

香溢融通控股集团股份有限公司
会计估计变更事项专项审核报告

香溢融通控股集团股份有限公司

会计估计变更事项专项审核报告

中会会专[2025]第1892号

香溢融通控股集团股份有限公司董事会：

我们接受委托，审核了后附的香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称“香溢融通公司”）香溢融通控股集团股份有限公司会计估计变更事项专项说明（以下简称“专项说明”）。

按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》、《上海证券交易所上市公司自律监管指南第2号——业务办理》的相关规定编制专项说明，并保证其内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏是香溢融通公司管理层的责任。我们的责任是在实施审核程序的基础上对专项说明提出审核结论。我们的审核是参照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的相关规定进行的，在审核过程中，我们结合香溢融通公司本次会计估计变更的实际情况，实施了询问、检查记录 and 文件、重新计算以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的工作为发表审核意见提供了合理的基础。

我们认为，上述香溢融通控股集团股份有限公司会计估计变更事项专项说明在所有重大方面按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》、《上海证券交易所上市公司自律监管指南第2号——业务办理》的相关规定编制。

本报告仅供香溢融通控股集团股份有限公司披露会计估计变更时使用，不得用作任何其它目的。

(此页无正文)

浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国•杭州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025年11月26日

香溢融通控股集团股份有限公司

会计估计变更事项专项说明

一、本次会计估计变更概述

鉴于国内经济环境趋势，2024年下半年以来公司融资租赁业务及非融资担保业务出现个别大额违约，至今尚未完全解决，基于谨慎性原则，为进一步提高公司资产拨备率水平，增强抗风险实力，降低定期财报环比波动率，对公司《减值管理办法》进行修订。本次修订涉及两方面：一是会计估计变更内容，根据业务风险分类情况，调整类金融业务减值计提比例；二是管理提升内容，进一步完善减值流程及内部控制管理，加强考核与监督；明确减值事项期后关注程序。

二、本次会计估计变更具体情况及对公司影响

（一）会计估计变更内容

1. 变更前公司采用的会计估计

每半年度及年末按融资租赁、典当、特殊资产、委贷业务的不同资产类别余额计提信用减值损失；每半年度及年末对担保业务计提未到期责任准备金和担保赔偿准备金：

类别/计提比例	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
融资租赁	0.2%	1%	单项计提		
典当	1%	1.2%			
特殊资产	1%	1.2%			
委贷	1%	1.2%			

担保业务/计提比例	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
融资担保	担保赔偿准备金（按担保责任余额 1%） &未到期担保准备金（以担保收入的 50%为基础计算）		按担保责任余额 100%		
非 融 资 担 保	担保赔偿准备金（按担保责任余额 0.2%）	担保赔偿准备金（按担保责任余额 1%）			

2. 变更后公司采用的会计估计

（1）为减少减值因素对定期财报环比波动的影响，增加季度减值计提程序，针对季度新发生的融资租赁、典当、特殊资产、委贷业务按比例计算减值准备：

类别	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
计提比例	1%	2%	25%	50%	100%

提高融资租赁业务正常及关注类资产计提比例，提高典当、特殊资产、委贷业务关注类资产计提比例。

（2）调整担保准备金计提

担保赔偿准备金/计提比例	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
融资担保	1%	2%	25%	50%	100%
非融资担保	0.2%	2%	25%	50%	100%
未到期担保准备金（以担保收入的 50%为基础计算）计提，适用融资担保和非融资担保业务。					

（3）根据重要性原则，设置单项重大业务及资产标准：按业务类型资产余额的 2%及以上，且大于等于 100 万元。每半年及年末对单项重大不良业务及资产进行单项减值测试。非单项重大的不良资产，因风险程度显著变化，必要时可进行单项减值测试，以预期未来现金流量计算信用减值损失。

（4）新增特别减值准备：根据公司实际情况，针对某一地区、行业或某一类型业务的系统性风险，按照会计谨慎性原则，必要时可以该类业务资产余额为基础计算特别减值准备。

（二）会计估计变更日期

本次会计估计变更自公司第十一届董事会2025年第四次临时会议审议批准之日起执行。

（三）会计估计变更的影响数

1. 对过往财务报表的影响

根据《企业会计准则第28号—会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，公司对本次会计估计变更采用未来适用法进行相应会计处理，无需追溯调整，对公司已披露的以往各期财务状况和经营成果不会产生影响。

2. 对当期和未来财务报表的影响

本次会计估计变更预计影响2025年度损益，由于目前无法确定2025年年末各类业务规模及风险分类情况，暂无法披露本次会计估计变更对公司2025年年报损益影响的具体金额，实际影响以公司正式披露的定期报告为准。

香溢融通控股集团股份有限公司

2025年11月26日