

江西省金控融资租赁股份有限公司
审计报告
天职业字[2018]20025 号

目 录

审 计 报 告	1
2018年1月1日-2018年6月30日财务报表	4
2018年1月1日-2018年6月30日财务报表附注	16

防伪条形码：



07912018090003625342

防伪编号： 07912018090003625342

报告文号： 天职业字[2018]20025号

委托单位： 江西省金控融资租赁股份有限公司

事务所名称： 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

报告日期： 2018-09-20

报备时间： 2018-09-20 14:51

被审单位所在地： 南昌

签名注册会计师： 覃继伟

洪群星

江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1月1日-2018年6月30日中期财务报表审计报告

事务所名称： 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

事务所电话： 0791-86727518

传 真： 0791-86727510

通 讯 地 址： 江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1402号浦发大厦6楼

电 子 邮 件： jiangxi@tzcpa.com

事务所网址： www.tzcpa.com

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话： 0791-86237144

防伪查询网址： <http://www.jxicpa.org.cn>

审计报告

天职业字[2018]20025 号

江西省金控融资租赁股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的江西省金控融资租赁股份有限公司（以下简称融资租赁公司）财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2018 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了融资租赁公司 2018 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于融资租赁公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估融资租赁公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算融资租赁公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督融资租赁公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执

审计报告（续）

天职业字[2018]20025 号

行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对融资租赁公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致融资租赁公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就融资租赁公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

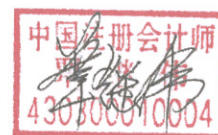
审计报告（续）

天职业字[2018]20025 号

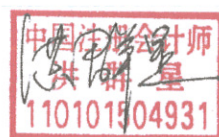
[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并资产负债表（续）

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年6月30日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债			
短期借款	275,280,000.00	199,000,000.00	八、（九）
△向中央银行借款			
△吸收存款及同业存款			
△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	19,956,603.70	20,377,358.40	八、（十）
△卖出回购金融资产款			
△应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		225,805.25	八、（十一）
应交税费	5,156,490.52	8,784,563.90	八、（十二）
其他应付款	231,257,217.50	26,283,163.96	八、（十三）
△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	3,200,000.04		八、（十四）
其他流动负债			
流动负债合计	534,850,311.76	254,670,891.51	
非流动负债			
长期借款	12,266,666.62	130,000,000.00	八、（十五）
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	12,266,666.62	130,000,000.00	
负 债 合 计	547,116,978.38	384,670,891.51	
股东权益			
股本	550,000,000.00	550,000,000.00	八、（十六）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	265,779.12	265,779.12	八、（十七）
△一般风险准备			
未分配利润	9,366,016.08	21,684,133.05	八、（十八）
归属于母公司所有者权益合计	559,631,795.20	571,949,912.17	
少数股东权益			
股东权益合计	559,631,795.20	571,949,912.17	
负债及股东权益合计	1,106,748,773.58	956,620,803.68	

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

合并利润表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业总收入	28,057,191.65	33,727,938.44	八、（十九）
其中：营业收入	28,057,191.65	33,727,938.44	八、（十九）
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本	20,614,287.18	8,345,884.90	
其中：营业成本	12,866,405.95		八、（十九）
△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	477,804.62	283,778.86	八、（二十）
销售费用	2,940,380.22	2,662,283.67	八、（二十一）
管理费用	5,598,290.05	3,507,972.74	八、（二十二）
研发费用			
财务费用	-1,268,593.66	1,891,849.63	八、（二十三）
其中：利息费用	398.21	3,464,729.40	八、（二十三）
利息收入	1,278,005.87	2,777,433.02	八、（二十三）
资产减值损失			
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（亏损以“-”号填列）			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	7,442,904.47	25,382,053.54	
加：营业外收入	1,000.00	2,475,000.09	八、（二十四）
减：营业外支出	6,057.55	596.55	八、（二十五）
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	7,437,846.92	27,856,457.08	
减：所得税费用	4,755,963.89	6,973,147.89	八、（二十六）
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,681,883.03	20,883,309.19	
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（净亏损以“-”号填列）	2,681,883.03	20,883,309.19	
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.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	2,681,883.03	20,883,309.19	
六、其他综合收益的税后净额			
归属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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）以后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.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	2,681,883.03	20,883,309.19	
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,681,883.03	20,883,309.19	
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			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

合并现金流量表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
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	29,509,450.76	50,578,793.88	
△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	77,566,458.79	5,362,125.06	
经营活动现金流入小计	107,075,909.55	55,940,918.94	
购买商品、接受劳务支付的现金	12,888,405.95		
△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	5,502,356.46	3,392,735.55	
支付的各项税费	10,748,866.05	2,594,616.81	
支付其他与经营活动有关的现金	227,963,668.74	4,740,189.73	
经营活动现金流出小计	257,103,297.20	10,727,542.09	
经营活动产生的现金流量净额	-150,027,387.65	45,213,376.85	八、（二十八）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		110,882,725.62	
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		4,995,217.50	
投资活动现金流入小计		115,877,943.12	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,196.59	26,250.00	
投资支付的现金		914,904,349.85	
△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	71,196.59	914,930,599.85	
投资活动产生的现金流量净额	-71,196.59	-799,052,656.73	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		165,000,000.00	
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	165,000,000.00	404,000,000.00	
△发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	165,000,000.00	569,000,000.00	
偿还债务支付的现金	3,253,333.34	75,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,521,244.67	2,943,882.94	
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		1,194,000.00	
筹资活动现金流出小计	18,774,578.01	79,137,882.94	
筹资活动产生的现金流量净额	146,225,421.99	489,862,117.06	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-3,873,162.25	-263,977,162.82	八、（二十八）
加：期初现金及现金等价物的余额	22,000,090.96	285,977,253.78	八、（二十八）
六、期末现金及现金等价物余额	18,126,928.71	22,000,090.96	八、（二十八）

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

合并股东权益变动表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位：元

项 目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	股东权益合计	
	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	
		优先股								
一、上年年末余额	550,000,000.00						265,779.12		21,684,133.05	571,949,912.17
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、本年初余额	550,000,000.00						265,779.12		21,684,133.05	571,949,912.17
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额									-12,318,116.97	-12,318,116.97
（二）所有者投入和减少资本									2,681,883.03	2,681,883.03
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.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积									-15,000,000.00	-15,000,000.00
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配									-15,000,000.00	-15,000,000.00
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										
（五）专项储备提取和使用										
1.本年提取										
2.本年使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	550,000,000.00						265,779.12		9,366,016.08	559,631,795.20

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

法定代表人：温治明

合并股东权益变动表(续)

编制单位: 四川省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位:元

项 目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	股东权益合计
	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		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额				385,000,000.00						106,660.30		959,942.68	386,066,602.98
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、本年初余额				385,000,000.00						106,660.30		959,942.68	386,066,602.98
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				165,000,000.00						159,118.82		20,724,190.37	185,883,309.19
（一）综合收益总额												20,883,309.19	20,883,309.19
（二）所有者投入和减少资本				165,000,000.00									165,000,000.00
1.所有者投入的普通股				165,000,000.00									165,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入股东权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配										159,118.82		-159,118.82	
1.提取盈余公积										159,118.82		-159,118.82	
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.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动													
5.其他													
（五）专项储备提取和使用													
1.本年提取													
2.本年使用													
（六）其他													
四、本年年末余额				550,000,000.00						265,779.12		21,684,133.05	571,949,912.17

法定代表人: 温治明

主管会计工作负责人: 邱纪刚

会计机构负责人: 路遥

资产负债表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年6月30日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产			
货币资金	9,874,524.24	13,064,036.69	
△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			
预付款项	23,000.00	1,000.00	
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	27,076,794.53	654,307,674.55	十二、（一）
△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	13,411,610.29	4,664,867.90	
其他流动资产	75,082,243.16	1,500,000.00	
流动资产合计	125,468,172.22	673,537,579.14	
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	88,389.71	9,872,288.35	
长期股权投资	800,000,000.00	200,000,000.00	十二、（二）
投资性房地产			
固定资产	609,788.18	626,694.11	
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			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计	800,698,177.89	210,498,982.46	
资 产 总 计	926,166,350.11	884,036,561.60	

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

资产负债表（续）

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年6月30日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债			
短期借款	199,000,000.00	199,000,000.00	
△向中央银行借款			
△吸收存款及同业存款			
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			
△拆入资金			
应付票据及应付账款			
预收款项	283,018.87	283,018.87	
△卖出回购金融资产款			
△应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		225,805.25	
应交税费	23,101.03	582,099.86	
其他应付款	200,772,000.00	1,287,846.46	
△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	400,078,119.90	201,378,770.44	
非流动负债			
长期借款		130,000,000.00	
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		130,000,000.00	
负 债 合 计	400,078,119.90	331,378,770.44	
股东权益			
股本	550,000,000.00	550,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	265,779.12	265,779.12	
一般风险准备			
未分配利润	-24,177,548.91	2,392,012.04	
股东权益合计	526,088,230.21	552,657,791.16	
负债及股东权益合计	926,166,350.11	884,036,561.60	

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

利润表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业总收入	661,441.95	4,558,030.07	十二、（三）
其中：营业收入	661,441.95	4,558,030.07	十二、（三）
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本	12,230,033.50	4,904,593.41	
其中：营业成本	5,606,665.33		十二、（三）
△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	10,747.02	99,355.01	
销售费用	2,556,575.86	2,458,968.71	
管理费用	5,252,715.18	3,395,066.65	
研发费用			
财务费用	-1,196,669.89	-1,048,796.96	
其中：利息费用	398.21	4,658,729.40	
利息收入	1,200,531.10	5,713,923.61	
资产减值损失			
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（亏损以“-”号填列）			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-11,568,591.55	-346,563.34	
加：营业外收入	1,000.00	2,475,000.09	
减：营业外支出	1,969.40	596.55	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-11,569,560.95	2,127,840.20	
减：所得税费用		536,652.02	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-11,569,560.95	1,591,188.18	
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-11,569,560.95	1,591,188.18	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）以后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. 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			
七、综合收益总额	-11,569,560.95	1,591,188.18	
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

现金流量表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
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	642,357.64	6,235,798.83	
△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	10,985,429.74	5,050,452.92	
经营活动现金流入小计	11,627,787.38	11,286,251.75	
购买商品、接受劳务支付的现金	5,628,665.33		
△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	5,502,356.46	3,392,735.55	
支付的各项税费	564,671.89	1,201,123.45	
支付其他与经营活动有关的现金	57,529,164.89	4,416,806.90	
经营活动现金流出小计	69,224,858.57	9,010,665.90	
经营活动产生的现金流量净额	-57,597,071.19	2,275,585.85	十二、（四）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		100,475,330.00	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		100,475,330.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,196.59	26,250.00	
投资支付的现金		215,000,000.00	
△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	71,196.59	215,026,250.00	
投资活动产生的现金流量净额	-71,196.59	-114,550,920.00	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		165,000,000.00	
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	70,000,000.00	404,000,000.00	
△发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	70,000,000.00	569,000,000.00	
偿还债务支付的现金		75,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,521,244.67	2,943,882.94	
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		651,694,000.00	
筹资活动现金流出小计	15,521,244.67	729,637,882.94	
筹资活动产生的现金流量净额	54,478,755.33	-160,637,882.94	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-3,189,512.45	-272,913,217.09	十二、（四）
加：期初现金及现金等价物的余额	13,064,036.69	285,977,253.78	十二、（四）
六、期末现金及现金等价物余额	9,874,524.24	13,064,036.69	十二、（四）

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

股东权益变动表

编制单位：江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位：元

项目	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	550,000,000.00								265,779.12		2,392,012.04	552,657,791.16
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	550,000,000.00								265,779.12		2,392,012.04	552,657,791.16
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额												
（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.股份支付计入股东权益的金额												
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												
（五）专项储备提取和使用												
1.本年提取												
2.本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	550,000,000.00								265,779.12		-24,177,548.91	526,088,230.21

法定代表人：温治明

主管会计工作负责人：邱纪刚

会计机构负责人：路遥

股东权益变动表(续)

编制单位: 江西省金控融资租赁股份有限公司

2018年1-6月

金额单位: 元

项目	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	385,000,000.00								106,660.30		959,942.68	386,066,602.98
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	385,000,000.00								106,660.30		959,942.68	386,066,602.98
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	165,000,000.00								159,118.82		1,432,069.36	166,591,188.18
(一) 综合收益总额											1,591,188.18	1,591,188.18
(二) 所有者投入和减少资本	165,000,000.00											165,000,000.00
1. 所有者投入的普通股	165,000,000.00											165,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									159,118.82		-159,118.82	
1. 提取盈余公积									159,118.82		-159,118.82	
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. 结转重新计量设定受益计划净资产或净资产所产生的变动												
5. 其他												
(五) 专项储备提取和使用												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	550,000,000.00								265,779.12		2,392,012.04	552,657,791.16

法定代表人: 温治明

主管会计工作负责人: 邱纪刚

会计机构负责人: 路遥

江西省金控融资租赁股份有限公司

2018 年 1 月 1 日-2018 年 6 月 30 日财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

公司注册名称: 江西省金控融资租赁股份有限公司

注册资本: 人民币 110,000.00 万元

法定代表人: 温治明

注册地址: 江西省南昌市南昌经济技术开发区梅林大道以南, 白水湖路以东报关报检大楼 402 室

公司类型: 其他股份有限公司(非上市)

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

融资租赁业务; 租赁业务; 向国内外购买租赁财产; 租赁财产的残值处理及维修; 租赁交易咨询; 财务咨询; 接受承租人的租赁保证金; 向第三方机构转让应收账款; 对外投资; 国内贸易; 自营和代理各类商品及技术的进出口业务(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)。

(三) 江西省金控融资租赁股份有限公司以下简称“本公司”或“公司”。母公司系江西省金融控股集团有限公司, 集团总部系江西省金融控股集团有限公司。

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告由公司董事会于 2018 年 9 月 20 日批准报出。

(五) 营业期限

本公司营业期限自 2016 年 8 月 16 日至无固定期限。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了企业的合并及母公司的财务状况、合并及母公司的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历1月1日至6月30日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）企业合并

1. 同一控制下企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。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转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

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

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

（六）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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。

（七）外币业务

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和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）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）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，按照成本计量；（3）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，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险

和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本公司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，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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，可以单独进行减值测试，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。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认

其减值损失，并将原直接计入其他综合收益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

（九）应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项 判断标准 单项金额 500 万元以上的应收账款以及其他应收款视为重大。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 公司于资产负债表日对于单项重大的应收款项单独进行减值测试。如果有客观证据表明已经发生减值，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。

2. 按组信用风险特征合计计提坏账准备的应收款项

（1）账龄分析法组合：相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征，包括经单独测试未发生减值的单项金额重大的应收款项，以及单项金额非重大且在其他组合以外的应收款项。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	0.00	0.00
1-2 年（含 2 年）	10.00	10.00
2-3 年（含 3 年）	20.00	20.00
3-4 年（含 4 年）	30.00	30.00
4-5 年（含 5 年）	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

（2）其他组合：关联方、保证金、押金、备用金由于信用风险特征明显较低，根据实际情况不计提坏账准备。

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额虽不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失。

对应收票据、预付款项、应收利息、应收融资租赁款、长期应收款等其他应收款项，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。

（十）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或

发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，即投资按成本计价的方法；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

其中，长期股权投资的权益法核算方法如下：

对于因被投资单位实现净损益和其他综合收益而产生的所有者权益的变动，投资方应当按照应享有的份额，增加或减少长期股权投资的账面价值，同时确认投资损益和其他综合收益；

对于被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；

对于被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的因素导致的其他所有者权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值，同时确认资本公积（其他资本公积）。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；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的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十一）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

2. 各类固定资产的折旧方法

序号	类别	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	35-50	5.00	1.90-2.71
2	运输工具	6	5.00	15.83
3	办公及电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67

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。

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。

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。

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上（含 75%）]；（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含 90%）]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含 90%）]；（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

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。

（十二）在建工程

1. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十三）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

（1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1）资产支出已经发生；2）借款费用已经发生；3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）若符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十四）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中,非货币性福利按照公允价值计量。

2. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例,按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后,当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间,将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外,职工参加由本公司设立的退休福利供款计划。职工按照一定基数的一定比例向年金计划供款。本公司按固定的金额向年金计划供款,供款在发生时计入当期损益。

3. 辞退福利

公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,同时满足下列条件的,确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债,同时计入当期损益:

(1) 公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议,并即将实施。

(2) 公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

对于职工没有选择权的辞退计划,根据辞退计划条款规定的拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿标准等,计提应付职工薪酬。

对于自愿接受裁减的建议,预计将会接受裁减建议的职工数量,根据预计的职工数量和每一职位的辞退补偿标准等,按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定,计提应付职工薪酬。

符合应付职工薪酬确认条件、实质性辞退工作在一年内完成、但付款时间超过一年的辞退福利,以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(十五) 收入

1. 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认:(1) 将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方;(2) 公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权,也不再对已售出的商品实施有效控制;(3) 收入的金额能够可靠地计量;(4) 相关的经济利益很可能流入;(5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2. 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已完工作的测量确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。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；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（十六）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

3. 政府补助采用总额法：

（1）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。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 政府补助采用净额法：

（1）与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，冲减相关成本；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接冲减相关成本。

5. 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。

6. 本公司将与本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；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

7. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴

息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择下列方法进行会计处理：

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（十七）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 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，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，转回减记的金额。

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（十八）租赁

1. 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者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，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以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。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

2018年6月15日财政部下发《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），本公司根据该规定对报告期的财务报表部分项目进行了重分类，影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
将资产负债表中的“应收票据”、“应收账款”合并为“应收票据及应收账款”	无影响。
将资产负债表中的“应收利息”、“应收股利”、“其他应收款”合并为“其他应收款”	无影响。
将资产负债表中的“应付票据”、“应付账款”合并为“应付票据及应付账款”	无影响。
将资产负债表中的“应付利息”、“应付股利”及“其他应付款”合并为“其他应付款”	合并资产负债表：2018年6月30日其他应付款无影响，2017年12月31日其他应付款增加520,846.46元。 母公司资产负债表：2018年6月30日其他应付款无影响，2017年12月31日其他应付款增加520,846.46元。
在利润表中新设“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”	无影响。

（二）会计估计变更情况

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

（三）前期重大会计差错更正情况

本公司在报告期内无前期重大会计差错更正事项。

六、税项

主要税种及税率

税目	计税依据	本期适用税（费）率（%）
增值税	租赁、提供劳务的销售额	6.00、17.00
城市维护建设税	应缴纳流转税税额	7.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00
教育费附加	应缴纳流转税税额	3.00
地方教育附加	应缴纳流转税税额	2.00

七、企业合并及合并财务报表

（一）本年纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	广东华赣融资租赁有限责任公司	3	2	江西南昌	江西省境内	融资租赁服务

（续上表）

序号	企业名称	实收资本 (万元)	公司享有的表 决权比例 (%)	持股比例 (%) 直接 间接	投资额 (万元)	取得 方式
1	广东华赣融资租赁有限责任公司	80,000.00	100.00	100.00	80,000.00	1

注：

①级次：级次划分系以江西省金融控股集团有限公司为母公司进行划分。

②企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位

③取得方式：1. 投资设立，2. 同一控制下的企业合并，3. 非同一控制下的企业合并，4. 其他

（二）本年新纳入合并范围的主体和不再纳入合并范围的主体

1. 本年新纳入合并范围的主体

无。

2. 本年不再纳入合并范围的主体

无。

八、合并会计报表重要项目的说明

说明：期初指 2017 年 12 月 31 日，期末指 2018 年 6 月 30 日，上期指 2017 年度，本期指 2018 年 1-6 月。

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	18,126,928.71	22,000,090.96
合计	<u>18,126,928.71</u>	<u>22,000,090.96</u>

（二）预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额	比例（%）	期初余额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	23,000.00	100.00	1,000.00	100.00
合计	<u>23,000.00</u>	<u>100</u>	<u>1,000.00</u>	<u>100</u>

2. 预付款项金额前二名情况

债务人名称	期末余额	占预付账款合计的比例（%）
中石化有限公司	20,000.00	86.96
中国电信股份有限公司	3,000.00	13.04
合计	<u>23,000.00</u>	<u>100</u>

（三）其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	624,133.71	559,478.82
合计	<u>624,133.71</u>	<u>559,478.82</u>

其他应收款

1. 分类列示

类别	期末数		账面价值
	账面余额	坏账准备	
	金额	比例（%）	金额
			比例（%）
单项金额重大并单项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	<u>624,133.71</u>	<u>100.00</u>	<u>624,133.71</u>
其中：账龄组合	5,726.04	0.92	5,726.04
关联方组合	389,978.82	62.48	389,978.82
押金、保证金组合	228,428.85	36.60	228,428.85
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款			
合计	<u>624,133.71</u>	<u>100</u>	<u>624,133.71</u>

(续上表)

类别	账面余额		期初数		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项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	559,478.82	100.00			559,478.82
其中：关联方组合	389,978.82	69.70			389,978.82
押金、保证金组合	169,500.00	30.30			169,500.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	559,478.82	100			559,478.82

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5,726.04		
合计	5,726.04		

(2) 采用其他组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例 (%)	计提理由
关联方组合	389,978.82			关联方不计提坏账
押金、保证金组合	228,428.85			押金保证金不计提坏账
合计	618,407.67			

3. 按性质分类其他应收款的账面余额

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	389,978.82	389,978.82
社保款	78,928.85	
押金、备用金	155,226.04	169,500.00
合计	624,133.71	559,478.82

4. 期末其他应收款金额前五名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 总额的比例(%)	坏账准备期 末余额
江西省金融控股集团有限公司	关联方往来	389,978.82	1-2 年	62.48	
国际经济合作促进会	保证金	130,000.00	1-2 年	20.83	
南昌市社保管理中心	社保款	78,928.85	1 年以内	12.65	
严丹	备用金	16,500.00	1-2 年	2.64	
景德镇第一人民医院	其他	5,726.04	1 年以内	0.92	
合计		<u>621,133.71</u>		<u>99.52</u>	

(四) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款	192,411,673.54	91,231,561.19
委托贷款	13,411,610.29	4,664,867.90
合计	<u>205,823,283.83</u>	<u>95,896,429.09</u>

(五) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊费用-广告费		1,500,000.00
应收保理款	297,036,752.90	250,327,014.69
理财产品	75,000,000.00	
待抵扣进项税	82,243.16	
合计	<u>372,118,996.06</u>	<u>251,827,014.69</u>

(六) 长期应收款

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
融资租赁	504,371,006.28		504,371,006.28	575,837,807.66		575,837,807.66
其中：未实现融 资收益	75,625,525.94		75,625,525.94	85,471,940.00		85,471,940.00
委托贷款	88,389.71		88,389.71	9,872,288.35		9,872,288.35
保理款	4,963,247.10		4,963,247.10			
合计	509,422,643.09		509,422,643.09	585,710,096.01		585,710,096.01

(七) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	609,788.18	626,694.11
固定资产清理		
合计	<u>609,788.18</u>	<u>626,694.11</u>

固定资产分类列示

项目	运输工具	办公及电子设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	568,194.87	251,312.00	<u>819,506.87</u>
2. 本期增加金额		<u>71,196.59</u>	<u>71,196.59</u>
(1) 购置		71,196.59	<u>71,196.59</u>
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	<u>568,194.87</u>	<u>322,508.59</u>	<u>890,703.46</u>
二、累计折旧			
1. 期初余额	112,451.55	80,361.21	<u>192,812.76</u>
2. 本期增加金额	<u>44,980.62</u>	<u>43,121.90</u>	<u>88,102.52</u>
(1) 计提	44,980.62	43,121.90	<u>88,102.52</u>
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	<u>157,432.17</u>	<u>123,483.11</u>	<u>280,915.28</u>
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>410,762.70</u>	<u>199,025.48</u>	<u>609,788.18</u>
2. 期初账面价值	<u>455,743.32</u>	<u>170,950.79</u>	<u>626,694.11</u>

（八）递延所得税资产

1. 未确认递延所得税资产情况

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	11,567,372.15	
合计	<u>11,567,372.15</u>	

2. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2023 年	11,567,372.15		
合计	<u>11,567,372.15</u>		

（九）短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	275,280,000.00	199,000,000.00
合计	<u>275,280,000.00</u>	<u>199,000,000.00</u>

注：本公司保证借款形成过程如下：

（1）本公司：2017 年 8 月 30 日，本公司与北京银行签订保证借款合同，保证人为江西省信用担保股份有限公司、广东华赣融资租赁有限责任公司，借款利率 5.0025%，签订【0433555】借款合同，借款日期 2017 年 9 月 14 日，借款期限 1 年，合同金额 200,000,000.00 元，实际放款 199,000,000.00 元，截至期末，短期借款余额 199,000,000.00 元。

（2）子公司-广东华赣融资租赁有限责任公司（以下简称“融资租赁公司”）：

2018 年 3 月 14 日，融资租赁公司与中国光大银行股份有限公司签订 33,500,000.00 元借款合同，借款期限为 2018 年 3 月 14 日至 2018 年 12 月 24 日，贷款年利率执行固定利率 5.655%，本合同贷款的担保方式由江西省金控融资租赁股份有限公司提供连带责任担保，保证合同编号为 NCDBHGT2017014。截至期末，短期借款余额 32,300,000.00 元。

2018 年 1 月 8 日，融资租赁公司与中国光大银行股份有限公司签订 45,500,000.00 元借款合同，借款期限为 2018 年 1 月 8 日至 2018 年 11 月 16 日，贷款年利率执行固定利率 5.655%，本合同贷款的担保方式由江西省金控融资租赁股份有限公司提供连带责任担保，保证合同编号为 NCDBHGT2017014。截至期末，短期借款余额 43,980,000.00 元。

（十）预收款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,984,905.68	20,377,358.40

项目	期末余额	期初余额
1-2 年（含 2 年）	17,971,698.02	
合计	<u>19,956,603.70</u>	<u>20,377,358.40</u>

2. 期末账龄超过1年的重要预收款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
于都县人民医院	8,419,811.28	未结算
于都县中医院	1,804,245.27	未结算
于都县妇幼保健院	1,804,245.27	未结算
合计	<u>12,028,301.82</u>	

（十一）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	225,805.25	5,199,256.30	5,425,061.55	
离职后福利中-设定提存计划负债		91,305.26	91,305.26	
合计	<u>225,805.25</u>	<u>5,290,561.56</u>	<u>5,516,366.81</u>	

2. 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	225,805.25	4,800,626.56	5,026,431.81	
二、职工福利费		286,404.72	286,404.72	
三、社会保险费		<u>32,275.02</u>	<u>32,275.02</u>	
其中：1. 医疗保险费		28,768.21	28,768.21	
2. 工伤保险费		1,166.96	1,166.96	
3. 生育保险费		2,339.85	2,339.85	
四、住房公积金		79,950.00	79,950.00	
五、工会经费和职工教育经费				
合计	<u>225,805.25</u>	<u>5,199,256.30</u>	<u>5,425,061.55</u>	

3. 离职后福利中的设定提存计划负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		89,083.20	89,083.20	
二、失业保险费		2,222.06	2,222.06	
合计		<u>91,305.26</u>	<u>91,305.26</u>	

(十二) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	1,802,325.33	1,873,013.81	3,350,454.17	324,884.97
企业所得税	6,973,147.89	4,755,963.89	6,973,147.89	4,755,963.89
城市维护建设税		270,234.65	239,585.95	30,648.70
个人所得税	9,090.68	330,357.05	316,346.70	23,101.03
教育费附加(含地方教育附加)		193,024.77	171,132.84	21,891.93
印花税		14,545.20	14,545.20	
合计	<u>8,784,563.90</u>	<u>7,437,139.37</u>	<u>11,065,212.75</u>	<u>5,156,490.52</u>

(十三) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		520,846.46
应付股利		
其他应付款	231,257,217.50	25,762,317.50
合计	<u>231,257,217.50</u>	<u>26,283,163.96</u>

1. 应付利息

分类列示

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		216,666.67
短期借款应付利息		304,179.79
合计		<u>520,846.46</u>

2. 其他应付款

(1) 按性质列示

项目	期末余额	期初余额
保证金及押金	31,235,217.50	25,762,317.50
往来款	200,022,000.00	
合计	<u>231,257,217.50</u>	<u>25,762,317.50</u>

(2) 期末账龄超过1年的重要其他应付款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
江西省金融控股集团有限公司	200,000,000.00	未达到结算条件
于都县人民医院	10,500,000.00	未达到结算条件

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
江西康盛装饰集团有限公司	7,500,000.00	未达到结算条件
江西博能上饶客车有限公司	5,355,217.50	未达到结算条件
于都县妇幼保健院	2,250,000.00	未达到结算条件
于都县中医院	2,250,000.00	未达到结算条件

(十四) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	3,200,000.04	
合计	<u>3,200,000.04</u>	

(十五) 长期借款

借款条件类别	期末余额	期初余额	利率区间 (%)
信用借款		130,000,000.00	
保证借款	12,266,666.62		5.27
合计	<u>12,266,666.62</u>	<u>130,000,000.00</u>	

注：保证借款形成过程如下：

融资租赁公司与中国民生银行股份有限公司于2018年3月28日签订了16,000,000.00元的保理融资额度，额度有效期为5年，合同编号【公保理字第20180401号】，融资利率为5.27%，本合同由江西省金控融资租赁股份有限公司提供保证，保证合同编号：【担保字第20180401号】；江西省信用担保股份有限提供担保，保证合同编号：（2018）保字第52号。截至期末余额，贷款实际余额为15,466,666.66元，其中一年内到期的非流动负债3,200,000.04元。

(十六) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
江西省金融控股集团有限公司	154,000,000.00	28.00			154,000,000.00	28.00
江苏爱康实业集团有限公司	165,000,000.00	30.00			165,000,000.00	30.00
江西省旅游集团有限责任公司	55,000,000.00	10.00			55,000,000.00	10.00

投资者名称	期初余额		本期 增加	本 期 减 少	期末余额	
	投资金额	所占 比例 (%)			投资金额	所占比 例 (%)
江西博能实业集团 有限公司	38,500,000.00	7.00			38,500,000.00	7.00
江西省信用担保股 份有限公司	27,500,000.00	5.00			27,500,000.00	5.00
江西浩瀚正盛实业 发展集团有限公司	110,000,000.00	20.00			110,000,000.00	20.00
合计	<u>550,000,000.00</u>	<u>100</u>			<u>550,000,000.00</u>	<u>100</u>

(十七) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	265,779.12			265,779.12
合计	<u>265,779.12</u>			<u>265,779.12</u>

(十八) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末未分配利润	21,684,133.05	959,942.68
期初未分配利润调整合计数（调 增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	<u>21,684,133.05</u>	<u>959,942.68</u>
本期增加额	<u>2,681,883.03</u>	<u>20,883,309.19</u>
其中：本期净利润转入	2,681,883.03	20,883,309.19
本期减少额	<u>15,000,000.00</u>	<u>159,118.82</u>
其中：本期提取盈余公积数		159,118.82
应付普通股股利	15,000,000.00	
期末未分配利润	<u>9,366,016.08</u>	<u>21,684,133.05</u>

(十九) 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	28,057,191.65	33,727,938.44
合计	<u>28,057,191.65</u>	<u>33,727,938.44</u>
主营业务成本	12,866,405.95	

项 目	本期发生额	上期发生额
合计	<u>12,866,405.95</u>	

(二十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	270,234.65	131,582.53
教育费附加(含地方教育附加)	193,024.77	93,987.53
印花税	14,545.20	58,208.80
合计	<u>477,804.62</u>	<u>283,778.86</u>

(二十一) 销售费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,433,271.39	1,800,432.68
折旧费	88,102.52	162,379.30
办公费	107,796.21	12,115.39
差旅费	267,034.87	435,054.72
车辆交通费	387.50	12,514.69
业务招待费	5,472.00	70,045.12
劳务费	5,100.00	
中介费	9,433.96	117,667.92
其他	23,781.77	52,073.85
合计	<u>2,940,380.22</u>	<u>2,662,283.67</u>

(二十二) 管理费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,857,290.17	1,556,924.14
办公费	265,999.83	699,058.03
差旅费	51,507.19	158,232.28
车辆费	10,975.66	64,706.18
邮电费\邮寄费	2,664.00	
中介服务费	297,768.09	49,169.81
物料消耗	6,142.07	4,508.00
租赁费	602,240.23	574,237.43
咨询费		3,600.00

费用性质	本期发生额	上期发生额
修理费		296,474.91
业务招待费	30,898.87	18,799.66
水电费		15,674.08
广告宣传费	1,471,699.95	21,699.03
其他	1,103.99	44,889.19
合计	<u>5,598,290.05</u>	<u>3,507,972.74</u>

(二十三) 财务费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
利息支出	398.21	3,464,729.40
减:利息收入	1,278,005.87	2,777,433.02
金融机构手续费	9,014.00	1,204,553.25
合计	<u>-1,268,593.66</u>	<u>1,891,849.63</u>

(二十四) 营业外收入

分类列示

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		2,475,000.00	
其他	1,000.00	0.09	1,000.00
合计	<u>1,000.00</u>	<u>2,475,000.09</u>	<u>1,000.00</u>

(二十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性 损益的金额
滞纳金	4,088.15	596.55	4,088.15
其他	1,969.40		1,969.40
合计	<u>6,057.55</u>	<u>596.55</u>	<u>6,057.55</u>

(二十六) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
所得税费用	<u>4,755,963.89</u>	<u>6,973,147.89</u>
其中: 当期所得税费用	4,755,963.89	6,973,147.89

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	7,437,846.92
按法定税率计算的所得税费用	1,859,461.73
子公司适用不同税率的影响	
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	4,659.12
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	2,891,843.04
其他	
所得税费用合计	<u>4,755,963.89</u>

(二十七) 租赁

融资租赁出租情况

剩余租赁期	最低租赁收款额
1 年以内（含 1 年）	209,374,208.62
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	248,092,631.97
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	119,097,767.43
3 年以上	231,427,721.99
合计	<u>807,992,330.01</u>

注：期末未实现融资收益的金额为 111,209,650.20 元。

(二十八) 合并现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,681,883.03	20,883,309.19
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	88,102.52	162,379.30
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
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）		

补充资料	本期发生额	上期发生数
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）	398.21	4,658,729.40
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）		
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）	-154,018,038.08	-5,822,794.65
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	1,220,266.67	25,331,753.61
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>-150,027,387.65</u>	<u>45,213,376.85</u>
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	18,126,928.71	22,000,090.96
减：现金的期初余额	22,000,090.96	285,977,253.78
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	<u>-3,873,162.25</u>	<u>-263,977,162.82</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	<u>18,126,928.71</u>	<u>22,000,090.96</u>
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	18,126,928.71	22,000,090.96
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>18,126,928.71</u>	<u>22,000,090.96</u>

九、或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需披露的资产负债表日后非调整事项。

十一、关联方关系及其交易

（一）本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公 司持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
江西省金融控股集团 有限公司	江西南昌	金融投资及咨 询服务	300,000.00	28.00	28.00

（二）本公司的子公司详见本附注七、企业合并及合并财务报表之（一）本期纳入合并报表范围的子公司情况。

（三）关联方

1. 关联方交易

交易类型	企业名称	关联方关系 性质	交易金额	交易金额占同 类交易总额的 比例(%)	定价政 策
一、销售商品、提供劳务的关联交易					
融资租赁	江西博能上饶客车有限公司	少数股东控 制的公司	2,723,692.24	9.71	市场价
	合计		<u>2,723,692.24</u>	<u>9.71</u>	

2. 应收、应付关联方款项情况

（1）关联方应收款项

关联方名称	应收项目	期末余额	坏账准备余额
江西省金融控股集团有限公司	其他应收款	389,978.82	

（2）关联方应付款项

关联方名称	应付项目	期末余额
江西省金融控股集团有限公司	其他应付款	200,000,000.00
江西博能上饶客车有限公司	其他应付款	5,355,217.50
江西博能上饶客车有限公司	预收款项	226,415.10

十二、母公司会计报表的主要项目附注

1. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	27,076,794.53	654,307,674.55
合计	<u>27,076,794.53</u>	<u>654,307,674.55</u>

其它应收款

(1) 分类列示

种类	期末数		账面价值
	账面余额	坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额
			比例 (%)
单项金额重大并单项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	<u>27,076,794.53</u>	<u>100.00</u>	<u>27,076,794.53</u>
其中：关联方组合	26,848,365.68	99.16	26,848,365.68
押金、保证金组合	228,428.85	0.84	228,428.85
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的 其他应收款			
合计	<u>27,076,794.53</u>	<u>100</u>	<u>27,076,794.53</u>

(续上表)

种类	期初数		账面价值
	账面余额	坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额
			比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其 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	<u>654,307,674.55</u>	<u>100.00</u>	<u>654,307,674.55</u>
其中：关联方组合	654,138,174.55	99.97	654,138,174.55
押金、保证金组合	169,500.00	0.03	169,500.00

种类	账面余额		期初数		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	654,307,674.55	100			654,307,674.55

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

采用其他组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例 (%)	计提理由
关联方组合	26,848,365.68			关联方不计提坏账
押金、保证金组合	228,428.85			押金、保证金不计提坏账
合计	27,076,794.53			

(3) 按性质分类其他应收款的账面余额

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	389,978.82	389,978.82
社保款	78,928.85	
押金、备用金	149,500.00	169,500.00
关联方借款	26,458,386.86	653,748,195.73
合计	27,076,794.53	654,307,674.55

(4) 期末其他应收款金额前五名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款总额的比 例 (%)	坏账准备期末 余额
广东华赣融资租赁有限公司	往来款	26,458,386.86	1 年以内	97.73	
江西省金融控股集团有限公司	往来款	389,978.82	1-2 年	1.44	
国际经济合作促进会	保证金	130,000.00	1-2 年	0.48	
南昌市社保管理中心	社保款	78,928.85	1 年以内	0.29	
严丹	备用金	16,500.00	1-2 年	0.06	
合计		27,073,794.53		100	

2. 长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动	
		追加投资	减少投资
广东华赣融资租赁有限责任公司	200,000,000.00	600,000,000.00	
合计	<u>200,000,000.00</u>	<u>600,000,000.00</u>	

接上表：

权益法下确认的投资损益	本期增减变动		
	其他综合收益调整	其他权益变动	现金红利
合计			

接上表：

本期计提减值准备	本期增减变动		期末余额	资产减值准备
	其他			
合计			800,000,000.00	
			<u>800,000,000.00</u>	

注：本期长期股权投资的变动额系母公司将对子公司的其他应收款 600,000,000.00 元转为对子公司的长期股权投资。

3. 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	661,441.95	4,558,030.07
合计	<u>661,441.95</u>	<u>4,558,030.07</u>
主营业务成本	5,606,665.33	
合计	<u>5,606,665.33</u>	

4. 净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生数
------	-------	-------

1. 将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	-11,569,560.95	1,591,188.18
-----	----------------	--------------

加：资产减值准备

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	88,102.52	162,379.30
-------------------------	-----------	------------

无形资产摊销

长期待摊费用摊销

补充资料	本期发生额	上期发生数
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)	398.21	1,410,666.67
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)		
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)	-45,336,206.89	-1,171,561.07
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-779,804.08	282,912.77
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>-57,597,071.19</u>	<u>2,275,585.85</u>
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	9,874,524.24	13,064,036.69
减: 现金的期初余额	13,064,036.69	285,977,253.78
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	<u>-3,189,512.45</u>	<u>-272,913,217.09</u>

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至资产负债表日, 本公司无需按有关财务会计制度应披露的其他内容。

十四、财务报表的批准

本年度财务报表经公司董事会批准于 2018 年 9 月 20 日批准报出。

江西省金控融资租赁股份有限公司

二〇一八年九月二十日

编号: 1 05017073



天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(XIX)

营业执照

(副本) (15-1)

统一社会信用代码 911101085923425568

名称 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域
执行事务合伙人 邱靖之
成立日期 2012年03月05日
合伙期限 2012年03月05日至长期
经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



登记机关



提示:每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统
报送上一年度年度报告并公示。

2018年07月23日

企业信用信息公示系统网址: qyxy.baic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(XX)

证书序号:0000175

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:

发证机关:

北京市财政局

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对
(XX)



姓名 张维伟
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1968-05-23
Date of birth
工作单位 湖南天华有限责任会计师事务所株洲大唐分所
Working unit
身份证号码 320311680523127
Identity card No.

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

转出日期
2014年 8月 1日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

转入日期
2014年 12月 10日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

转出日期
2014年 8月 1日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

转入日期
2014年 12月 10日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册编号: 410300010004
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013年11月01日
Date of issuance: 2013年11月01日



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(XX)



姓 名	洪群星
Full name	
性 别	男
Sex	
出生日期	1985年11月08日
Date of Birth	
工作单位	天职国际会计师事务所
Working unit	
身份证号码	(特殊普通合伙) 江西分所
Identity card No.	
	360428198511084370

证书编号: 110101504931
No. of Certificate

批准注册协会: 江西省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015年04月22日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 / 月 / 日