

审计报告

中会会审[2024]第 0271 号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了香溢融通控股集团股份有限公司财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了香溢融通控股集团股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

（一）应收款项减值准备的计提

如财务报表附注五（三）、五（五）、五（七）、五（八）、五（十一）、五（二十二）所述，截至 2023 年 12 月 31 日，香溢融通控股集团股份有限公司合并财务报表中应收款项账面价值总计 2,238,294,662.50 元（其中融资租赁应收款 1,850,048,069.09 元），占资产总额的比例为 56.79%（其中融资租赁应收款占资产总额的比例为 46.94%），其中：应收款项余额合计 2,293,803,344.98 元，坏账准备金额合计 55,508,682.48 元。

由于应收款项金额重大，且预期信用损失计量涉及管理层主观判断，我们将应收款项减值准备的计提识别为关键审计事项。

我们针对应收款项减值准备的计提执行的主要审计程序包括：

（1）了解、评价和测试与应收款项减值准备计提相关的关键内部控制设计及运行的有效性；

（2）选取金额重大或高风险的应收款项，结合内部控制测试，核实相关准入条件、行业监管要求、客户信用评级情况、实质担保措施、劣后措施等情况。

（3）选取金额重大或高风险的应收款项，独立测试其可回收性。检查相关的支持性证据，包括客户信用历史、经营情况和还款能力、期后收款等情况；

（4）通过考虑历史上同类应收款项组合的实际坏账发生金额及情况，结合客户信用和市场条件等因素，评估管理层将应收款项划分为若干组合进行减值评估的方法和计算是否适当。

（二）发放贷款和垫款减值准备的计提

如财务报表附注五（九）所述，截至 2023 年 12 月 31 日，香溢融通控股集团股份有限公司合并财务报表中发放贷款和垫款账面价值 577,614,465.49 元，占资产总额的比例为 14.66%，其中：账面余额 727,454,268.63 元，减值准备金额 149,839,803.14 元。

由于发放贷款和垫款金额重大，且预期信用损失计量涉及管理层主观判断，我们将发放贷款和垫款减值准备的计提识别为关键审计事项。

我们针对发放贷款和垫款减值准备的计提执行的主要审计程序包括：

(1) 了解、评价和测试与发放贷款和垫款减值准备计提相关的关键内部控制设计及运行的有效性；

(2) 获取公司减值测试相关资料，判断减值计提的依据是否充分、方法是否合理；

(3) 测试减值准备的计提，包括但不限于对抵质押物价值的预计可收回金额、预计快速变现折扣率和预计可收回时间估计等公司减值准备计算关键参数的复核等；

(4) 对已诉讼的事项查询相关案件的判决情况，并向律师发函了解案件进展、资产保全措施、期后处理方案、可能的结果等；

(5) 执行函证程序，并对期后回款、期后客户诉讼情况执行检查程序。

四、其他信息

香溢融通控股集团股份有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括香溢融通控股集团股份有限公司 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

香溢融通控股集团股份有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业

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

在编制财务报表时，管理层负责评估香溢融通控股集团股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

香溢融通控股集团股份有限公司治理层（以下简称治理层）负责监督香溢融通控股集团股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对香溢融通控股集团股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务

报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致香溢融通控股集团股份有限公司不能持续经营。

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

（六）就香溢融通控股集团股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2024年03月07日

香溢融通控股集团股份有限公司

合并资产负债表

2023年12月31日

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	期末余额	上年年末余额
流动资产:			
货币资金	(一)	682,283,641.58	1,242,723,947.21
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	(二)	10,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(三)	12,357,737.15	5,263,117.16
应收款项融资			
预付款项	(四)	6,103,943.74	959,714.04
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(五)	21,541,563.39	41,579,855.70
买入返售金融资产			
存货	(六)	49,016,312.62	4,605,931.19
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	(七)	814,431,466.77	231,856,166.80
其他流动资产	(八)	176,202,329.84	281,067,862.14
流动资产合计		1,771,936,995.09	1,808,056,594.24
非流动资产:			
发放贷款和垫款	(九)	577,614,465.49	356,031,120.39
债权投资	(十)	24,959,832.72	63,248,539.74
其他债权投资			
长期应收款	(十一)	1,139,231,612.70	995,169,123.57
长期股权投资	(十二)		720,542.80
其他权益工具投资	(十三)		
其他非流动金融资产	(十四)	24,801,857.16	9,004,642.91
投资性房地产	(十五)	115,528,641.52	81,435,216.14
固定资产	(十六)	51,148,608.81	101,195,578.68
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	(十七)	8,310,177.56	11,025,320.10
无形资产	(十八)	34,680,084.58	37,146,020.28
开发支出			
商誉	(十九)		
长期待摊费用	(二十)	783,235.18	1,811,997.68
递延所得税资产	(二十一)	110,741,483.16	120,080,669.70
其他非流动资产	(二十二)	81,302,962.71	1,381,814.80
非流动资产合计		2,169,102,961.59	1,778,250,586.79
资产总计		3,941,039,956.68	3,586,307,181.03

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 邵和书

主管会计工作负责人: 盛献智

会计机构负责人: 俞世萍

香溢融通控股集团股份有限公司
合并资产负债表（续）
2023年12月31日

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

负债和所有者权益	附注五	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款			
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	(二十三)	3,737,903.69	3,802,623.40
预收款项	(二十四)	943,092.66	500,655.49
合同负债	(二十五)	31,961,404.89	9,465,632.94
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	(二十六)	15,830,874.74	10,397,000.06
应交税费	(二十七)	11,081,140.02	9,695,984.02
其他应付款	(二十八)	32,875,857.36	22,070,665.63
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
担保业务准备金	(二十九)	65,186,912.59	74,521,443.48
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	(三十)	422,161,852.49	361,450,744.36
其他流动负债	(三十一)	1,046,284.37	247,336.96
流动负债合计		584,825,322.81	492,152,086.34
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	(三十二)	567,026,219.51	334,653,966.74
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	(三十三)	4,141,090.64	6,750,895.68
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(三十四)	1,190,880.36	12,026,251.85
递延收益			
递延所得税负债		3,389,875.48	
其他非流动负债	(三十五)	4,259,651.61	3,098,476.91
非流动负债合计		580,007,717.60	356,529,591.18
负债合计		1,164,833,040.41	848,681,677.52
所有者权益：			
股本	(三十六)	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(三十七)	565,849,446.14	565,849,446.14
减：库存股			
其他综合收益	(三十八)	-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备			
盈余公积	(三十九)	115,373,948.04	115,373,948.04
一般风险准备			
未分配利润	(四十)	998,290,398.22	980,914,914.44
归属于母公司所有者权益合计		2,120,265,289.40	2,102,889,805.62
少数股东权益		655,941,626.87	634,735,697.89
所有者权益合计		2,776,206,916.27	2,737,625,503.51
负债和所有者权益总计		3,941,039,956.68	3,586,307,181.03

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：邵和春

主管会计工作负责人：盛献智

会计机构负责人：刘映峰



香溢融通控股集团股份有限公司

合并利润表
2023年度

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		262,648,849.59	255,243,506.03
其中: 营业收入	(四十一)	185,848,463.02	158,611,623.91
利息收入	(四十一)	45,187,983.19	51,235,818.89
已赚保费	(四十一)		
手续费及佣金收入		31,612,403.38	45,396,063.23
二、营业总成本		172,310,068.98	184,173,433.31
其中: 营业成本	(四十一)	64,151,049.55	57,925,601.73
利息支出			
手续费及佣金支出	(四十一)	7,592,114.76	10,998,236.20
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额	(四十二)	315,384.11	8,400,171.96
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	(四十三)	5,296,518.45	5,597,613.99
销售费用	(四十四)	32,921,812.13	3,289,259.04
管理费用	(四十五)	81,410,990.26	109,886,810.15
研发费用			
财务费用	(四十六)	-19,377,800.28	-11,924,259.76
其中: 利息费用		970,204.58	1,368,587.40
利息收入		20,426,019.18	13,406,720.09
加: 其他收益	(四十七)	3,815,006.33	5,475,566.22
投资收益(损失以“-”号填列)	(四十八)	283,834.83	1,729,008.57
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			-13,625.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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)	(四十九)	-602,785.75	-69,246.34
信用减值损失(损失以“-”号填列)	(五十)	-27,638,832.30	-15,303,518.33
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(五十一)	-3,016,125.14	-1,856,432.26
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(五十二)	24,716,791.37	45,989.34
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		87,896,669.95	61,091,439.92
加: 营业外收入	(五十三)	3,596.65	938,752.28
减: 营业外支出	(五十四)	22,766,375.12	20,594,212.17
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		65,133,891.48	41,435,980.03
减: 所得税费用	(五十五)	27,297,031.78	19,822,490.59
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		37,836,859.70	21,613,489.44
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		37,836,859.70	21,613,489.44
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)		22,198,021.83	8,903,896.78
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		15,638,837.87	12,709,592.66
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的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			
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		37,836,859.70	21,613,489.44
归属于母公司所有者的综合收益总额		22,198,021.83	8,903,896.78
归属于少数股东的综合收益总额		15,638,837.87	12,709,592.66
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)	(五十六)	0.05	0.02
(二) 稀释每股收益(元/股)	(五十六)	0.05	0.02

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

香溢融通控股集团股份有限公司

合并现金流量表
2023年度

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
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		210,017,168.61	166,035,573.40
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			
收到保险费取得的现金		33,059,085.90	47,266,838.20
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		48,257,670.35	54,664,695.15
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		2,419,763.41	3,340,203.10
收到其他与经营活动有关的现金	(五十七)	1,168,338,433.90	1,022,883,528.75
经营活动现金流入小计		1,462,092,122.17	1,294,190,838.60
购买商品、接受劳务支付的现金		87,762,765.89	14,165,804.96
客户贷款及垫款净增加额		243,068,448.44	-76,205,943.27
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		8,130,400.18	11,591,980.97
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		75,458,918.18	81,420,484.97
支付的各项税费		28,811,650.42	56,783,113.46
支付其他与经营活动有关的现金	(五十七)	1,843,495,028.27	1,159,842,094.52
经营活动现金流出小计		2,286,727,211.38	1,247,597,535.61
经营活动产生的现金流量净额		-824,635,089.21	46,593,302.99
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		20,748,331.60	96,413,065.93
取得投资收益收到的现金			1,865,820.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		24,771,241.00	457,300.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	(五十七)	289,056.82	
投资活动现金流入小计		45,808,629.42	98,736,186.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,383,347.64	4,831,905.75
投资支付的现金		26,400,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		27,783,347.64	4,831,905.75
投资活动产生的现金流量净额		18,025,281.78	93,904,280.33
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		43,200,000.00	36,600,000.00
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		43,200,000.00	36,600,000.00
取得借款收到的现金		790,930,000.00	497,590,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		834,130,000.00	534,190,000.00
偿还债务支付的现金		496,469,579.59	417,149,250.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33,971,837.18	48,593,861.15
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		7,026,374.74	10,345,636.45
支付其他与筹资活动有关的现金	(五十七)	34,453,868.71	18,899,222.66
筹资活动现金流出小计		564,895,285.48	484,642,334.64
筹资活动产生的现金流量净额		269,234,714.52	49,547,665.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			-19,436.71
五、现金及现金等价物净增加额		-537,375,092.91	190,025,811.97
加: 期初现金及现金等价物余额		1,004,929,326.54	814,903,514.57
六、期末现金及现金等价物余额		467,554,233.63	1,004,929,326.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

邵和书

主管会计工作负责人:

盛献娟

会计机构负责人:

刘世萍

香溢融通控股集团股份有限公司
合并所有者权益变动表

2023年度

浙江中会会计师事务所
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	本期金额										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具 优先股 其他	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	小计		
一、上年年末余额	454,322,747.00		565,819,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,914,914.44	2,102,889,806.62	634,735,697.89	2,737,625,503.51
加: 会计政策变更									-279,310.58	-279,310.58	-106,524.15	-385,834.73
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	454,322,747.00		565,819,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,635,603.86	2,102,610,495.04	634,629,183.74	2,737,239,689.78
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)									17,654,794.39	17,654,794.39	21,312,463.13	38,967,257.49
(一) 综合收益总额									22,198,021.83	22,198,021.83	15,638,837.87	37,836,859.70
(二) 所有者投入和减少资本											12,700,000.00	12,700,000.00
1. 所有者投入的普通股											12,700,000.00	12,700,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									-4,543,227.47	-4,543,227.47	-7,026,374.74	-11,569,602.21
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												
四、本期期末余额	454,322,747.00		565,819,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		998,290,396.22	2,120,265,289.40	655,941,658.87	2,776,206,948.27

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:


香溢融通控股集团股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2023年度


浙江中会会计师事务所(普通合伙)
审核专用章(2)

(注:除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期金额											
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	454,322,747.00		565,849,446.14		-13,571,250.00		114,004,783.21		978,377,731.75	2,098,983,458.10	609,641,741.88	2,708,625,199.78
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、本年年初余额	454,322,747.00		565,849,446.14		-13,571,250.00		114,004,783.21		978,377,731.75	2,098,983,458.10	609,641,741.88	2,708,625,199.78
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							1,309,164.83		2,537,182.69	3,506,347.52	26,093,566.21	29,000,303.73
(一)综合收益总额									8,503,866.78	8,503,866.78	12,706,562.06	21,613,489.44
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												
(二)利润分配												
1.提取盈余公积							1,309,164.83		-8,365,714.09	-4,997,549.26	-10,345,638.45	-15,343,185.71
2.提取一般风险准备							1,309,164.83		-1,309,164.83			
3.对所有者(或股东)的分配									-4,997,549.26	-4,997,549.26	-10,345,638.45	-15,343,185.71
4.其他												
(三)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												
(四)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(五)其他												
四、本期期末余额	454,322,747.00		565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,914,914.44	2,102,889,805.62	634,735,637.89	2,737,625,503.51

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



香溢融通控股集团股份有限公司

母公司资产负债表

2023年12月31日

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注十五	期末余额	上年年末余额
流动资产:			
货币资金		30,162,264.21	31,550,261.45
交易性金融资产		10,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(一)	6,410,112.70	1,524,202.89
应收款项融资			
预付款项		5,092,956.00	
其他应收款	(二)	43,407,534.64	182,627,652.58
存货		42,698,941.65	68,373.95
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,908,129.64	611,433.04
流动资产合计		141,679,938.84	216,381,923.91
非流动资产:			
债权投资			17,662,320.00
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(三)	1,106,924,299.63	1,123,212,672.98
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		77,830,078.18	85,099,468.87
固定资产		50,369,794.94	55,036,682.68
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		31,771,824.49	34,740,359.97
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		637,325.53	643,193.65
递延所得税资产		16,915,847.50	29,441,806.98
其他非流动资产			353,162.27
非流动资产合计		1,284,449,170.27	1,346,189,667.40
资产总计		1,426,129,109.11	1,562,571,591.31

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

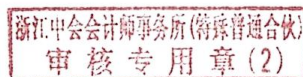
会计机构负责人:



香溢融通控股集团股份有限公司

母公司资产负债表（续）

2023年12月31日



（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注	期末余额	上年年末余额
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		15,273.90	455,145.85
预收款项		943,092.66	495,584.58
合同负债		6,942,433.63	
应付职工薪酬		3,498,531.39	2,561,539.51
应交税费		4,115,127.09	3,194,222.39
其他应付款		135,854,005.23	264,229,611.84
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		902,516.37	
流动负债合计		152,270,980.27	270,936,104.17
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		1,190,880.36	8,756,979.85
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,190,880.36	8,756,979.85
负债合计		153,461,860.63	279,693,084.02
所有者权益：			
股本		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		481,792,438.44	481,792,438.44
减：库存股			
其他综合收益		-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备			
盈余公积		115,373,948.04	115,373,948.04
未分配利润		234,749,365.00	244,960,623.81
所有者权益合计		1,272,667,248.48	1,282,878,507.29
负债和所有者权益总计		1,426,129,109.11	1,562,571,591.31

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



香溢融通控股集团股份有限公司
母公司利润表
2023年度

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注十五	本期金额	上期金额
一、营业收入	(四)	44,159,073.98	28,756,231.33
减: 营业成本	(四)	20,994,335.15	9,169,642.60
税金及附加		3,398,666.85	2,470,442.45
销售费用		2,285,028.70	
管理费用		39,536,741.04	39,875,322.14
研发费用			
财务费用		-215,511.80	4,204,139.89
其中: 利息费用		3,744,731.22	9,664,374.75
利息收入		3,970,491.86	5,482,140.08
加: 其他收益		3,326,676.75	2,856,105.23
投资收益(损失以“-”号填列)	(五)	10,160,107.86	49,141,809.48
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			
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)		3,117,011.60	13,752,093.04
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)		24,716,791.37	36,067.04
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		19,480,401.62	38,822,759.04
加: 营业外收入		1,584.78	635,911.20
减: 营业外支出		12,624,058.26	16,306,263.65
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		6,857,928.14	23,152,406.59
减: 所得税费用		12,525,959.48	9,460,758.32
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-5,668,031.34	13,691,648.27
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-5,668,031.34	13,691,648.27
(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		-5,668,031.34	13,691,648.27
七、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 邵松

主管会计工作负责人: 盛献智

会计机构负责人: 刘以峰



香溢融通控股集团股份有限公司
母公司现金流量表
2023年度

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章(2)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
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		51,174,201.27	21,792,350.16
收到的税费返还			1,372,019.23
收到其他与经营活动有关的现金		7,962,262.40	75,857,434.75
经营活动现金流入小计		59,136,463.67	99,021,804.14
购买商品、接受劳务支付的现金		67,069,531.27	843,862.52
支付给职工以及为职工支付的现金		25,871,844.91	29,489,746.61
支付的各项税费		4,135,876.86	2,575,387.40
支付其他与经营活动有关的现金		23,961,135.89	81,772,934.03
经营活动现金流出小计		121,038,388.93	114,681,930.56
经营活动产生的现金流量净额		-61,901,925.26	-15,660,126.42
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		96,086,704.95	168,900,212.30
取得投资收益收到的现金		9,871,051.04	49,217,320.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		24,771,241.00	125,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		116,929,778.82	312,125,721.90
投资活动现金流入小计		247,658,775.81	530,368,754.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		320,986.72	1,252,641.79
投资支付的现金		69,050,000.00	91,600,000.00
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		144,250,000.00	325,150,000.00
投资活动现金流出小计		213,620,986.72	418,002,641.79
投资活动产生的现金流量净额		34,037,789.09	112,366,112.52
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		311,469,743.68	1,453,000,000.00
筹资活动现金流入小计		311,469,743.68	1,453,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,543,227.47	4,997,549.26
支付其他与筹资活动有关的现金		280,453,591.97	1,528,353,854.20
筹资活动现金流出小计		284,996,819.44	1,533,351,403.46
筹资活动产生的现金流量净额		26,472,924.24	-80,351,403.46
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		-1,391,211.93	16,354,582.64
加: 期初现金及现金等价物余额		30,625,303.87	14,270,721.23
六、期末现金及现金等价物余额		29,234,091.94	30,625,303.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 邵松

主管会计工作负责人: 盛献

会计机构负责人: 刘世萍

香溢融通控股集团股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2023年度

浙江中会计师事务所(普通合伙) 审核专用章(2)

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期金额				本期金额				
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	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
一、上年年末余额	454,322,747.00		481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
加:会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	454,322,747.00		481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)									
(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								-4,543,227.47	-4,543,227.47
2. 对所有者(或股东)的分配								-4,543,227.47	-4,543,227.47
3. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本期末余额	454,322,747.00		481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人: 邱和志

主管会计工作负责人: 盛承娟

会计机构负责人: 刘以萍

香溢融通控股集团股份有限公司
 母公司所有者权益变动表（续）
 2023年度

浙江中会会计师事务所(普通合伙)
 审核专用章(2)
 (除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期金额				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
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	其他综合收益							
一、上年年末余额	454,322,747.00		528,410,390.32	-13,571,250.00					114,004,783.21	237,635,689.63	1,320,802,360.16
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00		528,410,390.32	-13,571,250.00					114,004,783.21	237,635,689.63	1,320,802,360.16
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-46,617,951.88						1,369,164.83	7,324,934.18	-37,923,852.87
（一）综合收益总额										13,691,648.27	13,691,648.27
（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									1,369,164.83	-6,366,714.09	-4,997,549.26
2. 对所有者（或股东）的分配									1,369,164.83	-1,369,164.83	
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、本期末余额	454,322,747.00		481,792,438.44	-13,571,250.00					115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人： 邵和忠

主管会计工作负责人：

盛欣部

会计机构负责人：

刘水峰

香溢融通控股集团股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

(一) 公司概况

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”，原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司，2008年5月23日变更为现名）系于1992年9月14日经宁波市经济体制改革办公室（现宁波市经济体制改革委员会）以甬体改[1992]17号《关于同意宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建宁波城隍庙商城股份有限公司的批复》批准设立的股份有限公司。公司的企业法人营业执照注册号：91330200704803899K。1994年2月24日在上海证券交易所上市。

截至2023年12月31日止，本公司累计发行股本总数45,432.2747万股，注册资本为45,432.2747万元，注册地：宁波海曙区西河街158号020幢7、8、9层，总部地址：宁波海曙区西河街158号020幢7、8、9层。本公司主要经营活动为：控股公司服务；融资租赁业务；典当业务；担保服务；融资咨询服务；商品贸易；房产出租；特殊资产业务等。

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，本公司的实际控制人为中国烟草总公司。

本财务报表业经公司董事会于2024年3月7日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本公司子公司的相关信息详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则--基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号--财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对应收款项坏账准备计提、发放贷款和垫款损失准备计提、担保业务准备金提取、收入确认等交易和事项制定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见应收款项减值、债权投资减值、担保业务准备金和收入等相关说明。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 重要性标准确定方法和选择依据

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

(六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账

面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

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

(七) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准和合并范围的确定

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

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

2. 关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

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

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

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

3. 合并程序

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

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

（1）增加子公司或业务

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

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

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

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投

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

②分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

(八) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“三、（十九）长期股权投资”。

（九）现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

（十）外币业务和外币报表折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（十一）金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1. 金融工具的分类

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

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

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

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

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价

值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

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

（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

（2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3. 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- (1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

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

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

4. 金融负债终止确认

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

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

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

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

5. 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6. 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

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

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

对于由《企业会计准则第 14 号—收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

(十二) 应收款项

本公司按照本附注所述的简化计量方法确定应收款项的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收款项的信用损失。当单项应收款项无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”
单项组合 1	实际控制人合并范围内企业应收账款和商业承兑汇票及银行承兑汇票，其他应收款	不计提减值准备
单项组合 2	债务人为政府或政府部门	不计提减值准备

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
单项组合 3	工程完工前的预付工程款	不计提减值准备
单项组合 4	日常经营中的押金、汽油卡等周转金	不计提减值准备

账龄组合预期信用损失率对照表：

账龄	应收款项预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
1 年以内		
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00
3-5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

（十三） 存货

1. 存货的分类和成本

存货分类为：原材料、库存商品、低值易耗品等。

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

2. 发出存货的计价方法

企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法；发出黄金等贵金属采用先进先出法计价。采用售价核算的库存商品，期末通过计算本期已销商品应分摊的进销差价，将本期销售成本调为实际成本。

3. 不同类别存货可变现净值的确定依据

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

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

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

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品采用一次转销法。

(十四) 合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）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。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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本附注“（十一）6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

(十五) 持有待售

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本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，即本公司已经就一项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。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本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”的规定条件，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，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所

有资产和负债划分为持有待售类别。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或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。后续资产负债表日持有待售的非流动资产或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不得转回。

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。

3. 终止经营的认定标准

终止经营，是指本公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

(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。

4. 列报

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，本公司在当期财务报表中，

将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

(十六) 发放贷款和垫款减值

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

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	债务人能够履约，没有客观证据表明本息或收益不能足额偿付，资产未出现信用减值迹象。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，按发放贷款和垫款余额的1%计量信用损失。
关注	1、息费逾期30天—90天（含）。 2、本金逾期90天以上，且息费支付正常或逾期30天以内的。 3、经查询债务人存在借款纠纷被起诉或有金融机构贷款逾期的。 4、债务人或担保人被列入失信被执行名单的。 5、合同期内债务人出现可能会严重影响其履约能力的情形。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，按发放贷款和垫款余额的1.2%计量信用损失。
次级	1、息费逾期90天以上。 2、发生代偿的担保业务。 3、我司已提起诉讼的业务。 4、经查询抵质押物、交易标的物被司法查封的。 5、债务人因经营困难处于停产、停业整顿状态或实际控制人被刑拘的。	单项计提
可疑	1、债务人无履约能力或履约意愿，且抵质押物及保证措施不充分的。 2、债务人已进入破产、重组、清算等程序的。 3、抵质押物、交易标的物灭失、损毁或失去控制；保证人或监管方丧失担保或监管能力。 4、金融资产已发生信用减值，且预期信用损失占其账面余额50%以上。	
损失	1、法院终审判决我司全额败诉的业务。 2、虽经法院终审胜诉但强制执行后也未能收回的债权。 3、债务人和保证人依法宣告破产、解散、被撤销（关闭）或被市场监督管理局依法吊销营业执照，并终止法人资格的。 4、债权转让对价与原债权额的差额部分。 5、金融资产已发生信用减值，且预期信用损失占其账面余额90%以上。	

（十七）债权投资

本公司按照本附注“金融工具”所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

（十八）长期应收款

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号—收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注所述的一般方法确定长期应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量长期应收款的信用损失。

（十九）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2. 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

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

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

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3. 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(简称“其他所有者权益变动”)，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

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

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

(二十) 投资性房地产

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

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

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

(二十一) 固定资产

1. 固定资产的确认和初始计量

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

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

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2. 折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	20-45	4-5	4.80-2.11
专用设备	平均年限法	5-10	4-5	19.20-9.50
运输工具	平均年限法	5-14	4-5	19.20-6.79
通用设备	平均年限法	8-20	4-5	12.00-4.75
其他设备	平均年限法	5-15	4-5	19.20-6.33

3. 固定资产处置

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

（二十二）借款费用

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，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

2. 借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

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

3. 暂停资本化期间

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

4. 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

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

(二十三) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2. 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

(二十四) 长期资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(二十五) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费

用。

1. 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2. 摊销年限

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

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

(二十六) 合同负债

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

(二十七) 职工薪酬

1. 短期薪酬的会计处理方法

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

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

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

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

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利和重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的

职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

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

（二十八）担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对尚未终止的担保责任提取的准备金。本公司在确认担保费收入的当期，根据本公司合理估计确定的金额提取未到期责任准备金。

本公司融资性担保业务按当年担保收入 50%计提未到期责任准备金。

（2）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及预计代偿率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计。

本公司融资担保业务按当年担保责任余额 1%、代偿额 100%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金余额以当年融资性担保责任余额的 10%为限，超过部分不再提取。

本公司非融资担保业务按当年正常类担保责任余额 0.2%、关注类担保责任余额 1%，代偿额 100%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金余额以当年非融资性担保责任余额的 2%为限，超过部分不再提取；担保赔偿准备金余额不足当年非融资性担保责任余额 1%的，差额提取。

（二十九）预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

(三十) 收入

1. 收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履

约义务：

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

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

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

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

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

(3) 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

(5) 客户已接受该商品或服务。

2. 本公司收入的具体确认原则

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

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

(3) 融资租赁收入的确认：

①租赁期开始日的处理

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

②未实现融资收益的分配

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

③未担保余值发生变动时的处理

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

④或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

（4）餐饮收入的确认：在餐饮服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。

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

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

（7）出租物业收入的确认：按出租物业协议约定的租金按期确认收入。

（三十一）合同成本

合同成本包括合同履行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行成本确认为一项资产：

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

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

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

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

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

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

（三十二）政府补助

1. 类型

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

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

2. 确认时点

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

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

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

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

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

3. 会计处理

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

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

（三十三）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

(1) 商誉的初始确认;

(2) 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

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

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

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

资产负债表日,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

(1) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;

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

(三十四) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。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。

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。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1. 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

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

- ①租赁负债的初始计量金额；
- ②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③本公司发生的初始直接费用；
- ④本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

本公司按照本附注“三、(二十四)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

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

- ①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ②取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- ③根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- ④购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- ⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

2. 本公司作为出租人

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

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生

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

(2) 融资租赁会计处理

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

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(十一) 金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、(十一) 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

3. 售后租回交易

公司按照本附注“三、(三十) 收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

(1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、(十一) 金融工具”。

(2) 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（十一）金融工具”。

（三十五）重要会计政策和会计估计的变更

1. 重要会计政策变更

（1）2022年11月30日，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》（财会[2022]31号，以下简称解释16号），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。对于因适用解释16号的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本公司按照解释16号和《企业会计准则第18号--所得税》的规定进行追溯。

本公司合并比较财务报表的相关项目调整如下：

受影响的报表科目	2022年12月31日（合并）		
	上年年末数	本期期初数	影响金额
资产负债表科目			
递延所得税资产	120,080,669.70	122,451,155.01	2,370,485.31
递延所得税负债		2,756,330.04	2,756,330.04
未分配利润	980,914,914.44	980,635,603.86	-279,310.58
少数股东权益	634,735,697.89	634,629,163.74	-106,534.15

续上表

受影响的报表科目	2022年度（合并）		
	调整前	调整后	影响金额
利润表科目			
所得税费用	19,822,490.59	20,208,335.32	385,844.73

（2）2023年10月25日，财政部发布了《企业会计准则解释第17号》（财会[2023]21号，以下简称解释17号），自2024年1月1日起施行。本公司于2024年1月1日起执行解释17号的规定。执行解释17号的相关规定对本公司报告期内财务报表无重大影响。

2. 重要会计估计变更

(1) 公司对会计估计变更适用时点的确定原则：
自董事会审议通过当年年初起适用。

(2) 本期主要会计估计变更
无。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、9%、6%、3%等
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、20%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

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

(二) 税收优惠

根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》财政部税务总局公告2023年第6号，2023年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。宁波亚细亚商城有限公司、浙江香溢万物销售有限公司、浙江香溢广告策划有限公司、香溢融通（上海）投资有限公司适用上述税收优惠。

五、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	5,001.00	5,874.83
银行存款	467,564,221.27	1,009,673,076.28
其他货币资金	214,714,419.31	233,044,996.10
合计	682,283,641.58	1,242,723,947.21

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
担保保证金	209,274,614.29	232,359,378.75
融资租赁保证金	4,506,632.75	4,496,281.59
住房公积金专户资金	928,172.27	924,957.58
其他	19,988.64	14,002.75
合计	214,729,407.95	237,794,620.67

(二) 交易性金融资产

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

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

(三) 应收账款

1. 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
0至3个月	12,347,117.15	4,028,256.85
3个月至1年	10,620.00	4,300.11
1年以内小计	12,357,737.15	4,032,556.96
1至2年		
2至3年		
3至4年		27,303,234.73
4至5年	25,864,916.10	2,836,989.10
5年以上		11,945,816.77
小计	38,222,653.25	46,118,597.56
减：坏账准备	25,864,916.10	40,855,480.40
合计	12,357,737.15	5,263,117.16

2. 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	25,864,916.10	67.67	25,864,916.10	100.00	0.00	42,086,040.60	91.26	40,855,265.39	97.08	1,230,775.21
按组合计提坏账准备	12,357,737.15	32.33			12,357,737.15	4,032,556.96	8.74	215.01	0.01	4,032,341.95
其中：										
账龄组合	12,322,522.15	32.24			12,322,522.15	4,032,556.96	8.74	215.01	0.01	4,032,341.95
关联方组合	35,215.00	0.09			35,215.00					
合计	38,222,653.25	100.00	25,864,916.10		12,357,737.15	46,118,597.56	100.00	40,855,480.40		5,263,117.16

按单项计提坏账准备：

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
杭州腾茂网络科技有限公司	25,864,916.10	25,864,916.10	100.00	存在逾期，收回可能有风险
合计	25,864,916.10	25,864,916.10	100.00	

按组合计提坏账准备：

账龄组合：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
0至3个月	12,311,902.15		
3个月至1年	10,620.00		
合计	12,322,522.15		

3. 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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	
按单项计提坏账准备	40,855,265.39		207,543.42	14,782,805.87	25,864,916.10
按组合计提坏账准备	215.01		215.01		0.00
合计	40,855,480.40		207,758.43	14,782,805.87	25,864,916.10

4. 本期转回或收回的应收账款情况

项目	转回或收回金额
杭州腾茂网络科技有限公司	207,543.42

5. 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
宁波满士进出口有限公司	14,782,805.87

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
杭州腾茂网络科技有限公司	25,864,916.10	67.67	25,864,916.10
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	6,410,112.70	16.77	
上海盒马物联网有限公司	960,007.46	2.51	
绍兴市青湖商业运营管理有限公司	642,403.89	1.68	
宁波兴路企业管理有限公司	176,551.00	0.46	
合计	34,053,991.15	89.09	25,864,916.10

(四) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	5,720,156.12	93.71	959,714.04	100.00
1至2年	383,787.62	6.29		
合计	6,103,943.74	100.00	959,714.04	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	
	预付款项	占预付款项合计数的比例(%)
上海海烟物流发展有限公司	5,092,956.00	83.44
贵州华食酿酒股份有限公司	998,400.00	16.36
石榴物业服务集团有限公司上海分公司	12,587.74	0.21
合计	6,103,943.74	100.00

(五) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	21,541,563.39	41,579,855.70
合计	21,541,563.39	41,579,855.70

其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
0至3个月	563,787.34	499,104.11
3个月至1年	1,296,836.33	4,348,757.19
1年以内小计	1,860,623.67	4,847,861.30
1至2年	350,815.87	3,806,205.02
2至3年	754,302.11	6,207,126.70
3至4年	6,174,642.18	18,513,111.63
4至5年	5,144,459.04	6,448,872.50
5年以上	26,876,617.29	21,407,650.32
小计	41,161,460.16	61,230,827.47
减：坏账准备	19,619,896.77	19,650,971.77
合计	21,541,563.39	41,579,855.70

(2) 按坏账计提方法分类披露

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	39,790,131.75	96.67	19,619,896.77	49.31	20,170,234.98	56,548,365.47	92.35	19,650,971.77	34.75	36,897,393.70
按组合计提坏账准备	1,371,328.41	3.33			1,371,328.41	4,682,462.00	7.65			4,682,462.00
其中：										
账龄组合	228,805.02	0.56			228,805.02	127,068.34	0.21			127,068.34
关联方组合	240,000.00	0.58			240,000.00					
组合4(押金等周转金组合)	902,523.39	2.19			902,523.39	4,555,393.66	7.44			4,555,393.66
合计	41,161,460.16	100.00	19,619,896.77		21,541,563.39	61,230,827.47	100.00	19,650,971.77		41,579,855.70

按单项计提坏账准备:

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	17,616,599.63	17,616,599.63	100.00	注 1
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00	预计无法收回
联合贷款担保业务代偿款	11,225,779.31			注 2
香溢贷担保业务代偿款	1,892,339.10			注 3
朱雷	2,350,581.60			注 4
应剑峰	2,350,953.20			注 4
蒋华平	2,350,581.77			注 4
宁波国盾信息技术有限公司	1,000.00	1,000.00	100.00	预计无法收回
中国电信股份有限公司上海分公司	2,297.14	2,297.14	100.00	预计无法收回
合计	39,790,131.75	19,619,896.77		

注 1: 应收款预计无法收回, 已全额计提。

注 2: 联合贷款担保业务代偿款预计无法收回, 已全额计提担保业务准备金。

注 3: 香溢贷担保业务代偿款预计无法收回, 已全额计提担保业务准备金。

注 4: 融资保函担保业务代偿款预计无法收回, 已全额计提担保业务准备金。

按组合计提坏账准备:

账龄组合:

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	155,551.35		
1-2 年	73,253.67		
合计	228,805.02		

(3) 坏账准备计提情况

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)	
期初余额			19,650,971.77	19,650,971.77
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			31,075.00	31,075.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			19,619,896.77	19,619,896.77

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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	
按单项计提坏账准备	19,650,971.77		31,075.00		19,619,896.77
合计	19,650,971.77		31,075.00		19,619,896.77

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收暂付款	39,893,836.60	56,683,512.74
押金保证金	914,374.05	4,409,848.73
其他	353,249.51	137,466.00
合计	41,161,460.16	61,230,827.47

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收房租等	17,616,599.63	5年以上	42.80	17,616,599.63
联合贷款担保业务代偿款	代偿款	11,225,779.31	5年以上	27.27	
应剑峰	代偿款	2,350,953.20	5年以上	5.71	
蒋华平	代偿款	2,350,581.77	5年以上	5.71	
朱雷	代偿款	2,350,581.60	5年以上	5.71	
合计		35,894,495.51		87.20	17,616,599.63

(六) 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	8,176.57		8,176.57	6,385.38		6,385.38
库存商品	49,365,608.31	357,472.26	49,008,136.05	4,858,386.13	258,840.32	4,599,545.81
合计	49,373,784.88	357,472.26	49,016,312.62	4,864,771.51	258,840.32	4,605,931.19

2. 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

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	
库存商品	258,840.32	98,631.94				357,472.26
合计	258,840.32	98,631.94				357,472.26

注：上述计提存货跌价准备的库存商品均为绝当物品。

3. 存货期末余额中借款费用资本化金额

无

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应收债权转让款	103,615,010.38	46,908,150.75
一年内到期的长期应收款	710,816,456.39	184,948,016.05
合计	814,431,466.77	231,856,166.80

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
应收债权转让款	169,603,848.08	275,356,296.31
待抵扣进项税	4,291,438.95	1,604,808.76
待认证进项税额	1,543,085.35	
预缴企业所得税		3,681,841.69
其他（待摊费用）	763,957.46	424,915.38
合计	176,202,329.84	281,067,862.14

(九) 发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款按担保物类别分布情况

项目	期末数	期初数
动产质押贷款	6,393,881.83	6,393,881.83
财产权利质押贷款	175,843,615.96	130,430,505.68
房地产抵押贷款	545,216,770.84	377,571,664.68
减：贷款减值准备	149,839,803.14	158,364,931.80
合计	577,614,465.49	356,031,120.39

2. 发放贷款和垫款逾期情况

项目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
动产质押贷款				6,393,881.83	6,393,881.83
财产权利质押贷款	45,000,000.00		62,076,039.96	43,767,576.00	150,843,615.96
房地产抵押贷款	24,080,000.00	11,800,000.00	41,190,530.00	68,306,240.84	145,376,770.84
合计	69,080,000.00	11,800,000.00	103,266,569.96	118,467,698.67	302,614,268.63

3. 减值计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	2,224,000.00	171,000.00	155,969,931.80	158,364,931.80
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-155,500.00	155,500.00		
--转入第三阶段		-37,400.00	37,400.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本期计提	4,189,600.00	48,400.00	22,755,639.73	26,993,639.73
本期转回	1,467,900.00	173,700.00	3,951,148.79	5,592,748.79
本期转销				
本期核销			29,926,019.60	29,926,019.60
其他变动				
期末余额	4,790,200.00	163,800.00	144,885,803.14	149,839,803.14

(十) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	119,316,257.47	94,356,424.75	24,959,832.72	154,562,083.22	91,313,543.48	63,248,539.74
杭州昀晖投资合伙企业 (有限合伙)	3,362,578.11	3,362,578.11		3,379,224.96	3,379,224.96	
合计	122,678,835.58	97,719,002.86	24,959,832.72	157,941,308.18	94,692,768.44	63,248,539.74

2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用减 值)	
期初余额			94,692,768.44	94,692,768.44
期初余额在本期				
—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			6,112,246.02	6,112,246.02
本期转回			3,086,011.60	3,086,011.60
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			97,719,002.86	97,719,002.86

(十一) 长期应收款

1. 长期应收款情况

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
应收融资租赁款	1,856,492,673.11	6,444,604.02	1,850,048,069.09	1,183,239,312.83	3,122,173.21	1,180,117,139.62	
其中：未实现融资收益	194,316,793.98		194,316,793.98	110,395,961.59		110,395,961.59	6.0%至13.88%
减：一年内到期的长期应收款	712,240,938.27	1,424,481.88	710,816,456.39	185,318,653.37	370,637.32	184,948,016.05	
合计	1,144,251,734.84	5,020,122.14	1,139,231,612.70	997,920,659.46	2,751,535.89	995,169,123.57	

于资产负债表日后将收到的最低融资租赁收款额如下：

剩余租赁期	期末余额
1 年以内	818,509,864.08
1 至 2 年	613,085,130.33
2 至 3 年	468,867,349.93
3 年以上	150,347,122.75
合计	2,050,809,467.09

2. 长期应收款坏账准备

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	
融资租赁款	3,122,173.21	3,322,430.81			6,444,604.02
合计	3,122,173.21	3,322,430.81			6,444,604.02

(十二) 长期股权投资

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

注：2023年5月，我司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，请求浙江香溢融媒科技有限公司支付总租金420.71万元以及利息47.57万元等，2023年8月2日法院受理立案，9月12日法院判决，判决融媒科技公司支付我司租金420.71万元及赔偿利息损失、诉讼费用损失等。10月27日我司申请法院强制执行，2024年1月8日执行案件立案。该公司经营状况恶化，无法支付正常经营款项，我司预计对该公司的投资无法收回，故全额计提减值准备。

(十三) 其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
四苹果（北京）农业科技有限公司	0.00	0.00
延川四苹果农业科技有限公司	0.00	0.00
浙江黄金宝投资股份有限公司	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

2. 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
四苹果（北京）农业科技有限公司			2,000,000.00		非交易性	
延川四苹果农业科技有限公司			6,100,000.00		非交易性	
浙江黄金宝投资股份有限公司			9,995,000.00		非交易性	

(十四) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,801,857.16	9,004,642.91
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
其他	24,801,857.16	9,004,642.91
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
其他		
合计	24,801,857.16	9,004,642.91

(十五) 投资性房地产

1. 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	236,994,853.77	8,462,830.30	245,457,684.07
(2) 本期增加金额	54,103,457.49		54,103,457.49
—外购			
—存货\固定资产\在建工程转入	54,103,457.49		54,103,457.49
—企业合并增加			
(3) 本期减少金额	846,898.00		846,898.00
—处置	846,898.00		846,898.00
—转入存货\固定资产\在建工程			
(4) 期末余额	290,251,413.26	8,462,830.30	298,714,243.56
2. 累计折旧和累计摊销			
(1) 期初余额	144,012,557.44	4,697,629.46	148,710,186.90
(2) 本期增加金额	15,762,013.61	160,759.92	15,922,773.53
—计提或摊销	10,059,662.17	160,759.92	10,220,422.09
—存货\固定资产\在建工程转入	5,702,351.44		5,702,351.44
(3) 本期减少金额	813,022.08		813,022.08
—处置	813,022.08		813,022.08
—转入存货\固定资产\在建工程			
(4) 期末余额	158,961,548.97	4,858,389.38	163,819,938.35
3. 减值准备			
(1) 期初余额	15,312,281.03		15,312,281.03
(2) 本期增加金额	4,053,382.66		4,053,382.66
—计提	2,196,950.40		2,196,950.40
—固定资产\无形资产转入	1,856,432.26		1,856,432.26
(3) 本期减少金额			
—处置			

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
(4) 期末余额	19,365,663.69		19,365,663.69
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	111,924,200.60	3,604,440.92	115,528,641.52
(2) 上年年末账面价值	77,670,015.30	3,765,200.84	81,435,216.14

2. 未办妥产权证书的投资性房地产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
宁波经济开发区伦敦楼 412、414 室	11,447.80	未办妥过户手续
宁波长乐新村 6 幢 501、503 室	11,849.11	未办妥过户手续
合计	23,296.91	

(十六) 固定资产

1. 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	期初余额
固定资产	51,148,608.81	101,195,578.68
固定资产清理		
合计	51,148,608.81	101,195,578.68

2. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	通用设备	专用设备	其他设备	合计
1. 账面原值						
(1) 期初余额	143,113,907.79	5,850,617.66	6,756,127.39	528,376.95	4,360,586.84	160,609,616.63
(2) 本期增加金额		309,557.52	191,395.43	203,539.83	23,845.32	728,338.10
—购置		309,557.52	191,395.43	203,539.83	23,845.32	728,338.10
—在建工程转入						
—投资性房地产转入						
—债务重组转入						
(3) 本期减少金额	54,103,457.49	340,837.00	62,075.14	10,300.00	2,136.75	54,518,806.38
—处置或报废		340,837.00	62,075.14	10,300.00	2,136.75	415,348.89
—转入投资性房地产	54,103,457.49					54,103,457.49
(4) 期末余额	89,010,450.30	5,819,338.18	6,885,447.68	721,616.78	4,382,295.41	106,819,148.35
2. 累计折旧						
(1) 期初余额	43,648,490.13	3,864,175.11	5,584,885.25	481,475.43	3,949,537.72	57,528,563.64
(2) 本期增加金额	3,181,519.90	482,869.26	503,030.74	11,850.73	30,597.58	4,209,868.21
—计提	3,181,519.90	482,869.26	503,030.74	11,850.73	30,597.58	4,209,868.21

项目	房屋及建筑物	运输工具	通用设备	专用设备	其他设备	合计
(3) 本期减少金额	5,702,351.44	323,795.15	58,972.85	9,785.00	2,029.92	6,096,934.36
—处置或报废		323,795.15	58,972.85	9,785.00	2,029.92	394,582.92
—转入投资性房地产	5,702,351.44					5,702,351.44
(4) 期末余额	41,127,658.59	4,023,249.22	6,028,943.14	483,541.16	3,978,105.38	55,641,497.49
3. 减值准备						
(1) 期初余额	1,885,474.31					1,885,474.31
(2) 本期增加金额						
—计提						
(3) 本期减少金额	1,856,432.26					1,856,432.26
—处置或报废						
—转入投资性房地产	1,856,432.26					1,856,432.26
(4) 期末余额	29,042.05					29,042.05
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	47,853,749.66	1,796,088.96	856,504.54	238,075.62	404,190.03	51,148,608.81
(2) 上年年末账面价值	97,579,943.35	1,986,442.55	1,171,242.14	46,901.52	411,049.12	101,195,578.68

3. 暂时闲置的固定资产

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	49,682.52	36,185.22		13,497.30
合计	49,682.52	36,185.22		13,497.30

4. 未办妥产权证书的固定资产情况

无

(十七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 期初余额	13,277,025.11	13,277,025.11
(2) 本期增加金额	625,926.73	625,926.73
— 新增租赁	625,926.73	625,926.73
— 企业合并增加		
— 重估调整		
(3) 本期减少金额		
— 转出至固定资产		
— 处置		
(4) 期末余额	13,902,951.84	13,902,951.84
2. 累计折旧		
(1) 期初余额	2,251,705.01	2,251,705.01
(2) 本期增加金额	3,341,069.27	3,341,069.27
— 计提	3,341,069.27	3,341,069.27
(3) 本期减少金额		
— 转出至固定资产		
— 处置		
(4) 期末余额	5,592,774.28	5,592,774.28
3. 减值准备		

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 期初余额		
(2) 本期增加金额		
— 计提		
(3) 本期减少金额		
— 转出至固定资产		
— 处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	8,310,177.56	8,310,177.56
(2) 上年年末账面价值	11,025,320.10	11,025,320.10

(十八) 无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	63,788,400.00	6,932,928.80	70,721,328.80
(2) 本期增加金额		1,158,549.00	1,158,549.00
— 购置		1,158,549.00	1,158,549.00
— 内部研发			
— 企业合并增加			
(3) 本期减少金额			
— 处置			
— 失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	63,788,400.00	8,091,477.80	71,879,877.80
2. 累计摊销			
(1) 期初余额	30,879,896.84	2,695,411.68	33,575,308.52
(2) 本期增加金额	2,704,808.48	919,676.22	3,624,484.70
— 计提	2,704,808.48	919,676.22	3,624,484.70
(3) 本期减少金额			

项目	土地使用权	软件	合计
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	33,584,705.32	3,615,087.90	37,199,793.22
3. 减值准备			
(1) 期初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	30,203,694.68	4,476,389.90	34,680,084.58
(2) 上年年末账面价值	32,908,503.16	4,237,517.12	37,146,020.28

(十九) 商誉

商誉变动情况

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

(二十) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	896,531.12	563,500.01	702,279.50		757,751.63
香溢零售体系广告资源经营权项目	828,347.98		828,347.98		
其他	87,118.58		61,635.03		25,483.55
合计	1,811,997.68	563,500.01	1,592,262.51		783,235.18

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产

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
债权资产减值准备	83,387,385.76	20,846,846.44	80,361,151.34	20,090,287.84
内部交易未实现利润	17,011,841.28	4,252,960.32	17,688,208.92	4,422,052.23
可抵扣亏损	51,038,901.00	12,759,725.24	32,861,202.31	8,215,300.58
发放贷款和垫款减值准备	149,839,803.14	37,459,950.78	158,364,931.80	39,591,232.96
坏账准备	14,946,105.29	3,736,526.32	27,073,883.95	6,768,471.00
担保业务准备金	65,186,912.59	16,296,728.15	74,521,443.48	18,630,360.87
投资性房地产减值准备	14,922,832.04	3,730,708.01	14,922,832.03	3,730,708.01
预收租金	943,092.64	235,773.17	495,584.58	123,896.15
存货跌价准备	357,472.26	89,368.07	258,840.32	64,710.08
固定资产减值准备	4,802,967.51	1,200,741.89	1,885,474.31	471,368.58
计入当期损益的公允价值变动(减少)	5,200,000.00	1,300,000.00	36,968,709.11	9,242,177.28
计入其他综合收益的公允价值变动(减少)	18,095,000.00	4,523,750.00	18,095,000.00	4,523,750.00
预计负债	1,190,880.36	297,720.09	12,026,251.85	3,006,562.96
租赁负债	6,911,090.73	1,727,772.68	9,723,748.57	2,430,937.15
应付职工薪酬	8,822,989.72	2,205,747.44	4,557,357.26	1,139,339.32
计提党组织工作经费	308,658.21	77,164.56		
合计	442,965,932.53	110,741,483.16	489,804,619.84	122,451,155.01

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	133,696,092.65	114,716,969.58
坏账准备	38,184,017.71	40,005,897.46
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
债权投资减值准备	14,331,617.10	14,331,617.10
公允价值变动	813,828.84	211,043.09
合计	187,415,005.30	169,654,976.23

3. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额
2023		3,230,107.13
2024	2,129,086.99	2,289,160.13
2025	30,894,085.52	30,994,195.25
2026	23,353,913.65	23,353,913.65
2027	54,272,098.32	54,849,593.42
2028	23,046,908.17	
合计	133,696,092.65	114,716,969.58

4. 递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
权责发生制计提的应收利息	5,249,324.21	1,312,331.08		
使用权资产	8,310,177.66	2,077,544.40	11,025,320.12	2,756,330.04
合计	13,559,501.87	3,389,875.48	11,025,320.12	2,756,330.04

(二十二) 其他非流动资产

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
应收债权转让款	81,947,913.55	819,479.14	81,128,434.41			
长期资产购置款	174,528.30		174,528.30	1,381,814.80		1,381,814.80
合计	82,122,441.85	819,479.14	81,302,962.71	1,381,814.80		1,381,814.80

(二十三) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1年以内	3,632,629.79	3,702,444.80
1-2年	5,095.30	
2-3年		
3年以上	100,178.60	100,178.60
合计	3,737,903.69	3,802,623.40

(二十四) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
租金	943,092.66	500,655.49
合计	943,092.66	500,655.49

(二十五) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收款项	31,961,404.89	9,465,632.94
合计	31,961,404.89	9,465,632.94

(二十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	9,774,996.25	73,856,976.72	68,263,311.13	15,368,661.84
离职后福利-设定提存计划	622,003.81	6,750,243.52	6,910,034.43	462,212.90
辞退福利		521,076.36	521,076.36	
合计	10,397,000.06	81,128,296.60	75,694,421.92	15,830,874.74

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	4,602,468.76	55,201,742.76	49,993,123.81	9,811,087.71
(2) 职工福利费		5,767,911.35	5,767,911.35	
(3) 社会保险费	460,724.82	4,166,137.15	4,373,001.06	253,860.91
其中：医疗保险费	452,484.57	4,073,878.58	4,278,565.98	247,797.17
工伤保险费	8,240.25	92,258.57	94,435.08	6,063.74
生育保险费				
(4) 住房公积金	162,550.00	6,237,127.00	6,267,043.00	132,634.00
(5) 工会经费和职工教育经费	4,549,252.67	2,484,058.46	1,862,231.91	5,171,079.22
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合计	9,774,996.25	73,856,976.72	68,263,311.13	15,368,661.84

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	600,947.30	6,521,825.51	6,676,180.75	446,592.06
失业保险费	21,056.51	228,418.01	233,853.68	15,620.84
合计	622,003.81	6,750,243.52	6,910,034.43	462,212.90

(二十七) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,522,737.67	2,055,818.03
企业所得税	4,144,076.92	2,866,863.15
个人所得税	1,502,460.74	1,483,402.06
城市维护建设税	103,923.85	138,059.96
房产税	3,289,717.39	2,822,429.08
教育费附加	44,538.80	59,168.56
土地使用税	255,654.46	213,610.62

税费项目	期末余额	期初余额
印花税	188,337.66	10,286.88
地方教育费附加	29,692.53	39,445.68
文化事业建设费		6,900.00
合计	11,081,140.02	9,695,984.02

(二十八) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付股利	5,007,650.05	5,007,650.05
其他应付款项	27,868,207.31	17,063,015.58
合计	32,875,857.36	22,070,665.63

1. 应付股利

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

注：均系母公司应付股利，系应付 2007、2006、2005 及以前年度法人股股利，股东未领取。

2. 其他应付款项

(1) 按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	22,989,977.70	14,168,491.70
应付暂收款及应付费用	4,542,676.45	2,263,209.88
其他	335,553.16	631,314.00
合计	27,868,207.31	17,063,015.58

(2) 期末账龄超过 1 年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或未结转的原因
融资租赁押金保证金	7,213,232.44	未到期的保证金

项目	期末余额	未偿还或未结转的原因
合计	7,213,232.44	

(二十九) 担保业务准备金

项目	期末余额	期初余额
联合贷款担保业务赔偿准备金	11,225,779.31	24,594,431.90
其他担保业务赔偿准备金	53,961,133.28	49,927,011.58
合计	65,186,912.59	74,521,443.48

(三十) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	419,391,852.40	358,477,891.47
一年内到期的租赁负债	2,770,000.09	2,972,852.89
合计	422,161,852.49	361,450,744.36

(三十一) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	1,046,284.37	247,336.96
合计	1,046,284.37	247,336.96

(三十二) 长期借款

项目	期末余额	期初余额
保理融资借款	567,026,219.51	334,653,966.74
合计	567,026,219.51	334,653,966.74

(三十三) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	4,141,090.64	6,750,895.68

项目	期末余额	期初余额
合计	4,141,090.64	6,750,895.68

(三十四) 预计负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
诉讼赔偿款	12,026,251.85	17,206,280.74	28,041,652.23	1,190,880.36
合计	12,026,251.85	17,206,280.74	28,041,652.23	1,190,880.36

(三十五) 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	4,259,651.61	3,098,476.91
合计	4,259,651.61	3,098,476.91

(三十六) 股本

项目	期初余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	454,322,747.00						454,322,747.00

(三十七) 资本公积

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

(三十八) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额						期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其他 综合收益当期转 入留存收益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-13,571,250.00							-13,571,250.00
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-13,571,250.00							-13,571,250.00
企业自身信用风险公允价值变动								
其他综合收益合计	-13,571,250.00							-13,571,250.00

(三十九) 盈余公积

项目	期初余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	115,373,948.04	115,373,948.04			115,373,948.04
合计	115,373,948.04	115,373,948.04			115,373,948.04

(四十) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	980,914,914.44	978,377,731.75
其他转入-政策变更	-279,310.58	
调整后年初未分配利润	980,635,603.86	978,377,731.75
加：本期归属于母公司所有者的净利润	22,198,021.83	8,903,896.78
减：提取法定盈余公积		1,369,164.83
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	4,543,227.47	4,997,549.26
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	998,290,398.22	980,914,914.44

(四十一) 营业收入和营业成本

1. 明细情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	205,163,375.71	61,171,536.90	198,746,221.77	60,526,320.42
其他业务	57,485,473.88	10,571,627.41	56,497,284.26	8,397,517.51
合计	262,648,849.59	71,743,164.31	255,243,506.03	68,923,837.93

2. 分类别主营业务明细情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
利息收入	45,187,983.19		51,235,818.89	
已赚保费	31,612,403.38	7,592,114.76	45,396,063.23	10,998,236.20
融资租赁收入	90,868,560.83	23,218,829.62	90,427,529.24	38,472,525.25
贸易收入	36,811,188.34	29,667,853.32	8,185,688.20	6,700,872.88
其他	683,239.97	692,739.20	3,501,122.21	4,354,686.09
合计	205,163,375.71	61,171,536.90	198,746,221.77	60,526,320.42

(四十二) 提取保险责任准备金净额

项目	本期金额	上期金额
联合贷款担保业务赔偿准备金	-3,368,737.59	-681,271.45
其他担保业务赔偿准备金	3,684,121.70	9,081,443.41
合计	315,384.11	8,400,171.96

(四十三) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
房产税	3,228,183.82	3,618,445.08
城市维护建设税	549,932.00	571,066.62
教育费附加	392,757.16	407,495.30
土地使用税	809,540.84	881,009.22
车船使用税	10,710.00	12,950.00
印花税	304,599.63	76,168.44
文化事业建设费	795.00	30,479.33
合计	5,296,518.45	5,597,613.99

(四十四) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	25,646,820.21	1,786,889.73
劳务费	2,804,840.18	218,580.24
广告及营销推广费	2,401,159.50	666,762.84
差旅费	1,260,406.82	
交际应酬费	124,877.06	
办公费	6,396.23	30,546.68
其他	677,312.13	586,479.55
合计	32,921,812.13	3,289,259.04

(四十五) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	55,481,476.39	83,536,090.85
折旧与摊销	11,588,131.39	11,564,447.74
聘请中介机构费	4,921,235.18	5,175,585.01
其他	1,771,315.90	13,665.47
劳务费	1,298,464.43	2,100,916.25
办公费	1,180,385.28	1,262,769.26
水电费	973,388.25	1,207,394.44
物业费	751,651.78	633,140.44
业务招待费	547,304.59	1,344,165.10
汽车费用	532,691.89	433,682.26
党组织工作经费	531,765.12	
租赁费	458,449.27	310,720.57
差旅费	441,254.17	529,373.13
劳动保护费	273,468.35	433,788.77
维修费	218,763.53	513,052.61
邮电、通讯费	181,237.53	264,217.45

项目	本期金额	上期金额
财产保险费	148,505.66	113,558.41
各项税金	87,522.05	8,073.00
装修费	23,979.50	442,169.39
合计	81,410,990.26	109,886,810.15

(四十六) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	970,204.58	1,368,587.40
其中：租赁负债利息费用	418,409.86	224,767.01
减：利息收入	20,426,019.18	13,406,720.09
汇兑损益		19,436.71
手续费及其他	78,014.32	94,436.22
合计	-19,377,800.28	-11,924,259.76

(四十七) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	3,737,000.00	5,396,621.51
个税手续费返还	67,442.92	26,142.92
增值税加计抵减	6,521.45	28,133.95
小微企业增值税免征额	4,041.96	
其他		24,667.84
合计	3,815,006.33	5,475,566.22

计入其他收益的政府补助：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
企业区域社会经济贡献指数评价体系奖励资金	3,300,000.00	2,700,000.00	与收益相关
2020年度产业扶持资金		825,700.00	与收益相关
2021年度梅山保税区扶持款		580,000.00	与收益相关

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
2021 年度产业扶持资金		499,600.00	与收益相关
稳岗返还		357,995.50	与收益相关
企业扶持资金	437,000.00	258,000.00	与收益相关
2020 年度财政扶持款		120,000.00	与收益相关
一次性留工培训补贴		51,500.00	与收益相关
扩岗补贴		3,000.00	与收益相关
2020 年度附加税代扣代收手续费返还		826.01	与收益相关
合计	3,737,000.00	5,396,621.51	

(四十八) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益		-13,625.14
成本法核算的长期股权投资收益	-5,221.99	
处置长期股权投资产生的投资收益		-123,186.44
交易性金融资产取得的投资收益	230,684.05	
债权投资持有期间取得的利息收入	58,372.77	1,682,267.52
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益		183,552.63
合计	283,834.83	1,729,008.57

(四十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
其他非流动金融资产	-602,785.75	-69,246.34
合计	-602,785.75	-69,246.34

(五十) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	207,758.43	-2,872,023.85
其他应收款坏账损失	31,075.00	53,016.22

项目	本期金额	上期金额
债权投资减值损失	-3,026,234.42	20,618,173.13
应收债权转让款减值损失	-128,109.56	-3,451,156.03
长期应收款坏账损失	-3,322,430.81	-751,272.21
发放贷款和垫款减值损失	-21,400,890.94	-28,900,255.59
合计	-27,638,832.30	-15,303,518.33

(五十一) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-98,631.94	
长期股权投资减值损失	-720,542.80	
投资性房地产减值损失	-2,196,950.40	
固定资产减值损失		-1,856,432.26
合计	-3,016,125.14	-1,856,432.26

(五十二) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	10,126.29	45,989.34	
其中：固定资产处置收益	10,126.29	45,989.34	10,126.29
投资性房地产处置收益	24,706,665.08		24,706,665.08
合计	24,716,791.37	45,989.34	24,716,791.37

(五十三) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
无法支付的应付款		837,745.37	
违约金收入	2,010.00		2,010.00
其他	1,586.65	101,006.91	1,586.65
合计	3,596.65	938,752.28	3,596.65

(五十四) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
诉讼索赔	20,462,167.88	19,326,435.13	20,462,167.88
非流动资产处置损失	3,724.12	7,072.51	3,724.12
税收滞纳金	240,988.53	139,421.02	240,988.53
违约金	46,875.80		46,875.80
其他	2,012,618.79	1,121,283.51	2,012,618.79
合计	22,766,375.12	20,594,212.17	22,766,375.12

(五十五) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	14,953,814.49	19,931,952.84
递延所得税费用	12,343,217.29	-109,462.25
合计	27,297,031.78	19,822,490.59

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	65,133,891.48
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	16,283,472.87
子公司适用不同税率的影响	-6,013.78
调整以前期间所得税的影响	316,355.96
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	994,399.88
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	3,325,417.75
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	5,714,993.12
其他	668,405.98
所得税费用	27,297,031.78

(五十六) 每股收益

1. 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	22,198,021.83	8,903,896.78
本公司发行在外普通股的加权平均数	454,322,747.00	454,322,747.00
基本每股收益	0.05	0.02
其中：持续经营基本每股收益	0.05	0.02
终止经营基本每股收益		

2. 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）除以本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）	22,198,021.83	8,903,896.78
本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）	454,322,747.00	454,322,747.00
稀释每股收益	0.05	0.02
其中：持续经营稀释每股收益	0.05	0.02
终止经营稀释每股收益		

(五十七) 现金流量表项目

1. 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	690,527,913.74	654,406,786.43
收到债权转让款	329,025,441.25	206,614,396.91
往来款	34,788,347.12	60,801,344.56
保证金、押金、备用金	66,553,833.40	46,740,840.00

项目	本期金额	上期金额
收回委贷本金		23,430,000.00
存款利息收入	20,422,804.53	13,406,720.09
经营租赁收入	130,755.45	6,815,647.76
政府补助	3,776,460.51	5,421,289.35
年初受限货币资金本期收回	23,078,778.57	4,509,316.07
其他	34,099.33	737,187.58
合计	1,168,338,433.90	1,022,883,528.75

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	1,359,671,626.00	653,850,000.00
支付债权转让款	380,577,346.89	369,910,000.00
费用支出	20,339,130.17	23,143,294.64
受限货币资金本期增加	10,351.16	45,022,847.22
诉讼索赔	18,219,591.30	27,562,659.76
往来款	18,689,703.16	37,604,914.56
保证金、押金、备用金	36,459,787.00	2,168,484.80
经营租赁支出		414,715.25
其他	9,527,492.59	165,178.29
合计	1,843,495,028.27	1,159,842,094.52

2. 与投资活动有关的现金

(1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产分红收益	230,684.05	
其他	58,372.77	
合计	289,056.82	

3. 与筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
租赁付款额	3,953,868.71	5,029,222.66
退回少数股东出资款	30,500,000.00	13,870,000.00
合计	34,453,868.71	18,899,222.66

(2) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	2022年12月31日余额	本期增加		本期减少		2023年12月31日余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
长期借款	693,131,858.21	790,930,000.00	21,168,629.96	518,812,416.26		986,418,071.91
租赁负债	9,723,748.57		1,044,336.59	3,856,994.43		6,911,090.73
合计	702,855,606.78	790,930,000.00	22,212,966.55	522,669,410.69		993,329,162.64

(五十八) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

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	37,836,859.70	21,613,489.44
加：信用减值损失	27,638,832.30	15,303,518.33
资产减值准备	3,331,509.25	1,856,432.26
固定资产折旧	14,430,290.30	14,402,543.25
油气资产折耗		
使用权资产折旧	3,341,069.27	3,056,349.74
无形资产摊销	3,624,484.70	3,403,916.12
长期待摊费用摊销	1,592,262.51	1,443,439.97
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）	-24,716,791.37	-45,989.34
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	3,724.12	7,072.51

补充资料	本期金额	上期金额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	602,785.75	69,246.34
财务费用（收益以“-”号填列）	984,444.41	1,388,024.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-283,834.83	-1,729,008.57
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	11,709,671.85	-109,462.25
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	633,545.44	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-44,509,013.37	-2,851,247.57
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-774,848,919.49	34,943,219.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-86,006,009.75	-46,158,241.08
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-824,635,089.21	46,593,302.99
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	467,554,233.63	1,004,929,326.54
减：现金的期初余额	1,004,929,326.54	814,903,514.57
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	-537,375,092.91	190,025,811.97

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	467,554,233.63	1,004,929,326.54
其中：库存现金	5,001.00	5,874.83
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的银行存款	467,546,232.63	1,004,736,267.71
可随时用于支付的其他货币资金	3,000.00	187,184.00

项目	期末余额	期初余额
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	467,554,233.63	1,004,929,326.54
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：

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

2022年12月31日现金流量表中现金期末数为1,004,929,326.54元，资产负债表中货币资金期末数为1,242,723,947.21元，差额237,794,620.67元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出担保保证金232,359,378.75元、融资租赁保证金4,496,281.59元、住房公积金专户资金924,957.58元及其他受限制的银行存款14,002.75元。

(五十九) 租赁

(一) 租赁	金额
1. 融资租赁出租人	
项目	
一、收入情况	
销售损益	90,868,560.83
租赁投资净额的融资收益	
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	2,050,809,467.09
第1年	818,509,864.08
第2年	613,085,130.33
第3年	468,867,349.93
第4年	86,086,553.07

第 5 年	53,135,674.78
5 年以上	11,124,894.90
三、未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节	
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	2,050,809,467.09
减：未实现融资收益	194,316,793.98
加：未担保余值的现值	
租赁投资净额	1,856,492,673.11
2. 经营租赁出租人	
项目	金额
一、收入情况	
租赁收入	15,625,325.60
未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	17,220,225.21
第 2 年	17,775,176.79
第 3 年	17,297,676.79
第 4 年	15,556,079.94
第 5 年	15,283,031.52
5 年以上	106,667,332.76
3. 承租人信息披露	
项目	金额
租赁负债的利息费用	418,409.86
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	458,449.27
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁 付款额	
其中：售后租回交易产生部分	

转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	3,953,868.71
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	

(六十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面余额	期末账面价值	受限原因
货币资金	214,729,407.95	214,729,407.95	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
长期应收款	862,626,909.03	860,901,648.22	保理融资
一年内到期的长期应收款	551,136,841.76	550,034,568.08	保理融资
合计	1,628,493,158.74	1,625,665,624.25	

(六十一) 政府补助

1. 与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
企业区域社会经济贡献指数评价体系奖励资金	3,300,000.00	3,300,000.00	2,700,000.00	其他收益
2020年度产业扶持资金			825,700.00	其他收益
2021年度梅山保税区扶持款			580,000.00	其他收益
2021年度产业扶持资金			499,600.00	其他收益
稳岗返还			357,995.50	其他收益
企业扶持资金	437,000.00	437,000.00	258,000.00	其他收益
2020年度财政扶持款			120,000.00	其他收益
一次性留工培训补贴			51,500.00	其他收益
扩岗补贴			3,000.00	其他收益

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用 损失的金额		计入当期损益或冲 减相关成本费用损 失的项目
		本期金额	上期金额	
2020 年度附加税代扣代收手 续费返还			826.01	其他收益
合计	3,737,000.00	3,737,000.00	5,396,621.51	

六、合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

本期未发生非同一控制下企业合并事项

(二) 同一控制下企业合并

本期未发生同一控制下企业合并事项

(三) 反向购买

本期未发生反向购买事项

(四) 处置子公司

本期未发生处置子公司事项

(五) 其他原因的合并范围变动

1、2023 年 4 月 19 日，香溢融通控股集团股份有限公司、子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司与天津国弘天悦资产管理有限公司共同设立上海玉履科技合伙企业(有限合伙)。宁香溢融通控股集团股份有限公司持有 74.97%，波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 0.04% 份额，天津国弘天悦资产管理有限公司持有 24.99%。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

2、2023 年 6 月 9 日，子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与宁波市千恒贸易有限公司共同设立宁波香恒联东项目管理合伙企业(有限合伙)。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 83.98% 份额，宁波市千恒贸易有限公司持有 16%，浙江香溢金联有限公司持有 0.02%。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

3、2023 年 9 月 25 日，子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与宁波市宏融晟信资产管理有限公司共同设立宁波湘联宏溢项目管理合伙企业(有限

合伙)。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 87.99% 份额，宁波市宏融晟信资产管理有限公司持有 12%，浙江香溢金联有限公司持有 0.01%。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

4、2023 年 10 月 9 日，子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司共同设立宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 99.96% 份额，浙江香溢金联有限公司持有 0.04%。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

5、2023 年 10 月 11 日，宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）与兆银商业管理有限公司共同设立宁波顺承物业管理有限公司。宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）持有 99% 份额，兆银商业管理有限公司持有 1%。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

6、2023 年 11 月 14 日，子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司以及金华市凯圣工具有限公司共同出资组建宁波香凯圣然项目管理合伙企业（有限合伙），宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 49.963% 份额，金华市凯圣工具有限公司持有 49.963% 份额，浙江香溢金联有限公司持有 0.074% 份额。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

7、2023 年 12 月 5 日，子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司以及浙江买买提商务咨询有限公司共同出资组建宁波香怡挺云项目管理合伙企业（有限合伙），宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 86.6578% 份额，浙江买买提商务咨询有限公司持有 13.2979% 份额，浙江香溢金联有限公司持有 0.0443% 份额。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

8、宁波香仕杰项目管理合伙企业（有限合伙）于 2023 年 1 月 30 日办妥股权转让手续，自该公司股权转让时起，不再将其纳入合并报表范围。

七、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

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	
香溢融通(浙江)投资有限公司	宁波市	宁波市	实业投资	100.00		设立
香溢融通(上海)投资有限公司	上海市	上海市	实业投资		100.00	设立

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	
宁波香溢融升股权投资合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务	46.99	46.99	设立
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波市	宁波市	融资租赁	51.43	17.86	设立
上海香溢典当有限公司	上海市	上海市	典当	90.00	6.93	设立
浙江香溢金联有限公司	宁波市	宁波市	贸易	70.00		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下企业合并
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	杭州市	担保	61.05		设立
上海玉履科技合伙企业(有限合伙)	上海市	上海市	咨询服务	75.00		设立
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		86.99	设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	宁波市	商业	66.67		设立
浙江香溢广告策划有限公司	宁波市	宁波市	广告设计	100.00		设立
浙江香溢万物销售有限公司	杭州市	杭州市	贸易	66.00		设立
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	宁波市	宁波市	咨询服务	100.00		设立
宁波千溢项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		83.96	设立
宁波香千群项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		68.35	设立
宁波香恒联东项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		82.57	设立
宁波湘联宏溢项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		84.00	设立
宁波成兆溢威项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		100.00	设立
宁波顺承物业管理有限公司	宁波市	宁波市	咨询服务		100.00	设立
宁波香凯圣然项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		50.00	设立
宁波香怡挺云项目管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	咨询服务		86.70	设立

注：合伙企业持股比例按期末实缴出资比例列示。

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢元泰典当有限责任公司	18.00%	879,969.08		76,621,473.36
浙江香溢融资担保有限公司	38.95%	4,142,143.32	2,702,174.16	213,514,483.83
浙江香溢融资租赁有限责任公司	30.71%	5,729,206.04		266,887,274.22

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢元泰典当有限责任公司	102,677,225.09	330,406,926.74	433,084,151.83	4,438,933.31	2,970,366.51	7,409,299.82	202,859,368.60	226,470,758.38	429,330,126.98	4,391,080.42	4,152,911.64	8,543,992.06
浙江香溢融资担保有限公司	591,169,002.52	31,054,675.78	622,223,678.30	69,764,128.82	4,282,697.59	74,046,826.41	581,080,536.54	45,929,815.55	627,010,352.09	78,378,755.64	4,151,712.89	82,530,468.53
浙江香溢融资租赁有限责任公司	767,428,098.48	1,185,168,834.36	1,952,596,932.84	511,078,927.22	571,391,672.21	1,082,470,599.43	530,795,717.33	1,045,691,917.71	1,576,487,635.04	383,354,756.34	341,659,542.91	725,014,299.25

子公司名称	本期金额				上期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢元泰典当有限责任公司	22,176,614.57	4,888,717.09	4,888,717.09	-99,199,343.52	18,418,639.19	-16,735,617.43	-16,735,617.43	-36,738,018.58
浙江香溢融资担保有限公司	31,769,017.02	10,634,514.29	10,634,514.29	54,866,327.46	45,396,063.23	15,416,768.80	15,416,768.80	-31,718,000.36
浙江香溢融资租赁有限责任公司	90,868,560.83	18,652,997.62	18,652,997.62	-604,850,413.13	90,427,529.24	23,811,283.28	23,811,283.28	63,377,829.24

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	期末余额/本期金额	期初余额/上期金额
联营企业		
投资账面价值合计	0.00	720,542.80
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	0.00	-13,625.14
—其他综合收益		
—综合收益总额	0.00	-13,625.14

八、与金融工具相关的风险

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

公司风险管理的总体目标是通过实施全面风险管理，使公司各项业务的开展符合公司确定的风险偏好、风险容忍度以及风险限额要求，促进公司业务发展与风险承受能力的平衡，实现公司的经营目标和发展战略。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

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

(一) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

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

强动态监管，严格把控风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，详细见本部分(二)流动性风险的相关列示。另外，本公司正在履约的各类担保余额为 265,123.94 万元。

(二) 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

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

项目	期末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	72,745.43				72,745.43
债权投资	12,267.88				12,267.88
应收账款	3,822.27				3,822.27
其他应收款	4,116.15				4,116.15
应收融资租赁款	71,224.09	56,379.16	44,072.61	13,973.41	185,649.27
应收小计	164,175.82	56,379.16	44,072.61	13,973.41	278,601.00
应付账款	373.79				373.79
其他应付款	3,222.89				3,222.89
银行借款	41,772.84	38,429.34	18,273.28		98,475.46
应付小计	45,369.52	38,429.34	18,273.28		102,072.14

项目	期初余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	51,439.61				51,439.61
债权投资	15,794.13				15,794.13

项目	期初余额				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应收账款	4,611.86				4,611.86
其他应收款	6,123.08				6,123.08
应收融资租赁款	50,838.96	42,581.14	22,143.70	2,760.12	118,323.92
应收小计	128,807.64	42,581.14	22,143.70	2,760.12	196,292.60
应付账款	380.26				380.26
其他应付款	2,207.07				2,207.07
银行借款	35,847.79	19,339.20	11,447.20	2,679.00	69,313.19
应付小计	38,435.12	19,339.20	11,447.20	2,679.00	71,900.52

(三) 市场风险

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

1. 利率风险

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

本公司面临的利率风险主要来源于以浮动利率计息的银行借款。本公司通过拓宽融资渠道，优化贷款结构和降低贷款成本，提高资金质量和使用效率。利率变动对本公司净利润的影响较小。

2. 汇率风险

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

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。相关外币资产及外币负债包括：以外币计价的货币资金、应收账款。外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额见附注五(五十九)“外币货币性项目”。汇率变动对本公司净利润的影响较小。

3. 其他价格风险

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

宏观方面，本公司注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；本公司关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。

微观方面，本公司在对具体项目进行尽职调查时，聘请专业机构参与，审慎筛选投资项目，充分考虑项目落实、运营、退出机制等操作环节。

九、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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。

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。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
◆交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 其他				
◆应收款项融资				
◆其他债权投资				
◆其他权益工具投资				
◆其他非流动金融资产				

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 其他				
持续以公允价值计量的资产总额				
二、非持续的公允价值计量				
◆ 持有待售资产				
◆ 其他非流动金融资产			24,801,857.16	24,801,857.16
非持续以公允价值计量的资产总额			24,801,857.16	24,801,857.16

(二) 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

不适用

(三) 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

不适用

(四) 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

对于不在活跃市场上交易的其他权益工具投资和其他非流动金融资产，由于公司持有被投资单位股权较低，无重大影响，对被投资公司股权采用收益法或者市场法进行估值不切实可行，且近期内被投资单位并无引入外部投资者、股东之间转让股权等可作为确定公允价值

的参考依据，此外，公司从可获取的相关信息分析，未发现被投资单位内外部环境自年初以来已发生重大变化，因此属于可用账面成本作为公允价值最佳估计的“有限情况”，因此年末以成本作为公允价值。

十、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本 公司的持股 比例(%)	母公司对本 公司的表决 权比例(%)
浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江杭州	实业投资	440,714.68	12.04	12.04

本公司的母公司情况的说明：

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，实际控制人为中国烟草总公司。

本公司最终控制方是：中国烟草总公司。

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本公司关系
浙江香溢融媒科技有限公司	联营企业

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
浙江香溢控股有限公司	母公司之一致行动人
浙江省烟草公司宁波市公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢商务科技有限公司	母公司的全资子公司
浙江香溢国际旅行社有限公司	母公司的控股子公司
缙云县中维香溢大酒店有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	母公司的控股子公司
红塔证券股份有限公司	受同一最终控制方控制

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
绍兴香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
湖州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
金华市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
舟山香溢零售网络有限公司	母公司之一致行动人的子公司
衢州市香溢商贸科技有限公司	母公司之一致行动人的子公司
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
宁波香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
温州香溢卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
丽水市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
浙江省烟草公司绍兴市公司	受同一最终控制方控制
中国烟草总公司浙江省公司	受同一最终控制方控制
浙江龙泉万物生长水业有限公司	持浙江香溢万物销售有限公司 34%股权
上海海烟物流发展有限公司	受同一最终控制方控制
四平市金叶烟草有限责任公司	受同一最终控制方控制
台州香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
中维房地产（杭州）有限公司	母公司的全资子公司
宁波民安实业有限公司	母公司之一致行动人的子公司
安吉维笙香溢大酒店有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢春江山居置业有限公司	母公司之一致行动人的子公司
浙江省烟草公司舟山市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司金华市公司	受同一最终控制方控制

（五）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

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
上海海烟物流发展有限公司	酒采购	52,396,731.00	

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
浙江香溢商务科技有限公司	广告资源使用、商品采购	3,342,692.93	990,566.04
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	物业费、水电费、培训费	623,505.60	147,434.93
安吉维笙香溢大酒店有限公司	培训费	216,566.40	
浙江香溢国际旅行社有限公司	餐费、酒水、其他福利费	43,553.35	369,408.09
宁波香溢卷烟零售有限公司	办公费	3,504.42	
浙江省烟草公司宁波市公司	购烟		1,031.86
浙江龙泉万物生长水业有限公司	购水	15,882,365.01	

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
温州香溢卷烟销售有限公司	货物销售	2,817,507.84	474,840.00
宁波香溢卷烟零售有限公司	货物销售	2,589,992.94	73,819.12
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	货物销售	2,293,019.15	4,025.84
绍兴香溢投资发展有限公司	货物销售	2,104,806.99	304,004.25
浙江香溢商务科技有限公司	广告费、货物销售、房费	1,726,338.75	1,588,882.44
四平市金叶烟草有限责任公司	货物销售	1,660,842.48	
杭州香溢投资发展有限公司	货物销售	1,536,016.94	555,295.22
丽水市卷烟销售有限公司	货物销售	1,033,912.94	161,466.90
台州香溢卷烟零售有限公司	货物销售	858,778.16	182,871.50
金华市卷烟销售有限公司	货物销售	839,224.62	43,688.50
衢州市香溢商贸科技有限公司	货物销售	822,403.93	52,408.14
湖州香溢投资发展有限公司	货物销售	752,226.22	181,433.63
舟山香溢零售网络有限公司	货物销售	461,858.40	5,199.29
浙江省烟草公司宁波市公司	餐费、会务费	255,585.75	210,080.21
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	货物销售、会务费	28,136.78	12,407.22
浙江烟草投资管理有限责任公司	会务费	7,264.15	
中维房地产（杭州）有限公司	货物销售、会务费	8,447.15	
浙江香溢国际旅行社有限公司	货物销售	3,924.19	1,227.75

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
宁波民安实业有限公司	货物销售、会务费	3,113.21	
安吉维笙香溢大酒店有限公司	货物销售、会务费	2,075.47	
杭州香溢春江山居置业有限公司	货物销售、会务费	2,075.47	
缙云县中维香溢大酒店有限公司	货物销售、会务费	2,075.47	
浙江省烟草公司舟山市公司	货物销售	955.75	
浙江省烟草公司绍兴市公司	货物销售	637.17	4,214.87
红塔证券股份有限公司	货物销售		1,953.98

2. 关联租赁情况

本公司作为出租方：

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
浙江香溢融媒科技有限公司	智能终端设备		129,497.55

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期金额			上期金额				
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	支付的租金	增加的使用权资产	承担的租赁负债利息支出	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	支付的租金	增加的使用权资产	承担的租赁负债利息支出
浙江香溢控股有限公司	房产		2,235,000.00		337,825.76		2,235,000.00	9,816,230.94	119,181.58

3. 关键管理人员薪酬

项目	本期金额（万元）	上期金额（万元）
关键管理人员薪酬	543.42	504.38

(六) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	浙江香溢商务科技有限公司	29,775.00		61,530.46	
	宁波香溢卷烟零售有限公司			83,415.60	
	杭州中维香溢大酒店股份有限公司			14,020.16	
	浙江省烟草公司宁波市公司	4,720.00			
	浙江省烟草公司绍兴市公司	720.00		4,762.80	
	舟山香溢零售网络有限公司			3,223.20	
	浙江香溢国际旅行社有限公司			1,387.36	
预付款项					
	上海海烟物流发展有限公司	5,092,956.00			
其他应收款					
	浙江省烟草公司金华市公司	30,000.00			
	浙江香溢控股有限公司	200,000.00			
	浙江香溢商务科技有限公司	10,000.00			
长期应收款					
	浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00	760,474.20

2. 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
应付账款			

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
	浙江香溢商务科技有限公司		990,566.04
	浙江龙泉万物生长水业有限公司	2,538,229.79	152,035.40
合同负债			
	丽水市卷烟销售有限公司	1,805.34	30,757.20
	温州香溢卷烟销售有限公司		17,472.40
	绍兴香溢投资发展有限公司		17,129.45
	湖州香溢投资发展有限公司	270,796.46	3,989.05
	台州市卷烟零售有限公司		3,610.00
	金华市卷烟销售有限公司		1,083.00

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截至2023年12月31日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

1. 资产负债表日存在的重要或有事项

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

①本公司为非关联方提供的担保事项：

截至2023年12月31日，子公司浙江香溢融资担保有限公司正在履行的担保余额为265,123.94万元，其中：银行履约保函产品担保余额为233,978.41万元，银行预付款保函产品担保余额为28,779.19万元，担保公司履约保函业务担保余额170.00万元，香溢贷业务产品担保余额为796.34万元，个人融资担保业务担保余额为1,400.00万元。各类型产品担保情况如下（单位：万元）

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
杭州国成建设工程有限公司	浦发银行文晖支行	2,581.58	2024/1/10	银行履约保函
深川控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,407.12	2024/10/18	银行履约保函

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
浙江杭州湾建筑集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,460.00	2024/7/5	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,160.00	2024/11/14	银行履约保函
江苏南钧建设发展有限公司	浦发银行文晖支行	2,754.13	2025/7/12	银行履约保函
浙江新邦建设股份有限公司	浦发银行文晖支行	4,159.64	2025/2/17	银行履约保函
中矿建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,557.15	2024/12/31	银行履约保函
宁波海亿建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,800.00	2024/12/21	银行履约保函
浙江宏坤建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,500.00	2025/3/31	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,078.80	2024/10/2	银行履约保函
浙江同安建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,094.56	2025/11/8	银行履约保函
宁波海亿建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,383.50	2025/8/21	银行履约保函
余姚市江林建筑工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,106.57	2025/10/15	银行履约保函
利越集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,080.54	2025/2/28	银行预付款保函
上海中远建设(集团)有限公司	浦发银行文晖支行	1,495.13	2025/7/17	银行履约保函
浙江大豪建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,019.90	2026/11/17	银行履约保函
中延(上海)建设工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,820.05	2024/4/30	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	7,396.11	2024/2/21	银行履约保函
潮峰钢构集团有限公司	民生银行杭州分行	4,808.69	2024/3/13	银行履约保函
杭州同一建设有限公司	民生银行杭州分行	5,000.00	2024/5/7	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	2,455.24	2025/2/14	银行履约保函
浙江臻邦建设有限公司	民生银行杭州分行	1,770.04	2024/11/14	银行履约保函
浙江臻邦建设有限公司	民生银行杭州分行	1,890.43	2024/11/14	银行履约保函
上海中远建设(集团)有限公司	民生银行杭州分行	3,009.05	2024/9/10	银行履约保函

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
上海中远建设（集团）有限公司	民生银行杭州分行	6,018.10	2024/6/10	银行预付款保函
阳光建设工程有限公司	民生银行杭州分行	1,750.00	2025/7/11	银行履约保函
桐乡市经纬水利工程有限公司	民生银行杭州分行	3,000.00	2024/7/3	银行履约保函
重庆鼎豪建设工程有限公司	民生银行杭州分行	2,698.86	2024/8/7	银行履约保函
新八建设集团有限公司	民生银行杭州分行	1,386.04	2024/9/8	银行履约保函
青岛胶城建设集团有限公司	民生银行杭州分行	5,795.56	2025/3/31	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	1,267.16	2024/5/10	银行预付款保函
青岛胶城建设集团有限公司	民生银行杭州分行	2,918.31	2025/12/15	银行履约保函
湖南铁军工程建设有限公司	建行吴山支行	4,000.00	2024/12/21	银行履约保函
安徽金鹏建设集团股份有限公司	建行吴山支行	1,072.00	2025/3/25	银行履约保函
正太集团有限公司	建行吴山支行	1,410.32	2024/6/30	银行履约保函
杭州下沙建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,012.21	2024/5/12	银行履约保函
浙江萧坤建设集团有限公司	建行吴山支行	3,513.61	2024/2/15	银行履约保函
鸿川建筑产业集团有限公司	建行吴山支行	1,627.51	2024/7/11	银行履约保函
江苏润扬建设工程集团有限公司	建行吴山支行	1,813.04	2024/7/12	银行履约保函
浙江汇欣建设有限公司	建行吴山支行	1,088.16	2024/11/15	银行履约保函
江苏省江建集团有限公司	建行吴山支行	1,119.25	2024/10/18	银行履约保函
淄博泰丰道路工程有限公司	建行吴山支行	1,770.43	2024/1/25	银行履约保函
中益诚达建设集团有限公司	建行吴山支行	3,697.40	2024/4/13	银行履约保函
中福君成集团有限公司	建行吴山支行	3,406.32	2024/2/23	银行履约保函
江西中赫建设集团有限公司	建行吴山支行	1,099.50	2025/6/5	银行履约保函
南京同力建设集团股份有限公司	建行吴山支行	4,047.03	2024/7/21	银行履约保函

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
山东鸿华建筑安装工程 有限公司	建行吴山支行	1,038.03	2025/2/9	银行履约保函
武汉常博建设集团 有限公司	建行吴山支行	3,901.48	2026/8/21	银行履约保函
山东金鼎建筑安装 工程有限公司	建行吴山支行	1,500.00	2024/2/28	银行履约保函
重庆首瑞建设(集 团)有限公司	建行吴山支行	5,000.00	2024/9/6	银行预付款保函
武汉中都伟业建筑 工程有限公司	建行吴山支行	1,415.16	2024/7/13	银行履约保函
浙江鸿翔建设集团 股份有限公司	建行吴山支行	3,618.97	2025/4/20	银行履约保函
重庆庆润科技有限 公司	建行吴山支行	2,000.00	2025/6/13	银行预付款保函
浙江中润建筑工程 有限公司	建行吴山支行	1,000.00	2026/11/2	银行履约保函
湖南轩豪建设有限 公司	建行吴山支行	1,443.98	2024/10/30	银行预付款保函
湖南杰泰建筑工程 有限公司	建行吴山支行	1,416.24	2024/10/30	银行预付款保函
浙江贝利建设集团 有限公司	杭州银行市民中心 支行	1,034.64	2024/1/21	银行履约保函
浙江正方交通建设 有限公司	光大银行杭州分行	5,089.54	2024/6/12	银行履约保函
广拓建设有限公司	光大银行杭州分行	1,239.92	2024/6/29	银行履约保函
浙江贝利建设集团 有限公司	联合银行宝善支行	1,382.26	2025/8/2	银行履约保函
深川控股集团有限 公司	联合银行宝善支行	1,326.72	2025/12/31	银行履约保函
杭州国成建设工程 有限公司	联合银行宝善支行	2,581.58	2024/1/10	银行履约保函
杭州同一建设有限 公司	联合银行宝善支行	1,000.00	2024/5/9	银行履约保函
大立建设集团有限 公司	联合银行宝善支行	1,565.13	2024/6/30	银行履约保函
浙江汇科建设有限 公司	联合银行宝善支行	2,116.53	2025/12/22	银行履约保函
标力建设集团有限 公司	联合银行宝善支行	1,383.81	2024/1/16	银行履约保函
浙江宏坤建设集团 有限公司	联合银行宝善支行	2,900.00	2025/3/31	银行履约保函
浙江秦核环境建设 有限公司	联合银行宝善支行	2,500.00	2027/6/29	银行履约保函

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
南京同力建设集团股份有限公司	联合银行宝善支行	1,870.99	2024/6/30	银行履约保函
南京同力建设集团股份有限公司	联合银行宝善支行	2,505.74	2024/4/4	银行履约保函
红银建设工程有限公司	联合银行宝善支行	2,999.52	2024/10/30	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,135.22	2024/8/7	银行预付款保函
浙江东冠建设集团有限公司	农行江锦支行	1,471.21	2025/1/1	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	农行江锦支行	1,011.00	2024/7/7	银行履约保函
浙江同安建设有限公司	农行江锦支行	2,736.41	2025/4/29	银行预付款保函
华新建工集团有限公司	招行杭州分行	4,706.98	2025/4/23	银行履约保函
浙江中所建设有限公司	招行杭州分行	1,153.00	2025/5/28	银行履约保函
江苏大隆鑫建设集团有限公司	招行杭州分行	4,703.75	2025/11/13	银行履约保函
浙江萧坤建设集团有限公司	中信银行杭州分行	3,614.00	2024/4/7	银行履约保函
浙江坤兴建设有限公司	中信银行杭州分行	1,308.81	2024/4/25	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	中信银行杭州分行	1,836.80	2025/5/9	银行履约保函
杭州巨龙建筑工程有限公司	中信银行杭州分行	2,003.50	2024/7/31	银行履约保函
重庆鼎豪建设工程有限公司	中信银行杭州分行	2,698.86	2024/2/28	银行预付款保函
浙江耀兴建设有限公司	中信银行杭州分行	1,412.92	2024/12/20	银行履约保函
其他(1000万以下201笔)		56,853.17	2023/1/1至2025/12/11	银行履约保函
其他(1000万以下9笔)		3,982.69	2023/2/22至2024/1/7	银行预付款保函
宁波亚朵酒店管理有限公司		170.00	2024/10/17	公司保函
陈月明		360.00		个人融资担保
徐云		1,000.00		个人融资担保
高洁		40.00		个人融资担保
2笔“香溢贷”业务	红塔银行	11.98	2022/11/8至	香溢贷业务担保

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
			2023/12/16	
519笔“香溢贷”业务	广发银行	784.36	2023/1/5至 2023/12/31	香溢贷业务担保
合计		265,123.94		

②公司合并范围内公司之间的担保：

被担保子公司	被担保方	担保有效期	担保额度(万元)
浙江香溢融资担保有限公司	建行吴山支行	2022年7月30日至 2024年6月23日	111,800.00
浙江香溢融资担保有限公司	光大银行杭州分行	2023年3月22日至 2024年3月21日	60,000.00
浙江香溢融资担保有限公司	招商银行杭州分行	2023年12月20日至 2024年12月19日	30,000.00
浙江香溢融资担保有限公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2022年4月11日至 2023年12月31日	70,000.00
浙江香溢融资担保有限公司	民生银行杭州分行	2023年8月25日至 2024年8月24日	80,000.00
浙江香溢融资担保有限公司	上海浦东发展银行杭州文晖支行	2023年8月2日至 2024年5月22日	84,000.00
浙江香溢融资担保有限公司	杭州联合银行宝善支行	2023年8月11日至 2024年8月6日	70,000.00
浙江香溢融资担保有限公司	浙商银行杭州分行	2023年12月1日至 2024年6月28日	22,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行宁波江北支行	2021年1月12日至 2025年5月20日	2,500.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国工商银行股份有限公司宁波东门支行	2021年4月13日至 2026年4月12日	21,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2021年6月23日至 2024年12月31日	6,600.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国工商银行股份有限公司宁波东门支行	2021年8月30日至2026年8月30日	30,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行宁波江北支行	2022年1月1日至 2025年12月31日	50,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2022年2月22日至 2025年2月9日	5,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	首都银行(中国)有限公司上海分行	2022年6月17日至 2025年6月16日	5,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	北京银行股份有限公司宁波分行	2023年9月12日至 2024年9月11日	20,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	广发银行股份有限公司宁波分行	2023年9月20日至 2024年3月8日	20,000.00

浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2023年12月12日至 2026年12月31日	11,000.00
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2023年12月11日至 2026年12月10日	40,500.00
小计			739,400.00

2022年7月27日，公司与中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行（以下简称：建设银行杭州吴山支行）签署《最高额保证合同》，公司为香溢担保与建设银行杭州吴山支行在2022年7月30日至2024年6月23日期间签订的出具保函协议项下的一系列债务提供最高额保证，保证责任的最高限额为人民币11.18亿元整。

2023年3月22日，香溢担保与中国光大银行股份有限公司杭州分行（以下简称：光大银行杭州分行）签订《综合授信协议》，光大银行杭州分行向香溢担保提供最高授信额度为人民币陆亿元整，该额度用于非融资类分离式保函。最高授信额度的有效使用期限为从2023年3月22日至2024年3月21日止。同日，公司与光大银行杭州分行签订《最高额保证合同》，由公司为公司控股子公司香溢担保与光大银行杭州分行签订的《综合授信协议》的履行提供最高额连带责任保证担保，以担保香溢担保按时足额清偿其在《综合授信协议》项下将产生的全部债务。

2023年12月26日，香溢担保与招商银行股份有限公司杭州分行（以下简称：招商银行杭州分行）签订《授信协议》，招商银行杭州分行向香溢担保提供人民币30,000万元整的授信额度，授信期间为2023年12月20日起到2024年12月19日止。同日公司出具《最高额不可撤销担保书》，为香溢担保在《授信协议》项下所欠招商银行杭州分行的所有债务承担连带保证责任。

2022年4月11日，公司与农业银行杭州江锦支行新签订《最高额保证合同》，为农业银行杭州江锦支行与债务人香溢担保在合作期限内办理约定的分离式国内非融资性保函业务所形成的债权提供最高额保证担保，担保的债权最高余额7亿元。合作期限为自2022年4月11日起至2023年12月31日止。

2023年8月25日公司控股子公司香溢担保与中国民生银行股份有限公司杭州分行（以下简称：民生银行杭州分行）新签订了编号为公授信字第ZH2300000137511号《综合授信合同》，授信额度为80,000万元，授信期限自2023年8月25日至2024年8月24日止。香溢担保在该约定的授信期限和授信额度内，与民生银行杭州分行开展非融资性保函担保业务。

同时公司与民生银行杭州分行新签订了编号为公高保字第99072023B81096号《最高额

保证合同》，公司为香溢担保与民生银行杭州分行签订的《综合授信合同》项下在 2023 年 8 月 25 日至 2024 年 8 月 24 日期间发生的主债权提供担保，所担保的最高债权额为最高债权本金额 80,000 万元及主债权的利息及其他应付款项之和。

2023 年 8 月 2 日，公司与上海浦东发展银行股份有限公司杭州文晖支行（以下简称：浦发银行杭州文晖支行）签订《最高额保证合同》，公司为浦发银行杭州文晖支行在自 2023 年 8 月 2 日至 2024 年 5 月 22 日止的债权确定期间内与香溢担保办理各类融资业务所发生的债权提供连带责任担保，主债权本金余额在债权确定期间内最高不超过人民币 84,000 万元。

2023 年 8 月 11 日，公司与杭州联合农村商业银行股份有限公司宝善支行（以下简称：杭州联合银行宝善支行）签订《最高额保证合同》，公司所担保的最高额债权为：杭州联合银行宝善支行自 2023 年 8 月 11 日至 2024 年 8 月 6 日融资期间内向香溢担保所提供的人民币 70,000 万元整的最高融资债权本金及本合同项下融资所产生的利息、复息、罚息、违约金等。

2023 年 12 月 1 日，公司与浙商银行股份有限公司杭州分行（以下简称：浙商银行杭州分行）签订《最高额保证合同》[(331980)浙商银高保字(2023)第 00001 号]，公司为公司控股子公司香溢担保与浙商银行杭州分行在 2023 年 12 月 1 日起至 2024 年 6 月 28 日止的期间签订的一系列债权债务合同而形成的债务提供担保，所担保的主债权在 22,000 万元的最高余额内。

2021 年 1 月 12 日，香溢租赁与交通银行股份有限公司宁波江北支行（以下简称：交通银行宁波江北支行）签订《公开型有追索权国内保理合同》，保理融资额度为 2,500 万元，保理融资额度有效期自 2021 年 1 月 12 日至 2025 年 5 月 20 日。同日，公司与交通银行宁波江北支行签署《保证合同》，由公司为上述主合同项下全部债权的履行提供连带责任保证。

2021 年 4 月 13 日，公司与中国工商银行股份有限公司宁波东门支行（以下简称：工商银行宁波东门支行）签订《最高额保证合同》，公司所担保的主债权为自 2021 年 4 月 13 日至 2026 年 4 月 12 日期间，在人民币 2.10 亿元的最高余额内，工商银行宁波东门支行依据与香溢租赁签订的借款合同等文件而享有的对债务人香溢租赁的债权。

2021 年 6 月 23 日，公司与浙商银行股份有限公司宁波分行（以下简称：浙商银行宁波分行）签订《最高额保证合同》，公司所担保的主债权为自 2021 年 6 月 23 日起至 2024 年

12月31日止，在人民币6,600万元的最高余额内，浙商银行宁波分行依据与债务人香溢租赁签订的一系列债权债务合同而享有的对香溢租赁的债权。

2021年8月19日，公司与中国工商银行股份有限公司宁波东门支行（以下简称：工商银行宁波东门支行）签订《最高额保证合同》，公司所担保的主债权为自2021年8月30日至2026年8月30日期间，在人民币3亿元整的最高余额内，工商银行宁波东门支行依据与公司控股子公司香溢租赁签订的借款合同等文件而享有的对债务人香溢租赁的债权。

2022年1月1日，公司与交通银行股份有限公司宁波江北支行（以下简称：交通银行宁波江北支行）签署《保证合同》，为香溢租赁与交通银行宁波江北支行在2022年1月1日至2025年12月31日期间签订的全部授信业务合同项下全部债权的履行提供连带责任保证，所担保的最高债权额包括主债权本金余额最高额5亿元和主债权项下产生的利息、违约金等。

2022年2月18日，香溢租赁与中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行（以下简称：农业银行江锦支行）签订《银赁通保理业务协议》，香溢租赁将其与承租人之间形成的应收租赁款债权及相关权利转让给农业银行江锦支行，农业银行江锦支行审查确认后给予香溢租赁总额5,000万元的保理融资。保理融资期限自融资发放日起至双方约定的融资到期日2025年2月9日止。同日，公司及控股子公司浙江香溢元泰典当有限责任公司与农业银行江锦支行签订《保证合同》，为农业银行江锦支行与香溢租赁签订《银赁通保理业务协议》形成的债权提供保证担保。

2022年6月10日，香溢租赁与首都银行（中国）有限公司上海分行（以下简称：首都银行上海分行）签署《人民币借款合同（中/长期）》，首都银行上海分行给予香溢租赁5,000万元贷款额度。同时根据香溢租赁向首都银行上海分行提交的《提款申请书》，本次提款4,800万元，借款期限为2022年6月17日至2025年6月16日。另外，香溢租赁与首都银行上海分行签署《应收账款质押合同》，以上述指定融资租赁项目形成的应收租赁款为上述《人民币借款合同（中/长期）》及其项下《提款申请书》下的债务履行提供应收账款质押担保。同日，公司与首都银行上海分行签订《保证合同》，为香溢租赁和首都银行上海分行之间签署的《人民币借款合同（中/长期）》及其项下《提款申请书》下的债务履行提供担保。2022年6月15日，公司收到上述全部合同文件。

2023年9月12日，香溢租赁与北京银行股份有限公司宁波分行（以下简称：北京银行

宁波分行) 签署《综合授信合同》，北京银行宁波分行给予香溢租赁保理融资最高授信额度 20,000 万元，每笔保理的期限最长不超过 36 个月，提款期最长为自合同订立日起 12 个月，额度为可循环额度。授信用途为满足香溢租赁依法合规正常经营的业务需要。同日，公司与北京银行宁波分行签订《最高额保证合同》，公司为上述《综合授信合同》以及订立的具体业务合同项下的全部债权提供担保，包括主债权本金最高限额 20,000 万元以及利息、罚息等其他款项，合计最高债权额 30,000 万元。被担保主债权发生期间为授信合同项下可发生具体业务的期间即 2023 年 9 月 12 日起至 2024 年 9 月 11 日。

2023 年 9 月 20 日，广发银行股份有限公司宁波分行（以下简称：广发银行宁波分行）与公司签订《最高额保证合同》，为香溢租赁与广发银行宁波分行在 2023 年 9 月 20 日至 2024 年 3 月 8 日期间所签订的一系列合同及其修订或补充项下债务的履行提供担保，担保债权之最高本金余额为 20,000 万元。

2023 年 11 月 29 日，公司与浙商银行股份有限公司宁波分行（以下简称：浙商银行宁波分行）签订《最高额保证合同》[(332065) 浙商银高保字 (2023) 第 00191 号]，公司为公司控股子公司香溢租赁与浙商银行宁波分行在 2023 年 12 月 12 日起至 2026 年 12 月 31 日止的期间签订的一系列债权债务合同而形成的债务提供担保，所担保的主债权在 11,000 万元的最高余额内。

2023 年 12 月 11 日，公司及公司控股子公司浙江香溢元泰典当有限责任公司（以下简称：元泰典当）与中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行（以下简称：农业银行杭州江锦支行）签订《最高额保证合同》，公司及公司控股子公司元泰典当为农业银行杭州江锦支行与香溢租赁签订的一系列业务合同所形成的债权提供最高额保证担保，担保的债权最高余额折合人民币 40,500 万元。

十二、资产负债表日后事项

（一）利润分配情况

公司 2024 年 3 月 7 日召开第十一届董事会第三次会议，审议通过《公司 2023 年度利润分配预案》，2023 年度拟以 2023 年年末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.15 元（含税），合计拟派发现金红利 6,814,841.21 元（含税）。2023 年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

（二）其他资产负债表日后事项说明

1. 投资者起诉索赔案件进展

截至财务报告批准报出日，合计 460 名自然人和 1 家公司（185 起案件）均以证券虚假陈述责任纠纷为由向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求公司赔偿经济损失共计 54,327,408.198 元（原为 98,749,567.889 元，后部分案件变更诉讼金额），并承担案件诉讼费用。185 起案件审理和判决情况如下：

（1）184 起（459 名自然人和 1 家公司）案件法院已判决，起诉金额合计 53,830,999.258 元（原为 98,253,158.949 元，后部分案件变更诉讼金额），判决金额合计 32,111,290.9 元（不含诉讼费）。184 起案件均已生效，公司已履行 184 起共 460 名股民的索赔案件，案件合计赔付 32,111,290.90 元。另公司已承担 184 起案件诉讼费 497,027.54 元。

（2）1 起（1 名自然人）案件法院未开庭，起诉金额 496,408.94 元。

十三、资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2023 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 29.56%（2022 年 12 月 31 日：23.66%）。

十四、其他重要事项

（一）前期会计差错更正

截至报告日，公司无前期会计差错更正。

（二）债务重组

截至报告日，公司无债务重组事项。

（三）资产置换

截至报告日，公司无资产置换事项。

（四）年金计划

截至报告日，公司无年金计划。

(五) 终止经营

1. 归属于母公司所有者的持续经营净利润和终止经营净利润

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司所有者的持续经营净利润	22,197,758.99	8,624,586.20
归属于母公司所有者的终止经营净利润		

2. 本期无终止经营净利润

3. 本期无终止经营处置损益的调整

4. 本期无终止经营现金流量

十五、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1. 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
0至3个月	6,410,112.70	1,524,202.89
3个月至1年		
1至2年		
2至3年		
3至4年		
4至5年		2,836,989.10
5年以上		11,945,816.77
小计		16,307,008.76
减：坏账准备		14,782,805.87
合计	6,410,112.70	1,524,202.89

2. 应收账款按坏账计提方法分类披露

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						14,782,805.87	90.65	14,782,805.87	100.00	0.00
按组合计提坏账准备	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70	1,524,202.89	9.35			1,524,202.89
其中：										
账龄组合	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70	1,524,202.89	9.35			1,524,202.89
合计	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70	16,307,008.76	100.00	14,782,805.87		1,524,202.89

按组合计提坏账准备：

账龄组合：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3 个月以内	6,410,112.70		
合计	6,410,112.70		

3. 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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	
宁波满士进出口有限公司	14,782,805.87			14,782,805.87	0.00
合计	14,782,805.87			14,782,805.87	0.00

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	6,410,112.70	100.00	
合计	6,410,112.70	100.00	

(二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
其他应收款项	43,407,534.64	182,627,652.58
合计	43,407,534.64	182,627,652.58

1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
0至3个月	43,272,964.17	60,183,348.83
3个月至1年	52,306.80	95,034,112.51
1年以内小计	43,325,270.97	155,217,461.34
1至2年	81,903.67	26,084,722.80
2至3年	300.00	174,033.96
3至4年	173,733.96	
4至5年		6,448,872.50
5年以上	17,443,925.67	12,351,161.61
小计	61,025,134.27	200,276,252.21
减：坏账准备	17,617,599.63	17,648,599.63
合计	43,407,534.64	182,627,652.58

(2) 按坏账计提方法分类披露

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	17,617,599.63	28.87	17,617,599.63	100.00	0.00	22,058,430.87	11.01	17,648,599.63	80.01	4,409,831.24
按组合计提坏账准备	43,407,534.64	71.13			43,407,534.64	178,217,821.34	88.99			178,217,821.34
其中：										
账龄组合	213,142.81	0.35			213,142.81	127,068.34	0.06			127,068.34
关联方组合	43,125,108.62	70.67			43,125,108.62	178,000,000.00	88.88			178,000,000.00
单项组合 2	69,283.21	0.11			69,283.21	90,753.00	0.05			
合计	61,025,134.27	100.00	17,617,599.63		43,407,534.64	200,276,252.21	100.00	17,648,599.63		182,627,652.58

按单项计提坏账准备:

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	17,616,599.63	17,616,599.63	100.00	存在逾期, 收回可能有风险
宁波国盾信息技术有限公司	1,000.00	1,000.00	100.00	存在逾期, 收回可能有风险
合计	17,617,599.63	17,617,599.63	100.00	

按组合计提坏账准备:

账龄组合

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
3 个月以内	139,889.14		
3 个月—1 年	0.00		
1—2 年	73,253.67		
合计	213,142.81		

(3) 坏账准备计提情况

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)	
期初余额			17,648,599.63	17,648,599.63
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
吸收合并增加				
本期计提				
本期转回			31,000.00	31,000.00

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)	
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			17,617,599.63	17,617,599.63

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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	吸收合并增加	
按单项计提坏账准备	17,648,599.63		31,000.00			17,617,599.63
按组合计提坏账准备						
合计	17,648,599.63		31,000.00			17,617,599.63

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
往来款	60,741,708.25	200,056,430.87
应收暂付款	55,711.27	80,727.84
押金保证金	13,455.00	11,010.00
其他	214,259.75	128,083.50
合计	61,025,134.27	200,276,252.21

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
浙江香溢融资租赁有限责任公司	往来款	37,500,000.00	0至3个月	61.45	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收租金等	17,616,599.63	3-4年、5年以上	28.87	17,616,599.63
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	单位暂借款	5,625,108.62	0至3个月、1-2年	9.22	
代收代缴款	代收代缴社保公积金	213,142.81	0至3个月	0.35	
中国石化销售股份有限公司浙江宁波石油分公司	油卡	47,454.00	3-12个月	0.08	
合计		61,002,305.06		99.97	17,616,599.63

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63	1,123,212,672.98		1,123,212,672.98
合计	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63	1,123,212,672.98		1,123,212,672.98

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
浙江香溢融资担保有限公司	232,800,000.00			232,800,000.00		
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
上海香溢典当有限公司	117,000,000.00			117,000,000.00		
浙江香溢广告策划有限公司	21,921,344.98			21,921,344.98		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
香溢融通(浙江)投资有限公司	300,000,000.00			300,000,000.00		
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业(有限合伙)	75,000,000.00	41,800,000.00	75,338,373.35	41,461,626.65		
宁波香溢融升股权投资合伙企业(有限合伙)	10,000,000.00			10,000,000.00		
浙江香溢万物销售有限公司	6,600,000.00			6,600,000.00		

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
上海玉履科技合伙企业（有限合伙）		17,250,000.00		17,250,000.00		
合计	1,123,212,672.98	59,050,000.00	75,338,373.35	1,106,924,299.63		

(四) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	13,922,100.80	12,108,499.33	449,845.07	737,019.57
其他业务	30,236,973.18	8,885,835.82	28,306,386.26	8,432,623.03
合计	44,159,073.98	20,994,335.15	28,756,231.33	9,169,642.60

(五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	9,871,051.04	26,722,257.96
处置长期股权投资产生的投资收益	0.00	20,943,037.20
债权投资持有期间取得的利息收入	58,372.77	1,476,514.32
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的投资收益	230,684.05	
合计	10,160,107.86	49,141,809.48

十六、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	24,716,791.37	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	3,737,000.00	
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		

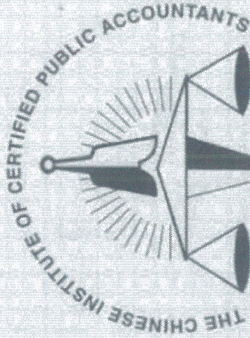
项目	金额	说明
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-602,785.75	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	3,324,630.02	
对外委托贷款取得的损益		
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	-22,762,778.47	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计		
所得税影响额	-2,774,272.99	
少数股东权益影响额（税后）	2,937,320.02	
合计	8,575,904.20	

(二) 净资产收益率及每股收益

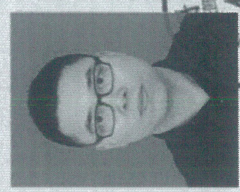
报告期利润	加权平均净资产收 益率(%)	每股收益(元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.051	0.049	0.049
扣除非经常性损益后归属于公司普通 股股东的净利润	0.645	0.030	0.030

香溢融通控股集团股份有限公司
(加盖公章)

二〇二四年三月七日



姓名 Full name 卢建革
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1971年11月24日
 工作单位 Working unit 浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码 Identity card No. 330722197111244716



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

证书编号：330000141908
 No. of Certificate

批准注册协会：浙江省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期：2001年11月12日
 Date of Issuance /y /m /d



报告使用

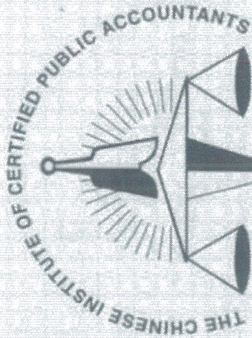
报告使用

报告使用

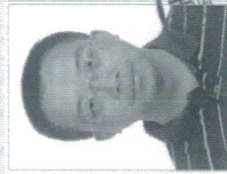
告使

报告使用

告使



姓名 Full name 蔡顺荣
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1975年1月25日
工作单位 Working unit 浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码 Identity card No. 330419197501252012



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号：330000130404
No. of Certificate

批准注册协会：浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2002年5月22日
Date of Issuance /y /m /d



证书序号: 0019752

说明

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

发证机关:

2023

中华人民共和国财政部



会计师事务所 执业证书

名称: 浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 俞雄力

主任会计师:

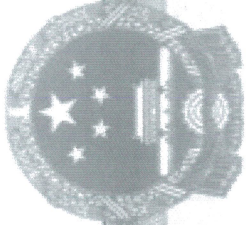
经营场所: 浙江省杭州市拱墅区小河街道古运大厦 911-916室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000559

批准执业文号: 浙财会〔2022〕39号

批准执业日期: 2022年7月8日



营业执照

(副本)

扫描二维码
可在国家企业信用信息公示系统
或浙江省政务服务网查询
信息。商家、许可、监
管信息



统一社会信用代码
91330100MABNDXUJ5T (2/4)



名称 浙江中会会计师事务所

类型 特殊普通合伙企业

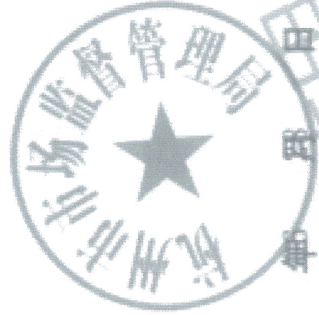
执行事务合伙人 俞雄力

经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：财务咨询；财政、金融项目预算绩效评价服务；税务服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

成立日期 2022年05月18日

主要经营场所 浙江省杭州市拱墅区小河街道高道大厦
911-916室

出资额 壹佰万元整



登记机关

2023

第 肆 号

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制