

公司代码：600599

公司简称：ST 熊猫

熊猫金控股份有限公司

2023 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、公司负责人徐金焕、主管会计工作负责人黄玉岸及会计机构负责人（会计主管人员）黄玉岸声明：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

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

无

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.....	15
第五节	环境与社会责任.....	17
第六节	重要事项.....	19
第七节	股份变动及股东情况.....	27
第八节	优先股相关情况.....	29
第九节	债券相关情况.....	29
第十节	财务报告.....	30

备查文件目录	载有董事长签名的2023年半年度报告全文；
	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报表；
	报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有公司文件正本及公告原稿；
	上述备查文件完整置备于公司办公地。

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、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、上市公司	指	熊猫金控股份有限公司
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
控股股东、万载银河湾	指	万载县银河湾投资有限公司
银河湾国际	指	银河湾国际投资有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
熊猫烟花集团	指	湖南熊猫烟花集团有限公司
江西熊猫、出口公司	指	江西熊猫烟花有限公司
广州熊猫小贷	指	广州市熊猫互联网小额贷款有限公司
西藏熊猫小贷	指	西藏熊猫小额贷款有限公司

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	熊猫金控股份有限公司
公司的中文简称	熊猫金控
公司的外文名称	PANDA FINANCIAL HOLDING CORP.,LTD.
公司的外文名称缩写	PANDA FINANCIAL
公司的法定代表人	徐金焕

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	罗春艳
联系地址	湖南省浏阳市集里街道南川路55号
电话	0731-83620963
传真	0731-83620966
电子信箱	600599@pandafireworks.com

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	湖南省浏阳市金沙北路589号
公司办公地址	湖南省浏阳市集里街道南川路55号
公司办公地址的邮政编码	410300
公司网址	http://www.600599.com.cn
电子信箱	600599@pandafireworks.com

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	上海证券报
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

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	上海证券交易所	ST熊猫	600599	*ST熊猫

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(%)
营业收入	155,886,090.57	240,142,015.14	-35.09
归属于上市公司股东的净利润	41,292,852.22	70,068,614.41	-41.07
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	36,390,313.68	69,640,357.10	-47.75
经营活动产生的现金流量净额	151,532,766.41	-194,466,182.54	不适用
	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	830,486,953.17	787,303,294.12	5.49
总资产	1,009,588,819.96	990,092,168.45	1.97

(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)	0.249	0.422	-41.00
稀释每股收益(元/股)	0.249	0.422	-41.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.219	0.420	-47.86
加权平均净资产收益率(%)	5.111	9.571	减少4.46个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	4.504	9.512	减少5.008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)
非流动资产处置损益	-1,579,646.74	
越权审批，或无正式批准文件，或 偶发性的税收返还、减免		

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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,304,217.90	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	5,035,292.00	
对外委托贷款取得的损益		
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		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
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	473,591.75	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	330,916.37	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	4,902,538.55	

对公司根据《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》定义界定的非

经常性损益项目，以及把《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

（一）公司主营业务和经营模式

在报告期内，公司主营业务主要集中在烟花爆竹相关领域。具体业务模式包括出口贸易、国内烟花爆竹的批发销售，专业燃放和烟花爆竹企业的供应链服务等。同时，公司仍保留一定规模的小额贷款业务，目前正逐步清退中。小额贷款业务的经营模式主要是向有资金需求的企业和个人提供贷款支持。

（二）行业情况说明

1、烟花爆竹业务

烟花爆竹是一个重要的民族文化产业，具有独特的历史、情感和经济价值，并且享誉世界。自汉朝以来，烟花爆竹被广泛用于庆祝各种节日，代表着人们对美好生活的向往。中国有着悠久的烟花爆竹制作历史，采用独特的技术和传统工艺。相关的生产技术被列入《中国禁止出口限制出口技术目录》之中，属于禁止出口的技术之一。中国烟花爆竹的产量占全球产量的 90%，约占世界贸易量的 80%。随着国内对生产环节安全和环保要求的加强，产区正逐步整合，形成了以湖南浏阳、醴陵和江西上栗、万载为代表的湘赣边主产区。烟花爆竹生产企业高度集中，这是烟花爆竹行业的一个显著特点。

此外，受市场供求关系、原材料价格等因素的影响，烟花爆竹的价格水平不断波动。总体而言，中国烟花爆竹行业在国内外市场上占据一定的份额，但其发展仍面临政策管控、原材料价格波动、科技研发和环保要求等多重挑战和压力。

（1）烟花爆竹出口

自 2017 年起，烟花爆竹出口业务经历了持续数年的市场增长，以北美市场为例，终端销量持续增长，叠加前两年海运不畅等因素，市场供给不足。后续随着客户超量预定，终端库存量逐步增加。订单量持续下行，市场逐渐回归正常水平。

根据中国海关总署公开数据显示，2023 年 1-6 月，全国烟花、爆竹累计出口 177,648 吨，金额累计 354,419 万元，分别同比下降 21.4% 和 11.9%。而 2023 年 6 月份全国商品贸易同比指数(HS4 分类)显示，烟花、爆竹等产品的价格指数、数量指数和价值指数分别由 2022 年 6 月份的 116.6、139.8、163.0 下降到 2023 年 6 月份的 98.3、116.1、114.2，三个指数均大幅下降。另外，根据中国海关总署的统计月报显示，2023 年 1-6 月，中国炸药、烟火制品等产品的出口总值为 391,099 万元，累计比去年同期下降 8.4%。出口美国的总值为 171,194 万元，同比下降 36.69%。

（2）烟花爆竹内销

2013 年 6 月武汉通过人大立法禁放烟花爆竹后，国内主要城市陆续跟进实施禁放政策，烟花爆竹市场消费快速下滑，产业生存空间受到严重挤压，烟花爆竹行业的国内市场进入漫长的下行区间。2023 年各区域市场放开的因素仍然存在，市场变量较大。

2、小额贷款业务

报告期内，国内经济发展已进入新常态，各类实体经营压力增大；其次由于小额贷款行业监管力度较大，且包括银行在内的大型金融机构业务的下沉，银行贷款利率普降，使得小贷行业在激烈的竞争中艰难生存。

二、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

1、品牌优势：作为我国最早期的，长期以烟花为主营业务的大型专业公司，具有较强的品牌优势、经营经验、人才队伍，拥有行业重大影响；

2、资本运营优势：到目前为止，作为烟花行业唯一 A 股主板上市公司，有资本市场的强大支持，具有行业中其他企业不可比拟的资本优势；作为在金融投资行业中摔打近十年的公司，其经验和资源用于烟花行业的科技投入和管理提升，具有无可替代的得天独厚的条件；

3、政策占位优势：作为全国烟花爆竹标准化技术委员会委员单位和国家“十一五”支撑计划“2008BKA40B04”课题组组长单位，起草制定了多项行业重要标准，具有一定的行业政策的参与能力。

三、经营情况的讨论与分析

（一）烟花爆竹业务

报告期内，公司成立了湖南熊猫烟花集团有限公司，将有效整合公司旗下的烟花爆竹业务，调整烟花爆竹业务模式，全产业链布局，开展重点资产投资，肩负起行业责任，引领行业发展，推动行业进步。并在此基础上，拓展广阔市场空间，发掘市场增长潜能，为员工和投资者带来满意回报。现阶段，熊猫烟花集团主要负责开拓内销业务并搭建供应链平台。

1、烟花爆竹出口业务回归理性，总体消费水平趋于平缓

（1）总体经营情况

2023 年上半年，随着外部环境等不利因素消除，社会经济全面恢复常态化运行。但由于 2023 年元旦及春节期间，国内民众烟花热情高涨，烟花销售火爆，产能不足，导致烟花市场供不应求，供应商产能倾向内销市场，出口供货紧张。另一方面，烟花原材料的短缺和价格上涨，也导致了产品价格大幅增长。再有，美国市场受 2022 年上半年的运输影响，订单产品未能及时赶上独立日销售，导致积压了大量高价库存商品。综上，报告期内，美国市场烟花消费回归理性，市场趋于平缓，销售情况同比有所下降，但高于预期；欧洲市场部分国家燃放解禁，销售情况回暖；南美市场随着国际海运逐渐恢复也逐步回温。

（2）市场开拓情况

报告期内，公司开发了新销季系列品牌新品，以及东南亚、南美等国家的产品。随着国际旅行逐步开放，江西熊猫积极参加各销售市场展会和拜访客户，了解市场情况，开发新客户。同时，国外客户也来访公司进行考察、新品放样以及质量检测。相关产品线下开发的同时，还持续进行线上营销，扩大品牌认知度与影响力。

后续，公司出口销售将由产品营销向服务营销转型，逐步建立国际市场服务体系，努力开展国际市场认证，积极参加国际专业展会，建立品牌基础。

2、烟花爆竹内销业务重新起航，积极参加展销会开拓市场空间

自公司原子公司北京市熊猫烟花有限公司于 2006 年在北京取得国内市场的批发许可之后，公司陆续拓展国内市场，逐步设立武汉、太原、郑州、山东、昆明、杭州等省市级的全资子公司，熊猫烟花以精湛的效果和良好的品控在市场取得了一致的好评。2013 年 6 月武汉通过人大立法禁放烟花爆竹后，国内主要城市陆续跟进实施禁放政策，烟花爆竹行业的国内市场进入漫长的下行区间，公司也逐步关停或转让了在上述区域的烟花爆竹经销公司。2023 年，随着国内市场的逐步放开，加上 3 月份湖南省发改委出台《关于支持烟花爆竹产业转型升级高质量发展若干政策》，提出 5 个方面 18 条产业发展政策措施，第一次系统的梳理了行业发展的关键政策问题，对加强烟花爆竹行业的规划引领，加快转型发展，帮助企业大力拓展市场起到了积极的作用。公司今年重启烟花国内市场是大势所趋，也受到了国内客户的热切响应。目前，公司在国内销售方面取得了以下进展：

（1）产品及展厅

内销团队通过整合此前内销市场的经典产品，进行提炼加工，同时加紧新产品研发，上半年已经完成数百款产品选品，且基本完成了产品外包装设计，并在 8 月份完成产品定型，相应的也完成了展厅的同步上新。

（2）参加展销会

展销会是烟花爆竹行业的渠道特色，每年上半年各省在烟花协会的组织下召开烟花爆竹产销企业的订货会。熊猫烟花集团内销团队组织参加了辽宁、山东、四川、浙江、安徽、贵州、湖南及江西等各省烟花爆竹展销会。

(3) 市场拓展

回归内销市场后，熊猫烟花集团在原有省份的客户已经建立了业务关系，虽然大部分区域错过了上半年的订货时机，但是在后续补充订单，以及为下一个年度的订货做好了充分准备，目前合作的经销商企业已经数百家。

(二) 小额贷款业务

报告期内，小贷公司虽面对的外部经济环境不佳，但通过强化内功提质增效，小贷公司的经营保持了平稳状态。同时，小贷公司全方位加强落实内控制度体系，控制贷款规模，继续贯彻平稳有序退出小贷行业的既定方针。

1、外部环境日趋复杂，提质增效保持平稳

受宏观经济环境压力及消费下行的影响，各类中小企业经营依然存在困难，加之金融企业尤其是银行等大型机构贷款利率进一步下调，导致金融行业竞争加剧，小贷行业经营大环境持续不佳。同时，地方监管部门针对小贷行业的监管力度不减。在此双重压力的背景下，小贷公司不断优化经营策略，强化业务管控能力，通过自身内功的提升，保持了小贷经营的平稳发展。

2、全面落实强化内控，平稳有序退出小贷行业

报告期内，小贷公司强化内部治理，全方位落实和加强内控制度体系。在完善的贷前贷后制度管控下，小贷贷款质量明显提升，报告期内没有出现逾期贷款。由此可见，通过一系列内控措施的完善和落地，小贷公司整体治理水平明显提升。夯实公司内部治理的基础上，小贷公司同步实行贷款余额的严格控制。截止 2023 年 6 月 30 日，西藏小贷和广州小贷合计贷款余额严格控制在 3.3 亿元左右的水平，为继续贯彻平稳有序退出小贷行业的既定方针奠定基础。

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 (%)
营业收入	155,886,090.57	240,142,015.14	-35.09
营业成本	89,517,835.84	148,392,714.03	-39.68
销售费用	4,248,457.37	3,537,695.96	20.09
管理费用	10,548,895.11	8,223,964.50	28.27
财务费用	-4,232,896.45	-9,930,232.81	不适用
经营活动产生的现金流量净额	151,532,766.41	-194,466,182.54	不适用
投资活动产生的现金流量净额	1,929,387.34	-191,301.16	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-8,217,547.15	-8,004,780.82	不适用

营业收入变动原因说明：受国外市场需求回落影响，烟花出口业务相比上年同期有较大幅度的下降。

营业成本变动原因说明：烟花出口业务相比上年同期有较大幅度的下降。

销售费用变动原因说明：报告期内公司新增内销市场营销支出所致。

管理费用变动原因说明：报告期内公司布局内销市场，相应的管理支出增加所致。

财务费用变动原因说明：报告期内汇兑收益相比去年同期下降所致。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：报告期内收回发放的贷款及大额往来款所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：报告期内新增固定资产等长期资产投资所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：报告期内提前归还部分银行借款，上年同期为公司收购少数股东权益。

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

(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
货币资金	306,808,078.17	30.39	161,340,777.61	16.30	90.16	报告期内收回发放的贷款及大额往来款所致。
应收款项	97,473,666.25	9.65	44,880,145.45	4.53	117.19	报告期内进出口业务未到收款期所致。
预付款项	184,956,793.34	18.32	578,319.73	0.06	31,881.75	主要因内销业务新增三个方面所致：1、预付货款；2、预付仓库租金；3、锁定跨销季订

						单产能。
其他应收款	23,501,039.67	2.33	55,823,361.40	5.64	-57.90	报告期内收回大额往来款所致。
其他流动资产	349,688,973.61	34.64	687,650,364.54	69.45	-49.15	报告期内发放的贷款存量下降所致。
固定资产	2,324,395.09	0.23	957,693.81	0.10	142.71	报告期内公司新增固定资产所致。
使用权资产	6,991,363.30	0.69	4,677,537.07	0.47	49.47	报告期内公司新租入办公场地所致。
长期待摊费用	4,763,472.75	0.47	1,581,395.24	0.16	201.22	报告期内公司对新租入的办公场地装修所致。
递延所得税资产	1,665,685.58	0.16	4,466,355.48	0.45	-62.71	其他流动资产—短期贷款余额减少导

						致计提的信用减值损失减少所致。
合同负债	8,733,020.61	0.87	20,240,475.54	2.04	-56.85	烟花出口子公司履行履约义务确认收入所致。
应付职工薪酬	487,800.30	0.05	1,998,371.02	0.20	-75.59	报告期内发放上一报告期末计提的年终奖所致。
应交税费	19,763,235.22	1.96	34,384,587.18	3.47	-42.52	报告期内对上一报告年度所得税汇算清缴及报告期利润下降导致计提的所得税下降所致。
一年内到期的非流动负债	650,655.01	0.06	405,665.05	0.04	60.39	报告期内公司新租

						入办公场地所致。
租赁负债	2,341,383.15	0.23	447,248.28	0.05	423.51	报告期内公司新租入办公场地所致。

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

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	3,527,373.88	其中包括互联网平台存款专户资金2,790,992.72元,诉讼冻结银行存款736,351.85元,银行存款其他被冻结29.31元。
合计	3,527,373.88	——

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

报告期末,公司账面无长期投资股权。

(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

(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

(1) 江西熊猫烟花有限公司注册资本 500 万元，公司持股 100%，经营范围：许可经营项目：烟花爆竹出口业务（按《烟花爆竹经营（批发）许可证》核定的许可范围经营；一般经营项目：自营和代理除国家组织统一联合经营的 16 种出口商品和国家实行核定公司经营的 14 种进口商品以外的其他商品及技术的进出口；经营进料加工和“三来一补”业务；经营对外销贸易和转口贸易；销售电气机械及汽车、五金、交电、化工产品、建筑装饰材料、纸张及包装材料（国家有专项规定的项目除外）。报告期内，江西熊猫烟花有限公司总资产 57,735.78 万元，营业收入 13,834.88 万元，本期公司盈利 3,641.36 万元。

(2) 广州市熊猫小额贷款有限公司注册资本 20,000 万元，公司持股 100%，经营范围：货币金融服务（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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）。报告期内，广州市熊猫小额贷款有限公司总资产 20,527.40 万元，营业收入 868.74 万元，本期公司盈利 954.82 万元。

(3) 西藏熊猫小额贷款有限公司注册资本 10,000 万元，公司持股 100%，经营范围：小额贷款业务（凭金融批复经营）；企业财务咨询服务【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。报告期内，西藏熊猫小额贷款有限公司总资产 18,940.26 万元，营业收入 884.99 万元，本期公司盈利 692.93 万元。

(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

1、烟花业务面临的相关风险

(1) 市场风险

①原材料价格波动风险

受市场需求变动等多方面因素影响，未来主要原材料价格存在较大的不确定性，因此，公司面临原材料价格波动的风险。

②经济周期风险

花炮行业属于文化娱乐产业，其行业发展受宏观经济、社会购买力、消费习惯等多项因素影响。由于花炮属于一次性娱乐消费，与经济、物价水平等经济周期性发展有关。上述因素可能对花炮市场产生周期性影响。

(2) 业务经营风险

①对主要客户依赖的风险

公司近年来客户集中度逐年下降，但仍具有一定的客户集中风险。对主要客户的销售虽然给公司带来了稳定的收入，但如果其中某一客户由于国家政策的调整、宏观经济形势变化或自身经营状况不佳而导致对公司产品的需求或付款能力降低，则可能对公司的生产经营产生不利影响。

②汇率风险

公司烟花业务全部为出口海外销售，公司承担了一定的汇兑风险，如果汇率发生较大波动，将会对公司的正常生产经营造成不利影响。

(3) 政策风险

烟花爆竹对国家来说属于控制行业范畴，企业规模、安全基础、产量产值等都受到不同程度的限制。花炮行业对政策的依赖相对较高，因此，政策变动风险将对公司烟花供应商的供货能力造成重大影响。

(4) 运输风险

由于花炮的危险性，安全问题一直是影响运输的重点因素。广东省三水港关闭后，对花炮行业出口是一个重大阻碍。烟花陆路运输中，货运车辆的“危货”要求不断提高，限载、监装、乱执法等都对公司造成成本上升和风险加重。

2、小额贷款业务可能面临的风险主要为信用风险。受当前宏观经济下行、政府对金融行业的监管力度持续加强，非持牌金融机构遭到快速清理整顿等影响，短期内信贷资金供给持续紧张，信贷市场不良率将存在不断走高的信用风险。

(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
2023 年第一次临时股东大会	2023-2-15	上海证券交易所 (www.sse.com.cn)	2023-2-16	审议通过了以下议案： 1、关于增补公司董事的议案 2、关于增补公司监事的议案 3、关于对外投资构成关联交易的议案 4、关于修改《公司章程》草案（2023 年 1 月修订）的议案
2023 年第二次临时股东大会	2023-4-6	上海证券交易所 (www.sse.com.cn)	2023-4-7	审议通过了以下议案： 1、逐项表决关于新增和修改公司相关制度的议案 1-1 关于修改《熊猫金控股份有限公司股东大会议事规则》的议案 1-2 关于修改《熊猫金控股份有限公司董事会议事规则》的议案 1-3 关于修改《熊猫金控股份有限公司监事会议事规则》的议案 1-4 关于修改《熊猫金控股份有限公司独立董事工作制度》的议案 1-5 关于修改《熊猫金控股份有限公司关联交易制度》的议案 1-6 关于修改《熊猫金控股份有限公司重大决策制度》的议案 1-7 关于新增《熊猫金控股份有限公司

				司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》的议案 2 关于董事、监事和高级管理人员薪酬方案的议案
2023 年第三次临时股东大会	2023-4-19	上海证券交易所 (www.sse.com.cn)	2023-4-20	审议通过了：关于加强小贷业务风险控制并有序退出小贷业务的议案
2022 年年度股东大会	2023-5-19	上海证券交易所 (www.sse.com.cn)	2023-5-20	审议通过了以下议案： 1、公司 2022 年度董事会工作报告 2、公司 2022 年度监事会工作报告 3、公司 2022 年度独立董事述职报告 4、公司 2022 年年度报告及其摘要 5、公司 2022 年度财务决算报告 6、公司 2022 年度利润分配预案 7、公司 2022 年度内部控制评价报告
2023 年第四次临时股东大会	2023-6-12	上海证券交易所 (www.sse.com.cn)	2023-6-13	审议通过了：关于补选公司独立董事的议案

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

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
徐金焕	董事长、董事	选举
李民	董事长	离任
黄玉岸	董事	离任
陈茂琳	监事	离任
李立清	独立董事	离任
陈杰	监事	选举
张书军	独立董事	选举

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

黄玉岸女士因个人原因辞去董事职务，陈茂琳女士因个人原因辞去监事职务，2023 年 1 月 30 日，公司第七届董事会第十次会议审议通过了《关于增补公司董事的议案》，第七届监事会第七次会议审议通过了《关于增补公司监事的议案》，并经公司 2023 年 2 月 15 日召开的 2023 年第一次临时股东大会审议，选举徐金焕先生为公司第七届董事会董事成员，选举陈杰先生为公司第七届监事会监事成员。

李民先生因需集中全力于回归烟花产业工作，已无余力履行好董事长职责，故提请辞去公司董事长职务，但仍担任公司董事职务。2023 年 2 月 20 日，公司第七届董事会第十二次会议审议通过了《关于选举公司董事长的议案》和《关于聘请公司名誉董事长的议案》，选举徐金焕先生为公司第七届董事会董事长，聘请李民先生为公司名誉董事长。

李立清先生因自本年度开始，教学任务调整，学校的管理日趋严格，在时间和精力上难以保障履行独立董事职责，故提请辞去公司独立董事及董事会相应专门委员会职务。2023年5月26日，公司第七届董事会第十七会议审议通过了《关于补选公司独立董事的议案》，并经公司2023年6月12日召开的2023年第四次临时股东大会审议，选举张书军先生为公司第七届董事会独立董事成员。

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

(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

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与重大资产重组相关的承诺	其他	万载银河湾	公司于 2018 年 12 月 7 日召开董事会审议出售持有的莱商银行股权事项构成重大资产出售，万载银河湾承诺：在本次交易完成后，保证熊猫金控股份有限公司在人员、资产、财务、机构及业务方面与本公司控制的其他企业完全分开，保持上市公司在业务、资产、人员、财务和机构方面的独立。	长期有效	否	是	不适用	不适用
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	万载银河湾	公司于 2018 年 12 月 7 日召开董事会审议出售持有的莱商银行股权事项构成重大资产出售，万载银河湾承诺：1、在本承诺函签署之日，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业均未生产、开发任何与熊猫金控产品构成竞争或可能竞争的产品，未直接或间接经营任何与熊猫金控经营的业务构成竞争或可能竞争的业务，也未参与投资任何与熊猫金控生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的其他企业。2、自本承诺函签署之日起，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业将不生产、开发任何与熊猫金控产品构成竞争或可能竞争的产品，不直接或间接经营任何与熊猫金控经营的业务构成竞争或可能竞争的业务，不参与投资任何与熊猫金控生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的其他企业。3、自本承诺函签署之日起，如熊猫金控进一步拓展其产品和业务范围，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业将不与熊猫金控拓展后的产品和业务相竞争；若与熊猫金控拓展后的产品和业务相竞争，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业将采取以下方式避免同业竞争：（1）停止生产或经营相竞争的产品和业务；（2）将相竞争的业务纳入熊猫金控经营；（3）向无关联关系的第三方转让该业务。4、如本承诺函未被遵守，	长期有效	否	是	不适用	不适用

			本公司将向熊猫金控赔偿一切直接或间接损失。					
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	万载银河湾	公司于 2018 年 12 月 7 日召开董事会审议出售持有的莱商银行股权事项构成重大资产出售，万载银河湾承诺：1、截止本承诺出具之日，除已经披露的情形外，本公司及本公司控制的其他企业与熊猫金控不存在其他重大关联交易。2、本公司及本公司控制的除熊猫金控以外的其他企业将尽量避免与熊猫金控之间发生关联交易；对于确有必要且无法回避的关联交易，均按照公平、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护熊猫金控及中小股东利益。3、本公司保证严格遵守法律法规和中国证券监督管理委员会、证券交易所有关规范性文件及《熊猫金控股份有限公司章程》和《熊猫金控股份有限公司关联交易制度》等管理制度的规定，决不以委托管理、借款、代偿债务、代垫款项或者其他任何方式占用熊猫金控的资金或其他资产，不利用控股股东的地位谋取不当的利益，不进行有损熊猫金控及其他股东的关联交易。如违反上述承诺与熊猫金控及其控股子公司进行交易，而给熊猫金控及其控股子公司造成损失，由本公司承担赔偿责任。	长期有效	否	是	不适用	不适用
与重大资产重组相关的承诺	其他	公司实际控制人	公司于 2018 年 12 月 7 日召开董事会审议出售持有的莱商银行股权事项构成重大资产出售，公司实际控制人承诺：在本次交易完成后，保证熊猫金控股份有限公司在人员、资产、财务、机构及业务方面与本人控制的其他企业完全分开，保持上市公司在业务、资产、人员、财务和机构方面的独立。	长期有效	否	是	不适用	不适用
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	公司实际控制人	公司于 2018 年 12 月 7 日召开董事会审议出售持有的莱商银行股权事项构成重大资产出售，公司实际控制人承诺：1、截止本承诺出具之日，除已经披露的情形外，本人及本人控制的其他企业与熊猫金控不存在其他重大关联交易。2、本人及本人控制的除熊猫金控以外的其他企业将尽量避免与熊猫金控之间发生关联交易；对于确有必要且无法回避的关联交易，均按照公平、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护熊猫金控及中小股东利益。3、本人保证严格遵守法律法规和中国证券监督管理委员会、证券交易所有关规范性文件及《熊猫金控股份有限公司章程》和《熊猫金控股份有限公司	长期有效	否	是	不适用	不适用

			关联交易制度》等管理制度的规定，决不以委托管理、借款、代偿债务、代垫款项或者其他任何方式占用熊猫金控的资金或其他资产，不利用实际控制人的地位谋取不当的利益，不进行有损熊猫金控及其他股东的关联交易。如违反上述承诺与熊猫金控及其控股子公司进行交易，而给熊猫金控及其控股子公司造成损失，由本人承担赔偿责任。					
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	公司实际控制人	2012年3月11日，公司进行非公开发行股份时，公司实际控制人承诺：未投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的企业，也未参与投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。本人不直接或间接投资任何与公司及其下属子公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的企业，也不参与投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。如果上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人将向公司赔偿一切直接和间接损失。	长期有效	否	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	银河湾国际	2012年3月11日，公司进行非公开发行股份时，银河湾国际承诺：为确保公司的良好经营运作并保护公司股东的利益，我公司承诺在作为公司股东期间不从事、亦促使我公司控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司不从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似的业务，亦不会投资、收购从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似业务的企业。	长期有效	否	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	万载银河湾	2012年3月11日，公司进行非公开发行股份时，万载银河湾承诺：为确保公司的良好经营运作并保护公司股东的利益，万载银河湾承诺在作为公司股东期间不从事、亦促使万载银河湾控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司不从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似的业务，亦不会投资、收购从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似业务的企业。	长期有效	否	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	解决关联交易	公司实际控制人	2012年3月11日，公司进行非公开发行股份时，公司实际控制人承诺：1、本承诺出具日后，本人将尽可能避免与公司及其控股子公司发生关联交易；2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守有关法律、法规、上海证券交易所有关上市规则及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性，不利用实际	长期有效	否	是	不适用	不适用

			<p>控制人的地位谋取不当利益；3、本人承诺不通过关联交易损害公司及其股东的合法权益；4、本人有关关联交易的承诺将同样适用于本人持股或控制的其他企业，以及与本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满 18 周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成持股或控制的其他企业履行关联交易承诺。5、如违反上述承诺与公司及其控股子公司进行交易，而给公司及其控股子公司造成的损失，由本人承担赔偿责任。</p>					
与再融资相关的承诺	解决关联交易	银河湾国际	<p>2012 年 3 月 11 日，公司进行非公开发行股份时，银河湾国际承诺：1、本公司将尽可能减少或避免与公司及其控股子公司发生关联交易；2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本公司将严格遵守有关法律、法规、上海证券交易所上市规则及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性，不利用控股股东的地位谋取不当利益；3、本公司承诺不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。4、如违反上述承诺与公司及其控股子公司进行交易，而给公司及其控股子公司造成的损失，由本公司承担赔偿责任。</p>	长期有效	否	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	解决关联交易	万载银河湾	<p>2012 年 3 月 11 日，公司进行非公开发行股份时，万载银河湾承诺：万载银河湾将严格按照《公司法》等法律法规以及公司章程的有关规定行使股东权利；在股东大会对有关涉及万载银河湾事项的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务；万载银河湾承诺杜绝一切非法占用公司的资金、资产的行为；在任何情况下，不要求公司向万载银河湾提供任何形式的担保；在双方的关联交易上，严格遵循市场原则，尽量避免不必要的关联交易发生，对持续经营所发生的必要的关联交易，应以双方协议规定的方式进行处理，遵循市场化的定价原则，避免损害广大中小股东权益的情况发生。为避免或减少将来可能产生的关联交易，万载银河湾与公司之间将尽可能地避免和减少关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，万载银河湾承诺将遵循诚实信用、平等自愿、公平、公开公允的原则，并依法签订协议，履行合法程序，按照公司章程、有关法律法规和《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害公司</p>	长期有效	否	是	不适用	不适用

			及其他股东的合法权益。					
其他承诺	其他	万载银河湾	<p>2012年3月11日，公司进行非公开发行股份时，万载银河湾承诺：</p> <p>1、保证公司的人员独立：万载银河湾保证按照公司章程、有关法律法规和《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，保证公司的人员独立，保证公司的人事关系、劳动关系独立于万载银河湾及全资附属企业或控股子公司。2、保证公司的财务独立：（1）公司继续保持其独立的财务会计部门，继续保持其独立的财务核算体系和财务管理制度；（2）公司继续保持独立在银行开户，万载银河湾及全资附属企业或控股子公司等关联企业不与公司共用一个银行账户；（3）公司依法独立纳税；（4）公司的财务人员不在股东兼职；（5）公司能够独立作出财务决策，万载银河湾不干预公司的资金使用。3、保证公司的机构独立：公司将依法保持和完善法人治理结构，保持独立、完整的组织机构，与万载银河湾及全资附属企业或控股子公司等关联企业之间在办公机构和生产经营场所等方面完全分开。4、保证公司的资产独立、完整：万载银河湾将保证不占用、支配公司的资金、资产及其他资源。5、保证公司的业务独立：（1）保证公司在本次权益变动后拥有独立开展经营活动的资产、人员、资质以及具有独立面向市场自主经营的能力；（2）保证万载银河湾及其他关联人避免与公司发生同业竞争；保证严格控制关联交易事项，杜绝非法占用公司资金、资产的行为，并不要求公司提供任何形式的担保；（3）保证不通过单独或一致行动的途径、以依法行使股东权利以外的任何方式，干预公司的重大决策事项，影响公司资产、人员、财务、机构、业务的独立性。</p>	长期有效	否	是	不适用	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

报告期内，昆朋资产的债权转让款 4.14 亿元已全部收回。

目前小贷公司贷款余额约 3.3 亿元。针对目前留存的贷款，公司将继续加强小贷业务的合规管理和综合性风险控制措施，逐步有序退出小贷业务。

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

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

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

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：元币种：人民币

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	0
报告期末对子公司担保余额合计 (B)	80,000,000.00
公司担保总额情况 (包括对子公司的担保)	
担保总额 (A+B)	80,000,000.00
担保总额占公司净资产的比例 (%)	9.63

3 其他重大合同

□适用 √不适用

十二、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)	13,053
------------------	--------

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（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							
股东名称 (全称)	报告期内增減	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	
万载县银河湾 投资有限公司		40,000,000	24.10	0	冻结	40,000,000	境内非国有法人
银河湾国际投 资有限公司		30,382,340	18.30	0	冻结	30,382,340	境内非国有法人
陈建根		8,036,254	4.84	0	未知		境内自然人
何伟芳		7,405,225	4.46	0	未知		境内自然人
傅锋		5,006,641	3.02	0	未知		境内自然人
胡祖平		4,368,800	2.63	0	未知		境内自然人

何挺强		4,028,801	2.43	0	未知		境内自然人
赵伟平		3,642,489	2.19	0	冻结	3,642,489	境内自然人
赵晓峰		2,928,402	1.76	0	未知		境内自然人
杜新达		2,246,412	1.35	0	未知		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
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				
万载县银河湾投资有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000				
银河湾国际投资有限公司	30,382,340	人民币普通股	30,382,340				
陈建根	8,036,254	人民币普通股	8,036,254				
何伟芳	7,405,225	人民币普通股	7,405,225				
傅锋	5,006,641	人民币普通股	5,006,641				
胡祖平	4,368,800	人民币普通股	4,368,800				
何挺强	4,028,801	人民币普通股	4,028,801				
赵伟平	3,642,489	人民币普通股	3,642,489				
赵晓峰	2,928,402	人民币普通股	2,928,402				
杜新达	2,246,412	人民币普通股	2,246,412				
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，赵伟平持有万载县银河湾投资有限公司 70% 股份，持有银河湾国际投资有限公司 92.5% 股份，故万载县银河湾投资有限公司与银河湾国际投资有限公司同受赵伟平控制，属于一致行动人。另外陈建根、何伟芳、傅锋、何挺强、赵晓峰、杜新达受同一自然人章奕颖控制，属于一致行动人。						

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、企业债券、公司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

2023 年 6 月 30 日

编制单位： 熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		306,808,078.17	161,340,777.61
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		97,473,666.25	44,880,145.45
应收款项融资			
预付款项		184,956,793.34	578,319.73
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		23,501,039.67	55,823,361.40
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		23,104,226.18	19,715,846.32
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		349,688,973.61	687,650,364.54
流动资产合计		985,532,777.22	969,988,815.05
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		2,324,395.09	957,693.81
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产		6,991,363.30	4,677,537.07
无形资产		8,311,126.02	8,420,371.80
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		4,763,472.75	1,581,395.24
递延所得税资产		1,665,685.58	4,466,355.48
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,056,042.74	20,103,353.40
资产总计		1,009,588,819.96	990,092,168.45
流动负债：			
短期借款		80,076,736.11	85,076,736.11
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		51,088,170.07	47,052,276.97
预收款项		737,914.87	784,318.16
合同负债		8,733,020.61	20,240,475.54
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		487,800.30	1,998,371.02
应交税费		19,763,235.22	34,384,587.18
其他应付款		15,298,885.06	12,399,196.02
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		650,655.01	405,665.05
其他流动负债			
流动负债合计		176,836,417.25	202,341,626.05
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		2,341,383.15	447,248.28
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,341,383.15	447,248.28

负债合计		179,177,800.40	202,788,874.33
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		517,718,570.05	515,827,763.22
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,331,928.86	17,331,928.86
一般风险准备			
未分配利润		129,436,454.26	88,143,602.04
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		830,486,953.17	787,303,294.12
少数股东权益		-75,933.61	
所有者权益（或股东权益）合计		830,411,019.56	787,303,294.12
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,009,588,819.96	990,092,168.45

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司资产负债表

2023 年 6 月 30 日

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		18,336,182.87	85,544,805.17
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款		326,156,724.51	397,689,661.21
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
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			
流动资产合计		344,492,907.38	483,234,466.38
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			

长期股权投资		325,640,841.05	311,307,399.76
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		669,887.61	311,614.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		3,849,981.43	3,902,078.65
无形资产		8,311,126.02	8,420,371.80
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,558,139.42	1,581,395.24
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		340,029,975.53	325,522,860.12
资产总计		684,522,882.91	808,757,326.50
流动负债：			
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		7,357,636.08	7,357,453.24
预收款项		737,914.87	727,117.61
合同负债			
应付职工薪酬		201,390.41	47,864.22
应交税费		28,954.44	642,017.25
其他应付款		57,652,734.02	188,227,010.28
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		65,978,629.82	197,001,462.60
非流动负债：			
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			
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			
负债合计		65,978,629.82	197,001,462.60

所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		508,304,306.43	508,304,306.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,331,928.86	17,331,928.86
未分配利润		-73,091,982.20	-79,880,371.39
所有者权益（或股东权益）合计		618,544,253.09	611,755,863.90
负债和所有者权益（或股东权益）总计		684,522,882.91	808,757,326.50

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

合并利润表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入		155,886,090.57	240,142,015.14
其中：营业收入		155,886,090.57	240,142,015.14
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		100,378,237.88	150,603,988.99
其中：营业成本		89,517,835.84	148,392,714.03
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		295,946.01	379,847.31
销售费用		4,248,457.37	3,537,695.96
管理费用		10,548,895.11	8,223,964.50
研发费用			
财务费用		-4,232,896.45	-9,930,232.81
其中：利息费用		2,574,668.40	2,925,010.82
利息收入		899,573.75	2,329,123.35
加：其他收益		1,304,217.90	500,476.38
投资收益（损失以“-”号填列）		-1,594,993.73	
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）			
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）		20,945,002.66	-224,568.11
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		73,516.44	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		76,235,595.96	89,813,934.42
加：营业外收入		473,719.98	206,155.86
减：营业外支出		21,843,297.68	135,630.33
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		54,866,018.26	89,884,459.95
减：所得税费用		13,649,099.65	19,936,035.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		41,216,918.61	69,948,424.91
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 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）		41,292,852.22	70,068,614.41
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-75,933.61	-120,189.50
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		41,216,918.61	69,948,424.91
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		41,292,852.22	70,068,614.41
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-75,933.61	-120,189.50
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.249	0.422
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.249	0.422

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司利润表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业收入			
减：营业成本			
税金及附加		90,865.78	84,320.94
销售费用		35,000.00	
管理费用		1,515,421.91	742,049.90
研发费用			
财务费用		-403,272.34	-2,576,359.40
其中：利息费用			
利息收入		128,985.25	2,211,998.02
加：其他收益		4,500.00	107,322.38
投资收益（损失以“-”号填列）		4,646,365.79	
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）		3,360,263.67	-7,445,275.46
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			

二、营业利润（亏损以“－”号填列）		6,773,114.11	-5,587,964.52
加：营业外收入		73,444.53	
减：营业外支出		58,169.45	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		6,788,389.19	-5,587,964.52
减：所得税费用			467,473.74
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		6,788,389.19	-6,055,438.26
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		6,788,389.19	-6,055,438.26
（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		6,788,389.19	-6,055,438.26
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.041	-0.036
（二）稀释每股收益（元/股）		0.041	-0.036

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

合并现金流量表

2023年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		77,459,441.03	113,209,052.61
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			

向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
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		40,724,459.82	16,542,476.59
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		21,252,947.34	41,123,218.91
收到其他与经营活动有关的现金		48,861,530.75	35,463,573.85
经营活动现金流入小计		188,298,378.94	206,338,321.96
购买商品、接受劳务支付的现金		301,216,696.42	171,110,076.87
客户贷款及垫款净增加额		-316,386,000.00	200,330,000.00
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		8,172.58	7,638.91
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		7,588,855.78	5,982,399.45
支付的各项税费		26,746,718.70	18,202,027.09
支付其他与经营活动有关的现金		17,591,169.05	5,172,362.18
经营活动现金流出小计		36,765,612.53	400,804,504.50
经营活动产生的现金流量净额		151,532,766.41	-194,466,182.54
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,000,000.00	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-918.38	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		4,999,081.62	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,069,694.28	191,301.16
投资支付的现金			
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		3,069,694.28	191,301.16
投资活动产生的现金流量净额		1,929,387.34	-191,301.16
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,574,668.40	2,925,010.82
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		642,878.75	5,079,770.00
筹资活动现金流出小计		8,217,547.15	8,004,780.82
筹资活动产生的现金流量净额		-8,217,547.15	-8,004,780.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		224,450.91	2,322,806.87
五、现金及现金等价物净增加额		145,469,057.51	-200,339,457.65
加：期初现金及现金等价物余额		157,811,646.78	368,300,214.09
六、期末现金及现金等价物余额		303,280,704.29	167,960,756.44

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司现金流量表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		546,445,806.36	411,533,348.69
经营活动现金流入小计		546,445,806.36	411,533,348.69
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		805,087.94	269,396.75

支付的各项税费		716,208.38	357,992.77
支付其他与经营活动有关的现金		593,601,182.86	462,269,399.80
经营活动现金流出小计		595,122,479.18	462,896,789.32
经营活动产生的现金流量净额		-48,676,672.82	-51,363,440.63
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		524.50	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		524.50	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		432,473.98	
投资支付的现金		18,100,000.00	4,900,000.00
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			
投资活动现金流出小计		18,532,473.98	4,900,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-18,531,949.48	-4,900,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
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			
筹资活动现金流入小计			
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-67,208,622.30	-56,263,440.63
加：期初现金及现金等价物余额		85,544,805.17	148,068,456.87
六、期末现金及现金等价物余额		18,336,182.87	91,805,016.24

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

合并所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年半年度												少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	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	166,000,000.00				515,827,763.22				17,331,928.86		88,143,602.04		787,303,294.12		787,303,294.12
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	166,000,000.00				515,827,763.22				17,331,928.86		88,143,602.04		787,303,294.12		787,303,294.12
三、本期增减变动金额（减少以					1,890,806.83						41,292,852.22		43,183,659.05	-75,933.61	43,107,725.44

“一”号填列)															
(一)综合收益总额										41,292,852.22		41,292,852.22	-75,933.61	41,216,918.61	
(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															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															

4. 其他															
(四)所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他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					1,890,806.83							1,890,806.83		1,890,806.83
四、本期末余额	166,000,000.00				517,718,570.05				17,331,928.86		129,436,454.26	830,486,953.17	-75,933.61	830,411,019.56

项目	2022 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											小计			
	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		
	优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86		-2,220,265.61	697,071,113.88	4,888,502.09	701,959,615.97	
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86		-2,220,265.61	697,071,113.88	4,888,502.09	701,959,615.97	

初余额															
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-131,687.41					70,068,614.41		69,936,927.00		-4,888,502.09	65,048,424.91
（一）综合收益总额										70,068,614.41		70,068,614.41		-120,189.50	69,948,424.91
（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															

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				-131,687.41						-131,687.41	-4,768,312.59		-4,900,000.00	
四、本期末余额	166,000,000.00			515,827,763.22			17,331,928.86		67,848,348.80		767,008,040.88		767,008,040.88	

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

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	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,880,371.39	611,755,863.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,880,371.39	611,755,863.90
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										6,788,389.19	6,788,389.19
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											

3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配											
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	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-73,091,982.20	618,544,253.09

项目	2022 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	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,461,324.02	612,174,911.27
加：会计政策变更											
前期差错更正											

其他											
二、本年期初余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,461,324.02	612,174,911.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-6,055,438.26	-6,055,438.26
（一）综合收益总额										-6,055,438.26	-6,055,438.26
（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											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
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	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-85,516,762.28	606,119,473.01
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--	--	---------------	----------------	----------------

公司负责人：徐金焕

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

三、 公司基本情况

1. 公司概况

适用 不适用

熊猫金控股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系经湖南省人民政府湘政函(1999)208号文批准,对浏阳市对外经济贸易鞭炮烟花公司进行改制,同时联合湖南省安泰有限责任公司、凯达(湖南)房地产开发有限公司、魏祥鲁、熊孝勇发起设立,于1999年12月12日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省浏阳市。公司现持有统一社会信用代码9143000071704801XB的营业执照,注册资本16,600万元,股份总数16,600万股(每股面值1元),全部为无限售条件的流通股份。公司股票已于2001年7月31日在上海证券交易所挂牌交易。

本公司属化学原料及化学制品制造和其他金融业。主要经营活动为烟花爆竹销售、发放小额贷款。

本财务报表业经公司2023年8月29日第七届董事会第十九次会议批准对外报出。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本公司将江西熊猫烟花有限公司(以下简称“江西熊猫”)、广州市熊猫互联网小额贷款有限公司(以下简称“广州小贷”)、西藏熊猫小额贷款有限公司(以下简称“西藏小贷”)等16家子公司纳入本期合并财务报表范围,情况详见本报告第十节-八、九之说明。

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。

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个月内的持续经营能力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

重要提示:本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

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

公司经营业务的营业周期较短,以12个月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. 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

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照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份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

8. 现金及现金等价物的确定标准

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。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

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

10. 金融工具

√适用 □不适用

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1)以摊余成本计量的金融资产；(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；(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负

债；(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4)以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将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。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第23号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

①收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

②金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额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债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（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债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，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债务工具投资、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，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。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——应收出口退税款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——本公司合并报表范围内的往来款组合		
其他应收款——账龄组合	账龄	

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——本公司合并报表范围内的往来组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
发放贷款-风险程度组合	风险程度分类法(五级分类)	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期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 (含, 下同)	5.00
1-2 年	15.00
2-3 年	30.00
3 年以上	50.00

3) 发放贷款-风险程度组合

分 类	计提比例(%)
-----	---------

分 类	计提比例 (%)
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

11. 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

12. 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

应收款项预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

13. 应收款项融资

适用 不适用

14. 其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

15. 存货

适用 不适用

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

16. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

√适用 □不适用

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

17. 持有待售资产

√适用 □不适用

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记

的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

18. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

19. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

20. 长期应收款

长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

21. 长期股权投资

适用 不适用

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中, 按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和, 作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中, 判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的, 把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”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权益法核算下的其他综合收益等的, 与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的: 以支付现金取得的, 按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本; 以发行权益性证券取得的, 按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本; 以债务重组方式取得的, 按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本; 以非货币性资产交换取得的, 按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算; 对联营企业和合营企业的长期股权投资, 采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权, 其账面价值与实际取得价款之间的差额, 计入当期损益。对于剩余股权, 对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的, 转为权益法核算; 不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的, 按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权, 且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前, 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, 调整资本公积(资本溢价), 资本溢价不足冲减的, 冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时, 对于剩余股权, 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之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益, 同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等, 应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权, 且属于“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。但是, 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。

22. 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

不适用

23. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(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	年限平均法	30-40	3	2.43-3.23
机器设备	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4
运输设备	年限平均法	5-8	3	12.13-19.4
电子设备	年限平均法	5	3	19.4
其他	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

24. 在建工程

适用 不适用

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

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

25. 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，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

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

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

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

26. 生物资产

适用 不适用

27. 油气资产

适用 不适用

28. 使用权资产

适用 不适用

本公司对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(不包括为生产存货而发生的成本)。

在租赁期开始后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

29. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
土地使用权	40-50
软件	5
商标权	5-10

(2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

30. 长期资产减值

适用 不适用

对长期股权投资、采用固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

31. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

32. 合同负债

合同负债的确认方法

适用 不适用

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实

际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

33. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为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。

(2)、离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

向职工提供的辞退福利，在下列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：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

34. 租赁负债

√适用 □不适用

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现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应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

35. 预计负债

适用 不适用

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

36. 股份支付

适用 不适用

37. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

38. 收入

(1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

1. 收入的确认原则

在合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

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：

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。

客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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：

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。

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。

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。

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。

客户已接受该商品或服务。

2.收入计量原则

(1)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。

(2)合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，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。

(3)合同中存在重大融资成分的，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。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4)合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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。

3.收入确认的方法

(1)公司主要销售烟花等产品。公司的业务分为内销和外销业务，收入确认时点的具体判断标准如下：

1)公司内销业务的收入确认标准：客户看样后下订单，订单组制定发货单后仓库进行配货，装车人员进行装车后配送至各经销商及零售网点，客户在送货单上签字。每年过春节销售旺季结束，客户退货完毕后，公司与客户进行对账，对账完成后开票确认收入。营业收入的金额按实际对账确认的发货及退货数为基础进行确认。

2)公司外销业务的收入确认标准采用 FOB 价方式结算的，公司财务部门根据经海关审验的货物出口报关单确认收入。营业收入的金额以离岸价为基础进行确认。采用 CIF 价方式结算的，公司财务部门根据经海关审验的货物出口报关单、客户收货提单确认收入。营业收入金额以到岸价为基础进行确认。

(2)公司开展互联网金融借贷业务收取居间服务费、借款管理费、借款咨询费等，收入确认的具体方法：

1)居间服务费和借款咨询服务费在借款发放时按借款本金及确定的比例确认收入。

2)借款管理费在借款人还款时按借款本金及确定的比例确认收入。

(3)利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事

件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(4) 手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

39. 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：

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

40. 政府补助

适用 不适用

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本

费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

41. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

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

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

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

42. 租赁

(1). 经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

(2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

(3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。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。

本公司对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)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相关资产成本或当期损益。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本报告第十节-五-28 和 34。

4. 本公司作为出租人的会计处理

在租赁开始日,本公司将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划分为融资租赁,除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入,发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的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。

(2) 融资租赁

在租赁开始日,本公司按照租赁投资净额(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)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间,本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司取得的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。

5. 售后租回交易

售后租回交易中的资产转让属于销售的,本公司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。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同,或者出租人未按市场价格收取租金,本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理,将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理;同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的,本公司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。

售后租回交易中的资产转让属于销售的,本公司按照资产购买进行相应会计处理,并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同,或者本公司未按市场价格收取租金,本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理,将高于市场价格的款项作为本公司向承租人提供的额外融资进行会计处理;同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的,本公司确认一项与转让收入等额的金融资产。

43. 其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

1、分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分:

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

2、终止经营

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营:

1. 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区;
2. 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分;
3. 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

44. 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). 2023 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

45. 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	销售货物或提供应税劳务	13%、6%、5%、3%
消费税	应纳税销售额（量）	15%
营业税		
城市维护建设税	应缴流转税税额	1%、5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	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（%）
西藏小贷	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

2. 税收优惠

√适用 □不适用

根据《西藏自治区人民政府关于印发西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）的通知》（藏政发〔2018〕25号），子公司西藏小贷统一执行西部大开发战略中企业所得税15%的税率，西藏小贷执行15%的企业所得税税率。

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		
银行存款	304,011,536.74	158,542,221.61
其他货币资金	2,796,541.43	2,798,556.00
合计	306,808,078.17	161,340,777.61
其中：存放在境外的款项总额		
存放财务公司存款		

其他说明：

类 别	年末余额	年初余额
存出投资款	5,548.71	5,540.30
互联网金融平台存管专户资金	2,790,992.72	2,793,015.70
合 计	2,796,541.43	2,798,556.00

注：期末受限货币资金见本报告第十节-七-80 所有权或使用权受限限制的资产。

2、交易性金融资产

适用 不适用

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). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

(5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

(6). 坏账准备的情况

适用 不适用

(7). 本期实际核销的应收票据情况

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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
	102,603,859.21
1 年以内小计	102,603,859.21
1 至 2 年	
2 至 3 年	
3 年以上	99,444,196.62
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	202,048,055.83

(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	99,444,196.62	49.22	99,444,196.62	100.00			98,240,374.72	67.52	98,240,374.72	100.00	
其中：											
按组合计提坏账准备	102,603,859.21	50.78	5,130,192.96	5.00	97,473,666.25		47,262,804.98	32.48	2,382,659.53	5.04	44,880,145.45
其中：											

账龄组合	102,603,859.21	50.78	5,130,192.96	5.00	97,473,666.25	47,262,804.98	32.48	2,382,659.53		44,880,145.45
合计	202,048,055.83	/	104,574,389.58	/	97,473,666.25	145,503,179.70	/	100,623,034.25	/	44,880,145.45

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
应收“银湖网”互联网金融借贷平台借款人服务费	56,196,352.80	56,196,352.80	100.00	预计无法收回
PANDA PANDA FEUERWERK GMBH	26,213,944.89	26,213,944.89	100.00	预计无法收回
包素霞	4,205,535.91	4,205,535.91	100.00	预计无法收回
湖南共立房地产开发有限公司	1,311,563.02	1,311,563.02	100.00	预计无法收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100.00	预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	预计无法收回
无锡新星公司	842,643.09	842,643.09	100.00	预计无法收回
三湘公司	710,123.67	710,123.67	100.00	预计无法收回
长沙唯德医院	550,000.00	550,000.00	100.00	预计无法收回
JAKE'S FIREWORKS INC.	503,070.81	503,070.81	100.00	预计无法收回
其他	6,637,822.78	6,637,822.78	100.00	预计无法收回
合计	99,444,196.62	99,444,196.62	100.00	/

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

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(%)
1年以内	102,603,859.21	5,130,192.96	5.00
合计	102,603,859.21	5,130,192.96	

按组合计提坏账的确认标准及说明:

□适用 √不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备,请参照其他应收款披露:

□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	
单项计提坏账准备	98,240,374.72	1,203,821.90				99,444,196.62
组合计提坏账准备	2,382,659.53	2,747,533.43				5,130,192.96
合计	100,623,034.25	3,951,355.33				104,574,389.58

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

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	26,213,944.89	12.97	26,213,944.89
第二名	14,752,966.59	7.30	737,648.33
第三名	7,992,032.43	3.96	399,601.62
第四名	6,644,331.56	3.29	332,216.58
第五名	5,699,476.06	2.82	284,973.80
合计	61,302,751.53	30.34	27,968,385.22

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

□适用 √不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

6、应收款项融资

□适用 √不适用

7、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	184,956,793.34	100.00	578,319.73	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	184,956,793.34	100.00	578,319.73	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(%)
第一名	65,912,576.79	35.64
第二名	53,000,000.00	28.66
第三名	50,000,000.00	27.03
第四名	8,000,000.00	4.33
第五名	2,478,000.00	1.34
合计	179,390,576.79	96.99

其他说明

□适用 √不适用

8、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	23,501,039.67	55,823,361.40
合计	23,501,039.67	55,823,361.40

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). 坏账准备计提情况

□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). 坏账准备计提情况

□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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
	23,813,102.44
1 年以内小计	23,813,102.44
1 至 2 年	18,892.63
2 至 3 年	150.00
3 年以上	60,755,574.93
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	84,587,720.00

(2). 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	25,836,781.42	54,100,278.62
应收代扣贷款本息	21,541,372.45	21,578,340.47
应收代扣服务费	17,732,895.48	17,636,743.51
备用金	6,984,914.82	11,438,388.93
押金及保证金	221,846.20	209,598.20
股权转让款		5,000,000.00
其他	12,269,909.63	12,214,869.82
合计	84,587,720.00	122,178,219.55

(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	整个存续期预期信用损失(已发生信	

		用减值)	用减值)	
2023年1月1日余额	303,958.31	134,017.21	65,916,882.63	66,354,858.15
2023年1月1日余额在本期	303,958.31	134,017.21	65,916,882.63	66,354,858.15
--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	54,561.84	-100,844.71	186,602.95	140,320.08
本期转回			5,035,292.00	5,035,292.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	358,520.15	33,172.50	60,694,987.68	61,086,680.33

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

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	收回方式
往来单位 1	40,039,920.00	银行转账
往来单位 2	1,182,750.00	银行转账
往来单位 3	985,625.00	银行转账
往来单位 4	895,667.00	银行转账
往来单位 5	788,500.00	银行转账
往来单位 6	788,500.00	银行转账
往来单位 7	394,250.00	银行转账
合计	45,075,212.00	/

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
------	-------	------	----	---------------------	----------

第一名	应收代扣贷款本息、应收代扣服务费	37,778,579.51	3年以上	44.66	37,778,579.51
第二名	应收暂付款	17,824,148.67	1年以内,3年以上	21.07	1,181,449.21
第三名	应收暂付款	5,000,000.00	1年以内	5.91	250,000.00
第四名	应收暂付款	2,328,481.26	3年以上	2.75	2,328,481.26
第五名	其他	1,692,225.91	3年以上	2.00	1,692,225.91
合计	/	64,623,435.35	/	76.40	43,230,735.89

(7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

9、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						
在产品						
库存商品	23,663,216.51	558,990.33	23,104,226.18	20,274,836.65	558,990.33	19,715,846.32
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	23,663,216.51	558,990.33	23,104,226.18	20,274,836.65	558,990.33	19,715,846.32

(2). 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	558,990.33					558,990.33
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	558,990.33					558,990.33

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4). 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

10、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). 本期合同资产计提减值准备情况

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

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		
借款期限在 1 年内的发放贷款	324,192,065.00	642,041,000.00
借款期限在 1 年内的发放贷款应计利息	22,915,704.43	45,054,712.92
待抵扣增值税	512,954.54	512,954.54
待摊费用	2,068,249.64	41,697.08

预缴其他税		
合计	349,688,973.61	687,650,364.54

其他说明：

借款期限在 1 年内的发放贷款

1) 按性质分类

项目	年末余额	年初余额
个人贷款	299,329,000.00	626,300,000.00
公司贷款	29,800,000.00	41,000,000.00
小计	329,129,000.00	667,300,000.00
减：贷款损失准备	4,936,935.00	25,259,000.00
其中：单项计提数		21,785,000.00
组合计提数	4,936,935.00	3,474,000.00
合计	324,192,065.00	642,041,000.00

按担保方式分类

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	329,129,000.00	667,300,000.00
小计	329,129,000.00	667,300,000.00
减：贷款损失准备	4,936,935.00	25,259,000.00
其中：单项计提数		21,785,000.00
组合计提数	4,936,935.00	3,474,000.00
合计	324,192,065.00	642,041,000.00

2) 按贷款损失准备计提方法分类

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
单项计提					
组合计提	329,129,000.00	100.00	4,936,935.00	1.50	324,192,065.00
其中：正常类	329,129,000.00	100.00	4,936,935.00	1.50	324,192,065.00
合计	329,129,000.00		4,936,935.00		324,192,065.00

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	

项 目	年初余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
单项计提	435,700,000.00	65.29	21,785,000.00	5.00	413,915,000.00
组合计提	231,600,000.00	34.71	3,474,000.00	1.50	228,126,000.00
其中：正常类	231,600,000.00	34.71	3,474,000.00	1.50	228,126,000.00
合 计	667,300,000.00	100.00	25,259,000.00	6.50	642,041,000.00

3) 贷款损失准备

项 目	年末余额			年初余额		
	单项计提	组合计提	合 计	单项计提	组合计提	合 计
期初余额	21,785,000.00	3,474,000.00	25,259,000.00		5,638,050.00	5,638,050.00
本期计提		3,060,435.00	3,060,435.00	21,785,000.00	426,000.00	22,211,000.00
本期收回	21,785,000.00	1,597,500.00	23,382,500.00		2,590,050.00	2,590,050.00
期末余额		4,936,935.00	4,936,935.00	21,785,000.00	3,474,000.00	25,259,000.00

4) 贷款损失准备变动情况

项 目	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)	
期初数	3,474,000.00		21,785,000.00	25,259,000.00
期初数在本期				
—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	3,060,435.00			3,060,435.00

项 目	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)	
本期收回	1,597,500.00		21,785,000.00	23,382,500.00
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	4,936,935.00			4,936,935.00

14、 债权投资

(1). 债权投资情况

适用 不适用

(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

15、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

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

其他说明：

适用 不适用

16、 长期应收款

(1) 长期应收款情况

适用 不适用

(2) 坏账准备计提情况

适用 不适用

(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

17、长期股权投资

适用 不适用

18、其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

适用 不适用

(2). 非交易性权益工具投资的情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

19、其他非流动金融资产

适用 不适用

20、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	2,324,395.09	957,693.81
固定资产清理		
合计	2,324,395.09	957,693.81

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	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	1,814,963.89	147,158.52	1,028,800.06	4,531,585.15	1,678,228.42	9,200,736.04
2. 本期增加金额			497,490.00	188,790.18	848,005.20	1,534,285.38
(1) 购置			497,490.00	188,790.18	848,005.20	1,534,285.38
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本		128,700.52	129,830.15	1,331,201.57	1,666,350.42	3,256,082.66

期减少金额						
(1)						
处置或报废		125,452.66	92,587.15	1,244,463.21	1,630,742.42	3,093,245.44
2) 处 置子公司减 少		3,247.86	37,243.00	86,738.36	35,608.00	162,837.22
4. 期末 余额	1,814,963.89	18,458.00	1,396,459.91	3,389,173.76	859,883.20	7,478,938.76
二、累计折旧						
1. 期初 余额	1,711,230.07	141,658.74	372,289.20	4,383,271.41	1,634,592.81	8,243,042.23
2. 本期 增加金额	10,019.16	735.86	57,006.99	43,107.76	3,017.93	113,887.70
(1)	10,019.16	735.86	57,006.99	43,107.76	3,017.93	113,887.70
3. 本期 减少金额		133,523.65	128,772.32	1,315,949.96	1,624,140.33	3,202,386.26
(1)		130,373.23	92,646.61	1,230,430.60	1,588,684.07	3,042,134.51
2) 处 置子公司减 少		3,150.42	36,125.71	85,519.36	35,456.26	160,251.75
4. 期末 余额	1,721,249.23	8,870.95	300,523.87	3,110,429.21	13,470.41	5,154,543.67
三、减值准备						
1. 期初 余额						
2. 本期 增加金额						
(1)						
3. 本期 减少金额						
(1)						
4. 期末 余额						
四、账面价值						
1. 期末 账面价值	93,714.66	9,587.05	1,095,936.04	278,744.55	846,412.79	2,324,395.09
2. 期初 账面价值	103,733.82	5,499.78	656,510.86	148,313.74	43,635.61	957,693.81

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

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

21、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

其他说明

适用 不适用

工程物资

适用 不适用

22、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

23、油气资产

适用 不适用

24、使用权资产

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	5,661,384.36	5,661,384.36

2. 本期增加金额	3,354,356.91	3,354,356.91
3. 本期减少金额	1,550,916.83	1,550,916.83
4. 期末余额	7,464,824.44	7,464,824.44
二、累计折旧		
1. 期初余额	983,847.29	983,847.29
2. 本期增加金额	458,936.86	458,936.86
(1) 计提	458,936.86	458,936.86
3. 本期减少金额	969,323.01	969,323.01
(1) 处置	969,323.01	969,323.01
4. 期末余额	473,461.14	473,461.14
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	6,991,363.30	6,991,363.30
2. 期初账面价值	4,677,537.07	4,677,537.07

25、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	专利权	非专利技术	软件	商标权	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	10,924,576.50			836,588.95	9,400.00	11,770,565.45
2. 本期增加金额						
(1) 购置						
(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	10,924,576.50			836,588.95	9,400.00	11,770,565.45
二、累计摊销						
1. 期初余额	2,504,204.70			836,588.95	9,400.00	3,350,193.65
2. 本期增加金额	109,245.78					109,245.78
(1) 计提	109,245.78					109,245.78
3. 本期减少金额						

(1) 处置						
4. 期末余额	2,613,450.48			836,588.95	9,400.00	3,459,439.43
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	8,311,126.02					8,311,126.02
2. 期初账面 价值	8,420,371.80					8,420,371.80

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). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

26、开发支出

适用 不适用

27、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		处置		
郑州市攀达仓储服 务有限公司	610,435.68			610,435.68		
合计	610,435.68			610,435.68		

(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		处置		
郑州市攀达仓储服 务有限公司	610,435.68			610,435.68		
合计	610,435.68			610,435.68		

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

28、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
仓库相关费用	1,581,395.24		23,255.82		1,558,139.42
办公场地装修费用		3,240,000.00	34,666.67		3,205,333.33
合计	1,581,395.24	3,240,000.00	57,922.49		4,763,472.75

29、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	6,989,742.32	1,665,685.58	21,733,821.94	4,466,355.48
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
合计	6,989,742.32	1,665,685.58	21,733,821.94	4,466,355.48

(2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

(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

(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	154,016,496.59	173,704,205.24
可抵扣亏损	23,971,027.41	20,074,345.25
合计	177,987,524.00	193,778,550.49

(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	1,761,805.28	4,286,203.95	
2025 年	5,227,550.08	5,234,915.04	
2026 年	5,527,998.49	5,529,208.94	
2027 年	4,882,556.48	5,024,017.32	
2028 年	6,571,117.08		
合计	23,971,027.41	20,074,345.25	/

其他说明：

□适用 √不适用

30、其他非流动资产

□适用 √不适用

31、短期借款

(1). 短期借款分类

√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	80,000,000.00	85,000,000.00
信用借款		
应计利息	76,736.11	76,736.11
合计	80,076,736.11	85,076,736.11

(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

32、交易性金融负债

□适用 √不适用

33、衍生金融负债

□适用 √不适用

34、应付票据

□适用 √不适用

35、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
应付货款	51,088,170.07	47,052,276.97
合计	51,088,170.07	47,052,276.97

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√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
王祖建	2,504,560.00	尚未偿还
天津市静海县台头镇民生村村民委员会	2,255,000.00	尚未偿还
万载县黄茅溪山花炮厂	1,757,229.09	尚未偿还
合计	6,516,789.09	

其他说明：

□适用 √不适用

36、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
预收销售款及租金	737,914.87	784,318.16
合计	737,914.87	784,318.16

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

37、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
预收与经营业务相关的货款	8,733,020.61	20,240,475.54
合计	8,733,020.61	20,240,475.54

(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

其他说明：

□适用 √不适用

38、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	1,995,084.16	2,635,817.93	4,147,682.92	483,219.17
二、离职后福利-设定提存计划	3,286.86	193,104.24	191,809.97	4,581.13
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	1,998,371.02	2,828,922.17	4,339,492.89	487,800.30

(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	1,993,712.02	2,256,218.02	3,774,980.91	474,949.13
二、职工福利费		102,155.99	102,155.99	
三、社会保险费	1,372.14	96,978.92	96,681.02	1,670.04
其中：医疗保险费	1,247.40	93,855.04	93,557.14	1,545.30
工伤保险费	35.64	2,589.28	2,589.28	35.64
生育保险费	89.10	534.60	534.60	89.10
四、住房公积金		180,465.00	173,865.00	6,600.00
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	1,995,084.16	2,635,817.93	4,147,682.92	483,219.17

(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	2,851.20	186,478.72	185,208.56	4,121.36
2、失业保险费	435.66	6,625.52	6,601.41	459.77
3、企业年金缴费				
合计	3,286.86	193,104.24	191,809.97	4,581.13

其他说明：

□适用 √不适用

39、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	2,942,157.70	2,949,473.80
消费税		
营业税		
企业所得税	16,635,689.06	31,147,479.70
个人所得税	127,835.00	110,199.03
城市维护建设税		
土地使用税	37,568.25	37,568.25
城市维护建设税	8,233.60	33,529.77
教育费附加	5,883.23	23,951.93
其他	5,868.38	82,384.70
合计	19,763,235.22	34,384,587.18

40、其他应付款

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
应付利息		
应付股利		
其他应付款	15,298,885.06	12,399,196.02
合计	15,298,885.06	12,399,196.02

应付利息

适用 不适用

应付股利

适用 不适用

其他应付款

(1). 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
应付暂收款	6,932,070.38	5,595,701.90
押金保证金	78,955.64	78,955.64
其他	8,287,859.04	6,724,538.48
合计	15,298,885.06	12,399,196.02

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

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
黄姝	2,325,158.34	历史遗留原因尚未偿还
合计	2,325,158.34	/

其他说明：

适用 不适用

41、持有待售负债

适用 不适用

42、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		
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	650,655.01	405,665.05
合计	650,655.01	405,665.05

43、其他流动负债

适用 不适用

44、长期借款

(1). 长期借款分类

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

45、应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

(2). 应付债券的增减变动（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). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

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

46、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	2,341,383.15	447,248.28
合计	2,341,383.15	447,248.28

其他说明：

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	3,326,738.30	895,537.17
减：未确认融资费用	334,700.14	42,623.84
小 计	2,992,038.16	852,913.33
减：一年以内到期的租赁负债	650,655.01	405,665.05
合 计	2,341,383.15	447,248.28

47、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

48、长期应付职工薪酬

□适用 □不适用

(1) 长期应付职工薪酬表

□适用 √不适用

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

□适用 √不适用

计划资产：

□适用 √不适用

设定受益计划净负债（净资产）

□适用 √不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

□适用 √不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用

49、预计负债

适用 不适用

50、递延收益

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

51、其他非流动负债

适用 不适用

52、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	166,000,000.00						166,000,000.00

53、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

54、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）	491,827,763.22	1,890,806.83		493,718,570.05
其他资本公积	24,000,000.00			24,000,000.00
合计	515,827,763.22	1,890,806.83		517,718,570.05

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注：本期增加系出售子公司股权所导致。

55、 库存股

□适用 √不适用

56、 其他综合收益

□适用 √不适用

57、 专项储备

□适用 √不适用

58、 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	17,331,928.86			17,331,928.86
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	17,331,928.86			17,331,928.86

59、 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	88,143,602.04	-2,220,265.61
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	88,143,602.04	-2,220,265.61
加:本期归属于母公司所有者的净利润	41,292,852.22	90,363,867.65
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		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	129,436,454.26	88,143,602.04

60、 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
主营业务	155,886,090.57	89,517,835.84	240,142,015.14	148,392,714.03
其他业务				

合计	155,886,090.57	89,517,835.84	240,142,015.14	148,392,714.03
----	----------------	---------------	----------------	----------------

(2). 合同产生的收入的情况

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

其他说明：

本期主营业务收入包含熊猫小贷公司贷款业务利息收入 17,537,284.32 元。

上期主营业务收入包含熊猫小贷公司贷款业务利息收入 22,424,715.71 元。

61、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
消费税		
营业税		
城市维护建设税	64,833.84	97,580.86
教育费附加	38,339.85	55,040.42
资源税		
房产税	10,147.80	10,147.80
土地使用税	96,011.46	96,011.46
车船使用税		
印花税	20,800.00	53,300.00
其他税费	65,813.06	67,766.77
合计	295,946.01	379,847.31

62、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
广告、宣传、促销费等	2,638,488.13	2,135,596.90
租赁费	1,132,332.00	1,046,725.56
其他	477,637.24	355,373.50
合计	4,248,457.37	3,537,695.96

63、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	5,771,627.97	4,783,096.21
办公费、会务费、车辆费用	1,014,228.07	595,386.08
中介费	673,903.60	478,886.40

折旧及摊销费	291,428.00	312,103.05
差旅费	512,501.78	204,785.46
其他	2,285,205.69	1,849,707.30
合计	10,548,895.11	8,223,964.50

64、研发费用

□适用 √不适用

65、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
利息支出	2,574,668.40	2,925,010.82
减：利息收入	-899,573.75	-2,329,123.35
汇兑损益	-6,004,324.23	-10,599,579.29
银行手续费	96,333.13	73,459.01
合计	-4,232,896.45	-9,930,232.81

66、其他收益

√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
与收益相关的政府补助	1,304,217.90	500,476.38
合计	1,304,217.90	500,476.38

其他说明：

注：本期计入其他收益的政府补助情况详见本报告第十节-七-83-政府补助之说明。

67、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	-1,594,993.73	
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
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		
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	-1,594,993.73	

68、净敞口套期收益

□适用 √不适用

69、公允价值变动收益

□适用 √不适用

70、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	-4,000,147.33	-6,786,369.64
其他应收款坏账损失	4,623,084.99	9,566,751.53
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
贷款减值损失	20,322,065.00	-3,004,950.00
合计	20,945,002.66	-224,568.11

71、资产减值损失

□适用 √不适用

72、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
使用权资产处置收益	73,516.44	
合计	73,516.44	

其他说明：

□适用 √不适用

73、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	473,719.98	206,155.86	
合计	473,719.98	206,155.86	

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

74、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	58,169.45	163.02	
其中：固定资产处置损失	58,169.45	163.02	
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			
罚款支出		476.49	
其他	128.23	134,990.82	
发放贷款处置折扣	21,785,000.00		
合计	21,843,297.68	135,630.33	

75、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	10,848,429.75	21,481,593.36
递延所得税费用	2,800,669.90	-1,545,558.32
合计	13,649,099.65	19,936,035.04

(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	54,866,018.26
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,716,504.56

子公司适用不同税率的影响	-825,764.28
调整以前期间所得税的影响	-3,982.55
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	31,951.91
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-24,984.59
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	755,374.60
所得税费用	13,649,099.65

其他说明：

适用 不适用

76、其他综合收益

适用 不适用

77、现金流量表项目

(1). 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
收取往来款	46,657,738.53	32,640,088.91
收取银行利息	899,574.32	2,323,008.56
收取政府补贴	1,304,217.90	500,476.38
合计	48,861,530.75	35,463,573.85

(2). 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
支付往来款	6,660,813.21	1,379,913.59
付现费用	10,930,355.84	3,792,448.59
合计	17,591,169.05	5,172,362.18

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6). 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
支付的租赁款	642,878.75	179,770.00
购买少数股东权益		4,900,000.00
合计	642,878.75	5,079,770.00

78、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
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	41,216,918.61	69,948,424.91
加：资产减值准备		
信用减值损失	-20,945,002.66	224,568.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	106,829.18	110,168.24
使用权资产摊销	458,936.86	245,961.82
无形资产摊销	109,245.78	109,245.78
长期待摊费用摊销	57,922.49	23,255.82
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）	-73,516.44	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	58,169.45	163.02
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	2,592,591.07	2,951,648.93
投资损失（收益以“-”号填列）	1,594,993.73	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,800,669.90	-1,545,558.32
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-3,388,379.86	16,791,975.84
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	145,216,546.75	-304,975,211.97
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-18,273,158.45	21,649,175.28
其他		
经营活动产生的现金流量净额	151,532,766.41	-194,466,182.54
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	303,280,704.29	167,960,756.44
减：现金的期初余额	157,811,646.78	368,300,214.09
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	145,469,057.51	-200,339,457.65
--------------	----------------	-----------------

(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

单位：元 币种：人民币

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	0.00
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	918.38
银行存款	918.38
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	-918.38

(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	303,280,704.29	157,811,646.78
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	303,275,155.58	157,806,106.48
可随时用于支付的其他货币资金	5,548.71	5,540.30
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	303,280,704.29	157,811,646.78
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		

其他说明：

√适用 □不适用

现金流量表中期末现金及现金等价物余额为 303,280,704.29 元，资产负债表中货币资金期末数为 306,808,078.17 元，差额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银行存款 736,381.16 元，其他货币资金 2,790,992.72 元。

现金流量表中期初现金及现金等价物余额为 157,811,646.78 元，资产负债表中货币资金期末数为 161,340,777.61 元，差额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银行存款 736,115.13 元，其他货币资金 2,793,015.70 元。

79、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

80、所有权或使用权受到限制的资产

√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	3,527,373.88	其中包括互联网平台存款专户资金 2,790,992.72 元, 诉讼冻结银行存款 736,351.85 元, 银行存款其他被冻结 29.31 元。
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	3,527,373.88	/

81、外币货币性项目**(1). 外币货币性项目**

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	
其中：美元	321,476.60	7.2258	2,322,925.62
欧元			
港币			
应收账款	-	-	
其中：美元	18,688,455.56	7.2258	135,039,042.19
欧元			
港币			
长期借款	-	-	
其中：美元			
欧元			
港币			
其他应收款			
其中：美元	250,118.67	7.2258	1,807,307.49
应付账款			
其中：美元	145,660.00	7.2258	1,052,510.03
其他应付款			
其中：美元	215,556.78	7.2258	1,557,570.18

(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

82、套期

□适用 √不适用

83、政府补助

(1). 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
外贸补贴	1,298,840.00	其他收益	1,298,840.00
其他补助	5,377.90	其他收益	5,377.90

(2). 政府补助退回情况

□适用 √不适用

84、其他

√适用 □不适用

1、发放委托贷款及垫款

(1) 发放贷款

1) 按性质分类

项目	年末余额	年初余额
个人贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
小计	20,299,225.28	20,299,225.28
减：贷款损失准备	20,299,225.28	20,299,225.28
其中：组合计提数	20,299,225.28	20,299,225.28
合计		

2) 按担保方式分类

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
小计	20,299,225.28	20,299,225.28
减：贷款损失准备	20,299,225.28	20,299,225.28
其中：组合计提数	20,299,225.28	20,299,225.28
合计		

按贷款损失准备计提方法分类

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
组合计提	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
其中：损失类	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
合计	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	

(续)

项目	年初余额
----	------

	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例%	金额	计提比例%	
组合计提	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
其中：损失类	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
合计	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	

3) 贷款损失准备

项 目	年末余额			年初余额		
	单项 计提	组合计提	合 计	单项 计提	组合计提	合 计
期初余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28
期末余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28

八、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

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例 (%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
郑州攀达仓储服务有限公司	4,000,000.00	100.00	出售	2023-3-31	丧失控制权	-1,594,993.73						

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

(一) 合并范围增加

单位：元

公司名称	股权取得方式	实收资本（截止 2023-6-30）	认缴出资	持股比例
湖南熊猫烟花集团有限公司	新设	18,100,000.00	50,000,000.00	80.00%

(二) 合并范围减少

单位：元

公司名称	股权处置方式	处置日净资产	期初至处置日净利润
霍尔果斯熊猫商务服务有限公司	注销	4,347,722.78	317,421.37
湖南熊猫镇信息咨询有限公司	注销	65,201.72	3,121.77

6、其他

适用 不适用

九、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

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上栗县熊猫烟花有限公司	上栗镇泉塘村	上栗镇泉塘村	烟花销售	100.00		投资设立
沈阳银湖贸易有限公司	沈阳市皇姑区	沈阳市皇姑区	贸易	100.00		投资设立
江西熊猫烟花有限公司	上栗镇泉塘村	上栗镇泉塘村	烟花爆竹出口	100.00		投资设立
熊猫资本管理有限公司	万载县康乐街	万载县康乐街	投资与资产管理	100.00		投资设立
银湖网络科技有限公司	北京市东城区	北京市东城区	经济、投资咨询		100.00	投资设立
熊猫众筹科技有限公司	北京市东城区	北京市东城区	经济、投资咨询		100.00	投资设立
广州市熊猫互联网小额贷款有限公司	广东省广州市	广州市越秀区	小额贷款，投资咨询服务	100.00		投资设立
熊猫财务顾问管理有限公司	浙江省诸暨市	浙江省诸暨市	财务管理，企业管理，投资信息等咨询	100.00		投资设立
熊猫大数据信用管理有限公司	北京市东城区	北京经济技术开发区万源街	技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询		100.00	投资设立
西藏熊猫小额贷款有限公司	西藏拉萨市	拉萨市金珠西路158号	小额贷款，投资咨询服务	100.00		投资设立
广州市熊猫健康产业有限公司	广东省广州市	广州市黄埔区风信路	研究和试验发展	100.00		投资设立
湖南熊猫烟花贸易有限公司	湖南省长沙市	湖南省长沙市	烟花爆竹销售		100.00	投资设立
湖南熊猫烟花集团有限公司	湖南省长沙市	湖南省长沙市	烟花爆竹销售	80.00		投资设立

其他说明：

经公司第六届董事会第十五次会议审议，公司与磴口县浩长咨询服务有限责任公司（以下简称“浩长咨询”）签署《股权转让协议》，向其转让熊猫资本管理有限公司（以下简称“熊猫资本”）100%的股权。双方于2019年12月12日签订《股权转让协议》并在磴口县市场监督管理局办理了相应的股权过户手续，磴口县市场监督管理局于当日出具了《核准变更登记通知书》，熊猫资本更名为磴口县久利信息技术有限公司（以下简称“久利信息”），股东由熊猫金控变更为浩长咨询。2020年1月20日，磴口县市场监督管理局对久利信息下发了《撤销行政许可决定书》，决定撤销久利信息于2019年12月12日变更登记的行政许可，久利信息名称变更回熊猫资本，股东由浩长咨询变更回熊猫金控。但上述股权变更登记被撤销前，公司已与浩长咨询办理完熊猫资本全部资料的交接手续，上述变更登记被撤销未影响公司与浩长咨询对《股权转让协议》的实施，故熊猫资本及其旗下的银湖网一直在浩长咨询的控制之下。

(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
湖南熊猫烟花集团有限公司	20.00	-75,933.61		-75,933.61

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

其他说明：

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**(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、 与金融工具相关的风险**适用 不适用

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

(1) 信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本报告第十节-七-5, 7, 8, 10, 13 之说明。

4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项和发放贷款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2023 年 6 月 30 日，本公司应收账款的 30.34% (2022 年 12 月 31 日：30.45%) 源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

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价值。

(3) 发放贷款

本公司全资子公司广州小贷、西藏小贷已建立相关制度，明确贷款流程和操作规范，以控制小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

广州小贷、西藏小贷参照银监会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理企业及个人贷款的质量。指引要求公司将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。五级贷款的定义分别为：

正常：借款人资产、财务、资信状况良好，现金流量正常，能够正常履行合同，有充分把握按时足额归还银行贷款本息。

关注：借款人有能力偿还贷款本息，但是其资信、财务出现了在一定程度上影响企业或者个人的正常周转问题，企业成长性一般或个人实际资产质量不佳，有继续恶化的趋势，企业经营亏损已连续六个月以上或者个人连续 6 个月收入情况开始出现不良情况，不能按照要求定期提交反映真实情况的财务报表或者相关个人收入资料，担保物价值下降、难以监管。具体而言，一般是本金或者利息逾期 90 天以内的贷款或者逾期的抵押贷款。

次级：借款人还款能力出现明显问题，第一还款来源无法保证足额还款，不得不通过重新融资或转贷的方式还款，资信和财务状况、成长性和收入持续情况差，一段时间内未有好转可能。担保物不足值，变现性差。有可能为其代偿，虽能收回部分代偿资金，但造成损失的概率在 30%—50%。一般是本金或者利息逾期 91 天至 180 天的贷款。

可疑：借款人未按期偿还贷款，如是企业处于停产、半停产状况或已资不抵债状态，逃避债务。如是个人则其日常收入已无法持续。债权人将借款人诉诸法律来保全资产，借款人或其法定代表人涉及重大案件，对其正常经营活动或日常收入造成重大影响，不能正常归还贷款本息，贷款项目前景未能得到明显改善。一般是本金或者利息逾期 181 天以上。

损失：借款人已经严重资不抵债，经营活动基本停止，如是个人则为已经失去日常收入来源。到期不能偿还贷款，导致公司产生坏账，预计贷款损失率超过 90%。

当有客观证据表明贷款因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组贷款的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，广州、西藏小贷认定该项或该组贷款已发生减值并确认减值损失。贷款的减值损失根据实际情况以个别或组合方式评估。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了广州、西藏小贷的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

广州小贷、西藏小贷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(包括衍生金融工具)的账面金额。

(二) 流动性风险

流动性风险，是指本公司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。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
银行借款	80,076,736.11	80,076,736.11	80,076,736.11	
应付账款	51,088,170.07	51,088,170.07	39,749,323.81	11,338,846.26
其他应付款	15,298,885.06	15,298,885.06	7,424,198.86	7,874,686.20
小 计	146,463,791.24	146,463,791.24	127,250,258.78	19,213,532.46

(续上表)

项 目	期初数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
银行借款	85,076,736.11	85,076,736.11	85,076,736.11	
应付账款	47,052,276.97	47,052,276.97	34,727,892.08	12,324,384.89
其他应付款	12,399,196.02	12,399,196.02	3,768,791.69	8,630,404.33

项 目	期初数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
小 计	144,528,209.10	144,528,209.10	123,573,419.88	20,954,789.22

(三) 市场风险

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。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

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。本公司借款和发放贷款均为固定利率，市场利率的波动会给公司的借款和发放贷款带来一定的潜在风险。当市场利率高于固定利率时，公司的发放贷款存在一定的风险损失；当市场利率低于固定利率时，公司的借款存在一定的风险损失。

2. 外汇风险

外汇风险，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。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

本公司期末外币货币性资产和负债情况详见本报告第十节-七-81 之说明。

十一、 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

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

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

9、其他

适用 不适用

十二、 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(%)
万载县银河湾投资有限公司	万载县工业园三期	投资	1,250.00	24.10	24.10

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是赵伟平

其他说明：

无

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

本企业子公司的情况详见本报告第十节-九-1 在子公司中的权益之说明。

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

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
杨恒伟	本公司董事、总裁
罗春艳	本公司董事会秘书
黄玉岸	本公司前董事、财务总监
潘笛	本公司前董事
魏玉平	本公司监事
陈茂琳	本公司监事
章奕颖	章奕颖等 7 人构成一致行动人，为公司股东。
何伟芳	
赵晓峰	
陈建根	
何挺强	
杜新达	
傅锋	

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

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

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

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

单位：元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
江西熊猫烟花有限公司	80,000,000.00	2022/12/12	2026/12/11	否

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	135.28	82.99

(8). 其他关联交易

□适用 √不适用

6、关联方应收应付款项

(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
其他应收款					
	陈茂琳	58,500.00	2,925.00		
	罗春艳			18,823.00	941.15
	杨恒伟	47,500.00	2,375.00		
	潘笛	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
	黄玉岸	24,000.00	1,200.00		
合计		140,000.00	16,500.00	28,823.00	10,941.15

(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
其他应付款	陈茂琳		139,684.18
	杨恒伟		27,016.00
	魏玉平	600.00	600.00
合计		600.00	167,300.18

7、关联方承诺

□适用 √不适用

8、其他

□适用 √不适用

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

□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、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5、 其他

适用 不适用

十四、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

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

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

(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

十五、 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

十六、 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、 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

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定报告分部，并以行业分部为基础确定报告分部。与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	烟花产品分部	小额贷款分部	资本管理分部	分部间抵销	合计
主营业务收入	138,348,806.25	17,537,284.32			155,886,090.57
主营业务成本	89,509,663.26	8,172.58			89,517,835.84
资产总额	577,357,773.95	394,676,659.99	741,667,290.86	704,112,904.84	1,009,588,819.96
负债总额	422,238,154.92	28,111,468.35	127,219,823.23	398,391,646.10	179,177,800.40

(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

(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

1、根据公司于2019年10月10日发布的公告，公司子公司银湖网公司已被北京市公安局东城分局经侦支队立案调查，但尚未收到相应的法律文件。截至本财务报表批准报出日，公司尚未接到有关本案的最新进展信息。

2、2019年3月8日，本公司实际控制人赵伟平收到中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《调查通知书》（编号：湘证调查字0868号），因赵伟平涉嫌泄露内幕信息，证监会决定对其立案调查。截至本财务报表批准报出日，公司尚未接到有关该调查的最新进展信息。

3、公司实际控制人赵伟平先生直接和间接持有的本公司股份74,024,829股已全部质押给中泰信托有限责任公司（以下简称“中泰信托”）。中泰信托于2019年12月5日委托上海金澄律师事务所向公司控股股东万载县银河湾投资有限公司（以下简称万载银河湾）发出律师函，要求万载银河湾根据与中泰信托签署的《股票收益权转让与回购合同》的约定，在收到律师函之日起向中泰信托支付主合同项下应付未付的全部回购基本价款人民币9亿元及相应回购溢价款、违约金等款项，否则，上海金澄律师事务所律师将依照中泰信托授权采取进一步法律行动，包括但不限于向人民法院申请强制执行，并申请处置公司股票及孳息，以及追究担保人的担保责任，不足部分由万载银河湾继续清偿。2020年6月8日，公司收到赵伟平通知，万载银河湾、银河湾国际有限公司（以下简称银河湾国际）和赵伟平收到上海金融法院送达的中泰信托《民事起诉状》，中泰信托要求万载银河湾、银河湾国际和赵伟平支付其股份质押回购基本价款及回购溢价款以及未按期支付回购基本价款和回购溢价款所产生的违约金等共计10.34亿元，并请求上海金融法院对万载银河湾、银河湾国际以及赵伟平名下合计74,024,829股股票及其全部派生权益进行拍卖、变卖或以其他方式进行处置以偿还上述款项。

2022年3月15日，公司收到上海金融法院送达的关于公司控股股东及实际控制人的《执行裁定书》〔（2021）沪74执833号之一〕。裁定事项如下：a、冻结或划拨被执行人万载县银河湾投资有限公司、赵伟平、李蕾、赵千萱、银河湾国际投资有限公司银行存款人民币

1,085,391,780.82元及相应违约金、迟延履行期间的债务利息；银行存款如有不足，扣留或提取被执行人所有的相当价值的收入；并查封或扣押被执行人所有的相当价值的财产或钱款。b、变价被执行人万载县银河湾投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司40,000,000股股票。c、变价被执行人银河湾国际投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司30,382,340万股股票。d、变价被执行人赵伟平持有的熊猫金控股份有限公司3,642,489股股票。

2022年5月13日，公司收到控股股东转来的上海金融法院出具的《司法处置股票公告》〔（2021）沪74执833号〕。上海金融法院将于2022年6月17日在上海交易所大宗股票司法协助执行平台（以下简称“司法执行平台”）公开进行股票司法处置。处置标的物：万载县银河湾投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司40,000,000股股票，占本公司总股本的24.10%。

2022年6月16日，公司查询到上海金融法院发布公告称，“关于申请执行人中泰信托有限责任公司与被执行人万载县银河湾投资有限公司、赵伟平、银河湾国际投资有限公司等质押式证券回购纠纷一案，本院委托上海证券交易所于2022年6月17日在大宗股票司法协助执行平台处置被执行人万载县银河湾投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司40,000,000股股票因案外人提出执行异议，依照《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉执行程序若干问题的解释》第十五条之规定，本次股权处置暂缓”。

截至本财务报表批准报出日，上述股权处置未有最新进展。

4、根据公司2022年10月18日发布的公告，公司收到实际控制人赵伟平先生家属告知，赵伟平先生目前已被北京市公安局相关部门采取留置措施，相关事项尚待公安机关进一步调查。

根据公司 2022 年 11 月 3 日发布的公告，公司一直未收到相关部门关于此次案件的正式通告和相关法律文书，对案件确切情况缺乏准确了解。为掌握案件进展情况，公司通过各种措施包括但不限于向案件侦办单位以及赵伟平先生家属发函问询。2022 年 11 月 2 日，公司收到实际控制人赵伟平先生家属回函，回函称其曾于 2022 年 9 月 15 日接到案件侦办单位的电话，告知赵伟平先生因涉嫌非法吸收公众存款罪，已经被采取刑事拘留措施，并签署了相关通知书。家属并称近期又得知赵伟平先生被批捕，但其未见到也未签署相关法律文书。截至本财务报表批准报出日，公司尚未接到有关本案的最新进展信息。

8、其他

适用 不适用

十七、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
1 年以内	
1 年以内小计	
1 至 2 年	
2 至 3 年	
3 年以上	16,713,149.27
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	16,713,149.27

(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	16,713,149.27	100.00	16,713,149.27	100.00		16,415,855.77	100.00	16,415,855.77	100.00	
其中：										

按组合计提坏账准备									
其中：									
合计	16,713,149.27	/	16,713,149.27	/	16,415,855.77	/	16,415,855.77	/	

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
包素霞	4,205,535.91	4,205,535.91	100.00	预计无法收回
湖南共立房地产开发有 限公司	1,311,563.02	1,311,563.02	100.00	预计无法收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100.00	预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	预计无法收回
无锡新星公司	842,643.09	842,643.09	100.00	预计无法收回
三湘公司	710,123.67	710,123.67	100.00	预计无法收回
长沙唯德医院	550,000.00	550,000.00	100.00	预计无法收回
JAKE' S FIREWORKS INC	503,070.81	503,070.81	100.00	预计无法收回
STARR FIREWORKS	455,467.25	455,467.25	100.00	预计无法收回
HANSSONS FYRVERKERI AB	445,432.21	445,432.21	100.00	预计无法收回
其他	5,416,173.66	5,416,173.66	100.00	预计无法收回
合计	16,713,149.27	16,713,149.27	100.00	/

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

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

□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	
单项计提坏 账准备	16,415,855.77	297,293.50				16,713,149.27
合计	16,415,855.77	297,293.50				16,713,149.27

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

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	4,205,535.91	25.16	4,205,535.91
第二名	1,311,563.02	7.85	1,311,563.02
第三名	1,226,118.65	7.34	1,226,118.65
第四名	1,047,021.00	6.26	1,047,021.00
第五名	842,643.09	5.04	842,643.09
合计	8,632,881.67	51.65	8,632,881.67

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

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	326,156,724.51	397,689,661.21
合计	326,156,724.51	397,689,661.21

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). 坏账准备计提情况

□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). 坏账准备计提情况

□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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
	300,059,825.51
1 年以内小计	300,059,825.51
1 至 2 年	1,443,239.75
2 至 3 年	1,703,808.00
3 年以上	52,795,245.53
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	356,002,118.79

(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
合并范围内关联方借款	342,613,246.78	418,510,201.97
押金及保证金	30,000.00	30,000.00
备用金	3,084,058.04	2,393,286.91
应收暂付款	1,477,282.90	1,468,630.72
其他	8,797,531.07	8,790,493.06
合计	356,002,118.79	431,192,612.66

(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)	
2023年1月1日余额	1.35	100,718.71	33,402,231.39	33,502,951.45
2023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	35,479.71	93,419.70		128,899.41
本期转回		7,299.01	3,779,157.57	3,786,456.58
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	35,481.06	186,839.40	29,623,073.82	29,845,394.28

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

(4). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

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

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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	合并范围内关联方借款	184,500,000.00	1年以内	51.83	9,225,000.00

第二名	合并范围内关联方借款	86,511,954.43	1年以内	24.30	4,325,597.72
第三名	合并范围内关联方借款	43,034,263.58	1年以内、1至2年、3年以上	12.09	2,151,713.18
第四名	合并范围内关联方借款	26,597,664.65	1年以内	7.47	1,329,883.23
第五名	其他	1,692,225.91	3年以上	0.48	1,692,225.91
合计	/	342,336,108.57	/	96.16	18,724,420.04

(7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□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	471,300,000.00	145,659,158.95	325,640,841.05	463,700,000.00	152,392,600.24	311,307,399.76
对联营、合营企业投资						
合计	471,300,000.00	145,659,158.95	325,640,841.05	463,700,000.00	152,392,600.24	311,307,399.76

(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
上栗县熊猫烟花有限公司	193,115.02			193,115.02		6,606,884.98
郑州攀达仓储服务有限公司	3,704,380.60		3,704,380.60			
沈阳银湖贸易有限公司						1,400,000.00
江西熊猫烟花有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		

司						
熊猫资本管理有限公司						100,000,000.00
广州市熊猫小额贷款有限公司	176,639,512.76			176,639,512.76		23,360,487.24
熊猫财务顾问管理有限公司	15,708,213.27			15,708,213.27		14,291,786.73
西藏熊猫小额贷款有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
湖南	62,178.11		62,178.11			

熊猫镇信息咨询有限公司					
广州市熊猫健康产业有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00	
湖南熊猫烟花集团有限公司		18,100,000.00		18,100,000.00	
合计	311,307,399.76	18,100,000.00	3,766,558.71	325,640,841.05	145,659,158.95

(2) 对联营、合营企业投资

适用 不适用

其他说明：

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

(2). 合同产生的收入情况

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、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		
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	4,646,365.79	
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
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		
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	4,646,365.79	

6、其他

□适用 √不适用

十八、 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
非流动资产处置损益	-1,579,646.74	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,304,217.90	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	5,035,292.00	
对外委托贷款取得的损益		
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		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
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	473,591.75	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	330,916.37	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	4,902,538.55	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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	5.111	0.249	0.249
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.504	0.219	0.219

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

董事长：徐金焕

董事会批准报送日期：2023 年 8 月 30 日