

# 安信信托投资股份有限公司

## 2005 年半年度报告

二 五年八月二十五日



## 重 要 提 示

公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本次会议于 2005 年 8 月 23 日下午在上海市广东路 689 号海通证券大厦 29 层召开，公司全体董事参加了表决。

本公司 2005 年半年度财务会计报告未经审计。

本公司董事长曲玉春女士、财务总监杨晓波先生、财务部经理张迈女士，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

安信信托投资股份有限公司董事会

## 目 录

第一节 公司基本情况.....	2
第二节 股本变动和主要股东持股情况 .....	4
第三节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	5
第四节 管理层讨论与分析 .....	5
第五节 重要事项.....	8
第六节 财务报告 .....	10
第七节 备查文件目录.....	10



## 第一节 公司基本情况

### 一、公司简介

- 1、公司名称：安信信托投资股份有限公司  
英文名称：ANXIN TRUST & INVESTMENT CO., LTD  
英文缩写：AXXT
- 2、股票上市交易所：上海证券交易所  
股票代码：600816  
股票简称：\*ST安信
- 3、公司注册地址：上海市杨浦区控江路1553-1555号A座3楼301室  
邮政编码：200092  
公司办公地址：上海市广东路689号29层  
邮政编码：200001  
国际互联网网址：<http://www.anxintrust.com>  
电子信箱：[axmsc@mail.asptt.ln.cn](mailto:axmsc@mail.asptt.ln.cn)
- 4、公司法定代表人：曲玉春
- 5、公司信息咨询服务机构：董事会秘书处  
公司董事会秘书：孙文娟  
电话：86-21-63529786                      传真：86-21-63410712  
公司证券事务代表：刘铁铭  
电话：86-21-63410710                      传真：86-21-63410712  
电子信箱：[axmsc@mail.asptt.ln.cn](mailto:axmsc@mail.asptt.ln.cn)
- 6、公司选定的信息披露报纸：中国证券报  
登载公司年度报告的网址：<http://www.sse.com.cn>  
2005年半年度报告备置地点：公司董事会秘书处
- 7、其他有关资料  
公司首次注册日期：1992年9月12日  
地点：中国辽宁鞍山市铁东区五道街55号  
企业法人营业执照注册号：3100001007240  
信托机构法人许可证：K10212900H0006



## 二、主要财务数据和指标

(单位：人民币元)

项 目	2005年1-6月	2004年1-6月
主营业务收入	48,879,548.71	21,695,750.10
净利润	2,775,982.21	-14,936,948.35
扣除非经常性损益后的净利润	7,796,496.21	-14,561,275.14
每股收益	0.006	-0.03
净资产收益率	0.67%	-3.33%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	1.87%	-3.25%
经营活动产生的现金流量净额	38,161,691.37	-153,360,196.06
每股经营活动产生的现金流量净额	0.084	-0.34

注：扣非经常性损益项目及金额为：处置固定资产净损益-60,222.28元，各项营业外收支净额-5,550,187.50元，补贴收入589,895.78元。

(单位：人民币元)

项 目	2005年6月30日	2004年12月31日
流动资产	1,074,108,242.37	1,003,068,332.84
流动负债	1,514,556,238.00	1,437,620,663.20
总资产	1,994,214,822.80	1,913,928,798.68
股东权益	416,874,940.83	414,279,689.62
每股净资产	0.92	0.91
调整后的每股净资产	0.34	0.37

注：上述财务数据和指标按根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》以及中国证监会颁布的其他有关信息披露规范的相关规定填列或计算。



## 第二节 股本变动和主要股东持股情况

- 一、报告期内股份总数及结构未发生变化。
- 二、截止2005年6月30日公司股东总数为110,900户。
- 三、主要股东（前十名）持股情况：

前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	年度内增减	期末持股数	比例（%）	股份类别	质押或冻结的股份数量	股东性质
1、上海国之杰投资发展有限公司		90,821,956	20.00	未流通	质押	法人股
2、鞍山市财政局		20,904,090	4.60	未流通	无	国家股
3、上海澳凌德生物工程技术有限公司		13,609,822	2.99	未流通	无	法人股
4、鞍山市信托投资股份有限公司工会		9,666,900	2.13	备注	无	备注
5、辽阳石油化纤公司鞍山炼油厂		6,342,336	1.39	未流通	无	法人股
6、中国工商银行鞍山市分行		6,342,336	1.39	未流通	无	法人股
7、中国农业银行鞍山市分行		4,122,518	0.91	未流通	无	法人股
8、鞍山市信玉资产管理服务有限公司		4,122,518	0.91	未流通	无	法人股
9、鞍山钢铁公司矿山公司		4,122,518	0.91	未流通	无	法人股
10、鞍钢附属企业公司		4,122,448	0.91	未流通	无	法人股
前十名股东关联关系的说明	公司未发现前10名股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况。					
战略投资者或一般法人参与配售新股约定持股期限的说明	无					
备注：鞍信工会所持股份中566900股为流通股，其余为法人股						

上海国之杰投资发展有限公司将其持有的本公司法人股质押给民生银行上海分行，已于2005年8月16日中国证券登记结算有限公司上海分公司办理了质押登记手续。

### 四、报告期末公司前十名流通股股东

股东名称（全称）	持股种类	持股数量
尹殿春	A	672066
弓新剑	A	660025
俞立新	A	557776
李光琼	A	553715
吕建军	A	550000
朱葵香	A	539036
白湧	A	518450
中国工商银行 - 华安上证 180 指数增强型证券投资基金	A	499973
昆明豪源成商贸有限公司	A	455500



注：本公司无法确定前十名流通股股东之间是否存在关联关系。

五、报告期内公司控股股东未发生变化。

### 第三节 董事、监事、高级管理人员情况

一、报告期内，公司董事、监事、高级管理人员持有公司股票均为零股，无变动。

二、报告期内，公司董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况。

2005 年 4 月 19 日召开四届十五次董事会及四届七次监事会，同意刘敏辞去公司总裁职务；聘任周小明为公司总裁；免去孙英健公司副总裁职务。汪斌辞去监事职务，补选张迈为监事。

公司 2005 年 5 月 25 日召开的 2004 年度股东大会公司同意周小明先生辞去第四届董事会独立董事，同时选举周小明先生为公司第四届董事会董事。

2005 年 8 月 11 日召开的 2005 年度第一次临时股东大会选举施天涛先生为公司第四届董事会独立董事。

### 第四节 管理层讨论与分析

一、经营成果、财务状况分析

本报告期内，公司实现营业收入4,888万元，比上年同期的2,169万元增长125%；营业支出3,850万元，比上年同期的3,593万元增长7.16%；实现净利润277.59万元。今年上半年，公司继续加大处理历史遗留问题的力度，并对预剥离资产进行了产权确认和资产评估；积极开展收贷、收息、资产变现以及到期代理债券和各种信托业务本息兑付工作；公司对管理层进行了调整，引进了专家型人才；制订了公司的发展战略规划，积极拓展新的业务领域；制订新的业务流程及规章制度和绩效考评制度。上半年的一系列工作将为公司的资产剥离及今后的健康发展奠定坚实的基础。



影响公司经营成果、财务状况的主要因素有：

1、营业收入与重大影响因素：

本期营业收入比去年同期增加2718.38万元，增长125.25%，其主要因素：

- (1) 加大清收力度增加贷款利息收入658.9万元；
- (2) 增加手续费收入925.13万元；
- (3) 合并范围增加控股子公司上海假日百货使收入增加664.15万元。

2、营业支出与重大影响因素：

本期营业支出比去年同期增加257.33万元，增长7.16%，其主要因素：

(1) 本期营业支出中营运成本和财务成本依然是两大主项，财务成本比去年同期减少12.50%，营运成本比去年同期增加29%。

(2) 公司费用发生水平较低，下沉空间不大。公司在对于费用的发生控制是较严谨的。

二、报告期公司经营情况

1、主营业务范围：受托经营资金信托业务；受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营法律、行政法规允许从事的投资基金业务，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务；受托经营国务院有关部门批准的国债、政策性银行债券、企业债券等债券的承销业务；代理财产的管理、运用与处分；代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存放、同业拆放、融资租赁或投资方式运用自有资金；以固有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国人民银行批准的其他业务。

2、经营总体状况

2005年上半年，公司按照新的战略发展规划，建立了与之相适应的内控制度和风险控制机制，完善了绩效考评和激励约束机制，在合理规避和防范金融风险的前题下，积极开拓信托业务，加快信托品种的开发，实现营业收入4,888万元，比上年同期增长125%；实现净利润277.59万元，扭亏为盈，为公司的长远发展奠定了良好的基础。

按行业划分，报告期内公司主营业务收入及成本构成情况如下：



单位：人民币元

分行业	主营业务收入	主营业务成本	毛利率(%)	主营业务收入比上年同期增减(%)	主营业务成本比上年同期增减(%)	毛利率比上年同期增减(%)
金融业务	25,542,088.45	26,392,137.87	-3.22	35.69	-18.23	38.46
房地产业务	473,656.50	693,924.23	-31.74	-83.51	-81.00	10.4
其他	22,863,803.76	11,414,845.61	100.30	100.00	100.00	
其中关联交易						
合计	48,879,548.71	38,500,907.71	26.96	125.30	7.16	66.57

### 主营业务分地区情况

单位：人民币元

地区	主营业务收入	主营业务收入比上年同期增减(%)
鞍山市	26,604,046.95	22.62
上海市	22,275,501.76	100.00
合计	48,879,548.71	125.30

本报告期内公司利润构成、主营业务及主营业务盈利能力未发生重大变化。

本报告期由于其他经营业务收入增加2286万元，使净利润相应增加。

本报告期内公司单个参股公司投资收益对公司利润影响未达 10%以上。

#### 经营中的问题与困难

本报告期内，公司采取积极有效的措施，较好地解决了经营中所遇到的困难：

在现行的法律框架下，积极探索新的盈利模型

公司在开发新的信托品种，增加营业收入的同时，注重风险的防范，加强项目的管理，以流动性、安全性、效益性为主要目的；依托上海市寻找新的利润增长点，努力使公司的主营业务在资产规模、经营模式、业务空间、市场份额上形成优势。

历史遗留问题和资金问题是制约公司发展的主要问题，公司继续加大融资力度，多渠道筹集资金，继续加大收贷收息和盘活资产力度。

### 三、报告期内投资情况

1、公司前次募集资金已在以前年度使用完成，本报告期内公司没有募集资金。



2、报告期内公司无非募集资金对外投资的情况。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理情况

公司严格按照现代企业制度的要求规范运作，不断完善法人治理结构。报告期内公司继续完善和规范内部管理制度、公司治理制度和投资者关系管理制度。公司2005年8月11日召开的股东大会补选了1名独立董事。

二、本报告期内，公司无利润分配、公积金转增股本及发行新股方案。

三、以前报告期发生持续到本报告期的重大诉讼事项进展情况：本公司与云南保山地区金融市场一案终审判决（具体事宜详见公司在2001年4月18日《中国证券报》上所披露的本公司2000年年度报告）。

2005年6月22日本公司将云南省高级人民法院关于“云南保山地区金融资金拆借合同纠纷一案”的《民事判决书》(2005)云南民二再字第2号公告：1、撤销云南省保山地区中级人民法院(1998)保中经二初字第99号民事判决；撤销云南省高级人民法院(1998)云高经终字第254号民事判决；2、由公司补偿给原云南省保山市金融市场(现保山地区金融市场清算组)流失款533万元人民币。公司承担受理费105864.71元，该判决为终审判决。

### 四、报告期内公司出售资产情况

2004年11月25日，本公司与上海中静实业(集团)有限公司签订股权转让合同，将鹏华基金管理有限公司股权25,020,000.00元作价90,072,000.00元转让给上海中静实业(集团)有限公司，该事项本公司已于2005年1月4日对外公告。之后中国证监会下达了《关于对鹏华基金管理有限公司股东出资转让并修改公司章程申请不予核准的通知》，公司转让鹏华基金管理有限公司股权因受让方的资格问题未获批准，此次股权转让未实现，公司已于2005年6月22日对外公告。

另，公司于2005年6月19日召开四届十六次董事会通过了“关于鹏华基金管理有限公司股权转让事宜”的决议：鉴于公司于2004年11月25日与上海中静实业(集团)有限公司签署了《股份转让协议》，根据该协议公司将所持鹏华基金管理有限责任公司16.68%的股权转让给上海中静实业(集团)有限公司，现中国证监会没有批准该项交易，将由深圳市北融信投资发展有限公司继续承接受让鹏华基金管理有限责任公司股权的权利和义务，价款总额与原转让合同相同。公司与深圳市北融信投资发展有限公司于2005年6月17日签订了《股权转让合同》，约定由深圳市北融信投资发展有限公司继续



承担受让公司所持鹏华基金管理有限责任公司 16.68%股权的权利和义务，价款总额 9007.2 万元。公司已于 2005 年 6 月 20 日收到北融信公司支付的股权转让款 5500 万元，占交易总额的 61.06%。以上交易已获 2005 年 8 月 11 日公司 2005 年度第一次临时股东大会审议通过。待中国证监会批准后，转让正式生效。

五、报告期内公司重大关联交易事项。

六、本公司无控股股东及其控股子公司占用公司资金的情况。

七、重大合同

1、报告期内公司未发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

2、独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证监会和国务院国资委联合发布的《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56号）精神。独立董事周小明、赵锡军、宗刚、王勇本着实事求是的态度，对安信信托投资股份有限公司对外担保的情况进行了认真了解和审慎查验。截止 2005 年 6 月 30 日，公司累计和当期对外担保情况说明如下：

本报告期内，公司为鞍山玉佛苑旅游服务有限公司贷款提供担保，担保贷款金额为 44,000,000.00 元；为鞍山市信托投资公司房地产经营开发公司贷款提供担保，担保贷款金额为 6,000,000.00 元。

我们认为，公司能够严格控制对外担保事项，上述担保没有违反《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》的规定。

3、本报告期内无委托理财事项。

八、公司或持有5%以上股权的股东无在报告期内或持续到报告期内的承诺事项。

九、公司 2005 年半年度财务会计报告未经审计。

十、其他重要事项

1、本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司将所持有的本公司全部股份质押给中国民生银行上海分行，质押期限一年。上述股权质押已于 2005 年 8 月 16 日在中国证券登记结算有限公司上海分公司办理了质押登记手续。

2、2004 年 12 月 30 日鞍山市财政局与本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司签订了《关于解决公司历史遗留问题的框架协议》。（具体事宜详见 2005 年 1 月 6 日董事会在《中国证券报》上刊登的《关于重大资产处置的提示性公告》）资产剥离项目的具体内容鞍山市财政局与本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司正在进



行商谈。

3、由于安信信托投资股份有限公司 2004 年度转让鹏华基金管理有限公司股权因受让方的资格问题未获中国证监会批准，经公司董事会研究决定调整 2004 年度报告。至此 2003 年、2004 年经审计的净利润均为负数，根据有关规定，公司股票被实施退市风险警示的特别处理，公司股票于 2005 年 7 月 8 日停牌一天，并从 2005 年 7 月 11 日起实行退市风险警示的特别处理，股票简称变更为"\*ST 安信"，股票代码不变，股票日涨跌幅限制为 5%。

## 第六节 财务报告

本公司半年度财务会计报告未经审计

### 一、会计报表（附后）

- 1、资产负债表
- 2、利润及利润分配表
- 3、现金流量表

### 二、会计报表附注（附后）

## 第七节 备查文件目录

本公司董事会秘书处备有下列文件，供查阅：

- 1、载有董事长亲笔签名的公司2005年半年度报告；
- 2、载有法定代表人、财务总监、会计主管人员亲笔签名并盖章的财务报告；
- 3、本报告期内，在中国证监会指定报刊上公开披露过的公司公告文本；
- 4、《公司章程》文本；
- 5、公司2004年度股东大会的有关资料。

安信信托投资股份有限公司董事会

董事长：曲玉春

二 五年八月二十五日



## 安信信托投资股份有限公司 合并资产负债表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附 注	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		58,392,827.73	24,945,600.89
存放中央银行款项			
拆放同业		13,500,000.00	13,500,000.00
短期投资		38,356,530.39	37,307,168.11
应收股利			
应收利息			
应收账款		82,370,565.59	71,492,490.13
其他应收款		516,268,993.06	474,666,372.64
预付账款		4,703,846.23	4,453,846.23
短期贷款		215,002,400.00	229,643,800.00
抵押贷款		7,657,000.00	9,879,500.00
委托贷款及委托投资		92,690,000.00	94,670,000.00
自营证券		12,211,038.50	12,211,038.50
代理证券			
买入返售证券			
存货		30,797,902.87	30,298,516.34
待摊费用		2,157,138.00	
一年内到期的长期债权投资			
其他流动资产			
流动资产合计		1,074,108,242.37	1,003,068,332.84
<b>长期资产：</b>			
中长期贷款		-	
逾期贷款		442,263,666.92	429,831,266.92
减：贷款呆帐准备		175,533,274.42	175,533,274.42
<b>长期投资：</b>			
长期股权投资		247,678,350.00	247,678,350.00
长期债权投资		3,966,377.47	3,966,377.47
长期投资合计		251,644,727.47	251,644,727.47
其中：合并价差			
长期资产及长期投资合计		518,375,119.97	505,942,719.97
<b>固定资产：</b>			
固定资产原值		125,447,448.86	125,295,896.86
减：累计折旧		17,492,280.02	14,606,330.14
固定资产净值		107,955,168.84	110,689,566.72
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		107,955,168.84	110,689,566.72
在建工程		159,190,658.25	159,176,077.25
固定资产清理			
固定资产合计		267,145,827.09	269,865,643.97
<b>无形资产及其他资产：</b>			
无形资产		133,282,884.87	133,720,820.71
长期待摊费用		1,302,748.50	1,331,281.19
其他长期资产			
无形资产及其他资产合计		134,585,633.37	135,052,101.90
<b>递延税项：</b>			
递延税款借项			
资产总计		1,994,214,822.80	1,913,928,798.68

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 安信信托投资股份有限公司 合并资产负债表（续）

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附 注	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>流动负债：</b>			
短期借款		17,000,000.00	22,960,000.00
短期存款			
同业拆入		311,500,000.00	311,500,000.00
金融性公司拆入			
委托存款		101,613,618.18	103,593,618.18
应付代理证券款项			
卖出回购证券款			
应付账款		220,188,565.60	226,856,813.37
预收账款		249,438.98	5,339,182.98
应付工资		27,071.32	26,883.00
应付福利费		665,359.78	648,087.83
应付股利		7,082,580.37	7,082,580.37
应交税金		-5,292,087.55	-5,699,690.07
其他应交款		268,536.79	249,044.71
其他应付款		861,253,154.53	763,664,142.83
预提费用			1,400,000.00
预计负债			
一年内到期的长期负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,514,556,238.00	1,437,620,663.20
<b>长期负债：</b>			
长期借款		25,000,000.00	25,000,000.00
长期存款			
应付债券			
长期应付款			
其他长期负债			
长期负债合计		25,000,000.00	25,000,000.00
<b>递延税项：</b>			
递税款贷项			
负债合计		1,539,556,238.00	1,462,620,663.20
少数股东权益		37,783,643.97	37,028,445.86
<b>股东权益：</b>			
股本		454,109,778.00	454,109,778.00
<b>减：已归还投资</b>			
股本净额		454,109,778.00	454,109,778.00
资本公积		29,700,492.54	29,700,492.54
盈余公积		104,251,185.39	104,251,185.39
其中：公益金		757,207.15	757,207.15
未分配利润		-168,936,151.02	-171,712,133.23
未确认的投资损失		-2,250,364.08	-2,069,633.08
所有者权益合计		416,874,940.83	414,279,689.62
负债及所有者权益总计		1,994,214,822.80	1,913,928,798.68

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 安信信托投资股份有限公司 母公司资产负债表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附 注	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		36,879,634.68	14,807,113.68
存放中央银行款项			
拆放同业		13,500,000.00	13,500,000.00
短期投资			
应收股利			
应收利息			
应收账款		79,098,873.56	68,685,158.06
其他应收款		410,618,976.25	368,636,429.61
预付账款			
短期贷款		215,002,400.00	229,643,800.00
抵押贷款			
委托贷款及委托投资		92,690,000.00	94,670,000.00
自营证券		12,211,038.50	12,211,038.50
代理证券			
买入返售证券			
存货			
待摊费用			
一年内到期的长期债权投资			
其他流动资产			
流动资产合计		860,000,922.99	802,153,539.85
<b>长期资产：</b>			
中长期贷款			
逾期贷款		431,382,509.92	418,666,109.92
减：贷款呆帐准备		168,954,725.92	168,954,725.92
<b>长期投资：</b>			
长期股权投资		424,831,539.85	415,765,165.21
长期债权投资		3,966,377.47	3,966,377.47
长期投资合计		428,797,917.32	419,731,542.68
其中：合并价差			
长期资产及长期投资合计		691,225,701.32	669,442,926.68
<b>固定资产：</b>			
固定资产原值		100,664,100.81	100,643,300.81
减：累计折旧		10,653,057.39	9,038,684.01
固定资产净值		90,011,043.42	91,604,616.80
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		90,011,043.42	91,604,616.80
在建工程		139,340,658.25	139,326,077.25
固定资产清理			
固定资产合计		229,351,701.67	230,930,694.05
<b>无形资产及其他资产：</b>			
无形资产		133,263,735.81	133,700,127.61
长期待摊费用			
其他长期资产			
无形资产及其他资产合计		133,263,735.81	133,700,127.61
<b>递延税项：</b>			
递延税款借项			
资产总计		1,913,842,061.79	1,836,227,288.19

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 安信信托投资股份有限公司 母公司资产负债表（续）

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附 注	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动负债：			
短期借款			
短期存款			
同业拆入		311,500,000.00	311,500,000.00
金融性公司拆入			
委托存款		101,613,618.18	103,593,618.18
应付代理证券款项			
卖出回购证券款			
应付账款		169,485,973.76	176,622,995.47
预收账款			
应付工资			
应付福利费		484,277.12	471,176.77
应付股利		7,482,303.48	7,482,303.48
应交税金		-5,798,429.09	-6,398,392.59
其他应付款		21,700.72	-400.55
其他应付款		911,514,266.35	828,193,618.37
预提费用			
预计负债			
一年内到期的长期负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,496,303,710.52	1,421,464,919.13
长期负债：			
长期借款			
长期存款			
应付债券			
长期应付款			
其他长期负债			
长期负债合计			
递延税项：			
递延税款贷项			
负债合计		1,496,303,710.52	1,421,464,919.13
少数股东权益			
股东权益：			
股本		454,109,778.00	454,109,778.00
减：已归还投资			
股本净额		454,109,778.00	454,109,778.00
资本公积		29,700,492.54	29,700,492.54
盈余公积		104,251,185.39	104,251,185.39
其中：公益金		757,207.15	757,207.15
未分配利润		-170,523,104.66	-173,299,086.87
未确认的投资损失			
所有者权益合计		417,538,351.27	414,762,369.06
负债及所有者权益总计		1,913,842,061.79	1,836,227,288.19

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 安信信托投资股份有限公司 合并利润及利润分配表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附 注	2005 年 6 月 30 日	2004 年 6 月 30 日
一、营业收入		48,879,548.71	21,695,750.10
利息收入		9,073,117.51	2,484,063.60
金融企业往来收入		92,321.44	55,890.36
手续费收入		6,753,404.00	2,421,041.60
证券销售差价收入			138,229.26
证券发行差价收入			
投资收益		4,653,720.00	4,182,382.78
其它营业收入		28,306,985.76	12,414,142.50
二、营业支出		38,500,907.71	35,927,648.01
利息支出		7,757,030.68	10,464,924.71
金融企业往来支出		8,784,633.17	8,438,925.33
手续费支出			
自营证券跌价损失			
管理费用			
营业费用		19,815,564.98	12,754,898.91
财务费用		1,845,688.75	582,403.52
其它营业支出		297,990.13	3,686,495.54
三、营业税金及附加		1,898,822.90	849,391.14
四、营业利润		8,479,818.10	-15,081,289.05
加：补贴收入		589,895.78	
加：营业外收入		3,452.50	
减：营业外支出		5,613,862.28	375,673.21
五、利润总额		3,459,304.10	-15,456,962.26
减：所得税		108,854.78	189,029.12
少数股东本期收益		755,198.11	-709,043.03
未确认的投资损失		-180,731.00	
六、净利润		2,775,982.21	-14,936,948.35
加：年初未分配利润		-171,712,133.23	-114,775,178.31
其他转入			
七、可供分配利润		-168,936,151.02	-129,712,126.66
减：提取法定盈余公积			
提取法定公益金			
八、可供投资者分配的利润		-168,936,151.02	-129,712,126.66
减：应付优先股股利			
提取任意盈余公积			
应付普通股股利			
转作股本的普通股股利			
九、未分配利润		-168,936,151.02	-129,712,126.66

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 安信信托投资股份有限公司 母公司利润及利润分配表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	附 注	2005 年 6 月 30 日	2004 年 6 月 30 日
一、营业收入		34,608,463.09	15,865,290.57
利息收入		9,073,117.51	3,185,154.66
金融企业往来收入		92,321.44	55,890.36
手续费收入		6,105,102.00	772,718.00
证券销售差价收入			138,229.26
证券发行差价收入			
投资收益		13,720,094.64	2,171,272.29
其它营业收入		5,617,827.50	9,542,026.00
二、营业支出		26,392,137.87	30,227,115.04
利息支出		7,757,030.68	11,209,866.43
金融企业往来支出		8,784,633.17	8,438,925.33
手续费支出			
自营证券跌价损失			
管理费用			
营业费用		9,827,044.77	10,578,323.28
财务费用			
其它营业支出		23,429.25	
三、营业税金及附加		618,642.86	569,450.67
四、营业利润		7,597,682.36	-14,931,275.14
加：补贴收入		509,895.78	
加：营业外收入			
减：营业外支出		5,330,000.00	5,673.21
五、利润总额		2,777,578.14	-14,936,948.35
减：所得税		1,595.93	
少数股东本期收益			
未确认的投资损失			
六、净利润		2,775,982.21	-14,936,948.35
加：年初未分配利润		-173,299,086.87	-115,690,956.68
其他转入			
七、可供分配利润		-170,523,104.66	-130,627,905.03
减：提取法定盈余公积			
提取法定公益金			
八、可供投资者分配的利润		-170,523,104.66	-130,627,905.03
减：应付优先股股利			
提取任意盈余公积			
应付普通股股利			
转作股本的普通股股利			
九未分配利润		-170,523,104.66	-130,627,905.03

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 1 - 6 月

单位：元

项 目	行次	母 公 司	合 并
一 经营活动产生的现金流量			
收回的中长期贷款	1	-	-
短期贷款收回与发放净额	2	1 925 000.00	4 431 500.00
应收长期存款所收到的现金	3		
应收短期存款所收到的现金	4		
同业拆入和同业拆出净额	5		
向其他金融企业拆借的次净额	6		
委托贷款手续费收入净额	7		
自营证券增减净额	8		
代理证券增减净额	9		
卖出回购证券增减净额	10		
应收利息所收到的现金	11		
应收股利所收到的现金	12		
取得债券利息收入所收到的现金	13	-	-
利息收入收到的现金	14	7 480 117.51	7 561 028.83
金融企业往来收入收到的现金	15	91 485.59	91 485.59
手续费收入收到的现金	16	525 000.00	1 076 060.00
证券溢价收入收到的现金	17		
证券发行差价收入收到的现金	18		
其他营业收入收到的现金	19	182 300.00	182 300.00
销售商品、提供劳务收到的现金	20	-	78 250 954.77
收到的税费返还	21	509 895.78	589 895.78
收到的其他与经营活动有关的现金	22	118 442 157.40	149 203 385.60
现金流入小计	23	129 155 956.28	241 386 610.57
发放的中长期贷款	24	-	-
支付的长期存款本金	25	-	-
权益性投资所支付的现金	26	-	-
债权性投资所支付的现金	27	-	-
利息支出支付的现金	28	2 786 000.00	2 786 000.00
金融企业往来支出支付的现金	29	6 022 099.68	6 022 099.68
手续费支出支付的现金	30	-	774.70
其他营业支出支付的现金	31	-	-
购买商品、接受劳务支付的现金	32	-	70 486 258.86
支付给职工以及为职工支付的现金	33	2 512 209.00	3 793 018.33
支付的各项税费	34	1 107 556.33	3 243 678.78
支付的其他与经营活动有关的现金	35	99 135 205.27	116 893 088.85
现金流出小计	36	111 563 070.28	203 224 919.20
经营活动产生的现金流量净额	37	17 592 886.00	38 161 691.37
二 投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	38	-	-
取得投资收益所收到的现金	39	4 653 720.00	4 653 720.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收	40	-	50 000.00
收到的其他与投资活动有关的现金	41	-	-
现金流入小计	42	4 653 720.00	4 703 720.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支	43	174 085.00	174 085.00
投资所支付的现金	44	-	1 060 002.28
支付的其他与投资活动有关的现金	45	-	-
现金流出小计	46	174 085.00	1 234 087.28
投资活动产生的现金流量净额	47	4 479 635.00	3 469 632.72
三 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金	48	-	-
借款所收到的现金	49	-	12 000 000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	50	-	-
现金流入小计	51	-	12 000 000.00
偿还债务所支付的现金	52	-	17 960 000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	53	-	2 224 097.25
支付的其他与筹资活动有关的现金	54	-	-
现金流出小计	55	-	20 184 097.25
筹资活动产生的现金流量净额	56	-	-8 184 097.25
四 汇率变动对现金的影响额	57	-	-
五 现金及现金等价物净增加额	58	22 072 521.00	33 447 226.84

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 附注

项 目	行次	母 公 司	合 并
1、将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润	59	2,775,982.21	2,775,982.21
加:少数股东损益			755,198.11
未确认的投资损失			-180,731.00
计提的资产减值准备	60	-	-
固定资产折旧	61	1,614,373.38	2,968,255.60
无形资产摊销	62	452,891.80	454,435.84
长期待摊费用摊销	63	-	28,599.57
待摊费用减少(减:增加)	64	-	-2,157,138.00
预提费用增加(减:减少)	65	-	-1,400,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)	66	-	60,222.28
固定资产报废损失	67	-	-
财务费用	68	-	1,186,664.77
投资损失(减:收益)	69	-13,720,094.64	-4,653,720.00
递延税款贷项(减:借项)	70	-	-
存货的减少(减:增加)	71	-	2,940,613.47
自营证券的减少(减:增加)	72	-	-
信托及委托贷款的减少(减:增加)	73	3,905,000.00	3,905,000.00
拆出资金的减少(减:增加)	74	-	-
各种证券资产的减少(减:增加)	75	-	-
经营性应收项目的减少(减:增加)	76	-55,659,884.45	-78,284,955.74
长期投资的减少(减:增加)	77	-	-
信托及委托存款的增加(减:减少)	78	-1,980,000.00	-1,980,000.00
拆入资金的增加(减:减少)	79	-	-
各种证券负债的增加(减:减少)	80	-	-
经营性应付项目的增加(减:减少)	81	80,204,617.70	111,743,264.26
其他	82	-	-
经营活动产生的现金流量净额	83	17,592,886.00	38,161,691.37
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动:			-
债务转为资本	84	-	-
一年内到期的可转换公司债券	85	-	-
融资租入固定资产	86	-	-
3、现金及现金等价物净增加情况			-
现金的期末余额	87	36,879,634.68	58,392,827.73
减:现金的期初余额	88	14,807,113.68	24,945,600.89
加:现金等价物的期末余额	89	-	-
减:现金等价物的期初余额	90	-	-
现金及现金等价物净增加额	91	22,072,521.00	33,447,226.84

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



## 安信信托投资股份有限公司 合并资产减值准备明细表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 1-6 月

单位：人民币元

项 目	年初余额	本年增 加数	本年减少数				年末余额
			因资产 价值回升 转回数	其他原 因转出数	本年核 销数	合计	
一、坏账准备合计	26,356,734.84	-	-	-	-	-	26,356,734.84
其中：应收账款	288,755.85						288,755.85
其他应收款	26,067,978.99						26,067,978.99
二、短期投资跌价准备	1,392,212.64	-	-	-	-	-	1,392,212.64
其中：股票投资	303,040.00						303,040.00
债券投资	1,089,172.64						1,089,172.64
三、存货跌价准备合计	-	-	-	-	-	-	-
其中：库存商品							
原材料							
四、长期投资减值准备	30,148,102.92	-	-	-	-	-	30,148,102.92
其中：长期股权投资	12,584,382.36						12,584,382.36
长期债权投资	17,563,720.56						17,563,720.56
五、固定资产减值准备							
其中：房屋、建筑物							
机器设							
六、无形资产减值准备							
其中：专利权							
商标权							
七、在建工程减值准备							
八、自营证券跌价准备	3,289,303.63						3,289,303.63
九、贷款呆账准备	175,533,274.42	-	-	-	-	-	175,533,274.42
其中：短期贷款							
中长期贷款							
逾期贷款	175,533,274.42						175,533,274.42

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 安信信托投资股份有限公司 母公司资产减值准备明细表

编制单位：安信信托投资股份有限公司

2005 年 1-6 月

单位：人民币元

项 目	年初余额	本年 增加 数	本年减少数			年末余额
			因资 产价 值回 升转 回数	其他 原因 转出 数	本年 核销 数	
一、坏账准备合计	26,572,869.24		-	-	-	26,572,869.24
其中：应收账款	271,810.19					271,810.19
其他应收款	26,301,059.05					26,301,059.05
二、短期投资跌价准备合						-
其中：股票投资						-
债券投资						-
三、存货跌价准备合计						-
其中：库存商品						-
原材料						-
四、长期投资减值准备合						29,148,720.56
其中：长期股权投资	11,585,000.00					11,585,000.00
长期债权投资	17,563,720.56					17,563,720.56
五、固定资产减值准备合						-
其中：房屋、建筑物						-
机器设备						-
六、无形资产减值准备						-
其中：专利权						-
商标权						-
七、在建工程减值准备						-
八、自营证券跌价准备	3,289,303.63					3,289,303.63
九、贷款呆账准备	168,954,725.92					168,954,725.92
其中：短期贷款						-
中长期贷款						-
逾期贷款	168,954,725.92					168,954,725.92

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



附：

## 安信信托投资股份有限公司

### 会 计 报 表 附 注

2005 年 6 月 30 日

#### 一、公司基本情况

安信信托投资股份有限公司系非银行金融机构，原为鞍山市信托投资股份有限公司，于 2004 年 8 月 6 日更名为安信信托投资股份有限公司(以下简称公司或本公司)，注册地址变更为上海市杨浦区控江路 1553-1555 号 A 座 3 楼 301 室，其前身为鞍山市信托投资公司，成立于 1987 年 2 月。1992 年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司，总股本为 102,750,000.00 元。1994 年 1 月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易，经过转增、送配股，至本报告期末公司总股本为 454,109,778.00 元。

本公司于 2003 年 3 月 13 日收到银复[2003]43 号文《中国人民银行关于鞍山市信托投资股份有限公司重新登记的批复》，并于 2003 年 3 月 28 日获得中国人民银行沈阳分行颁发的《中华人民共和国信托机构法人许可证》。本公司重新登记后可以经营下列本外币业务：受托经营资金信托业务；受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务；受托经营法律、行政法规允许从事的投资基金业务，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；受托经营公益信托；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等中介业务；受托经营国务院有关部门批准的国债、政策性银行债券、企业债券等债券的承销业务；代理财产的管理、运用和处分；代保管业务；信用见证、资信调查及经济咨询业务；以银行存放、同业拆放、贷款、融资租赁或投资方式运用自有资金；以固有财产为他人提供担保；办理金融同业拆借；中国人民银行批准的其他业务。

#### 二、会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法

##### (一) 公司执行的会计准则和会计制度

公司执行《企业会计准则》。母公司执行《金融企业会计制度》，控股子公司均执行《企业会计制度》。

##### (二) 会计年度

采用公历制，自每年一月一日起至十二月三十一日止。

##### (三) 记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

##### (四) 记账基础和计价原则

公司以权责发生制为记账基础，以实际成本为计价原则。

##### (五) 现金等价物的确定标准

公司将持有的期限短(即从购买日起，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确认为现金等价物。



#### （六）短期投资核算方法

1. 短期投资计价及收益的确认方法：按取得时的实际成本计价（不包括已宣告发放但尚未领取的现金股利）。短期投资持有期间所获得的现金股利或股息，除取得时已计入应收项目外，在实际收到时冲减投资的账面价值。处置短期投资时，按所收到的处置收入与短期投资的账面价值的差额，确认为当期投资损益。

2. 短期投资跌价准备确认标准及计提方法：公司至少于每年年度终了，对短期投资进行全面检查，如果发现由于短期投资市价低于成本等原因，导致其可收回金额低于其账面价值的，按该可收回金额低于其账面价值的差额计提短期投资跌价准备。短期投资跌价准备按单项投资计提，并计入当期损益。

#### （七）坏账核算方法

1. 应收款项坏账的确认标准：因债务人破产或者死亡，以其破产财产或者遗产清偿后仍无法收回的应收款项；因债务人逾期未履行偿债义务且有确凿证据表明无法收回的应收款项。前述应收款项包括应收账款和其他应收款，但不包括在应收账款中核算的贷款应收利息。2001 年至 2002 年，根据财政部财金字（2001）25 号文《财政部关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》及公司董事会有关决议，公司从 2001 年开始将 2000 年 12 月 31 日以前在应收账款中挂账的应收利息按 10 年期限逐年摊销，每年摊销额冲减当期利息收入。2004 年 12 月 30 日，本公司与上海国之杰投资发展有限公司签订关于补充资产置换的意向协议，公司将上述挂帐的已摊销应收未收利息 38,619,750.14 元（应收账款负数）与上海国之杰投资发展有限公司进行置换。

2. 坏账损失的核算方法：采用备抵法。

3. 坏账准备的确认标准：按应收款项期末余额百分比法或个别确认法确认。

4. 坏账准备的计提方法和计提比例：采用余额百分比法。按应收款项期末余额的 6% 计提坏账准备；对有确凿证据表明不能够收回或收回可能性不大的应收款项全额计提坏账准备，并计入当期损益。

#### （八）存货核算方法

1. 存货分类：原材料、库存商品、产成品、低值易耗品、开发产品、开发成本。

2. 存货的取得和发出的计价方法：存货在取得时按实际成本计价，存货于领用或发出时采用加权平均法核算。

3. 存货的盘存制度及低值易耗品的摊销方法：存货采用永续盘存制；低值易耗品领用时采用一次摊销法核算。

4. 存货跌价准备的确认标准和计提方法：公司至少于每年年度终了，对存货进行全面清查，如果发现由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价低于其成本价等原因，致使存货有不可收回部分，按其不可收回部分提取存货跌价准备。存货跌价准备按单项存货项目成本与可变现净值计提。

#### （九）自营证券核算方法

1. 自营证券分类：股票、债券、基金和权证等经营性证券。

2. 自营证券的计价方法：按照清算日买入时的实际成本计价。

3. 自营证券跌价准备的确认标准和计提方法：公司至少于每年年度终了，对自营证券进行全面



清查，如果发现由于自营证券成本高于市价等原因，致使自营证券发生减值，按其减值部分计提自营证券跌价准备。自营证券跌价准备按单项资产计提，并计入当期损益。

(十) 贷款损失核算方法

1. 贷款损失确认标准：采用五级分类标准，按贷款期末余额的风险程度确认。
2. 贷款损失的核算方法：采用备抵法。
3. 贷款呆账准备的计提方法和计提比例：根据《金融企业会计制度》规定的五级分类标准，按各类贷款期末余额的不同比例计提贷款呆账准备。各类贷款计提呆账准备比例如下：

分 类	计提比例 (%)
正常类	0
关注类	2
次级类	20
可疑类	50
损失类	100

(十一) 长期投资核算方法

1、长期股权投资计价及收益确认方法：长期股权投资在投资时按实际支付的价款或投资各方确认的价值入账；本公司对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的长期股权投资按成本法核算；对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的，长期股权投资按权益法核算。投资收益按成本法或权益法核算确认。

2、股权投资差额的摊销方法和期限：采用直线法摊销。合同规定投资期限的按合同规定期限摊销；没有规定投资期限的，借方差额一般按不超过十年的期限平均摊销，贷方差额一般按不低于十年的期限平均摊销；自财政部财会[2003]10号文发布之后发生的股权投资差额，借方差额按不超过十年的期限平均摊销，贷方差额记入“资本公积—股权投资准备”科目。

3、长期债权投资计价及收益确认方法：公司按取得时实际支付的全部价款（包括税金、手续费等相关费用）扣除已到期但尚未领取的债券利息，作为初始成本入账。按权责发生制原则计提利息，并计入当期损益。

4、长期债券投资溢价或折价的摊销方法：在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认债券利息收入的同时进行摊销。

5、长期投资减值准备的确认标准和计提方法：公司至少于每年年度终了，对长期投资逐项进行检查，如果发现由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于其账面价值的，按该可收回金额低于其账面价值的差额计提长期投资减值准备。长期投资减值准备按单项投资计提，并计入当期损益。

(十二) 固定资产核算方法

1、固定资产的确认标准：使用期限超过一年的房屋及建筑物、专用设备、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2,000 元以上，



并且使用期限超过一年的，也作为固定资产。

- 2、固定资产分类：房屋及建筑物、专用设备、运输工具和其他设备。
- 3、固定资产的计价方法：按取得时的实际成本计价。
- 4、固定资产的折旧方法：采用年限平均法。

固定资产类别	预计可使用年限	净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	35	5	2.71
专用设备	3-5	5	19.00—31.67
运输工具	10	5	9.50
其他设备	6	5	15.83

5、固定资产减值准备的确认标准和计提方法：公司至少于每年年度终了，对固定资产逐项进行检查，如果发现固定资产由于市价持续下跌或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致其可收回金额低于其账面价值的，按该可收回金额低于其账面价值的差额计提固定资产减值准备。固定资产减值准备按单项资产计提，并计入当期损益。

#### (十三) 在建工程核算方法

1、在建工程的计价方法及结转为固定资产的时点：在建工程按取得时的实际成本计价；当在建工程达到预定可使用状态时结转为固定资产。

2、在建工程减值准备的确认标准和计提方法：公司至少于每年年度终了，对在建工程进行全面检查，如果发现工程项目在性能上或技术上已经落后且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性或长期停建且预计在未来三年内不会重新开工的在建项目；或其他足以证明在建项目已经发生减值的情形，则计提在建工程减值准备。在建工程减值准备按单项资产计提，并计入当期损益。

#### (十四) 借款费用的会计处理方法

1、借款费用资本化的确认原则：为生产经营活动借入的款项所发生的借款费用计入当期损益。为购建固定资产而专门借入的款项所发生的借款费用，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前，予以资本化，并计入所购建固定资产的成本；在所购建的固定资产达到预定可使用状态后发生的，应于发生当期直接计入当期损益。

2、资本化期间：从为购建固定资产而专门借入的款项投入到在建项目起，到所购建固定资产达到预定可使用状态止，确认为资本化期间。如果固定资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，则暂停借款费用的资本化，直至该项资产的购建活动重新开始；如果中断是使购建的固定资产达到预定可使用状态所必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

3、借款费用资本化金额的计算方法：每一会计期间利息的资本化金额=至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数×资本化率。

#### (十五) 无形资产核算方法

1、无形资产的计价方法：按取得时的实际成本计价。

2、无形资产的摊销年限和摊销方法：以无形资产法定有效年限，或受益年限，或二者中孰短原则确定；无法确定有效年限或受益年限的，按 10 年确定，并在确定的年限内分期平均摊销。



3、无形资产减值准备的确认标准和计提方法：公司至少于每年年度终了，对无形资产逐项进行检查，如果发现由于新技术产生等原因，导致其可收回金额低于其账面价值的差额计提无形资产减值准备。无形资产减值准备按单项资产计提，并计入当期损益。

上述各项资产减值准备，根据公司的管理权限和审批权限，经批准后冲销已提取的相关资产减值准备。

#### （十六）长期待摊费用核算方法

1、计价方法：按实际成本计价。

2、摊销方法：在受益期限内分期平均摊销。

3、摊销期限：按受益期确定。所有筹建期间发生的费用，先在长期待摊费用中归集，再从公司开始生产经营当月起一次性计入损益。

#### （十七）收入确认原则

1、销售商品：已将商品所有权上的重要风险和报酬转移给购货方，公司不再保留与该商品所有权相联系的继续管理权和实质控制权，与交易相关的经济利益能够流入公司，且相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认销售商品收入的实现。

2、提供劳务：在劳务已经提供、收到价款或取得收取款项的证据时，确认劳务收入的实现。

3、提供与金融业务相关服务：在与交易相关的经济利益能够流入公司且收入和成本的金额能够可靠地计量时，确认提供与金融业务相关服务收入的实现。

#### （十八）所得税的会计处理方法

采用应付税款法。

#### （十九）合并财务报表的编制方法

##### 1、合并范围的确定原则

按照财政部[1995]11号文《合并会计报表暂行规定》及财政部财会二字（1996）2号文《关于合并会计报表合并范围请示的复函》的有关规定处理。

##### 2、合并会计报表所采用的会计方法

按照《合并会计报表暂行规定》及其相关规定，以公司和应纳入合并范围的子公司的个别会计报表为合并基础，对内部投资、内部交易、内部资金往来及未实现利润等相互抵销后合并编制。

### 三、税项

（一）营业税：按 5% 税率计缴。

（二）城市维护建设税：按应交营业税额的 7% 税率计缴。

（三）企业所得税：按应纳税所得额的 33% 税率计缴。

（四）其他税项按国家的有关规定计缴。

### 四、控股子公司及合营企业



企业名称	注册资本	实际投资额	投资比例	经营范围
鞍山宏信典当有限责任公司	1,000 万元	972.5 万元	97.25%	质押典当业务, 房地产抵押典当业务, 限额内绝当物品的变卖, 鉴定评估及咨询服务
鞍山市信托投资公司房地产经营开发有限公司	4,000 万元	2,900 万元	72.50%	房产开发, 商品房出售
鞍山市信安高新技术投资有限公司	4,000 万元	3,000 万元	75.00%	高新技术产业投资, 高新技术项目投资策划咨询, 可行性研究, 企业资产重组业务的策划, 咨询, 经济技术信息咨询, 代理专利与非专利技术投资
上海凯盟投资发展有限公司	3,000 万元	2,750 万元	91.67%	实业投资, 科技投资, 投资管理, 科技信息领域内的“四技”服务, 形象设计与策划, 投资咨询, 企业管理咨询
上海国之杰置业有限公司	10,000 万元	8,500 万元	85.00%	房地产开发, 高科技产业投资管理经营, 企业形象策划, 汽车配件等
上海假日百货有限公司	1,000 万元	950 万元	95.00%	百货, 五金机电, 食品, 南北货的销售, 服装生产及加工, 金银饰品的零售和修理等

注：上表中实际投资额与占投资比例为母子公司合计数。

本年所属子公司鞍山信托实业发展有限公司、鞍山市信托经济技术咨询公司、鞍山社科咨询服务中心信托投资咨询部仍处于清理状态，按《合并会计报表暂行规定》第二条第三款第（1）项规定，本年末纳入合并财务报表范围。

## 五、财务报表主要项目注释：(单位：人民币元)

### (一) 货币资金

项 目	期末数	期初数
现 金	161,852.66	170,272.12
银行存款	58,230,975.07	24,775,328.77
合 计	58,392,827.73	24,945,600.89

注：期末较期初增加幅度较大，主要原因是公司于 2005 年 6 月 17 日与深圳市北融信投资发展有限公司签订了《股权转让合同》，约定由深圳市北融信投资发展有限公司继续承担受让公司所持鹏华基金管理有限公司 16.68% 股权的权利和义务，价款总额 9007.2 万元。公司已于 2005 年 6 月 20 日收到北融信公司支付的股权转让款 5500 万元。

### (二) 拆放同业

单位名称	期末数	期初数
三冶财务公司	13,500,000.00	13,500,000.00

### (三) 短期投资及短期投资跌价准备

(1) 短期投资及短期投资跌价准备明细项目列示如下：

项 目	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	跌价准备			金额	跌价准备



股权投资	1,603,587.61	303,040.00		10,640.00	1,592,947.61	303,040.00
其中：股票投资	1,603,587.61	303,040.00		10,640.00	1,592,947.61	303,040.00
债券投资	37,095,793.14	1,089,172.64	1,060,002.28		38,155,795.42	1,089,172.64
其中：国债投资	37,095,793.14	1,089,172.64	1,060,002.28		38,155,795.42	1,089,172.64
合计	38,699,380.75	1,392,212.64	1,060,002.28	10,640.00	39,748,743.03	1,392,212.64

(2) 短期投资跌价准备变动情况：

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股权投资	303,040.00			303,040.00
债券投资	1,089,172.64			1,089,172.64
合计	1,392,212.64			1,392,212.64

#### (四) 应收账款

1、应收账款账龄分析列示如下：

账 龄	期末数			期初数		
	金 额	比例(%)	坏账准备	金 额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	12,242,817.59	14.81	7,680.07	1,583,508.29	2.21	9,501.05
1 - 2 年	1,691,076.64	2.05	10,146.46	2,723,680.96	3.79	16,342.09
2 - 3 年	2,762,907.20	3.34	16,577.44	5,669,384.55	7.90	34,016.31
3 年以上	65,962,520.01	79.80	254,351.88	61,804,672.18	86.10	228,896.40
合 计	82,659,321.44	100.00	288,755.85	71,781,245.98	100.00	288,755.85
应收账款净额	82,370,565.59			71,492,490.13		

2、应收账款期末余额中前五名单位欠款总额为 53,069,449.50 元，占应收账款期末余额的 64.2%。

3、本账户期末余额中无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东欠款。

4、根据《金融企业会计制度》，应收利息不计提坏账准备，故公司应收账款坏账准备按扣除应收利息后的金额计提。

#### (五) 其他应收款

1、其他应收款账龄分析列示如下：

账 龄	期末数			期初数		
	金 额	比例(%)	坏账准备	金 额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	105,806,830.86	19.51	1,313,624.35	155,791,011.70	31.11	945,391.14
1 - 2 年	182,263,546.55	33.61	14,769,377.07	96,427,343.13	19.26	604,005.77
2 - 3 年	60,861,644.65	11.22	64,252.09	67,255,048.81	13.43	403,530.29
3 年以上	193,404,949.99	35.66	9,920,725.48	181,260,947.99	36.20	24,115,051.79
合 计	542,336,972.05	100.00	26,067,978.99	500,734,351.63	100.00	26,067,978.99
其他应收款净额	516,268,993.06			474,666,372.64		

2、其他应收款期末余额中前五名单位欠款总额为 223,803,527.26 元，占其他应收款期末余额的 41.27%。



3、三年以上的其他应收款中全额计提坏账准备主要明细列示如下：

单位名称	所欠金额	发生时间	全额计提原因
海城信托	14,140,966.09	三年以上	该公司已停止经营
实业发展公司	9,152,823.75	三年以上	该公司已停止经营
咨询部	151,013.24	三年以上	该咨询部已撤销
张若武借款	42,560.00	三年以上	账龄较长无法收回
通讯设备厂欠债券手续费	80,000.00	三年以上	账龄较长无法收回
市人民检察院机关服务中心	400,000.00	三年以上	账龄较长无法收回
武汉交易中心	63,342.04	三年以上	该中心已撤销
合计	24,030,705.12	三年以上	

### (六) 预付账款

1、预付账款账龄分析列示如下：

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	4,503,846.23	95.75	4,453,846.23	100.00
1 - 2 年	200,000.00	4.25		-
2 - 3 年	-	-		-
3 年以上	-	-		-
合计	4,703,846.23	100.00	4,453,846.23	100.00

2、本账户期末余额中是否有持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东欠款。

### (七) 短期贷款

项 目	期末数	期初数
短期贷款	215,002,400.00	229,643,800.00

按贷款性质分类：

项 目	期末数	期初数
信 用	215,002,400.00	223,503,800.00
保 证		2,740,000.00
抵 押		3,400,000.00
质 押		-
合 计	215,002,400.00	229,643,800.00

### (八) 抵押贷款

项 目	期末数	期初数
抵押贷款	7,657,000.00	9,879,500.00

### (九) 委托贷款及委托投资

项 目	期末数	期初数
委托贷款	92,690,000.00	94,670,000.00

**(十) 自营证券**

种类	期末数			期初数		
	成本	市值	跌价准备	成本	市值	跌价准备
股票	458,337.50	11,775.00	447,462.50	458,337.50	10,875.00	447,462.50
债券	15,042,004.63	12,435,004.80	2,841,841.13	15,042,004.63	12,200,163.50	2,841,841.13
基金	-	-	-	-	-	-
合计	15,500,342.13	12,446,779.80	3,289,303.63	15,500,342.13	12,211,038.50	3,289,303.63

**(十一) 存货**

项 目	期末数		期初数	
	金额	跌价准备	金额	跌价准备
开发商品	23,189,039.08		24,002,525.96	-
开发成本	7,512,909.71		6,228,478.79	-
库存商品	95,954.08		67,511.59	-
合 计	30,797,902.87		30,298,516.34	-

**(十二) 待摊费用**

类 别	期初数	本期增加	本期转出	本期摊销	期末数
房屋租金		2,157,138.00			2,157,138.00
合 计		2,157,138.00			2,157,138.00

**(十三) 逾期贷款**

项 目	期末数	期初数
逾期贷款	442,263,666.92	429,831,266.92
按贷款性质分类：		
项 目	期末数	期初数
信 用	128,837,829.80	100,586,429.80
保 证	271,114,680.12	289,429,680.12
抵 押	42,311,157.00	39,815,157.00
质 押		-
合 计	442,263,666.92	429,831,266.92

**(十四) 贷款呆账准备**

项 目	期末数	期初数
贷款呆帐准备	175,533,274.42	175,533,274.42

**(十五) 长期投资**

项 目	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金 额	减值准备			金 额	减值准备
	260,262,732.3					
长期股权投资	6	12,584,382.36			260,262,732.36	12,584,382.36
长期债权投资	21,530,098.03	17,563,720.56			21,530,098.03	17,563,720.56
	281,792,830.3					
合 计	9	30,148,102.92			281,792,830.39	30,148,102.92



## 1、长期股权投资

## (1) 股票投资

被投资公司名称	股份性质	股票数量	占被投资公司注册资本比例(%)	投资金额	减值准备
东北金信(大连)联合开发股份公司	法人股	1,000,000	2.00	1,000,000.00	1,000,000.00
鞍山金山实业股份有限公司	法人股	3,500,000	19.44	3,500,000.00	3,500,000.00
鞍山自控仪表股份有限公司	法人股	17,465,000	37.01	34,300,100.00	
鞍山市商业银行	法人股	5,764,000	3.38	5,502,000.00	
中国光大银行大连分行	法人股	4,022,040	0.06	5,133,000.00	
鹏华基金管理有限公司	法人股	25,020,000	16.68	25,020,000.00	
鞍山房屋开发公司	法人股	11,500,000	18.21	18,400,000.00	
普惠基金	基金	3,750,000	0.19	3,787,500.00	
普丰基金	基金	1,875,000	0.065	1,893,750.00	
合 计				98,536,350.00	4,500,000.00

## (2) 其他股权投资

被投资单位名称	投资起止期	投资金额	占被投资单位注册资本比例(%)	减值准备
海城西柳宾馆	1987年-2007年	435,000.00	17.00	435,000.00
鞍山永发工贸有限公司	1992年起	800,000.00	12.60	800,000.00
海南大陆置业公司	1992年起	5,750,000.00	8.20	5,750,000.00
鞍山信托工业公司	1993年5月-2003年	100,000.00	12.50	100,000.00
国营鞍山化纤毛纺织总厂	1999年4月起	1,000,000.00	5.00	
鞍山味邦信佳饮料有限公司	1999年12月起	1,462,000.00		
鞍山信玉资产管理服务公司	2000年12月起	3,500,000.00		
五环实业有限公司	2001年1月起	12,200,000.00	20.38	
中山证券有限公司	2001年9月起	80,000,000.00	15.69	
鞍山玉佛国际旅行社有限公司		500,000.00		
鞍山市信托建筑公司		949,382.36		949,382.36
鞍山信托咨询公司		50,000.00		50,000.00
上海三至酒店投资管理有限公司	2003年3月起	19,980,000.00	33.00	
海口新外滩复兴城	2004年4月	35,000,000.00	10.00	
合 计		161,726,382.36		8,084,382.36

## 2、长期债权投资

债券种类	面值	年利率(%)	购入金额	期初应收利息	本期利息	期末应收利息	减值准备
特种金融债券	500,000.00	12.00	500,000.00	178,666.67	-	178,666.67	-
特种金融债券	2,630,280.00	11.00	2,630,280.00	657,430.80	-	657,430.80	-
特种金融债券	11,000,000.00	12.00	13,438,300.00	525,000.00	-	525,000.00	13,963,300.00



特种金融债券	3,137,348.00	7.38	3,137,348.00	463,072.56	-	463,072.56	3,600,420.56
合 计	17,267,628.00		19,705,928.00	1,824,170.03	-	1,824,170.03	17,563,720.56

**(十六) 固定资产及累计折旧**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>固定资产原值：</b>				
房屋建筑物	101,385,397.91			101,385,397.91
电子设备	1,619,371.69			1,619,371.69
运输设备	12,403,160.75		192,528.00	12,210,632.75
其他设备	9,887,966.51	344,080.00		10,232,046.51
合 计	125,295,896.86	344,080.00	192,528.00	125,447,448.86
<b>累计折旧：</b>				
房屋建筑物	9,726,894.29	1,283,547.00		11,010,441.29
电子设备	1,118,760.18	152,276.87		1,271,037.05
运输设备	2,143,888.32	595,291.84	82,305.72	2,656,874.44
其他设备	1,616,787.35	937,139.89		2,553,927.24
合 计	14,606,330.14	2,968,255.60	82,305.72	17,492,280.02
固定资产净值：	110,689,566.72			107,955,168.84

**(十七) 在建工程**

类 别	期初数	本期增加	本期转出	期末数	完工百分比
国贸大厦	139,326,077.25	14,581.00		139,340,658.25	
假日百货主楼装修工程	19,850,000.00			19,850,000.00	
合计	159,176,077.25	14,581.00		159,190,658.25	

**(十八) 无形资产**

类 别	原始金额	期初数	本期增加	本期转出	本期摊销	期末数	剩余摊销期限
房屋使用权--职工住房	8,783,086.00	1,635,340.11			439,154.30	1,196,185.81	17 个月
财务软件	206,500.00	173,804.17			10,325.00	163,479.17	95 个月
白血病相关基因研究技术	140,000,000.00	131,833,333.33				131,833,333.33	107 个月
国债交易软件	14,000.00	13,183.33			700.00	12,483.33	107 个月
安易 R9 软件	46,000.00	44,466.67			2,300.00	42,166.67	110 个月
售楼软件	19,800.00	12,259.86			994.02	11,265.84	71 个月
用友 U8 管理软件	11,000.00	8,433.24			550.02	7,883.22	84 个月
德尔软件	16,500.00		16,500.00		412.50	16,087.50	120 个月
合 计	149,096,886.00	133,720,820.71	16,500.00		454,435.84	133,282,884.87	

**(十九) 长期待摊费用**

类 别	期初数	本期增加	本期转出	本期摊销	期末数
假日百货东门改造工程	135,609.00				135,609.00
其 他	1,195,672.19	66.88		28,599.57	1,167,139.50
合 计	1,331,281.19	66.88		28,599.57	1,302,748.50

**(二十) 短期借款**

借款类别	期末数	期初数
保证借款	5,000,000.00	6,000,000.00
担保借款		
质押借款	12,000,000.00	16,960,000.00



合 计	17,000,000.00	22,960,000.00
<b>(二十一)同业拆入</b>		
项 目	期末数	期初数
同业拆入	311,500,000.00	311,500,000.00
<b>(二十二)委托存款</b>		
项 目	期末数	期初数
委托存款	101,613,618.18	103,593,618.18
<b>(二十三)应付账款</b>		
项 目	期末数	期初数
合 计	220,188,565.60	226,856,813.37
<b>(二十四)预收账款</b>		
项 目	期末数	期初数
合 计	249,438.98	5,339,182.98
<b>(二十五)应付工资</b>		
项 目	期末数	期初数
合 计	27,071.32	26,883.00
<b>(二十六)应付福利费</b>		
项 目	期末数	期初数
合 计	665,359.78	648,087.83
<b>(二十七)应付股利</b>		
项 目	期末数	期初数
应付股利	7,082,580.37	7,082,580.37
注：本账户期末余额为部分股东未及时领取股利所致。		
<b>(二十八)应交税金</b>		
税 项	期末数	期初数
增值税		83,771.09
营业税	1,812,853.56	1,180,084.33
城市维护建设税	127,768.75	91,588.68
企业所得税	-7,343,329.29	-7,260,198.64
个人所得税	90,467.40	90,763.15
土地增值税	391.88	48,019.48
房产税等	19,760.15	66,281.84
合 计	-5,292,087.55	-5,699,690.07
<b>(二十九)其他应交款</b>		
项 目	期末数	期初数
教育费附加	90,228.03	64,821.01
其 他	178,308.76	184,223.70
合 计	268,536.79	249,044.71
<b>(三十)其他应付款</b>		
项 目	期末数	期初数
其他应付款	861,253,154.53	763,664,142.83
注：本账户期末余额中无持有本公司 5%以上（含 5%）股份的股东单位款项。		

**(三十一) 预提费用**

项 目	期末数	期初数
房租	-	1,400,000.00

**(三十二) 长期借款**

借款类别	期末数	期初数
保证借款		
抵押借款	25,000,000.00	25,000,000.00
担保借款		
质押借款		
合 计	25,000,000.00	25,000,000.00

**(三十三) 股本**

项 目	期初数	本次变动增减(+ , -)			期末数
		送股	转配股上市	其 他	
一、未上市流通股份					
1、国家持有股份	20,904,090.00				20,904,090.00
2、境内法人持有股份	166,530,941.00				166,530,941.00
未上市流通股份合计	187,435,031.00				187,435,031.00
二、已上市流通股份					
人民币普通股	266,674,747.00				266,674,747.00
已上市流通股份合计	266,674,747.00				266,674,747.00
三、股份总数	454,109,778.00				454,109,778.00

**(三十四) 资本公积**

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	3,573,358.18			3,573,358.18
接受捐赠非现金资产准备	641,339.39			641,339.39
接受现金捐赠	740,679.59			740,679.59
股权投资准备	3,000,000.00			3,000,000.00
拨款转入	11,000,000.00			11,000,000.00
其他资本公积	10,745,115.38			10,745,115.38
合 计	29,700,492.54			29,700,492.54

**(三十五) 盈余公积**

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	34,488,883.29			34,488,883.29
公益金	757,207.15			757,207.15
任意盈余公积	69,005,094.95			69,005,094.95
合 计	104,251,185.39			104,251,185.39

**(三十六) 未分配利润**

项 目	期末数	期初数
一、本年净利润	2,775,982.21	-56,936,954.92



加：年初未分配利润	-171,712,133.23	-114,775,178.31
其他转入		-
二、本期可供分配利润	-168,936,151.02	-171,712,133.23
减：提取法定盈余公积		-
提取法定公益金	-	-
三、可供投资者分配的利润	-168,936,151.02	-171,712,133.23
减：应付普通股股利		-
四、期末未分配利润	<b>-168,936,151.02</b>	<b>-171,712,133.23</b>

**(三十七)利息收入**

<u>项    目</u>	<u>2005年1-6月</u>	<u>2004年1-6月</u>
利息收入	9,073,117.51	2,484,063.60

**(三十八)金融企业往来收入**

<u>项    目</u>	<u>2005年1-6月</u>	<u>2004年1-6月</u>
金融企业往来收入	92,321.44	55,890.36

**(三十九)手续费收入**

<u>项    目</u>	<u>2005年1-6月</u>	<u>2004年1-6月</u>
手续费收入	6,753,404.00	2,421,041.60

**(四十)证券销售差价收入**

<u>项    目</u>	<u>2005年1-6月</u>	<u>2004年1-6月</u>
证券销售差价收入		138,229.26

**(四十一)投资收益**

<u>项    目</u>	<u>2005年1-6月</u>	<u>2004年1-6月</u>
股权投资收益	4,653,720.00	4,182,382.78
债权投资收益		-
联营或合营公司分配来的利润		-
股权投资转让收益		-
减：长期股权投资差额摊销		-
减：计提长期投资减值准备		-
减：计提短期投资跌价准备		-
合    计	<b>4,653,720.00</b>	<b>4,182,382.78</b>

**(四十二)其他营业收入**

<u>项    目</u>	<u>2005年1-6月</u>	<u>2004年1-6月</u>
租金收入	4,055,085.03	657,200.00
售房收入	76,412.50	2,872,116.50
咨询及顾问收入	15,634,000.00	4,728,000.00
抵债资产变现收入		
商品销售收入	3,520,662.49	
其他	5,020,825.74	4,156,826.00
合    计	<b>28,306,985.76</b>	<b>12,414,142.50</b>

注：公司本期其他营业收入较 2004 年 1-6 月增幅较大，主要原因所属子公司上海凯盟投资发展公司咨询及顾问费收入增加所致。

**(四十三)利息支出**

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
利息支出	7,757,030.68	10,464,924.71

**(四十四)金融企业往来支出**

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
金融企业往来支出	8,784,633.17	8,438,925.33

**(四十五)营业费用**

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
工资及附加费	2,971,338.41	1,485,687.51
保险费	62,416.16	268,424.00
差旅费	727,594.49	551,878.50
咨询费	1,470,849.58	760,891.00
诉讼费	385,962.57	14,400.00
无形资产摊销	454,435.84	1,619,923.36
折旧费	2,968,255.60	963,940.65
宣传费	56,420.00	671,555.00
招待费	613,961.34	496,551.44
租赁费	3,187,790.31	878,139.52
装修费		34,927.98
办公费	297,350.82	50,169.06
取暖费	8,505.00	3,285.13
税金	190,729.14	170,360.84
劳动保险费	411,417.77	
电子设备运转费	165,913.30	
董事会费	263,589.00	736,465.37
低值易耗品摊销	14,290.00	
递延资产摊销	356,336.85	
水电费	1,800,404.71	
邮电费	177,499.51	
其他	3,230,504.58	4,048,299.55
合 计	<b>19,815,564.98</b>	<b>12,754,898.91</b>

**(四十六)财务费用**

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
利息支出	1,294,330.57	2,335,286.49
减：利息收入	98,228.08	1,754,405.29
手续费	-10,765.01	1,522.32
其他	660,351.27	
合 计	<b>1,845,688.75</b>	<b>582,403.52</b>

**(四十七)其他营业支出**



项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
售房成本	274,560.88	3,651,304.06
商品销售成本		
其他	23,429.25	35,191.48
合 计	297,990.13	3,686,495.54

注：公司 2005 年其他营业支出较 2004 年 1-6 月大额下降，主要原因为尾房销售量较少，导致售房相应的销售成本减少。

#### (四十八) 主营业务税金及附加

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
营业税	1,720,166.99	748,926.29
城建税	120,412.18	52,424.84
教育费附加	57,242.78	23,906.42
土地增值税	1,000.95	24,133.59
合 计	1,898,822.90	849,391.14

#### (四十九) 补贴收入

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
补贴收入	589,895.78	
合 计	589,895.78	

#### (五十) 营业外收入

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
其他	3,452.50	
合 计	3,452.50	

#### (五十一) 营业外支出

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月
处置固定资产净损失	60,222.28	370,000.00
捐赠支出		
罚款支出		
赔偿支出	2,640.00	
其他支出	5,551,000.00	5,673.21
合计	5,613,862.28	375,673.21

注：本期较上年同期增幅较大，主要是本期按照云南省高级人民法院关于“云南保山地区金融资金拆借合同纠纷一案”的《民事判决书》(2005)云南民二再字第 2 号补偿给原云南省保山市金融市场(现保山地区金融市场清算组)流失款 533 万元。

## 六、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 应收账款

1、应收账款账龄分析列示如下：

账 龄	期末数	期初数
-----	-----	-----



	金 额	比例(%)	坏账准备	金 额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	10,463,715.50	13.18	-	329,236.16	0.48	1,975.42
1 - 2 年	1,691,076.64	2.13	10,146.46	2,723,680.96	3.95	16,342.08
2 - 3 年	2,762,907.20	3.48	16,577.44	4,384,707.55	6.36	26,308.25
3 年以上	64,452,984.41	81.21	245,086.29	61,519,343.58	89.21	227,184.44
合 计	<b>79,370,683.75</b>	<b>100.00</b>	<b>271,810.19</b>	<b>68,956,968.25</b>	<b>100.00</b>	<b>271,810.19</b>
应收账款净额			<b>79,098,873.56</b>			<b>68,685,158.06</b>

- 2、应收账款期末余额中前五名单位欠款总额为 53,069,449.50 元，占应收账款期末余额 66.86%。  
 3、本账户期末余额中无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东欠款。  
 4、根据《金融企业会计制度》，应收利息不计提坏账准备，故公司应收账款坏账准备按扣除应收利息后的金额计提。

## (二)其他应收款

- 1、其他应收款账龄分析列示如下：

账 龄	期末数			期初数		
	金 额	比例(%)	坏账准备	金 额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	113,772,408.83	26.04	2,189,353.93	107,117,744.07	27.12	642,706.46
1 - 2 年	75,160,858.87	17.20	14,140,966.09	42,810,474.83	10.84	256,862.85
2 - 3 年	60,428,444.65	13.83	63,342.04	67,254,948.81	17.03	403,529.69
3 年以上	187,558,322.95	42.93	9,907,396.99	177,754,320.95	45.01	24,997,960.05
合 计	<b>436,920,035.30</b>	<b>100.00</b>	<b>26,301,059.05</b>	<b>394,937,488.66</b>	<b>100.00</b>	<b>26,301,059.05</b>
其他应收款净额			<b>410,618,976.25</b>			<b>368,636,429.61</b>

- 2、其他应收款期末余额中前五名单位欠款总额为 204,333,276.52 元，占其他应收款期末余额的 46.77%。  
 3、本账户期末余额中持有本公司 5%以上股份的股东单位上海国之杰投资发展有限公司欠款元。。  
 4、三年以上的其他应收款中全额计提坏账准备主要明细列示如下：

单位名称	所欠金额	发生时间	全额计提原因
海城信托	14,140,966.09	三年以上	该公司已停止经营
实业发展公司	9,152,823.75	三年以上	该公司已停止经营
咨询部	151,013.24	三年以上	该咨询部已撤销
张若武借款	42,560.00	三年以上	账龄较长无法收回
通讯设备厂欠债券手续费	80,000.00	三年以上	账龄较长无法收回
市人民检察院机关服务中心	400,000.00	三年以上	账龄较长无法收回
武汉交易中心	63,342.04	三年以上	该中心已撤销
合计	<b>24,030,705.12</b>	三年以上	

## (三)长期投资

项 目	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金 额	减值准备			金 额	减值准备
长期股权投资	427,350,165.21	11,585,000.00	9,066,374.64	-	436,416,539.85	11,585,000.00
长期债权投资	21,530,098.03	17,563,720.56	-	-	21,530,098.03	17,563,720.56
合 计	<b>448,880,263.24</b>	<b>29,148,720.56</b>	<b>9,066,374.64</b>	<b>-</b>	<b>457,946,637.88</b>	<b>29,148,720.56</b>



## 1、长期股权投资

## (1) 股票投资

<u>被投资公司名称</u>	<u>股份性质</u>	<u>股票数量</u>	<u>占被投资公司注 册资本比例(%)</u>	<u>投资金额</u>	<u>减值准备</u>
东北金信(大连)联合开发股份公司	法人股	1,000,000	2.00	1,000,000.00	1,000,000.00
鞍山金山实业股份有限公司	法人股	3,500,000	19.44	3,500,000.00	3,500,000.00
鞍山自控仪表股份有限公司	法人股	17,465,000	37.01	34,300,100.00	
鞍山市商业银行	法人股	5,764,000	3.38	5,502,000.00	
中国光大银行大连分行	法人股	4,022,040	0.06	5,133,000.00	
鹏华基金管理有限公司	法人股	25,020,000	16.68	25,020,000.00	
鞍山房屋开发公司	法人股	11,500,000	18.21	18,400,000.00	
普惠基金	基金	3,750,000	0.19	3,787,500.00	
普丰基金	基金	1,875,000	0.065	1,893,750.00	
合 计				<b>98,536,350.00</b>	<b>4,500,000.00</b>

## (2) 其他股权投资

<u>被投资单位名称</u>	<u>投资起止期</u>	<u>投资金额</u>	<u>占被投资单位注 册资本比例(%)</u>	<u>减值准备</u>
海城西柳宾馆	1987年-2007年	435,000.00	17.00	435,000.00
鞍山永发工贸有限公司	1992年起	800,000.00	12.60	800,000.00
海南大陆置业公司	1992年起	5,750,000.00	8.20	5,750,000.00
鞍山信托工业公司	1993年5月-2003年	100,000.00	12.50	100,000.00
国营鞍山化纤毛纺织总厂	1999年4月起	1,000,000.00	5.00	
鞍山味邦信佳饮料有限公司	1999年12月起	1,462,000.00		
五环实业有限公司	2001年1月起	12,200,000.00	20.38	
中山证券有限公司	2001年9月起	80,000,000.00	15.69	
上海三至酒店投资管理有限公司	2003年3月起	19,980,000.00	33.00	
海口新外滩复兴城	2004年4月起	35,000,000.00	10.00	
合 计		<b>156,727,000.00</b>		<b>7,085,000.00</b>

## (3) 子公司投资

<u>子公司名称</u>	<u>金 额</u>
鞍山宏信典当有限责任公司	-
鞍山市信托投资公司房地产经营开发有限公司	32,479,527.88
鞍山市信安高新技术投资有限公司	29,080,470.34
上海凯盟投资发展有限公司	22,622,805.32
上海国之杰置业有限公司	85,000,000.00
上海假日百货有限公司	11,970,386.31
合 计	<b>181,153,189.85</b>

## 2、长期债权投资

<u>债券种类</u>	<u>面 值</u>	<u>年利率(%)</u>	<u>购入金额</u>	<u>期初应收利息</u>	<u>本期利息</u>	<u>期末应收利息</u>	<u>减值准备</u>
特种金融债券	500,000	12.00	500,000.00	178,666.67		178,666.67	
特种金融债券	2,630,280	11.00	2,630,280.00	657,430.80		657,430.80	



特种金融债券	11,000,000	12.00 13,438,300.00	525,000.00	525,000.00 13,963,300.00
特种金融债券	3,137,348	7.38 3,137,348.00	463,072.56	463,072.56 3,600,420.56
合计	17,267,628	19,705,928.00	1,824,170.03	1,824,170.03 17,563,720.56

#### (四) 营业收入和营业支出

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月	2003 年度
利息收入	9,073,117.51	3,185,154.66	8,207,953.39
金融企业往来收入	92,321.44	55,890.36	888,623.93
手续费收入	6,105,102.00	772,718.00	1,572,000.00
证券销售差价收入		138,229.26	-775,519.16
	13,720,094.64	2,171,272.29	
投资收益			22,968,044.83
其他营业收入	5,617,827.50	9,542,026.00	43,506,272.49
合计	34,608,463.09	15,865,290.57	76,367,375.48

##### 1、营业收入

注：本期较上年同期增长 118%，主要是投资收益增幅较大，因为本期收到鹏华基金管理有限公司分红 4,653,720.00 元，按权益法核算所属控股子公司权益 9,066,374.64 元。

##### 2、营业支出

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月	2003 年度
利息支出	7,757,030.68	11,209,866.43	26,979,094.79
金融企业往来支出	8,784,633.17	8,438,925.33	17,016,213.63
手续费支出			-
自营证券跌价损失			4,063,887.38
营业费用	9,827,044.77	10,578,323.28	41,832,275.89
其他营业支出	23,429.25		11,107,006.21
合计	26,392,137.87	30,227,115.04	100,998,477.90

#### (五) 投资收益

项 目	2005 年 1-6 月	2004 年 1-6 月	2003 年度
股权投资收益	4,653,720.00	2,171,272.29	-7,059,709.99
债权投资收益		-	-
被投资单位所有者权益净增减额	9,066,374.64		-
联营或合营公司分配来的利润		-	-
股权投资转让收益		-	18,898,402.77
减：长期股权投资差额摊销		-	-
减：计提长期投资减值准备		-	-11,129,352.05
减：计提短期投资跌价准备		-	-
合计	13,720,094.64	2,171,272.29	22,968,044.83

注：本期投资收益较上年同期增幅较大，主要原因为本期收到鹏华基金管理有限公司分红 4,653,720.00 元，按权益法核算所属控股子公司权益 9,066,374.64 元。

#### 七、关联方关系及其交易



关联方关系明细项目列示如下:

(1)、存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本企业关系	经济性质或类型	法定代表人
鞍山宏信典当有限责任公司	鞍山市铁东区	质押典当业务, 房地产抵押典当业务, 限额内绝当物品的变卖, 鉴定评估及咨询服务	子公司	有限责任公司	梁清德
鞍山市信托投资公司房地产经营开发有限公司	鞍山市铁东区	房产开发, 商品房出售	子公司	有限责任公司	于泗洋
鞍山市信安高新技术投资有限公司	鞍山市千山区	高新技术产业投资, 高新技术项目投资策划咨询, 可行性研究, 企业资产重组业务的策划, 咨询, 经济技术信息咨询, 代理专利与非专利技术投资	子公司	有限责任公司	朱晓秋
上海凯盟投资发展有限公司	上海市静安区	实业投资, 科技投资, 投资管理, 科技信息领域内的“四技”服务, 形象设计与策划, 投资咨询, 企业管理咨询	子公司	有限责任公司	陈 劲
上海国之杰置业有限公司	上海市松江区	房地产开发经营, 高科技产业投资管理经营, 企业形象策划, 汽车配件, 五金交电, 服装设计制作生产等	子公司	有限责任公司	宋沈建
上海假日百货有限公司	上海市杨浦区	百货, 五金交电, 食品, 南北货的销售, 服装生产及加工, 金银饰品的零售和修理, 烟酒(限零售)	子公司	有限责任公司	张春景

(2)、存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	年初数	本年增加数	本年减少数	期末数
鞍山宏信典当有限责任公司	1000 万元	-	-	1000 万元
鞍山市信托投资公司房地产经营开发有限公司	4000 万元	-	-	4000 万元
鞍山市信安高新技术投资有限公司	4000 万元	-	-	4000 万元
上海凯盟投资发展有限公司	3000 万元	-	-	3000 万元
上海国之杰置业有限公司	10000 万元	-	-	10000 万元
上海假日百货有限公司	1000 万元	-	-	1000 万元



## (3)、存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

单位: 万元

企业名称	年初数		本年增加		本年减少		期末数	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
鞍山宏信典当有限责任公司	972.5	97.25	-	-	-	-	972.5	97.25
鞍山市信托投资公司房地产经营开发有限公司	2900	72.50	-	-	-	-	2900	72.50
鞍山市信安高新技术投资有限公司	3000	75.00	-	-	-	-	3000	75.00
上海凯盟投资发展有限公司	2750	91.67	-	-	-	-	2750	91.67
上海国之杰置业有限公司	8500	85			-	-	8500	85.00
上海假日百货有限公司	950	95			-	-	950	95

注：上表中本年减少及期末数栏投资比例为母子公司合计数。

## (4)、不存在控制关系的关联方关系的性质：

公司名称	与本公司关系
上海国之杰投资发展有限公司	大股东（持公司 20%股份）

**八、或有事项**

1、本报告期内，公司为鞍山玉佛苑旅游服务有限公司贷款提供担保，担保贷款金额为 44,000,000.00 元；为鞍山市信托投资公司房地产经营开发公司贷款提供担保，担保贷款金额为 6,000,000.00 元。

2、本报告期内，无形资产尚未全额摊销，其主要因素是正在与鞍山市财政局商谈具体剥离的明细，如果此次剥离资产不含无形资产，则公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司在 2005 年末置换出该项无形资产。上海国之杰投资发展有限公司已向本公司出具承诺函。

**九、承诺事项**

公司本报告期内无需披露的重大承诺事项。

**十、资产负债表日后事项**

公司本报告期内无需披露的资产负债表日后事项。

**十一、其他重要事项**

1、本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司将所持有的本公司全部股份质押给中国民生银行上海分行，质押期限为一年。上述股权质押已于 2005 年 8 月 16 日在中国证券登记结算有限公司上海分公司办理了质押登记手续。

2、2004 年 11 月 25 日，本公司与上海中静实业（集团）有限公司签订股权转让合同，将鹏华基金管理有限公司股权 25,020,000.00 元作价 90,072,000.00 元转让给上海中静实业（集团）有限公司，该事项本公司已于 2005 年 1 月 4 日对外公告。之后中国证监会下达了《关于对鹏华基金管理有限公



司股东出资转让并修改公司章程申请不予核准的通知》,公司转让鹏华基金管理有限公司股权因受让方的资格问题未获批准,此次股权转让未实现,公司已于 2005 年 6 月 22 日对外公告。

另,公司于 2005 年 6 月 19 日召开四届十六次董事会通过了“关于鹏华基金管理有限公司股权转让事宜”的决议:鉴于公司于 2004 年 11 月 25 日与上海中静实业(集团)有限公司签署了《股份转让协议》,根据该协议公司将所持鹏华基金管理有限责任公司 16.68%的股权转让给上海中静实业(集团)有限公司,现中国证监会没有批准该项交易,将由深圳市北融信投资发展有限公司继续接受让鹏华基金管理有限责任公司股权的权利和义务,价款总额与原转让合同相同。公司与深圳市北融信投资发展有限公司于 2005 年 6 月 17 日签订了《股权转让合同》,约定由深圳市北融信投资发展有限公司继续承担受让公司所持鹏华基金管理有限责任公司 16.68%股权的权利和义务,价款总额 9007.2 万元。公司已于 2005 年 6 月 20 日收到北融信公司支付的股权转让款 5500 万元,占交易总额的 61.06%。

3、2004 年 12 月 30 日鞍山市财政局与本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司签订了《关于解决公司历史遗留问题的框架协议》,该协议经公司同意并盖章确认。资产剥离项目的具体内容鞍山市财政局与本公司第一大股东上海国之杰投资发展有限公司正在进行商谈。

4、2005 年 6 月 22 日本公司将云南省高级人民法院关于“云南保山地区金融资金拆借合同纠纷一案”的《民事判决书》(2005)云南民二再字第 2 号公告 :1、撤销云南省保山地区中级人民法院(1998)保中经二初字第 99 号民事判决;撤销云南省高级人民法院(1998)云高经终字第 254 号民事判决;2、由公司补偿给原云南省保山市金融市场(现保山地区金融市场清算组)流失款 533 万元人民币。公司承担受理费 105864.71 元,该判决为终审判决。

## 十二、非经常性损益中包括:

项 目	金 额
处置固定资产净损益	-60,222.28
各项营业外收支净额	-5,550,187.50
补贴收入	589,895.78
合 计	-5,020,514.00

安信信托投资股份有限公司

二 五年八月二十五日