈利能力显著增强。

第四，总资产较上年同期增长 36.10%，总资产规模增加主要系集团公司收购创新科技板块公司和盈利能力大幅增强所致。

(1) 产销情况

行业分类	项目	单位	2017 年	2016 年	同比增减
电气开关行业	销售量	台	3,923	4,875	-19.53%
	生产量	台	4,706	5,368	-12.33%
	库存量	台	2,506	1,972	27.08%
高低压开关成套设备行业	销售量	台	1,082	283	282.33%
	生产量	台	1,149	414	177.54%
	库存量	台	67	314	-78.66%
电能表行业	销售量	台	86	2,876	-97.01%
	生产量	台	146	1,661	-91.21%
	库存量	台	21,969	21,912	0.26%
高速公路交通设施行业	销售量	吨	677.14	9,635	-92.97%
	生产量	吨	972.93	7,795	-87.52%
	库存量	吨	295.79	628	-52.90%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

1、高低压开关成套设备行业销售量较去年同期增加 282.33% 及库存量较去年同期减少 78.66%，主要原因是：受宏观经济形势影响，公司高低压开关成套设备销量、产量增加，故高低压开关成套设备库存量较去年同期减少 78.66%。

2、电能表行业销售量较去年同期下降 97.01%，生产量较去年同期下降 91.21%，主要原因是：开关公司吸收合并电表公司后，电能表行业业务逐渐缩减，主要发展高低压开关成套设备业务，因此电能表行业销量、产量较去年同期减少。

3、高速公路交通设施行业销售量较去年同期下降 92.97% 及高速公路交通设施行业生产量较去年同期减少 87.52%，主要原因：受宏观经济形势影响，公司高速公路交通设施业务销量、产量减少的同时，库存量也比去年下降了 52.90%。

(2) 占公司营业收入或营业利润 10% 以上的行业、产品或地区情况

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						
电气开关行业	117,780,729.76	77,434,063.18	34.26%	-0.11%	-13.49%	42.21%
软件行业	36,905,402.23	4,446,992.78	87.95%	100.00%	100.00%	100.00%
保理业务行业	27,020,354.26	0.00	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
分产品						
实业电气产品	117,755,345.14	77,406,370.88	34.27%	-0.13%	-13.52%	42.27%
保理业务产品	27,020,354.26	0.00	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
征信大数据软件服务	29,084,280.90	3,564,512.43	87.74%	100.00%	100.00%	100.00%
全渠道数字化零售管理解决方案及产品	7,821,121.33	882,480.35	88.72%	100.00%	100.00%	100.00%
分地区						
内销	191,515,460.66	91,678,748.23	52.13%	62.36%	2.32%	115.97%

(3) 公司前五大客户情况

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	上海儒尊电子科技有限公司	11,595,530.32	5.95%
2	宁波高新区大德众汇汽车销售服务有限公司	9,834,359.03	5.05%
3	天津炽盛国际贸易有限公司	9,585,830.21	4.92%
4	韶关市曲江同发贸易有限公司	9,266,225.58	4.75%
5	中铁武汉电气化局集团有限公司北京分公司	8,830,739.33	4.53%
合计	--	49,112,684.47	25.20%

综上所述，报告期内公司前五名客户合计销售金额占 2017 年度销售总额不存在向单一客户销售比例超过 30% 或严重依赖少数客户的情况，且公司前五名客户与本公司不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5% 以上的股东、实际控制人和其他关联方在公司主要客户中未直接或间接拥有权益。

(4) 行业分类情况

单位：元

行业分类	项目	2017 年		2016 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
电气开关行业	原材料	61,421,698.95	79.32%	65,743,622.77	73.37%	5.95%
电气开关行业	人工成本	7,241,211.25	9.35%	9,899,522.15	11.05%	-1.70%
电气开关行业	折旧	3,251,790.16	4.20%	3,334,002.99	3.72%	0.48%
电气开关行业	其他等	5,519,362.82	7.13%	10,626,098.83	11.86%	-4.73%
软件行业	原材料	1,146,264.13	25.78%			

软件行业	人工成本	767,650.11	17.26%			
软件行业	折旧					
软件行业	其他等	2,533,078.54	56.96%			
租赁业务行业	原材料					
租赁业务行业	人工成本					
租赁业务行业	折旧	1,843,481.64	100.00%			
租赁业务行业	其他等					
汽车金融行业	库存商品	9,825,384.57	100.00%			

(5) 公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	21,109,045.92
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	33.25%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	15.48%

(6) 公司前五大供应商情况

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	宁波梅山海淘车国际贸易有限公司	9,825,384.57	15.48%
2	吉林市浩然金属材料经销有限公司	3,441,423.52	5.42%
3	长春市金蟾经贸有限公司	2,961,648.09	4.67%
4	山东晨鸿电气有限公司	2,618,162.39	4.12%
5	北京恒通达电气有限公司	2,262,427.35	3.56%
合计	--	21,109,045.92	33.25%

综上所述，报告期内公司前五名供应商合计采购金额占 2017 年度采购总额的比例不高，公司不存在向单一供应商采购比例超过 30% 或严重依赖少数供应商的情况。

第一大供应商宁波梅山海淘车国际贸易有限公司（以下简称“梅山海淘车”）系北京海淘车咨询有限公司与宁波高新区大德众汇汽车销售服务有限公司共同出资设立。其中，北京海淘车咨询有限公司为宁波海淘车科技有限公司的全资子公司。而公司与宁波海淘车科技有限公司、北京云飞扬有限公司共同出资设立了控股子公司宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司（以下简称“融钰博胜”），公司持有融钰博胜 51% 股权，宁波海淘车科技有限公司持有融钰博胜 37% 股权。由于存在产业链上下游关系，梅山海淘车为公司平行进口车业务供应商。

除此之外，梅山海淘车与公司不存在其他关联关系；公司前五名其他供应商与本公司不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5% 以上的股东、实际控制人和其他关联方在公司主要供应商中未直接或间接拥有权益。

(7) 费用情况

单位：元

	2017 年	2016 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	17,279,034.26	15,700,511.94	10.05%	集团合并范围扩大，销售费用

				相应增加。
管理费用	69,779,238.13	45,490,194.84	53.39%	主要是随着集团规模不断扩大,薪酬和办公区租赁费增加以及无形资产摊销增加所致。
财务费用	13,687,588.15	-8,369,801.24	-263.54%	集团短期和长期借款增加,利息支出增加。

(8) 研发情况

	2017年	2016年	变动比例
研发人员数量(人)	77	42	83.33%
研发人员数量占比	11.53%	7.34%	4.19%
研发投入金额(元)	7,416,949.58	4,378,090.20	69.41%
研发投入占营业收入比例	3.80%	3.65%	0.15%
研发投入资本化的金额(元)	0.00	0.00	0.00%
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%

公司全资子公司开关公司研发情况:

(1) 2017年度所进行的研发项目有:

ZN73A/YDDMB系列真空断路器框架标准化统一设计、ZN114-31.5铁路双极断路器研制、ZN114-10铁路三极断路器研制、YDDMB-12单稳态永磁机构优化、YDDMB-12/630侧装式断路器、YDDMB系列控制器经济优化产品研制、护拦板大横梁冲孔模具研制、KYN28-12/D2500-31.5户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升、YDDMB-12/D2500-31.5户内永磁高压真空断路器性能提升、KYN28-12/D4000-40户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升、YDDMB-12/D4000-40户内永磁高压真空断路器性能提升、KYN61-40.5/D2500-31.5户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升、YDDMB-40.5/D2500-31.5户内永磁高压真空断路器性能提升、XYN21-27.5(Z)/D2500-31.5铁道用高压开关柜研制、ZN114-31.5/D2500-31.5铁道用户内高压断路器研制、KYN28-12/D1250-31.5户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升。

(2) 研发目的:

ZN73A/YDDMB系列真空断路器框架标准化统一设计:针对不同系列产品进行产品标准化统一和升级。标准化后,结构形式基本相同,可有效降低材料和工艺成本,减少库存的储备量和资金的积压;

ZN114-31.5铁路双极断路器研制:针对铁路系统双回路供电需求,而开发的铁路双极断路器。完善了我公司铁路断路器产品线系列化。

ZN114-10铁路三极断路器研制:针对铁路系统配电站供电需求,而开发的10kV铁路三极断路器。完善了我公司铁路断路器产品线系列化。

YDDMB-12单稳态永磁机构优化:优化工艺控制,提升产品性能和质量。

YDDMB-12/630侧装式断路器:针对目前市场开关柜小型化趋势,研发的一款断路器。该产品增加了断路器产品种类,为日后公司开展小型化开关设备的研制,奠定一定的经验和基础。

YDDMB系列控制器经济优化产品研制:提升产品质量、性能,降低产品成本及工艺难度。

KYN28-12/D2500-31.5户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升:针对国家标准和相关行业提出的新技术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高,满足市场客户最新要求。

YDDMB-12/D2500-31.5户内永磁高压真空断路器性能提升:针对国家标准和相关行业提出的新技

术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高，满足市场客户最新要求。

KYN61-40.5/D2500-31.5户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升：针对国家标准和相关行业提出的新技术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高，满足市场客户最新要求。

YDDMB-40.5/D2500-31.5户内永磁高压真空断路器性能提升：针对国家标准和相关行业提出的新技术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高，满足市场客户最新要求。

XYN21-27.5(Z)/D2500-31.5铁道用高压开关柜研制：针对国家标准和相关行业提出的新技术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高，满足市场客户最新要求。

ZN114-31.5/D2500-31.5铁道用户内高压断路器研制：针对国家标准和相关行业提出的新技术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高，满足市场客户最新要求。

KYN28-12/D1250-31.5户内铠装移开式交流金属开关设备性能提升：针对国家标准和相关行业提出的新技术、新标准进行设备改进升级。其产品质量、性能均得到提高，满足市场客户最新要求。

(3) 项目进展：除了YDDMB系列控制器经济优化产品研制项目还需进一步完善，其他项目皆已经完成。

(4) 拟达到的目标：扩充了产品类别，形成了产品系列化，降低制造、采购等方面成本。同时提升了产品性能，提高了产品竞争力。

(5) 对公司的影响：随着开关公司研发产品不断进入市场，预计未来公司业绩会有一定提升。

公司全资子公司智容科技研发情况：

(1) 2017年度所进行的研发项目有：

企业信用监管警示系统升级建设项目、“互联网+党建”系统建设项目、南昌市湾里区农业水务局扶贫信息管理系统、江西省工商行政管理局创业咨询一点通与小微企业名录系统升级改造项目、物资管理系统平台开发项目、大数据金融风控平台服务项目、不良资产尽职调查云平台软件开发项目、乐平市企业电子档案客户端应用及接入服务开发合同、抚州市政务信息化工作办公室抚州市统一短信平台升级改造采购项目、IOP神起创新作业平台业绩管理系统。

(2) 研发目的：研发新产品，适应市场需求和客户需求。

(3) 项目进展：除大数据金融风控平台服务项目以外，其他项目均完成。

(4) 拟达到的目标：不断完善优化系统功能，拓展市场、稳定客户，为企业带来源源不断的收益。

(5) 对公司的影响：随着智容研发深入，市场的扩大，市场占有率以及收益率将会大幅提升。

公司控股子公司上海辰商研发情况：

(1) 2017年度所进行的研发项目有：

辰商营销电商平台软件、辰商OCEAN平台软件、辰商NRS-ERP高性能管理软件项目

(2) 研发目的：

辰商营销电商平台软件：在技术指标上，在特定服务器标准下，要能够支撑100单/秒并发，完成10000UV的浏览，能够支持100W种商品的存储与管理。

在产品架构上，能够实现统一后台对多个终端的管理，包含小程序、微信商城、APP（iOS & Android）以及PC端。

辰商OCEAN平台软件：通过本项目的研究和开发，大数据处理的基础设施数据仓库、以物联网为代表的收集环节、实时性强的在线数据分析工具，以及数据可视化的产品呈现，数据挖掘的应用在营销、销售、人力资源、电子商务等各个商业领域广泛开展，大数据为个性化营销和精准化推荐提供了充足的养分和可持续发展的沃土。

辰商NRS-ERP高性能管理软件项目：研发目的：ERP产品，根据市场和项目反馈新研发功能

供应商一件代发模块，调整完善供应商信息管理模块

(3) 项目进展：项目皆已经完成。

(4) 拟达到的目标：扩充了产品类别，形成了产品系列化，降低二次开发成本。同时提升了产品性能，提高了产品竞争力。

(5) 对公司的影响：随着上海辰商研发产品不断进入市场，预计未来公司业绩将会稳步提升。

(9) 公司主要资产构成及主要设备的盈利能力、使用情况及减值情况

1、公司主要资产构成

公司的主要资产由土地、生产厂房、设备、存货、应收账款等构成。公司合法拥有目前所使用的土地、厂房及生产设备。

2017年5月2日，经公司第三届董事会第二十五次临时会议审议通过《关于向国投泰康信托有限公司申请信托贷款的议案》，同意公司向国投泰康信托有限公司申请信托贷款并签署《信托贷款合同》及相关附属合同。实际贷款总金额为人民币13000万元，借款期限12个月，公司及公司全资子公司北京融钰科技有限公司以其合法持有的房屋所有权及土地使用权为公司本次信托贷款提供抵押担保。实际抵押财产清单如下：

抵押人	抵押物	权利证书编号	土地面积 (m ²)
北京融钰科技有限公司	房屋	X京房权开字第033199号	3899.17

抵押人	抵押物	权利证书编号	土地面积 (m ²)
融钰集团股份有限公司	房屋	吉林市房权证高字第G0014332号	6901.77
	房屋	吉林市房权证高字第G0014333号	16134.69
	房屋	吉林市房权证高字第G0014334号	6901.77
	房屋	吉林市房权证高字第G0014335号	6901.77

除此之外，公司合法拥有的土地、厂房及生产设备不存在担保、诉讼、仲裁等情形。

2、主要资产盈利能力分析

公司主要资产是公司的土地使用权、厂房、生产设备、配套设施以及企业文化、专利权等无形资产。公司经过多年的积累，目前已经拥有了具有行业领先水平的先进生产设备与专利技术，公司产品凭借较高的性价比优势，在市场上的品牌知名度较高，综上所述，公司各类主要资产盈利能力较强。

3、主要资产使用情况分析

报告期内，公司主要资产年使用率较高，产能利用率高，设备成新率较高，生产的产品适销对路，符合国家的产业政策。各台生产设备运行正常，计划检修及保养工作有序开展，各项主要资产均处于良好使用状态。

4、报告期内，公司主要资产不存在减值迹象。

(10) 资产、负债状况

1、资产项目重大变动情况

单位：元

	2017年末		2016年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	161,674,844.08	9.37%	80,833,061.53	6.37%	3.00%	债权融资规模增加导致货币资金余额增加较多
应收账款	88,464,261.60	5.13%	69,598,988.66	5.49%	-0.36%	未发生重大变动

存货	60,597,912.93	3.51%	76,895,997.24	6.06%	-2.55%	未发生重大变动
投资性房地产	40,856,244.00	2.37%	42,229,765.68	3.33%	-0.96%	未发生重大变动
长期股权投资	473,594,613.53	27.44%	430,509,497.96	33.95%	-6.51%	未发生重大变动
固定资产	215,398,735.61	12.48%	234,548,346.11	18.50%	-6.02%	未发生重大变动

2、负债项目重大变动情况

单位：元

	2017 年末		2016 年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
短期借款	180,000,000.00	10.43%	0.00	0.00%	10.43%	债权融资额增加
长期借款	199,740,000.00	11.57%	1,630,000.00	0.13%	11.44%	债权融资额增加

(11) 现金流情况

单位：元

项目	2017 年	2016 年	同比增减
经营活动现金流入小计	191,324,402.56	134,358,183.41	42.40%
经营活动现金流出小计	358,387,236.86	167,575,205.33	113.87%
经营活动产生的现金流量净额	-167,062,834.30	-33,217,021.92	-402.94%
投资活动现金流入小计	1,046,503,950.58	277,775,310.82	276.74%
投资活动现金流出小计	1,162,861,236.36	183,840,684.21	532.54%
投资活动产生的现金流量净额	-116,357,285.78	93,934,626.61	-223.87%
筹资活动现金流入小计	430,490,000.00	0.00	100%
筹资活动现金流出小计	65,336,232.77	148,606,516.68	-56.03%
筹资活动产生的现金流量净额	365,153,767.23	-148,606,516.68	-345.72%
现金及现金等价物净增加额	81,733,647.15	-87,888,911.99	-193.00%

1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期变动402.94%，主要原因为：融钰信通商业保理有限公司本期发放贷款及垫款现金流支出增加1.38亿。

2、投资活动现金流入小计较上年同期增长276.74%，主要原因为：上期处置子公司本期收到款项及本期处置长期资产所致。

3、投资活动现金流出小计较上年同期增长532.54%，主要原因为：对外投资增加所致。

4、筹资活动现金流入小计较上年同期增加100%，主要原因为：本期发生债权筹资所致。

5、筹资活动现金流出小计较上年同期减少56.03%，主要原因为：本期偿债额减少所致。

四、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

1、报告期公司会计政策变更：

(1) 会计政策变更的原因：

财政部于2017年4月28日发布了《关于印发<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>的通知》（财会〔2017〕13号），自2017年5月28日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于2017年5月10日发布了《关于印发修订<企业会计准则第16号——政府补助>的通知》（财会〔2017〕15号），2017年6月12日起施行，对于2017年1月1日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于2017年1月1日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于2017年12月25日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号），对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于2017年度及以后期间的财务报表。

(2) 本次会计政策变更对公司的影响：

①公司在编制2017年年度报告时执行《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》关于持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报等规定，并采用未来适用法进行处理。该项会计政策变更对本公司无重大影响。

②公司在编制2017年年度报告时执行2017年度财政部发布的《关于印发修订<企业会计准则第16号——政府补助>的通知》（财会〔2017〕15号）会计政策，适用于2017年1月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表科目	影响金额
执行《企业会计准则第16号——政府补助》（2017）的相关规定，对与日常活动相关的政府补助，在计入利润表时，按照经济业务实质，由原计入营业外收入改为计入其他收益或冲减相关成本费用。	营业外收入	-10,804,009.04
	其他收益	10,804,009.04

③公司在编制2017年年度报告时执行2017年度财政部发布的《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号）会计政策，适用于2017年1月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表科目	影响金额
执行《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》的相关规定，在利润表中新增“资产处置收益”项目，反映企业出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外）或处置组时确认的处置利得或损失等相关规定。对比较报表的列报进行了相应调整。	营业外收入	-11,913,186.59
	营业外支出	-412,292.90
	资产处置收益	11,500,893.69

2、报告期公司会计估计变更：报告期内未发生会计估计变更。

3、重大会计差错更正：公司未发生重大会计差错更正。

融钰集团股份有限公司董事会

二〇一八年四月二十六日