

公司代码：600830

公司简称：香溢融通

香溢融通控股集团股份有限公司 2024 年年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司（母公司）2024年度实现净利润646,777.83元，按照10%提取法定盈余公积64,677.78元，加上以前年度未分配利润227,934,514.62元，截至2024年12月31日，公司实际可供股东分配利润为228,516,614.67元。公司拟向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税），以2024年年末总股本454,322,747股为基数，合计拟派发现金红利6,814,841.21元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金481,792,438.44元，2024年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

报告期内，公司经营上面临的主要风险因素以及影响程度未发生明显变化。详见本报告第三节 管理层讨论与分析 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险一节。此外，公司类金融行业面临地方金融组织监管政策的不确定性较高，或可能对现阶段业务区域结构及未来展业产生一定影响，敬请投资者充分关注风险事项。

十一、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	管理层讨论与分析.....	8
第四节	公司治理.....	27
第五节	环境与社会责任.....	42
第六节	重要事项.....	44
第七节	股份变动及股东情况.....	59
第八节	优先股相关情况.....	63
第九节	债券相关情况.....	63
第十节	财务报告.....	64

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的2024年度财务报表。
	载有浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）盖章、注册会计师签名并盖章的2024年度审计报告原件。
	报告期在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站 www. sse. com. cn 上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	钱菁	刘茜
联系地址	浙江省宁波市海曙区和义路109号	浙江省宁波市海曙区和义路109号
电话	0574-87315310	0574-87315310
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

三、 基本情况简介

公司注册地址	浙江省宁波市海曙区西河街158号
公司注册地址的历史变更情况	报告期内无变更
公司办公地址	浙江省宁波市海曙区和义路109号
公司办公地址的变更情况	原为浙江省宁波市海曙区西河街158号（详见临时公告2024-059）
公司办公地址的邮政编码	315099
公司网址	www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市拱墅区小河街道古运大厦 911-916 室
	签字会计师姓名	卢建革、蔡顺荣

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年
营业总收入	408,758,238.72	262,648,849.59	55.63	255,243,506.03
营业收入	335,204,194.13	185,848,463.02	80.36	158,611,623.91
归属于上市公司股东的净利润	53,171,865.88	22,198,021.83	139.53	8,903,896.78
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	49,401,758.76	13,622,117.63	262.66	4,631,618.66
经营活动产生的现金流量净额	-663,828,555.80	-824,635,089.21	不适用	46,593,302.99
	2024年末	2023年末	本期末比上年同期末增减(%)	2022年末
归属于上市公司股东的净资产	2,166,622,304.90	2,120,265,289.40	2.19	2,102,889,805.62
总资产	5,017,023,673.42	3,941,039,956.68	27.30	3,586,307,181.03

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年
基本每股收益（元/股）	0.117	0.049	138.78	0.020
稀释每股收益（元/股）	0.117	0.049	138.78	0.020
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.109	0.030	263.33	0.010
加权平均净资产收益率（%）	2.481	1.051	增加1.43个百	0.424

			分点	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.305	0.645	增加1.66个百分点	0.220

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用

九、2024 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业总收入	93,478,183.70	98,847,722.67	105,918,132.71	110,514,199.64
营业收入	74,027,368.14	77,896,101.53	88,378,114.83	94,902,609.63
归属于上市公司股东的净利润	21,205,120.62	21,374,437.84	14,701,314.48	-4,109,007.06
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,160,182.55	19,390,464.78	13,971,921.19	-5,120,809.76
经营活动产生的现金流量净额	-342,897,648.96	-239,826,182.86	-97,699,366.21	16,594,642.23

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2024 年金额	附注 (如适用)	2023 年金额	2022 年金额
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	64,120.51		24,716,791.37	-84,269.61
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	2,800,527.63		3,737,000.00	5,475,566.22

除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-1,251,457.16		-602,785.75	114,306.29
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
委托他人投资或管理资产的损益				
对外委托贷款取得的损益				
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失				
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,026,403.32		3,324,630.02	23,136,963.06
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益				
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益				
非货币性资产交换损益				
债务重组损益				
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等				
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响				
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用				
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益				
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益				
交易价格显失公允的交易产生的收益				
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益				-19,326,435.13
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	-74,696.85		-22,762,778.47	-321,952.20
其他符合非经常性损益定义的损益项目				-1,245,887.71
减：所得税影响额	597,214.39		2,774,272.99	2,215,805.17
少数股东权益影响额（税后）	197,575.94		-2,937,320.02	1,260,207.63
合计	3,770,107.12		8,575,904.20	4,272,278.12

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

适用 不适用

十一、 采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
其他非流动金融资产	24,801,857.16	26,150,400.00	1,348,542.84	-1,251,457.16
合计	24,801,857.16	26,150,400.00	1,348,542.84	-1,251,457.16

十二、 其他

□适用 √不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

报告期内，公司面对复杂多变的内外部形势，顶住压力，克服困难，沉着应变，综合施策，各项工作取得新成效。

（一）转型升级增动能，公司发展达到“新高度”。一是经营指标突破增效。资产总额突破 50 亿元，同比增 27%，全年实现营业总收入 4.09 亿元，同比增 55%；实现利润总额 1.10 亿元，同比增 68%，为圆满收官“十四五”、良好开局“十五五”提供了有力保障。二是类金融业务进中提质。租赁新投放额创历史新高，特殊资产、典当规模维持在较高水平，生息资产总额再上新台阶，同比增长 38%，其中租赁规模占比升至 78%，租赁物适格性更强、结构更优，发展基本盘更加巩固。三是贸易拓新扩维加速。酒类贸易全力以赴“稳链、拓链”，全年实现营收 5,171 万元；丽水山泉加力开拓，全年实现营收 2,002 万元。

（二）强基固本蓄势能，治理水平实现“新提升”。一是改革攻坚聚力突破显效。畅通退出关，持续优化队伍及用工结构；严把考录关，择优选录新员工 12 人；严格绩效关，首次实施全员绩效合同制；深化改革关，持续推进收入分配改革，市场化改革由点及面，走深走实。二是规范管理深挖内潜增效。坚持“习惯过紧日子”思想，严格预算管理；积极筹措调度资金，赋能业务发展；压降融资成本，扩大盈利空间；积极盘活闲置物业，提高资源使用效能。三是严守安全底线取得新效。完善风险预防机制，压实岗位责任，完善基础标准，聚焦资产质量状况开展专项检查，合规建设持续加强，严守不发生重大风险的底线；扎实开展安全管理体系建设，压紧压实安全主体责任，强化落实安全检查整改，常态化开展教育培训、排查预警和应急演练，全年安全零事故。

（三）党建领航促规范，政治生态呈现“新风貌”。一是加强学习教育铸根魂。深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，扎实开展党纪学习教育，开展专项整治行动和典型案例教育，以案促改促治，筑牢拒腐防变思想防线。二是深化党业融合促发展。规范“三重一大”事项前置研究，落实基层支部书记述职评议，持续深化“先锋香溢”党建品牌建设，以“合规教育大讲堂”为载体，组织开展培训、应知应会技能竞赛等活动，持续提升员工能力素养。三是强化从严治党提生态。扎实开展专项整治整治，强化专项审计监督，抓牢意识形态工作，持之以恒落实“八项规定”，有力推动公司政治生态持续向好发展。

二、报告期内公司所处行业情况

根据公司所从事类金融业务板块的不同特性，分析其所处行业的变化情况如下：

（一）融资租赁

2024 年 9 月，国家金融监督管理总局正式发布修订后的《金融租赁公司管理办法》，补充完善风险管理和经营规则等相关内容，进一步加强金融租赁公司监管，防范金融风险，完善机构定位，优化金融服务；各地监管机构对所辖融资租赁企业亦持续加强管理，深化清理整顿非正常经营单位，推动行业回归本源；不断提升直租业务比例，严防以融物为名的“类信贷”业务等。2024 年 3 月国务院印发《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》，各地各领域设备更新政策持续发布，天津、上海、广东、浙江、江苏等多地提及运用融资租赁工具支持设备更新工作，对租赁行业发展是一大机遇，有利于提升融资租赁渗透率。

浙江大学融资租赁研究中心发布的《中国融资租赁发展展望指数 2024 年四季度报告》指出：转型期资产荒和资产质量问题是租赁公司普遍面临的问题。政策引导加大对制造业、科技创新、绿色租赁等实体经济重点领域投放，优质资产缺乏导致同质化低价竞争，行业对风险准入标准降低，项目潜在风险提高，不良率或将上升；预期逐步宽松的货币政策亦对资金收益报价产生负面影响，租赁公司在不良率控制和规模增长需做好权衡。建议未来围绕战略新兴产业分层分类推进布局，向专业化、特色化和生态化发展，同时坚持提升业务能力，严抓风险管理，积极探索先进技术运用、创新提升运营效率和服务质量。

（二）典当

行业监管上仍处于趋紧状态，典当行的设立条件、经营范围、监管要求等具体规范更加明确和完善，地方性监管细则陆续出台，规范典当行业经营行为，促进行业高质量发展。根据《2024

年 1-6 月全国典当行业简报》统计，截至 2024 年 6 月末，中国正常运营的典当机构数量已降至不足 6000 家，较去年同期锐减 636 家，行业进入了一个更为集中和规范的发展阶段。

业务经营上，典当行业面临着多重挑战，随着国家信贷政策的逐步宽松，银行等主流金融机构采取简化贷款流程、降低贷款门槛、提供优惠利率等一系列便捷措施深入推进普惠金融建设，典当行业“小额、短期、灵活”的传统优势逐渐被削弱，利润空间也存在一定程度的压缩，对典当行业经营带来一定冲击；同时流入客户资质标准亦会有所下降，整体风险有上升趋势。另一方面，近年来房地产价格波动较大，整体呈下滑趋势，价值评估难度增加，变现能力下降，间接对房地产抵押典当业务贷后管理和风险处置产生一定负面影响。典当行业要积极应对市场变化，深入挖掘不同客户群体不同场景的需求及延伸服务，创新典当业务产品，以合规经营为底线，勇于创新，融合新技术，探索金融服务新方式、新理念，不断增强行业和企业竞争力。

（三）担保

中诚信国际 2025 年 1 月发布的《中国担保行业展望》指出，受城投债政策及市场环境影响，直接融资担保业务余额占比有所下降，但仍为担保业务体系中的核心业务类型；持续引导服务小微企业、“三农”及科技创新领域的监管政策导向及政策激励更加明确，政策性担保业务规模保持上升趋势，间接融资担保和再担保业务余额占比继续提升。非融资性担保业务整体业务规模仍相对较小，业务余额增速有所放缓但仍维持较高水平，业务余额占比进一步提升。我国融资担保行业运行保持增长态势，行业内业务结构调整和高质量转型进程仍将持续。

从非融资性担保业务来看，建筑工程领域市场规模庞大，一直是重要业务来源，随着国内房地产开发投资和施工面积同比皆下滑，报告期内刺激政策接连出台，房地产市场景气度虽稳定小幅上扬，整体上并不乐观；同时为防范重点省份地方债务风险，明确在债务风险降低至中低水平之前严格控制新建政府投资项目，进一步加强项目管理，地方政府工程投资规模下降，短期内对部分区域内工程领域担保市场需求产生负面影响；但长远来看，重点领域基建稳步推进，新型基建保持强劲的发展势头，市场规模依然可观。另外，新领域担保的增量需求不断产生，未来深入挖掘需求，多场景服务客户，创新非融资性担保业务产品提供，形成差异化竞争力将是一个重要布局方向。

（四）特殊资产

近年来，特殊资产业务市场规模持续增长，根据 2025 年 1 月 10 日银登中心发布数据，2024 年第四季度不良贷款转让业务成交规模和成交量同比与环比均上升，全年挂牌金额同比增长 80%。不良贷款转让业务的参与主体结构继续呈多元化，股份制商业银行为最主要的出让方，其次成交规模较大的出让方类型为消费金融公司、国有大型商业银行与城市商业银行；受让方地方资产管理公司全年成交规模占比超 70%，其余为金融资产管理公司。

2024 年 4 月，国家金融监督管理总局发布《关于落实〈中国银保监会办公厅关于引导金融资产管理公司聚焦主业积极参与中小金融机构改革化险的指导意见〉有关事项的通知》，扩大和加强处置大型银行、股份制银行不良资产的范围和能力，加速处置效率，积极应对金融机构愈加严峻的不良资产压力。2024 年 11 月，国家金融监督管理总局发布《金融资产管理公司不良资产业务管理办法》，拓宽了金融资产管理公司可收购的金融不良资产范围，除传统银行不良资产外，明确细化可收购的非金融机构不良资产标准，进一步引导金融资产管理公司坚守不良资产主阵地，提高收购、管理、处置专业能力，加快金融和实体经济风险出清。金融资产管理公司贯彻执行相关文件精神，更加聚焦于主责主业，将更多资源投入不良资产业务，并加速推进主业转型；同时地方资产管理公司在化解区域中小银行和地方债务风险、上市公司纾困等方面发挥积极作用，不断强化属地风险化解功能，成为地方政府化解债务风险的重要工具。总体来说，特殊资产管理行业市场前景广阔，机遇和挑战并存，行业监管政策不断加强，市场参与主体众多，各方市场主体应明确自身定位，提高专业化和精细化程度，充分发挥自身优势，探索多样化创新处置方式。

（五）类金融投资

2024 年 4 月，中国证券投资基金业协会正式发布《私募证券投资基金运作指引》，对私募证券投资基金募集、投资、运作管理等环节提出规范要求，提高准入门槛和运作透明度，行业监管力度在不断加强，严监管态势继续加速行业不合规出清。监管加码、市场剧烈波动、业绩表现、

IPO 收紧退出不利等因素叠加，根据中国证券投资基金业协会数据显示，截至 2024 年 12 月末，存续私募基金管理人、管理基金数量和管理基金规模均呈现下降趋势，其中私募股权、创业投资基金管理人的缩量最显著。2024 年 9 月多项重磅新政策发布，市场导向性更加明确，支持上市公司向新质生产力方向转型升级，进一步引导私募股权创投基金投早、投小、投长期、投硬科技领域，支持关键核心技术攻关领域“硬科技”登陆 A 股市场，促进“募投管退”良性循环。

（六）贸易

中国酒业协会发布的《2024 中国白酒产业发展年度报告》指出，酒类流通市场已经形成近 2 万亿元规模，从事酒类流通行业的注册企业达 940 万家，带动就业人数超千万，白酒消费市场也从增量市场进化到了存量市场。报告提出，2025 年是白酒产业进入到转型重塑的关键一年。针对白酒消费市场提出以新业态新模式激发新动能，着力打造新场景、新业态、新模式，激发新的消费动能；以国际市场拓展新增量，2025 年发力国际蓝海市场。白酒行业供给端仍处于去库存压力之下，高端白酒品牌 2025 年已经采取更为谨慎的市场预期，控制市场投放量，有效缓解供需矛盾，避免价格大幅波动；同时更加注重产业链上渠道经销商的利益保障，修复渠道端信心。中国酒业协会发布的 2025 年酒业市场走向预测认为春节前后白酒整体符合预期，高端及大众价格带产品表现较好；预期整体态势 2025 年优于 2024 年。

我国瓶装水市场规模呈现逐年增长的趋势，头部品牌知名度高，市场地位稳固，市场份额集中，头部企业瓶装水市场的价格战以及水源争夺战也异常激烈。中商产业研究院发布的《2024-2029 年中国包装饮用水行业市场调查与前景预测研究报告》显示，中国包装饮用水行业市场规模从 2019 年的 2017 亿元增长至 2023 年的 2757 亿元，年均复合增长率达 8.13%；2019-2023 年包装饮用水包装格局以小规格瓶装水为主，中大规格瓶装水占比不断上升，小规格瓶装水、桶装水略有下降；销售渠道以传统渠道及现代渠道为主，辅以电商渠道、餐饮渠道及其他渠道。

三、报告期内公司从事的业务情况

报告期内，公司类金融业务板块整体发展稳中有升，租赁业务规模和发生额皆创新高，保持上扬势头；特殊资产业务规模和发生额同比增加；典当业务规模较期初略降，生息资产月均同比上年相对平衡；担保业务主要受区域政府工程项目减少影响，新发生额同比明显下滑，若后续工程领域保函担保不能突围，担保业务盈利能力或将持续下挫，应积极探索新行业新场景下新担保需求。公司贸易业务板块，进一步加强业务市场营销拓展力度，销售额同比显著增长，占营业收入比重达 17%，但贸易业务毛利率低，总体上对利润的贡献不高。

（一）融资租赁业务

1. 业务模式

公司运作融资租赁业务的唯一平台是香溢租赁，该平台拥有内资融资租赁业务经营资格，受宁波市地方金融管理局监管，香溢租赁的最新监管评级为最优等级。

公司开展融资租赁业务以售后回租模式为主，超过 90%，其他少量厂商直租和转租赁模式，目标客户为专精特新企业、大中型国企、上市公司等强主体单位及分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位，涉及新能源电力、运输物流、矿采、水利、化工生产、传统制造等领域的租赁物。以售后回租模式为例，承租人将自身经营资产出售给租赁公司以获取融资额度，再向租赁公司租赁该经营资产，租赁期限一般 3-8 年，租赁公司定期向承租人收取租金。

2. 经营分析

随着公司“租赁首位战略”的不断深化，租赁转型攻坚工作取得显著成效，租赁业务收入同比增长超 100%。报告期内，着力持续优化业务结构，压缩存量政信类项目占比，逐步提升租赁资产质量和抗风险能力，本期新增租赁业务投放继续保持增长势头，同比上升近 50%，主要投向生产设备类项目；期末业务规模较期初增长超 50%，其中生产设备类项目占比近 80%；期末租赁业务客户区域分布上显现一定的集中度，风险或呈现相对集中态势，但总体风险不显著。公司持续加强风险管理，高度重视人才培养，在原有业务领域继续深耕，同时积极开拓制造业市场，尝试与同业展开业务合作，深拓银行融资渠道，为融资租赁业务提供充足资金支持。在经济运行的大环境下，公司将持续提升业务能力，严抓风险管理，重点关注租赁业务集中度高的行业、单一金额较大业务的风险暴露情况，提前做好分析预判。

公司融资租赁业务分类情况详见第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 17、长期应收款一节。

（二）典当业务

1. 业务模式

公司目前有三个许可运营典当业务的平台——德旗典当、元泰典当、上海香溢典当，分别在宁波、杭州、上海注册经营，受属地金融管理局监管，三家典当公司最新监管评级皆为最优等级。报告期内，为突破典当经营注册资金限制，上海香溢典当增加注册资本至 2.2 亿元，经营能力和市场竞争力进一步提升。

公司承接的典当业务按照当物类别的不同分为动产质押贷款、财产权利质押贷款、房地产抵押贷款。有短期经营或应急融资需求的个人和中小微企业客户将其名下的普通住宅、联排别墅、商业用房、车辆、上市公司股票、非上市公司股权等资产作为抵质押物，取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物。

2. 经营分析

报告期内，公司典当业务新增投放同比下降 34%，新项目平均综合费率小幅下滑，叠加主流机构普惠金融政策、利率下行和房地产价格波动影响，预期未来展业情况依然不容乐观，盈利空间或将继续小幅下挫；新增投放主要为大额房产典当和财产权利典当，平均单笔投放金额同比增幅显著且呈现逐年上升趋势，风险集中程度相对增加。期末典当业务规模较期初略降，房产典当规模仍占比较大为 67%，财产权利典当规模占比 32%，财产权利典当占比有所提升。期末典当业务逾期金额同比略增，且不良贷款金额亦有增长，主要系房地产市场波动致房产典当业务风险水平提升。面对诸多市场挑战，公司进一步加强风险管理，提高对客户和抵质押物的风险评估和管理能力，重视渠道来源；同时加快探索新业务领域，优化业务结构，结合新技术提升服务质量及团队业务能力。

公司合并资产负债表科目“发放贷款和垫款”反映了公司报告期末存量典当业务情况，详见本报告第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 14、发放贷款和垫款一节。

（三）担保业务

1. 业务模式

公司运作担保业务的唯一平台是香溢担保，该平台拥有融资担保业务经营许可证，受杭州市地方金融管理局监管，香溢担保最新监管评级为 B 级。

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

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

2. 经营分析

今年以来，政策明确重点省份严格控制基础设施工程新建，区域内政府工程投资规模大幅下跌，致工程领域保函担保需求同步出现下滑，在区域市场规模缩小情况下，同业采取降低收费标准的策略，进一步压缩行业利润空间。公司担保业务整体呈现萎缩趋势，报告期内主要业务工程保函担保业务发生额同比下降 54%，担保收入亦同比下降 54%，省外新增业务占比达 73%，工程项目地包含河南、内蒙古、重庆、辽宁等多地，相对分散；期末业务规模较期初下降 42%。年内与优质老客户之间开展保函业务专项合作，提供特别优惠政策，进一步巩固了与老客户之间的合作关系，增强业务黏性。同时未来将深入挖掘新领域担保需求，创新担保产品提供，积极应对当前政府建筑工程领域担保展业不佳的负面影响，提升盈利贡献。

公司担保业务分不同担保业务类型情况如下：（单位：万元）

担保类型	业务类型	报告期担保收入	报告期发生额	发生额比上年同期增减 (%)	期末余额	报告期代偿金额	期初余额	其中：报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
非融资担保	工程保函担保业务	1,393.06	80,961.27	-53.86%	151,539.21	0	262,757.60	
	担保公司履约保函业务	0	0	-100%	0	0	170	
融资担保	香溢贷担保业务 ^{注1}	5.04	0	-100%	0	15.28	796.34	
	其他（不特定客户）	0	0	-100%	1,360	40	1,400	
合计		1,398.10	80,961.27		152,899.21	55.28	265,123.94	

注 1：香溢贷担保业务于 2023 年 6 月变更经营模式，从提供担保服务转变为提供运营服务，存续担保已全部结束。

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

（四）特殊资产业务

1. 业务模式

公司运作特殊资产业务的平台主要是香溢金服，报告期内，香溢金服新增经营范围“自有资金投资的资产管理服务”。

特殊资产业务运作模式是公司向资产管理公司等机构购买其合法持有的特殊资产（包括但不限于金融机构不良债权资产、涉诉资产、企业改制及破产资产、其他应急变现资产等），并通过自行处置、向买受方转让全部或部分债权、债权收益权等方式获取收益的业务模式。

公司目前主要以不良债权资产为主，标的债权对应的底层资产主要为工业厂房、土地、住宅与商铺、船舶等。公司为非持牌经营机构，现阶段主要通过转让的方式由第三方客户负责清收处置，处置回款优先偿还公司本金余额，直至足额支付公司债权转让价款及固定收益。清收合作期限一般 1-2 年，一旦项目异常或客户逾期，公司有权将标的债权进行拍卖收回本金。

2. 经营分析

2024 年不良资产市场供给规模平稳增长，公司业务呈现稳健上升态势，报告期内新发生额 3.23 亿元，同比上升 16%，主要集中在上半年；期末账面余额 3.85 亿元，同比略增；全年实现收入 5,607.82 万元，同比上升 39%。公司特殊资产业务紧跟市场趋势，加强与同业金融机构、资产管理公司交流与合作，拓宽业务来源渠道，在区域展业上有所突破。随着竞争格局不断加剧，专业能力和处置效率或将是争夺盈利空间的提升方向，亦是合作客户选择的一个重要考量。

（五）类金融投资业务

1. 业务模式

公司运作类金融投资业务的平台主要是香溢投资（浙江），其拥有私募基金管理人牌照，受中国证券投资基金业协会监管。

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

2. 经营分析

近年来，受监管政策、市场环境等变动影响的不确定性较高，基于盈利性需求和有限资源的分配因素，公司对类金融投资业务更加审慎，报告期内，公司新增一笔私募股权基金投资项目实缴出资，出资金额 260 万元。公司目前存续的类金融投资业务基本是中长期项目，主要投向高技术附加值等创新企业，资本回收期较长；同时为联动其他类金融业务，实现综合金融服务奠定基础。

公司类金融投资业务明细情况详见本节 五、报告期内主要经营情况(五)投资状况分析一节。

(六) 贸易业务

1. 业务模式

公司贸易业务主要涉及酒、水等消费领域产品。

酒类产品包括委托加工的自有品牌“乐享云端”53 度酱香型白酒以及向关联方采购的高低端白酒等多类酒品。上游供应商渠道资源丰富，货源品类丰富，供给稳定。

公司控股子公司浙江香溢万物销售有限公司（以下简称：万物销售公司）为渠道商，被授权在全国范围内销售“丽水山泉”全品类产品，在浙江省内享有独家“丽水山泉”联名款、定制款销售权。

2. 经营分析

报告期内，公司持续加大了对销售渠道的投入和优化力度，持续挖掘并巩固与经销商的伙伴关系，探索电商直播平台渠道，拓展“丽水山泉”影院推广渠道，不断提升品牌知名度。

2024 年酒类产品实现销售收入 5,171 万元，同比增长 234%。渠道分布上，集团客户销售占比 63%，代理商销售占比 33%，其他少量零售；客户群体集中在浙江地区，分散在上海、江苏、安徽等地。随着高端白酒价格环比下跌，销售毛利率下滑。

2024 年“丽水山泉”饮用水销售收入 2,002 万元，同比下降 6%。渠道分布上，烟草行业关联方销售占比从 80%降至 40%，政企集团客户销售占比 30%，传统经销商线下批发及特通渠道等销售占比 30%，关联销售比重逐步降低，销售结构进一步优化，业务来源及构成总体上更市场化、更多元化。消费客户主要分布在浙江省，少量拓展周边省市。

四、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

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

1. 类金融综合服务能力和协同发展性。公司拥有多元化类金融业务经营资质，协同构建多种工具互联互通、灵活高效的投融资服务平台，为客户提供定制化的解决方案。同时，在与老客户深度合作的基础上，深入钻研细分市场拓展策略，探索新赛道，通过差异化的竞争优势吸引新客户，实现可持续发展。

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

3. 全面升级的风险管控体系与数据信息化。公司持续巩固稳健合规的发展根基，深化风险合规文化建设，优化升级全面风险管理体系，出台《类金融业务风险防控手册》，构建“全链条、全过程、全方位、全员覆盖”风险分级管控体系，有效应对市场变化的风险挑战，不断提升精准识别、评估和应对风险能力和效率。同时，公司逐步升级典当、担保、租赁业务管理系统，加强数据整合，优化管理流程，持续提升业务数据分析与决策支持能力，提高业务运营效率和竞争力。

五、报告期内主要经营情况

公司 2024 年主要经营目标为：争取实现营业总收入 3.40 亿元；营业总成本控制在 2.48 亿元，

其中三项费用控制在 1.15 亿元左右。

2024 年度，公司实现营业总收入 4.09 亿元，完成经营目标 120.29%；营业总成本 2.50 亿元，超计划 0.81%，其中三项费用 1.07 亿元，占计划 93.04%。

(一) 主营业务分析

1、 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业总收入	408,758,238.72	262,648,849.59	55.63
营业收入	335,204,194.13	185,848,463.02	80.36
营业成本	128,315,497.33	64,151,049.55	100.02
销售费用	39,277,466.56	32,921,812.13	19.31
管理费用	74,120,221.87	81,410,990.26	-8.96
财务费用	-6,755,492.39	-19,377,800.28	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-663,828,555.80	-824,635,089.21	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-6,797,032.08	18,025,281.78	-137.71
筹资活动产生的现金流量净额	869,024,118.40	269,234,714.52	222.78

营业收入变动原因说明：主要系本期融资租赁收入和商品贸易收入增加。

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

财务费用变动原因说明：主要系本期银行存款利息收入减少。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期典当贷款及垫款净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上期有处置投资性房产收回的现金，本期无。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期取得借款收到的现金增加。

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

2、 收入和成本分析

适用 不适用

公司本期营业总收入较上年同期增长 55.63%，主要系本期融资租赁收入和商品贸易业务收入增加。

(1). 主营业务分行业情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品贸易	71,732,696.67	65,568,198.49	8.59	94.87	121.01	减少 10.82 个百分点
融资租赁	184,855,772.38	51,879,952.77	71.93	103.43	123.44	减少 2.52 个百分点
典当	59,572,999.57		100.00	31.83		
担保	13,981,045.02	3,166,564.34	77.35	-55.77	-58.29	增加 1.37 个百分点
特殊资产	56,078,210.80		100.00	39.03		

(2). 产销量情况分析表

适用 不适用

(3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

适用 不适用

(4). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
商品贸易	营业成本	65,568,198.49	26.21	29,667,853.32	17.22	121.01	
融资租赁	营业成本	51,879,952.77	20.73	23,218,829.62	13.48	123.44	
担保	手续费及佣金支出	3,166,564.34	1.27	7,592,114.76	4.41	-58.29	

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用 不适用

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

A. 公司主要销售客户情况

适用 不适用

报告期内向单个客户的销售比例超过总额的 50%、前 5 名客户中存在新增客户的或严重依赖于少数客户的情形

适用 不适用

B. 公司主要供应商情况

适用 不适用

报告期内向单个供应商的采购比例超过总额的 50%、前 5 名供应商中存在新增供应商的或严重依赖于少数供应商的情形

适用 不适用

3、费用

适用 不适用

4、研发投入

(1). 研发投入情况表

适用 不适用

(2). 研发人员情况表

适用 不适用

(3). 情况说明

□适用 √不适用

(4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

□适用 √不适用

5、 现金流

□适用 √不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1、 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
一年内到期的非流动资产	1,254,351,413.15	25.00	814,431,466.77	20.67	54.02	主要系本期一年内到期的长期应收款增加
长期应收款	1,705,478,023.23	33.99	1,139,231,612.70	28.91	49.70	主要系本期融资租赁款投放增加
投资性房地产	176,509,727.63	3.52	115,528,641.52	2.93	52.78	主要系本期固定资产转至投资性房地产所致
使用权资产	32,863,037.13	0.66	8,310,177.56	0.21	295.46	主要系本期新增租入办公场所
其他非流动资产	49,037,071.79	0.98	81,302,962.71	2.06	-39.69	主要系本期一年以上特殊资产业务减少
合同负债	59,981,182.81	1.20	31,961,404.89	0.81	87.67	主要系本期预收款增加
应交税费	15,413,506.41	0.31	11,081,140.02	0.28	39.10	主要系本期应交税费增加
其他应付款	49,361,430.14	0.98	32,875,857.36	0.83	50.14	主要系本期押金保证金增加
一年内到期的非流动负债	954,591,849.63	19.03	422,161,852.49	10.71	126.12	主要系本期一年内到期的保理融资借款增加
长期借款	987,079,642.74	19.67	567,026,219.51	14.39	74.08	主要系本期保理融资借款增加
租赁负债	26,626,235.44	0.53	4,141,090.64	0.11	542.98	主要系本期新增租入办公场所
递延所得税负债	9,541,254.26	0.19	3,389,875.48	0.09	181.46	主要系本期新增租入办公场所
其他非流动负债	7,294,665.82	0.15	4,259,651.61	0.11	71.25	主要系本期应付融资租赁相应长

						期应收款待转销 项税额增加
--	--	--	--	--	--	------------------

2、 境外资产情况

适用 不适用

3、 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	182,920,478.95	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	1,446,394,685.67	保理融资
一年内到期的长期应收款	962,816,206.89	保理融资
合计	2,592,131,371.51	

4、 其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

(五) 投资状况分析

对外股权投资总体分析

适用 不适用

对控股子公司增资：

公司于 2024 年 8 月 29 日召开的第十一届董事会第四次会议审议通过了《关于公司控股子公司上海香溢典当增加注册资本的议案》，同意公司控股子公司上海香溢典当注册资本由 13,000 万元增至 22,000 万元：按照经审计的 2023 年 12 月 31 日未分配利润转增资本 6,000 万元，在此基础上，公司单方面货币出资 3,114 万元增加上海香溢典当注册资本 3,000 万元。

报告期内，公司已完成单方面货币出资义务。上海香溢典当办理了工商变更登记，并领取了新的营业执照。后上海香溢典当收到上海市地方金融管理局抄送的《关于同意上海香溢典当有限公司增加注册资本的批复》（沪金管【2024】51 号）文件，同意上海香溢典当增加注册资本事项。

增资后，上海香溢典当的股权结构为：公司持股 91.36%，公司控股子公司香溢租赁持股 8.64%。

详见公司临时公告 2024-051、2024-054、2024-057、2024-065

1、 重大的股权投资

适用 不适用

2、 重大的非股权投资

适用 不适用

3、 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

证券投资情况

适用 不适用

证券投资情况的说明

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

4、报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

类金融投资业务明细分析

1、参与股权投资项目

披露情况	项目基本情况	进展情况
2023 年半年度报告及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节	<p>投资“宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2023 年 1 月，公司控股子公司香溢投资（浙江）作为有限合伙人入伙宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）。该基金备案时间 2022 年 10 月 19 日，管理人浙江海邦投资管理有限公司。基金认缴出资总规模 21,000 万元，杭州海邦沅华投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资 200 万元；香溢投资（浙江）认缴出资 1,300 万元；宁波市创业投资引导基金管理有限公司（以下简称：引导基金管理公司）等 3 个有限合伙人合计认缴 19,500 万元。基金主要投资于新材料、清洁能源、医疗健康等宁波市新兴产业领域，基金存续期为 7 年，前 3 年为投资期，后为回收期。</p> <p>基金清算前，（1）投资期结束后将未投资金额扣除合理管理费后按各合伙人出资比例分配，（2）经营期间获得的可分配资金按照实缴出资额的比例进行分配，（3）实缴出资分配后仍有余额，应先向引导基金管理公司分配收益，其次向其他合伙人以实缴出资额按照年化 10%的预期收益分配，（4）仍有余额向普通合伙人分配，（5）最后剩余的 20%分配给普通合伙人，80%向全体合伙人按照实缴出资额的比例分配。</p> <p>基金清算时，合伙人共有的剩余财产先分配给引导基金管理公司，直至其收回实缴出资额，剩余财产向其他合伙人进行分配直至其收回实缴出资额，再有剩余按全体合伙人实缴出资比例进行分配。</p> <p>2023 年，香溢投资（浙江）实缴 1,040 万元，各合伙人根据约定已完成实缴 16,880 万元。基金累计对外投资 8 笔，投资金额 14,507.83 万元。</p>	<p>2024 年 12 月，香溢投资（浙江）出资 260 万元，完成实缴。其他合伙人年内亦全部完成实缴。</p> <p>公司定期获取有关投资标的、投资进展情况。报告期末，基金未新增对外投资，新项目尚在考察中。</p>
2023 年半年度报告及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节	<p>投资“宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2023 年 6 月，公司控股子公司香溢投资（浙江）作为有限合伙人入伙宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）。该基金认缴出资总额为 3,496 万元，基金管理人显盛（上海）投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资 1 万元，香溢投资（浙江）作为有限合伙人认缴出资 600 万元，另 9 个自然人作为有限合伙人认缴出资合计 2,895 万元。基金投资方向为泛半导体、集成电路行业未上市公司股权，基金存续期 7 年，前 5 年是投资期，后 2 年是退出期。</p> <p>基金分配方式如下：首先返还全体合伙人的实缴出资额；其次存在剩余收益的，80%按照实缴出资比例分配给全体合伙人，20%分配给基金管理人。</p> <p>2023 年 6 月香溢投资（浙江）完成实缴 600 万元；7 月基金备案完成；年内基金出资 2,000 万元投资一家标的企业。</p>	<p>公司定期获取有关投资标的、投资进展情况。报告期末，基金未新增对外投资，新项目尚在考察中。</p>
2022 年-2023 半年度报告及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状	<p>设立“宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2022 年 5 月，公司与香溢投资（浙江）成立宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙），香溢投资（浙江）为普通合伙人，执行合伙事务，公司为有限合伙人，合伙企业认缴出资总额 5,000 万元，双方各认缴 2,500 万元。合伙企业拟投向新兴产业。合伙企业的现金分配顺序为：先按实缴比例返还全体合伙人的实缴出资；剩余部分的超额收益 10%作为奖励分配给普通合伙人，超额收益 90%由全体有限合伙人按实缴出资比例分配。</p> <p>2022 年 5 月，双方已分别实缴出资 1,000 万元。</p>	<p>香溢投资（浙江）已启动基金备案工作，并根据中基协基金备案申请的反馈意见补充资料，尚在推进过程中。</p>

<p>况分析一节</p>	<p>2022 年 8 月，合伙企业引进 3 个自然人投资者，共计认缴出资 320 万元，已实缴 320 万元。合伙企业认缴出资总额 5,320 万元，已完成实缴 2,320 万元。</p> <p>香溢投资（浙江）于 2023 年 12 月收到中基协出具的纪律处分事先告知书，暂停受理私募基金产品备案三个月。</p>	
<p>2019 年第三季度报告及年度报告，2020 年-2023 年半年度报告及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节</p>	<p>投资“杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2019 年 8 月，香溢投资（浙江）作为有限合伙人入伙杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）。该合伙企业实缴出资总额为 1,695 万元，其中香溢投资（浙江）出资 300 万元。合伙人由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人浙江昶链投资管理有限公司担任合伙企业执行事务合伙人。合伙企业经营范围为股权投资，主要收益来源为出让合伙企业持有股权的转让价款收益，亏损由各合伙人按照实缴出资比例共同负担。</p> <p>2019 年合伙企业出资 1,500 万元完成对目标公司出资，占目标公司股权比例 1.36%。目标公司是一家专注于激光显示技术研究和开发的高科技企业，拥有自动化光源及整机生产线，提供激光光源应用至家庭影院、工程投影、电影及照明工程的全套解决方案。</p> <p>标的公司 2021-2022 年受宏观环境影响较大，经营情况不及预期，根据协议约定和协商谈判，合伙企业获得现金补偿 108.43 万元，股份补偿继续保持磋商。</p>	<p>标的公司 2023-2024 年未能实现经营目标，触发股权回购条件，暂未有明确处理方案。</p> <p>标的公司是专精特新小巨人企业，处于重要转型期，目前正协商推进地方政府新一轮融资意向条件。</p>
<p>2017 年-2023 年半年度报告及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节</p>	<p>投资“珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）”</p> <p>2017 年 4 月，香溢投资（浙江）作为有限合伙人（LP）出资 500 万元，入伙珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）（以下简称：千意汇桐）；基金管理人兼普通合伙人（GP）为深圳市前海梧桐母基金投资管理有限公司。合伙期限 4 年，该合伙企业认缴出资 3,100 万元，实缴规模 2,850 万元，投资方向为拟上市公司股权。</p> <p>收益分配原则主要有：1、合伙企业因项目投资产生的收益，在所有合伙人之间根据其对相关投资的权益比例分配。2、合伙企业取得的临时投资收益，在所有合伙人之间根据执行事务合伙人合理认定的其在产生该等收益的合伙企业资金中所占的比例进行分配；或者，在执行事务合伙人认为适宜的情况下，根据合伙人的实缴出资比例分配。3、合伙企业的可分配现金，在使 LP 收回实缴出资额以及按照实缴出资额达到约定的年投资收益前提下，GP 将对 LP 的投资收益超过约定年收益部分，按约定比例提取收益分成。</p> <p>LP 收益及清算：首先，返还出资额；其次，继续分配至该有限合伙人实现其实缴出资额约定的年化收益率；再次，剩余款项由该有限合伙人和普通合伙人按约定比例进行分配，其中普通合伙人分配的金额为普通合伙人的收益分成。</p> <p>2017 年，千意汇桐已完成拟上市公司股权投资。</p> <p>2021 年合伙企业延长退出期至 2022 年 3 月 24 日。2022 年合伙人决议同意基金继续延长一年至 2023 年 3 月 24 日。2023 年根据基金合伙人作出关于基金延期的表决结果：存续期延长两年至 2025 年 3 月 24 日。</p>	<p>标的公司 2024 年度营收扩大但净利润收缩，市场竞争加剧，营销费用有所增加。</p> <p>标的公司上市进度受制于行业、估值及 IPO 政策影响推进缓慢，继续维持筹划。</p>
<p>2017 年-2023 年半年度报告及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节</p>	<p>投资“杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2017 年 4 月，香溢金服入伙杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）。该有限合伙企业于 2017 年 4 月 10 日成立，投资金额 11,598 万元，合伙人共 5 个，其中有限合伙人 4 个：一个优先级、一个中间级、两个劣后级。浙江承象投资管理有限公司为普通合伙人、管理方，香溢金服为劣后级 LP 出资 520 万元。</p> <p>2017 年 5 月 25 日对目标公司增资 1 亿元，占增资后目标公司股权比例 3.23%。2017 年 7 月 28 日完成股权变更。</p> <p>2018 年投资标的“融金汇中（北京）电子支付技术有限公司”存在违反合同条款的情况，触发约定回购条款。后协商无果，基金管理人根据投委会的委托启动诉讼程序，完成保全财产工作。但保全财产多为股权，较难处置；管理人亦多次与回购人及担保人沟通回购及还款方案。</p> <p>2022 年发现新的可执行财产线索，2023 年部分已经查封处置，香溢金服作为劣后级 LP 无可分配金额。</p>	<p>目前积极推进担保人持有股票处置工作，但公司作为劣后级 LP 无可分配金额。</p>
<p>2016 年-2023</p>	<p>投资“杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）”</p>	<p>2024 年 2 月 4</p>

<p>年半年度及年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节</p>	<p>2016 年 3 月 22 日，香溢金联作为有限合伙人出资 730 万元，入伙杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：朗月照人）。朗月照人注册资本 8,100 万元，其中原合伙人周庆等 18 人合计出资 3,000 万元；新合伙人香溢金联等 16 人出资、原合伙人周庆等 6 人增资合计 5,100 万元。</p> <p>2016 年合伙企业完成对目标公司出资。</p> <p>2017 年 3 月 20 日，香溢金联转让 530 万元持有份额，剩余 200 万元出资额。</p> <p>2021 年香溢金联累计收到项目本金分配款项 78.4314 万元。</p> <p>2022 年，积极与管理人沟通相关处置方案。</p> <p>2023 年股份退出方案未能成功推进，9 月香溢金联提起诉讼，诉请行使合伙人查阅权。</p>	<p>日，法院判决朗月照人提供会计报表供香溢金联查阅、摘抄、复制；提供会计账簿供查阅。2 月 28 日朗月照人提起上诉。3 月 22 日法院判决驳回上诉，维持原判。5 月 27 日申请执行。11 月 11 日法院受理执行立案。</p>
---	---	---

2、参与固定收益类项目

披露情况	项目基本情况	进展情况
<p>2023 年年度报告，2024 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析（四）投资状况分析一节</p>	<p>投资“渤海信托·2023 浙悦 24 号集合资金信托计划”</p> <p>2023 年 9 月，公司出资 1,000 万元购买渤海信托·2023 浙悦 24 号集合资金信托计划，该计划用于向杭州新天地集团有限公司发放信托贷款，资金用于其子公司开发的商业写字楼项目建设，还款来源为杭州新天地集团有限公司自有资金或房产等销售还款。</p> <p>本次信托计划期限 1 年，募集资金不超过 1.5 亿元，募集资金达到 3,000 万元，信托计划成立，信托计划受托人为渤海国际信托股份有限公司，保管人为民生银行股份有限公司温州分行；信托费用包含受托人按照信托资金余额的 0.29%/年收取费用、保管人按照信托资金余额 0.01%/年收取保管费以及税费等费用。信托贷款期限 12 个月，信托贷款利率为固定利率 10.55%/年。同时杭州新天地集团有限公司以其名下房产进行抵押为本次信托贷款提供抵押担保。</p> <p>本信托计划下的信托利益归属于受益人，按照其所持信托单位比例，享有信托利益，按季分配。</p> <p>2023 年信托计划募集资金 1.5 亿元，并完成对外贷款。2023 年 12 月公司收到信托收益款 23.07 万元。</p>	<p>2024 年 9 月 20 日，信托计划到期，公司收回投资本金 1,000 万元，年内累计收到信托收益款 74.36 万元。</p> <p>本项目结束。</p>

上述类金融投资业务汇总一览表

单位：万元

项目	期初数	本期投资收益	本期公允价值变动损益	计入损益公允价值变动累计金额	本期投资金额	本期回收金额	期末数	资金来源
参与股权投资项目	600						600	自有资金
	1,040				260		1,300	自有资金

	杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）	40.18		-40.18	-121.56			0	自有资金
	杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）	0			-520			0	自有资金
	珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）	500						500	自有资金
	杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）	300		-84.96	-84.96			215.04	自有资金
参与固定收益类项目	渤海信托·2023浙悦 24 号集合资金信托计划	1,000	74.36				1,000	0	自有资金
合计	/	3,480.18	74.36	-125.14	-726.52	260	1,000	2,615.04	/

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	持股比例%	总资产	净资产	营业收入	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢担保	担保	34,400	61.05	61,501.37	54,453.82	1,542.40	114.69	-89.22
香溢租赁	租赁	75,000	69.29	324,514.03	91,537.64	18,485.58	5,028.64	169.59
元泰典当	典当	40,000	82.00	45,125.93	44,308.24	3,113.82	1,740.76	256.08
上海香溢典当	典当	22,000	97.35	23,474.77	22,678.39	2,303.95	-153.18	-167.44
德旗典当	典当	10,000	78.70	12,254.75	12,044.18	553.40	-421.84	不适用
香溢投资(浙江)	投资	30,000	100.00	34,885.84	34,105.88	390.30	-465.90	-1,244.16
香溢金联	贸易、投资	10,000	70.00	16,902.38	16,781.95	496.07	-181.65	-1,380.13

报告期内，主要控股子公司净利润同比变化幅度较大的原因分析：

- (1) 香溢担保净利润同比下降 89.22%，主要系本期担保收入减少，担保准备金计提增加。
- (2) 香溢租赁净利润同比上升 169.59%，主要系本期融资租赁收入增加。
- (3) 元泰典当净利润同比上升 256.08%，主要系本期典当收入增加且不良项目信用减值损失计提减少。
- (4) 上海香溢典当净利润同比下降 167.44%，主要系本期不良项目信用减值损失计提增加。
- (5) 德旗典当亏损同比减少，主要系本期费用减少。
- (6) 香溢投资（浙江）净利润同比下降 1,244.16%，主要系本期所得税费用增加。

(7) 香溢金联净利润同比下降 1,380.13%，主要系本期该公司贸易业务开展减少。

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

适用 不适用

监管政策持续加强。国家金融监督管理总局及全国所有监管支局正式挂牌标志着金融监管进入了一个新的阶段，金融监管组织体系进一步完善，未来穿透式、全覆盖监管成为常态，类金融行业更细致、更全面的规范经营监管政策或将持续升级。行业公司需更加重视监管政策预期变化，尤其是现阶段对于地方金融组织监管政策的不确定性，提前谋划，加强项目储备，回归行业本源，注重与实体经济深度融合和协同发展，切实加大对实体经济的支持力度。

同业竞争愈发激烈。2024 年 LPR 三度下调，传统金融机构与金融科技充分融合，凭借更加灵活的业务模式和精准风控、更加普惠的服务价格和服务效率，迅速抢占市场份额，类金融行业面临业务挤压和风险管理控制的巨大压力。未来竞争加剧的趋势不会改变，中小机构加速整合，行业公司需找准市场定位，创新产品设计，强化风险管理，拓宽合作渠道，以差异化竞争策略保证竞争优势。

客户需求日益多样化。随着经济发展和市场环境的变化，新业态不断涌现，客户对金融服务的需求也越来越多元化、个性化，客户不仅关注资金成本，亦追求服务效率和便捷性。行业公司需不断提高服务质量，深入挖掘市场需求，分析不同客户群体偏好，提供特色化产品和服务，强化客户关系管理，提高客户粘性，提升品牌知名度。

(二) 公司发展战略

适用 不适用

公司将继续致力于打造以“服务·赋能”为核心的金融服务商和产业赋能商，持续推进“专业化服务战略、协同化发展战略、市场化发展战略”。在“金融服务+资产管理+产业运营”整体发展模式下，进一步优化业务结构，强化业务协同，提升服务质量和效率，塑造综合竞争力。

融资租赁业务作为公司的核心业务板块，继续占据首要战略地位。未来将持续优化业务结构，以设备类项目为主导，深化对制造业产业链上下游资金需求的研究；同时积极探索适合公司定位的直租业务模式，聚焦先进制造、能源环保等关键领域，紧密链接实体经济，支持重点领域企业发展。典当业务将加强不同场景下需求研究，创新典当产品提供，进一步提升服务质量和效率；在房地产市场持续低迷大背景下，做好非房产类项目储备，对存量涉房项目，加强风险监控，提高风险识别和应对能力，有效控制典当板块的不良率。担保业务将积极探索非工程领域担保业务，应对现阶段工程保函担保业务颓势，通过市场调研和风险评估精选优质项目作为试点，在担保风险可控的基础上打好攻坚战。特殊资产业务将加强业务区域突破，创新业务合作模式，在清收处置环节工作上纵深研究提升，保持竞争力，增厚盈利水平。贸易业务板块将持续深化市场渠道建设，融合新媒体推广方式，优化供应链管理，降低采购、仓储、物流等环节的成本，提高商品运转效率。

(三) 经营计划

适用 不适用

2025 年主要经营目标为：实现营业总收入 4.7 亿元，营业总成本控制在 2.83 亿元，其中三项费用控制在 1.14 亿元。为确保年度目标任务的完成，主要做好以下四方面工作：

(一) 稳增长，增动能，在着力深耕老业务壮大新业务中，提升高质量发展的“硬实力”。一是深拓类金融，做强“主引擎”。着力强化租赁首位担当，精选对象，严控风险，加力拓展省内租赁市场，瞄准细分领域助力新质生产力建设培育。着力用足资金做优典当客群，加强拓展优

质机构、高净值客群合作，探索“租贷”联动模式。着力加快担保转型，顺应房产市场形势变化，优化标准，严格准入，加强存量履约项目管控，探索“租贷投担”联动，打造新的增收点。着力推动特殊资产优结构稳规模。着力在底层资产、交易资金、区域分布等结构上不断优化，提升资产的安全性和可控性，创新合作模式，优选合作伙伴，加力资金引入，进一步优结构、稳规模、提效益。二是扩围贸易端，做大“新引擎”。坚持互利共赢，深化产业链、供应链、价值链“三链融合”，在竞合中实现共同繁荣。酒类贸易进一步深化与供应商的战略合作，深入商圈和集团消费，加力品牌培育；丽水山泉优化“政策+市场”经营策略，加力全渠道营销推广，扩大终端覆盖面，完善内部管理，力争酒水业务再上新台阶。三是挥好指挥棒，做优“资产池”。统筹好做大总量和提升质量的关系，优化考核导向，完善业务竞赛、业绩提成等激励机制，统筹兼顾好短期效益和长期发展，提升高质量发展的硬实力。

（二）深改革，提质效，在着力推进公司治理体系和治理能力现代化中，增强高质量发展的“源动力”。一是进一步完善现代企业治理。顺应企业治理领域的重要变革，根据法律法规和相关监管规定，适时修订《公司章程》，做好各治理主体议事规则等制度的立改废释工作，进一步完善各治理主体的职责权限，厘清权责边界，健全党的领导体制机制，加强董事会规范化运作，完善经理层行权履职制度机制，深化监督体系建设，推动健全结构合理、功能完善、运作规范的现代企业法人治理体系和权责对等、运转协调、有效制衡的决策执行监督机制，为公司高质量发展提供坚强支撑。二是进一步深化“三项制度”改革。着力打好“加减乘除”的改革组合拳，进一步激发活力动力：在补钙提能上勤做“加法”，实施员工能力提升行动，加大对职工教育培训的投资力度和管理力度，不断提升培训效果。在反向激能上勇做“减法”，优化绩效合同，深化刚性约束和强制分布，强化奖优罚懒黜劣，确保进退常态化。在正向赋能上善做“乘法”，深化薪酬激励机制改革，优化分配秩序和效率，畅通职业发展通道。在减负释能上多做“除法”，破除妨碍担当作为的各种消极因素，完善培养、选拔、考核、评价、任用制度。三是进一步强化系统集成提质效。聚力提时效，对照重点任务压实责任、明确措施，闭环推进，争取专项整改整治工作高效高质完成。聚力提费效，健全完善“习惯过紧日子”长效机制，严格预算管控，加强费用定额管理，力争进一步提升费效比。聚力提岗效，开展岗位责任制优化行动，实现全流程风险节点与操作要点的有机统一，职能职责落实与绩效考核的一体贯通。聚力提制效，开展制度完善提升行动，加强制度修订的协同与培训宣贯落地的一体融合。

（三）强体系，重防化，在着力提升公司本质安全水平中，强固高质量发展的“防护力”。一是加强全面风险管理体系建设。进一步完善全面风险管理体系，规范授权管理，优化准入标准和业审机制，持续完善贷前贷中贷后管理、审计后督、安全管理等关键制度，进一步深化制度管人、流程管事，不断夯实全方位、全流程、全岗位风险管理基础，持续加固全面风险管理“三道防线”，守住不发生重大风险底线。二是健全风险管控全链条治理机制。拧紧全链条责任，围绕岗位节点、流程节点开展全面风险梳理，通过绩效合同强化岗位职责的底线约束。重视和加强风险预警管理，提高预警的前瞻性、及时性和有效性。强化内部监督力量的融合贯通，形成联防联控、联查联办的监督合力。聚焦关键环节，定期开展专项安全隐患排查，细化各类风险防控应急预案，定期组织开展应急演练，提升联动应急处置能力，确保全年安全生产零事故。三是提升降不良化风险的能力和水平。借鉴同业不良资产处置经验，拓宽思路，规范操作，加快畅通不良资产组包转让通道。加大不良考核力度，加快压降存量、遏制增量。

（四）讲政治，优生态，在着力促进党建业务深融并进中，凝聚高质量发展的“战斗力”。一是加强党的政治建设。把加强党的领导和完善公司治理统一起来，进一步健全公司“三重一大”决策体系。认真落实“第一议题”制度，完善公司党组织自身建设工作机制，严格落实组织生活制度，严肃“三会一课”、主题党日等基本组织制度。推进党纪学习教育常态化长效化。二是加强党风廉政建设。严格落实书记“第一责任人”和班子成员“一岗双责”，签订全面从严治党责任书。严格落实谈心谈话制度，以专题民主生活会、专题组织生活会、党风廉政教育会为契机，层层压实责任，传导压力。经常性开展警示教育，加强监督执纪问责，形成震慑。三是加强基层党组织建设。进一步规范和优化基层党支部组织设置，推进“精实香溢·锋领融通”党建特色子品牌的深度发展与创新实践。强化典型引领，积极选树模范、标杆，引导激励广大员工岗位建功、创先争优。深化“开门纳言、谈心谈话”工作，深入了解和关心爱护员工，不断增强员工获得感和幸福感，为公司高质量发展提供强有力的思想和组织保障。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

公司所从事的融资租赁、典当、担保等业务作为传统金融业务体系的重要补充，在运营过程中面临着多种风险。基于业务特性和监管要求，公司进行差异化风险管理，持续完善全面风险管理体系，充分发挥“三道防线”的协同作用，并通过优化管理架构、完善制度体系、加强流程建设、升级信息技术以及打造专业人才团队等持续提升各层级风险防范能力，推动切实履行风险管理责任，系统性强化风险管控的整体效能。

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

1. 信用风险

公司主要信用风险来源于业务经营，所经营的典当、担保、融资租赁、特殊资产业务都依赖于向交易对手方或债务人收取现金的合同权利，当债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺，将导致公司面临金融资产发生损失的可能性。公司针对不同业务板块设置了定性和定量的风险控制指标，实施差异化风险管理策略，实务操作中关键控制点包含：

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

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

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

(4) 不良资产处置和清收管理。项目一旦出险，快速响应，积极应对，组织力量，一案一策；灵活运用诉讼催收、资产抵债、破产清算、处置抵（质）押物、债权转让等多种手段，加大存量不良项目清收力度，最大程度减少损失，加快资金回流。

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

2. 市场风险

受经济环境、行业政策、市场竞争、自身经营等各种内外部因素影响，金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

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

(2) 利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。公司目前面临的利率风险主要来源于银行长期借款，分为浮动利率和固定利率，以固定利率银行借款为主。公司通过积极拓宽融资渠道，优化融资结构，提高资金使用效率，应对银行借款利率的波动。

目前，公司所承担的汇率风险和利率风险不显著。

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

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

3. 流动性风险

是指公司在履行以交付现金或其他金融资产方式的结算义务时，面临资金短缺的风险。流动性风险由公司的财务共享中心集中管控，创新银企合作，增强授信保障，提高存款收益，充分整合资金池优势；实时监测现金余额、变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，强化资金的统筹管理。公司高度重视流动性风险控制，通过科学的资金管理手段，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。

(五)其他

适用 不适用

七、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》以及中国证监会和上交所发布的有关公司治理规范要求，结合公司自身经营管理情况，不断优化完善公司治理，保障全体股东的合法权益并得到公平对待，尊重利益相关者的基本权益，切实提升公司整体价值。

1. 股东与股东大会

报告期内，公司共召开 4 次股东大会，会议的召集、召开和表决程序等皆符合《公司法》《公司章程》《公司股东大会议事规则》等相关规定，关联股东对涉及的关联交易事项回避表决；提供现场和网络两种投票方式，保障股东对公司重大事项的知情、参与决策和监督等权利，股东大会表决结果合法有效；股东大会邀请律师现场见证，并对股东大会的合法性出具了法律意见。同时注重积极回报股东，年内实施了现金分红方案。

2. 董事与董事会

报告期内，公司调整非独立董事 1 名，其提名、选任程序规范，董事会人数及人员构成符合相关法律法规和《公司章程》规定，专业结构合理。年内共召开 11 次会议，董事会各成员提前获取会议材料，通过现场、网络视频会议、通讯表决等多样化形式积极参与决策，忠实勤勉，认真履职，针对议题提出问询，为公司发展建言献策。

公司董事会下设战略与投资委员会、预算与审计委员会和薪酬与考核委员会三个专门委员会，年内共召开 8 次会议，委员会人员构成、会议召开和履职符合议事规则要求，充分发挥各自专业职能，前置审议，为董事会决策提供参考意见和建议，促进公司治理架构不断完善。

独立董事积极践行独董新规，充分发挥“参与决策、监督制衡、专业咨询”三方面作用，以全体股东的利益尤其是中小股东的利益为根本遵循，依据专业知识和能力履行对重大事项的注意义务，作出有效评估，进行独立判断。年内共召开 2 次独立董事专门会议，对可能影响中小股东权益的事项进行前置研究和审查，不断完善独立董事在公司治理架构中的作用。

3. 监事与监事会

报告期内，公司监事会人员未进行调整，结构稳定，监事会人数及人员构成符合相关法律法规和《公司章程》规定，人员专业领域配置合理，能够充分发挥监督职能，促进公司规范运作。年内共召开 4 次会议，监事会各成员提前获取会议材料，通过现场、网络视频会议、通讯表决等多样化形式积极参与审核决策，忠实勤勉，认真履职，关注识别可能的风险因素，提出问询，审慎决策。

监事会依法列席董事会会议和出席股东大会，听取各项重大事项汇报，通过对公司经营决策、财务、内部控制以及董事、高级管理人员履职行为等合法合规、有效性进行监督审核，切实维护公司和全体股东的权益，推动提升公司治理水平。

4. 高级管理人员聘任与激励

报告期内，公司高级管理人员未进行调整，结构稳定，人员配置合理，职责分工明确，在权限范围内忠实勤勉履职。高级管理人员考核办法经董事会审议批准并对外披露，根据高级管理人员的分工不同，薪酬与公司经营管理绩效及个人履职绩效挂钩，遵循市场化原则，激发工作积极性，促进上市公司可持续发展。

5. 公司与控股股东及其关联方

报告期内，公司控股股东及其一致行动人之间完成股权无偿划转手续，并按照相关规定办理了权益变动报告书披露，本次股权转让未导致公司控制权变更，不影响公司日常经营管理活动，不存在损害公司和中小股东利益的情形。公司控股股东、实控人及其关联方依法行使股东权利，履行股东义务，不存在超越股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的情形，未发生违规占用公司资金的行为，关联交易不存在利益倾斜，亦无为控股股东及关联方提供担保事项。公司与控股股东、实控人及其关联方在人员、资产、财务、机构和业务等方面基本保持独立。

6. 公司与利益相关者

公司在经营过程中，充分尊重利益相关者的合法权益保护，实现公司、股东、员工、供应商、客户以及社会各方利益的协调平衡，在公司能力范围内践行社会公益责任，共同深化互利共赢美好局面。

7. 信息披露与透明度

公司一直以来以信息披露为核心，持续提升信息披露质量，增强信息透明度，保障投资者的知情权，为投资者决策提供更加有效、更加有价值的信息。报告期内，公司披露 4 期定期报告，中期和年度报告增加主营业务板块经营分析维度，不断细化完善披露内容，以便让投资者更加全面了解公司总体情况；同时根据公司实际情况，采用简明清晰、通俗易懂的语言，真实、准确、完整、及时地披露各类临时公告，年内累计发布 74 项临时公告及若干配套文件。公司常设接待投资者的电话、电子邮箱，认真倾听意见建议，答复咨询；年内召开了 3 次业绩说明会，持续加强与投资者沟通交流，有效传递公司价值信息。

公司亦注重对重大信息的管理工作，准确识别内幕信息形成时点，严格控制内幕信息传递范围，及时登记内幕信息知情人，杜绝内幕交易，维护市场交易公平性。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

报告期内，公司与控股股东、实控人在资产、人员、财务、机构、业务等方面保持独立，具有独立完整的业务和运营管理能力。

1. 公司资产完整、权属清晰

报告期内，公司与控股股东、实控人未发生任何资产交易，亦不存在资产混同和交叉使用的情形，公司完整拥有名下全部土地、房产、商标、车辆等资产以及其他信息系统等的所有权或者使用权。

2. 公司人员独立

报告期内，公司高级管理人员全职在公司工作并领取报酬，未在控股股东方担任任何职务，公司设有独立的人力资源部，负责劳动、人事及薪酬管理，与员工签订劳动合同，有一整套完整的人员聘用、绩效、考核、奖惩等制度体系，与控股股东、实控人的劳动、人事、工资管理体系分离。

3. 公司财务独立核算

报告期内，公司已建有完善的财务、会计管理制度和财务核算体系，能够独立作出财务决策；公司根据自身需要开设银行账户，依法独立纳税，不存在控股股东、实控人及其关联方干预公司财务、会计活动的情形。

4. 公司机构独立运作

报告期内，公司已建有适应自身发展需要的组织架构和职能分工，已制定相对全面的岗位工作管理制度，并视外部经营环境变化作出改善性回应，公司的内设机构与控股股东、实控人及其内设机构不存在上下级关系，不存在机构混同，未发现控股股东、实控人及其关联方违反规定干涉公司具体运作情形。

5. 公司业务独立

报告期内，公司主要业务板块与控股股东、实际控制人及其关联方不存在相同或相近的情形，独立从事业务经营，与关联方发生关联交易经过相应的审批程序，充分保证交易公允性，亦未对关联方形成依赖关系。

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

适用 不适用

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 2 月 5 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn(公告编号: 2024-009)	2024 年 2 月 6 日	审议通过了修订公司独立董事制度、为香溢担保和香溢租赁提供担保共 3 项议案
2023 年度股东大会	2024 年 4 月 2 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn(公告编号: 2024-026)	2024 年 4 月 3 日	审议通过了公司 2023 年度董事会、监事会工作报告, 2023 年度财务报告及利润分配议案, 2024 年度日常关联交易计划, 类金融业务计划, 提供财务资助, 续聘事务所, 修订股东大会议事规则、董事会议事规则共 13 项议案
2024 年第二次临时股东大会	2024 年 8 月 5 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn(公告编号: 2024-046)	2024 年 8 月 6 日	审议通过了选举方国富先生为董事 1 项议案。
2024 年第三次临时股东大会	2024 年 12 月 26 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn(公告编号: 2024-074)	2024 年 12 月 27 日	审议通过了为香溢租赁、香溢担保和上海香溢典当提供担保事项, 为香溢租赁提供财务资助共 4 项议案。

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
方国富	董事长	男	52	2024-08-05	2026-04-30	0	0	0			是
邵松长	董事长（离任）	男	55	2018-08-27	2024-07-18	0	0	0			是
胡秋华	董事、常务副总（主持工作）	男	52	2020-10-30 2020-10-13	2026-04-30	0	0	0		116.40	否
丁敏	董事	女	45	2023-04-14	2026-04-30	0	0	0			是
韦斌	董事	男	50	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
徐培富	董事	男	50	2022-09-14	2026-04-30	0	0	0			是
周士捷	董事	男	35	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
何彬	独立董事	男	45	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0		7	否
王振宙	独立董事	男	53	2021-05-14	2026-04-30	0	0	0		7	否
胡仁昱	独立董事	男	60	2021-09-30	2026-04-30	0	0	0		7	否
方泽亮	监事会主席	男	57	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
张淑敏	监事	女	38	2023-04-14	2026-04-30	0	0	0			是
王苏珍	监事	女	38	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
吴小方	职工监事	女	51	2015-03-20	2026-04-30	0	0	0		56.41	否
雍海英	职工监事	女	45	2023-04-14	2026-04-30	0	0	0		50.22	否
孙曙光	副总	男	54	2019-06-14	2026-04-30	0	0	0		114.80	否
盛献智	财务总监	男	38	2022-11-22	2026-04-30	0	0	0		88.57	否
钱菁	董事会秘书	女	49	2018-06-05	2026-04-30	10,000	10,000	0		100.42	否
合计	/	/	/	/	/	10,000	10,000	0	/	547.82	/

姓名	主要工作经历
方国富	历任松阳县烟草专卖局(分公司)党组书记、局长、经理，温州市烟草专卖局(公司)党组成员、纪检组组长，丽水市烟草专卖局(公司)党组成员、副局长。现任香溢融通党委书记、第十一届董事会董事长。
胡秋华	历任金华市烟草专卖局(公司)财务副处长兼审计副处长、审计处处长、机关纪委书记，磐安县烟草专卖局(分公司)党组书记、局长、经理，浙江省烟草专卖局(公司)财务管理处副处长。现任香溢融通党委副书记、常务副总经理(主持工作)、第十一届董事会董事。
丁敏	历任台州市烟草专卖局(公司)企业管理处副处长(挂职)、营销中心副经理(挂职)，浙江省烟草专卖局(公司)综合管理处投资管理员，浙江烟草投资管理有限责任公司和浙江香溢控股有限公司企业管理部经理、党委委员和副总经理。现任浙江烟草进出口有限公司副总经理、香溢融通第十一届董事会董事。
韦斌	历任浙江中天房地产集团有限公司财务部总经理助理，中天控股集团有限公司投资事业部总经理助理，东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司副总经理兼风控部经理。现任东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司董事长兼总经理、香溢融通第十一届董事会董事。
徐培富	历任浙江中烟工业有限责任公司宁波卷烟厂信息中心副主任、办公室副主任(主持工作)、主任。现任浙江中烟投资管理有限公司副总经理、香溢融通第十一届董事会董事。兼任杭州中维歌德大酒店有限公司董事、宁波大红鹰运输有限公司董事长、宁波大红鹰投资有限公司董事长。
周士捷	历任财通证券投行总部业务副总监。现任宁波海曙产业投资有限公司董事长、副总经理、香溢融通第十一届董事会董事。兼任宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司董事，宁波市海曙广聚资产经营有限公司董事，宁波市澜海私募基金管理有限公司执行董事、经理，宁波市曙霞贸易有限公司执行董事、经理，宁波虎渡能源科技有限公司董事。
何彬	执业期间担任多家单位法律顾问，现任北京金诚同达(杭州)律师事务所高级合伙人、香溢融通第十一届董事会独立董事，担任杭州市律师协会实习律师考核委员会委员，最高人民检察院刑民专家库专家，浙江财经大学法学院实务导师，北海国际仲裁院仲裁员。
王振宙	现任宁波正源会计师事务所有限公司总经理、香溢融通第十一届董事会独立董事。兼任宁波正源工程造价咨询有限公司总经理，宁波正源税务师事务所有限公司董事，宁波正源企业管理咨询有限公司监事，贝发集团股份有限公司、宁波万金精密科技有限公司独立董事。
胡仁昱	曾任华东理工大学商学院会计学专业教授(已退休)，目前担任财政部会计信息化咨询专家、香溢融通第十一届董事会独立董事。兼任上海贝岭股份有限公司、上海韦尔半导体股份有限公司、源耀生物科技(盐城)股份有限公司独立董事，思必驰科技股份有限公司董事。
方泽亮	历任浙江省烟草专卖局(公司)财务管理处副处长，金华市烟草专卖局(公司)党组成员、纪检组长、党组副书记、副局长，浙江省烟草专卖局(公司)审计处副处长。现任浙江省烟草专卖局(公司)审计处处长、香溢融通第十一届监事会主席。
张淑敏	曾在台州市烟草专卖局(公司)、浙江省烟草专卖局(公司)从事财务工作。曾任浙江烟草投资管理有限责任公司和浙江香溢控股有限

	公司财务审计部副经理（主持工作），现任财务审计部经理；香溢融通第十一届监事会监事。
王苏珍	历任杭州城投资产管理集团有限公司投资经理、中天控股集团有限公司高级投资经理；现任中天控股集团有限公司投资管理中心总经理助理、副总经理、香溢融通第十一届监事会监事。兼任浙江庄辰建筑科技有限公司、中天服务股份有限公司、东阳市金牛小额贷款有限公司、东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司、东阳市钜银民间资本管理股份有限公司董事；北京尚智伟业建材有限公司法定代表人、执行董事、总经理；浙江恒顺投资有限公司法定代表人、执行董事、经理；湖北新远建筑科技有限公司监事。
吴小方	历任公司经营管理部经理助理，公司风险管理部副经理、经理，公司金融服务事业部副总经理，公司运营管理中心总经理；现任公司风险内控中心主任、第十一届监事会职工监事。
雍海英	曾在浙江金众律师事务所担任专职律师，历任公司法务部副经理、风险内控中心副总经理。现任公司法律合规部副主任（主持工作）、第十一届监事会职工监事。
孙曙光	历任中国银行宁波市北仑分行党委书记、行长，中国银行宁波市分行公司金融部总经理、党支部书记，中国银行宁波市江北支行党委书记、行长；现任公司副总经理，先后分管业务、风险管理工作。
盛献智	曾在绍兴市烟草专卖局（公司）、金华市烟草专卖局（公司）、永康市烟草专卖局（分公司）负责会计核算、财务管理工作，浙江省烟草专卖局（公司）负责财务管理工作；现任公司财务总监。
钱菁	历任公司总经理秘书、总经办副主任、主任，现任公司董事会秘书。

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况**1、 在股东单位任职情况**

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
丁敏	浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司	党委委员、副总经理	2019年12月	2024年7月
徐培富	浙江中烟投资管理有限公司	副总经理	2022年5月	
徐培富	宁波大红鹰投资有限公司	董事长	2022年7月	
周士捷	宁波海曙产业投资有限公司	董事长、副总经理	2020年1月	
张淑敏	浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司	财务审计部副经理（主持）	2020年4月	2024年9月
张淑敏	浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司	财务审计部经理	2024年9月	2025年9月
王苏珍	中天控股集团有限公司	投资管理中心副总经理	2022年9月	
在股东单位任职情况的说明	董事徐培富任职的浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司原为公司控股股东之一致行动人，报告期内将所持有公司股份全部无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司，划转完成后，不再持有公司股份。			

2、 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
丁敏	浙江烟草进出口有限公司	副总经理	2024年7月	
韦斌	东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司	董事长、总经理	2017年1月	
何彬	北京金诚同达（杭州）律师事务所	高级合伙人	2017年3月	
王振宙	宁波正源会计师事务所有限公司	总经理	2001年9月	
胡仁昱	华东理工大学	教授	1994年1月	2024年12月
方泽亮	浙江省烟草专卖局（公司）	审计处处长	2020年2月	
在其他单位任职情况的说明	无			

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报	按照《公司章程》等有关规定，董事、监事（除职工监事外）的
---------------	------------------------------

薪酬的决策程序	报酬由董事会审议通过并提交股东大会审议批准后执行；职工监事薪酬按其在公司所任职的岗位纳入公司员工薪酬考核体系，由公司总经理办公会议审议确定；高级管理人员的薪酬考核办法经董事会审议批准后执行。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	报告期内，高级管理人员的薪酬按照考核时现行有效的薪酬考核办法进行核定，由董事会薪酬与考核委员会对其工作绩效、核算标准、考核过程进行监督，并审核考核结果后予以发放，认为高管绩效考核、薪酬发放规范合理。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	报告期内，公司独立董事每年领取固定津贴；除职工监事外，非独立董事、监事不在公司领取报酬，职工监事按照公司内部员工薪酬体系，每年根据其在公司内部的实际任职岗位经绩效考核程序后确定；公司高级管理人员的薪酬由董事会薪酬与考核委员会依据公司业务规模、经营效益以及发展阶段，参考同行业特征、市场薪资行情、所任职岗位职责等因素确定年薪基数，并按照年度目标任务以及工作分工设置绩效考核指标及比重，包括经营指标、资产指标、管理指标等进行综合考核后确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	报告期内，公司按月向独立董事支付了年度津贴；按月发放职工监事工资，经年终考核后，发放绩效薪酬；高级管理人员按年薪基数的一定比例按月预发，经年终考核审定后，兑现年薪。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末独立董事、职工监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 547.82 万元。

（四）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
方国富	董事	选举	股东单位推荐, 股东大会选举
邵松长	董事	离任	工作调动

（五）近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

（六）其他

适用 不适用

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第十一届董事会 2024 年第一次临时会议	2024 年 1 月 18 日	审议通过了为香溢担保 2024 年度担保业务开展提供担保、为香溢租赁 2024 年度保理融资及商业贷款提供担保、召开 2024 年第一次临时股东大会共 3 项议案。（详见公司临时公告 2024-002）
第十一届董事会 2024 年第二次临时会议	2024 年 2 月 5 日	审议通过了授权公司总经理对外担保权限事项。（详见公司临时公告 2024-010）
第十一届董事会	2024 年 3 月	审议通过了公司 2023 年度董事会工作报告、总经理工作报告、

第三次会议	7 日	2023 年度财务报告、2023 年度利润分配预案、计提减值准备、2023 年年度报告及摘要、2024 年度日常关联交易计划、2024 年度类金融业务计划、为控股子公司提供财务资助、支付 2023 年度审计费用、续聘 2024 年度审计机构、修订股东大会和董事会议事规则等共 20 项议案。（详见公司临时公告 2024-013）
第十一届董事会 2024 年第三次临时会议	2024 年 4 月 2 日	审议通过了授权公司总经理财务资助权限事项。（详见公司临时公告 2024-027）
第十一届董事会 2024 年第四次临时会议	2024 年 4 月 29 日	审议通过了公司 2024 年第一季度报告、调整公司机构共 2 项议案。（详见公司临时公告 2024-031）
第十一届董事会 2024 年第五次临时会议	2024 年 7 月 18 日	审议通过了调整第十一届董事会非独立董事、召开公司 2024 年第二次临时股东大会共 2 项议案。（详见公司临时公告 2024-043）
第十一届董事会 2024 年第六次临时会议	2024 年 8 月 5 日	审议通过了选举公司董事长、增补第十一届董事会战略与投资委员会成员共 2 项议案。（详见公司临时公告 2024-047）
第十一届董事会 2024 年第四次临时会议	2024 年 8 月 29 日	审议通过了公司 2024 年半年度计提减值准备及核销资产事项、2024 年半年度报告及摘要、上海香溢典当增加注册资本、清算关闭两家控股子公司、部分不良资产转让计划、修订关联交易管理制度等共 9 项议案。（详见公司临时公告 2024-051）
第十一届董事会 2024 年第七次临时会议	2024 年 10 月 30 日	审议通过了公司 2024 年第三季度报告。
第十一届董事会 2024 年第八次临时会议	2024 年 12 月 9 日	审议通过了 2025 年度为控股子公司香溢担保、香溢租赁、上海香溢典当提供担保事项，为控股子公司提供财务资助，召开公司 2024 年第三次临时股东大会共 5 项议案。（详见公司临时公告 2024-066）
第十一届董事会 2024 年第九次临时会议	2024 年 12 月 26 日	审议通过了授权公司总经理财务资助权限事项。（详见公司临时公告 2024-075）

六、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
方国富	否	5	5	1	0	0	否	1
邵松长	否	6	6	3	0	0	否	2
胡秋华	否	11	11	4	0	0	否	4
丁敏	否	11	11	9	0	0	否	1
韦斌	否	11	11	7	0	0	否	2
徐培富	否	11	11	8	0	0	否	2
周士捷	否	11	11	6	0	0	否	2
何彬	是	11	11	6	0	0	否	2
王振宙	是	11	11	4	0	0	否	4

胡仁昱	是	11	11	7	0	0	否	2
-----	---	----	----	---	---	---	---	---

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	5

(二)董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三)其他

适用 不适用

七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

(一)董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
预算与审计委员会	王振宙先生（召集人）、徐培富先生、胡仁昱先生
薪酬与考核委员会	何彬先生（召集人）、丁敏女士、胡仁昱先生
战略与投资委员会	方国富先生（召集人）、胡秋华先生、韦斌先生、周士捷先生、王振宙先生

(二)报告期内预算与审计委员会召开 6 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2024 年 2 月 19 日	就 2023 年报审计进展情况及重要审计事项与年审机构进行了充分沟通、讨论。	1. 建议公司加强对自有资产和业务底层资产的专业评估工作，准确评估风险，客观反映资产实际价值。 2. 关于保证金利息计提事项，建议多方咨询意见，包括监管部门、审计同业及可比公司类似案例等，经综合评估、专业判断后选择最优方式。	审计期间与签字会计师保持沟通，监督审计工作推进情况。
2024 年 3 月 6 日	审议了公司 2023 年度财务报告及定期报告中的财务信息、计提减值事项、2024 年度日常关联交易计划、内控评价、续聘审计机构、2024 年预算草案等共 9 项议案；同时听取签字会计师关于财务审计和内控审计总体情况汇报。	重点关注了减值计提的合理性、当期财务报告重大会计处理和审计调整事项，提醒关注年报调整事项对前期披露报告的影响；建议加强业务数据与财务系统的对接匹配和管理工作；内部审计部门应结合事务所发现的问题进行归纳合并，逐项整改完善，及时汇报反馈。	
2024 年 4 月 29 日	前置审议了公司 2024 年第一季度报告中的财务信息。	充分了解了重要会计报表项目的组成及同比变化情况，重点关注财务会计报告的重大会计问题及确认一致性。	
2024 年	审议了半年度计提减值和	建议进一步优化内审报告汇报内容，包括对	

8 月 28 日	核销事项、半年度报告中的财务信息共 3 项议案，同时会议听取了 2024 年半年度内部审计工作报告。	发现问题按照重要性程度分类分级、具体整改措施等细节，为委员会履职提供参考；建议加强涉及房地产项目的减值政策研究，综合考量增加风险计提的可行性和合理性。	
2024 年 10 月 29 日	前置审议了公司 2024 年第三季度报告中的财务信息。	充分了解了公司 2024 年 7 月-9 月及 2024 年 1 月-9 月主要会计数据、财务指标情况及变化原因；重点关注报表数据变化的合理性、真实性；结合公司经营实际及现金流量变化情况，提醒公司加强现金流管理，关注现金流质量。	
2024 年 12 月 9 日	沟通讨论浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）审计项目组制定的公司 2024 年年报审计计划。	1. 审计时间安排应进一步细化，并对内控审计结论的出具提出细化汇报要求。 2. 建议事务所基于实际情况作出考量，“重大错报风险”认定层级是否有必要增加金融工具公允价值计量因素。 3. 减值准备涉及的评估问题，强调了外部评估的重要性。 4. 加强文字描述的严谨性、科学性。	审计期间与签字会计师保持沟通，监督审计工作推进情况。提醒做好业绩预测和信息披露工作。

(三) 报告期内薪酬与考核委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2024 年 3 月 6 日	审议了 2023 年度经营层薪酬和委员会履职报告共 2 项议案。	审查了考核指标适用及具体执行中相关经营管理数据的运用情况，认为高管的考核符合现行薪酬考核办法的规定；薪酬发放亦未发现违规情形。	

(四) 报告期内战略与投资委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2024 年 3 月 6 日	审议了公司 2023 年度经营管理情况及下一年经营目标制定、委员会履职报告共 2 项议案。	充分肯定经营层在加大主营业务拓展力度，积极推动管理提升方面所作的努力；认为新一年经营管理目标合理，具有可执行性。	

(五) 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

八、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	66
主要子公司在职员工的数量	142
在职员工的数量合计	208
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	0
销售人员	68
技术人员	58
财务人员	16
行政人员	66
合计	208
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	35
本科	109
大专	30
高中及以下	34
合计	208

(二) 薪酬政策

适用 不适用

2024 年公司按照公平、公正及市场化原则，强化绩效导向，实施全员岗位绩效合同制，确保按劳分配与按绩取薪，完善岗位、薪酬与绩效的融合联动机制，使绩效薪酬体系更加科学合理。同时，优化薪酬结构，激发员工积极性。深化团队业务考核，以市场薪酬为参照，结合公司战略提升，平衡人力资源成本，持续引育人才，提升团队竞争力，为公司的持续发展提供坚实的人才保障和动力支持。

(三) 培训计划

适用 不适用

2024 年公司统筹搭建“合规大讲堂”，从“党建监察、信息披露、风险管理、财务管理、法律合规、采购、安全、劳动用工、保密管理”等不同维度，加强员工的合规教育，塑造高质量的合规文化；加强内部专家队伍的交流研讨，沉淀内部专家的经验智慧，提升内部专家的创新研发能力；常态化开展分层分类培训，从党建、行业动态、政策解读、业务能力提升、制度规范、安全教育等维度加强培训学习，推动人才队伍的提升。

(四) 劳务外包情况

适用 不适用

十、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

报告期内，公司未制定新的现金分红政策，也未对《公司章程》规定的现金分红政策进行调整。2023 年度利润分配方案的提出符合现行现金分红政策，并经第十一届董事会第三次会议、2023 年度股东大会审议批准，分配方案如下：

2023 年度公司以 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），2023 年度不进行资本公积金转增股本。

2024 年 5 月 24 日，公司发布了《2023 年年度权益分派实施公告》，以 2024 年 5 月 30 日登记在册股东为分派对象，实施完成本次现金分红。

详见公司临时公告 2024-015、2024-034。

(二) 现金分红政策的专项说明

适用 不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确和清晰	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

(三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

(四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.15
每 10 股转增数（股）	0
现金分红金额（含税）	6,814,841.21
合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	53,171,865.88
现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	12.82
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0
合计分红金额（含税）	6,814,841.21
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	12.82

(五) 最近三个会计年度现金分红情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）(1)	18,172,919.06
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	0
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	18,172,919.06
最近三个会计年度年均净利润金额(4)	28,091,261.50

最近三个会计年度现金分红比例 (%) (5)=(3)/(4)	64.69
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	53,171,865.88
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	228,516,614.67

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

报告期内，公司按照现行有效的《公司高级管理人员薪酬考核办法（2023）》进行考核，高级管理人员实行年薪制，明确一定比例的绩效薪酬，并针对高级管理人员分管工作的不同设置差异化绩效考核指标。公司董事会薪酬与考核委员会根据年度经营管理工作目标完成情况，对考核指标适用及具体执行中经营结果数据的运用情况进行核查，审定高级管理人员绩效薪酬。公司高级管理人员薪酬的发放情况符合薪酬管理办法，未发现违规情形。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

在公司已有的内部控制制度体系框架上，2024 年度根据市场变化情况和内控运行的实际情况，持续优化制度建设，多部门多维度地新增或修订完善各项制度，不断夯实公司治理、内部管理的制度基础。2024 年共修订制度 12 个，新出台制度 13 个，具体包括根据法律法规最新要求及公司实际情况，及时推进股东大会议事规则、董事会议事规则、关联交易等制度的修订工作；不断强化风险管理，通过修订类金融业务尽职调查工作指引、风控审核工作指引、审批管理办法、核保管理办法、展期管理办法，从业务流程的优化提升来提高风险防控水平，从而保障各项风控措施真正落到实处；修订出台了安全生产、物业安全管理及员工因私出境等方面的制度，不断优化基础管理水平。

公司不断在适应内外部环境的变化中动态优化内部控制制度体系，强化经营管理各个环节的运转顺畅和高效，保障公司整体的合规经营。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

十三、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

根据管理需要，集团公司设置有董事会秘书办公室、党群工作办公室、审计监察部、总经理办公室、人力资源部、运营管理中心、信息数据部、风险内控中心、财务共享中心、法律合规部、物业管理部等多个职能管理机构；同时设置宁波、杭州、上海、直属四个类金融业务事业部以及负责贸易业务运营的融合发展部。日常管理上，区别于传统子公司管控模式，以业务事业部为管理单元，其在权限范围内开展典当、担保、融资租赁等各类业务，具体管理控制制度的基本规范由管理机构统一制定发布，分不同职能进行条线管理，事业部根据授权范围执行集团公司对子公司的管理决策，以此实现在治理结构、财务与审计管理、业务授权管理、人力资源管理、档案管理、信息披露等事项上对控股子公司的管控。重要管控内容如下：

(1) 人事考核方面。事业部经营班子作为集团公司中层管理人员，由集团公司实行统一管理，明确规范相应经营管理职责，确保了战略方向一致性；事业部对其内部人员有管理权限，实现管理上的适度分权化。根据公司总体经营目标制定各事业部（控股子公司）业务经营计划和风险管理目标，明确对各事业部（控股子公司）业绩考核制度，加强业绩考核标准和过程管理的控制，激发经营的积极性。各事业部作为相对独立的经营实体，对其业务运营结果负责，拥有相应的资源和决策权。

(2) 财务审计方面。公司财务管理实行集中管理，由财务共享中心统一负责所有事业部（控股子公司）的资金使用、费用、预算、会计核算等管理工作。公司审计监察部独立实施审计监督职能，加强对规范运行的监督，进一步保障事业部（控股子公司）运营管理的有效性、合规性。

(3) 业务运营方面。集团公司制定了各项业务操作指引和业务风险防范措施，规范事业部（控股子公司）在业务方向、业务准入、客户管理、业务风险管理等业务操作方面的执行标准和全流程。同时建立事业部业务授权审批制度，明确约定业务范围和审批权限，对于超越审批权限的重大交易或事项，提交公司业务审核委员会批准后方可实施。

(4) 信息披露方面。明确事业部（控股子公司）重大信息报告的范围、流程和标准，强化事业部（控股子公司）重大信息内部报告义务及责任。同时管理部门定期进行培训和指导。

十四、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)对公司内部控制进行了审计评价，并出具了《2024 年度内部控制审计报告》，详见上海证券交易所网站 www.sse.com.cn

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

无

十六、其他

适用 不适用

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

是否建立环境保护相关机制	否
报告期内投入环保资金（单位：万元）	0

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

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

在日常经营管理活动中，公司始终坚持购买使用节能环保产品，提倡实行无纸化办公，鼓励清洁绿色的出行方式，践行节约用电、食堂光盘行动等，尽可能在细节中贯彻保护环境、节能减排的政策。

在业务方面，公司积极响应国家关于支持绿色低碳产业发展政策，通过融资租赁业务服务光伏新能源等中小实体企业，对省内、市内项目推出费率优惠政策，报告期内新增开展光伏租赁业务 31 笔，投放金额合计约 1.9 亿元；自 2019 年开展光伏租赁项目以来共投 99 笔，累计投放金额约 3.7 亿元。此外，在污水处理等环保产业探索开展租赁项目，2023 年以来共投放 5 笔项目，累计投放金额约 2.5 亿元。

(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	否
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	0
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产有助于减碳的新产品等）	无

具体说明

适用 不适用

二、社会责任工作情况

(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告

适用 不适用

(二) 社会责任工作具体情况

适用 不适用

具体说明

适用 不适用

公司一直以来注重对利益相关方关系的维护，承担社会公众公司的责任意识，在发展中持续推进互利共赢和利益共享。

在股东、债权人权益保护方面，报告期内，公司涉及制度新制定或修订二十余项，通过不断完善内部控制制度，优化架构和流程，提升管理效能，保障公司经营管理运行的有效性，充分履行作为公众公司对外信息发布准确性、真实性、完整性的义务。

在职工权益保护方面，公司持续优化薪酬体系与激励机制，确保公平性与竞争力，同时拓宽职工参与公司治理的渠道，通过定期召开职工代表大会，支持工会依法工作，并充分听取职工对切身利益事项的意见，关心重视职工合理需求，以构建和谐劳动关系，推动企业健康发展。

在供应商、客户权益保护方面，报告期内，公司开通了企业微信平台 and 客服功能，沟通交流更加安全、高效，且在业务推介过程中遵循统一的标准和要求，确保客户获得更加良好的用户体验，促进良性循环；通过各项业务系统的信息化管理，严格控制角色权限，不断加强员工对数据隐私保护意识的宣贯。公司涉及到大量出租物业的管理工作，采取全面督查和专项督查相结合的形式，完成了对出租物业每月例行安全检查和重大节假日前夕消防安全专项检查，实施闭环管理，并邀请市内租赁商户代表参加公司组织的安全生产月全员培训和消防演练，充分保障租赁商户的人身和财产安全。

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

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

具体说明

适用 不适用

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规担保情况

适用 不适用

四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 审批程序及其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	70
境内会计师事务所审计年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	卢建革、蔡顺荣
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	1

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）	20

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

2024年3月7日、2024年4月2日，经公司第十一届董事会第三次会议、2023年度股东大会审议，批准了《关于续聘浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度审计机构的议案》：同意聘任浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度财务报告和内部控制审计机构，并提请股东大会授权董事会按照市场水平及公司实际情况确定其2024年度审计报酬。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计费用较上一年度下降20%以上（含20%）的情况说明

适用 不适用

七、面临退市风险的情况

（一）导致退市风险警示的原因

适用 不适用

（二）公司拟采取的应对措施

适用 不适用

（三）面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

（一）诉讼、仲裁事项已在临时公告披露

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011年7月，公司委托平安银行宁波分行向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还公司委托贷款本金3,700万元并支付利息、罚息等。2011年10月31日，公司收到判决书，胜诉。2012年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。2019年9月，公司以平安银行宁波分行的名义请求上海市第三中级人民法院受理对上海星裕的破产清算申请。2019年10月10日，法院受理申请并指定上海段和段律师事务所担任上海星裕置业有限公司管理人。2020年9月4日，管理人出具《上海星裕置业有限公司财产变价方案》，告知该抵押房产总估值为12,517.80万元，该变价方案经投票通过。2020年11月30日，抵押房产以起拍价8,762.46万元成交。另上海仲裁委员会确认债权人浙江万汇建设集团有限公司享有4,245万元建筑工程款优先权，公司通过平安银行宁波分行向法院提起不予执行仲	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2011-029、 2011-046、 2019-057、 2022-030、 2023-029

<p>裁裁决之诉被裁定驳回。2021年2月4日，管理人出具（2019）沪03破157号分配方案，其中平安银行宁波分行的受偿金额为2,020.31万元。2021年2月18日，管理人书面告知分配方案未通过。期间作为上海星裕破产案件债权人之一的上海嘉定城市建设投资有限公司因不满上海星裕破产管理人作出的变价方案提起诉讼，最终被驳回。2022年10月，管理人向上海市第三中级人民法院提出申请裁定《上海星裕置业有限公司破产财产分配方案》，法院裁定认可上述方案。2022年11月21日收到破产案件分配方案的法院裁定，裁定给予平安银行的债权金额为2,040.77万元。2022年度，公司间接收到法院支付的执行款累计596万元。2023年5月17日，平安银行宁波分行向公司支付破产分配款合计2,040.77万元，至此根据分配方案，公司已经收到全部分配清偿款项。2023年全年累计收到执行款32.40万元。2024年4月24日，公司收到其中一名保证人名下房产拍卖款95.13万元；5月28日，收到该保证人银行存款划扣款7.51万元，2024年上半年共收到102.64万元。</p>	
<p>因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013年6月，香溢金联、香溢担保分别提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计5,000万元并支付违约金等。2013年12月法院判决胜诉。2014年6月申请强制执行。后大宋集团资不抵债，被其他公司申请破产清算，2020年5月，绍兴市越城区人民法院已裁定受理，并指定浙江浙经律师事务所、浙江韦宁会计师事务所有限公司、浙江中圣律师事务所担任大宋集团联合管理人。2020年7月24日召开第一次债权人会议，管理人确认香溢金联优先债权为3,035万元、香溢担保优先债权为4,555万元。2020年11月，抵押土地上可处置的已有121本权证的房产经过评估，总价约1.96亿元。2021年6月始陆续拍卖成交；12月24日，香溢金联和香溢担保各收到10万元分配款。2022年6月7日，香溢金联和香溢担保分别收到分配款70万元、230万元。根据第一次债权人会议表决通过的《浙江大宋控股集团有限公司破产财产分配方案》，2023年5月5日，香溢金联和香溢担保分别收到破产财产分配款345.14万元、1,106.27万元，至此，管理人已根据分配方案对香溢金联和香溢担保完成第一次分配。2024年4月10日，香溢担保、香溢金联分别收到破产财产分配款300万元、100万元，共计回收400万元。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2013-023、2013-052、2020-043、2022-036、2023-027、2024-028</p>
<p>公司作为有限合伙人入伙杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：杭州昀晖），通过杭州项晨企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称：杭州项晨）、杭州星昂企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称：杭州星昂）间接投资于花样年集团（中国）有限公司（以下简称：花样年集团）杭州市滨江区的浦乐单元R21-21a地产项目，公司实缴出资5,000万元，预期收益率为10.8%/年。花样年集团为杭州花浦房地产开发有限公司及相关方与杭州星昂签署的合作协议及借款合同项下的全部义务和责任提供不可撤销的连带责任保证担保。杭州星昂于2021年6月18日向杭州花浦房地产开发有限公司提供借款163,412万元，其中杭州项晨作为优先级有限合伙人实缴106,220万元，劣后级有限合伙人上海花样年房地产开发有限公司实缴57,192万元。2021年10月18日，按照约定，杭州星昂和杭州花浦房地产开发有限公司的借款到期，杭州花浦房地产开发有限公司未能按期偿还债务本金和利息，公司亦未能按期收到本金和收益。该项目出现违约，杭州星昂向杭州花浦房地产开发有限公司、花样年集团（中国）有限公司、上海花样年房地产开发有限公司提起诉讼，浙江省杭州市中级人民法院已于2021年11月25日立案，2022年5月25日公司获悉胜诉。2022年6月8日，公司收回款项4,622.38万元。花样年集团不服法院判决，提起上诉。2022年10月9日，公司获悉二审判决结果，维持原判。2022年10月25日，公司收到杭州昀晖分配款39.70万元。2023年2月2日，公司收到分配款项1.66万元。2024年6月19日，公司向杭州昀晖等以发函方式中断诉讼时效。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2021-065、2022-035、2022-037、2022-044、2022-066</p>
<p>因新宇置业未按期向公司支付委托贷款利息，2015年6月16日由中信银行宁波分行作为原告起诉，公司作为第三方参与诉讼，要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计4,731.90万元。2017年6月，法院一审判决新宇置业应归还本金4,363万元并支付利息。2017年12月8日，公司向法院申请强制执行。2018年5月11</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：</p>

<p>日，公司收到法院通知书，法院根据新宇置业的申请于 2018 年 4 月 16 日裁定受理新宇置业破产清算一案，并定于 2018 年 8 月 8 日召开第一次债权人会议。2020 年 7 月 17 日抵押物拍卖，流拍。2020 年 9 月 15 日抵押物二次挂拍，起拍价为 3,056.58 万元，2020 年 10 月 16 日以起拍价成交，后竞拍人联合其他第三人成立公司投资新宇置业，于 2021 年 5 月 31 日付清拍卖尾款。后管理人向法院申请重整计划，2021 年 10 月 15 日，法院裁定批准。按照新宇置业重整计划，公司委托中信银行宁波分行贷款金额是具有法定优先权的债权，按照 2,690 万元受偿，其余债权调整为普通债权，按照普通债权调整方案及受偿方案执行。2021 年公司累计收到优先债权受偿款 2,690 万元。报告期内无进展。</p>	<p>2015-019、 2015-024、 2017-028、 2018-025、 2021-062</p>
<p>因象山房地产开发有限公司未按期归还香溢租赁委托贷款本金，2016 年 7 月 7 日香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支行提起诉讼，分别要求象山房地产归还 3,000 万元、2,999.21 万元本金及支付相应利息、罚息等。2016 年 8 月，两起诉讼案件法院均判决香溢租赁胜诉。2018 年 9 月 12 日，两起诉讼案件申请执行。因评估报告有效期已到，法院重新启动评估手续，2020 年 12 月收到抵押物评估报告，后续推动执行。2021 年初，公司律师多次与法院沟通推动抵押物挂拍，但未能有效推动抵押物挂拍。2021 年 6 月，公司向法院提交按现状推拍的书面申请，法院也未采取进一步动作，后律师拟定申请提交中院要求中院督办，亦未有实质效果。2024 年 8 月底法院重新选取评估机构拟对抵押物进行评估，9 月 11 日法院、评估机构等去抵押物现场勘察，目前尚未出具评估报告。</p>	<p>参见上海证 券交易所网 站及公司临 时公告： 2016-026、 2016-029、 2016-031</p>
<p>公司于 2014 年 11 月 28 日与一三七一公司签订《租赁合同》《补充协议》，公司将拥有的位于宁波市海曙区药行街 195 号的城隍庙商城地块等房产出租给一三七一公司。公司于 2015 年 7 月 20 日按照房屋现状向一三七一公司交付房产。一三七一公司开始对租赁房产进行装修工程，直至 2018 年 5 月 1 日开业。租期内，一三七一公司出现违约情形，2018 年 6 月 27 日，公司发出《解除函》，一三七一公司依然未向公司赔偿损失，拒绝归还房屋。2018 年 11 月 30 日，公司提起诉讼，后一三七一公司（反诉原告、原审被告）向法院提交《民事反诉状》，法院合并审理。经一审二审判决，再审申请人一三七一公司不服二审判决，向浙江省高级人民法院申请再审。2021 年 2 月 23 日，公司收到浙江省高级人民法院出具的（2020）浙民申 3197 号《民事裁定书》。2021 年 7 月 19 日，公司收到浙江省宁波市中级人民法院出具的（2021）浙 02 民初 1079 号《民事判决书》，法院已就双方争议的部分焦点问题作出一审判决。一三七一公司因不服判决提起上诉，2021 年 10 月 15 日，公司收到浙江省高级人民法院（2021）浙民终 1217 号《民事判决书》，判决驳回上诉，维持原判。后一三七一公司不服判决，向浙江省高级人民法院申请再审。另浙江省宁波市中级人民法院作出的（2021）浙 02 民初 1079 号民事判决已经发生法律效力，因一三七一公司未在法定履行期内履行房产返还义务，公司向法院申请强制执行，法院已依法将涉案房产交付给公司。2021 年 12 月 21 日，浙江省宁波市中级人民法院就本案的其他争议焦点作出（2021）浙 02 民初 1079 号之一民事判决。2021 年 12 月 30 日，浙江省高级人民法院出具（2021）浙民申 5395 号民事裁定书，驳回一三七一公司的再审申请。2022 年 1 月 4 日公司就其他争议焦点的（2021）浙 02 民初 1079 号之一民事判决提起上诉申请。2022 年 7 月 28 日，浙江省高级人民法院作出（2022）浙民终 322 号民事判决。公司因不服（2022）浙民终 322 号民事判决，向浙江省高级人民法院申请再审。2023 年 5 月 9 日，公司收到浙江省高级人民法院（2023）浙民申 544 号民事裁定书，驳回公司再审申请。公司收到裁定书后申请强制执行，执行立案，2023 年 11 月法院终结本次执行。【报告期内办理核销程序，后续实行账销案存管理】</p>	<p>参见上海证 券交易所网 站及公司临 时公告： 2018-066、 2019-038、 2019-056、 2019-067、 2020-035、 2020-056、 2021-011、 2021-027、 2021-039、 2021-054、 2021-056、 2021-063、 2021-068、 2022-031、 2022-043、 2023-001、 2023-028</p>
<p>公司自 2016 年开始与宁波有利网络合作典当业务，其因二手车收购资金需要，以其持有的宁波如奕科技有限公司 90%股权质押向元泰典当申请借款，合作额度不超过 4,000 万元。同时宁波如奕科技有限公司（以下简称：宁波如奕）、宁波收吧收吧汽车服务有限公司（以下简称：宁波收吧）、宁波爱扣优扣汽车服务有限公司（以下简称：宁波爱扣优扣）、徐玲、卢飞等为上述债务履行提供连带责任保证。后授</p>	<p>参见上海证 券交易所网 站及公司临 时公告： 2022-053、</p>

信期限展期至 2022 年 5 月 13 日。2021 年 11 月起，元泰典当累计向宁波有利网络发放典当贷款余额 3,982.80 万元，累计收到宁波有利网络缴纳的保证金 400 万元。随着单笔借款的到期，宁波有利网络逾期支付综合费用及归还当金。鉴于宁波有利网络相关人员涉嫌在合作过程存在伪造证件行为，宁波市海曙区人民法院判决徐玲等人员合同诈骗罪成立，并责令徐玲等退赔元泰典当经济损失。2024 年 1 月公司再次向海曙法院提交民事诉讼材料，要求借款人宁波有利网络及担保人承担民事赔偿责任，2024 年 7 月 9 日法院正式立案，12 月 31 日法院出具判决书，判决：宁波有利网络支付元泰典当当金 3,738.25 万元等；元泰典当有权以拍卖、变卖宁波有利网络持有的宁波如奕 90%股权所得价款优先受偿；宁波如奕、宁波收吧、宁波爱扣优扣、卢飞承担连带清偿责任。	2022-054、 2022-059
---	-----------------------

报告期末，上述诉讼债权本金余额为 15,348.05 万元（不含与一三七一公司房屋租赁诉讼债权金额）。

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

报告期内：									
起诉（申请）方	应诉（被申请）方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼（仲裁）基本情况	诉讼（仲裁）涉及金额	诉讼（仲裁）是否形成预计负债及金额	诉讼（仲裁）进展情况	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况
元泰典当	邓亲华	无	民事诉讼	因邓亲华未依约归还当金，元泰典当向杭州滨江区人民法院提起诉讼，要求邓亲华归还当金 2,500 万元，并支付违约金等。	2,500		执行中	2018 年 11 月 7 日法院受理立案。2019 年 2 月 21 日法院判决支持我司诉求。2019 年 5 月 16 日执行立案。后执行法官去成都办理四套房产的轮候查封手续，查封期限 3 年，自 2019 年 12 月 26 日至 2022 年 12 月 25 日。2020 年 5 月轮候查封邓亲华名下两家合伙企业的股权。2021 年 8 月 30 日起天翔环境终止上市。自 2022 年 9 月 7 日，天翔环境股票可以在全国中小企业股份转让系统转让。经查询，2022 年 12 月 30 日收盘价为 0.75 元/股，2023 年 12 月 29 日收盘价为 0.51 元/股。2024 年 12 月 27 日收盘价为 0.29 元/股。2024 年 11 月 12 日，法院向质押股票首封法院发函要求移交处置权；待首封处置权移交完成后，立即督促法院启动对案涉股票的司法处置工作。	
元泰典当	浙江凯迪恩色刷有限公司、江迪彩印有限公司、江迪包装材料有限公司、方明、王	杭州凯迪恩色刷有限公司、江迪包装材料有限公司、方明、王	民事诉讼	因凯迪恩公司未依约归还当金，元泰典当向杭州上城区人民法院提起诉讼，要求凯迪恩归还当金 1,843.5 万元，并支付违约金等。	1,285.54		执行中	2018 年 12 月 14 日法院受理立案。2019 年初对被告的财产申请保全。2019 年 6 月 25 日收到法院判决书。2019 年 8 月 1 日完成执行立案。2019 年 12 月，法院启动抵押土地的评估程序。2020 年 6 月 22 日代理律师收到评估报告和执行裁定书，老厂区的房地产评估价值为 3,790 万元、新厂区的土地评估价值为 810.40 万元。2021 年 11 月 23 日新厂区土地以起拍价 567.28 万元成交。2022 年 1 月 20 日，收到法院分配款项 557.35 万元。老厂房的第一顺位抵押权由长城资产管理公司转让给兰溪市宏业建设有限公司，其已于 2023 年底向兰溪法院申请恢复执行。2024 年 4 月，凯迪恩老厂区厂房在淘宝网挂拍以 3,892 万元成交。2024 年 10 月 8 日，兰溪市人民法院裁	

		宝妹					定受理对浙江凯迪恩彩色印刷有限公司的破产清算申请，指定浙江京衡（义乌）律师事务所担任管理人。公司已申报债权，等待管理人审核。
元泰典当	诸暨世纪金源投资有限公司	夏源集团有限公司、周美娟、浙江华夏置业有限公司	民事诉讼	因世纪金源公司未依约归还当金，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求世纪金源归还当金 2,200 万元，并支付违约金等。	2,200	执行中	2016 年 7 月 15 日法院受理立案。2017 年 3 月 17 日判决我司胜诉。后参加保证人华夏置业和华夏电源的债权人会议。2019 年 6 月 14 日申请执行。2020 年 5 月 9 日收到土地评估报告；因抵押土地地下挖有建造地下室，需另行评估。2020 年 12 月 28 日收到保证人华夏置业财产分配 209.01 万元。2021 年 1 月法院将案件移交杭州中院，并决定将我司执行案件与平安银行执行案件（涉及同一抵押物）一并处理；5 月底，杭州中院因华融资产（收购平安银行债权）不同意恢复执行，无法启动执行与执转破。后委托代理律师向诸暨法院申请破产立案，2022 年 10 月 12 日，诸暨法院裁定我司等申请人对诸暨世纪金源投资有限公司提出的破产申请尚不符合破产受理条件，不予受理，我司不服提起上诉，被驳回。2024 年 7 月 15 日，恢复执行。2024 年 9 月 30 日出具评估报告，评估土地价格 5,188.55 万元。
香溢金联	杭州腾茂网络科技有限公司	北京维新科技有限责任公司、周南	民事诉讼	因杭州腾茂未能按时支付货款 2730.32 万元，香溢金联在杭州市滨江区人民法院完成立案并申请财产保全，要求杭州腾茂支付所欠货款，并支付违约金等。	2,586.49	执行中	2021 年 2 月 4 日法院受理立案，4 月 30 日判决公司胜诉。后北京中维创新科技有限责任公司提出上诉，2021 年 10 月 19 日，二审判决维持原判。2021 年 11 月 8 日向法院申请强制执行。保全财产处置进展：（1）2022 年周建南名下位于杭州市一处房产以 424.80 万元拍卖成交，但公司基本无余值可分配。（2）2022 年周建南名下北京市两间商铺，以 600 万元成交；2023 年 5 月，北京市东城区人民法院将拍卖款余值 140 余万支付给滨江法院。（3）周建南名下位于乐清市的房产于 2023 年 3 月 3 日以 214.50 万元成交；2023 年 5 月滨江法院收到乐清市人民法院支付的拍卖款余值 20 余万。综上，2023 年 5 月滨江法院扣除司法处置费用后，支付给香溢金联执行款 143.83 万元。报告期内暂无进展。
香溢租赁	浙江香溢融媒科技有限公司	-	民事诉讼	根据法院判决，香溢租赁已向供应商支付设备货款，同时向融媒科技公司提起诉讼，要求其支付相应金额。	2,040.58	诉讼中（部分金额执行终本）	2023 年 5 月，香溢租赁提起诉讼，请求融媒科技公司支付总租金 420.71 万元以及利息等。2023 年 8 月 2 日法院受理立案，9 月 12 日判决我司胜诉，10 月 27 日申请法院强制执行。2024 年 1 月 8 日执行案件立案，3 月 18 日法院裁定终结本次执行，6 月申请法院执行转破产，9 月 24 日法院受理，12 月 13 日召开第一次债权人会议。2024 年 4 月，香溢租赁提起诉讼，请求融媒科技公司支付总租金 1,619.87 万元以及利息等，10 月案件正式立案。2025 年 2 月收到债权审核结果通知，管理人确认的债权共 2 笔约 2,257 万元。

报告期末，上述诉讼债权本金余额为 10,612.61 万元。

(三) 单项 1,000 万元以下的诉讼明细

1、报告期新发生诉讼（以正式立案为准）

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额（本金）	期末余额（本金）	进展情况
----	-----	----------	----------	------

1	郁文斌	465	465	2024 年 9 月 29 日向法院提起诉讼；11 月 22 日郁文斌来我司面谈，协商和解方案，定于 2024 年 12 月 31 日前支付 10 万，2025 年 1 月 10 日前支付 40 万，2025 年 3 月 31 日前支付剩余本息及律师费诉讼费。12 月 11 日法院立案，12 月 16 日出具调解书。截至 2025 年 1 月 10 日未按调解协议约定履行，待申请执行。
2	张凌平	200	200	2024 年 7 月 2 日提起诉讼并申请保全；7 月 23 日完成诉前财产保全，查封抵押房产；11 月 15 日法院受理立案。第一次开庭时间 2025 年 2 月 13 日。
3	香溢贷-何继回	4.73	4.47	2024 年 5 月提起诉讼；11 月法院正式立案，2025 年 1 月 15 日法院开庭审理。
4	香溢贷-付凤娟	0.52	0.20	2024 年 8 月提起诉讼；12 月法院正式立案，等待 2025 年 4 月开庭。
5	香溢贷-郑见敏	1.96	1.96	2024 年 8 月提起诉讼；12 月法院正式立案，等待 2025 年 5 月开庭。
6	香溢贷-林春叶	3.83	3.83	2024 年 10 月提起诉讼；12 月法院正式立案，等待 2025 年 4 月开庭。
7	香溢贷-应红萍	2.80	2.80	2024 年 10 月提起诉讼；12 月法院正式立案，等待 2025 年 3 月开庭。
8	香溢贷-潘宇胜	6.50	6.50	2024 年 5 月提起诉讼。11 月法院正式立案，等待 2025 年 3 月开庭。
9	高洁、周艳	40	40	2024 年 3 月 27 日提起诉讼，起诉高洁、周艳（追偿权纠纷）；10 月 31 日法院正式立案；12 月 20 日第一次开庭，等待法院判决。
10	童其乐	250	250	2024 年 5 月 29 日提起诉讼，10 月 23 日法院正式立案，12 月 9 日收到判决书，2025 年 2 月 11 日法院执行立案。
11	绍兴南成置业有限公司	650	650	2024 年 1 月 22 日向法院提交诉讼及保全资料；2 月 5 日，法院进行资产保全；9 月 14 日法院受理立案。2025 年 1 月 6 日，第一次开庭，等待判决中。
12	宁波时尚莱迪商贸有限公司	7.78	7.78	因被告拖欠我司租金及违约金，2023 年 7 月提起诉讼。2024 年 8 月 8 日法院正式立案；10 月 10 日法院进行开庭审理。2025 年 1 月我司与被告签订和解协议确认双方租赁合同关系于 2024 年 12 月 31 日解除，我司收到全部和解款 17.94 万元并已撤诉。案件已结束。
13	叶倬健	90	90	2024 年 8 月 7 日正式立案，10 月 31 日收到判决书，12 月 11 日法院已执行立案。
14	上海国立调剂品有限公司	475	475	2024 年 7 月 25 日法院立案；8 月 27 日收到裁定书，冻结上海国立、余华勇银行存款 475 万元或查封、扣押相应价值财产；后基于实际考虑，撤销对保证人余华勇诉请。12 月 23 日判决支持我司诉讼请求（除保全保险费外）。2025 年 1 月申请执行。
15	中山市凯拓塑料制品有限公司	227.51	227.51	2024 年 7 月 2 日法院正式立案，12 月 31 日法院判决。2025 年 1 月 16 日收到被告上诉状，二审待立案。
16	韦鸣	200	200	2024 年 4 月 24 日法院正式立案；10 月 8 日庭前会议，从对方律师得知韦鸣刑事案件已判刑，法官建议我司先撤诉，待转至监狱后再行起诉；同时韦鸣父母到我司谈和解，让其房产有买家后再商谈和解方案。后基于法官建议，公司同意先撤诉。
17	香溢贷-魏叶红	8.07	8.07	2024 年 3 月 5 日法院正式立案，3 月 29 日判决我司胜诉。

18	陈辉	739	640	2023 年 11 月提起诉讼，12 月收到 8 万元还款，保证金 3 万元冲抵本金。2024 年 4 月我司与担保人虞选群等达成分期还款调解协议，虞选群已归还本金 88 万元。我司与陈辉及其他担保人的诉讼，法院已于 6 月 18 日开庭，9 月 25 日收到法院判决书，后担保人卢潇洒提起上诉，二审法院已开庭，尚未判决。
19	周淦	88	88	2024 年 1 月 4 日法院立案，3 月 13 日判决我司胜诉，3 月 27 日收到法院转来担保人上诉材料，后因其未缴纳上诉费中院裁定按撤诉处理。后我司申请强制执行，9 月 5 日法院执行立案。
	合计	3,460.70	3,361.12	

2、以前年度发生诉讼

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额 (本金)	期末金额 (本金)	进展情况
1	徐云	1,000	999.80	2023 年 2 月 7 日法院立案；3 月 6 日当庭判决被告董蓓蕾（徐云继承人）归还 989.5 万元当金及违约金等，另三个自然人被告在继承徐云遗产的范围内承担责任。后董蓓蕾等被告与我司均提起上诉，6 月 14 日杭州中院受理立案。根据与法院沟通情况，8 月 14 日我司撤回上诉；一审判决生效后我司申请强制执行。2024 年 6 月，收回 2,000 元；7 月 29 日，法院对我司执行案件进行终本，终本前开具调查令并将质押股权移送评估；11 月，股权评估被评估公司退回。
2	方李青	700	700	2023 年 4 月 20 日法院立案；6 月 6 日法院判令方李青向我司归还 693 万元当金及综合费用、违约金等，6 月 12 日方李青提起上诉；9 月 27 日驳回上诉，维持原判；10 月 11 日，我司申请强制执行。2024 年 1 月 17 日，法院受理执行立案；抵押物二次拍卖皆流拍，后变卖亦流拍；8 月 30 日，法院出具执行终本裁定。
3	胡代强	800	800	2022 年 12 月网上立案，2023 年 2 月法官表示因抵押人胡百胜在监狱服刑期间涉及漏罪导致案件无法推进，要求我司撤诉；5 月 10 日向法院提交撤诉申请；5 月 18 日收到法院出具的撤诉裁定书。2024 年 12 月被告知胡百胜漏罪已判决，刑事部分已结束。2025 年 1 月 3 日已向法院提起诉讼。
4	浙江中金黄金投资管理有限公司	999.50	999.50	2022 年 1 月 19 日法院立案；4 月 19 日法院判决浙江中金黄金投资管理有限公司支付公司股权回购款本金 999.50 万元及相应的投资收益。2022 年 12 月我司申请法院强制执行。2023 年 5 月 10 日执行立案，9 月 27 日收到终本执行裁定书。
5	江兰	760	760	2020 年 7 月 14 日法院立案，11 月 30 日对应 200 万当金一审判决，我司针对该部分判决违约金未支持 24% 内容提起上诉。2020 年 12 月 30 日对应 560 万当金一审判决，我司针对该部分判决违约金未支持 24% 内容提起上诉，2021 年 3 月、5 月二审判决支持我司年化 24% 的违约金。根据江兰配偶孙瑞琪反馈，抵押物有刑事查封手续，无法启动抵押物拍卖。2021 年 12 月 2 日收到法院的终结执行裁定。2023 年又新增 1 个刑事查封，2023 年 3 月 22 日代理律师就抵押房产刑事查封向执行法院提交了申请，请求执行法官了解相关情况，无反馈。2024 年 4 月与律师沟通处置契机，无进展。
6	朱雷、应剑锋、蒋	766.45	766.45	2016 年 1 月立案，法院判决支持我司诉求。2017 年 4 月 17 日申请强制执行。2018 年 4 月保证人提出抵债方案，未协商一致。2020 年 6 月 22 日，现场查看万家控股公司名下原拟抵债给我司的商务

	华平			大楼，周边开发情况较差。2021 年初，我司向东阳法院申请锦祥建设（万家建设更名）与保证人浙江舜禹水利建设有限公司破产。 (1) 锦祥建设破产案件，2022 年 3 月管理人确认的我司债权总额为 1,001.76 万元（朱雷 347.15 万元、蒋华平 326.40 万元、应剑锋 328.21 万元）系普通债权；同时管理人针对锦祥建设名下股权被恶意转让纠纷提交法院，2024 年 12 月案件判决获赔的股权受让款后续将用于追诉实控人应江锋等系列诉讼费用的垫付。(2) 保证人舜禹水利公司破产案件，2024 年 10 月法院受理。2025 年 1 月法院裁定宣告破产并终结破产清算程序。
7	周琛、黄方	800	131	2015 年 6 月起诉，10 月 15 日达成调解。2016 年 4 月申请强制执行，偿还 5 万元。2018 年 12 月 27 日，收到抵押房产拍卖款，其中本金 639 万元、利息 9,100 元。2020 年 7 月 13 日，保证人王昌培别墅拍卖分配款到达法院账户，7 月 30 日收到执行款 25.76 万元（本金 25 万元、利息 7,573.10 元）。【报告期内办理核销程序，后续实行账销案存管理】
8	杭州腾腾进出口有限公司	600	434.88	2012 年 3 月立案，2013 年 5 月判决我司胜诉。2014 年 6 月强制执行。2015 年-2017 年累计收到执行款 165.12 万元。2023 年 5 月 4 日收到腾腾公司破产债权申报通知；5 月 22 日，我司向管理人申报 1,331.9859 万元普通债权；5 月 28 日，管理人出具书面《债权确认通知书》，确认我司申报的债权总额 1,331.9859 万元，对其中本金 600 万元、违约金 382.8759 万元确认为普通债权，对迟延履行期间罚息 349.11 万元确认为劣后债权；6 月 6 日，参加第一次债权人会议获悉腾腾公司基本无可分配财产。2024 年上半年，破产管理人起诉股东方，案由为追收抽逃出资纠纷；10 月 24 日法院判决股东方应向腾腾公司缴纳出资款 2,500 万元。2025 年 1 月 13 日，破产管理人告知各债权人，法院发现股东方名下汽车一辆，目前正在征求债权人意见，是否愿意垫付拍卖的各类费用。
9	其他单项 500 万元以下共计 63 项	9,665.75	7,128.65	
	合计	16,091.70	12,720.28	

(四) 其他说明

√适用 □不适用

报告期末，上述诉讼债权本金合计 42,042.06 万元，期末减值准备余额 29,218.89 万元。

(五) 其他特殊案件情况

1、投资者起诉索赔案件

截至 2024 年 12 月 31 日，合计 460 名自然人和 1 家公司（185 起案件）均以证券虚假陈述责任纠纷为由向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求公司赔偿经济损失共计 53,981,600.248 元（原为 98,749,567.889 元，后部分案件变更诉讼金额），并承担案件诉讼费用，判决金额合计 32,261,891.890 元（不含诉讼费）。185 起案件均已生效，公司已履行完毕全部判决金额。另公司已承担 185 起案件诉讼费 500,339.54 元。本诉讼事项对公司当期影响较小，预计以后将不再产生影响。（详见公司临时公告 2022-003、2023-033、2024-035）

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

适用 不适用

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十二、重大关联交易

(一)与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

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

单位：万元

关联交易类别	关联方	交易具体内容	2024 年预计金额（含税）	2024 年度发生额（含税）	备注
销售商品	公司控股股东、实际控制人及其关联人	销售“丽水山泉”水	4,000	864	
	四平市金叶烟草有限责任公司	销售酒类产品	1,000	0	
采购商品	上海海烟物流发展有限公司	采购酒类产品	10,000	5,436	
	浙江香溢商务科技有限公司	采购酒类产品	1,000	174	

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二)资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三)共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四)关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六)其他

适用 不适用

十三、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

2、 承包情况

适用 不适用

3、 租赁情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系

公司	宁波海曙四合酒店管理有限公司	宁波市开明街130弄48号部分楼层	1,106.42	2018年7月19日	2029年10月15日	2,064	综合考虑租赁房产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	浙江金拱门食品有限公司	宁波市海曙区药行街195号的建筑物一层的一部分和二层的一部分商铺	-	2021年11月26日	2028年7月25日	749.17	综合考虑租赁房产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司	宁波市海曙区翠柏路84、86号一楼（1-9-1、1-9-2）、二楼（2-6-1、2-6-2）商业用房	817.42	2022年2月18日	2030年2月17日	487.20	综合考虑租赁房产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	
香溢金联	绍兴市青湖商业运营管理有限公司	绍兴市解放北路128号的房产	3,486.52	2023年2月24日	2035年2月23日	2,321.73	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	宁波市海曙文化旅游开发有限公司	宁波市海曙区药行街195号的城隍庙商城地块	3,418.16	2023年4月1日	2038年3月31日	13,974.04	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	自然人杨明	宁波市海曙区县学街1号15号房产	648.48	2023年10月6日	2026年10月5日	666	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	捞王（上海）餐饮管理有限公司	宁波市海曙区大来街1-9号一至二层	292.62	2024年8月1日	2034年7月31日	1,460.625	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
浙江中大联合置业有限公司	公司	宁波市海曙区和义路109号物业1楼部分、2楼、9-12楼	-	2024年12月11日	2039年6月10日	-5,145	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	

注：“租赁资产涉及金额”为本报告期末出租资产账面净值。

租赁情况说明

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

2025年1月，公司与四合酒店、宁波海曙和季酒店管理有限公司（以下简称：和季酒店）及自然人钟国鸿签订《补充协议》，原租赁合同项下承租人四合酒店的权利义务全部转让给和季酒店，由和季酒店作为承租人继续与公司履行原合同。

（详见公司临时公告 2018-034、2025-001）

公司 2024 年度实现租金收入 182.72 万元，累计实现租金收入 1,080.71 万元。

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

公司 2024 年度实现租金收入 75.69 万元，累计实现租金收入 264.62 万元。

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

公司 2024 年度实现租金收入 70.29 万元，累计实现租金收入 118.40 万元。

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

公司 2024 年度实现租金收入 177.87 万元，累计实现租金收入 329.34 万元。

5. 2023 年 4 月，公司与宁波市海曙文化旅游开发有限公司签订《房屋租赁合同》，租期 15 年（含首年免租期），按年计价，起租日起前三年每年租金为 977 万元，此后每三年的年租金在前三年年租金的基础上递增 1%，即第一至第三个租赁年度每年租金为 977 万元（其中第一个租赁年度为免租期）；第四至第六个租赁年度每年租金为 986.77 万元；第七至第九个租赁年度每年租金为 996.64 万元；第十至第十二个租赁年度每年租金为 1,006.60 万元；第十三至第十五个租赁年度每年租金为 1,016.67 万元。（详见公司临时公告 2023-018）

公司 2024 年度实现租金收入 854.68 万元，累计实现租金收入 1,495.69 万元。

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

公司 2024 年度实现租金收入 203.67 万元，累计实现租金收入 220.65 万元。

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

公司 2024 年度实现租金收入 97.30 万元。

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

公司 2024 年度确认租赁费用 206.92 万元。

（二）担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）														
担保方	担保方与上市	被担保方	担保金额	担保发生日期	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保物(如有)	担保是否已经	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方	关联关系

	公司的关系			(协议签署日)					履行完毕			担保	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）													0
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）													0
公司及其子公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计													757,853.54
报告期末对子公司担保余额合计（B）													345,147.32
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）													345,147.32
担保总额占公司净资产的比例（%）													159.30
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）													0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）													193,608.11
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）													236,816.21
上述三项担保金额合计（C+D+E）													430,424.32
未到期担保可能承担连带清偿责任说明					无								
担保情况说明					截至报告期末，公司控股子公司香溢担保开展担保业务实际使用担保余额151,539.21万元；公司控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款实际使用担保余额193,608.11万元。实际担保余额合计345,147.32万元，占公司2024年度经会计师事务所审计的净资产216,662.23万元的159.30%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司2024年第三次临时股东大会批准的担保额度。								

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1、 委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

适用 不适用

(2) 单项委托理财情况

适用 不适用

(3) 委托理财减值准备

适用 不适用

2、 委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

适用 不适用

(2) 单项委托贷款情况

适用 不适用

(3) 委托贷款减值准备

适用 不适用

3、其他情况

适用 不适用

(四) 其他重大合同

适用 不适用

十四、募集资金使用进展说明

适用 不适用

十五、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、 股份变动情况说明

适用 不适用

3、 股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	46,668
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	33,842

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 （%）	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻 结情况		股东性质
					股份状态	数量	

浙江烟草投资管理有限责任公司	18,960,000	73,670,381	16.22	0	无	0	国有法人
浙江香溢控股有限公司	0	69,342,233	15.26	0	无	0	国有法人
中天控股集团有限公司	-10,045,043	12,636,582	2.78	0	无	0	境内非国有法人
宁波海曙产业投资有限公司	0	12,546,841	2.76	0	无	0	国有法人
陈家榕	未知	11,262,530	2.48	0	未知	0	境内自然人
宋天峰	0	5,184,428	1.14	0	未知	0	境内自然人
吴瑞忠	未知	3,134,700	0.69	0	未知	0	境内自然人
黄妙福	未知	3,000,000	0.66	0	未知	0	境内自然人
林高	0	2,600,000	0.57	0	未知	0	境内自然人
薛震宇	未知	2,334,600	0.51	0	未知	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
浙江烟草投资管理有限责任公司	73,670,381		人民币普通股	73,670,381			
浙江香溢控股有限公司	69,342,233		人民币普通股	69,342,233			
中天控股集团有限公司	12,636,582		人民币普通股	12,636,582			
宁波海曙产业投资有限公司	12,546,841		人民币普通股	12,546,841			
陈家榕	11,262,530		人民币普通股	11,262,530			
宋天峰	5,184,428		人民币普通股	5,184,428			
吴瑞忠	3,134,700		人民币普通股	3,134,700			
黄妙福	3,000,000		人民币普通股	3,000,000			
林高	2,600,000		人民币普通股	2,600,000			
薛震宇	2,334,600		人民币普通股	2,334,600			
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

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

适用 不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1、法人

适用 不适用

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	郭志强
成立日期	2007 年 5 月 25 日
主要经营业务	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无
名称	浙江香溢控股有限公司
单位负责人或法定代表人	郭志强
成立日期	2007 年 7 月 30 日
主要经营业务	实业投资，资产管理，投资管理，项目管理，酒店管理，办公用品、礼品的包装设计、销售，设计、制作、代理、发布国内各类广告等。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无

2、自然人

适用 不适用

3、公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

4、报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

公司于 2024 年 10 月 10 日发布《公司关于股东权益变动的提示性公告》，公司控股股东及一致行动人为浙江烟草投资管理有限责任公司（以下简称：浙江烟草投资）、浙江香溢控股有限公司（以下简称：香溢控股）、浙江中烟投资管理有限公司（以下简称：浙江中烟投资）、宁波大红鹰投资有限公司（以下简称：宁波大红鹰），合计持有公司股份 143,012,614 股，占公司总股本的 31.478%。因管理需要，浙江中烟投资、宁波大红鹰拟将其合计持有的公司股份 18,960,000 股全部无偿划转给浙江烟草投资。

2024 年 10 月 12 日，控股股东及一致行动人浙江烟草投资、香溢控股编制并发布了《详式权益变动报告书》。

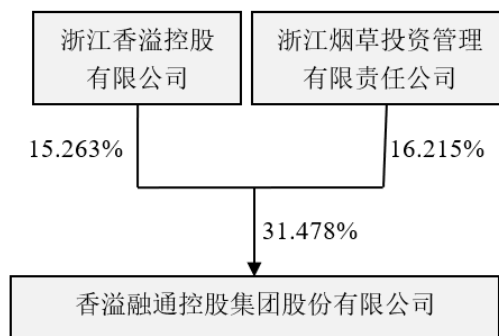
2024 年 12 月 26 日，公司收到控股股东及一致行动人发来的由中国证券登记结算有限责任公司出具的《证券过户登记确认书》，三方已办理完成股权无偿划转非交易过户手续。

公司控股股东及一致行动人构成为浙江烟草投资、香溢控股。

（详见公司临时公告 2024-060、2024-073）

5、公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



(二) 实际控制人情况

1、法人

适用 不适用

名称	中国烟草总公司
单位负责人或法定代表人	张建民
成立日期	1983 年 12 月 15 日
主要经营业务	烟草专卖品生产、经营、进出口贸易；国有资产经营与管理。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	未知
其他情况说明	无

2、自然人

适用 不适用

3、公司不存在实际控制人情况的特别说明

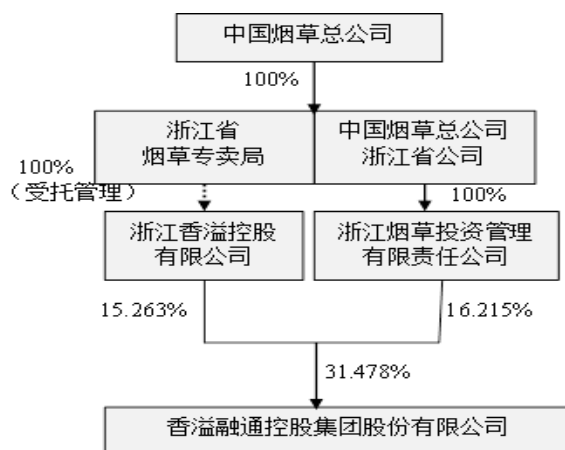
适用 不适用

4、报告期内公司控制权发生变更的情况说明

适用 不适用

5、公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



6、 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

中会会审[2025]第 0232 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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 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（八）、五（九）、五（十二）、五（二十二）所述，截至 2024 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 3,222,774,593.25 元（其中融资租赁应收款 2,811,238,591.15 元），占资产总额的比例为 64.24%（其中融资租赁应收款占资产总额的比例为 56.03%），其中：应收款项余额合计 3,283,182,488.58 元，坏账准备金额合计 60,407,895.33 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）选取以抵押物为主要债权保障的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（十）所述，截至 2024 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 515,348,259.80 元，占资产总额的比例为 10.27%，其中：账面余额 678,873,005.04 元，减值准备金额 163,524,745.24 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 2024 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·杭州

中国注册会计师：卢建革
中国注册会计师：蔡顺荣
2025 年 03 月 06 日

二、财务报表

合并资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	1	848,873,243.10	682,283,641.58
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2		10,000,000.00
衍生金融资产	3		
应收票据	4		
应收账款	5	13,869,487.31	12,357,737.15
应收款项融资	7		
预付款项	8	4,453,405.42	6,103,943.74
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	9	16,484,249.06	21,541,563.39
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	10	45,125,482.33	49,016,312.62
合同资产	6		
持有待售资产	11	6,962.21	
一年内到期的非流动资产	12	1,254,351,413.15	814,431,466.77
其他流动资产	13	185,133,138.10	176,202,329.84
流动资产合计		2,368,297,380.68	1,771,936,995.09
非流动资产：			
发放贷款和垫款	14	515,348,259.80	577,614,465.49
债权投资	15	18,726,484.84	24,959,832.72
其他债权投资	16		
长期应收款	17	1,705,478,023.23	1,139,231,612.70
长期股权投资	18		
其他权益工具投资	19		
其他非流动金融资产	20	26,150,400.00	24,801,857.16

投资性房地产	21	176,509,727.63	115,528,641.52
固定资产	22	3,260,268.62	51,148,608.81
在建工程	23		
生产性生物资产	24		
油气资产	25		
使用权资产	26	32,863,037.13	8,310,177.56
无形资产	27	3,731,494.85	34,680,084.58
开发支出			
商誉	28		
长期待摊费用	29	4,654.72	783,235.18
递延所得税资产	30	117,616,870.13	110,741,483.16
其他非流动资产	31	49,037,071.79	81,302,962.71
非流动资产合计		2,648,726,292.74	2,169,102,961.59
资产总计		5,017,023,673.42	3,941,039,956.68
流动负债：			
短期借款	33		
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	34		
衍生金融负债	35		
应付票据	36		
应付账款	37	1,159,642.54	3,737,903.69
预收款项	38	519,054.74	943,092.66
合同负债	39	59,981,182.81	31,961,404.89
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	40	20,341,607.36	15,830,874.74
应交税费	41	15,413,506.41	11,081,140.02
其他应付款	42	49,361,430.14	32,875,857.36
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债	43		
担保业务准备金	44	62,388,528.27	65,186,912.59
一年内到期的非流动负债	45	954,591,849.63	422,161,852.49
其他流动负债	46	518,993.95	1,046,284.37
流动负债合计		1,164,275,795.85	584,825,322.81
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	47	987,079,642.74	567,026,219.51
应付债券	48		
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	49	26,626,235.44	4,141,090.64
长期应付款	50		

长期应付职工薪酬	51		
预计负债	52	363,875.68	1,190,880.36
递延收益	53		
递延所得税负债	30	9,541,254.26	3,389,875.48
其他非流动负债	54	7,294,665.82	4,259,651.61
非流动负债合计		1,030,905,673.94	580,007,717.60
负债合计		2,195,181,469.79	1,164,833,040.41
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	55	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具	56		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	57	565,849,446.14	565,849,446.14
减：库存股	58		
其他综合收益	59	-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备	60		
盈余公积	61	115,438,625.82	115,373,948.04
一般风险准备	62	418,453.69	
未分配利润	63	1,044,164,282.25	998,290,398.22
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,166,622,304.90	2,120,265,289.40
少数股东权益		655,219,898.73	655,941,626.87
所有者权益（或股东权益）合计		2,821,842,203.63	2,776,206,916.27
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,017,023,673.42	3,941,039,956.68

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

母公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		23,468,881.31	30,162,264.21
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	1	8,436,523.44	6,410,112.70
应收款项融资			
预付款项		2,966,039.99	5,092,956.00
其他应收款	2	587,040,835.41	43,407,534.64
其中：应收利息			
应收股利			
存货		39,297,342.53	42,698,941.65
合同资产			
持有待售资产		6,962.21	

一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		360,020.39	3,908,129.64
流动资产合计		661,576,605.28	141,679,938.84
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	1,076,573,917.47	1,106,924,299.63
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		143,125,219.99	77,830,078.18
固定资产		782,528.69	50,369,794.94
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		23,738,219.60	
无形资产		1,304,402.81	31,771,824.49
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		4,654.72	637,325.53
递延所得税资产		21,454,729.17	16,915,847.50
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,266,983,672.45	1,284,449,170.27
资产总计		1,928,560,277.73	1,426,129,109.11
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		1,562.40	15,273.90
预收款项		2,380,592.14	943,092.66
合同负债		6,464,255.76	6,942,433.63
应付职工薪酬		3,601,300.26	3,498,531.39
应交税费		4,035,938.85	4,115,127.09
其他应付款		614,876,602.08	135,854,005.23
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,190,657.94	
其他流动负债		108,802.98	902,516.37
流动负债合计		633,659,712.41	152,270,980.27
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		22,102,958.81	
长期应付款			

长期应付职工薪酬			
预计负债		363,875.68	1,190,880.36
递延收益			
递延所得税负债		5,934,554.90	
其他非流动负债			
非流动负债合计		28,401,389.39	1,190,880.36
负债合计		662,061,101.80	153,461,860.63
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		481,792,438.44	481,792,438.44
减：库存股			
其他综合收益		-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备			
盈余公积		115,438,625.82	115,373,948.04
未分配利润		228,516,614.67	234,749,365.00
所有者权益（或股东权益）合计		1,266,499,175.93	1,272,667,248.48
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,928,560,277.73	1,426,129,109.11

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

合并利润表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	64	408,758,238.72	262,648,849.59
其中：营业收入	64	335,204,194.13	185,848,463.02
利息收入	64	59,572,999.57	45,187,983.19
担保收入	64	13,981,045.02	31,612,403.38
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	64	250,207,861.97	172,310,068.98
其中：营业成本	64	128,315,497.33	64,151,049.55
利息支出			
手续费及佣金支出	64	3,166,564.34	7,592,114.76
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	65	6,284,555.77	315,384.11
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	66	5,799,048.49	5,296,518.45
销售费用	67	39,277,466.56	32,921,812.13
管理费用	68	74,120,221.87	81,410,990.26
研发费用	69		

财务费用	70	-6,755,492.39	-19,377,800.28
其中：利息费用		2,082,542.65	970,204.58
利息收入		8,879,273.93	20,426,019.18
加：其他收益	71	2,842,433.42	3,815,006.33
投资收益（损失以“-”号填列）	72	753,616.82	283,834.83
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			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	73		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	74	-1,251,457.16	-602,785.75
信用减值损失（损失以“-”号填列）	75	-44,515,878.46	-27,638,832.30
资产减值损失（损失以“-”号填列）	76	-6,806,568.38	-3,016,125.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）	77	54,120.51	24,716,791.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		109,626,643.50	87,896,669.95
加：营业外收入	78	115,474.91	3,596.65
减：营业外支出	79	190,171.76	22,766,375.12
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		109,551,946.65	65,133,891.48
减：所得税费用	80	33,288,998.96	27,297,031.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		76,262,947.69	37,836,859.70
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		76,262,947.69	37,836,859.70
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）		53,171,865.88	22,198,021.83
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		23,091,081.81	15,638,837.87
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		76,262,947.69	37,836,859.70
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		53,171,865.88	22,198,021.83
（二）归属于少数股东的综合收益总额		23,091,081.81	15,638,837.87
八、每股收益：			

(一) 基本每股收益(元/股)		0.117	0.049
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.117	0.049

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

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

母公司利润表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	4	85,738,401.23	44,159,073.98
减：营业成本	4	57,492,094.57	20,994,335.15
税金及附加		3,521,046.15	3,398,666.85
销售费用		1,805,510.93	2,285,028.70
管理费用		36,499,956.83	39,536,741.04
研发费用			
财务费用		-7,186,026.45	-215,511.80
其中：利息费用		7,298,709.54	3,744,731.22
利息收入		14,491,335.66	3,970,491.86
加：其他收益		2,572,489.39	3,326,676.75
投资收益（损失以“-”号填列）	5	13,419,822.00	10,160,107.86
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）		1,026,403.32	3,117,011.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-8,416,473.13	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-11,333.76	24,716,791.37
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,196,727.02	19,480,401.62
加：营业外收入		15,474.54	1,584.78
减：营业外支出		169,750.50	12,624,058.26
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,042,451.06	6,857,928.14
减：所得税费用		1,395,673.23	12,525,959.48
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		646,777.83	-5,668,031.34
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		646,777.83	-5,668,031.34
(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		646,777.83	-5,668,031.34
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

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

合并现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		375,559,282.91	210,017,168.61
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到担保费取得的现金		16,349,486.68	33,059,085.90
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		63,474,980.36	48,257,670.35
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
收到其他与经营活动有关的现金		1,503,542,020.26	1,168,338,433.90
经营活动现金流入小计		1,958,925,770.21	1,462,092,122.17
购买商品、接受劳务支付的现金		87,108,035.68	87,762,765.89
客户贷款及垫款净增加额		-41,474,084.27	243,068,448.44
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		4,819,622.15	8,130,400.18
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		73,283,426.42	75,458,918.18
支付的各项税费		47,122,370.02	28,811,650.42
支付其他与经营活动有关的现金	82	2,451,894,956.01	1,843,495,028.27
经营活动现金流出小计		2,622,754,326.01	2,286,727,211.38
经营活动产生的现金流量净额		-663,828,555.80	-824,635,089.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,010,000.00	20,748,331.60
取得投资收益收到的现金		743,616.82	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收		751,101.00	24,771,241.00

回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	82		289,056.82
投资活动现金流入小计		11,504,717.82	45,808,629.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,603,782.88	1,383,347.64
投资支付的现金		2,600,000.00	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	82	14,097,967.02	
投资活动现金流出小计		18,301,749.90	27,783,347.64
投资活动产生的现金流量净额		-6,797,032.08	18,025,281.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		16,000,000.00	43,200,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		16,000,000.00	43,200,000.00
取得借款收到的现金		1,723,116,641.00	790,930,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	82		
筹资活动现金流入小计		1,739,116,641.00	834,130,000.00
偿还债务支付的现金		774,990,999.74	496,469,579.59
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		64,605,055.86	33,971,837.18
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		9,005,658.97	7,026,374.74
支付其他与筹资活动有关的现金	82	30,496,467.00	34,453,868.71
筹资活动现金流出小计		870,092,522.60	564,895,285.48
筹资活动产生的现金流量净额		869,024,118.40	269,234,714.52
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			
加：期初现金及现金等价物余额		467,554,233.63	1,004,929,326.54
六、期末现金及现金等价物余额			
		665,952,764.15	467,554,233.63

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

母公司现金流量表
2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		93,414,586.61	51,174,201.27
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		37,312,929.29	7,962,262.40
经营活动现金流入小计		130,727,515.90	59,136,463.67
购买商品、接受劳务支付的现金		55,278,561.54	67,069,531.27
支付给职工及为职工支付的现金		23,299,841.84	25,871,844.91
支付的各项税费		4,057,171.98	4,135,876.86
支付其他与经营活动有关的现金		43,294,189.63	23,961,135.89
经营活动现金流出小计		125,929,764.99	121,038,388.93
经营活动产生的现金流量净额		4,797,750.91	-61,901,925.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		68,711,626.65	96,086,704.95
取得投资收益收到的现金		13,419,822.00	9,871,051.04

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		617,896.93	24,771,241.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		94,983,291.72	116,929,778.82
投资活动现金流入小计		177,732,637.30	247,658,775.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		315,578.68	320,986.72
投资支付的现金		31,140,000.00	69,050,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		630,950,000.00	144,250,000.00
投资活动现金流出小计		662,405,578.68	213,620,986.72
投资活动产生的现金流量净额		-484,672,941.38	34,037,789.09
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		1,960,551,662.22	311,469,743.68
筹资活动现金流入小计		1,960,551,662.22	311,469,743.68
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,814,850.38	4,543,227.47
支付其他与筹资活动有关的现金		1,480,558,000.31	280,453,591.97
筹资活动现金流出小计		1,487,372,850.69	284,996,819.44
筹资活动产生的现金流量净额		473,178,811.53	26,472,924.24
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			
加：期初现金及现金等价物余额		29,234,091.94	30,625,303.87
六、期末现金及现金等价物余额		22,537,713.00	29,234,091.94

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

合并所有者权益变动表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00	115,373,948.04		998,290,398.22		2,120,265,289.40	655,941,626.87	2,776,206,916.27
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00	115,373,948.04		998,290,398.22		2,120,265,289.40	655,941,626.87	2,776,206,916.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								64,677.78	418,453.69	45,873,884.03		46,357,015.50	-721,728.14	45,635,287.36
（一）综合收益总额										53,171,865.88		53,171,865.88	23,091,081.81	76,262,947.69
（二）所有者投入和减少资本													-14,807,150.98	-14,807,150.98
1. 所有者投入的普通股													-9,080,000.00	-9,080,000.00
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													-5,727,150.98	-5,727,150.98
（三）利润分配								64,677.78	418,453.69	-7,297,981.85		-6,814,850.38	-9,005,658.97	-15,820,509.35
1. 提取盈余公积								64,677.78		-64,677.78				
2. 提取一般风险准备									418,453.69	-418,453.69				
3. 对所有者（或股东）的分配										-6,814,850.38		-6,814,850.38	-9,005,658.97	-15,820,509.35
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														

香溢融通控股集团股份有限公司 2024 年年度报告

4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00			565,849,446.14	-13,571,250.00	115,438,625.82	418,453.69	1,044,164,282.25	2,166,622,304.90	655,219,898.73	2,821,842,203.63		

项目	2023 年度													
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他
优先股		永续债	其他											
一、上年年末余额	454,322,747.00			565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,914,914.44		2,102,889,805.62	634,735,697.89	2,737,625,503.51
加：会计政策变更										-279,310.58		-279,310.58	-106,534.15	-385,844.73
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	454,322,747.00			565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,635,603.86		2,102,610,495.04	634,629,163.74	2,737,239,658.78
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)										17,654,794.36		17,654,794.36	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										-4,543,227.47		-4,543,227.47	-7,026,374.74	-11,569,602.21

香溢融通控股集团股份有限公司 2024 年年度报告

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. 设定受益计划变动结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00			565,849,446.14	-13,571,250.00	115,373,948.04		998,290,398.22		2,120,265,289.40	655,941,626.87	2,776,206,916.27	

公司负责人：方国富先生

主管会计工作负责人：盛献智先生

会计机构负责人：王薇薇女士

母公司所有者权益变动表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48
三、本期增减变动金额 (减少以“—”号填列)								64,677.78		-6,232,750.33	-6,168,072.55
(一) 综合收益总额										646,777.83	646,777.83
(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											

香溢融通控股集团股份有限公司 2024 年年度报告

(三) 利润分配								64,677.78	-6,879,528.16	-6,814,850.38	
1. 提取盈余公积								64,677.78	-64,677.78		
2. 对所有者(或股东)的分配									-6,814,850.38	-6,814,850.38	
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44			-13,571,250.00	115,438,625.82	228,516,614.67	1,266,499,175.93

项目	2023 年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	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、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44			-13,571,250.00	115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)										-10,211,258.81	-10,211,258.81
(一) 综合收益总额										-5,668,031.34	-5,668,031.34
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配										-4,543,227.47	-4,543,227.47
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-4,543,227.47	-4,543,227.47
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											

香溢融通控股集团股份有限公司 2024 年年度报告

1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48

公司负责人：方国富先生

主管会计工作负责人：盛献智先生

会计机构负责人：王薇薇女士

三、公司基本情况

1、公司概况

√适用 □不适用

香溢融通控股集团股份有限公司(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)。统一社会信用代码:91330200704803899K;注册地:宁波海曙区西河街158号020幢7、8、9层;办公地址:宁波海曙和义路109号1楼部分、2楼、9-12楼;法定代表人:方国富。截至2024年12月31日,公司注册资本为人民币454,322,747.00元,总股本为454,322,747股,每股面值人民币1元。

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

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

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

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

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

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

2008年7月10日，经中国烟草总公司中烟办[2008]199号文关于《中国烟草总公司所投资七家企业股权无偿划转浙江烟草投资管理有限责任公司的批复》同意，将浙江省烟草公司所持本公司股份4,701.6675万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司。经本次无偿划转后，浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份4,701.6675万股，占本公司股本的10.35%。

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

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

根据中国烟草总公司中烟办[2024]87号文件精神，同意浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司分别将持有的本公司1350万股、546万股股权无偿划转至浙江烟草投资管理有限责任公司。2024年12月26日，公司收到由中国证券登记结算有限责任公司出具的《证券过户登记确认书》，浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司、浙江烟草投资管理有限责任公司三方已办理完成股权无偿划转非交易过户手续。至此浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司不再持有本公司股份，浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份73,670,381股，占公司总股本的16.215%，成为公司第一大股东。

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

本财务报表及财务报表附注已于2025年3月6日经公司第十一届董事会第五次会议批准。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

2、持续经营

√适用 □不适用

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

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

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

√适用 □不适用

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

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

√适用 □不适用

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

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

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

7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

1、合并范围

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

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

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

2、关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

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

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

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

3、合并程序

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

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

(1) 增加子公司或业务

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

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

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

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入

当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(2) 处置子公司

① 一般处理方法

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

② 分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“长期股权投资”。

9. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

11. 金融工具

适用 不适用

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1、金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2、金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

(1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

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

(3) 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

4、金融负债终止确认

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

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

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

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

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

12. 应收票据

适用 不适用

13. 应收账款

适用 不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

适用 不适用

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

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
组合1	实际控制人合并范围内企业应收账款、商业承兑汇票及银行承兑汇票	一般不计提减值准备
组合2	债务人为政府或政府部门	
组合3	工程完工前的预付工程款	
组合4	日常经营中的押金、汽油卡等周转金	
组合5	除上述组合以外，按账龄划分具有类似信用	参考历史信用损失经验，结合当前

	风险特征的应收账款	状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”
--	-----------	---

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法√适用 不适用

账龄组合预期信用损失率对照表：

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

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准√适用 不适用

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

14. 应收款项融资 适用 不适用**15. 其他应收款**√适用 不适用**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**√适用 不适用

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

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

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法√适用 不适用

账龄组合预期信用损失率对照表：

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

按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准√适用 不适用

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

16. 存货√适用 不适用**存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法**√适用 不适用

1、存货的分类和成本

存货分类为：原材料、库存商品、低值易耗品等。

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

2、发出存货的计价方法

企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

3、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4、低值易耗品和包装物的摊销方法

采用一次性摊销法。

存货跌价准备的确认标准和计提方法√适用 不适用

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

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

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

按照组合计提存货跌价准备的组合类别及确定依据、不同类别存货可变现净值的确定依据 适用 不适用**基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据** 适用 不适用**17. 合同资产** 适用 不适用**18. 持有待售的非流动资产或处置组**√适用 不适用

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

√适用 □不适用

1、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。

终止经营的认定标准和列报方法

√适用 □不适用

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。

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。

19. 发放贷款和垫款

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

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
------	---------	-------------

正常	债务人能够履约，没有客观证据表明本息或收益不能足额偿付，资产未出现信用减值迹象。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按发放贷款和垫款余额的 1% 计量信用损失。
关注	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人名单的。 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，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、公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、法院终审判决公司全额败诉的业务。 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。	

20. 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。

21. 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单项长期应收款的信用损失。当单项长期应收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长期应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
------	---------	-------------

正常	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按长期应收款余额的 0.2% 计量信用损失。
关注	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按长期应收款余额的 1% 计量信用损失。
次级	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	单项计提
可疑	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	
损失	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	

22. 长期股权投资

√适用 □不适用

1、共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(简称“其他所有者权益变动”)，调整长期股权投资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的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

23. 投资性房地产

如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

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

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

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

24. 固定资产

(1) 确认条件

适用 不适用

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

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

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

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

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

(2) 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	20-45	4-5	4.80-2.12
专用设备	平均年限法	5-10	4-5	19.20-9.50
运输工具	平均年限法	4-14	4-5	23.75-6.79
通用设备	平均年限法	3-8	4-5	31.67-12.00
其他设备	平均年限法	5-15	4-5	19.20-6.33

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

25. 在建工程

适用 不适用

26. 借款费用

适用 不适用

1、借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，增加相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

2、借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

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

27. 生物资产

适用 不适用

28. 油气资产

适用 不适用

29. 使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

1、租赁负债的初始计量金额；

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

3、本公司发生的初始直接费用；

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

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

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

30. 无形资产

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

适用 不适用

1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

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

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

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

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

适用 不适用

31. 长期资产减值

适用 不适用

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

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

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

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

32. 长期待摊费用

适用 不适用

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

1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、摊销年限

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

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

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

33. 合同负债

适用 不适用

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

34. 职工薪酬

(1). 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

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

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

(2). 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

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

(3). 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

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

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

35. 担保业务准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

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

(2) 担保赔偿准备金

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

36. 租赁负债

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

- (1) 固定付款额(包括实质固定付款额)，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- (3) 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- (4) 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- (5) 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

37. 预计负债

适用 不适用

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

38. 股份支付

适用 不适用

39. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

40. 收入

(1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

1、收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务，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。

对于在某一时间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，按照实际所占货币资金的时间和实际费率或利率计算确认收入；对于发放和收回的贷款在不同报告期内的业务，按权责发生制分期确认收入。

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

(3)融资租赁收入的确认：

A、租赁期开始日的处理

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

B、未实现融资收益的分配

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

C、未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含

利率(实际利率)，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

D、或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(4) 餐饮收入的确认：在餐饮服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。

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

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

(7) 出租物业收入的确认：按出租物业协议约定的租金按期确认收入。

(2). 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

适用 不适用

41. 合同成本

适用 不适用

合同成本包括合同履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。

42. 政府补助

适用 不适用

1、类型

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

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

2、确认时点

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

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

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

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

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况, 应满足的其他相关条件(如有)。

3、会计处理

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

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

43. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

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

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

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

1、商誉的初始确认;

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

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

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

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

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

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

44. 租赁

√适用 □不适用

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

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

作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

适用 不适用

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

1、经营租赁会计处理

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

2、融资租赁会计处理

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

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

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

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

45. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

46. 重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

适用 不适用

(2). 重要会计估计变更

适用 不适用

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

适用 不适用

47. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
宁波亚细亚商城有限公司	20

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

2. 税收优惠

适用 不适用

宁波亚细亚商城有限公司根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号：自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金		5,001.00
银行存款	665,964,764.15	467,564,221.27
其他货币资金	182,908,478.95	214,714,419.31
存放财务公司存款		
合计	848,873,243.10	682,283,641.58
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明：

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
担保保证金	147,010,306.77	209,274,614.29
融资租赁保证金	34,967,003.87	4,506,632.75
住房公积金专户资金	931,168.31	928,172.27
其他	12,000.00	19,988.64
合计	182,920,478.95	214,729,407.95

2. 交易性金融资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

3. 衍生金融资产

适用 不适用

4. 应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

(4). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：无

(6). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其中重要的应收票据核销情况：

适用 不适用

应收票据核销说明：

适用 不适用

5. 应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
1 年以内	13,869,487.31	12,357,737.15
1 年以内小计	13,869,487.31	12,357,737.15
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
3 至 4 年		
4 至 5 年		25,864,916.10
5 年以上	25,864,916.10	
合计	39,734,403.41	38,222,653.25

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	25,864,916.10	65.09	25,864,916.10	100.00		25,864,916.10	67.67	25,864,916.10	100.00	
其中：										
单项金额重大且单项计提坏账准备	25,864,916.10	65.09	25,864,916.10	100.00		25,864,916.10	67.67	25,864,916.10	100.00	
按组合计提坏账准备	13,869,487.31	34.91			13,869,487.31	12,357,737.15	32.33			12,357,737.15
其中：										
账龄组合	12,996,227.56	32.71			12,996,227.56	12,322,522.15	32.24			12,322,522.15
关联方组合	873,259.75	2.20			873,259.75	35,215.00	0.09			35,215.00
合计	39,734,403.41	/	25,864,916.10	/	13,869,487.31	38,222,653.25	/	25,864,916.10	/	12,357,737.15

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

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

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

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

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明:

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
杭州腾茂网络科技有限公司	25,864,916.10		25,864,916.10	65.09	25,864,916.10
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	8,234,452.56		8,234,452.56	20.72	
绍兴市青湖商业运营管理有限公司	1,446,008.52		1,446,008.52	3.64	
浙江香溢商务科技有限公司	608,566.00		608,566.00	1.53	
吴钦	414,914.55		414,914.55	1.04	
合计	36,568,857.73		36,568,857.73	92.02	25,864,916.10

6. 合同资产

(1). 合同资产情况

适用 不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(4). 本期合同资产计提坏账准备情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(5). 本期实际核销的合同资产情况

适用 不适用

其中重要的合同资产核销情况

适用 不适用

7. 应收款项融资

(1). 应收款项融资分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收款项融资

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

适用 不适用

(4). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(6). 本期实际核销的应收款项融资情况

适用 不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

适用 不适用

(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：

适用 不适用

(8). 其他说明

适用 不适用

8. 预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,455,005.42	77.58	5,720,156.12	93.71
1 至 2 年	614,612.38	13.80	383,787.62	6.29
2 至 3 年	383,787.62	8.62		

3 年以上				
合计	4,453,405.42	100.00	6,103,943.74	100.00

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
上海海烟物流发展有限公司	2,966,039.99	66.60
贵州华食酿酒股份有限公司	998,400.00	22.42
杭州北高峰综合服务部	245,309.73	5.51
宁波山海鲸设计有限公司	231,067.96	5.19
石榴物业服务集团有限公司上海分公司	12,587.74	0.28
合计	4,453,405.42	100.00

9. 其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	16,484,249.06	21,541,563.39
合计	16,484,249.06	21,541,563.39

应收利息

(1). 应收利息分类

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

(5). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(6). 本期实际核销的应收利息情况

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收股利账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
1 年以内	6,604,230.34	1,860,623.67
1 年以内小计	6,604,230.34	1,860,623.67
1 至 2 年	1,473,517.08	350,815.87

2 至 3 年	261,862.74	754,302.11
3 至 4 年	700,643.19	6,174,642.18
4 至 5 年		5,144,459.04
5 年以上	7,446,292.85	26,876,617.29
合计	16,486,546.20	41,161,460.16

(2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收暂付款	9,898,037.58	39,893,836.60
押金保证金	5,987,157.72	914,374.05
其他	601,350.90	353,249.51
合计	16,486,546.20	41,161,460.16

(3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额			19,619,896.77	19,619,896.77
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			2,000,000.00	2,000,000.00
本期转销				
本期核销			17,617,599.63	17,617,599.63
其他变动				
2024年12月31日余额			2,297.14	2,297.14

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

(4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额	期末余额
----	------	--------	------

		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	19,619,896.77		2,000,000.00	17,617,599.63		2,297.14
合计	19,619,896.77		2,000,000.00	17,617,599.63		2,297.14

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	收回款项	银行转账	
合计	2,000,000.00	/	/	/

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	17,617,599.63

其中重要的其他应收款核销情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
浙江海慧园区管理有限公司	2,400,000.00	14.56	押金保证金	1年以内	
应剑峰(注1)	2,350,953.20	14.26	代偿款	5年以上	
蒋华平(注1)	2,350,581.77	14.26	代偿款	5年以上	
朱雷(注1)	2,350,581.60	14.26	代偿款	5年以上	
浙江绿农粮油产品销售有限公司	1,676,000.00	10.17	押金保证金	1年以内	
合计	11,128,116.57	67.51	/	/	

注：应剑峰、蒋华平、朱雷系融资担保代偿款项无法收回，已全额计提担保准备金。

(7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

适用 不适用

10. 存货

(1). 存货分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 /合同履约成 本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准 备/合同履 约成本减值 准备	账面价值
原材料				8,176.57		8,176.57
在产品						
库存商品	51,080,672.21	5,955,189.88	45,125,482.33	49,365,608.31	357,472.26	49,008,136.05
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	51,080,672.21	5,955,189.88	45,125,482.33	49,373,784.88	357,472.26	49,016,312.62

(2). 确认为存货的数据资源

适用 不适用

(3). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	357,472.26	5,637,026.62		39,309.00		5,955,189.88
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	357,472.26	5,637,026.62		39,309.00		5,955,189.88

本期转回或转销存货跌价准备的原因

适用 不适用

按组合计提存货跌价准备

适用 不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

适用 不适用

(4). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

适用 不适用

(5). 合同履行成本本期摊销金额的说明

□适用 √不适用

11. 持有待售资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
房屋建筑物	6,962.21		6,962.21			
合计	6,962.21		6,962.21			/

12. 一年内到期的非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资		
一年内到期的其他债权投资		
一年内到期的应收债权转让款	148,590,845.23	103,615,010.38
一年内到期的长期应收款	1,105,760,567.92	710,816,456.39
合计	1,254,351,413.15	814,431,466.77

一年内到期的债权投资

□适用 √不适用

一年内到期的其他债权投资

□适用 √不适用

13. 其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
应收债权转让款	183,554,348.71	169,603,848.08
待抵扣进项税	322,425.75	4,291,438.95
待认证进项税	58,029.36	1,543,085.35
预缴税费	261,474.31	
其他	936,859.97	763,957.46
合计	185,133,138.10	176,202,329.84

14. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按担保物类别发布情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
动产质押贷款	6,393,881.83	6,393,881.83
财产权利质押贷款	219,061,680.80	175,843,615.96

房地产抵押贷款	453,417,442.41	545,216,770.84
减：贷款减值准备	163,524,745.24	149,839,803.14
合计	515,348,259.80	577,614,465.49

(2) 发放贷款和垫款按风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
正常	367,087,537.00	54.07	3,670,875.37	363,416,661.63	479,020,000.00	65.85	4,790,200.00	474,229,800.00
关注	50,240,000.00	7.40	602,880.00	49,637,120.00	13,650,000.00	1.88	163,800.00	13,486,200.00
次级	105,801,741.41	15.58	33,090,509.56	72,711,231.85	93,997,351.41	12.92	21,403,410.37	72,593,941.04
可疑	60,928,800.00	8.97	31,345,553.68	29,583,246.32	34,400,000.00	4.73	17,492,155.55	16,907,844.45
损失	94,814,926.63	13.97	94,814,926.63	0.00	106,386,917.22	14.62	105,990,237.22	396,680.00
合计	678,873,005.04	100.00	163,524,745.24	515,348,259.80	727,454,268.63	100.00	149,839,803.14	577,614,465.49

(3) 发放贷款和垫款逾期情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
动产质押贷款				6,393,881.83	6,393,881.83
财产权利质押贷款			56,704,040.00	38,357,640.80	95,061,680.80
房地产抵押贷款	47,790,000.00	46,910,000.00	49,060,680.00	62,519,225.41	206,279,905.41
合计	47,790,000.00	46,910,000.00	105,764,720.00	107,270,748.04	307,735,468.04

(4) 减值计提情况

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额	4,790,200.00	163,800.00	144,885,803.14	149,839,803.14
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段	-713,500.00	713,500.00		
--转入第三阶段		-600,200.00	600,200.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,280,275.37	392,580.00	27,780,646.27	30,453,501.64
本期转回	2,686,100.00	66,800.00	6,908,480.22	9,661,380.22
本期转销				
本期核销			7,107,179.32	7,107,179.32
其他变动				
2024年12月31日余额	3,670,875.37	602,880.00	159,250,989.87	163,524,745.24

15. 债权投资

(1). 债权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	114,289,854.15	95,563,369.31	18,726,484.84	119,316,257.47	94,356,424.75	24,959,832.72
杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）	3,362,578.11	3,362,578.11		3,362,578.11	3,362,578.11	
合计	117,652,432.26	98,925,947.42	18,726,484.84	122,678,835.58	97,719,002.86	24,959,832.72

债权投资减值准备本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
委托贷款	94,356,424.75	2,233,347.88	1,026,403.32	95,563,369.31
杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）	3,362,578.11			3,362,578.11
合计	97,719,002.86	2,233,347.88	1,026,403.32	98,925,947.42

(2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日余额			97,719,002.86	97,719,002.86
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			2,233,347.88	2,233,347.88
本期转回			1,026,403.32	1,026,403.32
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年12月31日余额			98,925,947.42	98,925,947.42

各阶段划分依据和减值准备计提比例：

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“债权投资”的说明。

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

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

(4). 本期实际的核销债权投资情况

适用 不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

适用 不适用

债权投资的核销说明：

适用 不适用

16. 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

适用 不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的其他债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

(4). 本期实际核销的其他债权投资情况

适用 不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

适用 不适用

其他债权投资的核销说明：

适用 不适用

17. 长期应收款

(1). 长期应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	2,841,670,361.46	30,431,770.31	2,811,238,591.15	1,856,492,673.11	6,444,604.02	1,850,048,069.09	

其中：未实现融资收益	249,662,575.75		249,662,575.75	194,316,793.98		194,316,793.98	5.0%至13.88%
减：一年内到期的长期应收款	1,108,009,344.62	2,248,776.70	1,105,760,567.92	712,240,938.27	1,424,481.88	710,816,456.39	
合计	1,733,661,016.84	28,182,993.61	1,705,478,023.23	1,144,251,734.84	5,020,122.14	1,139,231,612.70	/

①融资租赁款按业务板块分类

单位：元

业务板块	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
政信类基础设施	35,499,792.79	1.25	196,371,370.09	10.58
生产设备类	2,280,754,203.78	80.26	1,353,823,596.06	72.92
能源电站类	249,253,328.32	8.77	116,430,479.95	6.27
船舶类	205,468,886.56	7.23	122,426,222.07	6.59
其他	70,694,150.01	2.49	67,441,004.94	3.63
合计	2,841,670,361.46	100.00	1,856,492,673.11	100.00

②融资租赁款其中未实现融资收益按业务板块分类

单位：元

业务板块	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
政信类基础设施	558,786.77	0.22	7,107,240.96	3.66
生产设备类	182,041,317.44	72.91	133,655,522.18	68.78
能源电站类	36,371,546.93	14.57	19,826,093.46	10.20
船舶类	26,150,028.65	10.47	27,212,378.51	14.00
其他	4,540,895.96	1.82	6,515,558.84	3.35
合计	249,662,575.75	100.00	194,316,793.95	100.00

③融资租赁款按风险特征分类

单位：元

项目	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
正常	2,665,932,544.52	93.82	5,331,841.94	2,660,600,702.58	1,852,697,998.39	99.80	3,705,404.16	1,848,992,594.23
关注	72,886,410.11	2.56	728,864.10	72,157,546.01				
次级	100,196,572.25	3.50	21,936,942.16	78,259,630.09	1,404,864.72	0.08	349,389.86	1,055,474.86
可疑	265,024.58	0.01	44,312.11	220,712.47				
损失	2,389,810.00	0.08	2,389,810.00	0.00	2,389,810.00	0.13	2,389,810.00	0.00
合计	2,841,670,361.46	100.00	30,431,770.31	2,811,238,591.15	1,856,492,673.11	100.00	6,444,604.02	1,850,048,069.09

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由

寿光美伦纸业有限责任公司	46,452,028.83	9,597,526.62	20.66	息费逾期,收回可能有风险
湛江晨鸣浆纸有限公司	50,148,351.65	11,594,298.90	23.12	息费逾期,收回可能有风险
中山市凯拓塑料制品有限公司	2,191,327.05	395,726.78	18.06	涉诉款项,收回可能有风险
浙江积成星科技有限公司	1,404,864.72	349,389.86	24.87	涉诉款项,收回可能有风险
温州祥耀能源工程有限公司	265,024.58	44,312.11	15.84	息费逾期,收回可能有风险
浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	100.00	涉诉款项,收回有 风险
合计	102,851,406.83	24,371,064.27	23.70	/

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(3). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2024年1月1日余额	3,705,404.16	349,389.86	2,389,810.00	6,444,604.02
2024年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段	-161,290.84	161,290.84		
--转入第三阶段		-354,708.74	354,708.74	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,787,728.62	617,204.25	21,582,233.42	23,987,166.29
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年12月31日余额	5,331,841.94	773,176.21	24,326,752.16	30,431,770.31

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“长期应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

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

(4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
融资租赁款	6,444,604.02	23,987,166.29				30,431,770.31
合计	6,444,604.02	23,987,166.29				30,431,770.31

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

(5). 本期实际核销的长期应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的长期应收款核销情况

□适用 √不适用

18. 长期股权投资

(1). 长期股权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

(2). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

19. 其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增减变动				期末余额	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失					
四苹果（北								2,000,000.00	非交易性	

京)农业科技 有限公司												权益投资
延川四苹果 农业科技有 限公司											6,100,000.00	非交易性 权益投资
浙江黄金宝 投资股份有 限公司											9,995,000.00	非交易性 权益投资
合计											18,095,000.00	/

(2). 本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

20. 其他非流动金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	26,150,400.00	24,801,857.16
其中：其他	26,150,400.00	24,801,857.16
合计	26,150,400.00	24,801,857.16

21. 投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	290,251,413.26	8,462,830.30	298,714,243.56
2. 本期增加金额	89,034,409.41	63,788,400.00	152,822,809.41
(1) 外购	155,197.00		155,197.00
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	88,879,212.41		88,879,212.41
(3) 企业合并增加			
(4) 无形资产转入		63,788,400.00	63,788,400.00
3. 本期减少金额	328,133.52		328,133.52
(1) 处置	328,133.52		328,133.52
(2) 其他转出			
4. 期末余额	378,957,689.15	72,251,230.30	451,208,919.45
二、累计折旧和累计摊销			
1. 期初余额	158,961,548.97	4,858,389.38	163,819,938.35
2. 本期增加金额	54,176,749.83	36,450,273.72	90,627,023.55
(1) 计提或摊销	10,168,273.94	160,759.92	10,329,033.86
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	44,008,475.89		44,008,475.89
(3) 无形资产转入		36,289,513.80	36,289,513.80
3. 本期减少金额	282,975.53		282,975.53
(1) 处置	282,975.53		282,975.53
(2) 其他转出			
4. 期末余额	212,855,323.27	41,308,663.10	254,163,986.37
三、减值准备			

1. 期初余额	19,365,663.69		19,365,663.69
2. 本期增加金额	1,169,541.76		1,169,541.76
(1) 计提	1,169,541.76		1,169,541.76
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	20,535,205.45		20,535,205.45
四、账面价值			
1. 期末账面价值	145,567,160.43	30,942,567.20	176,509,727.63
2. 期初账面价值	111,924,200.60	3,604,440.92	115,528,641.52

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
宁波经济开发区商住楼	12,015.26	未办妥过户手续
宁波鄞州高桥镇长乐二村6幢	8,425.51	未办妥过户手续

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

(3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

22. 固定资产

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	3,260,268.62	51,148,608.81
固定资产清理		
合计	3,260,268.62	51,148,608.81

固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	通用设备	其他设备	专用设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	89,010,450.30	5,819,338.18	6,885,447.68	4,382,295.41	721,616.78	106,819,148.35
2. 本期增加金额		591,672.57	290,068.83	332,085.38	8,100.00	1,221,926.78
(1) 购置		591,672.57	290,068.83	332,085.38	8,100.00	1,221,926.78
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	88,879,212.41	1,753,147.42	1,066,720.42	2,120,261.95	147,786.07	93,967,128.27
(1) 处置或报废		1,753,147.42	1,066,720.42	2,120,261.95	147,786.07	5,087,915.86
(2) 转入投资性房地产	88,879,212.41					88,879,212.41
4. 期末余额	131,237.89	4,657,863.33	6,108,796.09	2,594,118.84	581,930.71	14,073,946.86
二、累计折旧						
1. 期初余额	41,127,658.59	4,023,249.22	6,028,943.14	3,978,105.38	483,541.16	55,641,497.49
2. 本期增加金额	2,960,654.94	548,793.85	337,249.56	90,442.45	45,402.21	3,982,543.01

(1) 计提	2,960,654.94	548,793.85	337,249.56	90,442.45	45,402.21	3,982,543.01
3. 本期减少金额	44,008,475.89	1,662,719.34	1,013,428.27	2,014,347.84	140,432.97	48,839,404.31
(1) 处置或报废		1,662,719.34	1,013,428.27	2,014,347.84	140,432.97	4,830,928.42
(2) 转入投资性房地产	44,008,475.89					44,008,475.89
4. 期末余额	79,837.64	2,909,323.73	5,352,764.43	2,054,199.99	388,510.40	10,784,636.19
三、减值准备						
1. 期初余额	29,042.05					29,042.05
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额	29,042.05					29,042.05
四、账面价值						
1. 期末账面价值	22,358.20	1,748,539.60	756,031.66	539,918.85	193,420.31	3,260,268.62
2. 期初账面价值	47,853,749.66	1,796,088.96	856,504.54	404,190.03	238,075.62	51,148,608.81

(2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(4). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

(5). 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

固定资产清理

适用 不适用

23. 在建工程

项目列示

适用 不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

适用 不适用

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

(4). 在建工程的减值测试情况

适用 不适用

工程物资

(1). 工程物资情况

适用 不适用

24. 生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

适用 不适用

(3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

25. 油气资产

(1) 油气资产情况

适用 不适用

(2) 油气资产的减值测试情况

适用 不适用

26. 使用权资产

(1) 使用权资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	13,902,951.84	13,902,951.84
2. 本期增加金额	29,451,813.27	29,451,813.27
(1) 新增租赁	29,451,813.27	29,451,813.27
3. 本期减少金额	4,086,720.90	4,086,720.90
(1) 租赁到期	4,086,720.90	4,086,720.90
4. 期末余额	39,268,044.21	39,268,044.21
二、累计折旧		
1. 期初余额	5,592,774.28	5,592,774.28
2. 本期增加金额	4,898,953.70	4,898,953.70
(1) 计提	4,898,953.70	4,898,953.70
3. 本期减少金额	4,086,720.90	4,086,720.90
(1) 租赁到期	4,086,720.90	4,086,720.90
4. 期末余额	6,405,007.08	6,405,007.08
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		

1. 期末账面价值	32,863,037.13	32,863,037.13
2. 期初账面价值	8,310,177.56	8,310,177.56

(2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

27. 无形资产

(1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	63,788,400.00	8,091,477.80	71,879,877.80
2. 本期增加金额		251,509.43	251,509.43
(1) 购置		251,509.43	251,509.43
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额	63,788,400.00		63,788,400.00
(1) 处置			
(2) 转入投资性房地产	63,788,400.00		63,788,400.00
4. 期末余额		8,342,987.23	8,342,987.23
二、累计摊销			
1. 期初余额	33,584,705.32	3,615,087.90	37,199,793.22
2. 本期增加金额	2,704,808.48	996,404.48	3,701,212.96
(1) 计提	2,704,808.48	996,404.48	3,701,212.96
3. 本期减少金额	36,289,513.80		36,289,513.80
(1) 处置			
(2) 转入投资性房地产	36,289,513.80		36,289,513.80
4. 期末余额		4,611,492.38	4,611,492.38
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值		3,731,494.85	3,731,494.85
2. 期初账面价值	30,203,694.68	4,476,389.90	34,680,084.58

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例是 0

(2). 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

(4). 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

28. 商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

资产组或资产组组合发生变化

适用 不适用

(4). 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

(5). 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

29. 长期待摊费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	757,751.63		757,751.63		
其他	25,483.55		20,828.83		4,654.72
合计	783,235.18		778,580.46		4,654.72

30. 递延所得税资产/ 递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额

	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	20,895,341.30	5,223,835.33	19,725,799.55	4,931,449.90
内部交易未实现利润	16,335,473.68	4,083,868.42	17,011,841.28	4,252,960.32
可抵扣亏损	17,100,582.77	4,275,145.70	51,038,901.00	12,759,725.24
债权投资减值准备	84,509,037.73	21,127,259.43	83,387,385.76	20,846,846.44
发放贷款和垫款减值准备	163,524,745.24	40,881,186.31	149,839,803.14	37,459,950.78
坏账准备	33,427,151.78	8,356,787.95	14,946,105.29	3,736,526.32
担保业务准备金	62,388,528.27	15,597,132.06	65,186,912.59	16,296,728.15
存货跌价准备	317,472.26	79,368.06	357,472.26	89,368.07
预收租金	2,380,592.14	595,148.04	943,092.64	235,773.17
计入当期损益的公允价值变动（减少）	6,049,600.00	1,512,400.00	5,200,000.00	1,300,000.00
计入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
应付职工薪酬	12,559,160.89	3,139,790.23	8,822,989.72	2,205,747.44
党组织工作经费	668,180.77	167,045.21	308,658.21	77,164.56
租赁负债	32,216,613.50	8,054,153.39	6,911,090.73	1,727,772.68
合计	470,467,480.33	117,616,870.13	442,965,932.53	110,741,483.16

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
使用权资产	32,863,037.13	8,215,759.29	8,310,177.66	2,077,544.40
权责发生制计提的应收利息	5,301,979.86	1,325,494.97	5,249,324.21	1,312,331.08
合计	38,165,016.99	9,541,254.26	13,559,501.87	3,389,875.48

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		117,616,870.13		110,741,483.16
递延所得税负债		9,541,254.26		3,389,875.48

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	166,363,719.83	133,696,092.65
坏账准备	25,864,916.10	38,184,017.71
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
债权投资减值准备	14,416,909.69	14,331,617.10
计入当期损益的公允价值变动（减少）	1,215,686.00	813,828.84
存货跌价准备	5,637,717.62	
党组织工作经费	371,958.45	
合计	214,260,356.69	187,415,005.30

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2024		2,129,086.99	
2025	30,734,605.13	30,894,085.52	
2026	23,353,913.65	23,353,913.65	
2027	54,272,098.32	54,272,098.32	
2028	23,046,908.17	23,046,908.17	
2029	34,956,194.56		
合计	166,363,719.83	133,696,092.65	/

31. 其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履约成本						
应收退货成本						
合同资产						
长期资产购置款				174,528.30		174,528.30
应收债权转让款	49,532,395.75	495,323.96	49,037,071.79	81,947,913.55	819,479.14	81,128,434.41
合计	49,532,395.75	495,323.96	49,037,071.79	82,122,441.85	819,479.14	81,302,962.71

32. 所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	182,920,478.95	182,920,478.95	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等	214,729,407.95	214,729,407.95	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
应收票据								
存货								
其中：数据资源								
固定资产								
无形资产								
其中：数据资源								
长期应收款	1,446,394,685.67	1,421,967,215.31	质押	保理融资	862,626,909.03	860,901,648.22	质押	保理融资
一年内到期的长期应收款	962,816,206.89	960,880,974.45	质押	保理融资	551,136,841.76	550,034,568.08	质押	保理融资
合计	2,592,131,371.51	2,565,768,668.71	/	/	1,628,493,158.74	1,625,665,624.25	/	/

33. 短期借款

(1). 短期借款分类

适用 不适用

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

34. 交易性金融负债

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

35. 衍生金融负债

适用 不适用

36. 应付票据

(1). 应付票据列示

适用 不适用

37. 应付账款

(1). 应付账款列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	1,068,080.14	3,632,629.79
1-2 年		5,095.30
2-3 年	1,562.40	

3 年以上	90,000.00	100,178.60
合计	1,159,642.54	3,737,903.69

(2). 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

适用 不适用

38. 预收款项

(1). 预收账款项列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收租金	519,054.74	943,092.66
合计	519,054.74	943,092.66

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

适用 不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

39. 合同负债

(1). 合同负债情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收款项	59,981,182.81	31,961,404.89
合计	59,981,182.81	31,961,404.89

(2). 账龄超过 1 年的重要合同负债

适用 不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

40. 应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	15,368,661.84	72,177,628.51	67,673,774.21	19,872,516.14
二、离职后福利-设定提存计划	462,212.90	6,069,621.18	6,062,742.86	469,091.22
三、辞退福利		629,892.00	629,892.00	
四、一年内到期的其他福利				

合计	15,830,874.74	78,877,141.69	74,366,409.07	20,341,607.36
----	---------------	---------------	---------------	---------------

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	9,811,087.71	55,201,700.00	51,638,926.82	13,373,860.89
二、职工福利费		5,522,465.09	5,522,465.09	
三、社会保险费	253,860.91	3,674,358.72	3,670,355.45	257,864.18
其中：医疗保险费	247,797.17	3,591,646.69	3,587,395.54	252,048.32
工伤保险费	6,063.74	82,712.03	82,959.91	5,815.86
生育保险费				
四、住房公积金	132,634.00	5,327,465.00	5,321,670.00	138,429.00
五、工会经费和职工教育经费	5,171,079.22	2,451,639.70	1,520,356.85	6,102,362.07
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	15,368,661.84	72,177,628.51	67,673,774.21	19,872,516.14

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	446,592.06	5,873,009.02	5,865,487.94	454,113.14
2、失业保险费	15,620.84	196,612.16	197,254.92	14,978.08
3、企业年金缴费				
合计	462,212.90	6,069,621.18	6,062,742.86	469,091.22

41. 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,627,153.84	1,522,737.67
企业所得税	8,462,943.99	4,144,076.92
个人所得税	1,804,308.27	1,502,460.74
城市维护建设税	113,192.10	103,923.85
房产税	2,991,388.70	3,289,717.39
土地使用税	251,400.29	255,654.46
教育费附加	80,851.51	74,231.33
印花税	82,267.71	188,337.66
合计	15,413,506.41	11,081,140.02

42. 其他应付款

(1). 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	5,007,650.05	5,007,650.05
其他应付款	44,353,780.09	27,868,207.31
合计	49,361,430.14	32,875,857.36

(2). 应付利息

分类列示

适用 不适用

逾期的重要应付利息：

适用 不适用**(3). 应付股利**

分类列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

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

(4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	39,483,881.50	22,989,977.70
应付暂收款及应付费用	2,935,532.61	4,542,676.45
其他	1,934,365.98	335,553.16
合计	44,353,780.09	27,868,207.31

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	2,442,500.00	未到期的保证金
山东省商业集团有限公司	4,500,000.00	未到期的保证金
新疆昊睿新能源有限公司	2,050,000.00	未到期的保证金
合计	8,992,500.00	/

43. 持有待售负债适用 不适用**44. 担保业务准备金**

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

联合贷款担保业务准备金		11,225,779.31
香溢贷担保业务准备金	1,950,381.81	2,688,676.54
其他融资担保业务准备金	8,812,116.57	8,812,116.57
非融资担保业务准备金	51,626,029.89	42,460,340.17
合计	62,388,528.27	65,186,912.59

(2) 本期计提、收回或转回的担保业务准备金情况

本期计提担保业务准备金 6,284,555.77 元,收回已代偿且已核销担保业务准备金 698,470.20 元,冲回本期计提担保业务准备金 698,470.20 元,核销联合贷款担保业务准备金 9,781,410.29 元。

45. 1 年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	949,001,471.57	419,391,852.40
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
1 年内到期的租赁负债	5,590,378.06	2,770,000.09
合计	954,591,849.63	422,161,852.49

46. 其他流动负债

其他流动负债情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待转销项税	518,993.95	1,046,284.37
合计	518,993.95	1,046,284.37

短期应付债券的增减变动:

□适用 √不适用

47. 长期借款

(1). 长期借款分类

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		
信用借款		
保理融资借款	987,079,642.74	567,026,219.51
合计	987,079,642.74	567,026,219.51

48. 应付债券**(1). 应付债券**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(3). 可转换公司债券的说明

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

□适用 √不适用

49. 租赁负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	26,626,235.44	4,141,090.64
合计	26,626,235.44	4,141,090.64

50. 长期应付款**项目列示**

□适用 √不适用

长期应付款**(1). 按款项性质列示长期应付款**

□适用 √不适用

专项应付款**(1). 按款项性质列示专项应付款**

□适用 √不适用

51. 长期应付职工薪酬

□适用 √不适用

52. 预计负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
应付退货款			
其他	363,875.68		
诉讼赔偿款		1,190,880.36	
合计	363,875.68	1,190,880.36	/

53. 递延收益

递延收益情况

适用 不适用**54. 其他非流动负债**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同负债		
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	7,294,665.82	4,259,651.61
合计	7,294,665.82	4,259,651.61

55. 股本适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

56. 其他权益工具**(1). 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**适用 不适用**(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

适用 不适用**57. 资本公积**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

资本溢价（股本溢价）	565,849,446.14			565,849,446.14
其他资本公积				
合计	565,849,446.14			565,849,446.14

58. 库存股

适用 不适用

59. 其他综合收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

60. 专项储备

适用 不适用

61. 盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	115,373,948.04	64,677.78		115,438,625.82
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	115,373,948.04	64,677.78		115,438,625.82

62. 一般风险准备

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备		418,453.69		418,453.69
合计		418,453.69		418,453.69

注：浙江香溢融资担保有限公司根据 2024 年新修订章程第二十七条规定，按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备金；浙江香溢融资租赁有限责任公司根据 2024 年新修订章程第四十八条规定，按当年实现净利润的 1%提取一般风险准备金。

63. 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	998,290,398.22	980,914,914.44
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-279,310.58
调整后期初未分配利润	998,290,398.22	980,635,603.86
加：本期归属于母公司所有者的净利润	53,171,865.88	22,198,021.83
减：提取法定盈余公积	64,677.78	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	418,453.69	
应付普通股股利	6,814,850.38	4,543,227.47
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,044,164,282.25	998,290,398.22

调整期初未分配利润明细：

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

64. 营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	256,823,318.92	117,626,562.14	128,362,989.14	53,579,422.14
其他业务	78,380,875.21	10,688,935.19	57,485,473.88	10,571,627.41
合计	335,204,194.13	128,315,497.33	185,848,463.02	64,151,049.55

营业总收入和营业成本分类别明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品贸易业务	71,732,696.67	65,568,198.49	36,811,188.34	29,667,853.32

融资租赁业务	184,855,772.38	51,879,952.77	90,868,560.83	23,218,829.62
典当业务[注1]	59,572,999.57		45,187,983.19	
担保业务[注2]	13,981,045.02	3,166,564.34	31,612,403.38	7,592,114.76
其他主营业务	234,849.87	178,410.88	683,239.97	692,739.20
其他业务	78,380,875.21	10,688,935.19	57,485,473.88	10,571,627.41
合计	408,758,238.72	131,482,061.67	262,648,849.59	71,743,164.31

注 1： 典当业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
财产权利质押贷款利息收入	12,182,207.12		4,657,935.83	
房地产抵押贷款利息收入	47,390,792.45		40,530,047.36	
合计	59,572,999.57		45,187,983.19	

注 2： 担保业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金支出		3,166,564.34		7,592,114.76
合计		3,166,564.34		7,592,114.76

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

(5). 重大合同变更或重大交易价格调整

适用 不适用

65. 提取担保业务准备金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
联合贷款担保业务赔偿准备金	-2,042,839.22	-3,368,737.59
香溢贷担保业务准备金	-738,294.73	-2,703,430.36
其他融资担保业务准备金	-100,000.00	1,129,000.00
非融资担保业务准备金	9,165,689.72	5,258,552.06
合计	6,284,555.77	315,384.11

66. 税金及附加

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	756,389.80	549,932.00
教育费附加	540,083.22	392,757.16

房产税	3,164,372.47	3,228,183.82
土地使用税	833,537.83	809,540.84
车船使用税	9,390.00	10,710.00
印花税	249,857.68	304,599.63
其他	245,417.49	795.00
合计	5,799,048.49	5,296,518.45

67. 销售费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	32,144,139.52	25,646,820.21
劳务费	3,030,473.34	2,804,840.18
办公费	4,438.92	6,396.23
广告及营销推广费	1,026,628.27	2,401,159.50
差旅费	1,819,240.25	1,260,406.82
业务招待费	437,759.19	124,877.06
其他	814,787.07	677,312.13
合计	39,277,466.56	32,921,812.13

68. 管理费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	46,733,002.17	55,481,476.39
聘请中介机构费	5,293,129.14	4,921,235.18
维修费	138,112.93	218,763.53
租赁费	428,425.39	458,449.27
折旧与摊销	13,010,126.63	11,588,131.39
业务招待费	231,479.47	547,304.59
办公费	1,501,425.58	1,180,385.28
差旅费	213,588.91	441,254.17
劳务费	1,266,734.27	1,298,464.43
物业费	821,963.79	751,651.78
水电费	718,110.54	973,388.25
汽车费用	298,351.07	532,691.89
邮电、通讯费	149,785.63	181,237.53
财产保险费	130,504.08	148,505.66
装修费	145,909.65	23,979.50
劳动保护费	142,579.79	273,468.35
各项税金	181,972.32	87,522.05
党组织工作经费	518,934.10	531,765.12
其他	2,196,086.41	1,771,315.90
合计	74,120,221.87	81,410,990.26

69. 研发费用

适用 不适用

70. 财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	2,082,542.65	970,204.58
其中：租赁负债利息费用	901,058.06	418,409.86
减：利息收入	-8,879,273.93	-20,426,019.18
手续费及其他	41,238.89	78,014.32
合计	-6,755,492.39	-19,377,800.28

71. 其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	2,800,527.63	3,737,000.00
个税手续费返还	39,082.69	67,442.92
增值税加计抵减	-3,091.76	6,521.45
小微企业增值税免征额	5,914.86	4,041.96
合计	2,842,433.42	3,815,006.33

其他说明：本期计入其他收益的政府补助情况详见附注“政府补助”说明。

72. 投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
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	10,000.00	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	743,616.82	230,684.05
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		58,372.77
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	753,616.82	283,834.83

73. 净敞口套期收益

□适用 √不适用

74. 公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额

交易性金融资产		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
其他非流动金融资产	-1,251,457.16	-602,785.75
合计	-1,251,457.16	-602,785.75

75. 信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失		207,758.43
其他应收款坏账损失	2,000,000.00	31,075.00
债权投资减值损失	-1,206,944.56	-3,026,234.42
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失	-23,987,166.29	-3,322,430.81
财务担保相关减值损失		
发放贷款和垫款减值损失	-20,792,121.42	-21,400,890.94
应收债权转让款减值损失	-529,646.19	-128,109.56
合计	-44,515,878.46	-27,638,832.30

76. 资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-5,637,026.62	-98,631.94
三、长期股权投资减值损失		-720,542.80
四、投资性房地产减值损失	-1,169,541.76	-2,196,950.40
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-6,806,568.38	-3,016,125.14

77. 资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	54,120.51	10,126.29
其中：固定资产处置收益	54,120.51	10,126.29
投资性房地产处置收益		24,706,665.08

合计	54,120.51	24,716,791.37
----	-----------	---------------

78. 营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
违约金收入	100,000.00	2,010.00	100,000.00
其他	15,474.91	1,586.65	15,474.91
合计	115,474.91	3,596.65	115,474.91

79. 营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	159,429.72	3,724.12	159,429.72
其中：固定资产处置损失	159,429.72	3,724.12	159,429.72
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
诉讼索赔		20,462,167.88	
税收滞纳金	1,225.81	240,988.53	1,225.81
违约金		46,875.80	
其他	29,516.23	2,012,618.79	29,516.23
合计	190,171.76	22,766,375.12	190,171.76

80. 所得税费用**(1). 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	34,013,007.15	14,953,814.49
递延所得税费用	-724,008.19	12,343,217.29
合计	33,288,998.96	27,297,031.78

(2). 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	109,551,946.65
按法定/适用税率计算的所得税费用	27,387,986.67
子公司适用不同税率的影响	-43,087.06
调整以前期间所得税的影响	503,664.60
非应税收入的影响	2,015,987.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	463,241.20
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-54,597.51
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	6,833,757.09
其他	-3,817,953.38
所得税费用	33,288,998.96

81. 其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注其他综合收益

82. 现金流量表项目

(1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	1,018,884,278.53	690,527,913.74
收到债权转让款	295,535,380.95	329,025,441.25
往来款	48,510,445.09	34,788,347.12
存款利息收入	8,879,273.90	20,422,804.53
经营租赁收入		130,755.45
年初受限货币资金本期收回	62,272,296.16	23,078,778.57
保证金、押金、备用金	60,793,217.13	66,553,833.40
政府补助	2,800,527.63	3,776,460.51
其他	5,866,600.87	34,099.33
合计	1,503,542,020.26	1,168,338,433.90

支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	1,996,620,000.00	1,359,671,626.00
支付债权转让款	322,900,000.00	380,577,346.89
费用支出	18,066,742.52	20,339,130.17
往来款	77,632,095.85	18,689,703.16
诉讼索赔		18,219,591.30
保证金、押金、备用金	6,122,655.22	36,459,787.00
受限货币资金本期增加	30,463,367.16	10,351.16
其他	90,095.26	9,527,492.59
合计	2,451,894,956.01	1,843,495,028.27

(2). 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
不再纳入合并范围内合伙企业期末留存货币资金	14,097,967.02	
合计	14,097,967.02	

(3). 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租赁付款额	5,416,467.00	3,953,868.71
退回少数股东出资款	25,080,000.00	30,500,000.00
合计	30,496,467.00	34,453,868.71

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
长期借款	986,418,071.91	1,723,116,641.00	50,321,947.65	823,775,546.25		1,936,081,114.31
租赁负债	6,911,090.73		30,352,871.33	5,047,348.56		32,216,613.50
合计	993,329,162.64	1,723,116,641.00	80,674,818.98	828,822,894.81		1,968,297,727.81

(4). 以净额列报现金流量的说明适用 不适用

(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

□适用 √不适用

83. 现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	76,262,947.69	37,836,859.70
加：资产减值准备	6,806,568.38	3,331,509.25
信用减值损失	50,800,434.23	27,638,832.30
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,311,576.87	14,430,290.30
使用权资产摊销	4,898,953.70	3,341,069.27
无形资产摊销	3,701,212.96	3,624,484.70
长期待摊费用摊销	778,580.46	1,592,262.51
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）	-564,014.71	-24,716,791.37
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	159,429.72	3,724.12
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	1,251,457.16	602,785.75
财务费用（收益以“-”号填列）	2,082,542.65	984,444.41
投资损失（收益以“-”号填列）	-753,616.82	-283,834.83
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-6,875,386.97	11,709,671.85
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	6,151,378.78	633,545.44
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,746,196.33	-44,509,013.37
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-901,144,402.48	-774,848,919.49
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	80,049,978.91	-86,006,009.75
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-663,828,555.80	-824,635,089.21
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	665,952,764.15	467,554,233.63
减：现金的期初余额	467,554,233.63	1,004,929,326.54
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	198,398,530.52	-537,375,092.91

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	665,952,764.15	467,554,233.63
其中：库存现金		5,001.00
可随时用于支付的银行存款	665,952,764.15	467,546,232.63
可随时用于支付的其他货币资金		3,000.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	665,952,764.15	467,554,233.63
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(5). 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

□适用 √不适用

(6). 不属于现金及现金等价物的货币资金

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

2024 年 12 月 31 日现金流量表中现金期末数为 665,952,764.15 元，资产负债表中货币资金期末数为 848,873,243.10 元，差额 182,920,478.95 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 147,010,306.77 元、融资租赁保证金 34,967,003.87 元、住房公积金专户资金 931,168.31 元及其他受限制的银行存款 12,000.00 元。

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

84. 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

85. 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

□适用 √不适用

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

适用 不适用

86. 租赁

(1) 作为承租人

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

售后租回交易及判断依据

适用 不适用

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

与租赁相关的现金流出总额 5,416,467.00(单位：元 币种：人民币)

(2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	18,754,238.93	
合计	18,754,238.93	

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额的相关收入
融资租赁		184,855,772.38	
合计		184,855,772.38	

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额
剩余年度将收到的未折现租赁收款额	3,091,332,937.21
减：未实现融资收益	249,662,575.75
加：未担保余值的现值	
租赁投资净额	2,841,670,361.46

未来五年未折现租赁收款额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年	1,258,068,096.92	818,509,864.08
第二年	1,146,285,031.11	613,085,130.33
第三年	566,012,284.42	468,867,349.93
第四年	76,710,975.88	86,086,553.07
第五年	19,197,018.82	53,135,674.78
五年后未折现租赁收款额总额	25,059,530.06	11,124,894.90

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

□适用 √不适用

87. 数据资源

□适用 √不适用

88. 其他

□适用 √不适用

八、研发支出**1. 按费用性质列示**

□适用 √不适用

2. 符合资本化条件的研发项目开发支出

□适用 √不适用

重要的资本化研发项目

□适用 √不适用

开发支出减值准备

□适用 √不适用

3. 重要的外购在研项目

□适用 √不适用

九、合并范围的变更**1. 非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

2. 同一控制下企业合并

□适用 √不适用

3. 反向购买

□适用 √不适用

4. 处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

5. 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

1、2024年4月30日，公司控股子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与永康市嘉冠商贸有限公司、浙江买买提商务咨询有限公司共同设立宁波香嘉鑫项目管理合伙企业（有限合伙）。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有42.0831%份额，浙江香溢金联有限公司持有0.0526%份额，永康市嘉冠商贸有限公司持有46.8175%份额，浙江买买提商务咨询有限公司持有11.0468%份额。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

2、公司及子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司将持有的上海玉履科技合伙企业（有限合伙）的份额收回，已于2024年9月9日完成工商登记变更。自该合伙企业工商登记变更完成时起不再纳入合并报表范围。

3、公司及子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司将持有的宁波香晟宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）的份额收回，已于2024年12月26日完成工商登记变更。自该合伙企业工商登记变更完成时起不再纳入合并报表范围。

4、公司控股子公司浙江香溢金联有限公司将持有的宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）的份额收回，已于2024年12月27日完成工商登记变更，浙江香溢金联有限公司已不再是该合伙企业的执行事务合伙人。自该合伙企业工商登记变更完成时起不再纳入合并报表范围。同时宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）控股子公司宁波顺承物业管理有限公司也不再纳入合并报表范围。

6. 其他

适用 不适用

十、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	10,000	宁波市	贸易	70.00		设立
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波市	75,000	宁波市	融资租赁	51.43	17.86	设立
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	34,400	杭州市	担保	61.05		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	40,000	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	10,000	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下企业合并
上海香溢典当有限公司	上海市	13,000	上海市	典当	91.36	5.98	设立
宁波海曙香溢金融服务有限公司	宁波市	5,000	宁波市	咨询服务	100.00		设立
香溢融通（浙江）投资有限公司	宁波市	30,000	宁波市	实业投资	100.00		设立
香溢融通（上海）投资有限公司	上海市	1,500	上海市	实业投资		100.00	设立
浙江香溢广告策划有限公司	宁波市	1,000	宁波市	广告设计	100.00		设立

宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	300	宁波市	商业	66.67		设立
浙江香溢万物销售有限公司	杭州市	1,000	丽水市	贸易	66.00		设立
宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,320	宁波市	资本市场服务	43.10	43.10	设立
宁波香恒联东项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,001	宁波市	咨询服务		73.97	设立
宁波香凯圣然项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,351	宁波市	咨询服务		50.00	设立
宁波香怡挺云项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	2,256	宁波市	咨询服务		86.70	设立
宁波湘联宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	6,601	宁波市	咨询服务		89.58	设立
宁波香嘉鑫项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,901	宁波市	咨询服务		42.08	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			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			设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：无
持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：无
对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：无
确定公司是代理人还是委托人的依据：无

其他说明：

- 1、宁波亚细亚商城有限公司未办理五证合一，营业执照被吊销。
- 2、合伙企业持股比例按期末实缴出资比例列示。
- 3、宁波千溢项目管理合伙企业（有限合伙）、宁波香千群项目管理合伙企业（有限合伙）已于2024年12月17日完成税务注销，并于2025年3月3日完成工商注销。

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢元泰典当有限责任公司	18.00%	3,133,366.27		79,754,839.63
浙江香溢融资担保有限公司	38.95%	446,725.35	1,863,964.50	212,097,244.68
浙江香溢融资租赁有限责任公司	30.71%	15,442,942.48	1,546,650.60	280,783,566.10

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢元泰典当有限责任公司	102,057,951.78	349,201,378.72	451,259,330.50	6,463,182.69	1,713,705.40	8,176,888.09	102,677,225.09	330,406,926.74	433,084,151.83	4,438,933.31	2,970,366.51	7,409,299.82
浙江香溢融资担保有限公司	589,698,842.20	25,314,882.68	615,013,724.88	67,436,284.02	3,039,200.37	70,475,484.39	591,169,002.52	31,054,675.78	622,223,678.30	69,764,128.82	4,282,697.59	74,046,826.41
浙江香溢融资租赁有限责任公司	1,485,845,989.25	1,759,294,274.63	3,245,140,263.88	1,331,596,932.01	998,166,943.51	2,329,763,875.52	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

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢元泰典当有限责任公司	31,138,182.46	17,407,590.40	17,407,590.40	-69,646.79	22,176,614.57	4,888,717.09	4,888,717.09	-99,199,343.52
浙江香溢融资担保有限公司	15,424,044.05	1,146,920.03	1,146,920.03	71,016,921.01	31,769,017.02	10,634,514.29	10,634,514.29	54,866,327.46
浙江香溢融资租赁有限责任公司	184,855,772.38	50,286,364.31	50,286,364.31	-843,830,956.93	90,868,560.83	18,652,997.62	18,652,997.62	-604,850,413.13

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

2. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3. 在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4. 重要的共同经营

适用 不适用

5. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

6. 其他

适用 不适用

十一、政府补助

1. 报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

2. 涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

3. 计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与收益相关	2,800,527.63	3,737,000.00
合计	2,800,527.63	3,737,000.00

十二、与金融工具相关的风险

1. 金融工具的风险

√适用 □不适用

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

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

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

（一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

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

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，详细见本部分（二）流动性风险的相关列示。另外，本公司正在履约的各类担保余额为 152,899.21 万元。

（二）流动性风险

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

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

项目	期末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	67,887.30				67,887.30
债权投资	11,765.24				11,765.24
应收账款	1,386.95			2,586.49	3,973.44
其他应收款	1,648.65				1,648.65
应收融资租赁款	115,646.39	105,370.86	52,029.99	11,119.79	284,167.03
应付账款	115.96				115.96
其他应付款	4,936.14				4,936.14
银行借款	94,580.06	74,029.20	24,678.77		193,288.03
合计	297,966.69	179,400.06	76,708.76	13,706.28	567,781.79
项目	上年年末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	72,745.43				72,745.43
债权投资	12,267.88				12,267.88
应收账款	1,235.78			2,586.49	3,822.27
其他应收款	4,116.15				4,116.15
应收融资租赁款	71,224.09	56,379.16	44,072.61	13,973.41	185,649.27

应付账款	373.79				373.79
其他应付款	3,222.89				3,222.89
银行借款	41,772.84	38,429.34	18,273.28		98,475.46
合计	206,958.85	94,808.50	62,345.89	16,559.90	380,673.14

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

(三) 市场风险

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

1、利率风险

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

本公司目前面临的利率风险主要来源于银行长期借款。公司目前的银行借款分为浮动利率和固定利率，以固定利率银行借款为主。

2、汇率风险

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

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

3、其他价格风险

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

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

(四) 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2024 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 43.75%（2023 年 12 月 31 日：29.56%）。

2. 套期

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

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

适用 不适用

3. 金融资产转移

(1) 转移方式分类

适用 不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

(3) 继续涉入的转移金融资产

适用 不适用

十三、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	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				
（一）交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）其他债权投资				
（三）其他权益工具投资				
（四）投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
（五）生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额				
（六）交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
（二）其他非金融资产			26,150,400.00	26,150,400.00

非持续以公允价值计量的资产总额			26,150,400.00	26,150,400.00
非持续以公允价值计量的负债总额				

2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

适用 不适用

7. 本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

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

9. 其他

适用 不适用

十四、关联方及关联交易

1. 本企业的母公司情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江杭州	实业投资	440,714.68	16.215	16.215

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，实际控制人为中国烟草总公司。
本企业最终控制方是中国烟草总公司

2. 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

本公司子公司的情况详见本附注“在子公司中的权益”。

3. 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“在合营企业或联营企业中的权益”。

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

√适用 □不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
浙江香溢融媒科技有限公司	联营企业

4. 其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江香溢控股有限公司	母公司之一致行动人
湖州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
金华市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
舟山香溢零售网络有限公司	母公司之一致行动人的子公司
台州香溢卷烟有限公司	母公司之一致行动人的子公司
温州香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
衢州市香溢商贸科技有限公司	母公司之一致行动人的子公司
宁波香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	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
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
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
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
中国烟草总公司浙江省公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司宁波市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司绍兴市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司舟山市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司杭州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司湖州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司台州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司金华市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司温州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司衢州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司嘉兴市公司	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
上海海烟物流发展有限公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢国际旅行社有限公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢商务科技有限公司	母公司的全资子公司
浙江香溢商业服务有限公司	母公司的全资子公司
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	母公司的控股子公司
浙江龙泉万物生长水业有限公司	持浙江香溢万物销售有限公司 34%股权

5. 关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度 (如适用)	是否超 过交易 额度(如 适用)	上期发生额
上海海烟物流发展有限公司	购酒	54,360,708.00	100,000,000.00	否	52,396,731.00
浙江香溢商务科技有限公司	购酒	1,740,000.00	10,000,000.00	否	2,309,734.51
浙江龙泉万物生长水业有限公司	购矿泉水	7,717,564.70		否	15,882,365.01
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	物业费、水电费、培训费等	693,513.08		否	623,505.60
浙江香溢商务科技有限公司	香溢购平台服务费	80,778.25		否	
浙江香溢国际旅行社有限公司	餐费、其他福利费	585,065.96		否	43,553.95
宁波香溢卷烟零售有限公司	购矿泉水	12,870.00		否	3,504.42
杭州香溢投资发展有限公司	购矿泉水	770.00		否	
安吉维笙香溢大酒店有限公司	培训费等	7,490.00		否	216,566.40
浙江香溢商务科技有限公司	广告资源使用			否	990,566.04
浙江香溢商务科技有限公司	购防疫用品			否	42,392.38

出售商品/提供劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江香溢国际旅行社有限公司	货物销售	10,173.58	3,924.19
浙江香溢商务科技有限公司	货物销售	3,189,046.80	1,726,338.75
湖州香溢投资发展有限公司	货物销售	479,937.03	752,226.22

金华市卷烟销售有限公司	货物销售	57,120.00	839,224.62
舟山香溢零售网络有限公司	货物销售	9,926.00	461,858.40
台州香溢卷烟零售有限公司	货物销售	45,370.00	858,778.16
温州香溢卷烟销售有限公司	货物销售	122,400.00	2,817,507.84
衢州市香溢商贸科技有限公司	货物销售	7,420.00	822,403.93
宁波香溢卷烟零售有限公司	货物销售	1,618,319.50	2,589,992.94
杭州香溢投资发展有限公司	货物销售	1,000,464.75	1,536,016.94
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	货物销售		2,293,019.15
丽水市卷烟销售有限公司	货物销售	341,837.34	1,033,912.94
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	货物销售	2,356.00	23,985.84
绍兴香溢投资发展有限公司	货物销售	285,195.00	2,104,806.99
浙江香溢商业服务有限公司	货物销售	8,820.58	6,371.68
浙江省烟草公司宁波市公司	货物销售	70,148.00	11,915.93
浙江省烟草公司绍兴市公司	货物销售	16,080.00	637.17
浙江省烟草公司舟山市公司	货物销售	167,113.00	955.75
浙江省烟草公司杭州市公司	货物销售	792,456.00	
浙江省烟草公司湖州市公司	货物销售	31,600.00	
浙江省烟草公司台州市公司	货物销售	54,856.00	
浙江省烟草公司金华市公司	货物销售	2,419,296.00	
浙江省烟草公司温州市公司	货物销售	53,640.00	
浙江省烟草公司衢州市公司	货物销售	14,600.00	
浙江省烟草公司嘉兴市公司	货物销售	28,532.00	
中国烟草总公司浙江省公司	货物销售	180.00	
浙江香溢控股有限公司	货物销售	20,700.00	
浙江烟草投资管理有限责任公司	货物销售	1,900.00	
浙江省烟草公司宁波市公司	餐费	207,240.00	243,669.82
四平市金叶烟草有限责任公司	货物销售		1,660,842.48
浙江烟草投资管理有限责任公司	会务费		7,264.15
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	会务费		4,150.94
宁波民安实业有限公司	会务费		3,113.21
浙江香溢商业服务有限公司	会务费		2,075.47
安吉维笙香溢大酒店有限公司	会务费		2,075.47
杭州香溢春江山居置业有限公司	会务费		2,075.47
缙云县中维香溢大酒店有限公司	会务费		2,075.47

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
浙江香溢控股有限公司	房屋					2,235,000.00	2,235,000.00		337,825.76		

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用**(5). 关联方资金拆借**适用 不适用**(6). 关联方资产转让、债务重组情况**适用 不适用**(7). 关键管理人员报酬**适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	547.82	543.42

(8). 其他关联交易适用 不适用**6. 应收、应付关联方等未结算项目情况****(1). 应收项目**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江香溢商务科技有限公司	608,566.00		29,775.00	
应收账款	浙江省烟草公司衢州市公司	1,200.00			
应收账款	浙江省烟草公司嘉	1,636.00			

	兴市公司				
应收账款	宁波香溢卷烟零售有限公司	53,158.00			
应收账款	湖州香溢投资发展有限公司	68,340.00			
应收账款	杭州香溢投资发展有限公司	123,741.75			
应收账款	浙江省烟草公司宁波市公司			4,720.00	
应收账款	浙江省烟草公司绍兴市公司			720.00	
其他应收款	浙江省烟草公司金华市公司	30,000.00		30,000.00	
其他应收款	浙江香溢商务科技有限公司	10,000.00		10,000.00	
其他应收款	浙江香溢控股有限公司	200,000.00		200,000.00	
其他应收款	浙江龙泉万物生长水业有限公司	200,000.00			
预付账款	上海海烟物流发展有限公司	2,966,039.99		5,092,956.00	
长期应收款	浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	浙江龙泉万物生长水业有限公司		2,538,229.79
合同负债	湖州香溢投资发展有限公司	29,541.43	270,796.46
合同负债	浙江香溢商务科技有限公司	650,913.28	
合同负债	绍兴香溢投资发展有限公司	18,053.10	
合同负债	浙江省烟草公司杭州市公司	49,911.50	
合同负债	丽水市卷烟销售有限公司		1,805.34

(3). 其他项目

□适用 √不适用

7. 关联方承诺

□适用 √不适用

8. 其他

□适用 √不适用

十五、 股份支付

1. 各项权益工具

适用 不适用

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

2. 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3. 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4. 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5. 本期股份支付费用

适用 不适用

6. 其他

适用 不适用

十六、 承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

适用 不适用

2. 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

①本公司为非关联方提供的担保事项：

截至 2024 年 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 152,899.21 万元，其中：银行履约保函产品担保余额为 141,153.30 万元，银行预付款保函产品担保余额为 10,385.91 万元，个人融资担保业务担保余额为 1,360.00 万元。各类型产品担保情况如下（单位：万元）

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
浙江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
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
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
南京揽月工程科技有限公 司	建行吴山支行	1,077.24	2025/7/10	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
武汉中都伟业建筑工程有 限公司	建行吴山支行	1,415.16	2025/6/25	银行履约保函
山东格瑞德集团有限公司	建行吴山支行	1,819.33	2027/2/6	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
湖北安宜建设工程有限公司	建行吴山支行	2,191.73	2026/2/28	银行履约保函
重庆首瑞建设(集团)有限公司	建行吴山支行	2,500.00	2025/3/3	银行预付款保函
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
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
湖南铁军工程建设有限公司	建行吴山支行	4,000.00	2026/12/17	银行履约保函
原发建设集团有限公司	建行吴山支行	14,000.00	2026/5/8	银行履约保函
浙江瑞丰机械设备有限公司	联合银行宝善支行	1,057.00	2025/9/7	银行履约保函
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
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
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
浙江秦核环境建设有限公司	联合银行宝善支行	2,500.00	2027/6/29	银行履约保函
浙江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
中体泰州体育场馆运营管理有限公司	联合银行宝善支行	3,000.00	2025/11/26	银行履约保函
浙江大地钢结构有限公司	民生银行杭州分行	1,281.05	2026/1/31	银行履约保函
浙江大地钢结构有限公司	民生银行杭州分行	1,388.27	2026/1/12	银行履约保函
重庆嘉逊建筑营造工程有限公司	民生银行杭州分行	1,513.65	2025/2/3	银行预付款保函
重庆嘉逊建筑营造工程有限公司	民生银行杭州分行	1,727.20	2027/1/16	银行履约保函
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
四川兴天地建设工程有限公司	民生银行杭州分行	2,044.42	2025/7/15	银行履约保函
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
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
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
无锡市金沙田科技有限公司	浦发银行文晖支行	1,000.00	2025/9/10	银行履约保函
浙江杭州湾建筑集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,000.00	2026/3/12	银行履约保函
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

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
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
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
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
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
江苏新世纪江南环保股份有限公司	浦发银行文晖支行	1,596.00	2025/1/30	银行履约保函
浙江汉盛建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,061.00	2027/3/26	银行履约保函
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
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
沈阳东盛电力技术研究所有限公司	招行杭州分行	2,844.52	2025/2/11	银行履约保函
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
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
其他(1000万以下 118 笔)		31,390.56	2022/01/13 至 2027/05/10	银行履约保函
其他(1000万以下 1 笔)		555.31	2024/07/15 至 2025/07/12	银行预付款保函
陈月明		360.00		个人融资担保
徐云		1,000.00		个人融资担保
合计		152,899.21		

②本公司合并范围内公司之间的担保

单位：万元 币种：人民币

被担保子公司	担保银行	担保有效期	担保额度	担保内容
浙江香溢融资担保有限公司	杭州联合农村商业银行股份有限公司宝善支行	2024年8月9日至 2025年8月8日	70,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行	2024年6月24日至 2025年6月23日	111,833.54	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2024年1月1日至 2026年12月31日	30,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国光大银行股份有限公司杭州分行	2024年2月22日至 2025年2月21日	25,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	浙商银行股份有限公司杭州分行	2024年7月15日至 2025年6月19日	33,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司杭州文晖支行	2024年8月27日至 2025年7月1日	84,000.00	非融资担保业务

浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行股份有限公司宁波江北支行	2021年1月12日至2025年5月20日	2,500.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行股份有限公司宁波江北支行	2022年1月1日至2025年12月31日	50,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2022年2月22日至2025年2月9日	5,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	首都银行(中国)有限公司上海分行	2022年6月17日至2025年6月16日	5,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2023年12月12日至2026年12月31日	11,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2023年12月11日至2026年12月10日	40,500.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国银行股份有限公司宁波市海曙支行	2024年6月18日至2029年6月18日	40,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国民生银行股份有限公司宁波分行	2024年6月14日至2025年6月13日	30,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	2024年2月2日至2027年2月2日	4,020.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	上海浦东发展银行股份有限公司宁波分行	2024年9月14日至2029年9月14日	45,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	江苏银行股份有限公司杭州分行	2024年6月21日至2024年12月31日	15,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	招商银行股份有限公司宁波分行	2024年1月3日至2025年1月2日	20,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	北京银行股份有限公司宁波分行	2024年11月19日至2025年11月18日	40,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国工商银行股份有限公司宁波东门支行	2024年12月18日至2029年12月17日	100,000.00	保理融资
合计			761,853.54	

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3. 其他

适用 不适用

十七、 资产负债表日后事项

1. 重要的非调整事项

适用 不适用

2. 利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	6,814,841.21
-----------	--------------

经审议批准宣告发放的利润或股利	
-----------------	--

3. 销售退回

适用 不适用

4. 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十八、 其他重要事项

1. 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2. 重要债务重组

适用 不适用

3. 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4. 年金计划

适用 不适用

5. 终止经营

适用 不适用

6. 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

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

适用 不适用

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

(4). 其他说明

适用 不适用

7. 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8. 其他

适用 不适用

十九、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
1 年以内	8,436,523.44	6,410,112.70
1 年以内小计	8,436,523.44	6,410,112.70
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
合计	8,436,523.44	6,410,112.70

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
其中：										
按组合计提坏账准备	8,436,523.44	100.00			8,436,523.44	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70
其中：										
按账龄组合	8,436,523.44	100.00			8,436,523.44	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70
合计	8,436,523.44	/		/	8,436,523.44	6,410,112.70	/		/	6,410,112.70

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	8,234,452.56		8,234,452.56	97.60	
宁波时尚莱迪商贸有限公司	179,364.46		179,364.46	2.13	
浙江金拱门食品有限公司宁波中山东路餐厅	22,706.42		22,706.42	0.27	
合计	8,436,523.44		8,436,523.44	100.00	

2. 其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	587,040,835.41	43,407,534.64
合计	587,040,835.41	43,407,534.64

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(6). 本期实际核销的应收利息情况

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收股利账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
1 年以内	586,964,076.74	43,325,270.97
1 年以内小计	586,964,076.74	43,325,270.97
1 至 2 年	3,445.00	81,903.67
2 至 3 年	73,253.67	300.00
3 至 4 年		173,733.96
4 至 5 年		
5 年以上	60.00	17,443,925.67
合计	587,040,835.41	61,025,134.27

(2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	583,865,040.69	60,741,708.25
应收暂付款	35,358.65	55,711.27
押金保证金	2,924,595.00	13,455.00
其他	215,841.07	214,259.75
合计	587,040,835.41	61,025,134.27

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他变动				
2024年12月31日余额				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

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

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	17,617,599.63

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
浙江香溢融资租赁有限责任公司	300,000,000.00	51.10	往来款	1年以内	

宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	283,863,749.46	48.36	往来款	1 年以内	
浙江海慧园区管理有限公司	2,400,000.00	0.40	押金保证金	1 年以内	
浙江中大联合置业有限公司	500,000.00	0.09	押金保证金	1 年以内	
代扣代缴款	215,841.07	0.04	代收代缴社保、公积金	1 年以内 /2 至 3 年	
合计	586,979,590.53	99.99	/	/	

(7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

适用 不适用

3. 长期股权投资

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,079,352,672.98	2,778,755.51	1,076,573,917.47	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63
对联营、合营企业投资						
合计	1,079,352,672.98	2,778,755.51	1,076,573,917.47	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63

(1). 对子公司投资

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
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		31,140,000.00				148,140,000.00	
浙江香溢广告策划有限公司	21,921,344.98				2,778,755.51		19,142,589.47	2,778,755.51
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00						70,000,000.00	
浙江香溢融资租赁有限责任公司	180,000,000.00						180,000,000.00	
香溢融通（浙江）投资有限公司	300,000,000.00						300,000,000.00	
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00						2,000,000.00	
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业（有限合	41,461,626.65			41,461,626.65				

伙)							
宁波香溢融升股权投资合伙企业(有限合伙)	10,000,000.00					10,000,000.00	
浙江香溢万物销售有限公司	6,600,000.00					6,600,000.00	
上海玉履科技合伙企业(有限合伙)	17,250,000.00			17,250,000.00			
合计	1,106,924,299.63		31,140,000.00	58,711,626.65	2,778,755.51	1,076,573,917.47	2,778,755.51

(2). 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

(3). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

4. 营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	52,331,647.15	48,669,752.46	13,922,100.80	12,108,499.33
其他业务	33,406,754.08	8,822,342.11	30,236,973.18	8,885,835.82
合计	85,738,401.23	57,492,094.57	44,159,073.98	20,994,335.15

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

(5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

5. 投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	12,676,205.18	9,871,051.04
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	743,616.82	230,684.05
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		

处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
其他		58,372.77
合计	13,419,822.00	10,160,107.86

6. 其他

适用 不适用

二十、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	64,120.51	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	2,800,527.63	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-1,251,457.16	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,026,403.32	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	-74,696.85	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	597,214.39	
少数股东权益影响额（税后）	197,575.94	
合计	3,770,107.12	

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

适用 不适用

2. 净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.481	0.117	0.117
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.305	0.109	0.109

3. 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4. 其他

适用 不适用

香溢融通控股集团股份有限公司

董事长：方国富

董事会批准报送日期：2025 年 3 月 6 日

修订信息

适用 不适用