

公司代码：600830

公司简称：香溢融通

# 香溢融通控股集团股份有限公司

## 2024 年半年度报告

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人方国富先生、主管会计工作负责人盛献智先生及会计机构负责人(会计主管人员)王薇薇女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告所涉及的关于业务发展计划方向和规划性内容等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

报告期内，公司经营上面临的主要风险因素以及影响程度未发生明显变化。详见本报告第三节 管理层讨论与分析 五、其他披露事项（一）可能面对的风险一节。敬请投资者充分关注风险事项。

十一、其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	管理层讨论与分析.....	7
第四节	公司治理.....	19
第五节	环境与社会责任.....	21
第六节	重要事项.....	22
第七节	股份变动及股东情况.....	35
第八节	优先股相关情况.....	37
第九节	债券相关情况.....	37
第十节	财务报告.....	38

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的2024年半年度财务报表。
	报告期在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> 上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
公司、本公司、集团公司	指	香溢融通控股集团股份有限公司
香溢担保	指	浙江香溢融资担保有限公司
香溢租赁	指	浙江香溢融资租赁有限责任公司
元泰典当	指	浙江香溢元泰典当有限责任公司
德旗典当	指	浙江香溢德旗典当有限责任公司
上海香溢典当	指	上海香溢典当有限公司
香溢投资（浙江）	指	香溢融通（浙江）投资有限公司
香溢金服	指	宁波海曙香溢融通金融服务有限公司
香溢金联	指	浙江香溢金联有限公司
事业部	指	杭州事业部、直属事业部、宁波事业部、上海事业部

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司	
公司的中文简称	香溢融通	
公司的外文名称	SUNNY LOAN TOP CO., LTD.	
公司的外文名称缩写	SUNNY LOAN TOP	
公司的法定代表人	方国富先生	

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	钱菁	刘茜
联系地址	浙江省宁波市西河街158号	浙江省宁波市西河街158号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

### 三、基本情况变更简介

公司注册地址	浙江省宁波市西河街158号
公司注册地址的历史变更情况	报告期内无变更
公司办公地址	浙江省宁波市西河街158号
公司办公地址的邮政编码	315016
公司网址	http://www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn
报告期内变更情况查询索引	无

## 四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站地址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室
报告期内变更情况查询索引	无

## 五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上交所	香溢融通	600830	大红鹰、甬城隍庙

## 六、其他有关资料

适用 不适用

## 七、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业总收入	192,325,906.37	130,364,927.14	47.53
营业收入	151,923,469.67	98,817,178.09	53.74
归属于上市公司股东的净利润	42,579,558.46	17,481,855.80	143.56
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	40,550,647.33	2,123,177.30	1,809.90
经营活动产生的现金流量净额	-582,723,831.82	132,249,949.91	-540.62
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	2,156,029,997.48	2,120,265,289.40	1.69
总资产	4,613,057,974.17	3,941,039,956.68	17.05

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.094	0.038	147.37
稀释每股收益(元/股)	0.094	0.038	147.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.089	0.005	1,680.00
加权平均净资产收益率(%)	1.989	0.828	增加1.161个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.895	0.101	增加1.794个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	38,509.71	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	2,500,000.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-1,251,457.16	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,026,403.32	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用,如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付,在可行权日之后,应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	345,807.95	
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0.37	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	35,990.93	
减:所得税影响额	775,160.17	
少数股东权益影响额(税后)	-108,816.18	
合计	2,028,911.13	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。

□适用 √不适用

## 十、其他

□适用 √不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

报告期内，公司类金融业务板块租赁、特殊资产业务发生额和期末余额同比双增长；典当业务期末规模较期初基本持平，同比增长；担保业务受房地产市场影响，新发生规模同比降幅较大；酒水贸易业务销售额同比显著增长，但绝对额度不大。

##### （一）融资租赁业务

###### 1. 业务模式

香溢租赁是公司运作融资租赁业务的唯一平台，主要服务客户包含有较好履约能力及担保能力的大中型国企、上市公司，有较好现金流的分布式光伏电站等经营主体，以及具有优质租赁资产的船舶运输等资产运营单位；涉及化工生产、新能源电力、运输物流、矿采、水利等领域的租赁物。

公司融资租赁业务模式主要以售后回租模式为主，直租和转租赁为辅，租赁期限一般 3-8 年；其中售后回租业务经营模式是承租人将其自身经营资产出售给租赁公司以获取融资额度，再从租赁公司租回该经营资产，租赁公司定期向承租人收取租金。

###### 2. 经营分析

行业监管政策上，进一步体现支持国家战略和服务实体经济的出发点和落脚点。2024 年 5 月，国家金融监管总局发布 11 号文《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》以及其非银机构监管司发布《严控风险 发挥特色功能 推动非银机构更好服务高质量发展》，指出“支持金融租赁公司助力制造业企业扩大销售、盘活设备资产，发展新能源船舶、新能源汽车等绿色租赁”；“坚守金融租赁公司既要姓“金”又要姓“租”的本质特征，聚焦现代化产业体系建设和大规模设备更新核心需求，不断突出专业化、特色化经营，助力推动新质生产力发展”。同时，合规经营监管始终在路上，强调加强租赁公司自身合规建设。

行业机会上，2023 年底中央经济工作会议提出以提高技术、能耗、排放等标准推动大规模设备更新，2024 年 3 月，国务院印发《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》，刺激消费升级和市场需求增长；工信部等七部门印发实施方案，广东省、浙江省、江苏省、上海市、福建省等相继出台具体实施方案，提出推动融资租赁服务工业等重点领域设备更新、为设备更新需求主体提供直接租赁和售后回租等金融服务、发展壮大融资租赁业务、探索设备融资租赁合作新模式、给予融资租赁补贴等，行业迎来巨大发展机会，部分前期深耕相关领域的租赁公司将有望迅速扩张。

公司近年来一直纵深推进“租赁首位”战略，租赁转型攻坚战取得显著成效，2024 年上半年租赁业务收入同比超 130%；新增本金投放规模达 10 亿元，同比大幅上升，环比基本持平，维持了较好的发展势头；期末融资租赁业务规模较期初增长约 29%。报告期内主要投向设备类和能源电站类项目，存量政信类项目逐渐出清，业务结构持续优化，资产质量有一定提升。期末规模中直租业务比例依然微小，后续需加强厂商模式直租业务探索，与制造业企业建立更加紧密的关系，助力其扩大销售，实现双赢。在租赁监管趋严的大背景下，公司仍需加大政策研究，创新业务模式，在专一领域深入钻研，形成独特的竞争优势，推动高质量发展。

##### （二）典当业务

###### 1. 业务模式

公司下属三个运营典当业务的平台——德旗典当、元泰典当、上海香溢典当，分别于宁波、杭州、上海三地注册经营，注册资本分别为 1 亿元、4 亿元、1.3 亿元，三家典当公司在区域内规模较大。主要面向区域有融资需求的个人和中小微企业客户，客户以其持有的包括普通住宅、联排别墅、商业用房、车辆、上市公司股票、非上市公司股权等资产向典当公司申请短期融资，满足经营或消费应急需求。

公司承接的典当业务按照当物类别的不同分为动产质押贷款、财产权利质押贷款、房地产抵押贷款；经营模式是当户将其动产、财产权利或房屋作为抵押物，取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物。

###### 2. 经营分析

监管上，各地区依然着力于规范辖区内的典当行经营行为，切实加强典当行业监管力度，防范和处置存量风险，引导“失联”“空壳”企业主动退出，引导不合规企业规范经营，促进行业

高质量发展。

经营上，房产抵押典当业务仍占据主要地位，与房地产市场景气度密切相关。2024 年上半年，国家层面及地方政府不断出台利好政策，降低购房首付比例、取消首套房和二套房的商业贷款利率下限、下调 5 年期以上基准贷款利率、优化二手房限购政策等以刺激房地产市场交易回温。中指研究院发布的 2024 年上半年房地产市场总结指出，全国新房市场整体延续调整态势，二手房市场在“以价换量”带动下，成交保持一定规模，但房地产整体下行压力仍较大；多项政策落地后部分核心城市二手房成交率先好转，但新房市场整体尚未明显改善，政策见效仍需时间。叠加房地产市场及利率下行的不利影响，房产抵押典当业务经营偏向更加谨慎，风险容忍能力变差，总体来说市场不容乐观。对典当公司来说，需持续加大对新业务领域和经营范围的探索，回归典当本源，减少房地产市场的不利制约，打破产品同质化瓶颈，实现差异化和特色化典当业务竞争。

报告期末，公司典当业务规模较期初基本持平，较上年同期增加 23%；新增投放较上年同期下降 28%，其中房产典当业务新增投放下降幅度 38%，大额财产权利典当有所增加。按照当物类别来看，房产典当规模占比 64%，较期初减少 11 个百分点；财产权利典当规模占比 36%，较期初增加 12 个百分点，房产典当依然占据主要贡献地位。单个客户平均投放额度较上年显著增加，风险集中趋势增长，对公司业务指引、风险控制措施和风险监测的优化改进带来了新的挑战和压力。同时逾期金额较期初增加 12%，主要是逾期一年以内金额增加所致。综合来看，当期典当业务整体风险有所增加，将更加密切关注业务风险因素并采取措施。

公司报告期末存量典当业务情况详见第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 14、发放贷款和垫款一节。

### （三）担保业务

#### 1. 业务模式

公司运营担保业务的唯一平台是香溢担保，经营的担保业务分为非融资担保业务和融资担保业务，以非融资担保业务为核心。

非融资担保业务目前主要客户是二级资质以上的建筑企业，为其提供工程履约、工程投标、工程预付款、工程质量等银行保函担保。如工程履约保函担保，系公司为建筑工程的承包方或施工方在银行开具履约保函时向银行提供反担保，若发生银行向发包人（业主方）支付了赔偿的情况，则公司需进行代偿，通过这种反担保方式，公司取得承包方或施工方支付的相应费用。

融资担保业务主要为中小微企业、个人及“三农”向银行等金融机构的融资行为提供担保，目标市场以浙江省为主。综合考量风险，业务操作相对谨慎。

#### 2. 经营分析

2023 年年末，国务院办公厅印发《重点省份分类加强政府投资项目管理办法（试行）》，该政策明确要求在地方债务风险降低至中低水平之前，严控新建政府投资项目，并严格清理规范在建政府投资项目。2024 年所涉地方政府均有所行动，新增政府基础建设投资项目将大幅减少，相应建设领域工程担保需求亦同步萎缩；此外叠加房地产市场景气度下滑的不利因素，工程建设领域保函市场竞争日益激烈，担保规模大、信誉度高、费率低的担保公司具有更明显的竞争优势。

报告期内，公司受上述因素的影响，加之浙江省之前下调政府投资项目履约保函金额比例要求以及公司费率相对偏高，工程保函担保业务发生额较上年同期下降 42.66%，新发生业务以省外为主占比达 65%；期末规模较期初下降 18.25%，整体依然呈萎缩趋势。为稳住担保业务基本盘，促进保函业务持续健康发展，公司计划深耕多年合作的优质老客户，提供更具竞争力的特色化担保服务。

公司担保业务分不同业务类型情况如下（单位：万元）：

担保类型	业务类型	报告期担保收入	报告期发生额	发生额比上年同期增减（%）	期末余额	报告期代偿金额	期初余额	其中：报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
非融资担	工程保函担保业务	932.43	51,656.64	-42.66	214,793.99	0	262,757.60	

保	担保公司 履约保函 业务	0	0	-100	170	0	170	
融资 担保	香溢贷担 保业务 <sup>注1</sup>	3.74	0	-100	2.33	13.39	796.34	
	其他（不 特定客 户）	0	0	-	1,360	40	1,400	
合计		936.17	51,656.64	-	216,326.32	53.39	265,123.94	

注1：香溢贷担保业务于2023年6月变更经营模式，从提供担保服务转变为提供运营服务，存续担保将逐渐到期结束。

公司担保业务明细情况详见第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 2、或有事项一节。

#### （四）特殊资产业务

##### 1. 业务模式

特殊资产包括但不限于金融机构不良债权资产、涉诉资产、企业改制及破产资产、其他应急变现资产等，涉及的资产类型主要包括债权资产、实物资产和股权资产；公司目前主要以不良债权资产为主。

特殊资产业务运作模式是公司向资产管理公司等机构购买其合法持有的债权资产，并通过自行处置、向买受方转让全部或部分债权、债权收益权等方式获取收益的业务模式。标的债权对应的底层资产主要为工业厂房、土地、住宅与商铺、船舶等。公司为非持牌经营机构，现阶段主要通过转让的方式由第三方客户负责清收处置，处置回款优先偿还公司本金余额，直至足额支付公司债权转让价款及固定收益。清收合作期限一般1-2年，一旦项目异常或客户逾期，公司有权将标的债权进行拍卖收回本金。

##### 2. 经营分析

2024年1月，国家金融监督管理总局2024年八大工作部署中指出“全力推进中小金融机构改革化险，把握好时度效，有计划、分步骤开展工作”。2024年4月，国家金融监督管理总局发布了《关于落实〈中国银保监会办公厅关于引导金融资产管理公司聚焦主业积极参与中小金融机构改革化险的指导意见〉有关事项的通知》，对2022年银保监会的发文内容拓展升级，拓宽至大型银行和股份制银行，扩大和加强AMC处置大型银行、股份制银行不良资产的范围和能力；在一定前提条件下允许开展结构化交易以及规定AMC收购尽职调查、报价决策时间等；在合规和有效的处置环境下，积极应对房地产市场持续低迷、地方债务的问题对中小金融机构和大型银行的冲击和愈加严峻的不良资产压力。国家金融监督管理总局公布的数据显示，2024年一季度末，商业银行不良贷款余额3.4万亿元，较上季末增加1414亿元；商业银行不良贷款率1.59%，较上季基本持平。总体上来说，房地产企业、地方金融平台和中小金融机构风险是当前风险防范和化解的重点领域，实体经济也面临国内外多重因素的影响，短期内资产质量或将继续承压，特殊资产市场规模亦将持续扩大，市场潜力巨大；对于特殊资产行业多元化的参与主体，需求端业务竞争日益激烈，但行业面临缺乏统一大市场、信息不对称、数据分散、处置效率低等诸多问题，特殊资产行业正在经历不断发展和监管不断完善的阶段，市场参与者要逐步探索走出特色化有竞争力的发展路径，才能在行业站稳脚跟。

公司特殊资产业务是公司近年来重点培育的业务板块，在发展上一直稳扎稳打。2024年上半年，公司深入研究市场需求和行业趋势，不断加强市场拓展力度，积极开拓新客户和业务领域，特殊资产业务存量和增量同比均实现显著增长，报告期内新增发生额3.03亿元，较去年同期上升194.17%，环比亦呈现增长趋势；期末账面余额5.59亿元，较去年同期上升119.22%。2024年上半年实现收入2,893.19万元，同比上升49.72%。但公司作为非持牌机构，存在上游资产包供给受限的问题，且自身独立处置能力不足，随着更多的竞争者入市，竞争不断加剧，公司综合费率也呈现逐年下降的趋势，在保证项目质量的前提下扩大规模，将成为当前及未来一段时间内弥补费率下降不利影响的关键途径。

#### （五）类金融投资业务

##### 1. 业务模式

公司拓展的类金融投资业务类型主要包含三类：间接资金收益业务、资本市场投资业务、其他股权投资业务。其中间接资金收益业务通过设立或参与券商资管计划、私募基金、有限合伙企业等模式为融资需求方提供定制化融资方案，充分满足客户融资需求；资本市场投资业务通过发行设立或参与基金等形式直接或间接的方式参与一二级市场股票投资、债券投资以及资产证券化等创新产品投资，获得资本保值和增值；其他股权投资业务以自有资金直接或间接参与投资股权投资项目，通过特定的退出机制，获得资本增值。

## 2. 经营分析

2024年上半年，股票市场震荡下跌，上市门槛提高和监管加码，发行市场亦活跃度不高；债市与股市表现相反行情，超长期国债发行大热，资金避险需求增强。私募基金行业，截至2024年6月末，存续私募基金管理人20,768家，相较2023年底减少3.96%；管理基金数量151,257只，相较2023年底减少1.20%；管理基金规模19.89万亿元，相较2023年底减少3.35%。2024年以来强监管之下，环比数据皆呈现下降趋势，私募行业加速出清。

受当前市场环境的影响，同时考虑公司内部资源分配的因素，公司对类金融投资类业务采取审慎投放态度，报告期内未新增项目投放。

公司存续类金融投资业务明细情况详见本节四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节。

## （六）贸易业务

### 1. 业务模式

公司贸易业务主要涉及酒、饮用水两大产品，但非生产型企业，属于流通环节。

对于酒类产品，目前在售产品包括委托酒厂生产定制的自有品牌“乐享云端”53度酱香型白酒以及向关联方采购的多个酒品。目前对外销售渠道包括代理商、集团大客户及零售，代理商主要分布在成都、山东等外省市。

对于“丽水山泉”系列饮用水产品，2022年6月开始正式运营，公司作为“丽水山泉”的渠道商，龙泉万物授权公司控股子公司浙江香溢万物销售有限公司（以下简称：万物销售公司）在全国范围内销售“丽水山泉”全品类产品，并在浙江省内享有独家“丽水山泉”联名款、定制款销售权。消费客户主要分布在浙江省，少量拓展周边省市；对外销售渠道已推进开放连锁商超特通渠道（高速商贸、世纪联华、盒马鲜生、十足等）。随着销售渠道不断丰富，对关联方销售占比逐渐降低，市场拓展有一定提升。

### 2. 经营分析

根据中国酒业协会于2024年6月发布的《2024中国白酒市场中期研究报告》：酒类消费进入价格与消费双理性时代，消费增长动力减弱，市场进入转型期；同时消费增长乏力、渠道扩张迅速、消化能力持续不足、产品库存积压等多重因素作用，白酒产业呈现出“高预期”与“冷现实”的鲜明对比。消费市场反馈情况来看，2024年和2023年同期对比略有下滑，复苏态势较弱，80%的企业表示市场有所遇冷，在白酒生产端和流通端存量竞争，并呈现出明显的消费多元，强化特点，市场宽度竞争已成事实。与白酒企业强劲增长势头相比，流通渠道端的经销商、终端零售企业在经营表现上相对疲软。

2024年上半年，在市场竞争日益激烈的环境下，公司加大对销售渠道的投入和优化力度，持续挖掘并巩固与经销商的伙伴关系，探索电商直播平台渠道，拓展“丽水山泉”影院推广渠道，不断提升品牌知名度。酒水销售受季节性因素、消费者购买习惯等影响，如中秋、国庆和春节等传统节假日酒类产品需求旺季，天气炎热的季节饮用水需求相对旺盛。报告期内，公司实现酒类销售收入1,635.68万元，同比增长187.24%；实现“丽水山泉”水类销售收入935.63万元，同比增长44.36%，其中对关联方销售占比42.79%。

## 二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

报告期内，面对复杂多变的市场环境，公司及时调整优化资源投入和细分方向，确保经营总体平稳。公司的核心竞争力未发生重大变化，主要表现在以下几方面：

1. 类金融综合服务能力和协同发展性。公司凭借典当、担保业务经营许可证及内资融资租赁业务试点资格等多元化经营资质，协同构建了更加灵活、高效的业务平台，可为客户提供定制化的投融资解决方案。同时，公司在加剧的市场竞争格局中不断精进业务细分领域研究，探索新

赛道，以实现通过差异化的竞争优势稳定经营地位。

2. 专业精炼的经营团队和人才进步性。公司依托多年类金融业务运营经验及不断完善业务管理与风控制度体系，打造了一支市场敏锐度高、有创新和开拓精神、素质过硬的专业团队。同时注重人才梯队培养和引进，通过内部培训、外部同业交流等多种方式，不断提升团队的业务能力。

3. 全面升级的风险管控体系与数据信息化。面对市场的不确定性和风险挑战，公司持续强化稳健合规的理念，深化风险合规文化建设，构建的全面风险管理体系持续优化升级，实现了风险的精准识别、评估和应对。同时，公司在业务管理信息化方面取得显著进展，逐步升级典当、担保、租赁业务管理系统，以提升业务数据分析与决策支持能力。

### 三、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司聚焦高质量发展，统筹发展和安全，顶住压力稳增长，积极应变破难题，多点发力提质效，保持经济运行在合理区间，主要工作取得新进展。上半年实现营业总收入 1.92 亿元，同比增 47.53%，完成年初经营目标的 56.47%；营业总成本 1.05 亿元，占年初控制目标的 42.34%；实现利润总额 7,811.10 万元，同比增 129.36%。

**（一）动能优化，经济运行延续回升向好态势。**通过积极优化产品，深耕市场，新老业务均呈现较好的增长韧性。类金融生息资产增长显著，较年初增长 26%，同比增长 98%，其中，租赁首位战略的地位更加凸显，生息资产、规模、营收占比均创历史新高；典当、特殊资产营收亦有显著增长，同比分别增长了 106.94%、49.72%。酒水贸易发展初具规模，营收同比增 111.19%。上半年各板块业务协同发力，为实现全年目标任务打下了坚实基础。

**（二）改革创新，公司治理水平持续提高。**聚力转型突围，重新组建融合发展部为一级部门，加快深耕贸易领域。始终坚持“过紧日子”要求，持续深化“降本增效”，强化重点费用管控，两项费用同比下降 5.66%。出台信息化建设三年规划，持续提高资源使用效率。市场化激励约束机制进一步畅通，首次实行全员绩效合同制，健全完善综合考评体系，前中后台紧迫感、危机感明显增强，奖优罚劣、优胜劣汰的考核导向更加深入人心。

**（三）严监严管，安全发展基础持续夯实。**坚持“防风险、强监管、促发展”的工作思路，优化审贷分离机制，常态化开展飞行检查和抵质押物排查，强化风险监测预警，加力风险防范化解和不良清收处置，压紧压实贷前、贷中、贷后责任，扎实筑牢“安全防护墙”。着力健全安全生产体系，实行安委会全体成员持证上岗，建立全员安全生产责任制，进一步压紧压实领导责任、主体责任、监管责任、岗位责任；开展消防安全专项整改，规范出租物业安全管理，实施出租物业安全风险评估，公司安全生产管理水平稳步提升。

**（四）整改整治，党业融合质效持续向好。**巩固拓展主题教育成果，严格落实“第一议题”制度，持续推进“精实香溢·锋领融通”特色子品牌建设，党业融合成效不断提升。扎实开展党纪学习教育，深化政治监督，持续推动形成向上向好的良好政治生态。对标对表任务要求，压紧压实全面从严治党责任，将专项整治与党纪学习相结合，统筹安排，一体推进，深化标本兼治抓好整改整治，积极营造风清气正干事创业的良好氛围。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

### 四、报告期内主要经营情况

#### （一）主营业务分析

##### 1 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业总收入	192,325,906.37	130,364,927.14	47.53
营业收入	151,923,469.67	98,817,178.09	53.74
营业成本	52,001,765.66	26,716,399.63	94.64

销售费用	17,216,389.29	1,897,084.48	807.52
管理费用	36,167,207.15	54,689,035.16	-33.87
财务费用	-4,420,158.33	-8,794,889.18	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-582,723,831.82	132,249,949.91	-540.62
投资活动产生的现金流量净额	211,805.11	8,114,440.20	-97.39
筹资活动产生的现金流量净额	561,086,591.86	-280,016,001.34	不适用

营业总收入变动原因说明：主要系本期融资租赁收入、典当收入等主营业务收入同比增加。

营业收入变动原因说明：主要系本期融资租赁收入和商品贸易收入同比增加。

营业成本变动原因说明：主要系本期融资租赁收入和商品贸易收入增加相应的成本增加。

销售费用变动原因说明：主要系公司为类金融行业，为更好的匹配成本费用，本期将原纳入管理费用核算的营销人员相关费用纳入销售费用核算。

管理费用变动原因说明：主要系公司为类金融行业，为更好的匹配成本费用，本期将原纳入管理费用核算的营销人员相关费用纳入销售费用核算。

财务费用变动原因说明：主要系本期银行存款利息收入减少。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期融资租赁业务和特殊资产业务净投放额增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上年同期有大额房产拆迁补偿现金流入及支付投资项目现金流出，本期无。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期融资租赁业务保理融资净借款增加。

## 2 本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

## 3 主营业务分行业情况

单位：元

分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年同期增减 (%)	营业成本比上年同期增减 (%)	毛利率比上年同期增减 (%)
商品销售	25,713,091.63	23,038,981.08	10.40	111.19	139.71	-10.66
融资租赁	86,603,358.06	23,099,072.21	73.33	133.51	119.49	1.71
典当	31,040,739.39		100.00	106.94		
担保	9,361,697.31	2,263,563.75	75.82	-43.43	-44.14	0.31
特殊资产	28,931,875.50		100.00	49.72		

### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

### (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

#### 1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明

预付款项	2,222,400.00	0.05	6,103,943.74	0.15	-63.59	主要系本期预付酒类贸易款项减少
其他流动资产	291,557,313.61	6.32	176,202,329.84	4.47	65.47	主要系本期一年内到期的特殊资产业务增加
其他非流动资产	167,656,500.00	3.63	81,302,962.71	2.06	106.21	主要系本期一年以上的特殊资产业务增加
应付账款	1,590,608.30	0.03	3,737,903.69	0.09	-57.45	主要系本期应付贸易款项减少
应付职工薪酬	27,554,587.74	0.60	15,830,874.74	0.40	74.06	主要系本期计提未发放
其他应付款	44,641,340.74	0.97	32,875,857.36	0.83	35.79	主要系本期特殊资产业务保证金增加
一年内到期的非流动负债	693,353,440.52	15.03	422,161,852.49	10.71	64.24	主要系本期一年内到期的长期借款增加
长期借款	878,912,209.97	19.05	567,026,219.51	14.39	55.00	主要系本期保理融资借款增加

## 2. 境外资产情况

适用 不适用

## 3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	193,423,864.50	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
长期应收款	1,169,962,546.45	保理融资
一年内到期的非流动资产	700,693,136.07	一年内到期的长期应收款保理融资
合计	2,064,079,547.02	

## 4. 其他说明

适用 不适用

### (四) 投资状况分析

#### 1. 对外股权投资总体分析

适用 不适用

##### (1). 重大的股权投资

适用 不适用

##### (2). 重大的非股权投资

适用 不适用

##### (3). 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

证券投资情况

□适用 √不适用

证券投资情况的说明

□适用 √不适用

私募基金投资情况

□适用 √不适用

衍生品投资情况

□适用 √不适用

## 2. 类金融投资业务明细分析

### 参与股权投资项目

披露情况	项目基本情况	进展情况
2023年半年度报告, 2023年年度报告第三节 管理层讨论与分析 (五) 投资状况分析一节	<p>投资“宁波海邦星材创业投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2023年1月, 公司控股子公司香溢投资(浙江)作为有限合伙人入伙宁波海邦星材创业投资合伙企业(有限合伙)。该基金备案时间2022年10月19日, 基金管理人浙江海邦投资管理有限公司。基金认缴出资总规模21,000万元, 杭州海邦沔华投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资200万元; 香溢投资(浙江)认缴出资1,300万元; 宁波市创业投资引导基金管理有限公司(以下简称: 引导基金管理公司)作为有限合伙人认缴出资5,000万元; 另2个有限合伙人合计认缴出资14,500万元。基金主要投资于新材料、清洁能源、医疗健康等宁波市新兴产业领域初期、早中期创新型企业, 基金存续期为7年, 前3年为投资期, 投资期之后至存续期满为回收期。</p> <p>投资期内年管理费为基金认缴出资额的2%; 回收期内年管理费为(基金认缴出资额-已退出项目的投资本金)的1%; 基金回收延长期内, 不收取管理费。</p> <p>基金清算前, (1)投资期结束后将未投资金额扣除合理管理费后按各合伙人出资比例分配, (2)经营期间获得的可分配资金按照实缴出资比例进行分配, (3)实缴出资分配后仍有余额, 应先向引导基金管理公司分配收益, 其次向其他合伙人以实缴出资比例按照年化10%的预期收益分配, (4)仍有余额向普通合伙人分配, (5)最后剩余的20%分配给普通合伙人, 80%向全体合伙人按照实缴出资比例进行分配。</p> <p>基金清算时, 合伙人共有的剩余财产先分配给引导基金管理公司, 直至其收回实缴出资额, 剩余财产向其他合伙人进行分配直至其收回实缴出资额, 再有剩余按全体合伙人实缴出资比例进行分配。</p> <p>2023年, 香溢投资(浙江)已实缴1,040万元, 各合伙人根据约定已完成实缴16,880万元。基金累计对外投资8笔, 投资金额14,507.83万元。</p>	报告期内, 公司定期投后管理; 参加2023年度基金年会, 听取管理人关于投资标的、投资进展的汇报。
2023年半年度报告, 2023年年度报告第三节 管理层讨论与分析 (五) 投资状况分析一节	<p>投资“宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2023年6月, 公司控股子公司香溢投资(浙江)作为有限合伙人入伙宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业(有限合伙)。该基金认缴出资总额为3,496万元, 基金管理人显盛(上海)投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资1万元, 香溢投资(浙江)作为有限合伙人认缴出资600万元, 另9个自然人作为有限合伙人认缴出资合计2,895万元。基金投资方向为泛半导体、集成电路行业未上市公司股权, 基金存续期7年, 前5年是投资期, 后2年是退出期。</p> <p>基金投资期内的管理费为实缴出资额的2%/年, 退出期内为实缴出资额的1%/年, 延长期不收取管理费。</p> <p>基金分配方式如下: 首先返还全体合伙人的实缴出资额; 其次存在剩余收益的, 80%按照实缴出资比例分配给全体合伙人, 20%分配给基金管理人。</p> <p>2023年6月香溢投资(浙江)完成实缴600万元; 7月, 基金备案完成; 后基金向标的企业出资2,000万元。</p>	报告期内, 公司定期投后管理。目前基金正在对新投资标的尽职调查。
2022年半年度报告及年度报	<p>设立“宁波香溢融升股权投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2022年5月, 公司与香溢投资(浙江)成立宁波香溢融升股权投资合伙企业</p>	目前, 香溢投资(浙江)已启动

<p>告, 2023 年半年度报告, 2023 年年度报告第三节 管理层讨论与分析 (五) 投资状况分析一节</p>	<p>(有限合伙), 香溢投资(浙江)为普通合伙人, 执行合伙事务, 公司为有限合伙人, 合伙企业认缴出资总额 5,000 万元, 双方各认缴 2,500 万元。合伙企业拟投向新兴产业。合伙企业的现金分配顺序为: 先按实缴比例返还全体合伙人的实缴出资; 剩余部分的超额收益 10% 作为奖励分配给普通合伙人, 超额收益 90% 由全体有限合伙人按实缴出资比例分配。</p> <p>2022 年 5 月, 双方已分别实缴出资 1,000 万元。</p> <p>2022 年 8 月, 合伙企业引进 3 个自然人投资者, 共计认缴出资 320 万元, 已实缴 320 万元。合伙企业认缴出资总额为 5,320 万元, 已完成实缴 2,320 万元。</p> <p>香溢投资(浙江)于 2023 年 12 月收到中基协出具的纪律处分事先告知书, 暂停受理私募基金产品备案三个月。</p>	<p>基金备案工作, 根据中基协基金备案申请的反馈意见补充资料。</p> <p>合伙企业尚未对外投资。</p>
<p>2019 年第三季度报告及年度报告, 2020 年-2022 年半年度报告及年度报告, 2023 年半年度报告, 2023 年年度报告第三节 管理层讨论与分析 (五) 投资状况分析一节</p>	<p>投资“杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2019 年 8 月, 香溢融通(浙江)投资有限公司(以下简称: 香溢投资(浙江))作为有限合伙人入伙杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)。该合伙企业实缴出资总额为 1,695 万元, 其中香溢投资(浙江)出资 300 万元。合伙人由普通合伙人和有限合伙人组成, 普通合伙人浙江昶链投资管理有限公司担任合伙企业执行事务合伙人。合伙企业经营范围为股权投资, 主要收益来源为出让合伙企业持有股权的转让价款收益, 亏损由各合伙人按照实缴出资比例共同负担。</p> <p>2019 年合伙企业出资 1,500 万元完成对目标公司出资, 占目标公司股权比例 1.36%。目标公司是一家专注于激光显示技术研究和开发的高科技企业, 拥有自动化光源及整机生产线, 提供激光光源应用至家庭影院、工程投影、电影及照明工程的全套解决方案。</p> <p>标的公司 2021-2022 年受宏观环境影响较大, 经营情况不及预期, 根据协议约定和协商谈判, 合伙企业获得现金补偿 108.43 万元, 股份补偿继续保持磋商。</p>	<p>因标的公司 2023 年经营目标未实现, 触发股权回购条件。</p> <p>标的公司是专精特新小巨人企业, 处于重要转型期, 目前与地方政府引导基金达成新一轮融资意向, 将涉及标的公司估值调整问题, 正积极协商中。</p>
<p>2017 年-2022 年半年度报告及年度报告, 2023 年半年度报告, 2023 年年度报告第三节 管理层讨论与分析 (五) 投资状况分析一节</p>	<p>投资“珠海千意汇桐投资基金(有限合伙)”</p> <p>2017 年 4 月, 香溢投资(浙江)作为有限合伙人(LP)出资 500 万元, 入伙珠海千意汇桐投资基金(有限合伙)(以下简称: 千意汇桐); 基金管理人兼普通合伙人(GP)为深圳市前海梧桐母基金投资管理有限公司。合伙期限 4 年, 该合伙企业认缴出资 3,100 万元, 实缴规模 2,850 万元, 投资方向为拟上市公司股权。</p> <p>收益分配原则主要有: 1、合伙企业因项目投资产生的收益, 在所有合伙人之间根据其对相关投资的权益比例分配。2、合伙企业取得的临时投资收益, 在所有合伙人之间根据执行事务合伙人合理认定的其在产生该等收益的合伙企业资金中所占的比例进行分配; 或者, 在执行事务合伙人认为适宜的情况下, 根据合伙人的实缴出资比例分配。3、合伙企业的可分配现金, 在使 LP 收回实缴出资额以及按照实缴出资额达到约定的年投资收益前提下, GP 将对 LP 的投资收益超过约定年收益部分, 按约定比例提取收益分成。</p> <p>LP 收益及清算: 首先, 返还出资额; 其次, 继续分配至该有限合伙人实现其实缴出资额约定的年化收益率; 再次, 剩余款项由该有限合伙人 and 普通合伙人按约定比例进行分配, 其中普通合伙人分配的金额为普通合伙人的收益分成。</p> <p>2017 年, 千意汇桐已完成拟上市公司股权投资。</p> <p>2021 年合伙企业延长退出期至 2022 年 3 月 24 日。2022 年合伙人决议同意基金继续延长一年至 2023 年 3 月 24 日。2023 年根据基金合伙人作出关于基金延期的表决结果: 存续期延长两年至 2025 年 3 月 24 日。</p>	<p>标的公司经营状况和财务状况良好。鉴于当前资本市场政策, 目标公司的 IPO 进程受到影响, 仍积极筹划相关工作, 继续等待时机。</p>
<p>2017 年-2022 年半年度报告及年度报告, 2023 年半年度报告, 2023 年年度报告第三节 管理层讨论</p>	<p>投资“杭州富阳中南承象投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2017 年 4 月, 香溢金服出资 520 万元入伙杭州富阳中南承象投资合伙企业(有限合伙)。该有限合伙企业于 2017 年 4 月 10 日成立, 投资金额 11,598 万元, 合伙人共 5 个, 其中有限合伙人 4 个: 一个优先级、一个中间级、两个劣后级。浙江承象投资管理有限公司为普通合伙人、管理方, 香溢金服为劣后级 LP 出资 520 万元, 占比 4.4835%。该合伙企业主要投资于股权投资项目, 投资期限 36 个月, 其中封闭期 24 个月, 退出期 12 个月, 期满经合伙企业各方同意, 可以延长 6 个</p>	<p>目前仍积极推进处置工作, 但公司作为劣后级 LP 无可分配金额。</p>

与分析（五） 投资状况分析 一节	<p>月。</p> <p>收益约定：1、企业的利润和亏损，由合伙人按出资比例分配和分担；2、企业每年进行一次利润分配和亏损分担；3、标的公司投资项目退出时，优先级 LP、中间级 LP、劣后级 LP 和管理方 GP 按约定顺序进行分配，收取不同收益。</p> <p>2017年5月25日对目标公司增资1亿元，占增资后目标公司股权比例3.23%。2017年7月28日完成股权变更。</p> <p>2018年投资标的“融金汇中（北京）电子支付技术有限公司”存在违反合同条款的情况，触发约定回购条款。后协商无果，基金管理人根据投委会的委托启动诉讼程序，完成保全财产工作。但保全财产多为股权，较难处置；管理人亦多次与回购人及担保人沟通回购及还款方案。</p> <p>2022年发现新的可执行财产线索，2023年部分已经查封处置，香溢金服作为劣后级 LP 无可分配金额。</p>	
2016年-2022年半年度及年度报告，2023年半年度报告，2023年年度报告第三节 管理层讨论与分析（五）投资状况分析一节	<p>投资“杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2016年3月22日，香溢金联作为有限合伙人出资730万元，入伙杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：朗月照人）。朗月照人注册资本8,100万元，其中原合伙人周庆等18人合计出资3,000万元；新合伙人香溢金联等16人出资、原合伙人周庆等6人增资合计5,100万元。</p> <p>2016年5月19日该公司完成工商变更登记，经营期限至2025年6月17日。新合伙人和原合伙人新增的出资款投资方向为受让拟上市公司股权。</p> <p>协议约定：新合伙人享有老合伙人原有3,000万元出资款所投资项目的损益权，老合伙人未参与新增出资行为的，不享有本次股权受让项目的损益权。</p> <p>2016年合伙企业完成对目标公司出资。</p> <p>2017年3月20日，香溢金联转让530万元持有份额，剩余200万元出资额。</p> <p>2021年香溢金联累计收到项目本金分配款项78.4314万元。</p> <p>2022年，积极与管理人沟通相关处置方案。</p> <p>2023年股份退出方案未能成功推进，9月香溢金联提起诉讼，诉请行使合伙人查阅权。</p>	2024年2月4日，法院判决朗月照人提供会计报表供香溢金联查阅、摘抄、复制；提供会计账簿供查阅。2月28日，朗月照人提起上诉。3月22日，法院判决驳回上诉，维持原判。5月27日，申请执行。

## 参与固定收益类项目

披露情况	项目基本情况	进展情况
2023年年度报告第三节 管理层讨论与分析（五）投资状况分析一节	<p>投资“渤海信托·2023浙悦24号集合资金信托计划”</p> <p>2023年9月，公司出资1,000万元购买渤海信托·2023浙悦24号集合资金信托计划，该计划用于向杭州新天地集团有限公司发放信托贷款，资金用于其子公司开发的商业写字楼项目建设，还款来源为杭州新天地集团有限公司自有资金或房产等销售还款。</p> <p>本次信托计划期限1年，募集资金不超过1.5亿元，募集资金达到3,000万元，信托计划成立，信托计划受托人为渤海国际信托股份有限公司，保管人为民生银行股份有限公司温州分行；信托费用包含受托人按照信托资金余额的0.29%/年收取费用、保管人按照信托资金余额0.01%/年收取保管费以及税费等费用。信托贷款期限12个月，信托贷款利率为固定利率10.55%/年。同时杭州新天地集团有限公司以其名下房产进行抵押为本次信托贷款提供抵押担保。</p> <p>本信托计划下的信托利益归属于受益人，按照其所持信托单位比例，享有信托利益，按季分配。</p> <p>2023年信托计划募集资金1.5亿元，并完成对外贷款。2023年12月公司收到信托收益款23.07万元。</p>	<p>2024年3月、6月累计收到信托收益款49.66万元。</p> <p>受经济环境影响，杭州新天地集团有限公司的商业写字楼出租率一般，但预计不会影响信托到期还款。</p>

## 上述类金融投资业务汇总情况

单位：万元

项目	期初数	本期	本期公	计入损益	本期	本期	期末数	资金
----	-----	----	-----	------	----	----	-----	----

			投资收益	允价值变动损益	公允价值变动累计金额	投资金额	回收金额		来源
参与股权投资项目	宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业(有限合伙)	600						600	自有资金
	宁波海邦星材创业投资合伙企业(有限合伙)	1,040						1,040	自有资金
	杭州朗月照人股权投资合伙企业(有限合伙)	40.18		-40.18	-121.56			0	自有资金
	杭州富阳中南承象投资合伙企业(有限合伙)	0			-520			0	自有资金
	珠海千意汇桐投资基金(有限合伙)	500						500	自有资金
	杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)	300		-84.96	-84.96			215.04	自有资金
参与固定收益类项目	渤海信托·2023浙悦24号集合资金信托计划	1,000	49.66					1,000	自有资金
合计	/	3,480.18	49.66	-125.14	-726.52			3,355.04	/

**(五) 重大资产和股权出售**

□适用 √不适用

**(六) 主要控股参股公司分析**

√适用 □不适用

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	持股比例%	总资产	净资产	营业收入	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢担保	担保	34,400	61.05	62,663.65	55,065.12	1,008.25	247.43	116.25
香溢租赁	租赁	75,000	69.29	255,190.55	90,446.43	8,660.34	3,433.80	121.20
元泰典当	典当	40,000	82.00	44,066.79	43,314.07	1,585.01	746.59	253.05
上海香溢典当	典当	13,000	96.93	20,373.11	19,968.50	1,192.47	250.92	不适用
德旗典当	典当	10,000	78.70	12,477.70	12,275.66	333.51	-190.35	不适用
香溢投资(浙江)	投资	30,000	100.00	34,567.77	34,447.74	185.47	-124.04	-61.05
香溢金联	贸易、投资	10,000	70.00	17,046.24	16,940.26	263.39	-23.34	-165.14

报告期内，主要控股子公司净利润同比变化幅度较大的原因分析：

- (1) 香溢担保净利润同比增长116.25%，主要系本期担保业务准备金计提减少。
- (2) 香溢租赁净利润同比增长121.20%，主要系本期融资租赁业务收入增加。

- (3) 元泰典当净利润同比增长 253.05%，主要系本期典当业务收入增加。
- (4) 上海香溢典当扭亏为盈，主要系本期典当业务收入增加。
- (5) 德旗典当亏损略有收窄，主要系本期典当业务收入增加。
- (6) 香溢投资（浙江）净利润下降 61.05%，主要系本期投资项目公允价值损失计提增加。
- (7) 香溢金联净利润下降 165.14%，主要系本期投资项目公允价值损失计提增加。

## （七）公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 五、其他披露事项

### （一）可能面对的风险

适用 不适用

公司持续加强全面风险管理体系建设，推动“三道防线”落实风险管理责任，推进“大监督”体系健全完善，全面覆盖战略风险、公司治理、舆情管控、信用风险、市场风险、财税风险、费用管控、审计监督、安全生产管理、信息保密等多项管控工作，大力培塑良好的风险管理文化，系统性提升风险管控能力，强化风险预防及过程管控，充分识别重大风险隐患，有效化解重大经营风险，确保公司可持续健康发展。

2024年度，在秉持“稳中求进、以进促稳、先立后破”工作总基调的基础上，积极应对伴险发展和严格监管“两个环境”，以“合规”为底线，遵守监管要求，全面考量公司各业务条线的发展需求，兼顾安全性、盈利性和流动性的统一，坚持资本、风险、收益之间的平衡，全面提升风险管理能力以适应业务发展和创新的需要，构建差别化、统一协调、机制健全的风险管控体系，统筹发展和安全，平衡风险和效率，主动提升风险经营能力，实现风险管理创造价值，筑牢高质量发展基础，为公司战略目标的实现提供有效保障。

目前，公司在经营过程中面临的主要风险未发生变化，包括信用风险、市场风险、流动性风险。

#### 1. 信用风险

公司面临的最大的信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生损失的风险。公司通过制定一套完整的类金融业务操作细则指引和风险控制流程，涵盖贷前、贷中、贷后的全过程管理，多渠道信息联动，增强外部信息收集方式和手段，尽可能降低由于信息不对称引致的风险。

公司主要信用风险来源于业务经营，所经营的典当、担保、融资租赁、特殊资产业务都依赖于从交易对手方或债务人收取现金的合同权利。公司根据业务属性及行业监管要求，针对不同业务板块设置了定性和定量的风险控制指标，实施差异化风险管理策略，通过管理架构、制度体系、流程建设、信息化和人才团队的建设提升风险防范能力。实务操作中关键控制点包含：

（1）事前尽职调查和业务准入。核心是审查借款人的信用状况和抵质押资产状况，综合运用各种渠道获取跟客户有关的信用信息，充分确保基础资料的可靠性，按照公司执行的业务准入要求评估是否放贷、资产折扣等，优先选择信用等级较高的客户或优质标的资产方合作。同时，公司不断动态完善业务准入规则，区分不同业务产品线改进尽调规范标准，在风险可控的前提下，提高市场响应度与灵活性。

（2）业务风险论证和科学决策。在两级评审机制下，公司和事业部审核委员会利用专业优势研究业务操作风险要点，加强重大项目风险论证，优化完善避险方案等；明确评审会议召开召集及决策程序，保障评审工作规范科学。

（3）业务过程管理和风险识别。公司制定专项贷（投）后及抵质押、租赁物管理制度；完善贷（投）后项目清单化管理机制，定期开展项目实地回访；高度重视抵质押物等底层资产管理，定期组织现场检查、价值重估与风险排查；动态跟踪风险信号，对资产实行分类管控，及时排查突发性风险事件，掌握潜在或隐性风险，快速应对，确保公司资金安全。

（4）不良资产处置和清收管理。项目出现风险后，及时组织力量，研究可行方案；加大存量不良项目清收力度，灵活运用诉讼催收、资产抵债、破产清算、处置抵（质）押物、债权转让等多种手段，最大程度减少损失，加快资金回流。

(5) 审计问题整改和结果运用。公司持续推进审计成果转化，推动问题整改落实；以整改促提升、补短板，建立健全常态化、长效化审计机制；加大追责问责力度，增强执纪的威慑力，切实守住不发生重大风险和引发系统性风险的底线。

## 2. 市场风险

受经济环境、行业政策、市场竞争、自身经营等各种内外部因素影响，有可能会对公司经营与效益产生影响。市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(2) 利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

公司面临的利率风险来源于以浮动利率计息的银行借款，公司通过积极拓宽融资渠道，提高资金使用效率，应对银行借款利率的波动。

目前，公司所承担的汇率风险和利率风险不显著。

(3) 其他价格风险，是指公司投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品，因其价格发生波动而遭受损失的可能性。公司积极关注和研究宏观经济政策、行业发展趋势，及时调整投资策略，如对涉及二级市场股票、债券交易设置相应警戒线、止损线等；同时，针对不同投资项目，合理评估项目风险，充分考虑拟投资项目运营、退出机制合理性、渠道和保障措施方案。在投资项目选择时，合理分布高、中、低不同风险层次的资源投入，适配公司风险容忍程度。

此外，根据公司经营情况，还应当充分关注业务抵质押、租赁物等底层资产价格的波动风险，该部分在“信用风险”部分已作介绍。

## 3. 流动性风险

是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司策略是确保拥有充足的现金以偿还到期债务；流动性风险由公司的财务共享中心集中管控，创新银企合作，增强授信保障，提高存款收益，充分整合资金池优势；实时监测现金余额、变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，强化资金的统筹管理，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

## (二) 其他披露事项

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 2 月 5 日	上海证券交易所网站： <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> (公告编号：2024-009)	2024 年 2 月 6 日	审议通过了修订公司独立董事制度、为香溢担保和香溢租赁提供担保共 3 项议案
2023 年度股东大会	2024 年 4 月 2 日	上海证券交易所网站： <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> (公告编号：2024-026)	2024 年 4 月 3 日	审议通过了公司 2023 年度董事会、监事会工作报告，2023 年度财务报告及利润分配议案，2024 年度日常关联交易计划，类金融业务计划，提供财务资助，续聘事务所，修订股东大会会议事规则、董事会议事规则共 13 项议案

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

报告期后，公司于 2024 年 8 月 5 日召开了 2024 年第二次临时股东大会，审议通过了调整第十一届董事会非独立董事的议案：方国富先生当选为第十一届董事会董事。

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

**报告期后，公司董事发生变动情况：**

2024 年 7 月 18 日，邵松长先生因工作调动辞去公司董事及董事会战略与投资委员会委员职务。

经公司第十一届董事会 2024 年第五次临时会议提名、2024 年第二次临时股东大会选举，方国富先生当选为第十一届董事会董事。经公司第十一届董事会 2024 年第六次临时会议决议，选举方国富先生为第十一届董事会董事长，同时增补为第十一届董事会战略与投资委员会成员并担任召集人。

## 三、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

## 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

**（一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的**

适用 不适用

**（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况**

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

#### (一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

#### (四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

在日常经营管理活动中，公司始终坚持使用节能环保产品，提倡实行无纸化办公，鼓励清洁绿色的出行方式，践行节约用电、食堂光盘行动等，尽可能在细节中贯彻保护环境、节能减排的政策。在业务方面，公司积极响应国家关于支持绿色低碳产业发展政策，通过融资租赁业务服务光伏新能源等中小实体企业，对省内、市内项目推出费率优惠政策，报告期内新增开展光伏租赁业务 13 笔，共计投放金额 12,035 万元。

#### (五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

### 二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

### 三、其他履行社会责任工作情况

报告期内，在股东、债权人权益保护方面，公司涉及制度新制定或修订约十余项，通过不断完善内部控制制度，优化架构和流程，提升管理效能，保障公司经营管理运行的有效性，充分履行作为公众公司对外信息发布准确性、真实性、完整性的义务。

在供应商、客户权益保护方面，公司已开通企业微信和客服功能，沟通交流更加安全、高效，且在业务推介过程中遵循统一的标准和要求，确保客户获得更加良好的用户体验，促进良性循环。上半年，公司采取全面督查和专项督查相结合的形式，完成了对出租物业每月例行安全检查和重大节假日前夕消防安全专项检查，实施闭环管理，并邀请市内租赁商户代表参加公司组织的安全生产月全员培训和消防演练。

在公共关系、社会公益事业方面，上海区域控股子公司上海香溢典当积极配合上海市地方金融监督管理局现场检查和专项审计工作；按照上海市金融监管部门要求全面开展安全生产自查，对系统网络安全自查评估，切实落实企业主体责任。宁波区域控股子公司德旗典当积极参加市典当行业协会组织的普惠金融公益服务进社区活动、市社会组织促进会组织的“红领甬社·公益领跑”活动，为居民提供房产、机动车、典当相关业务咨询服务及认领“微心愿”帮扶特殊人群爱心捐助活动等。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

适用 不适用

### 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

### 三、违规担保情况

适用 不适用

### 四、半年报审计情况

适用 不适用

### 五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

### 六、破产重整相关事项

适用 不适用

### 七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### (一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露的

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
<p>因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011年7月，公司委托平安银行宁波分行（原深圳发展银行股份有限公司宁波分行）向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还公司委托贷款本金3,700万元并支付利息、罚息等。2011年10月31日，公司收到宁波江东区人民法院民事判决书，胜诉。2012年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。2019年9月，公司以平安银行宁波分行的名义请求上海市第三中级人民法院受理对上海星裕的破产清算申请。2019年10月10日，上海市第三中级人民法院出具民事裁定书，受理申请，指定上海段和段律师事务所担任上海星裕置业有限公司管理人。2020年3月6日，管理人召开上海星裕置业有限公司第一次债权人会议，汇报和沟通债权申报审查情况和财产处置事宜；2020年9月4日，管理人出具《上海星裕置业有限公司财产变价方案》，告知该抵押房产总估值为12,517.80万元，该变价方案经投票通过。2020年11月30日，抵押房产以起拍价8,762.46万元成交。另上海仲裁委员会确认债权人浙江万汇建设集团有限公司享有4,245万元建筑工程款优先权，公司通过平安银行宁波分行向法院提起不予执行仲裁裁决之诉被裁定驳回。2021年2月4日，管理人出具（2019）沪03破157号分配方案，其中平安银行宁波分行的受偿金额为20,206,072.34元。2021年2月18日，管理人书面告知分配方案未通过。上海嘉定城市建设投资有限公司作为上海星裕破产案件债权人之一，因不满上海星裕破产管理人作出的变价方案，向上海市第三中级人民法院提起诉讼，2021年2月22日受理立案，2022年1月4日判决“驳回原告上海嘉定城市建设投资有限公司的全部诉讼请求”；2022年2月14日上海嘉定城市建设投资有限公司向上海市高级人民法院提起上诉，2022年9月9日判决驳回上诉，维持原判。2022年10月，管理人向上海市第三中级人民法院提出申请裁定《上海星裕置业有限公司破产</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2011-029、 2011-046、 2019-057、 2022-030、 2023-029</p>

<p>财产分配方案》，法院裁定认可上述方案。2022年11月21日收到破产案件分配方案的法院裁定，裁定给予平安银行的债权金额为2,040.77万元。2022年度，公司间接收到宁波市鄞州区人民法院（原宁波市江东区人民法院现合并为宁波市鄞州区人民法院）支付的执行款累计596万元。2023年5月17日，平安银行宁波分行向公司支付破产分配款合计2,040.77万元，至此根据《上海星裕置业有限公司破产财产分配方案》，公司已经收到全部分配清偿款项。2023年全年累计收到执行款32.40万元。2024年4月24日，公司收到其中一名保证人名下房产拍卖款95.13万元；5月28日，收到该保证人银行存款划扣款7.51万元。2024年上半年共收到102.64万元。</p>	
<p>因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013年6月，香溢金联、香溢担保分别向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计5,000万元并支付违约金等。2013年12月法院判决香溢金联、香溢担保胜诉。2014年6月，向法院申请强制执行。后大宋集团资不抵债，被其他公司申请破产清算，2020年5月，绍兴市越城区人民法院已裁定受理，并指定浙江浙经律师事务所、浙江韦宁会计师事务所有限公司、浙江中圣律师事务所担任大宋集团联合管理人。2020年7月24日召开第一次债权人会议，管理人确定相应债权、汇报破产财产等；确认香溢金联优先债权为3,035万元、香溢担保优先债权为4,555万元。2020年11月，抵押土地上可处置的已有121本权证的房产经过评估，总价约1.96亿元。2021年6月始陆续拍卖成交。2021年12月24日，香溢金联和香溢担保各收到10万元分配款。2022年6月7日，香溢金联和香溢担保分别收到分配款70万元、230万元。根据第一次债权人会议表决通过的《浙江大宋控股集团有限公司破产财产分配方案》，2023年5月5日，香溢金联和香溢担保分别收到管理人支付的破产财产分配款345.14万元、1,106.27万元，至此，管理人已根据分配方案对香溢金联和香溢担保完成第一次分配。2024年4月10日，香溢担保收到破产分配款300万元、香溢金联收到破产分配款100万元，共计回收400万元。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2013-023、2013-052、2020-043、2022-036、2023-027、2024-028</p>
<p>公司作为有限合伙人入伙杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：杭州昀晖），通过杭州项晨企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称：杭州项晨）、杭州星昂企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称：杭州星昂）间接投资于花样年集团（中国）有限公司（以下简称：花样年集团）杭州市滨江区的浦乐单元R21-21a地产项目，该地块出让面积为48,286平方米，为住宅用地，公司实缴出资5,000万元用于上述地产项目，该笔投资的预期收益率为10.8%/年。花样年集团为杭州花浦房地产开发有限公司及相关方与杭州星昂签署的合作协议及借款合同项下的全部义务和责任提供不可撤销的连带责任保证担保。杭州星昂于2021年6月18日向杭州花浦房地产开发有限公司提供借款163,412万元，其中杭州项晨作为优先级有限合伙人实缴106,220万元，劣后级有限合伙人上海花样年房地产开发有限公司实缴57,192万元。2021年10月18日，按照约定，杭州星昂和杭州花浦房地产开发有限公司的借款到期，杭州花浦房地产开发有限公司未能按期偿还债务本金和利息，公司亦未能按期收到本金和收益。该项目出现违约，经多次与花样年集团方面发函沟通无果，杭州星昂已采取相关措施，同时，杭州星昂向杭州花浦房地产开发有限公司、花样年集团（中国）有限公司、上海花样年房地产开发有限公司提起诉讼，诉借款合同纠纷一案，浙江省杭州市中级人民法院已于2021年11月25日立案，2022年5月25日公司获悉判决结果：杭州星昂的诉讼请求具有事实和法律依据，法院予以支持。2022年6月8日，公司收回款项4,622.38万元。花样年集团不服浙江省杭州市中级人民法院判决，向浙江省高级人民法院提起上诉。2022年10月9日，公司获悉二审判决结果，浙江省高级人民法院判决驳回上诉，维持原判。本判决为终审判决。2022年10月25日，公司收到杭州昀晖分配款39.70万元。2023年2月2日，公司收到杭州昀晖分配款项1.66万元。2024年6月19日，公司向杭州昀晖等以发函方式中断诉讼时效。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2021-065、2022-035、2022-037、2022-044、2022-066</p>
<p>因新宇置业未按期向公司支付委托贷款利息，2015年6月16日由中信银行宁波分行作为原告起诉，公司作为第三方参与诉讼，要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计4,731.90万元；要求对抵、质押物处置后享有优先受偿权；要求保证人宏腾商贸有限公司、蒋秋生、蓝勇等承担连带清偿责任。2017年6月，法院一审判决新宇置业应归还</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：</p>

<p>本金 4,363 万元并支付利息。2017 年 12 月 8 日,公司向金华市婺城区人民法院申请强制执行。2018 年 5 月 11 日,公司收到浙江省金华市婺城区人民法院通知书,法院根据新宇置业的申请于 2018 年 4 月 16 日裁定受理新宇置业破产清算一案,法院通知债权人应在 2018 年 7 月 25 日前,向新宇置业管理人申报债权,并定于 2018 年 8 月 8 日召开第一次债权人会议,管理人对新宇置业的有关财产做进一步处理。2020 年 7 月 17 日抵押物在淘宝司法拍卖平台挂拍,起拍价为 3,820.73 万元,因无人参与,流拍。2020 年 9 月 15 日抵押物在淘宝司法拍卖平台进行二次挂拍,起拍价为 3,056.58 万元,2020 年 10 月 16 日以起拍价成交,后竞拍人联合其他第三人成立公司投资新宇置业,于 2021 年 5 月 31 日付清拍卖尾款。后管理人向法院申请重整计划,2021 年 10 月 15 日,浙江省金华市婺城区人民法院裁定一、批准金华新宇置业有限公司重整计划;二、终止金华新宇置业有限公司重整程序。按照新宇置业重整计划,公司委托中信银行宁波分行贷款金额是具有法定优先权的债权,按照 2,690 万元受偿,其余债权调整为普通债权,按照普通债权调整方案及受偿方案执行。2021 年公司累计收到优先债权受偿款 2,690 万元。报告期内无进展。</p>	<p>2015-019、 2015-024、 2017-028、 2018-025、 2021-062</p>
<p>因象山房地产开发有限公司未按期归还香溢租赁委托贷款本金,2016 年 7 月 7 日香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支行向宁波市江东区人民法院提起诉讼,分别要求象山房地产归还 3,000 万元、2,999.21 万元本金及支付相应利息、罚息等,要求抵押物拍卖、变卖所得价款优先受偿、保证人承担连带清偿责任。2016 年 8 月,两起诉讼案件法院均判决香溢租赁胜诉。2018 年 9 月 12 日,两起诉讼案件申请执行,法院已受理。因评估报告有效期已到,2020 年 8 月法院重新启动对抵押物的评估手续,2020 年 12 月收到抵押物评估报告,后续推动执行。2021 年初,公司律师多次与法院沟通推动抵押物挂拍,法院考虑到现场租户较多,腾退困难,未能有效推动抵押物挂拍。2021 年 6 月,公司向法院提交按现状推拍的书面申请,法院也未采取进一步动作,后律师拟定申请提交中院要求中院督办,亦未有实质效果。报告期内无进展。</p>	<p>参见上海证 券交易所网 站及公司临 时公告: 2016-026、 2016-029、 2016-031</p>
<p>公司于 2014 年 11 月 28 日与一三七一公司签订《租赁合同》《补充协议》,公司将拥有的位于宁波市海曙区药行街 195 号的城隍庙商城地块等房产出租给一三七一公司。2014 年 12 月 5 日,公司与一三七一公司签订了《员工借用协议》。2016 年 2 月 16 日,双方签订《补充协议二》,租期延长至 2024 年 5 月 30 日。上述合同、协议签订后,一三七一公司开始承租支付租金。公司于 2015 年 7 月 20 日按照房屋现状向一三七一公司交付房产。一三七一公司开始对租赁房产进行装修工程,直至 2018 年 5 月 1 日开业。租期内,一三七一公司出现逾期不付租金及员工工资,且未按期提供后续银行保函,公司催要无果。2018 年 5 月 16 日,公司向一三七一公司发出《催告函》,但其收到函件后未作出任何实质性的补救措施。2018 年 6 月 27 日,公司按合同约定向一三七一公司发出《解除函》,一三七一公司依然未向公司赔偿损失,拒绝归还房屋。2018 年 11 月 30 日,公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼,后一三七一公司(反诉原告、原审被告)向法院提交《民事反诉状》,法院合并审理。经一审二审判决,再审申请人一三七一公司不服二审判决,向浙江省高级人民法院申请再审。2021 年 2 月 23 日,公司收到浙江省高级人民法院出具的(2020)浙民申 3197 号《民事裁定书》。2021 年 7 月 19 日,公司收到浙江省宁波市中级人民法院出具的(2021)浙 02 民初 1079 号《民事判决书》,法院已就双方争议的部分焦点问题作出一审判决。一三七一公司因不服判决提起上诉,2021 年 10 月 15 日,公司收到浙江省高级人民法院(2021)浙民终 1217 号《民事判决书》,判决驳回上诉,维持原判。后一三七一公司不服浙江省高级人民法院(2021)浙民终 1217 号《民事判决书》,向浙江省高级人民法院申请再审。另浙江省宁波市中级人民法院作出的(2021)浙 02 民初 1079 号民事判决已经发生法律效力,因一三七一公司未在法定履行期内履行房产返还义务,公司向法院申请强制执行,法院已依法将涉案房产交付给公司。2021 年 12 月 21 日,浙江省宁波市中级人民法院就本案的其他争议焦点作出(2021)浙 02 民初 1079 号之一民事判决。2021 年 12 月 30 日,浙江省高级人民法院出具(2021)浙民申 5395 号民事裁定书,驳回一三七一公司的再审申请。2022 年 1 月 4 日公司就其他争议焦点的(2021)浙 02 民初 1079 号之一民事判决提起上诉申请。2022 年 7 月 28 日,浙江省高级人民法院作出(2022)浙民终 322 号民事判决。公司因不服(2022)浙</p>	<p>参见上海证 券交易所网 站及公司临 时公告: 2018-066、 2019-038、 2019-056、 2019-067、 2020-035、 2020-056、 2021-011、 2021-027、 2021-039、 2021-054、 2021-056、 2021-063、 2021-068、 2022-031、 2022-043、 2023-001、 2023-028</p>

<p>民终322号民事判决，向浙江省高级人民法院申请再审。2023年5月9日，公司收到浙江省高级人民法院（2023）浙民申544号民事裁定书，驳回公司再审申请。公司收到裁定书后申请强制执行，执行立案，2023年11月法院终结本次执行。【报告期内办理核销程序，后续实行账销案存管理】</p>	
<p>2020年11月9日，公司控股子公司元泰典当与宁波有利网络科技有限公司（以下简称：宁波有利网络）签订相关框架合作协议、《最高额授信合同》及《最高额股权出质典当合同》，元泰典当向宁波有利网络提供最高授信额度不超过4,000万元的典当借款，授信期限6个月，借款用途仅限用于二手车收购，宁波有利网络以其持有的宁波如奕科技有限公司90%股权（即4,500万元）提供股权出质担保。同时元泰典当与宁波如奕科技有限公司（以下简称：宁波如奕）、宁波收吧收吧汽车服务有限公司（以下简称：宁波收吧）、宁波爱扣优扣汽车服务有限公司（以下简称：宁波爱扣优扣）、徐玲、卢飞签订《最高额保证合同》，约定为上述债务履行提供连带责任保证。后授信期限两次展期，期限至2022年5月13日。2021年11月起，元泰典当累计向宁波有利网络发放典当贷款余额3,982.80万元，累计收到宁波有利网络缴纳的保证金400万元。对于上述借款，其他共22个自然人向元泰典当出具《保证承诺书》，在各自的保证金额内提供连带责任保证。随着单笔借款陆续到期，宁波有利网络未按时支付综合费用及归还当金，各担保人也未按约承担保证责任。2022年7月，元泰典当决定处置贷款车辆，经车管所鉴定，发现车辆登记证为假证。鉴于宁波有利网络相关人员涉嫌在合作过程存在伪造证件行为，2022年7月29日晚向公安机关报案；2022年8月1日，宁波市公安局海曙分局出具《立案告知书》。同时元泰典当向宁波市海曙区人民法院提起诉讼；并向法院提交了财产保全申请书，请求冻结各被申请人（案件被告）的银行存款或查封、扣押其他等值财产。2022年8月24日，浙江省宁波市海曙区人民法院出具《财产保全告知书》。后宁波市海曙区人民法院（以下简称：海曙法院）作出民事裁定，因本案涉刑，所涉纠纷已不属于经济纠纷案件，有经济犯罪嫌疑，不属于人民法院受理民事诉讼的范围，驳回元泰典当的起诉；并作出解除对被告财产保全措施的裁定。2023年4月28日，海曙检察院已将刑事案件公诉至海曙法院，11月30日，海曙法院判决徐玲等人员合同诈骗罪成立，并责令徐玲等退赔元泰典当经济损失。2024年1月公司向海曙法院提交民事诉讼材料，要求借款人宁波有利网络及担保人承担民事赔偿责任。2024年7月9日法院正式立案。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2022-053、2022-054、2022-059</p>

报告期末，上述诉讼债权本金余额为15,348.05万元(不含一三七一公司房屋租赁诉讼债权金额)

## (二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

报告期内：									
起诉(申请)方	应诉(被申请人)方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	诉讼(仲裁)进展情况	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
元泰典当	邓亲华	无	民事诉讼	因邓亲华未依约归还当金，2018年11月7日，元泰典当向杭州滨江区人民法院提起诉讼，要求邓亲华归还当金2,500万元，并支付违约金等。	2,500.00		执行中	2018年11月7日杭州滨江区法院受理立案。2019年2月21日法院判决支持我司诉求。2019年5月16日执行立案。后执行法官去成都办理四套房产的轮候查封手续，查封期限3年，自2019年12月26日至2022年12月25日。2020年5月轮候查封邓亲华名下两家合伙企业的股权。2021年4月19日，成都中院裁定批准天翔环境重整计划；4月26日，天翔环境开始实施重整计划；6月深交所公告天翔环境将被终止上市；8月30日起终止上市。自2022年9月7日，天翔环境股票可以在全国中小企业股份转让系统转让。经查询，2022年12月30日收盘价为0.75	

							元/股，2023年12月29日收盘价为0.51元/股。2024年6月28日收盘价为0.36元/股。
元泰典当	浙江迪恩色刷有限公司	杭州迪恩色刷有限公司、江迪包装材料有限公司、向宝妹	民事诉讼	因凯迪恩公司未依约归还当金，2018年12月14日，元泰典当向杭州上城区人民法院提起诉讼，要求凯迪恩归还当金1,843.5万元，并支付违约金等。	1,285.54	执行中	2018年12月14日杭州上城区法院立案受理。2019年年初对被告的财产申请保全。2019年6月25日收到法院判决书。2019年8月1日完成执行立案。2019年12月，法院启动抵押土地的评估程序。2020年6月22日代理律师收到评估报告和执行裁定书，老厂区的房地产评估价值为3,790万元、新厂区的土地评估价值为810.40万元。2021年6月，公司了解到长城资产管理公司将对凯迪恩老厂区的抵押债权转让给兰溪市宏业建设有限公司。2021年11月23日新厂区土地上网挂牌，以起拍价567.28万元成交。2022年1月20日，收到法院分配款项557.35万元。老厂房的一顺位抵押权由长城资产管理公司转让给兰溪市宏业建设有限公司，其已于2023年底向兰溪法院申请恢复执行。2024年4月，凯迪恩老厂区厂房在淘宝网挂牌以3,892万元成交，后续等待法院腾空交付后，制定分配方案。
元泰典当	诸暨世纪金源投资有限公司	夏源团有限公司、黄鸣周、美、江夏置业有限公司	民事诉讼	因世纪金源公司未依约归还当金，2016年7月15日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求世纪金源归还当金2,200万元，并支付违约金等。	2,200.00	执行中	2016年7月15日杭州下城法院立案受理，我司进行相关财产保全。2017年3月17日判决我司胜诉。后参加保证人华夏置业和江夏电源的债权人会议。2019年6月14日向杭州市下城区人民法院申请执行。2020年5月9日收到土地评估报告。因抵押土地下有建造地下室，需另行评估。2020年12月28日收到保证人华夏置业财产分配209.01万元。2021年1月下城区法院将案件移交杭州中院，并决定将我司执行案件与平安银行执行案件（涉及同一抵押物）一并处理；5月底，杭州中院因华融资产（收购平安银行债权）不同意恢复执行，该院无法启动执行与执转破。后委托代理律师向诸暨法院申请破产立案，2022年10月12日，诸暨法院裁定我司等申请人对诸暨世纪金源投资有限公司提出的破产申请尚不符合破产受理条件，不予受理。我司不服提起上诉，2022年11月29日，绍兴市中级人民法院裁定驳回上诉，维持原裁定。2024年7月15日，恢复执行。
香溢金联	杭州腾茂网络科技有限公司	京维新科技有限责任公司、建北中科创科技有限责任公司、周南	民事诉讼	因杭州腾茂未能按时支付货款2730.32万元，催讨无果后，香溢金联于2021年2月4日在杭州市滨江区人民法院完成立案并申请财产保全，要求杭州腾茂支付所欠货款，并支付违约金等；保证人北京中维创新科技有限责任公司、周建南承担连带责任。	2,586.49	执行中	2021年2月4日向杭州市滨江区人民法院完成立案并申请财产保全，4月30日判决公司胜诉。后北京中维创新科技有限责任公司提出上诉，2021年10月19日，二审判决维持原判。2021年11月8日向法院申请强制执行。保全财产处置进展：（1）2022年周建南名下位于杭州市一处房产以424.80万元拍卖成交，但公司基本无余值可分配。（2）2022年周建南名下北京市两间商铺，经过两次拍卖，以600万元成交；2023年5月，北京市东城区人民法院将拍卖款余值约140余万支付给杭州滨江法院。（3）周建南名下位于乐清市的房产于2023年3月3日以214.50万元成交；2023年5月滨江法院收到乐清市人民法院支付的拍卖款余值20余万。综上，2023年5月滨江法院扣除司法处置费用后，支付给香溢金联执行款143.83万元。报告期

							内暂无进展。
香溢租赁	浙江香溢融媒科技有限公司	民事诉讼	根据法院判决，香溢租赁已向供应商支付设备货款，同时向融媒科技公司提起诉讼，要求其支付相应金额。	2,040.58		诉讼中 (部分金额执行终本)	2023年5月，香溢租赁向海曙区人民法院提起诉讼，请求融媒科技公司支付总租金420.71万元以及利息等。2023年8月2日法院受理立案，9月12日判决我司胜诉，10月27日申请法院强制执行。2024年1月8日执行案件立案，3月18日法院裁定终结本次执行，6月申请法院执行转破产，现法院还在审查中。 2024年4月，香溢租赁向海曙区人民法院提起诉讼，请求融媒科技公司支付总租金1,619.87万元以及利息等，4月22日法院引调立案，等待正式立案。

报告期末，上述诉讼债权本金余额为10,612.61万元。

### (三) 单项1000万元以下的诉讼明细

#### 1. 报告期新发生诉讼（以正式立案为准）

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额 (本金)	期末余额 (本金)	进展情况
1	韦鸣	200	200	因产调发现抵押房产被上海市公安局宝山分局查封，2024年4月25日向长宁法院缴纳诉讼费，待开庭审理；5月双方代理律师沟通，为了推进案件，对方律师尽量让刑事律师会见韦鸣时把与我司的民事案件委托其父母。
2	香溢贷-魏叶红	8.07	8.07	2023年7月向杭州市上城区人民法院提起诉讼。2024年3月5日法院正式立案，3月29日判决我司胜诉。
3	陈辉	739	648	2023年11月向法院提交诉讼材料，2023年12月收到8万元还款。2024年4月我司与担保人虞选群等达成分期还款调解协议，截至7月16日虞选群已归还本金88万元。我司与陈辉及其他担保人的诉讼，法院已于6月18日开庭，尚未判决。
4	周淦	88	88	2023年9月向法院提交立案材料。2024年1月4日法院立案，3月13日判决我司胜诉，3月27日收到法院转来担保人上诉材料，后因其未缴纳上诉费中院裁定按撤诉处理。目前我司已申请强制执行，法院尚未正式执行立案。
	合计	1,035.07	944.07	

#### 2. 以前年度发生诉讼

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额 (本金)	期末金额 (本金)	进展情况
1	徐云	1,000	999.80	2023年2月7日法院受理立案；3月6日当庭判决被告董蓓蕾（徐云继承人）向我司归还当金989.5万元，支付违约金、律师费、保全担保服务费等费用，被告徐筱涵、徐嘉琪、徐科仁在继承徐云遗产的范围内承担责任。后董蓓蕾等被告与我司均提起上诉，2023年6月14日，杭州中院受理立案。因董蓓蕾等各被告未缴纳上诉费，法官与我司沟通，如我司同意撤诉，则其将在收到我司撤诉申请书后三个工作日内出具裁定书，届时可加快执行；8月14日我司撤回上诉；8月25日一审判决生效，后我司申请强制执行。2024年6

				月，收回 2000 元。
2	方李青	700	700	2023 年 4 月 20 日法院受理立案；6 月 6 日法院判令方李青向我司归还当金 693 万元，支付综合费用、违约金、律师费及保全费等费用，我司在债权范围内对抵押房产享有优先受偿权；6 月 12 日方李青提起上诉，9 月 27 日驳回方李青上诉，维持原判；10 月 11 日，我司申请强制执行。2024 年 1 月 17 日，法院受理执行立案，5 月抵押物二次拍卖皆流拍。
3	胡代强	800	800	2022 年 12 月网上立案。2023 年 2 月法官表示因抵押人胡百胜在监狱服刑期间涉及漏罪导致案件无法推进，要求我司撤诉；5 月 8 日收到胡百胜已签字的会见笔录，同时法官表示材料已由看守所签收；5 月 10 日向虹口法院提交撤诉申请；5 月 18 日收到撤诉裁定书。目前胡百胜漏罪仍在侦查阶段。
4	浙江中金黄金投资管理有限公司	999.50	999.50	2021 年 10 月 15 日向宁波市海曙区人民法院提起诉讼。2022 年 1 月 19 日法院立案；4 月 19 日法院判决浙江中金黄金投资管理有限公司应于判决生效之日起十日内支付公司股权回购款本金 999.50 万元，并支付相应的投资收益（以 999.50 万元为基数，自 2019 年 2 月 6 日起按年化收益 10% 计算至实际履行之日止），驳回公司其他诉讼请求。2022 年 12 月申请法院强制执行。2023 年 5 月 10 日执行立案，9 月 27 日收到终本执行裁定书。
5	江兰	760	760	2020 年 7 月 14 日向法院立案，11 月 30 日对应 200 万当金一审判决，公司针对该部分判决内容提起上诉，二审尚未判决。2020 年 12 月 30 日对应 560 万当金一审判决，公司提起上诉，2021 年 3 月、5 月二审判决支持公司年化 24% 的违约金。根据江兰配偶孙瑞琪反馈，抵押物有刑事查封手续，因此无法启动抵押物拍卖。2021 年 12 月 2 日收到长宁法院的终结执行裁定。2023 年又新增 1 个刑事查封，2023 年 3 月 22 日代理律师就抵押房产河北石家庄公安局的刑事查封向法院提交了申请，请求执行法官了解相关情况，尚未有反馈。待解除刑事查封后申请恢复执行。2024 年 4 月与律师沟通处置契机，无进展。
6	朱雷、应剑锋、蒋华平	766.45	766.45	2016 年 1 月立案，法院判决支持我司诉求。2017 年 4 月 17 日申请强制执行。2018 年 4 月保证人提出抵债方案，未协商一致。2020 年 6 月 22 日，现场查看万家控股公司名下原拟抵债给我司的商务大楼，周边开发情况较差。2021 年初，我司向东阳法院申请锦祥建设（万家建设更名）与保证人浙江舜禹水利建设有限公司破产。2021 年 10 月 12 日，东阳法院对锦祥建设的破产申请进行审查公告，保证人浙江舜禹水利建设有限公司需等待其在建工程完工后再执转破。2021 年 12 月 29 日，东阳法院裁定锦祥建设破产重整。2022 年 3 月 1 日参加锦祥建设第一次债权人会议，管理人确认的我司债权总额为 1,001.76 万元（朱雷 347.15 万元、蒋华平 326.40 万元、应剑锋 328.21 万元）系普通债权；管理人确认的锦祥建设破产总债权金额为 14,734.05 万元；同时获悉在我司 2016 年起诉后，锦祥建设将名

				下各建筑资质、股权等恶意转让。2022年6月锦祥建设破产管理人书面提交各债权人投票是否同意提起股权转让确认无效纠纷诉讼和垫付诉讼费,7月该两项议案均过半数通过;8月初,管理人将案件提交东阳法院。2023年7月6日东阳市人民法院受理立案;10月8日案件开庭。2024年3月21日,管理人收到两案的判决书,仅确认部分股权转让无效,驳回其他请求。2024年4月3日管理人向金华中院提起上诉。
7	周琛、黄方	800	131	2015年6月起诉,10月15日达成调解。2016年4月申请强制执行,偿还5万元。2018年12月27日,收到抵押房产拍卖款,其中本金639万元、利息9,100元。2020年7月13日,保证人王昌培别墅拍卖分配款到达法院账户,7月30日收到执行款25.76万元(本金25万元、利息7,573.10元)。【报告期内办理核销程序,后续实行账销案存管理】
8	杭州腾腾进出口有限公司	600	434.88	2012年3月立案,2013年5月判决我司胜诉。2014年6月强制执行,2015年收到19.70万元、2016年共收到执行款95.42万元、2017年收到50万元。2023年5月4日收到腾腾公司破产债权申报通知;5月22日,我司向管理人邮寄债权申报材料,申报债权1,331.9859万元,性质为普通债权;5月28日,管理人出具书面《债权确认通知书》,确认我司申报的债权总额1,331.9859万元,对其中本金600万元、违约金382.8759万元确认为普通债权,对迟延履行期间罚息349.11万元确认为劣后债权;6月6日,杭州中院召开腾腾公司第一次债权人会议,会上获悉腾腾公司基本无可分配财产。2024年上半年,破产管理人起诉股东方,案由为追收抽逃出资纠纷。
9	其他单项500万元以下共计63项	9,665.75	7,576.37	
	合计	16,091.70	13,168.00	

#### (四) 其他说明

√适用 □不适用

报告期末,上述诉讼债权本金合计40,072.73万元,期末减值准备余额27,614.28万元。

#### (五) 其他特殊案件情况

##### 1. 投资者起诉索赔案件

截至本报告披露日,合计460名自然人和1家公司(185起案件)均以证券虚假陈述责任纠纷为由向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼,要求公司赔偿经济损失共计53,981,600.248元(原为98,749,567.889元,后部分案件变更诉讼金额),并承担案件诉讼费用,判决金额合计32,261,891.890元(不含诉讼费)。185起案件均已生效,公司已履行完毕全部判决金额。另公司已承担185起案件诉讼费500,339.54元。本诉讼事项对公司当期影响较小,预计以后将不再产生影响。(详见公司临时公告2022-003、2023-033、2024-035)

### 八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

### 九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

### 十、重大关联交易

#### (一) 与日常经营相关的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

根据公司2024年3月7日召开的第十一届董事会第三次会议、2024年4月2日召开的2023年度股东大会审议批准的《关于公司2024年度日常关联交易计划的议案》，2024年度计划执行情况如下：

单位：万元

关联交易类别	关联方	交易具体内容	2024年预计金额（含税）	2024年半年度发生额（含税）	备注
销售商品	公司控股股东、实际控制人及其关联人	销售“丽水山泉”水	4,000	452.44	
	四平市金叶烟草有限责任公司	销售酒类产品	1,000	0	
采购商品	上海海烟物流发展有限公司	采购酒类产品	10,000	1,099.82	
	浙江香溢商务科技有限公司	采购酒类产品	1,000	174.00	

##### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

## (三) 共同对外投资的重大关联交易

## 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

## (四) 关联债权债务往来

## 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

## (五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

## (六) 其他重大关联交易

适用 不适用

## (七) 其他

适用 不适用

## 十一、重大合同及其履行情况

## 1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

## (1) 托管情况

适用 不适用

## (2) 承包情况

适用 不适用

## (3) 租赁情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
公司	宁波海曙四合酒店管理有限公司	开明街130弄48号部分楼层	1,134.44	2018年7月19日	2029年10月15日	2,064	综合考虑租赁房产及地段周边租金价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	浙江金	宁波市	-	2021	2028年7	749.17	综合考	对公司	否	

	拱门食品有限公司	海曙区药行街195号的建筑物一层的一部分和二层的部分商铺		2022年11月26日	2025年2月25日		考虑租赁房产及周边租金等因素而定	当期业绩没有重大影响		
公司	宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司	宁波市海曙区翠柏路84、86号一楼（1-9-1、1-9-2）、二楼（2-6-1、2-6-2）商业用房	884.85	2022年2月18日	2030年2月17日	487.20	综合考虑租赁房产及周边租金等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	
香溢金联	绍兴市青湖商业运营管理有限公司	绍兴市解放北路128号的房产	3,584.89	2023年2月24日	2035年2月23日	2,321.73	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	宁波市海曙文化旅游开发有限公司	宁波市海曙区药行街195号的城隍庙商城地块	3,662.66	2023年4月1日	2038年3月31日	13,974.04	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	自然人杨明	宁波市海曙区县学街1号15号房产	663.00	2023年10月6日	2026年10月5日	666	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	捞王(上海)餐饮管理有限公司	宁波市海曙区大来街1-9号一至二层	298.14	2024年8月1日	2034年7月31日	1,460.625	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
浙江大合置业有限公司	公司	宁波市海曙区和义路109号物业1楼部分、2楼、9-12楼	-	2024年12月11日	2039年6月10日	-5,145	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	

租赁情况说明

1. 2018年7月19日，公司与四合酒店签订《房屋租赁合同》，租赁期自2018年7月19日至2029年8月15日，租金合计2,064万元。2020年签订《〈房屋租赁合同〉变更补充协议》，给予四合酒店2个月的免租期，租期延至2029年10月15日。（详见公司临时公告2018-034）

公司2024年半年度实现租金收入82.57万元，累计实现租金收入980.56万元。

2. 2020年10月9日，公司与浙江金拱门签订房屋租赁合同补充协议，租赁期限顺延至2027年8月25日止。（详见公司临时公告2020-058）后因建筑物改造和加固等多重因素，多次沟通顺延问题，直至如期交付，双方约定租赁期限为2021年11月26日至2028年7月25日，租金合计749.17万元。2021年12月2日，浙江金拱门恢复营业。本次租赁部分房产，无法单独核算租赁资产金额。

公司2024年半年度实现租金收入50.46万元，累计实现租金收入239.39万元。

3. 2022年2月，公司分别与宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司签订了《房屋租赁合同》，租赁期8年，租金合计487.20万元。（详见公司临时公告2022-007）

公司2024年半年度实现租金收入39.05万元，累计实现租金收入87.16万元。

4. 2023年2月24日，公司控股子公司香溢金联与绍兴市青湖商业运营管理有限公司签订《房屋租赁合同》，承租方用于酒店或公寓及商业配套经营，租期12年，租金按年计价，第一、第二年租金给予优惠，每年年租金为100.50万元，第三年租金为201万元，第四年起年租金每三年增长3%。（详见公司临时公告2023-002）

公司2024年半年度实现租金收入88.45万元，累计实现租金收入239.92万元。

5. 2023年4月，公司与宁波市海曙文化旅游开发有限公司签订《房屋租赁合同》，承租方用于建设运营特色中医药街区，租期15年（含首年免租期），按年计价，起租日起前三年每年租金为977万元，此后每三年的年租金在前三年年租金的基础上递增1%，即第一至第三个租赁年度每年租金为9,770,000元（其中第一个租赁年度为免租期）；第四至第六个租赁年度每年租金为9,867,700元；第七至第九个租赁年度每年租金为9,966,377元；第十至第十二个租赁年度每年租金为10,066,040.77元；第十三至第十五个租赁年度每年租金为10,166,701.18元。（详见公司临时公告2023-018）

公司2024年半年度实现租金收入427.34万元，累计实现租金收入1,068.35万元。

6. 2023年11月，公司与杨明签订《房屋租赁合同》，租期3年，租金按月计价，每月租金18.50万元，租期内租金合计为666.00万元。（详见公司临时公告2023-049）

公司2024年半年度实现租金收入101.83万元，累计实现租金收入118.81万元。

7. 2024年7月16日，公司与捞王公司签订《房屋租赁合同》，租期10年，其中包含6个月装修免租期，2024年8月1日至2029年7月31日期间，每年租金150万元，2029年8月1日至2034年7月31日期间，每年租金157.50万元。（详见临时公告2024-042）

公司2024年半年度实现租金收入0万元。

8. 2024年3月，公司与中大置业签订《租赁合同》，向其租入物业用于办公，租赁期限为9.5+5年，起租日为产权方向中大置业交付物业之日起算满6个月后的次日；前2.5年租金为330万元/年，此后每三年递增12万元/年。（详见公司临时公告2024-025）后签订补充协议，确定产权方向中大置业实际交付日为2024年6月11日。

公司2024年半年度确认租赁费用0万元。

## 2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√适用 □不适用

单位：万元币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）																
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	主债务情况	担保物（如有）	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方担保	关联关系	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）																0
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）																0
公司对子公司的担保情况																
报告期内对子公司担保发生额合计																350,853.54
报告期末对子公司担保余额合计（B）																371,612.33
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）																
担保总额（A+B）																371,612.33
担保总额占公司净资产的比例（%）																175.27
其中：																
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）																0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）																0
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）																265,599.06
上述三项担保金额合计（C+D+E）																265,599.06
未到期担保可能承担连带清偿责任说明							无									
担保情况说明							截至报告期末，公司及控股子公司为香溢担保非融资担保业务提供的最高额保证担保386,833.54万元，实际使用担保余额214,793.99万元，为香溢担保开展融资担保业务提供担保余额2.33万元；公司及控股子公司为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保278,020万元，实际使用担保余额156,816.01万元。实际担保余额合计371,612.33万元，占公司2023年度经会计师事务所审计的净资产212,026.53万元的175.27%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司2024年第一次临时股东大会批准的担保额度。									

## 3 其他重大合同

□适用 √不适用

## 十二、募集资金使用进展说明

□适用 √不适用

## 十三、其他重大事项的说明

□适用 √不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

## (一) 股份变动情况表

## 1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

## 2、股份变动情况说明

□适用 √不适用

## 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

## (二) 限售股份变动情况

□适用 √不适用

## 二、股东情况

## (一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	35,788
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

## (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数量	比例 （%）	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻 结情况		股东性质
					股份状态	数量	
浙江香溢 控股有限 公司	0	69,342,233	15.26	0	无	0	国有法人

浙江烟草投资管理有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无	0	国有法人
中天控股集团有限公司	-4,540,000	18,141,625	3.99	0	无	0	境内非国有法人
浙江中烟投资管理有限责任公司	0	13,500,000	2.97	0	无	0	国有法人
宁波海曙产业投资有限公司	0	12,546,841	2.76	0	无	0	国有法人
陈家榕	未知	10,298,457	2.27	0	未知	0	境内自然人
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无	0	国有法人
宋天峰	0	5,184,428	1.14	0	未知	0	境内自然人
杨松丽	-1,805,300	5,050,000	1.11	0	未知	0	境内自然人
林彬彬	3,598,900	3,598,900	0.79	0	未知	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
浙江香溢控股有限公司	69,342,233		人民币普通股		69,342,233		
浙江烟草投资管理有限责任公司	54,710,381		人民币普通股		54,710,381		
中天控股集团有限公司	18,141,625		人民币普通股		18,141,625		
浙江中烟投资管理有限责任公司	13,500,000		人民币普通股		13,500,000		
宁波海曙产业投资有限公司	12,546,841		人民币普通股		12,546,841		
陈家榕	10,298,457		人民币普通股		10,298,457		
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000		人民币普通股		5,460,000		
宋天峰	5,184,428		人民币普通股		5,184,428		
杨松丽	5,050,000		人民币普通股		5,050,000		
林彬彬	3,598,900		人民币普通股		3,598,900		
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江中烟投资管理有限责任公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司，宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟投资管理有限责任公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

适用 不适用

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(三) 其他说明

适用 不适用

### 四、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

□适用 √不适用

### 二、财务报表

#### 合并资产负债表

2024年6月30日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	1	639,552,663.28	682,283,641.58
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2	10,000,000.00	10,000,000.00
衍生金融资产	3		
应收票据	4		
应收账款	5	14,423,932.47	12,357,737.15
应收款项融资	7		
预付款项	8	2,222,400.00	6,103,943.74
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	9	21,920,866.70	21,541,563.39
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	10	48,912,570.38	49,016,312.62
其中：数据资源			
合同资产	6		
持有待售资产	11		
一年内到期的非流动资产	12	999,585,671.13	814,431,466.77
其他流动资产	13	291,557,313.61	176,202,329.84
流动资产合计		2,028,175,417.57	1,771,936,995.09
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款	14	569,790,403.60	577,614,465.49
债权投资	15	20,959,832.72	24,959,832.72
其他债权投资	16		
长期应收款	17	1,494,955,516.88	1,139,231,612.70
长期股权投资	18		
其他权益工具投资	19		
其他非流动金融资产	20	23,550,400.00	24,801,857.16
投资性房地产	21	110,290,316.53	115,528,641.52
固定资产	22	49,531,153.99	51,148,608.81
在建工程	23		
生产性生物资产	24		
油气资产	25		

使用权资产	26	6,639,642.92	8,310,177.56
无形资产	27	33,010,609.54	34,680,084.58
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉	28		
长期待摊费用	29	397,311.92	783,235.18
递延所得税资产	30	108,100,868.50	110,741,483.16
其他非流动资产	31	167,656,500.00	81,302,962.71
非流动资产合计		2,584,882,556.60	2,169,102,961.59
资产总计		4,613,057,974.17	3,941,039,956.68
<b>流动负债：</b>			
短期借款	33		
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	34		
衍生金融负债	35		
应付票据	36		
应付账款	37	1,590,608.30	3,737,903.69
预收款项	38	282,595.70	943,092.66
合同负债	39	40,805,348.38	31,961,404.89
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	40	27,554,587.74	15,830,874.74
应交税费	41	14,310,608.93	11,081,140.02
其他应付款	42	44,641,340.74	32,875,857.36
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债	43		
担保业务准备金	44	63,945,720.51	65,186,912.59
一年内到期的非流动负债	45	693,353,440.52	422,161,852.49
其他流动负债	46	115,513.39	1,046,284.37
流动负债合计		886,599,764.21	584,825,322.81
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	47	878,912,209.97	567,026,219.51
应付债券	48		
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	49	4,237,492.34	4,141,090.64
长期应付款	50		
长期应付职工薪酬	51		
预计负债	52		1,190,880.36
递延收益	53		

递延所得税负债	30	2,882,939.04	3,389,875.48
其他非流动负债	54	5,134,405.00	4,259,651.61
非流动负债合计		891,167,046.35	580,007,717.60
负债合计		1,777,766,810.56	1,164,833,040.41
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	55	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具	56		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	57	565,849,446.14	565,849,446.14
减：库存股	58		
其他综合收益	59	-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备	60		
盈余公积	61	115,373,948.04	115,373,948.04
一般风险准备			
未分配利润	62	1,034,055,106.30	998,290,398.22
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,156,029,997.48	2,120,265,289.40
少数股东权益		679,261,166.13	655,941,626.87
所有者权益（或股东权益）合计		2,835,291,163.61	2,776,206,916.27
负债和所有者权益（或股东权益）总计		4,613,057,974.17	3,941,039,956.68

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

### 母公司资产负债表

2024 年 6 月 30 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		19,677,040.44	30,162,264.21
交易性金融资产		10,000,000.00	10,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	1	8,921,928.96	6,410,112.70
应收款项融资			
预付款项		1,224,000.00	5,092,956.00
其他应收款	2	176,172,469.22	43,407,534.64
其中：应收利息			
应收股利			
存货		41,295,374.21	42,698,941.65
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,046,123.39	3,908,129.64
流动资产合计		260,336,936.22	141,679,938.84

<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	1,106,924,299.63	1,106,924,299.63
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		73,546,429.30	77,830,078.18
固定资产		48,732,280.43	50,369,794.94
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		30,287,556.75	31,771,824.49
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		348,675.47	637,325.53
递延所得税资产		14,872,027.83	16,915,847.50
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,274,711,269.41	1,284,449,170.27
资产总计		1,535,048,205.63	1,426,129,109.11
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		173,150.11	15,273.90
预收款项		282,595.70	943,092.66
合同负债		2,605,107.57	6,942,433.63
应付职工薪酬		6,172,409.46	3,498,531.39
应交税费		2,969,877.86	4,115,127.09
其他应付款		256,076,053.93	135,854,005.23
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			902,516.37
流动负债合计		268,279,194.63	152,270,980.27
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			

预计负债			1,190,880.36
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			1,190,880.36
负债合计		268,279,194.63	153,461,860.63
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		481,792,438.44	481,792,438.44
减：库存股			
其他综合收益		-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备			
盈余公积		115,373,948.04	115,373,948.04
未分配利润		228,851,127.52	234,749,365.00
所有者权益（或股东权益）合计		1,266,769,011.00	1,272,667,248.48
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,535,048,205.63	1,426,129,109.11

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

### 合并利润表

2024 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	63	192,325,906.37	130,364,927.14
其中：营业收入	63	151,923,469.67	98,817,178.09
利息收入	63	31,040,739.39	14,999,781.03
担保收入	63	9,361,697.31	16,547,968.02
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	63	104,749,070.24	86,978,592.90
其中：营业成本	63	52,001,765.66	26,716,399.63
利息支出			
手续费及佣金支出	63	2,263,563.75	4,052,357.39
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	64	-1,341,192.08	5,881,513.36
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	65	2,861,494.80	2,537,092.06
销售费用	66	17,216,389.29	1,897,084.48
管理费用	67	36,167,207.15	54,689,035.16
研发费用	68		
财务费用	69	-4,420,158.33	-8,794,889.18

其中：利息费用		168,545.34	219,165.69
利息收入		4,614,434.63	9,039,179.22
加：其他收益	70	2,535,990.93	507,529.84
投资收益（损失以“-”号填列）	71	496,649.19	60,520.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	72		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	73	-1,251,457.16	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	74	-11,631,498.06	-1,927,392.64
资产减值损失（损失以“-”号填列）	75	189.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	76	43,154.47	10,126.29
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		77,769,864.50	42,037,118.68
加：营业外收入	77	345,808.32	11.37
减：营业外支出	78	4,644.76	7,980,670.60
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		78,111,028.06	34,056,459.45
减：所得税费用	79	20,715,381.10	9,773,220.64
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		57,395,646.96	24,283,238.81
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		57,395,646.96	24,283,238.81
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		42,579,558.46	17,481,855.80
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		14,816,088.50	6,801,383.01
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）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		57,395,646.96	24,283,238.81
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		42,579,558.46	17,481,855.80
（二）归属于少数股东的综合收益总额		14,816,088.50	6,801,383.01
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.094	0.038

(二) 稀释每股收益(元/股)		0.094	0.038
-----------------	--	-------	-------

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0元，上期被合并方实现的净利润为：0元。

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

### 母公司利润表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
一、营业收入	4	34,845,422.58	33,417,003.68
减：营业成本	4	19,995,295.95	8,565,374.62
税金及附加		1,834,920.79	1,639,356.43
销售费用		832,605.00	737,526.15
管理费用		17,221,936.96	20,794,673.43
研发费用			
财务费用		-241,310.44	-387,907.88
其中：利息费用			
利息收入		246,169.13	396,213.87
加：其他收益		2,517,812.53	26,676.75
投资收益（损失以“-”号填列）	5	3,868,515.75	3,415,704.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		1,026,403.32	3,012,011.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			10,126.29
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,614,705.92	8,532,500.45
加：营业外收入		345,807.95	0.57
减：营业外支出		81.30	7,787,518.61
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,960,432.57	744,982.41
减：所得税费用		2,043,819.67	1,757,485.36
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		916,612.90	-1,012,502.95
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		916,612.90	-1,012,502.95
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			

4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		916,612.90	-1,012,502.95
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

### 合并现金流量表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		162,882,246.07	82,400,726.87
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			
收到担保费取得的现金		11,121,874.53	17,498,721.47
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		31,499,788.22	15,797,750.58
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	81	670,381,911.06	614,169,465.08
经营活动现金流入小计		875,885,819.88	729,866,664.00
购买商品、接受劳务支付的现金		26,594,705.18	41,935,692.46
客户贷款及垫款净增加额		1,489,332.57	72,036,935.96
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			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,249,521.17	4,472,221.50
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		27,179,265.76	29,414,595.95
支付的各项税费		24,528,914.69	14,513,299.95
支付其他与经营活动有关的现金	81	1,376,567,912.33	435,243,968.27
经营活动现金流出小计		1,458,609,651.70	597,616,714.09
经营活动产生的现金流量净额		-582,723,831.82	132,249,949.91
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			16,646.85
取得投资收益收到的现金		496,649.19	58,372.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		87,000.00	24,771,241.00

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			-851.82
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		583,649.19	24,845,408.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		371,844.08	330,968.60
投资支付的现金			16,400,000.00
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		371,844.08	16,730,968.60
投资活动产生的现金流量净额		211,805.11	8,114,440.20
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		16,000,000.00	11,950,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		16,000,000.00	11,950,000.00
取得借款收到的现金		942,466,641.00	90,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		958,466,641.00	101,950,000.00
偿还债务支付的现金		359,061,182.24	339,614,825.26
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		32,329,483.90	19,538,050.08
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		2,496,549.24	2,567,461.92
支付其他与筹资活动有关的现金	81	5,989,383.00	22,813,126.00
筹资活动现金流出小计		397,380,049.14	381,966,001.34
筹资活动产生的现金流量净额		561,086,591.86	-280,016,001.34
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		467,554,233.63	1,004,929,326.54
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		446,128,798.78	865,277,715.31

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

### 母公司现金流量表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		13,556,801.78	17,906,065.93
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		22,288,485.24	28,436,735.88
经营活动现金流入小计		35,845,287.02	46,342,801.81
购买商品、接受劳务支付的现金		12,318,036.61	35,043,984.59
支付给职工及为职工支付的现金		8,860,928.10	11,472,728.02
支付的各项税费		3,496,433.68	4,027,424.42
支付其他与经营活动有关的现金		20,391,877.81	14,394,214.07
经营活动现金流出小计		45,067,276.20	64,938,351.10
经营活动产生的现金流量净额		-9,221,989.18	-18,595,549.29
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			75,046,646.85
取得投资收益收到的现金		3,868,515.75	3,415,704.88

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			24,771,241.00
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		375,500,000.00	38,000,000.00
投资活动现金流入小计		379,368,515.75	141,233,592.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,375.04	56,111.72
投资支付的现金			59,050,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		487,800,000.00	
投资活动现金流出小计		487,805,375.04	59,106,111.72
投资活动产生的现金流量净额		-108,436,859.29	82,127,481.01
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		644,255,148.15	117,000,000.00
筹资活动现金流入小计		644,255,148.15	117,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,814,850.38	4,543,227.47
支付其他与筹资活动有关的现金		530,268,709.17	170,000,000.00
筹资活动现金流出小计		537,083,559.55	174,543,227.47
筹资活动产生的现金流量净额		107,171,588.60	-57,543,227.47
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		29,234,091.94	30,625,303.87
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		18,746,832.07	36,614,008.12

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

## 合并所有者权益变动表

2024 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年半年度														
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他	小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		998,290,398.22		2,120,265,289.40	655,941,626.87	2,776,206,916.27
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		998,290,398.22		2,120,265,289.40	655,941,626.87	2,776,206,916.27
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											35,764,708.08		35,764,708.08	23,319,539.26	59,084,247.34
（一）综合收益总额											42,579,558.46		42,579,558.46	14,816,088.50	57,395,646.96
（二）所有者投入和减少资本														11,000,000.00	11,000,000.00
1. 所有者投入的普通股														11,000,000.00	11,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配											-6,814,850.38		-6,814,850.38	-2,496,549.24	-9,311,399.62
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											-6,814,850.38		-6,814,850.38	-2,496,549.24	-9,311,399.62
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		1,034,055,106.30		2,156,029,997.48	679,261,166.13	2,835,291,163.61

2024 年半年度报告

项目	2023 年半年度														
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他	小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,914,914.44		2,102,889,805.62	634,735,697.89	2,737,625,503.51
加：会计政策变更											-279,310.58		-279,310.58	-106,534.15	-385,844.73
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,635,603.86		2,102,610,495.04	634,629,163.74	2,737,239,658.78
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)											12,938,628.33		12,938,628.33	-5,816,078.91	7,122,549.42
(一) 综合收益总额											17,481,855.80		17,481,855.80	6,801,383.01	24,283,238.81
(二) 所有者投入和减少资本														-10,050,000.00	-10,050,000.00
1. 所有者投入的普通股														-10,050,000.00	-10,050,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配											-4,543,227.47		-4,543,227.47	-2,567,461.92	-7,110,689.39
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											-4,543,227.47		-4,543,227.47	-2,567,461.92	-7,110,689.39
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		993,574,232.19		2,115,549,123.37	628,813,084.83	2,744,362,208.20

公司负责人：方国富先生      主管会计工作负责人：盛献智先生      会计机构负责人：王薇薇女士

## 母公司所有者权益变动表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)										-5,898,237.48	-5,898,237.48
(一)综合收益总额										916,612.90	916,612.90
(二)所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配										-6,814,850.38	-6,814,850.38
1.提取盈余公积											
2.对所有者(或股东)的分配										-6,814,850.38	-6,814,850.38
3.其他											
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
(五)专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
(六)其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	228,851,127.52	1,266,769,011.00

2024 年半年度报告

项目	2023 年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
三、本期增减变动金额 (减少以“－”号填列)										-5,555,730.42	-5,555,730.42
(一) 综合收益总额										-1,012,502.95	-1,012,502.95
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配										-4,543,227.47	-4,543,227.47
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者 (或股东) 的分配										-4,543,227.47	-4,543,227.47
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本 (或股本)											
2. 盈余公积转增资本 (或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	239,404,893.39	1,277,322,776.87

公司负责人：方国富先生      主管会计工作负责人：盛献智先生      会计机构负责人：王薇薇女士

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称公司或本公司,原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司,2008年5月23日变更为现名)。公司统一社会信用代码91330200704803899K,注册地:宁波海曙区西河街158号020幢7、8、9层。截至2024年6月30日,公司注册资本为人民币454,322,747.00元,总股本为454,322,747股,每股面值人民币1元。

公司前身为宁波城隍庙商城股份有限公司,于1992年9月14日经宁波市经济体制改革办公室(现宁波市经济体制改革委员会)以甬体改[1992]17号《关于同意宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建宁波城隍庙商城股份有限公司的批复》批准设立,注册资本为人民币3,800万元,1993年5月16日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改[1993]38号《关于同意宁波城隍庙商城股份有限公司更名及调整经营范围的批复》批准“宁波城隍庙商城股份有限公司”更名为“宁波城隍庙实业股份有限公司”,1993年10月5日经宁波市经济体制改革委员会以甬体改[1993]42号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司公开发行股票有关问题的批复》和中国证券监督管理委员会1993年12月8日证监发审字[1993]107号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请公开发行股票的复审意见书》批准,本公司向社会公众发行普通股1,270万股,每股面值为人民币1元,计人民币1,270万元。经此次向社会公众发行普通股后,股本总额增至人民币5,070万元。

1995年2月25日至1999年10月14日期间,依据历届股东大会决议、临时股东大会决议及中国证券监督管理委员会、宁波市经济体制改革委员会的批准,本公司经派送红股、配售股份、资本公积转增股本等后股本总额增至人民币15,803.7722万元。

经1999年度股东大会决议通过的《关于实施2000年度增资配股的方案》和2000年第一次临时股东大会通过的《关于调整公司2000年配股募集资金用途的议案》,并经中国证监会宁波证券监管特派员办事处初审和中国证券监督管理委员会以证监公司字[2000]191号文《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请配股的批复》核准,同意本公司向社会法人股股东和社会公众股股东配售1,774.9595万股普通股。本公司本次实际向社会法人股股东配售0.4290万股、向社会公众股股东配售1,710.4802万股。经此次配股后,本公司股本总额增至人民币17,514.6814万元。该股本总额已经大华会计师事务所有限公司出具的华业字(2001)第029号《验资报告》验证。

1998年12月8日,中国烟草总公司浙江省公司一次性受让宁波市郡庙企业总公司所持有的公司法人股26,896,300股,占总股本的25.53%。至此,中国烟草总公司浙江省公司成为本公司的第一大股东。

2002年4月7日,中国烟草总公司浙江省公司将其所持有的本公司法人股900万股转让给宁波卷烟厂(现重组为浙江中烟工业有限责任公司)。经本次转让后,中国烟草总公司浙江省公司持有本公司股份3,134.445万股,占总股本的17.90%,仍为本公司的第一大股东;宁波卷烟厂(现浙江中烟工业有限责任公司)持有本公司股份900万股,占总股本的5.14%,成为本公司的第二大股东。根据2003年第一次临时股东大会决议,本公司以资本公积转增股本87,573,408.00元。此次转增后,股本总额增至人民币262,720,222.00元。该股本总额业经江苏天衡会计师事务所有限公司出具的天衡验字(2003)61号《验资报告》验证。2006年10月9日,本公司2006年第一次临时股东大会暨相关股东大会决议通过了《关于采用公司资本公积金向流通股股东转增股本进行股权分置改革的议案》:以现有流通股股份15,394.322万股为基数,用资本公积金向方案实施日登记在册的全体流通股股东每10股转增6.6股,相当于流通股股东每持有10股获得2股的对价安排。变更后的股本由26,272.0222万元增至36,432.2747万元。

2007年9月21日,经本公司2007年第一次临时股东大会决议通过,并经中国证券监督管理委员会证监许可[2008]2号“关于核准宁波大红鹰实业投资股份有限公司非公开发行股票的通知”核准,本公司于2008年2月4日向特定投资者非公开发行9,000万股人民币普通股A股,每股面值人民币1元,每股发行价为人民币6.96元。经此次非公开发行后本公司股本总额增至45,432.2747万元。该股本总额已经江苏天衡会计师事务所有限公司出具的天衡验字(2008)第12号《验资报告》验证。

2008年7月10日,经中国烟草总公司中烟办[2008]199号文关于《中国烟草总公司所投资七家企业股权无偿划转浙江烟草投资管理有限责任公司的批复》同意,将浙江省烟草公司所持本公

司股份 4,701.6675 万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司。经本次无偿划转后,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 4,701.6675 万股,占本公司股本的 10.35%。

2010年3月10日,经中国烟草总公司中烟办[2010]36号文关于《中国烟草总公司关于杭州市公司等七家企业转让所持上市公司股权事项的批复》同意,将浙江烟草公司宁波市公司所持本公司股份 515.25 万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司,经本次无偿划转后,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 5,216.9175 万股,占本公司股本的 11.48%;同时,该文件同意将浙江省烟草公司绍兴市公司所持本公司股份 254.1206 万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司,本公司于 2011 年 11 月 9 日完成过户,经本次无偿划转后,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 5,471.0381 万股,占本公司股本的 12.04%。

2018年10月15日至2018年10月19日,浙江香溢控股有限公司通过上海证券交易所交易系统以自有资金增持公司股份 17,353,727 股,占公司总股本的 3.8197%。增持后,浙江香溢控股有限公司持有本公司股份 62,353,727 股,占本公司股本的 13.725%,成为本公司第一大股东。后又于 2019 年 1 月 4 日至 2019 年 12 月 25 日,浙江香溢控股有限公司通过上海证券交易所集中竞价交易系统增持本公司股份 6,988,506 股,占公司总股本的 1.538%。增持后,浙江香溢控股有限公司持有本公司股份 69,342,233 股,占本公司股本的 15.263%。

本公司经营范围:一般项目:控股公司服务;食品销售(仅销售预包装食品);以自有资金从事投资活动;社会经济咨询服务;文艺创作;服装服饰零售;服装服饰批发;日用杂品销售;建筑材料销售;金属材料销售;非金属矿及制品销售;石油制品销售(不含危险化学品);化工产品销售(不含许可类化工产品);木材销售;机械设备销售;五金产品零售;五金产品批发;照相机及器材销售;办公用品销售;电子产品销售;通讯设备销售;移动通信设备销售;工艺美术品及收藏品零售(象牙及其制品除外);工艺美术品及收藏品批发(象牙及其制品除外);金属链条及其他金属制品销售;家用电器销售;汽车零配件零售;汽车销售;货物进出口;技术进出口;进出口代理;软件开发;珠宝首饰零售;金银制品销售;普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目);住宅水电安装维护服务;物业管理;停车场服务;非居住房地产租赁;住房租赁;国际货物运输代理;眼镜销售(不含隐形眼镜);机械设备租赁;珠宝首饰回收修理服务;生产性废旧金属回收;煤炭及制品销售;食用农产品批发;食用农产品零售;畜牧渔业饲料销售;供应链管理服务;广告设计、代理;广告发布(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目:药品零售;烟草制品零售;餐饮服务;食品销售;房地产开发经营(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,具体经营项目以审批结果为准)。

本财务报表及财务报表附注已于 2024 年 8 月 29 日经公司第十一届董事会第四次会议批准。

#### 四、财务报表的编制基础

##### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

##### 2. 持续经营

适用 不适用

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

#### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

适用 不适用

本公司及各子公司根据实际生产经营特点,依据相关企业会计准则的规定,对应收款项坏账准备计提、发放贷款和垫款损失准备计提、担保业务准备金提取、收入确定等交易和事项制定了若干

具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见应收账款减值、债权投资减值、担保业务准备金和收入等相关说明。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用 不适用

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	金额 $\geq$ 1000 万元
重要的子公司、全资子公司	收入总额或资产总额超过集团总收入或总资产的 10%

### 6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

**同一控制下企业合并：**合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

**非同一控制下企业合并：**合并成本为购买方在购买日为取得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。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，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### 7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

适用 不适用

#### 1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。合并财务报表的合并范围以控制

为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

### 2、关于母公司是投资性主体的特殊规定

如果母公司是投资性主体，则只将那些为投资性主体的投资活动提供相关服务的子公司纳入合并范围，其他子公司不予以合并，对不纳入合并范围的子公司的股权投资方确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- (1) 该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金。
- (2) 该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报。
- (3) 该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

当母公司由非投资性主体转变为投资性主体时，除仅将为其投资活动提供相关服务的子公司纳入合并财务报表范围编制合并财务报表外，企业自转变日起对其他子公司不再予以合并，并参照部分处置子公司股权但未丧失控制权的原则处理。

当母公司由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价，按照非同一控制下企业合并的会计处理方法进行处理。

### 3、合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，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的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

#### (2) 处置子公司

##### ① 一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

### (3)购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### (4)不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“长期股权投资”。

## 9. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金等价物是指企业持有的期限短（一般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。

## 10. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

## 11. 金融工具

适用 不适用

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1、金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- (1) 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- (2) 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- (3) 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- (4) 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- (2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- (3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### (6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

(1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

(3) 金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）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，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

### 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号—收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减计该金融资产的账面余额。

## 12. 应收票据

适用 不适用

## 13. 应收账款

适用 不适用

### 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

适用 不适用

当应收款项无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，确定组合的依据如下：

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
组合 1	实际控制人合并范围内企业应收账款、商业承兑汇票及银行承兑汇票	一般不计提减值准备
组合 2	债务人为政府或政府部门	
组合 3	工程完工前的预付工程款	
组合 4	日常经营中的押金、汽油卡等周转金	
组合 5	除上述组合以外，按账龄划分具有类似信用风险特征的应收账款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”

### 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

适用 不适用

账龄组合预期信用损失率对照表：

账龄	应收账款预期信用损失率(%)
1 年以内	0
1-2 年	10

2-3 年	30
3-5 年	50
5 年以上	100

**按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准**

√适用 □不适用

本公司可根据应收账款风险变化程度，在必要时进行单项减值测试，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计量信用损失。

**14. 应收款项融资**

□适用 √不适用

**15. 其他应收款**

√适用 □不适用

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

√适用 □不适用

当应收款项无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，确定组合的依据如下：

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
组合 1	实际控制人合并范围内企业的款项	一般不计提减值准备
组合 2	日常经营中的押金、汽油卡等周转金	一般不计提减值准备
组合 3	除上述组合以外，按账龄划分具有类似信用风险特征的其他应收款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**

√适用 □不适用

账龄组合预期信用损失率对照表：

账龄	其他应收款预期信用损失率（%）
1 年以内	0
1-2 年	10
2-3 年	30
3-5 年	50
5 年以上	100

**按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准**

√适用 □不适用

本公司可根据其他应收款风险变化程度，在必要时进行单项减值测试，参考历史信用损失经验，结合当前状况及考虑前瞻性信息，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计量信用损失。

**16. 存货**

√适用 □不适用

**存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法**

√适用 □不适用

**1、存货的分类和成本**

存货分类为：原材料、库存商品、低值易耗品等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

2、发出存货的计价方法

企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

3、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4、低值易耗品和包装物的摊销方法

采用一次性摊销法。

**存货跌价准备的确认标准和计提方法**

适用 不适用

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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

**按照组合计提存货跌价准备的组合类别及确定依据、不同类别存货可变现净值的确定依据**

适用 不适用

**基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据**

适用 不适用

**17. 合同资产**

适用 不适用

**18. 持有待售的非流动资产或处置组**

适用 不适用

**划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法**

适用 不适用

**终止经营的认定标准和列报方法**

适用 不适用

**19. 发放贷款和垫款**

本公司按照本附注“金融工具”所述的一般方法确定发放贷款和垫款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项发放贷款和垫款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量发放贷款和垫款的信用损失。当单项发放贷款和垫款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将发放贷款和垫款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	债务人能够履约，没有客观证据表明本息或收益不能足额偿付，资产未出现信用减值迹象。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按发放贷款和垫款余额的 1% 计量信用损失。



关注	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按长期应收款余额的 1% 计量信用损失。
次级	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	单项计提
可疑	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	
损失	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	

## 22. 长期股权投资

√适用 □不适用

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

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

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他

综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(简称“其他所有者权益变动”),调整长期股权投资账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益,但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损,除负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的,公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资,剩余股权仍采用权益法核算的,原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转,其他所有者权益变动按比例结转转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的,在编制个别财务报表时,剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转,因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转转入当期损益;剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,确认为金融资产,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权,属于一揽子交易的,各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理;在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额,在个别财务报表中,先确认为其他综合收益,到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。

## 23. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产,包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

与投资性房地产有关的后续支出,在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时,计入投资性房地产成本;否则,于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策,出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 24. 固定资产

### (1) 确认条件

√适用 □不适用

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1、与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2、该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

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

## (2) 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	20-45	4-5	4.80-2.11
专用设备	平均年限法	5-10	4-5	19.20-9.50
运输工具	平均年限法	4-14	4-5	23.75-6.79
通用设备	平均年限法	3-8	4-5	31.67-12.00
其他设备	平均年限法	5-15	4-5	19.20-6.33

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

## 25. 在建工程

适用 不适用

## 26. 借款费用

适用 不适用

### 1、借款费用资本化的确认原则

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，相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

### 2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资本支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

### 3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

#### 4、借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

#### 27. 生物资产

适用 不适用

#### 28. 油气资产

适用 不适用

#### 29. 使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1、租赁负债的初始计量金额；

2、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

3、本公司发生的初始直接费用；

4、本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### 30. 无形资产

##### (1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

适用 不适用

##### 1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

##### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率%	依据
软件	5/10 年	平均年限法	0	预计受益期限
土地使用权	40 年	平均年限法	0	预计受益期限

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，按会计估计变更处理。

## (2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

适用 不适用

### 31. 长期资产减值

适用 不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 32. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

#### 1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

#### 2、摊销年限

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

### 33. 合同负债

适用 不适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

### 34. 职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额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) 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## (3) 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利和重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

## (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

## 35. 担保业务准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

### (1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对尚未终止的担保责任提取的准备金。公司融资性担保业务按当年担保收入 50%计提未到期责任准备金。

### (2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。公司融资担保业务按当年担保责任余额 1%、代偿额 100%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金余额以当年融资性担保责任余额的 10%为限，超过部分不再提取；公司非融资担保业务按当年正常类担保责任余额 0.2%、关注类担保责任余额 1%，代偿额 100%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金余额以当年非融资性担保责任余额的 2%为限，超过部分不再提取；担保赔偿准备金余额不足当年非融资性担保责任余额 1%的，差额提取。

## 36. 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- (1) 固定付款额(包括实质固定付款额)，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- (3) 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- (4) 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

(5) 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

(1) 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

(2) 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### 37. 预计负债

适用 不适用

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- (1) 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 38. 股份支付

适用 不适用

### 39. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 40. 收入

#### (1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

##### 1、收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付

客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

(1)本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。

(2)本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

(3)本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

(4)本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

(5)客户已接受该商品或服务。

## 2、本公司收入的具体确认原则

(1)利息收入的确认：对于发生和收回的贷款在同一报告期的业务，按照实际所占用货币资金的时间和实际费率或利率计算确认收入；对于发放和收回的贷款在不同报告期内的业务，按权责发生制分期确认收入。

(2)担保收入的确认：担保合同成立并承担相应的担保责任、与担保合同相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认担保收入。

(3)融资租赁收入的确认：

### A、租赁期开始日的处理

在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

### B、未实现融资收益的分配

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，公司采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。

### C、未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率(实际利率)，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

### D、或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(4)餐饮收入的确认：在餐饮服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。

(5)咨询、广告费收入的确认：当完成合同约定的服务后，依据与对方签订的合同中约定的金额确认收入。

(6)商品销售收入的确认：公司以根据合同约定将货物交付给购货方，对方提货或验收后确认收入。公司承担了交易过程中的主要风险和报酬，按总额法确认收入；反之则按净额法确认收入。(7)出租物业收入的确认：按出租物业协议约定的租金按期确认收入。

## (2). 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

适用 不适用

#### 41. 合同成本

√适用 □不适用

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本,不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的,在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产:

- (1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- (2) 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- (3) 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的,作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销;但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的,本公司在发生时将其计入当期损益。

与合同成本有关的资产,其账面价值高于下列两项的差额的,本公司对超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失:

- (1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价;
- (2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得前述差额高于该资产账面价值的,本公司转回原已计提的减值准备,并计入当期损益,但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

#### 42. 政府补助

√适用 □不适用

##### 1、类型

政府补助,是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

##### 2、确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时,按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金,按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件:

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

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

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

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况,应满足的其他相关条件(如有)。

##### 3、会计处理

与资产相关的政府补助,冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);

与收益相关的政府补助,用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)或冲减相关成本费用或损失;用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)或冲减相关成本费用或损失。

**43. 递延所得税资产/递延所得税负债**

√适用 □不适用

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

1、商誉的初始确认;

2、既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

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

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

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

资产负债表日,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示: 1、纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;

2、递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

**44. 租赁**

√适用 □不适用

**作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法**

√适用 □不适用

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债,并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁,是指在租赁期开始日,租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁,是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的,原租赁不属于低价值资产租赁。

**作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法**

√适用 □不适用

在租赁开始日,本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁,是指无论所有权最终是否转移,但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁,是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时,基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

1、经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的,公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理,与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 2、融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

## 45. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

## 46. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1). 重要会计政策变更

适用 不适用

### (2). 重要会计估计变更

适用 不适用

### (3). 2024年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

## 47. 其他

适用 不适用

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、6%、3%等
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次性减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

纳税主体名称	所得税税率 (%)
宁波亚细亚商城有限公司	20
浙江香溢广告策划有限公司	20
浙江香溢万物销售有限公司	20
香溢融通(上海)投资有限公司	20
宁波顺承物业管理有限公司	20

注：公司根据财税[2023]第12号文，其所得减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 2. 税收优惠

√适用 □不适用

宁波亚细亚商城有限公司、浙江香溢广告策划有限公司、浙江香溢万物销售有限公司、香溢融通(上海)投资有限公司、宁波顺承物业管理有限公司根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》财政部 税务总局公告2023年第12号：(1)自2023年1月1日至2027年12月31日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。(2)对小型微利企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至2027年12月31日。

## 3. 其他

□适用 √不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金		5,001.00
银行存款	446,100,214.60	467,564,221.27
其他货币资金	193,452,448.68	214,714,419.31
存放财务公司存款		
合计	639,552,663.28	682,283,641.58
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
担保保证金	176,919,688.02	209,274,614.29
融资租赁保证金	15,559,968.11	4,506,632.75
住房公积金专户资金	930,208.37	928,172.27
其他	14,000.00	19,988.64
合计	193,423,864.50	214,729,407.95

### 2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,000,000.00	10,000,000.00	/
其中：			
固定收益类信托产品	10,000,000.00	10,000,000.00	/
合计	10,000,000.00	10,000,000.00	/

其他说明：

适用 不适用

交易性金融资产期末余额主要为未到期的固定收益率信托产品，该信托产品指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同而导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况。

### 3、衍生金融资产

适用 不适用

### 4、应收票据

#### (1). 应收票据分类列示

适用 不适用

#### (2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

#### (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

#### (4). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

#### (5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

#### (6). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其中重要的应收票据核销情况：

适用 不适用

应收票据核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 5、应收账款

## (1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内		
其中：1年以内分项		
3个月以内	14,375,492.55	12,347,117.15
3个月-1年	48,439.92	10,620.00
1年以内小计	14,423,932.47	12,357,737.15
1至2年		
2至3年		
3年以上		
3至4年		
4至5年	25,864,916.10	25,864,916.10
5年以上		
合计	40,288,848.57	38,222,653.25

## (2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	25,864,916.10	64.20	25,864,916.10	100.00		25,864,916.10	67.67	25,864,916.10	100.00	
其中：										
单项金额重大且单项计提坏账准备	25,864,916.10	64.20	25,864,916.10	100.00		25,864,916.10	67.67	25,864,916.10	100.00	
按组合计提坏账准备	14,423,932.47	35.80			14,423,932.47	12,357,737.15	32.33			12,357,737.15
其中：										
账龄组合	13,896,509.87	34.49			13,896,509.87	12,322,522.15	32.24			12,322,522.15
关联方组合	527,422.60	1.31			527,422.60	35,215.00	0.09			35,215.00
合计	40,288,848.57	/	25,864,916.10	/	14,423,932.47	38,222,653.25	/	25,864,916.10	/	12,357,737.15

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
杭州腾茂网络科技有限公司	25,864,916.10	25,864,916.10	100.00	涉诉款项，收回有风险
合计	25,864,916.10	25,864,916.10	100.00	/

按单项计提坏账准备的说明：

√适用 □不适用

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
3个月以内	13,860,189.95		
3个月-1年	36,319.92		
合计	13,896,509.87		

按组合计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	25,864,916.10					25,864,916.10
合计	25,864,916.10					25,864,916.10

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明：

适用 不适用

### (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
杭州腾茂网络科技有限公司	25,864,916.10		25,864,916.10	64.20	25,864,916.10

宁波市海曙文化旅游开发有限公司	8,761,097.90		8,761,097.90	21.75	
文成县珊湖岛置业有限公司	1,613,453.15		1,613,453.15	4.00	
上海盒马物联网有限公司	1,032,754.71		1,032,754.71	2.56	
绍兴市青湖商业运营管理有限公司	551,816.03		551,816.03	1.37	
合计	37,824,037.89		37,824,037.89	93.88	25,864,916.10

其他说明：

适用 不适用

## 6、合同资产

### (1). 合同资产情况

适用 不适用

### (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

### (3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

### (4). 本期合同资产计提坏账准备情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：无

### (5). 本期实际核销的合同资产情况

适用 不适用

其中重要的合同资产核销情况

适用 不适用

合同资产核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 7、应收款项融资

### (1) 应收款项融资分类列示

适用 不适用

## (2) 期末公司已质押的应收款项融资

适用 不适用

## (3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

适用 不适用

## (4) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

## (5) 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：无

## (6) 本期实际核销的应收款项融资情况

适用 不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

## (7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：

适用 不适用

## (8) 其他说明：

适用 不适用

## 8、预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,224,000.00	55.08	5,720,156.12	93.71
1 至 2 年	998,400.00	44.92	383,787.62	6.29
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	2,222,400.00	100.00	6,103,943.74	100.00

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
上海海烟物流发展有限公司	1,224,000.00	55.08
贵州华食酿酒股份有限公司	998,400.00	44.92
合计	2,222,400.00	100.00

其他说明

□适用 √不适用

## 9、其他应收款

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	21,920,866.70	21,541,563.39
合计	21,920,866.70	21,541,563.39

其他说明：

□适用 √不适用

## 应收利息

## (1). 应收利息分类

□适用 √不适用

## (2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

## (3). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

## (4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

## (5). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明：无

## (6). 本期实际核销的应收利息情况

□适用 √不适用

其中重要的应收利息核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 应收股利

#### (7). 应收股利

适用 不适用

#### (8). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

#### (9). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

#### (10). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

#### (11). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

#### (12). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 其他应收款

#### (13). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
3 个月以内	303,414.07	563,787.34
3 个月-1 年	2,108,356.22	1,296,836.33
1 年以内小计	2,411,770.29	1,860,623.67
1 至 2 年	1,365,569.75	350,815.87
2 至 3 年	442,086.89	754,302.11
3 至 4 年	6,548,209.97	6,174,642.18
4 至 5 年	4,099,038.23	5,144,459.04

5年以上	9,057,488.71	26,876,617.29
合计	23,924,163.84	41,161,460.16

## (14). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收暂付款	21,802,072.85	39,893,836.60
押金保证金	1,764,211.74	914,374.05
其他	357,879.25	353,249.51
合计	23,924,163.84	41,161,460.16

## (15). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额			19,619,896.77	19,619,896.77
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销			17,616,599.63	17,616,599.63
其他变动				
2024年6月30日余额			2,003,297.14	2,003,297.14

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (16). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	19,619,896.77			17,616,599.63		2,003,297.14
合计	19,619,896.77			17,616,599.63		2,003,297.14

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

## (17). 本期实际核销的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	17,616,599.63

其中重要的其他应收款核销情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收房租等	17,616,599.63	无法收回	董事会审批	否
合计	/	17,616,599.63	/	/	/

其他应收款核销说明：

□适用 √不适用

## (18). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
联合贷款担保业务代偿款(注1)	10,178,173.98	42.54	代偿款	5年以上	
应剑峰(注2)	2,350,953.20	9.83	代偿款	5年以上	
蒋华平(注2)	2,350,581.77	9.83	代偿款	5年以上	
朱雷(注2)	2,350,581.60	9.83	代偿款	5年以上	
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	8.36	应收债权转让款	5年以上	2,000,000.00
合计	19,230,290.55	80.39	/	/	2,000,000.00

注1：联合贷款担保业务代偿款预计无法收回，已全额计提担保准备金。

注2：应剑峰、蒋华平、朱雷系融资担保代偿款预计无法收回，已全额计提担保准备金。

## (19). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 10. 存货

## (1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	8,003.78		8,003.78	8,176.57		8,176.57
在产品						

库存商品	49,253,038.86	348,472.26	48,904,566.60	49,365,608.31	357,472.26	49,008,136.05
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	49,261,042.64	348,472.26	48,912,570.38	49,373,784.88	357,472.26	49,016,312.62

## (2). 确认为存货的数据资源

适用 不适用

## (3). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	357,472.26			9,000.00		348,472.26
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	357,472.26			9,000.00		348,472.26

本期转回或转销存货跌价准备的原因

适用 不适用

按组合计提存货跌价准备

适用 不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

适用 不适用

## (4). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

适用 不适用

## (5). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 11. 持有待售资产

适用 不适用

## 12. 一年内到期的非流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资		
一年内到期的其他债权投资		
一年内到期的应收债权转让款	100,018,270.62	103,615,010.38
一年内到期的长期应收款	899,567,400.51	710,816,456.39
合计	999,585,671.13	814,431,466.77

## 一年内到期的债权投资

□适用 √不适用

## 一年内到期的其他债权投资

□适用 √不适用

## 13、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
应收债权转让款	285,818,103.02	169,603,848.08
待抵扣进项税	3,743,087.29	4,291,438.95
待认证进项税	1,543,085.35	1,543,085.35
其他	453,037.95	763,957.46
合计	291,557,313.61	176,202,329.84

## 14、发放贷款和垫款

## (1) 发放贷款和垫款按担保物类别分布情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
动产质押贷款	6,393,881.83	6,393,881.83
财产权利质押贷款	256,993,567.64	175,843,615.96
房地产抵押贷款	458,559,580.64	545,216,770.84
减：贷款减值准备	152,156,626.51	149,839,803.14
合计	569,790,403.60	577,614,465.49

## (2) 发放贷款和垫款按风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
正常	454,822,867.00	63.00	4,548,228.67	450,274,638.33	479,020,000.00	65.85	4,790,200.00	474,229,800.00
关注	13,550,000.00	1.88	162,600.00	13,387,400.00	13,650,000.00	1.88	163,800.00	13,486,200.00
次级	111,383,701.41	15.43	25,167,459.06	86,216,242.35	93,997,351.41	12.92	21,403,410.37	72,593,941.04
可疑	44,793,000.00	6.20	24,880,877.08	19,912,122.92	34,400,000.00	4.73	17,492,155.55	16,907,844.45
损失	97,397,461.70	13.49	97,397,461.70	0.00	106,386,917.22	14.62	105,990,237.22	396,680.00
合计	721,947,030.11	100.00	152,156,626.51	569,790,403.60	727,454,268.63	100.00	149,839,803.14	577,614,465.49

## (3) 发放贷款和垫款逾期情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
动产质押贷款				6,393,881.83	6,393,881.83
财产权利质押贷款	70,000,000.00		61,154,808.64	37,838,759.00	168,993,567.64
房地产抵押贷款	23,850,000.00	33,500,000.00	42,182,636.02	62,754,077.62	162,286,713.64
合计	93,850,000.00	33,500,000.00	103,337,444.66	106,986,718.45	337,674,163.11

## (4) 减值计提情况

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额	4,790,200.00	163,800.00	144,885,803.14	149,839,803.14
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-267,000.00	-139,800.00	406,800.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,498,503.67	24,700.00	12,886,860.95	15,410,064.62
本期转回	2,331,975.00	27,600.00	3,739,095.16	6,098,670.16
本期转销				
本期核销			6,994,571.09	6,994,571.09
其他变动				
2024年6月30日余额	4,689,728.67	21,100.00	147,445,797.84	152,156,626.51

## 15、 债权投资

## (1). 债权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
委托贷款	114,289,854.15	93,330,021.43	20,959,832.72	119,316,257.47	94,356,424.75	24,959,832.72
杭州昀晖投资合伙企业(有限合伙)	3,362,578.11	3,362,578.11		3,362,578.11	3,362,578.11	
合计	117,652,432.26	96,692,599.54	20,959,832.72	122,678,835.58	97,719,002.86	24,959,832.72

## 债权投资减值准备本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
委托贷款	94,356,424.75		1,026,403.32	93,330,021.43
合计	94,356,424.75		1,026,403.32	93,330,021.43

## (2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

## (3). 减值准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额			97,719,002.86	97,719,002.86
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				

--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			1,026,403.32	1,026,403.32
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年6月30日余额			96,692,599.54	96,692,599.54

各阶段划分依据和减值准备计提比例：

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“债权投资”的说明。

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

#### (4). 本期实际的核销债权投资情况

适用 不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

适用 不适用

债权投资的核销说明：

适用 不适用

### 16、其他债权投资

#### (1). 其他债权投资情况

适用 不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

#### (2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

#### (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

#### (4). 本期实际核销的其他债权投资情况

适用 不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

适用 不适用

其他债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 17、长期应收款

#### (1). 长期应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	2,402,302,456.81	7,779,539.42	2,394,522,917.39	1,856,492,673.11	6,444,604.02	1,850,048,069.09	
其中：未实现融资收益	233,887,586.88		233,887,586.88	194,316,793.98		194,316,793.98	6%至13.88%
减：一年内到期的长期应收款	901,910,148.22	2,342,747.71	899,567,400.51	712,240,938.27	1,424,481.88	710,816,456.39	
合计	1,500,392,308.59	5,436,791.71	1,494,955,516.88	1,144,251,734.84	5,020,122.14	1,139,231,612.70	/

## (2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额	3,705,404.16	349,389.86	2,389,810.00	6,444,604.02
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段	-14,825.68	14,825.68		
--转入第三阶段	-5,318.88	-349,389.86	354,708.74	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,973,548.64	45,818.15	193,872.75	2,213,239.54
本期转回	878,304.14			878,304.14
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年6月30日余额	4,780,504.10	60,643.83	2,938,391.49	7,779,539.42

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“长期应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

用以确定本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加等事项采用的依据、输入值、假设等信息详见附注“与金融工具相关的风险”。

## (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
融资租赁款	6,444,604.02	2,213,239.54	878,304.14			7,779,539.42
合计	6,444,604.02	2,213,239.54	878,304.14			7,779,539.42

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

#### (4). 本期实际核销的长期应收款情况

适用 不适用

其中重要的长期应收款核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 18、长期股权投资

### (1). 长期股权投资情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
浙江香溢融媒科技有限公司											720,542.80
小计											720,542.80
合计											720,542.80

### (2). 长期股权投资的减值测试情况

适用 不适用

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期的关键参数	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
浙江香溢融媒科技有限公司			720,542.80				
合计			720,542.80	/	/	/	/

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

## 19、其他权益工具投资

### (1). 其他权益工具投资情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增减变动				期末余额	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失					
四苹果(北京)农业科技有限公司								2,000,000.00		非交易性权益投资
延川四苹果农业科技有限公司								6,100,000.00		非交易性权益投资
浙江黄金宝投资股份有限公司								9,995,000.00		非交易性权益投资
合计								18,095,000.00		/

### (2). 本期存在终止确认的情况说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 20、其他非流动金融资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	23,550,400.00	24,801,857.16
其中：其他	23,550,400.00	24,801,857.16
合计	23,550,400.00	24,801,857.16

## 21、投资性房地产

投资性房地产计量模式

### (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	290,251,413.26	8,462,830.30	298,714,243.56
2. 本期增加金额			
(1) 外购			
(2) 存货\固定资产\在建工程转入			

(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	290,251,413.26	8,462,830.30	298,714,243.56
二、累计折旧和累计摊销			
1. 期初余额	158,961,548.97	4,858,389.38	163,819,938.35
2. 本期增加金额	5,157,945.03	80,379.96	5,238,324.99
(1) 计提或摊销	5,157,945.03	80,379.96	5,238,324.99
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	164,119,494.00	4,938,769.34	169,058,263.34
三、减值准备			
1. 期初余额	19,365,663.69		19,365,663.69
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	19,365,663.69		19,365,663.69
四、账面价值			
1. 期末账面价值	106,766,255.57	3,524,060.96	110,290,316.53
2. 期初账面价值	111,924,200.60	3,604,440.92	115,528,641.52

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
宁波经济开发区商住楼	12,015.26	未办妥过户手续
宁波鄞州高桥镇长乐二村6幢	10,137.31	未办妥过户手续

注:系因90年代国有资产清理三角债抵债资产,因产权归属不明,故迟迟未办妥过户手续。

## (3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 22、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	49,531,153.99	51,148,608.81
固定资产清理		
合计	49,531,153.99	51,148,608.81

**固定资产****(1). 固定资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	通用设备	其他设备	专用设备	合计
<b>一、账面原值：</b>						
1. 期初余额	89,010,450.30	5,819,338.18	6,885,447.68	4,382,295.41	721,616.78	106,819,148.35
2. 本期增加金额		291,946.90	29,322.35	25,137.90		346,407.15
(1) 购置		291,946.90	29,322.35	25,137.90		346,407.15
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额		676,733.68	83,473.81	11,755.64		771,963.13
(1) 处置或报废		676,733.68	83,473.81	11,755.64		771,963.13
4. 期末余额	89,010,450.30	5,434,551.40	6,831,296.22	4,395,677.67	721,616.78	106,393,592.37
<b>二、累计折旧</b>						
1. 期初余额	41,127,658.59	4,023,249.22	6,028,943.14	3,978,105.38	483,541.16	55,641,497.49
2. 本期增加金额	1,406,951.53	262,639.21	201,024.89	59,780.45	22,745.70	1,953,141.78
(1) 计提	1,406,951.53	262,639.21	201,024.89	59,780.45	22,745.70	1,953,141.78
3. 本期减少金额		642,897.00	107,079.09	11,266.85	0.00	761,242.94
(1) 处置或报废		642,897.00	107,079.09	11,266.85	0.00	761,242.94
4. 期末余额	42,534,610.12	3,642,991.43	6,122,888.94	4,026,618.98	506,286.86	56,833,396.33
<b>三、减值准备</b>						
1. 期初余额	29,042.05					29,042.05
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额	29,042.05					29,042.05
<b>四、账面价值</b>						
1. 期末账面价值	46,446,798.13	1,791,559.97	708,407.28	369,058.69	215,329.92	49,531,153.99
2. 期初账面价值	47,853,749.66	1,796,088.96	856,504.54	404,190.03	238,075.62	51,148,608.81

**(2). 暂时闲置的固定资产情况**

□适用 √不适用

**(3). 通过经营租赁租出的固定资产**

□适用 √不适用

**(4). 未办妥产权证书的固定资产情况**

□适用 √不适用

**(5). 固定资产的减值测试情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**固定资产清理**

□适用 √不适用

**23、在建工程****项目列示**

□适用 √不适用

**在建工程****(1). 在建工程情况**

□适用 √不适用

**(2). 重要在建工程项目本期变动情况**

□适用 √不适用

**(3). 本期计提在建工程减值准备情况**

□适用 √不适用

**(4). 在建工程的减值测试情况**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**工程物资**

□适用 √不适用

**24、生产性生物资产****(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

**(2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况**

□适用 √不适用

**(3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**25、油气资产****(1). 油气资产情况**

□适用 √不适用

**(2). 油气资产的减值测试情况**

□适用 √不适用

其他说明：无

**26、使用权资产****(1). 使用权资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	13,902,951.84	13,902,951.84
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	13,902,951.84	13,902,951.84
二、累计折旧		
1. 期初余额	5,592,774.28	5,592,774.28
2. 本期增加金额	1,670,534.64	1,670,534.64

(1) 计提	1,670,534.64	1,670,534.64
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	7,263,308.92	7,263,308.92
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	6,639,642.92	6,639,642.92
2. 期初账面价值	8,310,177.56	8,310,177.56

## (2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

## 27、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	63,788,400.00	8,091,477.80	71,879,877.80
2. 本期增加金额		174,528.30	174,528.30
(1) 购置		174,528.30	174,528.30
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	63,788,400.00	8,266,006.10	72,054,406.10
二、累计摊销			
1. 期初余额	33,584,705.32	3,615,087.90	37,199,793.22
2. 本期增加金额	1,352,404.24	491,599.10	1,844,003.34
(1) 计提	1,352,404.24	491,599.10	1,844,003.34
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	34,937,109.56	4,106,687.00	39,043,796.56
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			

四、账面价值			
1. 期末账面价值	28,851,290.44	4,159,319.10	33,010,609.54
2. 期初账面价值	30,203,694.68	4,476,389.90	34,680,084.58

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0%

**(2). 确认为无形资产的数据资源**

适用 不适用

**(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况**

适用 不适用

**(4). 无形资产的减值测试情况**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**28、商誉**

**(1). 商誉账面原值**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	55,735.64					55,735.64

**(2). 商誉减值准备**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	其他	处置	其他	
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	55,735.64					55,735.64

**(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

适用 不适用

资产组或资产组组合发生变化

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**(4). 可收回金额的具体确定方法**

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

#### (5). 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 29、长期待摊费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	757,751.63		366,792.54		390,959.09
其他	25,483.55		19,130.72		6,352.83
合计	783,235.18		385,923.26		397,311.92

### 30、递延所得税资产/递延所得税负债

#### (1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润	16,673,657.48	4,168,414.37	17,011,841.28	4,252,960.32
可抵扣亏损	44,802,102.00	11,200,525.49	51,038,901.00	12,759,725.24
债权投资减值准备	82,360,982.44	20,590,245.61	83,387,385.76	20,846,846.44
发放贷款和垫款减值准备	152,156,626.51	38,039,156.64	149,839,803.14	37,459,950.78
坏账准备	12,542,424.05	3,135,606.01	14,946,105.29	3,736,526.32
担保业务准备金	63,945,720.51	15,986,430.13	65,186,912.59	16,296,728.15
投资性房地产减值准备	14,922,832.04	3,730,708.01	14,922,832.04	3,730,708.01
固定资产减值准备	4,802,967.51	1,200,741.89	4,802,967.51	1,200,741.89
存货跌价准备	348,472.26	87,118.07	357,472.26	89,368.07
预收租金	282,595.70	70,648.92	943,092.64	235,773.17
计入当期损益的公允价值变动（减少）	6,049,600.00	1,512,400.00	5,200,000.00	1,300,000.00
计入当期综合收益的公允价值变动（减少）	18,095,000.00	4,523,750.00	18,095,000.00	4,523,750.00
应付职工薪酬	8,786,430.54	2,196,607.65	8,822,989.72	2,205,747.44
党组织工作经费	477,134.08	119,283.53	308,658.21	77,164.56
租赁负债	6,156,928.70	1,539,232.18	6,911,090.73	1,727,772.68
预计负债			1,190,880.36	297,720.09
合计	432,403,473.82	108,100,868.50	442,965,932.53	110,741,483.16

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
使用权资产	6,639,642.92	1,659,910.74	8,310,177.66	2,077,544.40
权责发生制计提的应收利息	4,892,113.19	1,223,028.30	5,249,324.21	1,312,331.08
合计	11,531,756.11	2,882,939.04	13,559,501.87	3,389,875.48

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		108,100,868.50		110,741,483.16
递延所得税负债		2,882,939.04		3,389,875.48

## (4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	132,562,339.85	133,696,092.65
坏账准备	25,864,916.10	38,184,017.71
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
债权投资减值准备	14,331,617.10	14,331,617.10
计入当期损益的公允价值变动（减少）	1,215,686.00	813,828.84
合计	174,364,008.05	187,415,005.30

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2024 年		2,129,086.99	
2025 年	30,894,085.52	30,894,085.52	
2026 年	23,353,913.65	23,353,913.65	
2027 年	54,272,098.32	54,272,098.32	
2028 年	23,046,908.17	23,046,908.17	

2029年	995,334.19		
合计	132,562,339.85	133,696,092.65	/

其他说明：

□适用 √不适用

**31、其他非流动资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
合同取得成本						
合同履约成本						
应收退货成本						
合同资产						
应收债权转让款	169,350,000.00	1,693,500.00	167,656,500.00	81,947,913.55	819,479.14	81,128,434.41
长期资产购置款				174,528.30		174,528.30
合计	169,350,000.00	1,693,500.00	167,656,500.00	82,122,441.85	819,479.14	81,302,962.71

**32、所有权或使用权受限资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	193,423,864.50	193,423,864.50	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等	214,729,407.95	214,729,407.95	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
长期应收款	1,169,962,546.45	1,167,622,621.35	质押	保理融资	862,626,909.03	860,901,648.22	质押	保理融资
一年内到期的非流动资产	700,693,136.07	699,291,749.80	质押	一年内到期的长期应收款保理融资	551,136,841.76	550,034,568.08	质押	一年内到期的长期应收款保理融资
合计	2,064,079,547.02	2,060,338,235.65	/	/	1,628,493,158.74	1,625,665,624.25	/	/

**33、短期借款****(1) 短期借款分类**

□适用 √不适用

**(2) 已逾期未偿还的短期借款情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**34、交易性金融负债**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**35、衍生金融负债**

□适用 √不适用

**36、应付票据**

□适用 √不适用

**37、应付账款****(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年以内	1,486,896.80	3,632,629.79
1-2年	3,532.90	5,095.30
2-3年		
3年以上	100,178.60	100,178.60
合计	1,590,608.30	3,737,903.69

**(2). 账龄超过1年或逾期的重要应付账款**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**38、预收款项****(1). 预收账款项列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租金	282,595.70	943,092.66
合计	282,595.70	943,092.66

**(2). 账龄超过1年的重要预收款项**

□适用 √不适用

**(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**39、合同负债****(1). 合同负债情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收款项	40,805,348.38	31,961,404.89

合计	40,805,348.38	31,961,404.89
----	---------------	---------------

## (2). 账龄超过1年的重要合同负债

适用 不适用

## (3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 40、应付职工薪酬

## (1). 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	15,368,661.84	35,468,178.57	23,780,988.56	27,055,851.85
二、离职后福利-设定提存计划	462,212.90	2,830,807.34	2,794,284.35	498,735.89
三、辞退福利		629,892.00	629,892.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	15,830,874.74	38,928,877.91	27,205,164.91	27,554,587.74

## (2). 短期薪酬列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	9,811,087.71	27,973,437.48	16,705,077.12	21,079,448.07
二、职工福利费		1,833,574.09	1,833,574.09	
三、社会保险费	253,860.91	1,827,643.22	1,808,590.09	272,914.04
其中：医疗保险费	247,797.17	1,789,801.77	1,770,686.20	266,912.74
工伤保险费	6,063.74	37,841.45	37,903.89	6,001.30
生育保险费				
四、住房公积金	132,634.00	2,574,719.00	2,571,697.00	135,656.00
五、工会经费和职工教育经费	5,171,079.22	1,258,804.78	862,050.26	5,567,833.74
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	15,368,661.84	35,468,178.57	23,780,988.56	27,055,851.85

## (3). 设定提存计划列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	446,592.06	2,737,670.25	2,701,730.04	482,532.27
2、失业保险费	15,620.84	93,137.09	92,554.31	16,203.62
3、企业年金缴费				
合计	462,212.90	2,830,807.34	2,794,284.35	498,735.89

其他说明：

适用 不适用

#### 41、应交税费

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,406,977.07	1,522,737.67
企业所得税	9,663,445.47	4,144,076.92
个人所得税	215,712.10	1,502,460.74
城市维护建设税	94,680.91	103,923.85
房产税	1,700,991.93	3,289,717.39
土地使用税	131,816.83	255,654.46
教育费附加	40,577.54	44,538.80
地方教育费附加	27,051.69	29,692.53
印花税	29,355.39	188,337.66
合计	14,310,608.93	11,081,140.02

#### 42、其他应付款

##### (1). 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	5,007,650.05	5,007,650.05
其他应付款	39,633,690.69	27,868,207.31
合计	44,641,340.74	32,875,857.36

##### (2). 应付利息

适用 不适用

##### (3). 应付股利

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	5,007,650.05	5,007,650.05
合计	5,007,650.05	5,007,650.05

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

母公司应付股利 5,007,650.05 元系应付 2007、2006、2005 及以前年度法人股股利，股东未领取。

##### (4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	35,939,827.70	22,989,977.70
应付暂收款及应付费用	3,163,024.92	4,542,676.45
其他	530,838.07	335,553.16
合计	39,633,690.69	27,868,207.31

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
山东省商业集团有限公司	4,500,000.00	未到期的保证金
合计	4,500,000.00	/

其他说明：

□适用 √不适用

**43、持有待售负债**

□适用 √不适用

**44、担保业务准备金**

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
联合贷款担保业务准备金	10,178,173.98	11,225,779.31
其他担保业务准备金	53,767,546.53	53,961,133.28
合计	63,945,720.51	65,186,912.59

(2) 本期计提、收回或转回的担保业务准备情况

本期计提担保业务准备-1,241,192.08元，收回已代偿且已核销担保业务准备金100,000.00元，本期冲回已计提担保准备金100,000.00元。

**45、1年内到期的非流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的长期借款	691,434,004.16	419,391,852.40
1年内到期的应付债券		
1年内到期的长期应付款		
1年内到期的租赁负债	1,919,436.36	2,770,000.09
合计	693,353,440.52	422,161,852.49

**46、其他流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待转销项税额	115,513.39	1,046,284.37
合计	115,513.39	1,046,284.37

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**47、长期借款****(1). 长期借款分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		
信用借款		
保理融资借款	878,912,209.97	567,026,219.51
合计	878,912,209.97	567,026,219.51

其他说明

□适用 √不适用

**48、应付债券****(1). 应付债券**

□适用 √不适用

**(2). 应付债券的具体情况：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）**

□适用 √不适用

**(3). 可转换公司债券的说明**

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**49、租赁负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	4,237,492.34	4,141,090.64
合计	4,237,492.34	4,141,090.64

**50、长期应付款**

项目列示

□适用 √不适用

**长期应付款**

□适用 √不适用

**专项应付款**

□适用 √不适用

**51、长期应付职工薪酬**

□适用 √不适用

**52、预计负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
应付退货款			
其他			
诉讼赔偿款	1,190,880.36		
合计	1,190,880.36		/

**53、递延收益**

递延收益情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**54、其他非流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同负债		
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	5,134,405.00	4,259,651.61
合计	5,134,405.00	4,259,651.61

**55、股本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	454,322,747.00						454,322,747.00

**56、其他权益工具****(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

□适用 √不适用

**(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**57、资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	565,849,446.14			565,849,446.14
其他资本公积				
合计	565,849,446.14			565,849,446.14

**58、库存股**

□适用 √不适用

**59、其他综合收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-13,571,250.00							-13,571,250.00
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-13,571,250.00							-13,571,250.00
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益								
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额								
其他综合收益合计	-13,571,250.00							-13,571,250.00

**60、专项储备**

□适用 √不适用

**61、盈余公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	115,373,948.04			115,373,948.04
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	115,373,948.04			115,373,948.04

**62、未分配利润**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	998,290,398.22	980,914,914.44
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)		-279,310.58
调整后期初未分配利润	998,290,398.22	980,635,603.86
加：本期归属于母公司所有者的净利润	42,579,558.46	22,198,021.83
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	6,814,850.38	4,543,227.47
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,034,055,106.30	998,290,398.22

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

**63、营业收入和营业成本****(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
营业收入	151,923,469.67	52,001,765.66	98,817,178.09	26,716,399.63
合计	151,923,469.67	52,001,765.66	98,817,178.09	26,716,399.63

营业总收入和营业成本分类别明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品销售业务	25,713,091.63	23,038,981.08	12,175,617.74	9,611,384.68
租赁业务	86,603,358.06	23,099,072.21	37,087,608.40	10,524,099.83
典当业务[注1]	31,040,739.39		14,999,781.03	
担保业务[注2]	9,361,697.31	2,263,563.75	16,547,968.02	4,052,357.39
特殊资产业务	28,931,875.50		19,324,570.78	
其他业务	10,675,144.48	5,863,712.37	30,229,381.17	6,580,915.12
合计	192,325,906.37	54,265,329.41	130,364,927.14	30,768,757.02

注1：典当业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
财产权利质押贷款利息收入	5,641,886.76		893,784.91	
房地产抵押贷款利息收入	25,398,852.63		14,105,996.12	
合计	31,040,739.39		14,999,781.03	

注2：担保业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金支出		2,263,563.75		4,052,357.39
合计		2,263,563.75		4,052,357.39

## (2). 营业收入、营业成本的分解信息

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (3). 履约义务的说明

适用 不适用

## (4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

## (5). 重大合同变更或重大交易价格调整

适用 不适用

## 64. 提取担保业务准备金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
联合贷款担保业务准备金	-1,047,605.33	-2,160,362.05
其他担保业务准备金	-293,586.75	8,041,875.41
合计	-1,341,192.08	5,881,513.36

## 65. 税金及附加

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

城市维护建设税	458,850.37	222,828.72
教育费附加	327,555.08	159,106.99
房产税	1,873,975.70	1,661,146.56
土地使用税	114,646.37	401,295.58
车船使用税	6,120.00	5,760.00
印花税	80,347.28	86,324.21
其他		630.00
合计	2,861,494.80	2,537,092.06

**66、销售费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	14,471,801.25	
劳务费	1,188,561.55	931,989.99
广告及营销推广费	297,110.81	492,873.26
差旅费	764,718.12	108,384.29
业务招待费	179,089.27	6,622.64
办公费	6,478.66	
其他	308,629.63	357,214.30
合计	17,216,389.29	1,897,084.48

**67、管理费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	24,457,076.66	40,090,191.74
劳务费	574,673.56	702,459.63
聘请中介机构费	2,498,436.37	3,426,352.44
折旧与摊销	5,653,383.97	5,329,446.65
租赁费	204,453.61	418,549.85
业务招待费	79,091.79	410,603.27
办公费	771,505.59	517,427.78
差旅费	96,651.27	640,559.15
汽车费用	192,837.98	256,350.63
水电费	236,675.02	467,104.98
物业费	303,226.21	450,274.40
邮电、通讯费	79,516.23	178,264.72
财产保险费	128,667.91	129,764.03
党组织工作经费	275,181.79	1,200.00
维修费	40,594.63	67,869.04
其他	575,234.56	1,602,616.85
合计	36,167,207.15	54,689,035.16

**68、研发费用**

□适用 √不适用

**69、财务费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	168,545.34	219,165.69
其中：租赁负债利息费用	153,528.84	219,165.69
减：利息收入	-4,614,434.63	-9,039,179.22
手续费及其他	25,730.96	25,124.35
合计	-4,420,158.33	-8,794,889.18

**70、其他收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	2,500,000.00	437,000.00
个人所得税手续费返还	39,082.69	67,442.92
增值税加计抵减	-3,091.76	3,086.92
合计	2,535,990.93	507,529.84

**71、投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		2,148.18
交易性金融资产在持有期间的投资收益	496,649.19	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		58,372.77
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	496,649.19	60,520.95

**72、净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**73、公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		

其他非流动金融资产	-1,251,457.16	
合计	-1,251,457.16	

**74、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失		207,758.43
其他应收款坏账损失		1,000.00
债权投资减值损失	1,026,403.32	3,011,011.60
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失	-1,334,935.40	-1,555,438.82
发放贷款和垫款减值损失	-9,311,394.46	-4,496,515.83
应收债权转让款减值损失	-2,011,571.52	904,791.98
合计	-11,631,498.06	-1,927,392.64

**75、资产减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	189.00	
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	189.00	

**76、资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	43,154.47	10,126.29
合计	43,154.47	10,126.29

其他说明：

□适用 √不适用

**77、营业外收入**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	345,808.32	11.37	345,808.32
合计	345,808.32	11.37	345,808.32

其他说明：

适用 不适用

## 78、营业外支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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
非流动资产处置损失合计	4,644.76		4,644.76
其中：固定资产处置损失	4,644.76		4,644.76
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
诉讼索赔		7,739,532.34	
税收滞纳金		189,008.65	
违约金		46,875.80	
其他		5,253.81	
合计	4,644.76	7,980,670.60	4,644.76

## 79、所得税费用

### (1) 所得税费用表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	18,581,702.88	11,812,413.45
递延所得税费用	2,133,678.22	-2,039,192.81
合计	20,715,381.10	9,773,220.64

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	78,111,028.06
按法定/适用税率计算的所得税费用	19,527,757.02
子公司适用不同税率的影响	-9,331.41
调整以前期间所得税的影响	502,329.66

非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	842,971.35
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	1,636,775.69
其他	-1,785,121.21
所得税费用	20,715,381.10

其他说明：

适用 不适用

## 80、其他综合收益

适用 不适用

详见附注其他综合收益。

## 81、现金流量表项目

### (1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	480,890,439.90	315,840,198.09
收到债权转让款	101,742,847.71	174,499,198.05
利息收入	5,711,744.67	9,039,179.22
经营租赁收入	7,450,421.35	5,600,184.98
政府补助	2,500,000.00	437,000.00
收回委贷本金	5,026,403.32	35,170,825.75
押金及保证金	43,063,125.00	45,084,144.00
年初受限货币资金本期收回	22,021,826.18	16,910,496.25
收到的往来款	1,402,339.50	11,034,928.97
其他	572,763.43	553,309.77
合计	670,381,911.06	614,169,465.08

支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	1,028,850,000.00	273,220,000.00
支付债权转让款	302,900,000.00	103,420,000.00
保证金、押金	30,724,364.20	18,185,883.00
罚款、诉讼赔偿款等	845,072.41	7,288,201.84
费用支出	9,253,690.72	10,128,195.83
经营租赁支出		720,306.00
受限制货币资金本期增加	716,282.73	21,174,607.98
银行手续费	26,302.55	25,124.35
资金往来支付的现金	2,753,571.84	607,039.82
其他	498,627.88	474,609.45
合计	1,376,567,912.33	435,243,968.27

**(2). 与投资活动有关的现金**

收到的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用**(3). 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租赁付款额	989,383.00	813,126.00
退回少数股东出资款	5,000,000.00	22,000,000.00
合计	5,989,383.00	22,813,126.00

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用**(4). 以净额列报现金流量的说明**适用 不适用**(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响**适用 不适用**82、现金流量表补充资料****(1) 现金流量表补充资料**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	57,395,646.96	24,283,238.81
加：资产减值准备	-189.00	
信用减值损失	11,631,498.06	1,927,392.64
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,163,687.82	7,233,751.75
使用权资产摊销	1,670,534.64	1,514,052.94
无形资产摊销	1,844,003.34	1,805,516.68
长期待摊费用摊销	385,923.26	748,684.83
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）	-43,154.47	23,749.63
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	4,644.76	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	1,251,457.16	

财务费用（收益以“-”号填列）	168,545.34	219,165.68
投资损失（收益以“-”号填列）	-496,649.19	-60,520.95
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,640,614.66	-1,221,874.81
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-506,936.44	
存货的减少（增加以“-”号填列）	103,742.24	-40,312,381.73
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-729,326,522.60	55,540,557.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	63,389,321.64	80,548,616.76
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-582,723,831.82	132,249,949.91
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	446,128,798.78	865,277,715.31
减：现金的期初余额	467,554,233.63	1,004,929,326.54
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	-21,425,434.85	-139,651,611.23

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(4) 现金和现金等价物的构成**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	446,128,798.78	467,554,233.63
其中：库存现金		5,001.00
可随时用于支付的银行存款	446,086,214.60	467,546,232.63
可随时用于支付的其他货币资金	42,584.18	3,000.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	446,128,798.78	467,554,233.63
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

**(5) 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况**

□适用 √不适用

**(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金**

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

2024年6月30日现金流量表中现金期末数为446,128,798.78元,资产负债表中货币资金期末数为639,552,663.28元,差额193,423,864.50元,系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出担保保证金176,919,688.02元、融资租赁保证金15,559,968.11元、住房公积金专户资金930,208.37元及其他受限制的银行存款14,000.00元。

2023年12月31日现金流量表中现金期末数为467,554,233.63元,资产负债表中货币资金期末数为682,283,641.58元,差额214,729,407.95元,系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出担保保证金209,274,614.29元、融资租赁保证金4,506,632.75元、住房公积金专户资金928,172.27元及其他受限制的银行存款17,988.64元,其他货币资金2,000.00元。

### 83、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项:

适用 不适用

### 84、外币货币性项目

#### (1). 外币货币性项目

适用 不适用

(2). 境外经营实体说明,包括对于重要的境外经营实体,应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据,记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

### 85、租赁

#### (1) 作为承租人

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

售后租回交易及判断依据

适用 不适用

售后租回交易中的资产转让属于销售的,公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分,计量售后租回所形成的使用权资产,并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失;售后租回交易中的资产转让不属于销售的,公司作为承租人继续确认被转让资产,同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“金融工具”。

与租赁相关的现金流出总额989,383.00(单位:元 币种:人民币)

#### (2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	租赁收入	其中:未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	9,476,785.81	
合计	9,476,785.81	

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额的相关收入
融资租赁		86,603,358.06	
合计		86,603,358.06	

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额
剩余年度将收到的未折现租赁收款额	2,636,190,043.69
减：未实现融资收益	233,887,586.88
加：未担保余值的现值	
租赁投资净额	2,402,302,456.81

未来五年未折现租赁收款额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年	1,037,394,552.76	818,509,864.08
第二年	867,591,285.88	613,085,130.33
第三年	592,149,793.75	468,867,349.93
第四年	77,230,470.98	86,086,553.07
第五年	41,994,848.75	53,135,674.78
五年后未折现租赁收款额总额	19,829,091.57	11,124,894.90

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

□适用 √不适用

**86、数据资源**

□适用 √不适用

**87、其他**

□适用 √不适用

**八、研发支出**

(1). 按费用性质列示

□适用 √不适用

(2). 符合资本化条件的研发项目开发支出

□适用 √不适用

重要的资本化研发项目

□适用 √不适用

开发支出减值准备

□适用 √不适用

(3). 重要的外购在研项目

□适用 √不适用

**九、合并范围的变更****1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**2、同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**3、反向购买**

□适用 √不适用

**4、处置子公司**

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**5、其他原因的合并范围变动**

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

√适用 □不适用

2024年4月30日，公司控股子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与永康市嘉冠商贸有限公司、浙江买买提商务咨询有限公司共同设立宁波香嘉鑫项目管理合伙企业（有限合伙）。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有42.0831%份额，浙江香溢金联有限公司持有0.0526%份额，永康市嘉冠商贸有限公司持有46.8175%份额，浙江买买提商务咨询有限公司持有11.0468%份额。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

**6、其他**

□适用 √不适用

**十、在其他主体中的权益****1、在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	10,000	宁波市	贸易	70.00		设立
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波市	75,000	宁波市	融资租赁	51.43	17.86	设立
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	34,400	杭州市	担保	61.05		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	40,000	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	10,000	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下企业

							合并
上海香溢典当有限公司	上海市	13,000	上海市	典当	90.00	6.93	设立
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	宁波市	5,000	宁波市	咨询服务	100.00		设立
香溢融通（浙江）投资有限公司	宁波市	30,000	宁波市	实业投资	100.00		设立
香溢融通（上海）投资有限公司	上海市	1,500	上海市	实业投资		100.00	设立
浙江香溢广告策划有限公司	宁波市	1,000	宁波市	广告设计	100.00		设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	300	宁波市	商业	66.67		设立
浙江香溢万物销售有限公司	丽水市	1,000	丽水市	贸易	66.00		设立
宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,320	宁波市	资本市场服务	46.99	46.99	设立
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	8,121	宁波市	咨询服务	86.99		设立
宁波千溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,201	宁波市	咨询服务		83.96	设立
宁波香千群项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,781	宁波市	咨询服务		68.35	设立
上海玉履科技合伙企业（有限合伙）	上海市	2,301	上海市	咨询服务	75.00		设立
宁波香恒联东项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,001	宁波市	咨询服务		79.98	设立
宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	2,501	宁波市	咨询服务		100.00	设立
宁波顺承物业管理有限公司	宁波市	10	宁波市	物业管理		100.00	设立
宁波香凯圣然项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,351	宁波市	咨询服务		50.00	设立
宁波香怡挺云项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	2,256	宁波市	咨询服务		86.70	设立
宁波湘联宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	4,801	宁波市	咨询服务		89.58	设立
宁波香嘉鑫项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,901	宁波市	咨询服务		42.13	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：根据合伙协议，公司控股子公司为执行合伙人，代表合伙企业对外执行合伙企业事务。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：无

确定公司是代理人还是委托人的依据：无

其他说明：

1. 宁波亚细亚商城有限公司未办理五证合一，营业执照被吊销。
2. 合伙企业持股比例按期末实缴出资比例列示。

## (2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢融资租赁有限责任公司	30.71	10,546,799.93		277,434,074.15
浙江香溢融资担保有限公司	38.95	963,757.79		214,478,241.62

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

适用 不适用

### (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢融资租赁有限责任公司	1,010,823,540.88	1,541,081,983.73	2,551,905,524.61	766,192,646.75	881,248,551.98	1,647,441,198.73	767,428,098.48	1,185,168,834.36	1,952,596,932.84	511,078,927.22	571,391,672.21	1,082,470,599.43
浙江香溢融资担保有限公司	599,709,477.99	26,927,026.08	626,636,504.07	71,866,413.33	4,118,892.78	75,985,306.11	591,169,002.52	31,054,675.78	622,223,678.30	69,764,128.82	4,282,697.59	74,046,826.41

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢融资租赁有限责任公司	86,603,358.06	34,337,992.47	34,337,992.47	-464,813,010.98	37,087,608.40	15,523,749.17	15,523,749.17	80,778,451.13
浙江香溢融资担保有限公司	10,082,502.79	2,474,346.07	2,474,346.07	10,404,830.26	16,547,968.02	1,144,191.87	1,144,191.87	23,529,548.90

### (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、 在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## 4、 重要的共同经营

适用 不适用

## 5、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

适用 不适用

## 6、 其他

适用 不适用

## 十一、 政府补助

## 1、 报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

## 2、 涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

## 3、 计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与收益相关	2,500,000.00	437,000.00
合计	2,500,000.00	437,000.00

## 十二、 与金融工具相关的风险

## 1、 金融工具的风险

适用 不适用

本公司在经营过程中面临各种金融风险: 信用风险、流动性风险和市场风险(包括汇率风险、利率风险和其他价格风险)。上述金融风险以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述:

公司风险管理的总体目标是通过实施全面风险管理, 使公司各项业务的开展符合公司确定的风险偏好、风险容忍度以及风险限额要求, 促进公司业务发展与风险承受能力的平衡, 实现公司的经营目标和发展战略。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险, 这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定, 涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更

新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

#### (一) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

可能引起本公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。本公司制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理。事前强化尽调，严控风险要点；事中严格审批，审慎操作；事后加强动态监管，严格把控风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，详细见本部分(二)流动性风险的相关列示。另外，本公司正在履约的各类担保余额为216,326.32万元。

#### (二) 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的部分金融资产项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）

项目	期末余额				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
发放贷款和垫款	72,194.70				72,194.70
债权投资	11,765.24				11,765.24
应收账款	4,028.88				4,028.88
其他应收款	2,392.42				2,392.42
应收融资租赁款	92,166.53	78,809.19	56,459.96	12,794.57	240,230.25
应付账款	159.06				159.06
其他应付款	3,963.37				3,963.37
银行借款	69,143.40	61,234.10	26,657.12		157,034.62
合计	255,813.60	140,043.29	83,117.08	12,794.57	491,768.54
项目	上年年末余额				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
发放贷款和垫款	72,745.43				72,745.43
债权投资	12,267.88				12,267.88
应收账款	3,822.27				3,822.27
其他应收款	4,116.15				4,116.15
应收融资租赁款	71,224.09	56,379.16	44,072.61	13,973.41	185,649.27
应付账款	373.79				373.79
其他应付款	3,222.89				3,222.89
银行借款	41,772.84	38,429.34	18,273.28		98,475.46
合计	209,545.34	94,808.50	62,345.89	13,973.41	380,673.14

上表中披露的金融资产金额为未经折现的合同现金流量，因而可能与资产负债表中的账面金额有所不同。

#### (三) 市场风险

金融工具的市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

##### 1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本公司面临的利率风险主要来源于以浮动利率计息的银行借款。本公司通过拓宽融资渠道，

优化贷款结构和降低贷款成本,提高资金质量和使用效率。利率变动对本公司净利润的影响较小。

## 2、汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司的主要经营位于中国境内,主要业务以人民币结算。因此,本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

## 3、其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。

宏观方面,本公司注重研究和防范系统性风险,强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究,以研究指引投资决策,坚持稳健型风格;本公司关注国家宏观政策变化,避免进行限制类行业的投资;公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域,控制行业集中度。微观方面,本公司在对具体项目进行尽职调查时,聘请专业机构参与,审慎筛选投资项目,充分考虑项目落实、运营、退出机制等操作环节。

### (四) 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营,从而为股东提供回报,并使其他利益相关者获益,同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构,本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于2024年6月30日,本公司的资产负债率为38.54%(2023年12月31日:29.56%)。

## 2、套期

### (1) 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (3) 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 3、金融资产转移

### (1) 转移方式分类

适用 不适用

### (2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

### (3) 继续涉入的转移金融资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 十三、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>				
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
(二) 其他非金融流动资产			23,550,400.00	23,550,400.00
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>			23,550,400.00	23,550,400.00
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>				

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

□适用 √不适用

## 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

□适用 √不适用

## 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

对于不在活跃市场上交易的其他权益工具投资和其他非流动金融资产,由于公司持有被投资单位股权较低,无重大影响,对被投资公司股权采用收益法或者市场法进行估值不切实可行,且近期内被投资单位并无引入外部投资者、股东之间转让股权等可作为确定公允价值的参考依据,此外,公司从可获取的相关信息分析,未发现被投资单位内外部环境自年初以来已发生重大变化,因此属于可用账面成本作为公允价值最佳估计的“有限情况”,因此年末以成本作为公允价值。

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

适用 不适用

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

适用 不适用

**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**

适用 不适用

**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

适用 不适用

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括:货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

**9、其他**

适用 不适用

**十四、关联方及关联交易**

**1、本企业的母公司情况**

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江杭州	实业投资	440,714.68	12.04	12.04

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司,实际控制人为中国烟草总公司。

本企业最终控制方是中国烟草总公司

**2、本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

本公司子公司的情况详见本附注“在子公司中的权益”。

**3、本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“在合营企业或联营企业中的权益”。

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

√适用 □不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
浙江香溢融媒科技有限公司	联营企业

其他说明

□适用 √不适用

## 4、其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江香溢控股有限公司	母公司之一致行动人
湖州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
金华市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
舟山香溢零售网络有限公司	母公司之一致行动人的子公司
台州香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
温州香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
衢州市香溢商贸科技有限公司	母公司之一致行动人的子公司
宁波香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
丽水市卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
绍兴香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
嘉兴市香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
安吉维笙香溢大酒店有限公司	母公司之一致行动人的子公司
浙江省烟草公司宁波市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司舟山市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司杭州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司湖州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司绍兴市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司台州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司金华市公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢国际旅行社有限公司	受同一最终控制方控制
上海海烟物流发展有限公司	受同一最终控制方控制
四平市金叶烟草有限责任公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢商务科技有限公司	母公司的全资子公司
中维房地产（杭州）有限公司	母公司的全资子公司
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	母公司的控股子公司
浙江龙泉万物生长水业有限公司	持浙江香溢万物销售有限公司 34%股权

## 5、关联交易情况

## (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度 (如适用)	是否超过交易 额度 (如适用)	上期发生额

上海海烟物流发展有限公司	购酒	10,998,204.00	100,000,000.00	否	44,321,070.82
浙江香溢商务科技有限公司	购酒	1,740,000.00	10,000,000.00	否	
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	餐费、住宿费等	39,102.50		否	323,059.51
浙江香溢商务科技有限公司	服务费	12,709.25		否	
浙江香溢国际旅行社有限公司	餐费	161,130.36		否	3,298.55
宁波香溢卷烟零售有限公司	购矿泉水	1,540.00		否	1,168.14
杭州香溢投资发展有限公司	购矿泉水	330.00		否	
安吉维笙香溢大酒店有限公司	培训费等	4,190.00		否	
浙江香溢商务科技有限公司	广告资源使用采购			否	495,283.02
浙江香溢商务科技有限公司	购防疫用品			否	31,682.65
浙江龙泉万物生长水业有限公司	购矿泉水			否	4,704,194.59

## 出售商品/提供劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江省烟草公司宁波市公司	餐饮服务	124,410.00	82,952.84
浙江省烟草公司宁波市公司	货物销售	12,672.00	
浙江香溢商务科技有限公司	货物销售	876,271.71	757,628.16
浙江香溢国际旅行社有限公司	货物销售	720.00	1,094.57
湖州香溢投资发展有限公司	货物销售	92,727.27	360,916.48
金华市卷烟销售有限公司	货物销售	30,600.00	42,180.35
舟山香溢零售网络有限公司	货物销售	130.00	246,247.78
台州香溢卷烟零售有限公司	货物销售	208.00	276,477.89
温州香溢卷烟零售有限公司	货物销售	81,600.00	965,260.05
宁波香溢卷烟零售有限公司	货物销售	435,436.00	1,364,364.63
杭州香溢投资发展有限公司	货物销售	56,302.00	1,063,202.78
丽水市卷烟销售有限公司	货物销售	126,072.04	124,468.70
绍兴香溢投资发展有限公司	货物销售	114,029.00	248,927.67
中维房地产（杭州）有限公司	货物销售	6,120.58	3,185.84
浙江省烟草公司绍兴市公司	货物销售	3,120.00	
浙江省烟草公司舟山市公司	货物销售	37,865.00	
浙江省烟草公司杭州市公司	货物销售	188,256.00	
浙江省烟草公司湖州市公司	货物销售	8,880.00	
浙江省烟草公司台州市公司	货物销售	23,896.00	
浙江省烟草公司金华市公司	货物销售	2,419,296.00	
浙江香溢控股有限公司	货物销售	10,160.00	
四平市金叶烟草有限责任公司	货物销售		658,407.08

衢州市香溢商贸科技有限公司	货物销售		85,241.78
嘉兴市香溢卷烟零售有限公司	货物销售		24,438.60
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	货物销售		23,702.66

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

## (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

## (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
浙江香溢控股有限公司	房屋						813,126.00	140,833.26	181,737.84		

关联租赁情况说明

适用 不适用

## (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

## (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

## (7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	103.00	128.56

## (8). 其他关联交易

□适用 √不适用

## 6、 应收、应付关联方等未结算项目情况

## (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江香溢商务科技有限公司	401,830.60		29,775.00	
应收账款	浙江省烟草公司舟山市公司	22,920.00			
应收账款	浙江省烟草公司杭州市公司	20,660.00			
应收账款	浙江省烟草公司湖州市公司	7,680.00			
应收账款	宁波香溢卷烟零售有限公司	5,200.00			
应收账款	浙江省烟草公司宁波市公司			4,720.00	
应收账款	浙江省烟草公司绍兴市公司			720.00	
其他应收款	浙江省烟草公司金华市公司	30,000.00		30,000.00	
其他应收款	浙江龙泉万物生长水业有限公司	200,000.00			
其他应收款	浙江香溢商务科技有限公司	10,000.00		10,000.00	
其他应收款	浙江香溢控股有限公司	200,000.00		200,000.00	
预付账款	上海海烟物流发展有限公司	1,224,000.00		5,092,956.00	
长期应收款	浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00

## (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	浙江龙泉万物生长水业有限公司	1,298,658.19	2,538,229.79
合同负债	湖州香溢投资发展有限公司	188,736.93	270,796.46
合同负债	中维房地产（杭州）有限公司	1,433.08	
合同负债	丽水市卷烟销售有限公司		1,805.34

## (3). 其他项目

□适用 √不适用

## 7、 关联方承诺

□适用 √不适用

## 8、 其他

□适用 √不适用

## 十五、 股份支付

### 1、 各项权益工具

适用 不适用

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

### 2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

### 3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

### 4、 本期股份支付费用

适用 不适用

### 5、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

### 6、 其他

适用 不适用

## 十六、 承诺及或有事项

### 1、 重要承诺事项

适用 不适用

### 2、 或有事项

#### (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

①本公司为非关联方提供的担保事项：

截至2024年6月30日，子公司浙江香溢融资担保有限公司正在履行的担保余额为216,326.32万元，其中：银行履约保函产品担保余额为190,425.85万元，银行预付款保函产品担保余额为24,368.14万元，担保公司履约保函业务担保余额170.00万元，香溢贷业务产品担保余额为2.33万元，个人融资担保业务担保余额为1,360.00万元。各类型产品担保情况如下（单位：万元）

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
浙江东冠建设集团有限公司	农行江锦支行	1,471.22	2025/1/1	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,382.27	2025/8/2	银行履约保函
深川控股集团有限公司	联合银行宝善支行	1,326.73	2025/12/31	银行履约保函
深川控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,407.13	2024/10/18	银行履约保函
湖南铁军工程建设有限公司	建行吴山支行	4,000.00	2024/12/21	银行履约保函
浙江杭州湾建筑集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,460.00	2024/7/5	银行履约保函
安徽金鹏建设集团股份有限公司	建行吴山支行	1,072.00	2025/3/25	银行履约保函
鸿川建筑产业集团有限公司	建行吴山支行	1,627.52	2024/7/11	银行履约保函
江苏润扬建设工程集团有限公司	建行吴山支行	1,813.04	2024/7/12	银行履约保函
浙江汇欣建设有限公司	建行吴山支行	1,088.16	2024/11/15	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	2,455.24	2025/2/14	银行履约保函
浙江臻邦建设有限公司	民生银行杭州分行	1,770.04	2024/11/14	银行履约保函
浙江臻邦建设有限公司	民生银行杭州分行	1,890.43	2024/11/14	银行履约保函
上海中远建设（集团）有限公司	民生银行杭州分行	3,009.05	2024/9/10	银行履约保函
阳光建设工程有限公司	民生银行杭州分行	1,750.00	2025/7/11	银行履约保函
江苏省江建集团有限公司	建行吴山支行	1,119.25	2024/10/18	银行履约保函

浙江中南建设集团有限公司	中信银行杭州分行	1,836.80	2025/5/9	银行履约保函
杭州巨龙建筑工程有限公司	中信银行杭州分行	2,003.50	2024/7/31	银行履约保函
华新建工集团有限公司	招行杭州分行	4,706.98	2025/4/23	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,160.00	2024/11/14	银行履约保函
桐乡市经纬水利工程有限公司	民生银行杭州分行	3,000.00	2024/7/3	银行履约保函
浙江汇科建设有限公司	联合银行宝善支行	2,116.53	2025/12/22	银行履约保函
江苏南钧建设发展有限公司	浦发银行文晖支行	2,754.13	2025/7/12	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	农行江锦支行	1,011.00	2024/7/7	银行履约保函
重庆鼎豪建设工程有限公司	民生银行杭州分行	2,698.86	2024/8/7	银行履约保函
浙江新邦建设股份有限公司	浦发银行文晖支行	4,159.64	2025/2/17	银行履约保函
中矿建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,557.15	2024/12/31	银行履约保函
宁波海亿建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,800.00	2024/12/21	银行履约保函
浙江宏坤建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,500.00	2025/3/31	银行履约保函
浙江宏坤建设集团有限公司	联合银行宝善支行	2,900.00	2025/3/31	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,078.80	2024/10/2	银行履约保函
浙江中所建设有限公司	招行杭州分行	1,153.00	2025/5/28	银行履约保函
江西中赫建设集团有限公司	建行吴山支行	1,099.50	2025/6/5	银行履约保函
浙江秦核环境建设有限公司	联合银行宝善支行	2,500.00	2027/6/29	银行履约保函
浙江耀兴建设有限公司	中信银行杭州分行	1,412.92	2024/12/20	银行履约保函
南京同力建设集团股份有限公司	建行吴山支行	4,047.03	2024/7/21	银行履约保函
浙江同安建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,094.56	2025/11/8	银行履约保函
山东鸿华建筑安装工程有限公司	建行吴山支行	1,038.03	2025/2/9	银行履约保函
宁波海亿建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,383.50	2025/8/21	银行履约保函
武汉常博建设集团有限公司	建行吴山支行	3,901.48	2026/8/21	银行履约保函
红银建设工程有限公司	联合银行宝善支行	2,999.52	2024/10/30	银行履约保函
浙江同安建设有限公司	农行江锦支行	2,736.41	2025/4/29	银行预付款保函
余姚市江林建筑工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,106.57	2025/10/15	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,135.22	2024/8/7	银行预付款保函
新八建设集团有限公司	民生银行杭州分行	1,386.04	2024/9/8	银行履约保函
重庆首瑞建设(集团)有限公司	建行吴山支行	5,000.00	2024/9/6	银行预付款保函
青岛胶城建设集团有限公司	民生银行杭州分行	5,795.56	2025/3/31	银行履约保函
武汉中都伟业建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,415.16	2024/7/13	银行履约保函
浙江鸿翔建设集团股份有限公司	建行吴山支行	3,618.97	2025/4/20	银行履约保函
重庆庆润科技有限公司	建行吴山支行	2,000.00	2025/6/13	银行预付款保函
浙江中润建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,000.00	2026/11/2	银行履约保函
江苏大隆鑫建设集团有限公司	招行杭州分行	4,703.75	2025/11/13	银行履约保函
湖南轩豪建设有限公司	建行吴山支行	1,443.98	2024/10/30	银行预付款保函
湖南杰泰建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,416.24	2024/10/30	银行预付款保函
利越集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,080.54	2025/2/28	银行预付款保函
上海中远建设(集团)有限公司	浦发银行文晖支行	1,495.13	2025/7/17	银行履约保函
浙江大豪建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,019.90	2026/11/17	银行履约保函
青岛胶城建设集团有限公司	民生银行杭州分行	2,918.31	2025/12/15	银行履约保函
浙江元通建设股份有限公司	联合银行宝善支行	1,139.60	2024/12/31	银行履约保函
四川兴天地建设工程有限公司	民生银行杭州分行	2,044.42	2025/7/15	银行履约保函
江苏新世纪江南环保股份有限公司	浦发银行文晖支行	1,596.00	2025/1/30	银行履约保函
重庆嘉逊建筑营造工程有限公司	民生银行杭州分行	1,727.20	2027/1/16	银行履约保函

重庆嘉逊建筑营造工程有限公司	民生银行杭州分行	1,513.65	2025/2/3	银行预付款保函
山东天成钢结构有限公司	建行吴山支行	1,554.00	2024/9/22	银行预付款保函
浙江瑞丰机械设备有限公司	联合银行宝善支行	1,057.00	2025/9/7	银行履约保函
浙江杭州湾建筑集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,000.00	2026/3/12	银行履约保函
湖北安宜建设工程有限公司	建行吴山支行	2,191.73	2026/2/28	银行履约保函
浙江汉盛建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,061.00	2027/3/26	银行履约保函
原发建设集团有限公司	建行吴山支行	14,000.00	2026/5/8	银行履约保函
沈阳东盛电力技术研究所有限公司	招行杭州分行	2,844.52	2025/2/11	银行履约保函
沈阳东盛电力技术研究所有限公司	招行杭州分行	1,706.71	2024/9/11	银行预付款保函
浙江汉盛建设有限公司	联合银行宝善支行	2,200.00	2024/9/27	银行预付款保函
其他(1000万以下160笔)		44,749.98	2021/8/31至 2027/5/10	银行履约保函
其他(1000万以下4笔)		2,581.39	2023/7/20至 2024/11/28	银行预付款保函
宁波亚朵酒店管理有限公司	香溢担保	170.00	2024/10/17	公司保函
陈月明		360.00		个人融资担保
徐云		1,000.00		个人融资担保
3笔“香溢贷”业务	广发银行	2.33	2023/5/4至 2024/6/10	香溢贷业务担保
合计		216,326.32		

## ②本公司合并范围内公司之间的担保

单位：万元 币种：人民币

被担保子公司	担保银行	担保有效期	担保额度	担保内容
浙江香溢融资担保有限公司	招商银行股份有限公司杭州分行	2023年12月20日至 2024年12月19日	30,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国民生银行股份有限公司杭州分行	2023年8月25日至 2024年8月24日	80,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	杭州联合农村商业银行股份有限公司宝善支行	2023年8月11日至 2024年8月6日	70,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行	2024年6月24日至 2025年6月23日	111,833.54	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2024年1月1日至 2026年12月31日	30,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中信银行股份有限公司杭州分行	2024年1月31日至 2024年12月11日	40,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国光大银行股份有限公司杭州分行	2024年2月22日至 2025年2月21日	25,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行股份有限公司宁波江北支行	2021年1月12日至 2025年5月20日	2,500.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行股份有限公司宁波江北支行	2022年1月1日至 2025年12月31日	50,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2022年2月22日至 2025年2月9日	5,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	首都银行(中国)有限公司上海分行	2022年6月17日至 2025年6月16日	5,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	北京银行股份有限公司宁波分行	2023年9月12日至 2024年9月11日	20,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2023年12月12日至 2026年12月31日	11,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2023年12月11日至 2026年12月10日	40,500.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有	中国银行股份有限公司	2024年6月18日至	40,000.00	保理融资

限责任公司	宁波市海曙支行	2029年6月18日		
浙江香溢融资租赁有 限责任公司	中国民生银行股份有限公司宁波分行	2024年6月14日至 2025年6月13日	30,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有 限责任公司	中国工商银行股份有限 公司宁波东门支行	2024年1月2日至 2029年1月2日	70,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有 限责任公司	宁波鄞州农村商业银行 股份有限公司	2024年2月2日至 2027年2月2日	4,020.00	保理融资
合计			664,853.54	

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

### 3、其他

适用 不适用

## 十七、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

适用 不适用

### 2、利润分配情况

适用 不适用

### 3、销售退回

适用 不适用

### 4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十八、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、重要债务重组

适用 不适用

### 3、资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、年金计划

适用 不适用

### 5、终止经营

适用 不适用

## 6、分部信息

## (1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

## (2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

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

适用 不适用

公司下辖直属事业部以及杭州、宁波、上海三个区域事业部，基于公司管理需要，主要根据业务区域设置事业部，事业部难以作为会计主体进行财务核算，公司仅按照可识别的法人主体进行财务核算，无分部报告。

## (4). 其他说明

适用 不适用

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

## 8、其他

适用 不适用

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

## 1、应收账款

## (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内		
其中：1年以内分项		
3个月以内	8,921,928.96	6,410,112.70
3个月-1年		
1年以内小计	8,921,928.96	6,410,112.70
1至2年		
2至3年		
3年以上		
3至4年		
4至5年		
5年以上		
合计	8,921,928.96	6,410,112.70

## (2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按单项计提坏账准备								
其中:								
按组合计提坏账准备	8,921,928.96	100.00			8,921,928.96	6,410,112.70	100.00	6,410,112.70
其中:								
按账龄组合	8,921,928.96	100.00			8,921,928.96	6,410,112.70	100.00	6,410,112.70
合计	8,921,928.96	/		/	8,921,928.96	6,410,112.70	/	6,410,112.70

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

组合计提项目: 按账龄组合

单位: 元 币种: 人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3 个月以内	8,921,928.96		
合计	8,921,928.96		

按组合计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明:

适用 不适用

### (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	8,761,097.90		8,761,097.90	98.20	
宁波海曙城隍庙文化经营有限公司	44,254.04		44,254.04	0.50	
浙江香溢融资租赁有限责任公司	39,027.00		39,027.00	0.44	
浙江金拱门食品有限公司宁波宏泰餐厅	34,745.02		34,745.02	0.39	
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	13,005.00		13,005.00	0.14	
合计	8,892,128.96		8,892,128.96	99.67	

其他说明：

适用 不适用

## 2、其他应收款

### 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	176,172,469.22	43,407,534.64
合计	176,172,469.22	43,407,534.64

其他说明：

适用 不适用

### 应收利息

#### (1). 应收利息分类

适用 不适用

#### (2). 重要逾期利息

适用 不适用

#### (3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

#### (4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：无

**(6). 本期实际核销的应收利息情况**

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**应收股利****(1). 应收股利**

适用 不适用

**(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

适用 不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：无

**(6). 本期实际核销的应收股利情况**

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**其他应收款****(1). 按账龄披露**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内		
其中：1年以内分项		
3个月以内	175,449,544.58	43,272,964.17
3个月-1年	632,215.97	52,306.80
1年以内小计	176,081,760.55	43,325,270.97
1至2年	81,698.67	81,903.67
2至3年	8,650.00	300.00
3至4年	300.00	173,733.96
4至5年		
5年以上	1,060.00	17,443,925.67
合计	176,173,469.22	61,025,134.27

## (2). 按款项性质分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	175,404,242.81	60,741,708.25
应收暂付款	44,601.77	55,711.27
押金保证金	519,155.00	13,455.00
其他	205,469.64	214,259.75
合计	176,173,469.22	61,025,134.27

## (3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额			17,617,599.63	17,617,599.83
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销			17,616,599.63	17,616,599.63
其他变动				
2024年6月30日余额			1,000.00	1,000.00

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

用以确定本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加等项所采用的依据、输入值、假设等信息详见附注“与金融工具相关的风险”中的信用风险。

#### (4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	17,617,599.63			17,616,599.63		1,000.00
合计	17,617,599.63			17,616,599.63		1,000.00

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

#### (5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	17,616,599.63

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收租金等	17,616,599.63	无法收回	董事会审批	否
合计	/	17,616,599.63	/	/	/

其他应收款核销说明：

适用 不适用

#### (6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	171,288,338.92	97.23	往来款	1年以内	
浙江香溢融资租赁有限责任公司	4,115,903.89	2.34	往来款	1年以内	
浙江中大联合置业有限公司	500,000.00	0.28	押金保证金	1年以内	
代扣代缴款	205,469.64	0.12	代扣代缴社保公积金	1年以内	

中国石化销售股份有限公司 浙江宁波石油分公司	32,951.70	0.01	油卡	1年以内	
合计	176,142,664.15	99.98	/	/	

## (7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63
对联营、合营 企业投资						
合计	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63

## (1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
浙江香溢融资担保有限公司	232,800,000.00			232,800,000.00		
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
上海香溢典当有限公司	117,000,000.00			117,000,000.00		
浙江香溢广告策划有限公司	21,921,344.98			21,921,344.98		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢融资租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
香溢融通(浙江)投资有限公司	300,000,000.00			300,000,000.00		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业(有限合伙)	41,461,626.65			41,461,626.65		

宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）	10,000,000.00			10,000,000.00		
浙江香溢万物销售有限公司	6,600,000.00			6,600,000.00		
上海玉履科技合伙企业（有限合伙）	17,250,000.00			17,250,000.00		
合计	1,106,924,299.63			1,106,924,299.63		

**(2) 对联营、合营企业投资**

□适用 √不适用

**(3) 长期股权投资的减值测试情况**

□适用 √不适用

**4、营业收入和营业成本****(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
营业收入	34,845,422.58	19,995,295.95	33,417,003.68	8,565,374.62
合计	34,845,422.58	19,995,295.95	33,417,003.68	8,565,374.62

**(2). 营业收入、营业成本的分解信息**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**(3). 履约义务的说明**

□适用 √不适用

**(4). 分摊至剩余履约义务的说明**

□适用 √不适用

**(5). 重大合同变更或重大交易价格调整**

□适用 √不适用

**5、投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	3,371,866.56	3,357,332.11
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	496,649.19	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		58,372.77
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		

处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	3,868,515.75	3,415,704.88

## 6、其他

适用 不适用

## 二十、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	38,509.71	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	2,500,000.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-1,251,457.16	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,026,403.32	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	345,807.95	
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0.37	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	35,990.93	
减：所得税影响额	775,160.17	
少数股东权益影响额（税后）	-108,816.18	
合计	2,028,911.13	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

### 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.989	0.094	0.094
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.895	0.089	0.089

**3、 境内外会计准则下会计数据差异**

适用 不适用

**4、 其他**

适用 不适用

香溢融通控股集团股份有限公司

董事长：方国富先生

董事会批准报送日期：2024 年 8 月 29 日

**修订信息**

适用 不适用