



中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
Zhonghui Certified Public Accountants LLP

地址(Add): 中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层
邮编(P.C): 310016
电话(Tel): 0571-88879999
传真(Fax): 0571-88879000
www.zhcpa.com

香溢融通控股集团股份有限公司 2015 年度审计报告



目 录

	页 次
一、审计报告	1-2
二、财务报表	3-12
(一) 合并资产负债表	3
(二) 合并利润表	4
(三) 合并现金流量表	5
(四) 合并所有者权益变动表	6-7
(五) 母公司资产负债表	8
(六) 母公司利润表	9
(七) 母公司现金流量表	10
(八) 母公司所有者权益变动表	11-12
三、财务报表附注	13-111



审计报告

中汇会审[2016]0488号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称香溢融通公司)财务报表,包括2015年12月31日的合并及母公司资产负债表,2015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,以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是香溢融通公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层

选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，香溢融通公司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公司2015年12月31日的合并及母公司财务状况以及2015年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

王其超

中国注册会计师：

赵伟

报告日期：2016年3月8日



合并资产负债表

2015年12月31日

会合01表

编制单位：香港融通控股集团股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	行次	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	行次	期末数	期初数
流动资产：					流动负债：				
货币资金	1	1	781,405,180.19	502,960,841.16	短期借款	21	41		40,000,000.00
结算备付金		2			向中央银行借款		42		
拆出资金		3			吸收存款及同业存款		43		
以公允价值计量且其变动		4			拆入资金		44		
衍生金融资产		5			以公允价值计量且其变动		45		
应收票据	2	6	263,180,250.00	144,058,500.00	计入当期损益的金融负债		46		
应收账款	3	7	65,266,763.36	34,003,237.15	衍生金融负债		46		
预付款项	4	8	477,711,189.56	419,369,904.48	应付票据	22	47	532,271,900.00	508,187,300.00
应收保费		9			应付账款	23	48	89,167,785.26	92,115,521.93
应收分保账款		10			预收款项	24	49	316,893,980.01	184,286,157.75
应收分保合同准备金		11			卖出回购金融资产款		50		
应收利息	5	12	885,777.78	2,165,522.97	应付手续费及佣金		51		
应收股利		13			应付职工薪酬	25	52	37,586,307.04	41,176,930.66
其他应收款	6	14	107,105,738.80	110,041,700.02	应交税费	26	53	32,590,958.57	21,896,951.00
买入返售金融资产		15			应付利息	27	54	539,621.08	165,618.84
存货	7	16	16,411,200.82	40,781,908.72	应付股利	28	55	9,171,635.98	10,677,256.90
划分为持有待售的资产		17			其他应付款	29	56	56,815,545.55	42,460,831.11
一年内到期的非流动资产		18			划分为持有待售的负债		57		
其他流动资产	8	19	84,105,385.10	19,762,103.76	应付分保账款		58		
流动资产合计		20	1,796,071,485.61	1,273,143,718.26	担保业务准备金	30	59	9,843,144.93	11,161,205.64
非流动资产：					代理买卖证券款		60		
发放贷款及垫款	9	21	873,786,185.45	1,099,646,895.11	代理承销证券款		61		
可供出售金融资产	10	22	111,237,772.00	96,650,551.20	一年内到期的非流动负债	31	62	53,343,613.01	4,930,000.00
持有至到期投资		23			其他流动负债	32	63	15,711,733.05	10,824,098.46
长期应收款	11	24	405,512,395.18	230,939,471.58	流动负债合计		64	1,153,936,224.48	967,881,872.29
长期股权投资	12	25	42,482,911.88	12,713,110.46	非流动负债：				
投资性房地产	13	26	93,442,340.37	39,733,931.28	长期借款	33	65	197,213,890.28	46,470,000.00
固定资产	14	27	118,897,534.22	171,203,500.12	应付债券		66		
在建工程		28			其中：优先股		67		
工程物资		29			永续债		68		
固定资产清理		30			长期应付款		69		
生产性生物资产		31			长期应付职工薪酬		70		
油气资产		32			专项应付款		71		
无形资产	15	33	52,483,650.32	60,224,271.15	预计负债		72		
开发支出		34			递延收益		73		
商誉	16	35			递延所得税负债	18	74	10,416,943.00	6,770,137.80
长期待摊费用	17	36	1,621,151.12	1,412,090.82	其他非流动负债	34	75	15,430,111.35	
递延所得税资产	18	37	45,755,257.81	41,105,761.08	非流动负债合计		76	223,060,944.63	53,240,137.80
其他非流动资产	19	38	50,000,000.00	50,000,000.00	负债合计		77	1,376,997,169.11	1,021,122,010.09
非流动资产合计		39	1,795,219,198.35	1,803,629,582.80	所有者权益：				
					股本	35	78	454,322,747.00	454,322,747.00
					其他权益工具		79		
					其中：优先股		80		
					永续债		81		
					资本公积	36	82	524,507,251.64	524,507,251.64
					减：库存股		83		
					其他综合收益	37	84	64,228,945.42	23,520,260.22
					专项储备		85		
					盈余公积	38	86	104,592,179.49	99,754,538.59
					未分配利润	39	87	869,575,290.59	769,051,201.01
					归属于母公司所有者权益合计		88	2,017,226,414.14	1,871,155,998.46
					少数股东权益		89	197,067,100.71	184,495,292.51
					所有者权益合计		90	2,214,293,514.85	2,055,651,290.97
资产总计		40	3,591,290,683.96	3,076,773,301.06	负债和所有者权益总计		91	3,591,290,683.96	3,076,773,301.06

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2015年度



会合02表

编制单位：香港融通控股集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	本期数	上年数
一、营业收入	1	1	1,796,986,622.77	1,195,650,528.36
其中：营业收入	1	2	1,700,936,530.44	1,091,324,246.89
利息收入	2	3	77,175,410.23	83,047,262.29
担保收入	3	4	18,874,682.10	21,279,019.18
手续费及佣金收入	4	5		
减：营业成本		6	1,487,440,453.60	867,596,135.91
利息支出		7	584,000.00	2,117,750.00
手续费及佣金支出	4	8	73,500.00	173,500.00
退保金		9		
赔付支出净额		10		
提取担保业务准备金	5	11	2,952,139.20	3,621,022.24
保单红利支出		12		
分保费用		13		
营业税金及附加	6	14	17,973,753.42	17,594,713.65
销售费用	7	15	16,366,358.03	20,746,182.12
管理费用	8	16	104,666,351.83	108,709,929.42
财务费用	9	17	1,144,542.44	-8,393,767.76
资产减值损失	10	18	71,956,859.86	42,484,793.65
加：公允价值变动收益(损失以“－”号填列)		19		
投资收益(损失以“－”号填列)	11	20	107,244,824.96	3,184,777.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		21	1,531.82	3,263.64
二、营业利润(亏损以“－”号填列)		22	201,073,489.35	144,185,046.43
加：营业外收入	12	23	13,946,376.37	8,842,524.11
其中：非流动资产处置利得		24	154,817.76	270,700.95
减：营业外支出	13	25	3,777,768.71	1,942,498.92
其中：非流动资产处置损失		26	26,665.88	335,445.60
三、利润总额(亏损总额以“－”号填列)		27	211,242,097.01	151,085,071.62
减：所得税费用	14	28	55,944,695.44	43,001,046.35
四、净利润(净亏损以“－”号填列)		29	155,297,401.57	108,084,025.27
归属于母公司所有者的净利润		30	141,707,550.24	99,920,873.81
少数股东损益		31	13,589,851.33	8,163,151.46
五、其他综合收益的税后净额		32	40,708,685.20	23,520,260.22
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		33		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		34		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		35		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份		36		
额				
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		37	40,708,685.20	23,520,260.22
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的	15	38	29,768,269.60	2,909,846.82
份额				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	15	39	10,940,415.60	20,610,413.40
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		40		
4.现金流量套期损益的有效部分		41		
5.外币财务报表折算差额		42		
6.其他		43		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		44		
六、综合收益总额(综合亏损总额以“－”号填列)		45	196,006,086.77	131,604,285.49
归属于母公司所有者的综合收益总额		46	182,416,235.44	123,441,134.03
归属于少数股东的综合收益总额		47	13,589,851.33	8,163,151.46
七、每股收益：		48		
(一)基本每股收益		49	0.31	0.22
(二)稀释每股收益		50	0.31	0.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

第4页 共111页

会计机构负责人：



合 并 现 金 流 量 表

2015年度

会企03表
金额单位：人民币元

编制单位：香港融通控股集团股份有限公司

项 目	注 释 号	行 次	本 期 数	上 年 数	项 目	注 释 号	行 次	本 期 数	上 年 数
一、经营活动产生的现金流量：					处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		27	555,706.58	1,255,516.19
销售商品、提供劳务收到的现金		1	1,737,772,224.74	1,068,956,301.00	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		28		1,344,319.97
客户存款和同业存放款项净增加额		2			收到其他与投资活动有关的现金	3	29	37,236,916.44	338,092,717.55
向中央银行借款净增加额		3			投资活动现金流入小计		30	150,515,916.16	344,235,945.37
向其他金融机构拆入资金净增加额		4			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		31	17,963,715.32	4,365,611.01
收到担保费取得的现金		5	18,058,932.10	20,343,519.18	投资支付的现金		32	65,480,000.00	128,970,000.00
收到再保险业务现金净额		6			质押贷款净增加额		33		
保户储金及投资款净增加额		7			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		34		
处置交易性金融资产净增加额		8			支付其他与投资活动有关的现金	4	35	37,000,000.00	153,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		9	69,287,564.17	80,751,926.40	投资活动现金流出小计		36	120,443,715.32	286,335,611.01
拆入资金净增加额		10			投资活动产生的现金流量净额		37	30,072,200.84	57,900,334.36
回购业务资金净增加额		11			三、筹资活动产生的现金流量：				
收到的税费返还		12	54,649,113.21	43,261,851.55	吸收投资收到的现金		38		
收到其他与经营活动有关的现金	1	13	348,183,346.44	160,735,188.38	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		39		
经营活动现金流入小计		14	2,227,951,180.66	1,374,048,786.51	取得借款收到的现金		40	207,970,000.00	68,000,000.00
购买商品、接受劳务支付的现金		15	1,682,863,842.91	888,633,485.12	发行债券收到的现金		41		
客户贷款及垫款净增加额		16		98,202,429.54	收到其他与筹资活动有关的现金		42	65,300,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额		17			筹资活动现金流入小计		43	273,270,000.00	68,000,000.00
支付原保险合同赔付款项的现金		18			偿还债务支付的现金		44	48,812,496.71	62,800,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		19	628,000.00	2,137,000.00	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		45	44,839,217.60	57,297,432.16
支付保单红利的现金		20			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		46	1,018,043.13	382,833.27
支付给职工以及为职工支付的现金		21	91,882,567.67	85,651,135.35	支付其他与筹资活动有关的现金	5	47	46,868,390.00	65,300,000.00
支付的各项税费		22	87,969,897.78	88,437,219.21	筹资活动现金流出小计		48	140,520,104.31	185,397,432.16
支付其他与经营活动有关的现金		23	226,069,964.84	286,670,545.32	筹资活动产生的现金流量净额		49	132,749,885.69	-117,397,432.16
经营活动现金流出小计		24	2,089,414,273.20	1,429,731,814.54	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		50	447,322.26	500,377.98
经营活动产生的现金流量净额		25	138,536,907.46	-55,683,028.03	五、现金及现金等价物净增加额		51	301,806,326.25	-114,679,747.85
收回投资收到的现金		26	5,480,000.00	1,900,000.00	加：期初现金及现金等价物余额		52	383,823,790.88	498,503,538.73
取得投资收益收到的现金		27	107,243,293.14	1,603,391.66	六、期末现金及现金等价物余额		53	685,630,117.13	383,823,790.88

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：[Signature]
[Red Stamp: 潘琥印]

[Signature]
[Red Stamp: 潘琥印]

合并所有者权益变动表

2015年度

会合04表-1
金额单位：人民币元

编制单位：香港通融控股集团股份有限公司

本期数														
项 目	行次	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计			
		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	
			优先股	永续债	其他									
一、上期期末余额	1	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59	769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97	
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
同一控制下企业合并	4													
其他	5													
二、本年期初余额	6	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59	769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7							40,708,685.20		4,837,640.90	100,524,089.58	12,571,808.20	158,642,223.88	
(一) 综合收益总额	8							40,708,685.20			141,707,550.24	13,589,851.33	196,006,086.77	
(二) 所有者投入和减少资本	9													
1. 股东投入的普通股	10													
2. 其他权益工具持有者投入资本	11													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12													
4. 其他	13													
(三) 利润分配	14									4,837,640.90	-41,183,460.66	-1,018,043.13	-37,363,862.89	
1. 提取盈余公积	15									4,837,640.90	-4,837,640.90			
2. 对所有者的分配	16										-36,345,819.76	-1,018,043.13	-37,363,862.89	
3. 其他	17													
(四) 所有者权益内部结转	18													
1. 资本公积转增资本	19													
2. 盈余公积转增资本	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 其他	22													
(五) 专项储备	23													
1. 本期提取	24													
2. 本期使用	25													
(六) 其他	26													
四、本期期末余额	27	454,322,747.00				524,507,251.64		64,228,945.42		104,592,179.49	869,575,290.59	197,067,100.71	2,214,293,514.85	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



沈成德

沈成德



合并所有者权益变动表(续)
2015年度

会合04表-2
金额单位:人民币元

编制单位: 香港融通控股集团股份有限公司

项 目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		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		
			优先股	永续债	其他								
一、上期期末余额	1	454,322,747.00			524,507,251.64					95,458,654.80	727,944,940.63	176,714,974.32	1,978,948,568.39
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
同一控制下企业合并	4												
其他	5												
二、本期期初余额	6	454,322,747.00			524,507,251.64					95,458,654.80	727,944,940.63	176,714,974.32	1,978,948,568.39
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7							23,520,260.22		4,295,883.79	41,106,260.38	7,780,318.19	76,702,722.58
(一) 综合收益总额	8							23,520,260.22			99,920,873.81	8,163,151.46	131,604,285.49
(二) 所有者投入和减少资本	9												
1. 股东投入的普通股	10												
2. 其他权益工具持有者投入资本	11												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12												
4. 其他	13												
(三) 利润分配	14									4,295,883.79	-58,814,613.43	-382,833.27	-54,901,562.91
1. 提取盈余公积	15									4,295,883.79	-4,295,883.79		
2. 对所有者的分配	16										-54,518,729.64	-382,833.27	-54,901,562.91
3. 其他	17												
(四) 所有者权益内部结转	18												
1. 资本公积转增资本	19												
2. 盈余公积转增资本	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 其他	22												
(五) 专项储备	23												
1. 本期提取	24												
2. 本期使用	25												
(六) 其他	26												
四、本期期末余额	27	454,322,747.00			524,507,251.64			23,520,260.22		99,754,538.59	769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.91

法定代表人: 王浩明

主管会计工作负责人: 王成德

会计机构负责人: 王成德



母 公 司 资 产 负 债 表

2015年12月31日

会企01表

编制单位：香港融通控股集团股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	行次	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	行次	期末数	期初数
流动资产：					流动负债：				
货币资金		1	243,252,970.37	267,726,707.83	短期借款		42		
结算备付金		2			向中央银行借款		43		
拆出资金		3			吸收存款及同业存款		44		
以公允价值计量且其变动		4			拆入资金		45		
衍生金融资产		5			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		46		
应收票据		6	263,180,250.00	144,058,500.00	衍生金融负债		47		
应收账款	1	7	58,275,705.27	30,093,694.02	应付票据		48	532,271,900.00	508,187,300.00
预付款项		8	475,280,114.32	412,869,329.55	应付账款		49	79,435,231.43	74,285,092.29
应收保费		9			预收款项		50	297,563,777.02	167,489,052.67
应收分保账款		10			卖出回购金融资产款		51		
应收分保合同准备金		11			应付手续费及佣金		52		
应收利息		12	4,179,047.75	4,128,367.39	应付职工薪酬		53	13,729,095.41	16,467,239.35
应收股利		13			应交税费		54	2,682,848.29	8,903,501.29
其他应收款	2	14	48,369,751.44	29,411,475.86	应付利息		55		
买入返售金融资产		15			应付股利		56	5,007,650.05	6,513,270.97
存货		16	8,548,095.32	5,705,038.88	其他应付款		57	10,184,374.87	16,965,492.13
划分为持有待售的资产		17			划分为持有待售的负债		58		
一年内到期的非流动资产		18			应付分保账款		59		
其他流动资产		19	6,418,465.99	16,325,945.54	担保业务准备金		60		
流动资产合计		20	1,107,504,400.46	910,319,059.07	代理买卖证券款		61		
非流动资产：		21			代理承销证券款		62		
发放贷款及垫款		22	272,479,334.00	401,083,899.00	一年内到期的非流动负债		63		
可供出售金融资产		23			其他流动负债		64	13,861,138.35	10,541,715.29
持有至到期投资		24			流动负债合计		65	954,736,015.42	809,352,663.99
长期应收款		25			非流动负债：				
长期股权投资	3	26	895,251,682.43	770,481,881.01	长期借款		66		
投资性房地产		27	88,408,938.01	34,407,917.32	应付债券		67		
固定资产		28	3,707,990.40	58,715,024.91	其中：优先股		68		
在建工程		29			永续债		69		
工程物资		30			长期应付款		70		
固定资产清理		31			长期应付职工薪酬		71		
生产性生物资产		32			专项应付款		72		
油气资产		33			预计负债		73		
无形资产		34	263,822.77	5,494,119.64	递延收益		74		
开发支出		35			递延所得税负债		75		
商誉		36			其他非流动负债		76		
长期待摊费用		37	31,999.84	63,999.88	非流动负债合计		77		
递延所得税资产		38	15,461,737.03	15,361,793.85	负债合计		78	954,736,015.42	809,352,663.99
其他非流动资产		39			所有者权益：				
非流动资产合计		40	1,275,605,504.48	1,285,608,635.61	股本		79	454,322,747.00	454,322,747.00
					其他权益工具		80		
					其中：优先股		81		
					永续债		82		
					资本公积		83	528,562,690.38	528,562,690.38
					减：库存股		84		
					其他综合收益		85	32,678,116.42	2,909,846.82
					专项储备		86		
					盈余公积		87	104,592,179.49	99,754,538.59
					未分配利润		88	308,218,156.23	301,025,207.90
					所有者权益合计		89	1,428,373,889.52	1,388,575,030.69
资产总计		41	2,383,109,904.94	2,195,927,694.68	负债和所有者权益总计		90	2,383,109,904.94	2,195,927,694.68

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

2015年度

会企02表

编制单位：香港融通控股集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	本期数	上年数
一、营业收入		1	1,453,414,224.73	847,491,932.99
其中：营业收入	1	2	1,453,414,224.73	847,491,932.99
利息收入		3		
担保收入		4		
手续费及佣金收入		5		
减：营业成本	1	6	1,318,673,051.70	722,709,596.83
利息支出		7		
手续费及佣金支出		8		
退保金		9		
赔付支出净额		10		
提取担保业务准备金		11		
保单红利支出		12		
分保费用		13		
营业税金及附加		14	8,552,013.54	5,407,784.72
销售费用		15	11,331,282.75	14,024,288.08
管理费用		16	45,002,441.08	53,041,399.95
财务费用		17	-2,197,786.19	-5,206,289.71
资产减值损失		18	20,484,804.70	9,841,446.57
加：公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		19		
投资收益(损失以“-”号填列)	2	20	6,013,920.00	3,448,763.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		21	1,531.82	3,263.64
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		22	57,582,337.15	51,122,469.64
加：营业外收入		23	9,900,446.33	6,643,758.15
其中：非流动资产处置利得		24	50,821.67	3,255.20
减：营业外支出		25	3,362,968.08	1,087,739.46
其中：非流动资产处置损失		26	1,863.39	48,446.05
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		27	64,119,815.40	56,678,488.33
减：所得税费用		28	15,743,406.41	13,719,650.42
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		29	48,376,408.99	42,958,837.91
五、其他综合收益的税后净额		30	29,768,269.60	2,909,846.82
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		31		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		32		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		33		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		34	29,768,269.60	2,909,846.82
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		35	29,768,269.60	2,909,846.82
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		36		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		37		
4.现金流量套期损益的有效部分		38		
5.外币财务报表折算差额		39		
6.其他		40		
六、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		41	78,144,678.59	45,868,684.73
七、每股收益：		42		
(一)基本每股收益		43		
(二)稀释每股收益		44		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 现 金 流 量 表

2015年度

会企03表

编制单位：香港融通集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期数	上年数	项 目	行次	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：				处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额	27	88,820.80	34,384.69
销售商品、提供劳务收到的现金	1	1,556,177,533.69	850,033,435.92	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	28		236,720,936.73
客户存款和同业存放款项净增加额	2			收到其他与投资活动有关的现金	29		245,111,390.60
向中央银行借款净增加额	3			投资活动现金流入小计	30	6,101,208.98	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	31	523,856.74	978,209.73
收到担保费取得的现金	5			投资支付的现金	32	95,000,000.00	159,800,000.00
收到再保险业务现金净额	6			质押贷款净增加额	33		
保户储金及投资款净增加额	7			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	34		
处置交易性金融资产净增加额	8			支付其他与投资活动有关的现金	35		83,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	9			投资活动现金流出小计	36	95,523,856.74	243,778,209.73
拆入资金净增加额	10			投资活动产生的现金流量净额	37	-89,422,647.76	1,333,180.87
回购业务资金净增加额	11			三、筹资活动产生的现金流量：			
收到的税费返还	12	49,058,523.61	38,957,870.59	吸收投资收到的现金	38		
收到其他与经营活动有关的现金	13	165,431,271.11	80,525,198.76	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	39		
经营活动现金流入小计	14	1,770,667,328.41	969,516,505.27	取得借款收到的现金	40		
购买商品、接受劳务支付的现金	15	1,534,649,210.09	705,136,057.36	发行债券收到的现金	41		
客户贷款及垫款净增加额	16		78,100,000.00	收到其他与筹资活动有关的现金	42	65,300,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额	17			筹资活动现金流入小计	43	65,300,000.00	
支付原保险合同赔付款项的现金	18			偿还债务支付的现金	44		
支付利息、手续费及佣金的现金	19			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	45	37,851,440.68	53,013,108.72
支付保单红利的现金	20			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	46		
支付给职工以及为职工支付的现金	21	39,433,163.53	36,463,998.97	支付其他与筹资活动有关的现金	47	46,888,390.00	65,300,000.00
支付的各项税费	22	44,208,548.60	42,255,233.93	筹资活动现金流出小计	48	84,719,830.68	118,313,108.72
支付其他与经营活动有关的现金	23	49,693,175.40	31,909,425.42	筹资活动产生的现金流量净额	49	-19,419,830.68	-118,313,108.72
经营活动现金流出小计	24	1,667,984,097.62	893,864,715.68	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	50	113,982.61	552,170.49
经营活动产生的现金流量净额	25	102,683,230.79	75,651,789.59	五、现金及现金等价物净增加额	51	-6,045,265.04	-40,775,967.77
二、投资活动产生的现金流量：				加：期初现金及现金等价物余额	52	201,523,172.35	242,299,140.12
收回投资收到的现金	26			六、期末现金及现金等价物余额	53	195,477,907.31	201,523,172.35
取得投资收益收到的现金	27	6,012,388.18	8,356,069.18				

法定代表人：

主管会计工作负责人：第10页 共11页

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表 2015年度

编制单位：香港融通控股集团股份有限公司

会企01表-1

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期数										所有者权益合计
		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	
			优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	1	454,322,747.00				528,562,690.38		2,909,846.82		99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年期初余额	5	454,322,747.00				528,562,690.38		2,909,846.82		99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6							29,768,269.60		4,837,640.90	7,192,948.33	41,798,858.83
(一) 综合收益总额	7							29,768,269.60		48,376,408.99		78,144,678.59
(二) 所有者投入和减少资本	8											
1. 股东投入的普通股	9											
2. 其他权益工具持有者投入资本	10											
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11											
4. 其他	12											
(三) 利润分配	13									4,837,640.90	-41,183,460.66	-36,345,819.76
1. 提取盈余公积	14									4,837,640.90	-4,837,640.90	
2. 对所有者的分配	15										-36,345,819.76	-36,345,819.76
3. 其他	16											
(四) 所有者权益内部结转	17											
1. 资本公积转增资本	18											
2. 盈余公积转增资本	19											
3. 盈余公积弥补亏损	20											
4. 其他	21											
(五) 专项储备	22											
1. 本期提取	23											
2. 本期使用	24											
(六) 其他	25											
四、本期末余额	26	454,322,747.00				528,562,690.38		32,678,116.42		104,592,179.49	308,218,156.23	1,428,373,889.52

法定代表人：  主管会计工作负责人：  会计机构负责人： 

第11页 共111页

母公司所有者权益变动表 (续) 2015年度

会企04表-2

金额单位: 人民币元

编制单位: 香港融通控股集团股份有限公司

项 目		行次	上年数							所有者权益合计			
			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
				优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	1	454,322,747.00				528,562,690.38				95,458,654.80	316,880,983.42	1,395,225,075.60	
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年期初余额	5	454,322,747.00				528,562,690.38				95,458,654.80	316,880,983.42	1,395,225,075.60	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6									4,295,883.79	-15,855,775.52	-8,650,044.91	
(一) 综合收益总额	7									2,909,846.82		45,868,684.73	
(二) 所有者投入和减少资本	8												
1. 股东投入的普通股	9												
2. 其他权益工具持有者投入资本	10												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11												
4. 其他	12												
(三) 利润分配	13									4,295,883.79	-58,814,613.43	-54,518,729.64	
1. 提取盈余公积	14									4,295,883.79	-4,295,883.79		
2. 对所有者的分配	15										-54,518,729.64	-54,518,729.64	
3. 其他	16												
(四) 所有者权益内部结转	17												
1. 资本公积转增资本	18												
2. 盈余公积转增资本	19												
3. 盈余公积弥补亏损	20												
4. 其他	21												
(五) 专项储备	22												
1. 本期提取	23												
2. 本期使用	24												
(六) 其他	25												
四、本期期末余额	26	454,322,747.00				528,562,690.38				99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69	

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

第12页 共111页

法定报表: 香港融通控股集团股份有限公司

25
26

香溢融通控股集团股份有限公司

财务报表附注

2015 年度

一、公司基本情况

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称公司或本公司, 原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司, 2008年5月23日变更为现名)。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。该股本总额业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年度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。该股本总额业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

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%。

本公司经营范围：许可经营项目：预包装食品兼散装食品、酒类的零售；乙类非处方药：（中成药，化学药制剂，抗生素制剂，生化药品，生物制品）；中药材（饮片）的零售（以上经营项目限分支机构在许可证有效期限内经营）；卷烟、雪茄烟的零售（在许可证有效期限内经营）。一般经营项目：实业投资及咨询；文化创意设计、策划；纺织、服装及日用品、金属、建材、化工产品、机械设备、五金交电、照相器材、文体办公用品、电子产品、通信设备、通讯器材、工艺品、土产畜产品的批发、零售；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；计算机软件开发；金银饰品、珠宝玉器的零售、加工；服装制造、加工（限分支机构经营）；普通货物仓储；水电安装；房地产开发；物业管理；房屋租赁；国际货物运输代理；眼镜销售；机械设备、仪器仪表的租赁；煤炭批发（无储存）；农产品的批发和零售；饲料、米、面、粮油批发和零售；供应链管理；广告服务。

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司第一大股东为浙江烟草投资管理有限责任公司，该公司持有本公司股权为 5,471.0381 万股，持股比例为 12.04%。

本财务报告已于 2016 年 3 月 8 日经公司第八届董事会第十次会议批准。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则》进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二）遵循企业会计准则的声明

本公司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、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）营业周期

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

（五）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

1. 同一控制下企业合并的会计处理

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的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与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

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

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，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；原持有的股权投资为可供出售金融资产的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入购买日所属当期损益；原持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所

有者权益变动转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（七）合并财务报表的编制方法

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，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。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中所有者权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。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。

本期若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司合并当期期初至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

对于分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易，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时，本公司将多次交易事项作为一揽子交易，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：

1. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
2. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
3. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
4. 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。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（八）现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起 3 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。

（九）外币业务折算

对发生的外币业务，采用交易发生当月月初汇率折合人民币记账。对各种外币账户的外币期末余额，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金及利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额作为公允价值变动损益。

（十）金融工具的确认和计量

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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和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）、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据和计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用

计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1)持有至到期投资以及应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2)在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2)与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3)不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数与初始确认金额扣除按照实际利率法摊销的累计摊销额后的余额两项金额之中的较高者进行后续计量。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。(2)可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1)放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2)未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资产的账面价值；(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之和。

4. 金融资产和金融负债的终止确认条件

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现实义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

5. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术(包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等)确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

6. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益；短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产出现下列情形之一表明该资产发生减值：1) 发行方或债务人发生了严重

财务困难；2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；5) 因发行方发生重大财务困难，该可供出售金融资产无法在活跃市场继续交易；6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高，担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；9) 其他表明可供出售金融资产发生减值的客观依据。

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(十一) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末单项金额 1,500 万元(含 1,500 万元)以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独进行减值测试未发生减值的，将其划入具有类似信用风险特征的若干组合计提坏账准备。

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法

关联方组合	应收本公司合并报表范围内关联方款项	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
-------	-------------------	-----------------------------

以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
半年以内	0	0
半年—1年(含1年,下同)	5	5
1—2年	10	10
2—3年	20	20
3—4年	30	30
4—5年	50	50
5年以上	100	100

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

4. 对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等)，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(十二) 存货的确认和计量

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

2. 企业取得存货按实际成本计量。外购存货的成本即为该存货的采购成本，通过进一步加工取得的存货成本由采购成本和加工成本构成。

3. 企业发出一般存货采用月末一次加权平均法，发出黄金等贵金属采用先进先出法计价。采用售价核算的库存商品，期末通过计算本期已销商品应分摊的进销差价，将本期销售成本调整为实际成本。

4. 低值易耗品采用领用时按五五摊销法核算。

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

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

(十三) 发放贷款及垫款

1. 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项金额重大判断依据或金额标准	期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额 10%及以上的。
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法	单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

2. 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法

正常业务组合	能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款。
按组合计提贷款损失准备的计提方法	按发放贷款及垫款余额的 1%计提。

3. 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项计提贷款损失准备的理由	发放贷款及垫款的未来现金流量现值与以逾期状态为信用风险特征的发放贷款及垫款组合的未来现金流量现值存在显著差异，具体包括借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。
贷款损失准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(十四) 长期股权投资的确认和计量

1. 长期股权投资的投资成本的确定

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

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司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。合并成本为购买日购买方为取得对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。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定。

2. 长期股权投资的后续计量及收益确认方法

(1) 对实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

(2) 采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告发放的现金股利或利润

外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

(3) 采用权益法核算的长期股权投资的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，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，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；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。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，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益予以抵销。

(4) 公司因追加投资等原因对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在个别财务报表中，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益在处置该项投资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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时相应转入处置期间的当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。购买日之前持有的股权投资采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理的，原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资收益。

(5) 公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在个别财务报表中，对于处置的股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的相关规定进行会计处理；处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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；处置后的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，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，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。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 长期股权投资减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日，关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况。出现类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试。如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失，计提长期股权投资减值准备。

（十五）投资性房地产的确认和计量

1. 投资性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)。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

3. 对成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

4. 以成本模式计量的投资性房地产，在资产负债表日有迹象表明投资性房地产发生减值的，按单项资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的差额计提投资性房地产减值准备。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十六）固定资产的确认和计量

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提。各类固定资产预计使用寿命、预计净残值率和年

折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20-45	4-5	4.80-2.11
专用设备	5-10	4-5	19.20-9.50
运输工具	5-14	4-5	19.20-6.79
通用设备	8-20	4-5	12.00-4.75
其他设备	5-15	4-5	19.20-6.33

4. 固定资产减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。

单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十七) 在建工程的确认和计量

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

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

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按单项资产的可收回金额低于其账面价值的差额计提在建工程减值准备。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十八) 借款费用的确认和计量

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。

(十九) 无形资产的确认和计量

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。

2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

3. 无形资产减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明无形资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年年末都进行减值测试。

单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

4. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(二十) 长期待摊费用的确认和摊销

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

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。

(二十一) 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

担保赔偿准备金是指担保公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额 1%的比例提取担保赔偿准备金；按未终止履约性担保

责任金额 0.2%的比例提取担保赔偿准备金，融资性担保担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的、履约性担保赔偿准备金累计达到当年担保余额 2%的，实行差额提取。

（二十二）预计负债的确认和计量

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：（1）该义务是承担的现时义务；（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。每个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。

（二十三）职工薪酬

1. 短期薪酬的会计处理方法

公司在职工为其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，或根据其他相关会计准则要求或允许计入资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

公司对员工的离职后福利采取设定提存计划的形式。设定提存计划指由公司向单独主体缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。对于设定提存计划，公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十四）收入确认原则

1. 销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：（1）公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；（2）公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（3）收入的金额能够可靠地计量；（4）相关的经济利益很可能流入企业；（5）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

2. 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），收到价款或取得收取价款的证据时，确认劳务收入。

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足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，

确认让渡资产使用权的收入。利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

典当业务收入的具体确认方法：对于发生和收回的典当款在同一报告期的业务，按照实际所占用货币资金的时间和实际费率或利率计算确认收入；对于发放和收回的典当款在不同报告期内的业务，按权责发生制分期确认收入。

4. 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，并且相关的收入能够可靠的计量。

5. 出租物业、物业管理收入的确认：按出租物业、物业管理协议约定的租金和管理费按期确认收入。

(二十五) 政府补助的确认和计量

1. 政府补助在同时满足下列两个条件时予以确认：(1)能够满足政府补助所附条件；(2)能够收到政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。

3. 政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

公司取得的用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助，划分为与资产相关的政府补助；公司取得的用于补偿以后期间或已经发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助；公司取得的既用于设备等长期资产的购置，也用于人工费、购买服务费、管理费等费用化支出的补偿的政府补助，属于与资产和收益均相关的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理，若无法区分，则将整项政府补助归类为与收益相关的政府补助。

公司取得与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。公司取得与收益相关的政府补助，分别下列情况进行处理：(1)用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；(2)用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资

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

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

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

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

当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，且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、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十七) 租赁业务的确认和计量

1. 租赁的分类：租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的75%以上(含75%)]；(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

不满足上述条件的，认定为经营租赁。

2. 经营租赁的会计处理

出租人：在租赁期内各个期间按照直线法将收取的租金确认计入当期损益。发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

承租人：在租赁期内各个期间按照直线法将租金支出计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

3. 融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

承租人：在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

(二十八) 主要会计政策和会计估计变更说明

1. 会计政策变更

本期公司无会计政策变更事项。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

(二十九) 前期差错更正说明

本期公司无重要前期差错更正事项。

三、税项

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	17%、13%等
消费税	金银饰品营业收入	5%
营业税	应纳税营业额	5%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

四、本期合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。本期纳入合并财务报表范围的子公司详见“本财务报表附注六、（一）在子(孙)公司中的权益”。

五、合并范围的变更

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币万元。

（一）以直接设立或投资等方式增加的子公司

2015年7月，本公司与子公司浙江香溢租赁有限责任公司共同出资设立上海香溢典当有限公司。该公司于2015年7月23日完成工商设立登记，注册资本为人民币5,000万元，其中：本公司认缴出资人民币4,500万元，占其注册资本的90%，实缴出资人民币4,500万元；子公司浙江香溢租赁有限责任公司认缴出资人民币500万元，占其注册资本的10%，实缴出资人民币500万元。本公司直接或间接合计持有该公司99%的股权，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2015年12月31日，上海香溢典当有限公司的净资产为49,858,626.85元，成立日至期末的净利润为-141,373.15元。

2015年11月，子公司香溢融通(浙江)投资有限公司出资设立香溢融通(上海)投资有限公司。该公司于2015年11月10日完成工商设立登记，注册资本为人民币1,500万元，其中子公司香溢融通(浙江)投资有限公司认缴出资人民币1,500万元，占其注册资本的100%，实缴出资人民币200万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2015年12月31日，香溢融通(上海)投资有限公司的净资产为1,623,199.25元，成立日至期末的净利润为-376,800.75元。

（二）吸收合并

本期未发生吸收合并的情况。

六、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币万元。

（一）在子(孙)公司中的权益

1. 企业集团的构成

子(孙)公司名称	主要经营地	注册地	子(孙)公司 类型	业务性质	持股比例(%)	
					直接	间接
浙江香溢金联有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	国内贸易	70.00	
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	浙江省杭州市	有限责任公司	典当	40.00	42.00

浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	典当	29.00	49.70
宁波香溢广告策划有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	广告策划	15.00	76.50
宁波香溢进出口有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	进出口贸易		90.30
杭州香溢信息咨询服务有限公司	杭州市	浙江省杭州市	有限责任公司	咨询服务		83.265
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	商业	66.67	
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	娱乐	80.00	
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	水电安装	82.67	
杭州香溢数码广告策划有限公司	杭州市	浙江省杭州市	有限责任公司	广告制作		74.9385
浙江香溢担保有限公司	杭州市	浙江省杭州市	有限责任公司	担保业	90.00	
浙江香溢租赁有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	租赁业	90.00	
香溢融通(浙江)投资有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	投资	100.00	
宁波香溢实业发展有限公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	贸易	90.00	
宁波国泰金银饰品有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	商业	51.00	
宁波香溢大酒店有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	有限责任公司	宾馆酒店	100.00	
上海香溢典当有限公司	上海市	上海市	有限责任公司	典当	90.00	9.00
香溢融通(上海)投资有限公司	上海市	上海市	有限责任公司	投资	100.00	

(续上表)

子(孙)公司名称	表决权比例(%)	取得方式	注册资本	期末实际出资额	实质上构成对子(孙)公司净投资的其他项目余额
浙江香溢金联有限公司	70.00	设立	10,000.00	7,000.00	
浙江香溢元泰典当有限责任公司	100.00	设立	20,000.00	13,310.04	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	100.00	设立	4,900.00	5,070.99	
宁波香溢广告策划有限公司	100.00	设立	500.00	674.20	
宁波香溢进出口有限公司	100.00	设立	500.00	500.00	
杭州香溢信息咨询服务有限公司	91.00	设立	100.00	91.00	
宁波亚细亚商城有限公司	66.67	设立	300.00	200.00	
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	80.00	设立	280.00	224.00	
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	82.67	设立	69.25	57.25	
杭州香溢数码广告策划有限公司	90.00	设立	50.00	45.00	

浙江香溢担保有限公司	90.00	设立	20,000.00	18,000.00	
浙江香溢租赁有限责任公司	90.00	设立	20,000.00	18,000.00	
香溢融通(浙江)投资有限公司	100.00	设立	30,000.00	20,000.00	
宁波香溢实业发展有限公司	90.00	同一控制下企业合并	2,000.00	2,976.61	
宁波国泰金银饰品有限责任公司	51.00	非同一控制下企业合并	500.00	255.00	
宁波香溢大酒店有限责任公司	100.00	非同一控制下企业合并	4,100.00	6,045.54475	
上海香溢典当有限公司	100.00	设立	5,000.00	5,000.00	
香溢融通(上海)投资有限公司	100.00	设立	1,500.00	200.00	

(续上表)

子(孙)公司名称	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
浙江香溢金联有限公司	是	13,885.21	
浙江香溢元泰典当有限责任公司	是		
浙江香溢保险经纪有限公司	是		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	是		
宁波香溢广告策划有限公司	是		
宁波香溢进出口有限公司	是		
杭州香溢信息咨询服务有限公司	是	72.94	
宁波亚细亚商城有限公司	是	27.99	
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	是	0.03	
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	是	-16.76	28.77
杭州香溢数码广告策划有限公司	是	7.13	
浙江香溢担保有限公司	是	2,330.55	
浙江香溢租赁有限责任公司	是	3,440.55	
香溢融通(浙江)投资有限公司	是		
宁波香溢实业发展有限公司	是	125.57	
宁波国泰金银饰品有限公司	是	-166.49	411.49
宁波香溢大酒店有限责任公司	是		
上海香溢典当有限公司	是		

香溢融通(上海)投资有限公司	是		
----------------	---	--	--

在子(孙)公司的持股比例不同于表决权比例的原因

[注 1]本公司直接持有浙江香溢元泰典当有限责任公司 40%的股权,通过控股子公司浙江香溢金联有限公司持有该公司 60%的股权,故本公司合计持有该公司 82%的股权。

[注 2]本公司直接持有浙江香溢德旗典当有限责任公司 29%的股权,通过控股子公司浙江香溢金联有限公司持有该公司 71%的股权,故本公司合计持有该公司 78.70%的股权。

[注 3]本公司直接持有宁波香溢广告策划有限公司 15%的股权,通过控股子公司宁波香溢实业发展有限公司持有该公司 85%的股权,故本公司合计持有该公司 91.50%的股权。

[注 4]本公司控股子公司宁波香溢实业发展有限公司持有宁波香溢进出口有限公司 80%的股权,通过孙公司宁波香溢广告策划有限公司持有宁波香溢进出口有限公司 20%的股权,故本公司间接持有该公司 90.30%的股权。

[注 5]本公司孙公司宁波香溢广告策划有限公司持有杭州香溢信息咨询有限公司 91%的股权,本公司间接持有该公司 83.265%的股权。

[注 6]本公司孙公司杭州香溢信息咨询有限公司持有杭州香溢数码广告策划有限公司 90%股权,本公司间接持有该公司 74.9385%的股权。

[注 7]本公司直接持有上海香溢典当有限公司 90%的股权,通过控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司持有该公司 10%的股权,故本公司合计持有该公司 99%的股权。

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢金联有限公司	30.00	11,474,963.11		138,852,079.53
浙江香溢担保有限公司	10.00	642,493.32	482,851.21	23,305,464.75
浙江香溢租赁有限责任公司	10.00	1,040,787.41	185,191.92	34,405,473.64

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末数					
	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
浙江香溢金联有限公司	222,343,341.86	458,032,453.89	680,375,795.75	31,139,992.89		31,139,992.89
浙江香溢担保有限公司	220,809,563.91	32,088,717.88	252,898,281.79	19,843,634.26		19,843,634.26
浙江香溢租赁有限责任公司	88,486,439.63	526,777,765.38	615,264,205.01	85,551,329.60	185,644,001.63	271,195,331.23

(续上表)

子公司名称	期初数					
	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
浙江香溢金联有限公司	165,824,359.55	580,434,698.72	746,259,058.27	143,284,121.36		143,284,121.36
浙江香溢担保有限公司	218,546,716.72	31,598,118.67	250,144,835.39	18,686,608.95		18,686,608.95
浙江香溢租赁有限责任公司	8,243,121.63	354,931,133.53	363,174,255.16	11,405,473.62	16,270,000.00	27,675,473.62

(续上表)

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢金联有限公司	164,997,133.74	46,260,865.95	46,260,865.95	165,165,916.44
浙江香溢担保有限公司	19,284,182.10	6,424,933.20	6,424,933.20	6,270,474.44
浙江香溢租赁有限责任公司	33,204,832.21	10,422,011.44	10,422,011.44	-124,161,320.71

(续上表)

子公司名称	上期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢金联有限公司	117,947,972.57	35,903,097.66	35,903,097.66	-55,507,167.59
浙江香溢担保有限公司	29,892,311.99	9,657,024.22	9,657,024.22	30,344,841.24
浙江香溢租赁有限责任公司	41,635,759.51	13,717,920.02	13,717,920.02	-87,810,270.19

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海东海香溢融通资产管理有限公司	上海	上海	投资	49.00		权益法

2. 重要联营企业的主要财务信息

单位: 上海东海香溢融通资产管理有限公司	期末数 / 本期数	期初数 / 上期数
流动资产	1,680,422.80	1,676,078.54
非流动资产	107,250,626.63	26,248,532.47
资产合计	108,931,049.43	27,924,611.01

流动负债	1,218.10	
非流动负债	22,230,011.17	1,979,487.63
负债合计	22,231,229.27	1,979,487.63
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	86,699,820.16	25,945,123.38
按持股比例计算的净资产份额	42,482,911.88	12,713,110.46
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对联营企业权益投资的账面价值	42,482,911.88	12,713,110.46
营业收入		
净利润	3,126.16	6,660.49
其他综合收益	60,751,570.62	5,938,462.89
综合收益总额	60,754,696.78	5,945,123.38
本期收到的来自联营企业的股利		

七、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2015 年 1 月 1 日，期末系指 2015 年 12 月 31 日；本期系指 2015 年度，上年系指 2014 年度。金额单位为人民币元。

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

币 种	期末数			期初数		
	外币金额	汇率	人民币金额	外币金额	汇率	人民币金额
库存现金						

人民币			332,653.79			229,347.40
小 计			<u>332,653.79</u>			<u>229,347.40</u>
银行存款						
人民币			679,299,579.43			379,756,774.93
美元	894,524.46	6.4936	5,808,684.04	578,373.60	6.1190	3,539,068.06
欧元	0.24	7.0952	1.70	33,743.49	7.4556	251,577.96
小 计			<u>685,108,265.17</u>			<u>383,547,420.95</u>
其他货币资金						
其中：存出保证金			48,000,000.00			52,933,514.80
银行承兑汇票保证金			46,868,390.00			65,300,000.00
住房公积金专户			906,673.06			903,535.48
信用卡存款			189,006.99			46,831.35
存出投资款			191.18			191.18
小 计			<u>95,964,261.23</u>			<u>119,184,072.81</u>
合 计			<u>781,405,180.19</u>			<u>502,960,841.16</u>

(2) 货币资金余额中除存出保证金 48,000,000.00 元、银行承兑汇票保证金 46,868,390.00 元、住房公积金专户资金 906,673.06 元外，没有其他质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2. 应收票据

(1) 明细情况

种 类	期末数	期初数
商业承兑汇票	263,180,250.00	144,058,500.00

(2) 期末无未到期已贴现的商业承兑汇票。

3. 应收账款

(1) 明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额 比例(%)	坏账准备	计提 比例(%)	账面余额	占总额 比例(%)	坏账准备	计提 比例(%)
单项金额重 大并单项计 提坏账准备								

按组合计提坏账准备	68,201,107.89	99.99	2,934,344.53	4.30	36,811,385.49	98.90	2,808,148.34	7.63
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	8,750.00	0.01	8,750.00	100.00	410,750.00	1.10	410,750.00	100.00
合 计	<u>68,209,857.89</u>	<u>100.00</u>	<u>2,943,094.53</u>	<u>4.31</u>	<u>37,222,135.49</u>	<u>100.00</u>	<u>3,218,898.34</u>	<u>8.65</u>

[注]应收账款种类的说明

①单项金额重大并单项计提坏账准备：金额1,500万元以上(含)，单项计提坏账准备的应收账款。

②按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收账款。

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围①以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收账款。

(2) 坏账准备计提情况

1) 按组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合：

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	63,913,241.69	93.71		33,438,113.26	90.84	
半年至 1 年	1,145,264.13	1.68	57,263.21			
1-2 年	39,467.50	0.06	3,946.75	270,137.66	0.73	27,013.77
2-3 年						
3-4 年				460,000.00	1.25	138,000.00
4-5 年	460,000.00	0.67	230,000.00			
5 年以上	2,643,134.57	3.88	2,643,134.57	2,643,134.57	7.18	2,643,134.57
小 计	<u>68,201,107.89</u>	<u>100.00</u>	<u>2,934,344.53</u>	<u>36,811,385.49</u>	<u>100.00</u>	<u>2,808,148.34</u>

2) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
应收张天林利息	8,750.00	8,750.00	100.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(3) 应收持有公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项

单位名称	期末数		期初数	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
浙江香溢控股有限公司	460,000.00	230,000.00	460,000.00	138,000.00

(4) 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款金额的比例(%)
应收账款金额前 5 名小计	15,900,446.12	1 年以内	23.32

(5) 应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款余额的比例(%)
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.91%的股权	460,000.00	0.67
浙江中烟工业有限责任公司	持有本公司 2.97%的股权并委派 1 名董事	4,903,156.21	7.19
合 计		<u>5,363,156.21</u>	<u>7.86</u>

4. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	477,664,091.57	99.67		419,003,465.14	99.54	
1-2 年				359,447.35	0.09	
2-3 年	40,106.00	0.01				
3 年以上	1,551,627.38	0.32	1,544,635.39	1,551,627.38	0.37	1,544,635.39
合 计	<u>479,255,824.95</u>	<u>100.00</u>	<u>1,544,635.39</u>	<u>420,914,539.87</u>	<u>100.00</u>	<u>1,544,635.39</u>

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称(姓名)	与本公司关系	期末数	账龄	未结算原因
预付款项金额前 5 名小计	非关联方	469,549,314.10	1 年以内	货未到

(3) 期末无预付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 期末无预付关联方款项。

5. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
委托贷款利息	885,777.78	2,165,522.97

(2) 期末无应收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东利息。

(3) 期末无应收关联方利息。

6. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额 比例 (%)	坏账准备	计提 比例 (%)	账面余额	占总额 比例 (%)	坏账准备	计提 比例 (%)
单项金额重大 并单项计提坏 账准备	98,191,941.22	69.66	12,863,545.00	13.10	99,311,292.50	71.67	7,809,637.00	7.86
按组合计提坏 账准备	11,037,349.06	7.83	6,336,299.23	57.41	9,113,579.93	6.58	6,037,515.31	66.25
单项金额虽不 重大但单项计 提坏账准备	31,731,564.17	22.51	14,655,271.42	46.19	30,148,964.51	21.75	14,684,984.61	48.71
合 计	<u>140,960,854.45</u>	<u>100.00</u>	<u>33,855,115.65</u>	<u>24.02</u>	<u>138,573,836.94</u>	<u>100.00</u>	<u>28,532,136.92</u>	<u>20.59</u>

[注]其他应收款种类的说明

①单项金额重大并单项计提坏账准备：金额1,500万元以上(含)，单项计提坏账准备的其他应收款。

②按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围①以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的其他应收款。

(2) 坏账准备计提情况

1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	4,979,448.00	10.71	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
绍兴融菁贸易有限公司	51,717,095.22	7,884,097.00	15.24	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
小 计	<u>98,191,941.22</u>	<u>12,863,545.00</u>		

2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合：

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	3,006,686.38	27.24		1,093,868.07	12.00	
半年至 1 年	375,560.09	3.40	18,778.00	252,498.84	2.77	12,624.94
1-2 年	150,877.16	1.37	15,087.72	352,360.98	3.87	35,236.10
2-3 年	89,373.39	0.81	17,874.68	886,133.15	9.72	177,226.63
3-4 年	886,133.15	8.03	265,839.94	1,020,000.00	11.19	306,000.00
4-5 年	1,020,000.00	9.24	510,000.00	4,582.50	0.05	2,291.25
5 年以上	5,508,718.89	49.91	5,508,718.89	5,504,136.39	60.40	5,504,136.39
小 计	<u>11,037,349.06</u>	<u>100.00</u>	<u>6,336,299.23</u>	<u>9,113,579.93</u>	<u>100.00</u>	<u>6,037,515.31</u>

3) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款单位或内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
上海宗浩物资供应有限公司	10,597,902.65	4,000,000.00	37.74	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	1,601,403.00	80.07	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
杭州富春江电信设备有限公司	5,138,382.64	4,110,706.11	80.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
南通麦之香实业有限公司	4,943,162.31	4,943,162.31	100.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
应收担保代偿款	9,052,116.57			已计提担保业务准备金
小 计	<u>31,731,564.17</u>	<u>14,655,271.42</u>		

(3) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末数	款项性质或内容
绍兴融菁贸易有限公司	51,717,095.22	债权转让款
杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	借款
小 计	<u>98,191,941.22</u>	

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
绍兴融菁贸易有限公司	非关联方	51,717,095.22	1-2 年	36.69
杭州现代联合投资有限公司	非关联方	46,474,846.00	4-5 年	32.97
上海宗浩物资供应有限公司	非关联方	10,597,902.65	3-4 年	7.52

杭州富春江电信设备有限公司	非关联方	5,138,382.64	5年以上	3.65
南通麦之香实业有限公司	非关联方	4,943,162.31	2-3年	3.51
小 计		<u>118,871,388.82</u>		<u>84.34</u>

(6) 期末无其他应收关联方款项。

7. 存货

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	16,286,108.48	491,365.34	15,794,743.14	40,158,638.06	491,365.34	39,667,272.72
原材料	246,297.95		246,297.95	416,691.25		416,691.25
低值易耗品	1,753,688.62	1,428,364.39	325,324.23	1,941,977.63	1,428,364.39	513,613.24
在产品				166,990.29		166,990.29
委托加工物资	44,835.50		44,835.50	17,341.22		17,341.22
合 计	<u>18,330,930.55</u>	<u>1,919,729.73</u>	<u>16,411,200.82</u>	<u>42,701,638.45</u>	<u>1,919,729.73</u>	<u>40,781,908.72</u>

(2) 存货跌价准备

1) 明细情况

类 别	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转回	转销	
库存商品	491,365.34				491,365.34
低值易耗品	1,428,364.39				1,428,364.39
合 计	<u>1,919,729.73</u>				<u>1,919,729.73</u>

2) 计提存货跌价准备的依据

期末存货按成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。

8. 其他流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预付私募基金份额转让款[注]	60,000,000.00	
待抵扣进项税	16,638,934.22	5,032,250.91
应收出口退税	6,828,771.85	14,031,710.29
其他	637,679.03	698,142.56
合 计	<u>84,105,385.10</u>	<u>19,762,103.76</u>

[注]系预付自然人王明私募基金份额转让款，详见本财务报表附注十五(三)5之说明。

(2)期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

9. 发放贷款及垫款

(1)发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项 目	期末数	期初数
动产质押贷款	24,742,327.30	21,940,720.10
财产权利质押贷款	140,016,427.53	273,973,427.53
房地产抵押贷款	303,935,885.94	250,130,800.00
委托贷款	501,802,083.22	619,832,083.22
合 计	<u>970,496,723.99</u>	<u>1,165,877,030.85</u>

(2)发放贷款及垫款逾期情况

项 目	期末数				合 计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
动产质押贷款	656,227.20	12,000,000.00	6,076,500.00	350,000.00	19,082,727.20
财产权利 质押贷款	13,700,000.00	46,800,000.00	22,612,446.50	13,913,981.03	97,026,427.53
房地产抵押贷款	34,400,000.00	24,413,687.94	49,132,600.00	10,064,600.00	118,010,887.94
委托贷款	53,000,000.00	157,492,083.22	109,310,000.00	87,000,000.00	406,802,083.22
合 计	<u>101,756,227.20</u>	<u>240,705,771.16</u>	<u>187,131,546.50</u>	<u>111,328,581.03</u>	<u>640,922,125.89</u>

(3)分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
单项金额重大并单项 计提贷款损失准备的 发放贷款及垫款						

正常业务组合	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	601,865,898.69	62.02	93,024,230.29	294,157,210.75	25.23	57,512,937.54
合 计	<u>970,496,723.99</u>	<u>100.00</u>	<u>96,710,538.54</u>	<u>1,165,877,030.85</u>	<u>100.00</u>	<u>66,230,135.74</u>

(4) 风险特征分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
正常	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20
可疑	601,140,317.66	61.94	92,298,649.26	293,431,629.72	25.17	56,787,356.51
损失	725,581.03	0.08	725,581.03	725,581.03	0.06	725,581.03
合 计	<u>970,496,723.99</u>	<u>100.00</u>	<u>96,710,538.54</u>	<u>1,165,877,030.85</u>	<u>100.00</u>	<u>66,230,135.74</u>

为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类，分类标准如下：

1) 将能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的列入正常类。

2) 将偿还能力出现问题，依靠其正常经营收入无法及时足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失的列入可疑类。通常情况下，出现下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。

3) 将在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，仍然无法收回或只能收回极少部分的列入损失类。

(5) 业务分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
应收典当款	468,694,640.77	48.29	42,157,637.54	546,044,947.63	46.84	26,135,799.74
委托贷款	501,802,083.22	51.71	54,552,901.00	619,832,083.22	53.16	40,094,336.00
合 计	<u>970,496,723.99</u>	<u>100.00</u>	<u>96,710,538.54</u>	<u>1,165,877,030.85</u>	<u>100.00</u>	<u>66,230,135.74</u>

(6) 本报告期以前已全额或大比例计提减值准备，本期又全额或部分收回或转回的主要发放贷款及垫款情况

单位名称(自然人姓名)	转回或收回原因	确定原坏账准备的依据	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
浙江沁钰进出口有限公司	本期收回全部本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	1,014,031.00	5,000,000.00

张天林	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	324,092.40	3,024,861.50
长兴红玫瑰大酒店有限公司	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	160,714.32	1,500,000.00
杨芷兮	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	139,286.00	1,300,000.00
杭州腾腾进出口有限公司	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	130,625.35	197,000.00
小 计			<u>1,768,749.07</u>	<u>11,021,861.50</u>

(7) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

自然人姓名	款项性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
张鹰/郭爱萍	应收典当款	1,967,604.91	无法收回	否

10. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
可供出售权益工具		
按公允价值计量的[注]	91,237,772.00	76,650,551.20
按成本计量的	20,000,000.00	20,000,000.00
合 计	<u>111,237,772.00</u>	<u>96,650,551.20</u>

[注]系认购证券公司发行的两项专项资产管理计划，其中东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划收益权已转让，其公允价值计算详见本财务报表附注十、十五(三)3之说明。

(2) 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

(3) 以公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
可供出售权益工具	91,237,772.00	76,650,551.20

截至期末可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及已计提减值金额：

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具
权益工具的成本	49,170,000.00
公允价值	91,237,772.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	42,067,772.00
已计提减值金额	

(4) 以成本计量的可供出售金融资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
可供出售权益工具	20,000,000.00	20,000,000.00

其中可供出售权益性投资明细情况如下：

被投资单位名称	投资成本	期初数	增减变动	期末数	持股比例 (%)	减值准备	本期现 金红利
君证壹投资管理 (上海)合伙企业 (有限合伙)	20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00	15.04		
杭州广赛电力科 技股份有限公司	1,841,896.84				0.86	1,841,896.84	
杭州大红鹰宝丰 医药零售有限公 司	2,000,000.00				10.00	2,000,000.00	
中青(北京)保险 经纪有限公司	1,620,316.61				6.67	1,620,316.61	
上海吉瑞数码科 技有限公司	220,000.00				10.00	220,000.00	
小 计	<u>25,682,213.45</u>	<u>20,000,000.00</u>		<u>20,000,000.00</u>		<u>5,682,213.45</u>	

[注]减值准备的计提原因和依据说明：杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司亏损严重，上海吉瑞数码科技有限公司、中青(北京)保险经纪有限公司已被吊销营业执照，故全额计提减值准备；杭州广赛电力科技股份有限公司余款预计无法收回，故全额计提减值准备。

(5) 有承诺条件的可供出售金融资产

期末本公司持有的有承诺条件的可供出售金融资产均为本公司以自有资金参与的证券公司发行的专项资产管理计划。

以下专项资产管理计划本公司承诺自有资金参与份额在本计划存续期内不退出：

计划名称	期末数
东海瑞京-东海香溢融通 1 号专项资产管理计划 [注 1]	44,756,248.28
东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划 [注 2]	46,481,523.72
合 计	<u>91,237,772.00</u>

[注 1] 期末本公司持有的以自有资金参与的该集合资产管理计划的承诺条件详见本财务报表附注十五(三)1 之说明。由于该集合资产管理计划的期末累计单位净值高于份额面值，因此本公司无须计提预计负债。

[注 2] 期末本公司持有的以自有资金参与的该集合资产管理计划的承诺条件详见本财务报表附注十五(三)2 之说明。由于该集合资产管理计划的期末累计单位净值高于份额面值，因此本公司无须计提预计负债。

11. 长期应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
融资租赁	405,512,395.18	230,939,471.58
其中：未实现融资收益	64,698,142.66	67,341,306.18
合 计	<u>405,512,395.18</u>	<u>230,939,471.58</u>

(2) 期末未发现长期应收款存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

12. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按权益法核算的长期股权投资	42,482,911.88		42,482,911.88	12,713,110.46		12,713,110.46
其中：对合营企业投资						
对联营企业投资	42,482,911.88		42,482,911.88	12,713,110.46		12,713,110.46
合 计	<u>42,482,911.88</u>		<u>42,482,911.88</u>	<u>12,713,110.46</u>		<u>12,713,110.46</u>

(2) 长期股权投资明细情况

被投资单位名称	初始投资成本	期初数	本期增加				
			追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
上海东海香溢融通资产管理有限公司	9,800,000.00	12,713,110.46		1,531.82	29,768,269.60		

(续上表)

被投资单位名称	本期减少						其他
	减少投资	权益法下确认的投资损失	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		
上海东海香溢融通资产管理有限公司							

(续上表)

被投资单位名称	期末余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备
上海东海香溢融通资产管理有限公司	42,482,911.88	49.00	49.00			

(3) 期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

13. 投资性房地产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		外购	存货/固定资产/ 在建工程转入	企业合并 增加	处置	其他转 出	
1) 账面原值							
房屋及建筑物	82,060,921.84		116,695,888.05				198,756,809.89
土地使用权			8,462,830.30				8,462,830.30
合计	<u>82,060,921.84</u>		<u>125,158,718.35</u>				<u>207,219,640.19</u>
2) 累计折旧		计提	存货/固定资产/ 在建工程转入	其他			
房屋及建筑物	27,239,964.43	5,107,324.32	61,968,907.71				94,316,196.46
土地使用权		170,000.00	3,400,000.00				3,570,000.00
合计	<u>27,239,964.43</u>	<u>5,277,324.32</u>	<u>65,368,907.71</u>				<u>97,886,196.46</u>
3) 减值准备		计提	存货/固定资产/ 在建工程转入	其他			
房屋及建筑物	15,087,026.13		804,077.23				15,891,103.36
土地使用权							
合计	<u>15,087,026.13</u>		<u>804,077.23</u>				<u>15,891,103.36</u>
4) 账面价值							
房屋及建筑物	39,733,931.28						88,549,510.07
土地使用权							4,892,830.30
合计	<u>39,733,931.28</u>						<u>93,442,340.37</u>

(2) 本期新增的减值准备系由固定资产转入。

(3) 期末用于借款抵押或担保的投资性房地产账面价值为 5,579.48 万元，详见本财务报表

附注十三(一)之说明。

14. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工 程转入	企业 合并 增加	处置或报废	其他	
1) 账面原值							

房屋及建筑物	226,256,746.40		9,589,336.87	429,424.92	116,695,888.05	118,720,770.30
通用设备	15,547,586.42	227,461.19		8,137,284.44		7,637,763.17
专用设备	1,365,106.52	60,200.00		2,650.00		1,422,656.52
运输工具	43,259,773.95	1,748,411.87		1,466,830.00		43,541,355.82
其他设备	3,486,814.46	207,770.87				3,694,585.33
合 计	<u>289,916,027.75</u>	<u>2,243,843.93</u>	<u>9,589,336.87</u>	<u>10,036,189.36</u>	<u>116,695,888.05</u>	<u>175,017,131.14</u>
2) 累计折旧		计提	其他			
房屋及建筑物	83,057,155.92	4,127,111.81		76,486.76	61,968,907.71	25,138,873.26
通用设备	4,768,955.51	1,006,887.33		127,262.62		5,648,580.22
专用设备	924,023.75	46,908.97		2,517.50		968,415.22
运输工具	19,661,874.74	3,690,819.83		1,401,490.28		21,951,204.29
其他设备	1,573,423.43	810,058.45				2,383,481.88
合 计	<u>109,985,433.35</u>	<u>9,681,786.39</u>		<u>1,607,757.16</u>	<u>61,968,907.71</u>	<u>56,090,554.87</u>
3) 减值准备		计提				
房屋及建筑物	833,119.28				804,077.23	29,042.05
通用设备	7,893,975.00				7,893,975.00	
专用设备						
运输工具						
其他设备						
合 计	<u>8,727,094.28</u>				<u>8,698,052.23</u>	<u>29,042.05</u>
4) 账面价值						
房屋及建筑物	142,366,471.20					93,552,854.99
通用设备	2,884,655.91					1,989,182.95
专用设备	441,082.77					454,241.30
运输工具	23,597,899.21					21,590,151.53
其他设备	1,913,391.03					1,311,103.45
合 计	<u>171,203,500.12</u>					<u>118,897,534.22</u>

[注]期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 20,304,522.55 元；本期其他减少系房屋及建筑物用于出租，重分类转入投资性房地产。

(2) 期末未发现固定资产存在新的明显减值迹象，故本期未计提减值准备。

(3)经营租赁租出的固定资产

类 别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
运输工具	25,000,000.00	7,833,633.37		17,166,366.63

(4)未办妥产权证书的固定资产情况说明

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因
鄞州高桥镇长乐二村6幢	108,109.00	38,952.61	未办理过户手续

(5)期末用于借款抵押或担保的固定资产账面价值为 7,834.71 万元，详见本财务报表附注十三(一)之说明。

15. 无形资产

(1)明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合并增加	处置	其他转出	
1)账面原值							
土地使用权	72,251,230.30				8,462,830.30		63,788,400.00
软件	1,489,572.07	245,000.00					1,734,572.07
合 计	<u>73,740,802.37</u>	<u>245,000.00</u>			<u>8,462,830.30</u>		<u>65,522,972.07</u>
2)累计折旧		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	12,641,428.99	2,704,808.48			3,400,000.00		11,946,237.47
软件	875,102.23	217,982.05					1,093,084.28
合 计	<u>13,516,531.22</u>	<u>2,922,790.53</u>			<u>3,400,000.00</u>		<u>13,039,321.75</u>
3)减值准备		计提	其他		处置	其他	
土地使用权							
软件							
合 计							
4)期末价值							
土地使用权	59,609,801.31						51,842,162.53
软件	614,469.84						641,487.79
合 计	<u>60,224,271.15</u>						<u>52,483,650.32</u>

[注]本期其他减少系房屋及建筑物用于出租，相应土地使用权重分类转入投资性房地产。

(2) 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

16. 商誉

(1) 明细情况

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		企业合并形成	其他	处置	其他	
宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30					418,374.30
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合 计	<u>474,109.94</u>					<u>474,109.94</u>

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	处置	其他	
宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30					418,374.30
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合 计	<u>474,109.94</u>					<u>474,109.94</u>

17. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
固定资产改良支出	125,110.88		93,111.04		31,999.84
装修费	934,743.78	682,232.39	327,825.25		1,289,150.92
其他	352,236.16		52,235.80		300,000.36
合 计	<u>1,412,090.82</u>	<u>682,232.39</u>	<u>473,172.09</u>		<u>1,621,151.12</u>

18. 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和负债：

递延所得税资产项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
贷款损失准备	24,177,634.63	96,710,538.54	16,557,533.93	66,230,135.74
坏账准备	8,826,713.30	35,306,853.12	7,587,981.56	30,351,926.20
以后年度可抵扣亏损	329,953.52	1,319,814.06	256,882.77	1,027,531.08
固定资产减值准备	7,260.51	29,042.05	2,181,773.57	8,727,094.28
投资性房地产减值准备	3,875,413.59	15,501,654.36	3,674,394.28	14,697,577.13

担保业务准备金	2,460,786.23	9,843,144.93	2,790,301.41	11,161,205.64
应付职工薪酬	2,565,991.75	10,263,966.95	3,122,674.46	12,490,697.85
预提费用	852,796.97	3,411,187.88	1,224,943.00	4,899,771.98
长期股权投资减值准备	500,000.00	2,000,000.00	500,000.00	2,000,000.00
存货跌价准备	479,932.43	1,919,729.73	479,932.43	1,919,729.73
预收租金	1,321,883.44	5,287,533.77	1,836,804.13	7,347,216.50
长期待摊费用摊销的 所得税影响	68,652.85	274,611.38	126,986.18	507,944.71
会计已核销税务尚未 报损损失	1,728,415.84	6,913,663.36	865,553.36	3,462,213.45
合 计	<u>47,195,435.06</u>	<u>188,781,740.13</u>	<u>41,205,761.08</u>	<u>164,823,044.29</u>

	期末数		期初数	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
递延所得税负债项目				
公允价值变动增加的 所得税影响	10,516,943.00	42,067,772.00	6,870,137.80	27,480,551.20
租金按直线法分摊的 会计与税务差异	1,340,177.25	5,360,708.99		
合 计	<u>11,857,120.25</u>	<u>47,428,480.99</u>	<u>6,870,137.80</u>	<u>27,480,551.20</u>

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	1,440,177.25	45,755,257.81	100,000.00	41,105,761.08
递延所得税负债	1,440,177.25	10,416,943.00	100,000.00	6,770,137.80

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异金额

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损	21,794,352.43	21,286,952.99
坏账准备	3,035,992.45	2,943,744.45
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
小 计	<u>25,219,793.88</u>	<u>24,620,146.44</u>

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期年度及对应金额

年 份	期末数	期初数
2015		2,960,866.58
2016	4,461,405.46	4,461,405.46
2017	3,305,071.72	3,903,895.59
2018	4,186,999.13	5,211,875.62

2019	6,260,779.25	4,748,909.74	.
2020	3,580,096.87		
小 计	<u>21,794,352.43</u>	<u>21,286,952.99</u>	

19. 其他非流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
专项资产管理计划	50,000,000.00	50,000,000.00

(2) 金额较大的其他非流动资产的内容说明：系上年度认购大成创新资本-景新 18 号专项资产管理计划投资款 5,000 万元，详见本财务报表附注十五(三)4 之说明。

20. 资产减值准备明细

项 目	期初数	本期增加		本期减少				期末数
		计提	其他	转回	转销	核销	其他	
贷款损失准备	66,230,135.74	60,935,972.59		1,883,756.09	26,604,208.79	1,967,604.91		96,710,538.54
坏账准备	33,295,670.65	13,306,643.36		402,000.00	7,857,468.44			38,342,845.57
固定资产减值准备	8,727,094.28					7,893,975.00	804,077.23	29,042.05
担保业务准备金	11,161,205.64	2,952,139.20					4,270,199.91	9,843,144.93
投资性房地产减值准备	15,087,026.13		804,077.23					15,891,103.36
可供出售金融资产减值准备	5,682,213.45							5,682,213.45
存货跌价准备	1,919,729.73							1,919,729.73
商誉减值准备	474,109.94							474,109.94
合 计	<u>142,577,185.56</u>	<u>77,194,755.15</u>	<u>804,077.23</u>	<u>2,285,756.09</u>	<u>34,461,677.23</u>	<u>9,861,579.91</u>	<u>5,074,277.14</u>	<u>168,892,727.57</u>

21. 短期借款

借款类别	期末数	期初数
保证借款	40,000,000.00	

22. 应付票据

(1) 明细情况

票据种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	532,271,900.00	508,187,300.00

[注]其中下一会计期间将到期的金额为 532,271,900.00 元。

(2) 期末无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东票据。

(3) 期末无应付关联方票据。

23. 应付账款

(1) 明细情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	84,180,137.91	87,213,313.46
1-2 年	362,127.92	323,091.05
2-3 年	243,430.10	726,911.09
3 年以上	4,382,089.33	3,852,206.33
合 计	<u>89,167,785.26</u>	<u>92,115,521.93</u>

(2) 期末无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位或关联方款项情况。

(3) 账龄超过 1 年的大额应付账款情况的说明

单位名称	期末余额	未支付原因
宁波大榭开发区琴岛工贸有限公司	735,029.16	未结算

24. 预收款项

(1) 明细情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	312,803,484.14	179,952,011.61
1-2 年	80,992.92	313,606.67
2-3 年	25,047.12	3,445,516.34
3 年以上	3,984,455.83	575,023.13
合 计	<u>316,893,980.01</u>	<u>184,286,157.75</u>

(2) 期末无预收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位或关联方款项情况；

(3) 账龄超过 1 年的大额预收款项未结转原因的说明

单位名称	期末余额	未支付原因
上海万乾物资有限公司	3,437,237.35	未结算

25. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期支付	期末数
一、短期薪酬	40,657,962.06	82,419,803.76	85,961,880.14	37,115,885.68
其中：工资、奖金、津贴和补贴	36,698,654.48	67,166,999.66	70,994,267.65	32,871,386.49
职工福利费		4,691,350.84	4,691,350.84	
医疗保险费	285,902.51	4,012,776.92	4,047,855.08	250,824.35
工伤保险费	13,750.27	196,465.86	199,139.24	11,076.89
生育保险费	16,793.14	349,256.69	345,447.13	20,602.70
住房公积金	-27,418.36	4,047,425.68	4,037,179.32	-17,172.00
工会经费	10,602.92	611,294.09	611,294.09	10,602.92
职工教育经费	3,644,840.29	891,138.12	585,238.19	3,950,740.22
其他短期薪酬	14,836.81	453,095.90	450,108.60	17,824.11
二、离职后福利	508,768.60	5,913,018.55	5,961,565.79	460,221.36
其中：基本养老保险费	456,386.26	5,359,326.44	5,392,151.48	423,561.22
失业保险费	52,382.34	553,692.11	569,414.31	36,660.14
三、辞退福利	10,200.00			10,200.00
合 计	<u>41,176,930.66</u>	<u>88,332,822.31</u>	<u>91,923,445.93</u>	<u>37,586,307.04</u>

(2) 期末应付职工薪酬中的工资、奖金、津贴和补贴主要系应付未付的 2015 年 12 月份工资及 2015 年度的奖金。

(3) 按照中国有关法规，本公司的职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险，本公司以当地规定的社会基本养老保险和失业保险的缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳保险费。

26. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	29,856,688.61	18,533,789.71

增值税	597,172.02	855,883.82
营业税	1,181,147.47	1,285,136.44
消费税		153,128.12
城市维护建设税	187,833.70	195,784.00
教育费附加	114,304.83	112,271.82
地方教育附加	18,498.17	26,209.89
水利建设专项资金	46,361.08	149,912.55
房产税	-7,894.36	-6,529.87
代扣代缴个人所得税	426,916.97	386,038.71
印花税	39,104.00	112,680.09
其他	130,826.08	92,645.72
合 计	<u>32,590,958.57</u>	<u>21,896,951.00</u>

27. 应付利息

项 目	期末数	期初数
长期借款	539,621.08	84,333.34
短期借款		81,285.50
合计	<u>539,621.08</u>	<u>165,618.84</u>

28. 应付股利

项 目	期末数	期初数	超过 1 年未支付原因
2004 年以前未付股利	6,209,164.38	6,209,164.38	股东尚未领取
2005 年未付股利	1,217,271.80	1,217,271.80	股东尚未领取
2006 年未付股利	395,200.59	395,200.59	股东尚未领取
2007 年未付股利	1,349,999.21	1,349,999.21	股东尚未领取
2014 年未付股利		1,505,620.92	
合 计	<u>9,171,635.98</u>	<u>10,677,256.90</u>	

29. 其他应付款

(1) 明细项目

项 目	期末数	期初数
押金保证金	34,333,804.39	16,944,077.61
暂借款	15,000,000.00	15,000,000.00
应付暂收款	2,912,803.20	4,175,946.09
其他	4,568,937.96	6,340,807.41
合 计	<u>56,815,545.55</u>	<u>42,460,831.11</u>

(2) 期末其他应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位或关联方款项情况

单位名称	期末数	期初数
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
杭州香溢大酒店股份有限公司		796,489.20
小 计	<u>15,000,000.00</u>	<u>15,796,489.20</u>

(3) 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	借款
奥特斯维能源(太仓)有限公司	11,000,000.00	融资租赁保证金
宁海新电电力开发有限公司	9,000,000.00	融资租赁保证金
小 计	<u>35,000,000.00</u>	

30. 担保业务准备金

类 别	期末数	期初数
担保业务赔偿准备金	9,528,144.93	10,312,455.64
担保业务未到期责任准备金	315,000.00	848,750.00
合 计	<u>9,843,144.93</u>	<u>11,161,205.64</u>

31. 一年内到期的非流动负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
长期借款	53,343,613.01	4,930,000.00

(2) 一年内到期的长期借款

1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	3,200,000.00	3,200,000.00
保理融资借款	50,143,613.01	1,730,000.00
合 计	<u>53,343,613.01</u>	<u>4,930,000.00</u>

2) 金额前 5 名的一年内到期的长期借款

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币 种	年利率 (%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
上海浦东发展银行	2015.12.26	2016.12.25	RMB	7.86		3,200,000.00		3,200,000.00
中信银行宁波鄞州支行	2015.12.15	2016.12.15	RMB	6.30		2,020,000.00		1,730,000.00
招商银行江北支行	2015.8.26	2016.7.10	RMB	5.50		16,666,666.66		
招商银行江北支行	2015.12.25	2016.12.14	RMB	5.50		22,416,946.35		
交通银行江北支行	2015.12.14	2016.7.11	RMB	5.225		4,520,000.00		
交通银行江北支行	2015.12.23	2016.7.11	RMB	5.225		4,520,000.00		
小 计						<u>53,343,613.01</u>		<u>4,930,000.00</u>

(3) 抵押借款情况详见本财务报表附注十三之说明；保理融资借款详见本财务报表附注七

(四) 之说明。

32. 其他流动负债

(1) 明细情况

项目及内容	期末数	期初数
出口运保费	7,461,027.72	9,514,604.98
应付一三七一城隍公司经营收益	5,020,885.55	
预提赔偿款	2,000,000.00	
水电费	66,631.13	66,485.82
广告宣传费		215,558.00
其他	1,163,188.65	1,027,449.66
合 计	<u>15,711,733.05</u>	<u>10,824,098.46</u>

(2) 金额较大的其他流动负债说明

项目及内容	期末数	款项性质或内容
出口运保费	7,461,027.72	应计未付

应付一三七一城隍公司经营收益	5,020,885.55	应计未付
预提赔偿款	2,000,000.00	应计未付
小 计	<u>14,481,913.27</u>	

33. 长期借款

(1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	27,000,000.00	30,200,000.00
保理融资借款	170,213,890.28	16,270,000.00
合 计	<u>197,213,890.28</u>	<u>46,470,000.00</u>

(2) 金额前五名的长期借款情况

贷款单位	借款 起始日	借款最 后到期日	币 种	年利率 (%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
上海浦东发展银行	2012.2.9	2021.12.25	RMB	7.86		27,000,000.00		30,200,000.00
中信银行宁波鄞州支行	2014.12.30	2018.10.2	RMB	6.30		14,250,000.00		16,270,000.00
中国工商银行亚城支行	2015.9.7	2018.8.10	RMB	5.10		46,117,503.29		
招商银行江北支行	2015.8.26	2017.7.10	RMB	5.50		16,663,333.34		
招商银行江北支行	2015.12.25	2017.12.21	RMB	5.50		23,583,053.65		
交通银行江北支行	2015.12.14	2017.12.13	RMB	5.225		34,800,000.00		
交通银行江北支行	2015.12.23	2017.12.13	RMB	5.225		34,800,000.00		
小 计						<u>197,213,890.28</u>		<u>46,470,000.00</u>

(3) 抵押借款情况详见本财务报表附注十三之说明；保理融资借款详见本财务报表附注七

(四) 之说明。

34. 其他非流动负债

项 目	期末数	期初数
应付融资租赁相应长期 应收款待转销项税额	15,430,111.35	

35. 股本

项 目		期初数		本期增减变动(+, -)					期末数	
		数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例 (%)
(一) 有限 售 条 件 股 份	1. 国家持股									
	2. 国有法人持股									
	3. 其他内资持股									
	其中:境内法人持股									
	境内自然人持股									
	4. 外资持股									
	其中:境外法人持股									
	境外自然人持股									
	有限售条件股份合计									
(二) 无 限 售 条 件 股 份	1. 人民币普通股	454,322,747	100.00						454,322,747	100.00
	2. 境内上市的外资股									
	3. 境外上市的外资股									
	4. 其他									
	已流通股份合计	454,322,747	100.00						454,322,747	100.00

36. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	524,560,000.00			524,560,000.00
其他资本公积	-52,748.36			-52,748.36
合 计	<u>524,507,251.64</u>			<u>524,507,251.64</u>

37. 其他综合收益

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
以后将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,909,846.82	29,768,269.60		32,678,116.42

2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	20,610,413.40	24,314,472.81	13,374,057.21	31,550,829.00
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金额资产损益				
合 计	<u>23,520,260.22</u>	<u>54,082,742.41</u>	<u>13,374,057.21</u>	<u>64,228,945.42</u>

38. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	99,754,538.59	4,837,640.90		104,592,179.49

(2) 盈余公积增减变动原因及依据说明

本期增加系按照母公司净利润的 10%计提法定盈余公积。

39. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金额
上年年末余额	769,051,201.01
加：年初未分配利润调整	
调整后本年年初余额	769,051,201.01
加：本期归属于母公司所有者的净利润	141,707,550.24
减：提取法定盈余公积	4,837,640.90
应付普通股股利	36,345,819.76
期末未分配利润	<u>869,575,290.59</u>

(2) 利润分配情况说明

根据公司2015年4月22日2014年度股东大会通过的2014年度利润分配方案，以2014年12月31日的总股本454,322,747股为基数，每10股派发现金股利0.80元(含税)，合计派发现金股利36,345,819.76元。

(二) 合并利润表主要项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

1) 营业收入

项 目	本期数	上年数
主营业务收入	1, 578, 938, 128. 40	961, 203, 850. 94
其他业务收入	121, 998, 402. 04	130, 120, 395. 95
合 计	<u>1, 700, 936, 530. 44</u>	<u>1, 091, 324, 246. 89</u>

2) 营业成本

项 目	本期数	上年数
主营业务成本	1, 470, 052, 343. 00	863, 083, 584. 94
其他业务成本	17, 388, 110. 60	4, 512, 550. 97
合 计	<u>1, 487, 440, 453. 60</u>	<u>867, 596, 135. 91</u>

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
商品销售收入	1, 520, 169, 529. 20	1, 452, 171, 925. 26	893, 696, 891. 60	845, 130, 780. 96
咨询收入	8, 699, 952. 18		29, 563, 305. 21	
终端服务收入	14, 594, 126. 48	10, 288, 834. 42	15, 485, 662. 00	10, 319, 793. 72
租赁收入	24, 428, 950. 99	2, 000, 100. 00	11, 684, 053. 55	2, 238, 734. 28
酒店餐饮收入	5, 273, 798. 31	1, 326, 175. 20	5, 186, 181. 70	1, 338, 027. 74
劳务收入	3, 560, 418. 72	2, 510, 089. 16	3, 609, 441. 93	2, 405, 366. 73
广告收入	2, 211, 352. 52	1, 755, 218. 96	1, 940, 186. 95	1, 650, 881. 51
娱乐收入			38, 128. 00	
小 计	<u>1, 578, 938, 128. 40</u>	<u>1, 470, 052, 343. 00</u>	<u>961, 203, 850. 94</u>	<u>863, 083, 584. 94</u>

(3) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
国内销售	1, 142, 984, 902. 36	1, 054, 371, 408. 83	515, 227, 359. 48	434, 456, 186. 09
国外销售	435, 953, 226. 04	415, 680, 934. 17	445, 976, 491. 46	428, 627, 398. 85
小 计	<u>1, 578, 938, 128. 40</u>	<u>1, 470, 052, 343. 00</u>	<u>961, 203, 850. 94</u>	<u>863, 083, 584. 94</u>

(4) 其他业务收入/其他业务成本

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
租赁收入	32,415,302.25	5,492,574.32	21,071,046.10	2,018,727.10
利息收入	77,060,381.09		105,072,069.06	
其他收入	12,522,718.70	11,895,536.28	3,977,280.79	2,493,823.87
小 计	<u>121,998,402.04</u>	<u>17,388,110.60</u>	<u>130,120,395.95</u>	<u>4,512,550.97</u>

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入小计	981,771,212.49	57.72

2. 利息收入

项 目	本期数	上年数
动产质押贷款利息收入	2,742,954.54	3,960,397.99
财产权利质押贷款利息收入	27,213,459.94	23,064,620.77
房地产质押贷款利息收入	47,218,995.75	56,022,243.53
合 计	<u>77,175,410.23</u>	<u>83,047,262.29</u>

3. 担保收入

项 目	本期数	上年数
担保收入	18,874,682.10	21,279,019.18

4. 手续费及佣金收入/手续费及佣金支出

项 目	本期数		上年数	
	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出
担保业务		73,500.00		173,500.00

5. 提取担保业务准备金

项 目	本期数	上年数
提取担保业务赔偿准备金	2,637,139.20	2,772,272.24
提取担保业务未到期责任准备金	315,000.00	848,750.00
合 计	<u>2,952,139.20</u>	<u>3,621,022.24</u>

6. 营业税金及附加

项 目	本期数	上年数
营业税	10,101,291.77	11,931,411.75
消费税	980,527.77	2,631,031.57
城市维护建设税	1,613,194.92	1,367,311.46
教育费附加/地方教育附加	1,152,282.14	949,202.66
房产税	3,273,655.84	616,279.70
其他	852,800.98	99,476.51
合 计	<u>17,973,753.42</u>	<u>17,594,713.65</u>

[注]计缴标准详见本附注三税项之说明。

7. 销售费用

项 目	本期数	上年数
运保费	8,038,405.59	6,998,334.85
职工薪酬	4,078,535.60	8,602,840.45
广告费	901,377.48	907,401.67
交际应酬费	879,348.60	638,774.90
快件费	839,200.41	739,043.15
差旅费	650,206.63	738,159.30
办公费	85,585.45	71,636.05
维修费	60,161.50	138,623.00
邮电、通讯费	43,656.92	165,609.95
水电费		1,302,296.70
其他	789,879.85	443,462.10
合 计	<u>16,366,358.03</u>	<u>20,746,182.12</u>

8. 管理费用

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	60,890,907.33	65,815,851.33
固定资产折旧	7,681,686.39	10,881,932.91

聘请中介机构费	5,948,061.71	5,618,300.26
租赁费	3,597,737.80	2,334,406.23
交际应酬费	3,432,616.43	4,269,344.47
汽车费用	2,696,849.81	3,209,293.55
无形资产摊销	2,896,899.05	3,072,618.85
各项税金	2,132,180.06	2,713,025.15
差旅费	2,031,924.87	2,145,760.42
办公费	1,707,814.30	900,793.65
水电费	1,266,080.87	1,269,579.85
邮电、通讯费	475,311.40	416,409.01
长期待摊费用	473,172.09	233,125.16
业务宣传费	410,105.63	690,887.00
维修费	260,876.19	409,395.14
会务费	96,944.50	293,425.70
财产保险费	54,396.06	235,620.12
其他	8,612,787.34	4,200,160.62
合 计	<u>104,666,351.83</u>	<u>108,709,929.42</u>

9. 财务费用

项 目	本期数	上年数
利息支出	6,387,736.05	3,898,524.23
减：利息收入	4,960,264.72	13,012,405.67
汇兑损益	-1,950,035.26	-555,302.91
手续费	1,555,782.15	1,122,152.32
其他	111,324.22	153,264.27
合 计	<u>1,144,542.44</u>	<u>-8,393,767.76</u>

10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
坏账损失	12,904,643.36	13,161,518.03

贷款损失准备	59,052,216.50	29,323,275.62
合 计	<u>71,956,859.86</u>	<u>42,484,793.65</u>

11. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
权益法核算的长期股权投资收益	1,531.82	3,263.64
处置长期股权投资产生的投资收益		1,578,122.00
处置可供出售金融资产产生的投资收益[注]	103,000,000.00	
其他投资收益	4,243,293.14	1,603,391.66
合 计	<u>107,244,824.96</u>	<u>3,184,777.30</u>

[注]系转让直接或间接持有的专项资产管理计划收益权产生投资收益，详见本财务报表附注十五(三)3、7之说明。

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年数
上海东海香溢融通资产管理有限公司	1,531.82	3,263.64

(3) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

12. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
政府补助	11,841,225.70	7,098,625.87
非流动资产处置利得	154,817.76	270,700.95
其中：固定资产处置利得	154,817.76	270,700.95
罚没及违约金收入	1,066,749.60	311,000.00
无法支付的应付款	796,489.20	1,151,936.94
各种奖励款	1,000.00	
其他	86,094.11	10,260.35
合 计	<u>13,946,376.37</u>	<u>8,842,524.11</u>

(2) 政府补助说明

政府补助项目	本期数	上期数	与资产相关/ 与收益相关	说 明
财政补助	6,407,500.00		与收益相关	宁波市海曙区商务局给予的保增促调补贴、商贸旅游发展专项等
财政补助	2,900,211.70	182,622.29	与收益相关	税收优惠
财政补助	1,940,000.00		与收益相关	梅山保税港区经济发展局给予的集聚创新补助
财政补助	420,000.00		与收益相关	根据《宁波市融资租赁企业财政专项补助资金管理办法》(甬金办[2015]49号)给予的融资租赁公司市级财政补助专项资金
财政补助	155,031.00		与收益相关	中小微企业稳岗补贴
财政补助	18,483.00		与收益相关	中小微企业新招高校生社保补贴
财政补助		5,000,000.00	与收益相关	宁波市海曙区财政补贴
财政补助		983,800.00	与收益相关	杭州市财政局、杭州市经济和信息化委员会杭财企[2013]1515号给予杭州市中小企业信用担保机构风险补偿基金补助
财政补助		390,000.00	与收益相关	宁波市人民政府金融办公室、宁波市财政局《甬金办[2014]47号》给予2013年度融资租赁公司市级财政补助
财政补助		150,000.00	与收益相关	杭州市财政局、杭州市经济和信息化委员会杭财企[2013]1564号给予香溢担保公司杭州市先进担保机构奖励
财政补助		392,203.58	与收益相关	宁波市海曙区贸易局2013年度区级内贸扶持补助资金等
合 计	<u>11,841,225.70</u>	<u>7,098,625.87</u>		

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年数
水利建设专项资金	1,623,776.34	1,180,223.71
非流动资产处置损失	26,665.88	335,445.60
其中：固定资产处置损失	26,665.88	335,445.60
赔偿金、违约金	2,000,000.00	120,000.00
税收滞纳金	64,501.23	28,503.01
对外捐赠	50,000.00	240,000.00
罚款支出	2,223.24	7,500.28
固定资产报废损失	877.50	
其他	9,724.52	30,826.32
合 计	<u>3,777,768.71</u>	<u>1,942,498.92</u>

14. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	60,594,192.17	46,942,754.34
递延所得税费用	-4,649,496.73	-3,941,707.99
合 计	<u>55,944,695.44</u>	<u>43,001,046.35</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2015 年度	2014 年度
利润总额	211,242,097.01	151,085,071.62
按法定/适用税率计算的所得税费用	52,810,524.25	37,771,267.91
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-22,118.40	1,350,122.82
非应税收入的影响	-382.96	-815.91
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,045,806.98	1,762,667.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-405,925.09	
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	895,024.22	1,187,227.43
其他	621,766.44	930,576.93
所得税费用	<u>55,944,695.44</u>	<u>43,001,046.35</u>

15. 其他综合收益

项 目	本期数				上期数			
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益	54,278,246.93	13,569,561.73	40,708,685.20		31,360,346.95	7,840,086.73	23,520,260.22	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	39,691,026.13	9,922,756.53	29,768,269.60		3,879,795.75	969,948.93	2,909,846.82	
减：前期计入其他综合收益当期转入损益								
小 计	<u>39,691,026.13</u>	<u>9,922,756.53</u>	<u>29,768,269.60</u>		<u>3,879,795.75</u>	<u>969,948.93</u>	<u>2,909,846.82</u>	
2. 可供出售金融资产	14,587,220.80	3,646,805.20	10,940,415.60		27,480,551.20	6,870,137.80	20,610,413.40	

产公允价值变动损益

减：前期计入其他综合收益当期转入损益

小 计	14,587,220.80	3,646,805.20	10,940,415.60	27,480,551.20	6,870,137.80	20,610,413.40
合 计	54,278,246.93	13,569,561.73	40,708,685.20	31,360,346.95	7,840,086.73	23,520,260.22

(三) 合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
利息收入	53,979,710.20	90,965,137.20
租赁及场租收入	21,358,281.73	21,071,046.10
存出担保保证金	4,933,514.80	18,163,376.15
各项补贴收入	8,941,014.00	6,916,003.58
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	44,851,829.05	2,235,828.81
客户贷款及垫款净额	193,412,701.95	
收到的往来款及其他	20,706,294.71	21,383,796.54
合 计	348,183,346.44	160,735,188.38

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	174,626,854.85	211,000,000.00
支付的往来款等	11,341,650.75	11,975,077.38
支付的运保费\佣金等	10,931,183.26	9,459,534.72
聘请中介机构费	5,948,061.71	5,618,300.26
交际应酬费	4,311,965.03	4,908,119.37
水电费	1,266,080.87	2,671,737.19
广告宣传费	1,311,483.11	2,153,161.67
租赁费	3,597,737.80	2,334,406.23

差旅费	2,682,131.50	2,883,919.72
汽车费用	2,696,849.81	3,209,293.55
其他付现费用	7,355,966.15	10,456,995.23
合 计	<u>226,069,964.84</u>	<u>266,670,545.32</u>

3. 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
理财产品本金收回	37,000,000.00	333,000,000.00
理财产品收益	236,916.44	5,092,717.55
合 计	<u>37,236,916.44</u>	<u>338,092,717.55</u>

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
购买理财产品	37,000,000.00	153,000,000.00

5. 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
收回银行承兑汇票保证金	65,300,000.00	

6. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
支付银行承兑汇票保证金	46,868,390.00	65,300,000.00

7. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	155,297,401.57	108,084,025.27
资产减值准备	71,956,859.86	42,484,793.65

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,959,110.71	14,885,717.48
无形资产摊销	2,922,790.53	3,072,618.85
长期待摊费用摊销	473,172.09	2,008,901.39
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)	-128,151.88	64,744.65
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	877.50	
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	5,703,497.35	-1,694,571.30
投资损失(收益以“—”号填列)	-107,244,824.96	-3,184,777.30
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-4,649,496.73	-3,941,707.99
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)	24,370,707.90	-25,353,132.10
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-228,044,282.72	-198,014,132.22
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	202,919,246.24	5,904,491.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03
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	685,630,117.13	383,823,790.88
现金的期初余额	383,823,790.88	498,503,538.73
现金等价物的期末余额		
现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	301,806,326.25	-114,679,747.85

(2) 当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

项 目	本期数	上年数
一、处置子(孙)公司及其他营业单位的有关信息:		
1. 处置子(孙)公司及其他营业单位的价格		13,162,300.00
2. 处置子(孙)公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物		13,162,300.00
减: 子(孙)公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		11,817,980.03

3. 处置子(孙)公司及其他营业单位收到的现金净额		1,344,319.97
4. 处置子(孙)公司的净资产		11,584,178.00
流动资产		11,983,825.33
非流动资产		500.00
流动负债		400,147.33
非流动负债		

(3) 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
一、现金	685,630,117.13	383,823,790.88
其中：库存现金	332,653.79	229,347.40
可随时用于支付的银行存款	685,108,265.17	383,547,420.95
可随时用于支付的其他货币资金	189,198.17	47,022.53
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	685,630,117.13	383,823,790.88

[注]现金流量表补充资料的说明：

2015 年度现金流量表中现金期末数为 685,630,117.13 元，2015 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 781,405,180.19 元，差额 95,775,063.06 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住房公积金专户资金 906,673.06 元，存出保证金 48,000,000.00 元，银行承兑汇票保证金 46,868,390.00 元。

2014 年度现金流量表中现金期末数为 383,823,790.88 元，2014 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 502,960,841.16 元，差额 119,137,050.28 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住房公积金专户资金 903,535.48 元、银行承兑汇票保证金 65,300,000.00 元、存出保证金 52,933,514.80 元。

(四) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	95,775,063.06	银行承兑汇票保证金、存出保证金及住房公积金专户资金
固定资产	78,347,082.12	银行长期借款抵押

投资性房地产	55,794,783.72	开具银行承兑汇票抵押
长期应收款	406,631,284.59	将长期应收款转让给银行，银行提供保理融资借款，并附有追索权
合 计	<u>636,548,213.49</u>	

八、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2015 年 1 月 1 日，期末系指 2015 年 12 月 31 日；
本期系指 2015 年度，上年系指 2014 年度。金额单位为人民币元。

(一)母公司资产负债表重要项目注释

1. 应收账款

(1)明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额 比例 (%)	坏账准备	计提 比例 (%)	账面余额	占总额 比例 (%)	坏账准备	计提 比例 (%)
单项金额重大 并单项计提坏 账准备								
按组合计提坏 账准备	58,635,112.17	100.00	359,406.90	0.61	30,401,648.93	100.00	307,954.91	1.01
单项金额虽不 重大但单项计 提坏账准备								
合 计	<u>58,635,112.17</u>	<u>100.00</u>	<u>359,406.90</u>	<u>0.61</u>	<u>30,401,648.93</u>	<u>100.00</u>	<u>307,954.91</u>	<u>1.01</u>

[注]应收账款种类的说明

①单项金额重大并单项计提坏账准备：金额1,500万元以上(含)，单项计提坏账准备的应收账款。

②按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收账款。

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围①以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收账款。

(2)坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合：

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	57,158,881.40	97.49		30,012,570.13	98.72	

半年-1 年	1,145,264.13	1.95	57,263.21			
1-2 年	32,025.50	0.05	3,202.55	90,137.66	0.30	9,013.77
5 年以上	298,941.14	0.51	298,941.14	298,941.14	0.98	298,941.14
小 计	<u>58,635,112.17</u>	<u>100.00</u>	<u>359,406.90</u>	<u>30,401,648.93</u>	<u>100.00</u>	<u>307,954.91</u>

(2) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(3) 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
应收账款金额前 5 名小计	非关联方	12,103,817.33	1 年以内	20.65

(4) 期末无应收关联方款项。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
单 项 金 额 重 大 并 单 项 计 提 坏 账 准 备 按 组 合 计 提 坏 账 准 备	51,029,115.84	100.00	2,659,364.40	5.21	32,011,912.59	100.00	2,600,436.73	8.12
单 项 金 额 虽 不 重 大 但 单 项 计 提 坏 账 准 备								
合 计	<u>51,029,115.84</u>	<u>100.00</u>	<u>2,659,364.40</u>	<u>5.21</u>	<u>32,011,912.59</u>	<u>100.00</u>	<u>2,600,436.73</u>	<u>8.12</u>

[注]其他应收款种类的说明

①单项金额重大并单项计提坏账准备：金额1,500万元以上(含)，单项计提坏账准备的其他应收款。

②按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围①以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的其他应收款。

(2) 坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备的其他应收款

① 账龄组合：

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	1,741,082.45	33.00		344,778.02	9.17	
半年-1 年	375,560.09	7.12	18,778.00	106,622.84	2.84	5,331.14
1-2 年	100,637.16	1.91	10,063.72	315,748.98	8.40	31,574.90
2-3 年	67,073.39	1.27	13,414.68	535,773.15	14.25	107,154.63
3-4 年	535,773.15	10.15	160,731.94			
4-5 年						
5 年以上	2,456,376.06	46.55	2,456,376.06	2,456,376.06	65.34	2,456,376.06
小 计	<u>5,276,502.30</u>	<u>100.00</u>	<u>2,659,364.40</u>	<u>3,759,299.05</u>	<u>100.00</u>	<u>2,600,436.73</u>

② 关联方组合

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
宁波香溢大酒店有限责任公司	36,219,345.47			期末未发现明显减值迹象，故未计提坏账准备
宁波国泰金银饰品有限责任公司	9,533,268.07			期末未发现明显减值迹象，故未计提坏账准备
小 计	<u>45,752,613.54</u>			

(3) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末数	款项性质或内容
宁波香溢大酒店有限责任公司	36,219,345.47	往来款
宁波国泰金银饰品有限责任公司	9,533,268.07	往来款
小 计	<u>45,752,613.54</u>	

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
宁波香溢大酒店有限责任公司	关联方	36,219,345.47	1 年以内	70.98
宁波国泰金银饰品有限责任公司	关联方	9,533,268.07	1-3 年	18.68
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	非关联方	1,061,182.61	半年以内	2.08
东南轧钢厂	非关联方	450,000.00	5 年以上	0.88
金华市博阳箱包有限公司	非关联方	420,000.00	3-4 年	0.82
小 计		<u>47,683,796.15</u>		<u>93.44</u>

(6) 应收关联方款项情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
宁波香溢大酒店有限责任公司	关联方	36,219,345.47	70.98
宁波国泰金银饰品有限责任公司	关联方	9,533,268.07	18.68
小 计		<u>45,752,613.54</u>	89.66

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

被投资单位名称	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
浙江香溢租赁有限责任公司	成本法	180,000,000.00	180,000,000.00		180,000,000.00
浙江香溢担保有限公司	成本法	180,000,000.00	180,000,000.00		180,000,000.00
浙江香溢金联有限公司	成本法	70,000,000.00	70,000,000.00		70,000,000.00
浙江香溢元泰典当有限责任公司	成本法	61,970,000.00	61,970,000.00		61,970,000.00
宁波香溢实业发展有限公司	成本法	29,766,055.09	29,766,055.09		29,766,055.09
宁波国泰金银饰品有限责任公司	成本法	2,550,000.00	2,550,000.00		2,550,000.00
宁波香溢广告策划有限公司	成本法	2,293,439.96	2,293,439.96		2,293,439.96
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	成本法	2,240,000.00	2,240,000.00		2,240,000.00
宁波亚细亚商城有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
宁波香溢大酒店有限责任公司	成本法	60,455,447.50	60,455,447.50		60,455,447.50
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	成本法	572,500.00	572,500.00		572,500.00
浙江香溢德旗典当有限责任公司	成本法	15,921,328.00	15,921,328.00		15,921,328.00
香溢融通(浙江)投资有限公司	成本法	150,000,000.00	150,000,000.00	50,000,000.00	200,000,000.00
上海香溢典当有限公司	成本法	45,000,000.00		45,000,000.00	45,000,000.00
上海东海香溢融通资产管理有限公司	权益法	9,800,000.00	12,713,110.46	29,769,801.42	42,482,911.88
合 计			<u>770,481,881.01</u>	<u>124,769,801.42</u>	<u>895,251,682.43</u>

(续上表)

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权 比例(%)	持股比例与表决权 比例不一致的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期现 金红利
浙江香溢租赁有限责任公司	90.00	90.00				1,666,727.28
浙江香溢担保有限公司	90.00	90.00				4,345,660.90

浙江香溢金联有限公司	70.00	70.00	
浙江香溢元泰典当有限责任公司	40.00	100.00	详见本财务报表附注六(一)1之说明
宁波香溢实业发展有限公司	90.00	90.00	
宁波国泰金银饰品有限责任公司	51.00	51.00	
宁波香溢广告策划有限公司	91.50	100.00	详见本财务报表附注六(一)1之说明
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	80.00	80.00	
宁波亚细亚商城有限公司	66.67	66.67	
宁波香溢大酒店有限责任公司	100.00	100.00	
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	82.67	82.67	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	29.00	100.00	详见本财务报表附注六(一)1之说明
香溢融通(浙江)投资有限公司	100.00	100.00	
上海香溢典当有限公司	90.00	90.00	
上海东海香溢融通资产管理有限公司	49.00	49.00	
合 计			<u>6,012,388.18</u>

(二) 母公司利润表重要项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

1) 营业收入

项 目	本期数	上年数
主营业务收入	1,364,446,938.29	758,916,996.44
其他业务收入	88,967,286.44	88,574,936.55
合 计	<u>1,453,414,224.73</u>	<u>847,491,932.99</u>

2) 营业成本

项 目	本期数	上年数
主营业务成本	1,304,244,921.82	720,130,135.02
其他业务成本	14,428,129.88	2,579,461.81
合 计	<u>1,318,673,051.70</u>	<u>722,709,596.83</u>

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
商品销售	1,364,316,277.91	1,304,244,921.82	758,542,468.15	720,130,135.02
其他收入	130,660.38		374,528.29	
小 计	<u>1,364,446,938.29</u>	<u>1,304,244,921.82</u>	<u>758,916,996.44</u>	<u>720,130,135.02</u>

(3) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
国内销售	962,632,162.61	920,543,088.76	349,145,998.61	325,887,039.46
国外销售	401,814,775.68	383,701,833.06	409,770,997.83	394,243,095.56
小 计	<u>1,364,446,938.29</u>	<u>1,304,244,921.82</u>	<u>758,916,996.44</u>	<u>720,130,135.02</u>

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入小计	913,018,038.57	62.81

2. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
成本法核算的长期股权投资收益	6,012,388.18	3,445,499.45
权益法核算的长期股权投资收益	1,531.82	3,263.64
合 计	<u>6,013,920.00</u>	<u>3,448,763.09</u>

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年数
浙江香溢担保有限公司	4,345,660.90	3,445,499.45
浙江香溢租赁有限责任公司	1,666,727.28	
合 计	<u>6,012,388.18</u>	<u>3,445,499.45</u>

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年数
上海东海香溢融通资产管理有限公司	1,531.82	3,263.64

(4) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(三) 母公司现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	48,376,408.99	42,958,837.91
资产减值准备	20,484,804.70	9,841,446.57
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,552,705.84	6,601,988.98
无形资产摊销	167,466.57	331,586.57
长期待摊费用摊销	32,000.04	63,165.04
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)	-48,958.28	33,626.66
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	132.50	11,564.19
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	-113,982.61	-4,273,107.22
投资损失(收益以“-”号填列)	-6,013,920.00	-3,448,763.09
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-99,943.18	-1,579,630.53
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-2,843,056.44	-211,304.11
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-110,699,399.69	23,084,380.05
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	146,888,972.35	2,237,998.57
其他		
经营活动产生的现金流量净额	102,683,230.79	75,651,789.59
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	195,477,907.31	201,523,172.35
现金的期初余额	201,523,172.35	242,299,140.12
现金等价物的期末余额		
现金等价物的期初余额		

现金及现金等价物净增加额	-6,045,265.04	-40,775,967.77
--------------	---------------	----------------

[注]现金流量表补充资料的说明:

2015 年度现金流量表中现金期末数为 195,477,907.31 元, 2015 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 243,252,970.37 元, 差额 47,775,063.06 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住房公积金专户资金 906,673.06 元, 银行承兑汇票保证金 46,868,390.00 元。

2014 年度现金流量表中现金期末数为 201,523,172.35 元, 2013 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 267,726,707.83 元, 差额 66,203,535.48 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住房公积金专户资金 903,535.48 元、银行承兑汇票保证金 65,300,000.00 元。

九、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险: 信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定, 并对风险管理目标和政策承担最终责任, 同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序, 并且将有关发现汇报给审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下, 制定尽可能降低风险的风险管理政策。

(一) 信用风险

可能引起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。公司通过制定一系列相关制度及实施细则, 遵循分离原则、制约原则和监督原则, 对信用风险进行事前、事中及事后管理, 根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系, 对各岗位做出规范, 实现上下牵制, 左右制约, 相互监督, 实务操作中主要体现在以下几个方面。首先, 公司严格按照制度及实施细则开展业务, 事前对债务人或交易对手(项目)进行尽职调查, 形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行初审和复审两道审核, 确保资料的真实性, 同时提出风险要点、形成风控意见提交业务审核委员会。其次, 业务审核委员会定期召开会议, 对送审项目的基本情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。在决策中, 除常规担保措施外, 公司主要选择信用等级较高的机构作为债务人或交易对手, 通过设置的多种交易条件获得缓释风险的实质性效果; 必要时, 公司会聘请外部独立专家客观、公正地

提供专业意见。再次，公司对债务人或交易对手(项目)进行动态管理，在项目成立后，业务部门、风险管理部根据业务性质及债务人或交易对手(项目)的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷后回访，填写“贷后日志”，每月形成贷后报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

1. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项 目	期末数	期初数
动产质押贷款	24,742,327.30	21,940,720.10
财产权利质押贷款	170,016,427.53	273,973,427.53
房地产抵押贷款	343,935,885.94	250,130,800.00
委托贷款	431,802,083.22	619,832,083.22
合 计	<u>970,496,723.99</u>	<u>1,165,877,030.85</u>

(2) 发放贷款及垫款按风险特征分类

项 目	期末数	期初数
正常	368,630,825.30	871,719,820.10
可疑	601,140,317.66	293,431,629.72
损失	725,581.03	725,581.03
合 计	<u>970,496,723.99</u>	<u>1,165,877,030.85</u>

2. 期末应收账款、其他应收账款净值账龄分析

项 目	年末余额			
	1 年以内	1-3 年	3 年以上	合计
应收账款	65,001,242.61	35,520.75	230,000.00	65,266,763.36
其他应收款	12,415,585.04	44,040,286.37	50,649,867.39	107,105,738.80

(续)

项 目	年初余额			
	1 年以内	1-3 年	3 年以上	合计
应收账款	33,438,113.26	243,123.89	322,000.00	34,003,237.15
其他应收款	54,809,516.38	11,594,220.86	43,637,962.78	110,041,700.02

3. 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	873,786,185.45	1,099,646,895.11
可供出售金融资产	111,237,772.00	96,650,551.20
其他非流动资产	200,000,000.00	200,000,000.00
合 计	<u>1,185,023,957.45</u>	<u>1,396,297,446.31</u>

(二) 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，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。公司通过建立良好的银企关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类短期融资需求。

于2015年12月31日，在其他变量保持不变的情况下，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降50个基点，则本公司的净利润将减少或增加27.50万元。

(2) 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避外汇风险的目的。由于外币金融资产和负债占总资产比重较小，2015年度及2014年度，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

本公司面临的外汇风险主要来源于以美元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项 目	年末余额				年初余额			
	美元	港币	其他 外币	合计	美元	港币	其他外币	合计
外币金融资产								
货币资金	5,808,684.04		1.7	5,808,685.74	3,539,068.06		251,577.96	3,790,646.02
应收账款	51,088,967.36			51,088,967.36	31,962,864.36			31,962,864.36
小 计	<u>56,897,651.40</u>		<u>1.7</u>	<u>56,897,653.10</u>	<u>35,501,932.42</u>		<u>251,577.96</u>	<u>35,753,510.38</u>

外币金融负债

应付账款

小 计

净 额 56,897,651.40 1.7 56,897,653.10 35,501,932.42 251,577.96 35,753,510.38

于2015年12月31日，在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对美元升值或贬值0.5%，则公司将减少或增加净利润28.45万元。

(3)其他价格风险

其他价格风险主要指在投资专项资产管理计划时，如该资产管理计划投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。

宏观方面，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；同时，公司关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；另外，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，公司在对具体项目进行尽职调查时，会聘请专业的机构参与调查，充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施。报告期内，公司各项业务面临的的市场性风险得到了有效防范和控制。

(三) 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。

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。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。

十、公允价值的披露

(一)以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：人民币元

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				
可供出售金融资产		91,237,772.00		91,237,772.00

(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资		91,237,772.00		91,237,772.00
(3) 其他				
持续以公允价值计量的资产总额		91,237,772.00		91,237,772.00

(二) 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

对于购买的资产管理计划，本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值；其中本公司参与的“东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划”按照与宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)签订的《资产管理计划收益权转让协议》中相关收益权的分配进行调整。

十一、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
浙江烟草投资管理有限责任公司	母公司	有限责任公司	浙江杭州	潘昵琥	投资管理，实业投资，酒店管理，经营进出口业务	440,714.6778 万元

(续上表)

母公司名称	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)	本公司最终控制方	组织机构代码
浙江烟草投资管理有限责任公司	12.04	12.04	中国烟草总公司浙江省公司	66286221-6

2. 本公司的子(孙)公司情况

子(孙)公司名称	子(孙)公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
浙江香溢金联有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	国内贸易
浙江香溢元泰典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	朱鸿宾	典当
浙江香溢德旗典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈健胜	典当
宁波香溢广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作
宁波香溢进出口有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	进出口贸易
杭州香溢信息咨询服务有限公	孙公司	有限责任公	浙江省杭州市	沈成德	咨询服务

宁波亚细亚商城有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	娱乐业
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	方永麟	水电安装
杭州香溢数码广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	广告制作
浙江香溢担保有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	邱樟海	担保业
浙江香溢租赁有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	租赁业
香溢融通(浙江)投资有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	杨振洲	投资
宁波香溢实业发展有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	国内贸易
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
宁波香溢大酒店有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	宾馆酒店
上海香溢典当有限公司	子公司	有限责任公司	上海市	陈健胜	典当
香溢融通(上海)投资有限公司	孙公司	有限责任公司	上海市	邱樟海	投资

(续上表)

子(孙)公司名称	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
浙江香溢金联有限公司	10,000.00	70.00	70.00	73014302-X
浙江香溢元泰典当有限责任公司	20,000.00	82.00	100.00	74980200-5
浙江香溢德旗典当有限责任公司	4,900.00	78.70	100.00	73696260-8
宁波香溢广告策划有限公司	500.00	91.50	100.00	70487152-5
宁波香溢进出口有限公司	500.00	90.03	100.00	72041871-2
杭州香溢信息咨询服务有限公司	100.00	83.265	91.00	72450475-7
宁波亚细亚商城有限公司	300.00	66.67	66.67	71115195-6
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	280.00	80.00	80.00	71334337-X
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	69.25	82.67	82.67	14414484-7
杭州香溢数码广告策划有限公司	50.00	74.9385	90.00	72451960-9
浙江香溢担保有限公司	20,000.00	90.00	90.00	68312517-8
浙江香溢租赁有限责任公司	20,000.00	90.00	90.00	67122056-5
香溢融通(浙江)投资有限公司	30,000.00	100.00	100.00	09190433-8

宁波香溢实业发展有限公司	2,000.00	90.00	90.00	25603798-2
宁波国泰金银饰品有限责任公司	500.00	51.00	51.00	14452375-9
宁波香溢大酒店有限责任公司	4,100.00	100.00	100.00	70482904-4
上海香溢典当有限公司	5,000.00	99.00	100.00	
香溢融通(上海)投资有限公司	1,500.00	100.00	100.00	

3. 本公司联营企业情况

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	关联关系	组织机构代码
联营企业:									
上海东海香溢融通资产管理有限公司	有限责任	上海	杨振洲	投资	2,000.00	49.00	49.00	母公司的联营企	

4. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系	组织机构代码
浙江中烟工业有限责任公司	持有本公司 2.97%的股权并委派 1 名董事	14291679-4
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.91%的股权	66518055-2
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方控制	14305849-6
浙江省烟草公司宁波市公司	同受最终控制方控制	14406806-3
浙江省烟草公司丽水市公司	同受最终控制方控制	14886109-3
浙江省烟草公司绍兴市公司	同受最终控制方控制	14591184-1
浙江省烟草公司湖州市公司	同受最终控制方控制	14691605-4
浙江省烟草公司嘉兴市公司	同受最终控制方控制	14646037-6
浙江省烟草公司金华市公司	同受最终控制方控制	14729189-3
浙江省烟草公司衢州市公司	同受最终控制方控制	14773260-1
浙江省烟草公司台州市公司	同受最终控制方控制	14888047-0
浙江省烟草公司温州市公司	同受最终控制方控制	14503070-2
浙江省烟草公司舟山市公司	同受最终控制方控制	14869015-9
杭州香溢大酒店股份有限公司	同受最终控制方控制	70420235-6

(二) 关联方交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务情况

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价方式及决策程序	本期数		上年数	
			金额	占同类交易金额比例(%)	金额	占同类交易金额比例(%)
浙江省烟草公司宁波市公司	购买香烟	市场价	12,829,610.19	100.00	12,988,636.33	100.00

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价方式及决策程序	本期数		上年数	
			金额	占同类交易金额比例(%)	金额	占同类交易金额比例(%)
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务收入	协议价	14,594,126.48	100.00	15,485,662.00	100.00
小 计			14,594,126.48	100.00	15,485,662.00	100.00
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务收入	市场价	3,560,418.72	100.00	3,593,447.73	99.56
小 计			3,560,418.72	100.00	3,593,447.73	99.56
浙江中烟工业有限责任公司	广告代理收入	协议价	2,206,096.96	99.76	1,550,852.65	79.10
小 计			2,206,096.96	99.76	1,550,852.65	79.10
浙江省烟草公司温州市公司	服装	市场价	770,769.23	10.98	684,864.52	11.48
浙江省烟草公司宁波市公司	服装	市场价	1,099,030.77	15.66	991,902.99	16.63
浙江省烟草公司绍兴市公司	服装	市场价	567,089.74	8.08	459,506.42	7.70
浙江省烟草公司丽水市公司	服装	市场价	505,594.44	7.20	463,681.19	7.77
浙江省烟草公司杭州市公司	服装	市场价	908,676.92	12.95	461,711.11	7.74
浙江省烟草公司嘉兴市公司	服装	市场价	586,473.08	8.36	537,594.02	9.01
浙江省烟草公司台州市公司	服装	市场价	786,178.63	11.20	714,685.05	11.98
浙江省烟草公司湖州市公司	服装	市场价	528,275.21	7.53	453,406.84	7.60
浙江省烟草公司舟山市公司	服装	市场价	123,712.82	1.76	174,524.79	2.93
浙江省烟草公司金华市公司	服装	市场价	563,938.46	8.03	594,561.11	9.97
浙江省烟草公司衢州市公司	服装	市场价	283,879.06	4.04	339,705.99	5.69
中国烟草总公司浙江省公司	服装	市场价	31,745.30	0.45		
小 计			6,755,363.66	96.24	5,876,144.03	98.50
浙江中烟工业有限责任公司	柜台陈列费	协议价	12,766.56	100.00	20,000.00	100.00
小 计			12,766.56	100.00	20,000.00	100.00
合 计			27,128,772.38		26,560,007.26	

2. 关联担保情况

(1)截止 2015 年 12 月 31 日，本公司合并范围内公司之间的担保情况(单位：万元)：

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	浙江香溢担保有限公司	20,000	2013.9.10	2015.8.10	是
本公司	浙江香溢担保有限公司	60,000	2015.6.12	2016.5.10	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	75,000	2015.12.14	2016.12.14	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	60,000	2014.4.28	2015.4.27	是
本公司	浙江香溢担保有限公司	40,000	2014.8.21	2015.8.20	是
本公司	浙江香溢担保有限公司	50,000	2014.10.12	2015.10.27	是
本公司	浙江香溢租赁有限责任公司	1,800	2014.12.30	2018.10.2	否
本公司	浙江香溢租赁有限责任公司	3,333	2015.8.26	2017.7.10	否
本公司	浙江香溢租赁有限责任公司	5,000	2015.9.6	2018.8.10	否
本公司	浙江香溢租赁有限责任公司	3,932	2015.12.14	2017.12.13	否
本公司	浙江香溢租赁有限责任公司	4,600	2015.12.17	2017.12.29	否
本公司	浙江香溢租赁有限责任公司	3,932	2015.12.23	2017.12.13	否
本公司	浙江香溢元泰典当有限责任公司	2,000	2014.6.3	2015.5.27	是
本公司	浙江香溢金联有限公司	2,000	2014.5.15	2015.5.15	是

(2)截止2015年12月31日，本公司无为合并范围以外关联方提供担保事项。

(3)截止2015年12月31日，本公司无为非关联方提供的担保事项。

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1)应收账款	浙江中烟工业有限责任公司	4,903,156.21			
	浙江香溢控股有限公司	460,000.00	230,000.00	460,000.00	138,000.00
	浙江省烟草公司杭州市公司			1,952.00	
	小 计	5,363,156.21	230,000.00	461,952.00	138,000.00
(2)其他应收款	浙江中烟工业有限责任公司			26,667.40	1,166.71
	浙江省烟草公司金华市公司			34,782.00	
	小 计			61,449.40	1,166.71

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1) 预收款项	浙江省烟草公司杭州市公司			1,478.40	
	浙江省烟草公司绍兴市公司			2,027.52	
	浙江省烟草公司台州市公司			1,774.08	
	浙江省烟草公司湖州市公司			9,081.60	
	浙江省烟草公司衢州市公司			8,026.60	
	小 计			22,388.20	
(2) 其他应付款	杭州香溢大酒店股份有限公司			796,489.20	
	浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00		15,000,000.00	
	小 计	15,000,000.00		15,796,489.20	

十二、或有事项

(一) 担保事项

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司正在履行的担保余额为 123,456.96 万元，其中：融资类担保余额为 2,100.00 万元，非融资类担保余额为 121,356.96 万元。

(1) 截止 2015 年 12 月 31 日，融资类担保情况如下(单位：万元)：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日
李志扬	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 19 日
王彬	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 19 日
王其夫	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 19 日
李军	杭州银行	300.00	2016 年 2 月 10 日
蔡格炜	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 22 日
陈伟钢	杭州银行	300.00	2016 年 2 月 10 日
陈天涯	杭州银行	300.00	2016 年 4 月 22 日
融资担保余额小计		<u>2,100.00</u>	

(2) 截止 2015 年 12 月 31 日，非融资类担保情况如下(单位：万元)：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	担保到期日	备注
浙江省长城建设集团有限公司	浦发银行	4,492.06	2017年12月15日	银行履约保函
浙江省隧道工程公司	浦发银行	3,522.55	2017年7月4日	银行预付款保函
浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	3,415.36	2016年4月14日	银行履约保函
浙江金圣建设有限公司	浦发银行	3,140.00	2017年7月22日	银行履约保函
浙江贝利建设集团	杭州银行	2,741.36	2016年3月20日	银行履约保函
浙江国丰集团有限公司	浦发银行	2,708.46	2016年1月21日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	2,465.07	2017年9月22日	银行履约保函
浙江东冠建设集团有限公司	杭州银行	2,301.96	2016年4月27日	银行履约保函
浙江宝华控股集团有限公司	中国银行	2,225.00	2016年11月25日	银行履约保函
浙江天华建设集团	杭州银行	2,171.76	2017年1月19日	银行履约保函
浙江工力建设有限公司	杭州银行	2,128.90	2017年10月15日	银行履约保函
浙江傲浒景观建设有限公司	杭州银行	2,089.93	2018年1月9日	银行履约保函
浙江中强建工集团有限公司	浦发银行	2,051.55	2016年10月1日	银行履约保函
宁波万泰建设工程有限公司	浦发银行	1,999.00	2018年6月26日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,969.48	2017年5月5日	银行履约保函
鼎盛控股集团有限公司	浦发银行	1,912.90	2017年10月9日	银行履约保函
杭州滨江建筑集团有限公司	浦发银行	1,799.40	2017年8月4日	银行履约保函
浙江仁龙建设有限公司	杭州银行	1,750.52	2017年9月17日	银行履约保函
浙江工力建设有限公司	杭州银行	1,747.72	2018年8月10日	银行履约保函
浙江申盛建筑	杭州银行	1,711.10	2017年1月3日	银行履约保函
浙江傲浒景观建设有限公司	杭州银行	1,643.79	2018年8月10日	银行履约保函
金磐集团有限公司	浦发银行	1,599.84	2016年2月9日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	浦发银行	1,552.76	2016年5月24日	银行履约保函
浙江耀圣建设有限公司	中国银行	1,513.25	2017年3月27日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,500.00	2016年7月25日	银行履约保函
杭州通达集团有限公司	浦发银行	1,500.00	2017年6月28日	银行履约保函
浙江杰立建设集团有限公司	浦发银行	1,500.00	2017年6月28日	银行履约保函
杭州中豪建设工程有限公司	杭州银行	1,500.00	2017年7月27日	银行履约保函
浙江杭州湾建筑集团有限公司	杭州银行	1,500.00	2017年7月24日	银行履约保函
伟基建设集团有限公司	浦发银行	1,381.90	2017年8月21日	银行履约保函
杭州中宙建工集团有限公司	杭州银行	1,356.32	2017年3月23日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	浦发银行	1,333.41	2018年6月1日	银行履约保函

杭州通达集团有限公司	杭州银行	1,300.00	2016年9月2日	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	1,299.12	2016年4月30日	银行履约保函
浙江仁龙建设有限公司	杭州银行	1,270.02	2017年7月20日	银行履约保函
大立建设集团有限公司	杭州银行	1,266.41	2017年7月18日	银行履约保函
浙江高新建设有限公司	杭州银行	1,264.33	2017年3月21日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	1,258.26	2016年2月9日	银行履约保函
双豪建设有限公司	浦发银行	1,250.00	2017年12月16日	银行履约保函
浙江恒誉建设有限公司	中国银行	1,241.34	2016年12月21日	银行履约保函
浙江高新建设有限公司	中国银行	1,037.17	2017年6月25日	银行履约保函
恒元建设控股集团有限公司	杭州银行	1,019.90	2016年9月17日	银行履约保函
浙江长荣建设工程有限公司	杭州银行	1,014.45	2016年2月12日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,000.00	2016年8月2日	银行履约保函
浙江泰宇建设有限公司	浦发银行	1,000.00	2016年10月18日	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	1,000.00	2017年5月5日	银行履约保函
其他(1,000万元以下的161家单位)		33,621.88	2016年1月6日至 2018年3月1日	银行履约保函
杭州恒达钢构股份有限公司等3家		1,652.61	2016年4月22日至 2016年8月11日	银行预付款保函
长城融资担保浙江分公司		2,572.14	一审结束	公司诉讼保函
杭州东升建设工程有限公司等31笔业务	浦发银行	424.00		投标保函
杭州建工集团有限责任公司等9笔业务	杭州银行	640.00		投标保函
非融资担保余额小计		121,356.96		

(二) 诉讼事项

1. 因上海星裕置业有限公司(以下简称上海星裕)未按期向本公司支付委托贷款利息,2011年7月20日,本公司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向宁波市江东区人民法院就本公司委托贷款业务向借款客户提起诉讼,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,宁波江东区人民法院判决上海星裕归还深圳发展银行宁波分行借款本金3,700万元,并支付利息、罚息等;如上海星裕未履行上述还款义务,深圳发展银行宁波分行可就上海星裕抵押给深圳发展银行宁波分行的座落于上海市嘉定工业区的房屋折价,或以拍卖、变卖所得价款优先受偿;保证人沈永培、顾小英、沈丽青对上述还款承担连带责任。2011年12月19日,公司向法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,上述款项尚未收回。

2. 因浙江龙禧投资集团有限公司(以下简称浙江龙禧)未按期向本公司支付委托贷款利息,

公司委托华夏银行杭州和平支行向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求浙江龙禧归还本公司委托贷款本金 4,500 万元，支付利息、罚息、律师费等；并要求对抵押物的折价、拍卖、变卖所得价款优先受偿；绍兴汇金酒店有限公司、许永杰等保证人承担连带清偿责任。2014 年 9 月 24 日，浙江省杭州市上城区人民法院就上述案件出具受理案件通知书。2015 年 11 月进行了债权申报。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

3. 因宁波鑫谷硅胶有限公司（以下简称鑫谷硅胶）未按期归还本公司子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司（以下简称德旗典当）当金，2013 年 10 月 23 日，德旗典当向宁波市江东区人民法院提起诉讼，要求鑫谷硅胶偿还当金 500 万元，并支付违约金。2013 年 12 月 23 日，宁波市江东区人民法院判决鑫谷硅胶归还德旗典当当金 500 万元，并支付违约金。2014 年 12 月 4 日宁波市江东区人民法院对抵押物进行拍卖，2014 年 12 月 11 日，抵押物以 673 万元拍卖成交，拍卖款已到法院帐户收到。截止本财务报告批准报出日，公司尚未收到上述执行款。

4. 因杭州丰腾建设工程有限公司（以下简称丰腾建设）未按合同约定向本公司子公司浙江香溢租赁有限责任公司（以下简称香溢租赁）支付租赁费，香溢租赁于 2009 年 12 月 14 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，2010 年 7 月 28 日，经杭州市下城区人民法院调解，香溢租赁与丰腾建设自愿达成协议：解除已签订的《钢支撑租赁合同》，返还 3,600 吨的钢支撑及围檩或者按合同约定的标准赔偿（赔偿价 2,880 万元），并支付租金 250 万元、违约金 75 万元。因丰腾建设暂无有效财产可供执行，香溢租赁本期已做核销处理。

5. 因浙江省三门县海运有限公司（以下简称三门海运）未按期归还本公司子公司香溢租赁借款及利息，2014 年 10 月 24 日，申请人香溢租赁、委托贷款银行宁波银行灵桥支行就三门海运委托贷款事项向宁波海事法院提起诉讼，要求三门海运公司归还贷款本金 400 万元及利息；对三门海运抵押船舶“永泰达 58”轮折价、拍卖、变卖后所得价款享有优先受偿权；担保人蒋丙满、浙江泰达船舶修造有限公司（以下简称浙江泰达）对上述债务承担连带责任。2014 年 12 月 22 日，宁波海事法院判决香溢租赁胜诉。2015 年 7 月抵押船舶以 700 万元拍卖成交，拍卖款已到法院帐户，待法院对其他债权审理并确认后，参与拍卖款的分配。

6. 因浙江大宋控股集团有限公司（以下简称大宋集团）未按期归还本公司子公司浙江香溢金联有限公司（以下简称“香溢金联”）和浙江香溢担保有限公司（以下简称“香溢担保”）本金和利息，2013 年 6 月 4 日，香溢金联和香溢担保向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼。2013 年 12 月 24 日，杭州市上城区人民法院判决大宋集团应归还香溢金联和香溢担保本金 5,000 万元、违约金 2,500 万元及律师费；如大宋集团未履行上述还款义务，香溢金联和香溢担保可就大宋集团为上述债务提供的土地使用权折价或者以拍卖，变卖该房产的价款优先受偿；保证

人承担连带清偿责任。2014 年 6 月香溢金联、香溢担保向法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，大宋集团尚未归还上述借款本金及利息。

7. 因绍兴市水产有限责任公司(以下简称绍兴水产)未按期归还本公司子公司香溢金联本金及利息，2013 年 2 月 17 日，香溢金联向宁波市中级人民法院提起诉讼。2013 年 9 月 11 日，宁波市中级人民法院判决绍兴水产向香溢金联归还借款本金 5,000 万元，支付利息、罚息等；香溢金联有权以拍卖、变卖绍兴水产抵押物及保证人质押物所得款项优先受偿；相关担保人承担连带清偿责任。2014 年 7 月，香溢金联将债权整体转让给绍兴融菁贸易有限公司，总价款 5,500 万元，协议约定全款于 2014 年 12 月 31 日付清。截止本财务报告批准报出日，收到上述款项 200.00 万元。

8. 因上海宗浩物资供应有限公司(以下简称上海宗浩公司)未按约定交付本公司子公司香溢金联货物 11,437,237.35 元，香溢金联于 2012 年 9 月 17 日向杭州下城区人民法院提起诉讼。2013 年 12 月 26 日法院判决上海宗浩公司及王卫华赔偿香溢金联货款损失 8,000,072.44 元。2014 年 1 月 24 日，王卫华提起上诉，因未缴纳上诉费，法院已裁定撤诉处理。2015 年 6 月，担保人一处房产拍卖，流拍。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

9. 因杭州富春江电信设备有限公司(以下简称富春江电信)未按约定交付本公司子公司香溢金联货物，2010 年 9 月 30 日，杭州市下城区人民法院判决杭州天津建材有限公司、浙江富春江控股有限公司、汪成富、汤兔珍归还香溢金联货款 7,556,445.07 元，并支付违约金。截止本财务报告批准报出日，尚有货款 5,138,382.64 元未收回。

10. 因杭州腾腾进出口有限公司(以下简称腾腾进出口)未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于 2012 年 3 月 15 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求腾腾进出口归还借款本金 600 万元并支付相关违约金等。杭州市下城区人民法院于 2013 年 5 月 14 日下达民事判决书，判决腾腾进出口归还本金及违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。保证人谢春山不服判决向杭州市中级人民法院提起上诉，杭州市中级人民法院于 2014 年 2 月 25 日作出终审判决，驳回上诉，维持原判。6 月 10 日，杭州下城法院受理强制执行立案。2015 年 12 月，收到部分抵押物拍卖款 19.7 万元。截止本财务报告批准报出日，尚有 580.3 万元未收回。2016 年 2 月，元泰典当与保证人协商和解方案中。

11. 因尤俊杰未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于 2012 年 6 月 19 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求尤俊杰归还借款本金 800 万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。2013 年 7 月 16 日杭州市下城区人民法院判决元泰典当胜诉。2013 年 10 月

28 日，元泰典当于向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，尚有 490.26 万元未收回。

12. 因张天林未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于 2012 年 6 月 19 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求张天林归还借款本金 800 万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。杭州市下城区人民法院于 2013 年 2 月 5 日下达民事判决书，判决张天林于判决生效后十日内归还本金 772.875 万元及相应利息、违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。2013 年 8 月 27 日，元泰典当向杭州市下城区人民法院申请强制执行。杭州市下城区人民法院于 2013 年 8 月 30 日下发诉讼保全事项通知书，对抵押物已进行查封。2015 年 8 月 12 日，收到执行款 302.49 万元。截止本财务报告批准报出日，元泰典当尚有 147.51 万元未收回。

13. 因杭州现代联合投资有限公司（以下简称现代联合投资）未按期向本公司子公司香溢担保支付息费，香溢担保于 2011 年 9 月 7 日向杭州市中级人民法院提起诉讼，要求现代联合投资归还借款本金 5,080 万元并支付利息，现代联合集团、章鹏飞承担连带清偿责任；建行吴山支行履行协助香溢担保收回借款义务。2011 年 12 月 31 日，杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保款本金 4,680 万元，并支付相应借款利息、违约金；如现代联合投资未履行上述还款义务，香溢担保可就现代联合投资为上述债务提供的抵押房产折价或者以拍卖，变卖该房产的价款优先受偿；保证人承担连带清偿责任。2015 年 7 月在杭州中院将案卷移交上城法院。2015 年 9 月 11 日签收中院出具的执行裁定书。截止本财务报告批准报出日，尚有 4,647 万元未收回。

14. 因朱鹤峰未偿还银行贷款，本公司子公司香溢担保为朱鹤峰向银行代偿；2014 年 4 月 18 日香溢担保向西湖区人民法院提起诉讼，要求朱鹤峰偿还代偿金 39.48 万元，并支付违约金。2014 年 9 月 3 日法院出具判决书，判决朱鹤峰支付香溢担保代偿款 39.48 万元以及相应利息。2015 年 4 月，法院出具执行终结裁定书，被执行人名下无其他可执行财产，裁定程序终结。香溢担保本期已做核销处理。

15. 因杭州华清数码科技有限公司（以下简称华清数码）未按期向中国工商银行股份有限公司杭州城西支行支付贷款本息，本公司子公司香溢担保于 2012 年 3 月 6 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求华清数码、龚建航、杨明铨、夏雁青归还代偿款 2,728,986.53 元及违约金。2012 年 7 月 30 日，杭州市上城区人民法院判决华清数码归还香溢担保代偿款 2,728,986.53 元及违约金。2012 年 11 月 15 日，香溢担保向杭州市上城区人民法院申请强制执行。2014 年 10 月 20 日法院出具执行终结裁定书，被执行人名下无其他可执行财产，裁定程序终结。香溢担保

本期已做核销处理。

16. 因浙江沁铄进出口有限公司（以下简称浙江沁铄）未按期向本公司子公司德旗典当归还借款本金及利息，2015年2月13日德旗典当向宁波市江东区人民法院提起诉讼，要求浙江沁铄归还借款本金500万元并支付违约金。2015年7月16日签订债权转让协议，受让方为王雅云。截止本财务报告批准报出日，上述款项均已收到，本案结束。

17. 因安吉明特结构件有限公司（以下简称安吉明特）未依约归还本公司子公司元泰典当当金，2015年5月7日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求安吉明特方归还当金2,000万元，并支付违约金；要求吉工机械、阮建荣、阮建敏等保证人承担连带责任等。截止本财务报告批准报出日，本案法院尚在审理中。

18. 因金华新宇置业有限公司（以下简称金华新宇）未按时归还本公司委贷本息，2015年6月16日由中信银行宁波分行作为原告，本公司作为第三方向金华市婺城区法院提起诉讼，请求要求金华新宇归还贷款本金，并支付利息、罚息等共计4,731.90万元，要求对抵质押物享有优先受偿权。截止本财务报告批准报出日，本案法院尚在审理中。

19. 因周琛、黄方未依约归还本公司子公司元泰典当当金，2015年6月30日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求周琛、黄方归还当金800万元，并支付违约金；要求王昌培承担连带责任等。2015年10月15日双方当事人开庭达成调解。截止本财务报告批准报出日，调解协议尚未履行。

20. 因李扬未依约归还本公司子公司元泰典当当金，2015年8月10日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求李扬归还当金800万元，并支付违约金、保证人承担连带责任等。截止本财务报告批准报出日，本案法院尚在审理中。

21. 因林惠军未依约归还当金，2015年8月26日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求林惠军归还当金550万元，并支付违约金、保证人承担连带责任等。2015年12月29日法院出具判决书，判令元泰典当胜诉。待判决生效后元泰典当将申请强制执行。

22. 因杭州天亿商城实业有限公司未能在委贷期限届满前还本付息，2015年9月28日，本公司向杭州市西湖区人民法院起诉，要求天亿商城归还委贷借款5,000万元并支付利息，要求保证人承担连带责任。截止本财务报告批准报出日，本案法院尚未判决。

23. 截止2014年12月31日，德旗典当、元泰典当因客户未及时支付息费，共发生金额500万元以下小额诉讼10笔，共计诉讼金额1285万元。分别为德旗典当：周健70万、周粉仙60万。元泰典当：杨军30万、方来法400万、胡雅萍100万、潘汉波310万、孙振华25万、何卫200万、张鹰200万、项林林70万。上述案件除何卫一案判决后尚未进入执行程序，其余案

件均已判决胜诉并进入执行程序。其中：方来法尚余 271.24 万元本金未收回、胡雅萍尚余 70 万元本金未收回、潘汉波尚有 297.85 万未收回、孙振华尚有 8 万元未收回、张鹰尚有 196.76 万未收回。其余案件截止本财务报告批准报出日，款项尚未收回。

24. 2015 年度，元泰典当因客户未及时支付息费，共发生金额 500 万元以下小额诉讼 10 笔，共计诉讼金额 1852.65 万元。分别为李幸雄符爱琴 340 万、胡雅萍 350 万、宋兆辉 45 万、程栋 250 万、周雄鹰 107.65 万、章洪勇 120 万、吴政高学群 75 万、高春艳 130 万、叶雨青 25 万、浙江三环家具有限公司 410 万。其中周雄鹰符爱琴、叶雨青、浙江三环家具有限公司案件尚在法院审理中；李幸雄、程栋案件法院判决已胜诉，尚未进入执行程序；胡雅萍、宋兆辉、章洪勇、吴政高学群、高春艳案件已胜诉并进入执行程序。截止本财务报告批准报出日，上述案件款项尚未收回。

25. 2015 年度，德旗典当因客户未及时支付息费，共发生金额 500 万元以下小额诉讼 3 笔，共计诉讼金额 800 万元。分别为王烨 300 万、闫运涛 200 万、陈双燕 300 万。其中闫运涛案件尚在法院审理中；陈双燕案件已判决胜诉，尚未进入执行程序；王烨案件已进入执行程序。截止本财务报告批准报出日，上述案件款项尚未收回。

十三、承诺事项

(一) 合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位：万元)

担保单位	抵押权人	抵押标的物	抵押物 账面原值	抵押物 账面价值	担保借款余额	借款最后 到期日
宁波香溢大酒店有 限责任公司	上海浦东发 展银行	房屋及建筑物	9,732.21	7,834.71	3,020	2021.12.25
香溢融通控股集团 股份有限公司	中国建设银 行	房屋及建筑物	11,669.59	5,090.20	20,000[注]	2018.10.8
香溢融通控股集团 股份有限公司	中国建设银 行	土地使用权	846.28	489.28		

[注]系与中国建设银行签订最高限额 20,000 万元抵押合同，用于发放人民币/外币贷款、承兑商业汇票、开具信用证、出具保函及其他授信业务。

(二) 其他承诺事项

1. 如本财务报表附注十五(三)3 所述，公司向优先级委托人浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行出具《资产管理计划收益转让协议》，公司同意如发生到期资产管理计划项下借款人未能按期偿还委托贷款本息等情况，由公司提前购买其享有的该资产管理计划收益权。

2. 如本财务报表附注十五(三)4 所述，子公司香溢金联与浦发上海分行、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司、浦银安盛基金管理有限公司签订《差额补足协议书》，

子公司香溢金联、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司无条件承诺为浦发上海分行在资管合同项下优先级份额的本金及预期收益的全额兑付提供连带责任保证。

十四、资产负债表日后非调整事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 主要的资产负债表日后事项说明

1. 2016 年 1 月 19 日，公司投资成立香溢通联(上海)供应链有限公司，注册资本人民币 5,000 万元，其中公司占 70%股份，已完成工商登记注册。

2. 2016 年 1 月 22 日，王明向基金管理人提出申请将其持有的 10,000 万份基金份额转让给香溢投资，同日，基金管理人向王明提交基金份额转让确认书，确认基金份额转让已完成登记，已变更为香溢投资持有，详见本财务报表附注十五(三)5 之说明。

3. 因郑健未按期向本公司之子公司元泰典当支付息费，本公司之子公司元泰典当于 2016 年 1 月向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求郑健归还借款本金 300 万元并支付相关违约金等。杭州市下城区人民法院于 2016 年 1 月 20 日下达案件受理通知书。截止本财务报告批准报出日，尚有 300 万元未收回。

4. 因朱军清未按期归还本公司之子公司德旗典当当金，本公司之子公司德旗典当于 2016 年 1 月 20 日向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，要求朱军清偿还当金 250 万元并支付相关违约金等。宁波市海曙区人民法院于 2016 年 1 月 20 日下达受理案件通知书。截止本财务报告批准报出日，尚有 250 万元未收回。

5. 因朱雷、应剑锋、蒋华平未按期向杭州银行股份有限公司支付贷款本息，根据相关协议上述本息由本公司之子公司香溢担保予以代偿，金额分别为 3,017,248.26 元、3,017,619.87 元、3,017,248.44 元，共计 9,052,116.57 元。2016 年 1 月 18 日，香溢担保分别向杭州市下城区人民法院对朱雷、应剑锋、蒋华平提起诉讼，要求偿还担保代偿款人民币 7,664,575.04 元及违约金 388,059.49 元，共计 8,052,633.53 元。截止本财务报告批准报出日，香溢担保尚未收到上述本息。

6. 2016 年 3 月 2 日，公司收到宁波市海曙区人民法院传票，中国人民武装警察部队宁波市支队（以下简称宁波武警支队）起诉公司、宁波民安实业有限公司。以 1995 年 2 月公司与其签订的《房地产开发合同》和 2005 年 9 月签订的《房地产一切补充合同》为由，要求返还新建建筑物 2,000 平方米，土地 3,078.40 平方米。

该物权保护纠纷案件，宁波武警支队曾于 2003 年 5 月提起诉讼。2004 年宁波中级人民法院

裁定因诉争土地权属不明确，中止诉讼。2005 年 8 月，宁波武警支队、公司、宁波民安实业有限公司签订了《房地产开发补充合同书》，约定原《房地产开发合同书》的履约单位由公司变更为宁波民安实业有限公司。2005 年 12 月宁波武警支队撤回起诉（上述事项公司在 2003 年、2004 年、2005 年年度报告重要事项中作了披露）。截止本财务报告批准报出日，该案尚未开庭审理。

（二）资产负债表日后利润分配情况说明

2016 年 3 月 8 日公司第八届董事会第十次会议审议通过 2015 年度利润分配预案，以报告期末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.00 元(含税)，共计 45,432,274.70 元。以上股利分配预案尚须提交 2015 年度公司股东大会审议通过后方可实施。

十五、其他重要事项

（一）资产置换、转让及出售

应收浙江沁铄进出口有限公司典当款转让事项

本公司之子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司根据与第三人王雅云达成的《债权转让协议书》，将其持有的应收浙江沁铄进出口有限公司典当本金 500 万元及相应利息、综合费用、实现担保费用等债权及抵押物权、保证担保权利等全部折价 500 万元转让给王雅云。上述转让款项已于 2015 年 8 月 31 日全部收到。

（二）租赁

1. 融资租赁

（1）未实现融资收益

项目及内容	期末数(元)	期初数(元)	本期分摊数(元)
永星 21 号轮租赁项目	5,255,313.29	7,637,804.54	2,382,491.25
永星 22 号轮租赁项目	13,916,662.98	17,465,501.64	3,548,838.66
永星 11 号轮租赁项目	10,732,237.55	14,200,000.00	3,467,762.45
郴州高科投资控股有限公司 5 千万元租赁项目	1,729,947.90	5,000,000.02	3,270,052.12
郴州高科投资控股有限公司 1 亿元租赁项目	13,362,750.00	23,037,999.98	9,675,249.98
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5,500 万租赁项目-1	5,196,108.98		1,259,074.33
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5,500 万租赁项目-2	6,264,284.63		

宁海新电电力开发有限公司 5 千万租赁项目-1	4,661,584.08	818,750.01
宁海新电电力开发有限公司 6 千万租赁项目-2	3,579,253.25	
合 计	<u>64,698,142.66</u>	<u>67,341,306.18</u> <u>24,422,218.80</u>

本公司采用实际利率法分配未实现融资收益，将租赁内含利率作为未实现融资收益的分配率。期末应收融资租赁款抵减未实现融资收益后的净额列示于资产负债表“长期应收款”项目。

(2) 其他融资租赁信息

剩余租赁期	最低租赁收款额(元)
1 年以内(含 1 年)	157,222,825.91
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	198,356,904.37
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	76,185,807.56
3 年以上	38,445,000.00
合 计	<u>470,210,537.84</u>

2. 经营租赁

经营租出

1) 经营租出固定资产的期末账面原值、累计折旧额等详见本财务报表附注七(一)14 之说明。

本公司各类租出资产情况如下：

经营租赁租出资产类别	期末账面价值	期初账面价值
运输设备	17,166,366.63	19,166,466.63
通用设备		106,025.00
合 计	<u>17,166,366.63</u>	<u>19,272,491.63</u>

2) 经 2014 年 11 月 28 日公司第八届董事会决议同意，并经 2014 年 12 月 15 日公司 2014 年第一次临时会议审议批准，同意公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司(以下简称一三七一城隍公司)签订租赁合同，公司出租位于中国宁波市海曙区药行街 195 号的房产(房产证号码为甬房权证海曙字第 200844259、证载面积 18,260.40 平方米，其中已经出租给浙江麦当劳餐厅食品有限公司的面积除外)，租赁期自 2014 年 12 月 1 日至 2022 年 11 月 30 日(共 8 年)，其中 2014 年 12 月 1 日至 2015 年 4 月 30 日(共 5 个月)为免租期，2016 年 1 月 1 日至 2016 年 1 月 31 日为免租期(共 1 个月)，租金前 3 年为 1,398 万元/年，第 4-5 年每年递增上年度租金的 5%，第 6-8 年每年递增上年度租金的 7%，共计租金总额约 1.25 亿元。因一三七一城隍公司未能按合同及补充协议约定在 2015 年 1 月 31 日前提供银行履约保函，2015 年 2 月 2 日，公司与一

三七一城隍公司经再次协商签订备忘录，根据备忘录三七一城隍公司应于 2015 年 4 月 30 日前提供符合《租赁合同》要求的银行履约保函，该保函应由完全独立的第三方申请开具。租赁合同生效后 5 日内办理正式交接手续；正式交接日前，双方按现状管理，正式交接后结算。

2015 年 7 月 20 日，公司与三七一城隍公司签订《房产交付确认书》，双方对租赁房产及附属设备、设备、商城其他资产进行现场查验并造具清单，《租赁合同》所约定的租赁房产主体及清单资产已移交，双方交接工作已基本完成。公司已收到恒丰银行宁波分行开具的见索即付、不可撤销且最高不超过 1,200 万元的履约保函，保函期限自开立之日起生效，至 2018 年 1 月 31 日止；该履约保函受益人为公司，用于保障三七一城隍公司全面及时履行 2014 年 11 月 28 日签署的《租赁合同》，《租赁合同》生效。

2016 年 2 月 16 日，公司与三七一城隍公司双方签订《补充协议》，主要就租赁期延长等事宜做了约定。公司同意在《租赁合同》即主合同约定租赁期限的基础上，再给予三七一城隍公司延长 18 个月租赁期，即实际租赁期延长至 2024 年 5 月 30 日届满。2022 年 12 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日的租金在上一年度基础上递增 7%，为 2,020 万元。2023 年 12 月 1 日至 2024 年 5 月 30 日在上一年度基础上递增 7%，为 1,081 万元。由公司负责与三七一城隍公司及公司租户麦当劳餐厅协调餐厅场地加固及公用事业恢复事宜，并向麦当劳餐厅承担三七一公司承担部分之外的经济责任(共计 200 万元)。三七一城隍公司向麦当劳餐厅补偿 100 万元人民币，并承担对麦当劳餐厅加固事项。三七一城隍公司保障并承担麦当劳餐厅公用事业部分的正常供应的相应责任。

截止本财务报告批准报出日，公司与三七一城隍公司的结算尚在进行中。

(三) 专项资产管理计划

1. 东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划

2014年6月，本公司之子公司香溢融通(浙江)投资有限公司(以下简称香溢投资)与东海瑞京资产管理(上海)有限公司(以下简称东海瑞京)、上海浦东发展银行上海分行(以下简称浦发上海分行)签订《东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划资产管理合同》，香溢投资作为资产委托人，认购东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划B1类份额917万份，认购金额917万元。东海瑞京为资产管理人，浦发上海分行为资产托管人。

2014年6月5日，香溢投资收到东海瑞京出具的东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划成立公告，确认香溢投资认购该计划B类份额917万元。该资产管理计划的存续期限为2014年6月5日至2015年12月4日的18个月，但在满18个月前1个月或管理人确定的其他时间，经全体委托人

书面申请或同意，管理人与托管人沟通一致后可根据直接所投项目运行情况决定展期。

根据资产管理合同相关规定，A类份额的年基准收益率为8.35%，其以计划份额的初始销售面值为基础计算。在合同存续期满并清算时，计划资产优先偿付全部A类份额的本金及基准收益，如有剩余，则剩余部分全部归B类份额所有，由B类份额投资者按照合同约定进行分配。按照合同约定，当出现专项计划资产净值低于警戒线及平仓线而需要B类份额及时追加保证金的情形，若B类份额未按照合同约定及时采取行动，B类份额将面临本金无法收回的风险。

截止2015年12月31日，东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划尚处于存续阶段。

2. 东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划

2014年6月26日，香溢投资与东海瑞京、上海银行股份有限公司(以下简称上海银行)签订《东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划资产管理合同》，由香溢投资作为资产委托人，认购东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划B3类份额4,000万份，认购金额4,000万元。东海瑞京为资产管理人，上海银行为资产托管人。该资产管理计划的存续期限为2014年6月26日至2015年12月25日的18个月。

根据资产管理合同相关规定，A类份额的年基准收益率为9.2%，其以计划份额的初始销售面值为基础计算。在合同存续期满并清算时，计划资产优先偿付全部A类份额的本金及基准收益，如有剩余，则按照合同约定进行分配。按照合同约定，当出现专项计划资产净值低于补仓线而需要B类份额及时追加保证金的情形，若B类份额未按照合同约定及时采取行动，B类份额将面临本金无法收回的风险。

截止2015年12月31日，东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划尚处于存续阶段。

3. 东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划收益权转让

2015年12月28日，香溢投资与宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)(以下简称开泰投资)签订《资产管理计划收益权转让协议》，将东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划B3类份额(劣后级)4,000万份的收益权转让给开泰投资，转让价款为6,000.00万元。

截止2015年12月31日，香溢投资已收到开泰投资收益权转让价款6,000万元。

4. 景新18号专项资产管理计划

2014年10月10日，香溢投资与大成创新资本管理有限公司(以下简称大成创新)、兴业银行股份有限公司长春分行(以下简称兴业银行长春分行)签订《大成创新资本-景新18号专项资产管理计划(以下简称景新18号资管计划)资产管理合同》，由香溢投资作为资产委托人，认购景新18号资管计划劣后级份额5,000万元。大成创新为资产管理人，兴业银行长春分行为资产托管人。

同时，本公司向优先级委托人浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行(以下简称稠州银行

宁波分行)出具《资产管理计划收益转让协议》，同意如发生到期资产管理计划项下借款人未能按期偿还委托贷款本息等情况，由本公司提前购买其享有的该资产管理计划收益权。

2014年10月23日，香溢投资收到大成创新出具的交易确认书，确认认购景新18号资管计划劣后级份额5,000万元，期限为24个月。该资管计划已完成向中国证监会办理相关的备案手续，资产管理合同已生效。同时，香溢投资收到稠州银行宁波分行出具的告知函，该行已认购景新18号资管计划优先级份额1.5亿元，期限24个月，收益率为年11.73%。并确认优先级份额1.5亿元即为《资产管理计划收益转让协议》中约定的稠州银行宁波分行持有的资产管理计划收益权。

至此，景新18号专项资产管理计划总额确定为2亿元，存续期限为2014年10月23日至2016年10月22日的24个月，收益率为年11.73%。公司持有劣后级份额5,000万元，稠州银行宁波分行持有优先级份额1.5亿元。

5. 受让香溢专项定增3号私募基金的基金份额

香溢投资与自然人王明签订协议，约定王明向香溢投资转让其持有的香溢专项定增3号私募基金基金份额10,000万份(对应出资额人民币10,000万元)香溢投资于2015年12月23日向王明预支付份额转让款6,000万元。

王明还与香溢投资签订《基金份额转让协议》，约定王明有权在香溢投资首次支付预付款之日起3个月内按照协议约定回购上述基金份额，并按照协议约定条款支付咨询费及回购价款。若王明未在香溢投资预付款日起3个月内按照本协议约定回购上述基金份额的，王明将丧失回购权利。

2016年1月22日，王明向基金管理人提出申请将其持有的10,000万份基金份额转让给香溢投资，同日，基金管理人向王明提交基金份额转让确认书，确认基金份额转让已完成登记，已变更为香溢投资持有。

6. 参股公司认购君证1号资产管理计划

2014年10月，公司子公司香溢金联之参股公司君证一投资管理(上海)合伙企业(有限合伙)(以下简称君证合伙)与浦银安盛基金管理有限公司(以下简称浦银安盛)、上海浦东发展银行上海分行(以下简称浦发上海分行)签订《浦银安盛-浦发银行-君证1号资产管理计划资产管理合同(指定投资)》(以下简称资管合同)，由君证合伙作为资产委托人，认购君证1号资产管理计划B类份额(劣后级份额)2,000万元。

同时，香溢金联与浦发上海分行、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司、浦银安盛基金管理有限公司签订《差额补足协议书》，香溢金联、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司无条件承诺为浦发上海分行在资管合同项下优先级份额的本金

及预期收益的全额兑付提供连带责任保证。

根据资管合同相关规定，本资产管理计划的存续期为自资管合同生效之日起18个月，如本计划需要展期，则由全体委托人与计划资产托管人、管理人协商确定。按照资管合同约定，当资产管理计划资产出现资管合同规定的需B类份额追加资金的情形时，若B类份额未按照合同约定及时采取行动，B类份额将面临本金无法收回的风险。

7. 君证投资财产份额收益权转让

本公司控股子公司香溢金联于2015年12月30日分别与宁波超宏投资咨询有限公司(以下简称超宏投资)、宁波九牛投资咨询有限公司(以下简称九牛投资)签订《有限合伙企业财产份额收益权转让协议》，分别将香溢金联在君证投资中697.67万元财产份额的收益权转让给超宏投资、将君证投资中1,302.33万元财产份额的收益权转让给九牛投资。香溢金联参与君证1号资产管理计划B类份额(劣后级份额)2,000万元，以该资产管理计划所投资股票2015年12月28日前二十日均价为依据，扣除相关费用后综合收益约为5,400万元。经香溢金联与交易对方协商，确定该收益权转让价格合计为4,300万元。

截止2015年12月31日，香溢金联已收到超宏投资、九牛投资支付的1,500万元和2,800万元财产份额收益权转让款。

(四) 控股子公司的私募基金情况

2015年8月21日，公司控股子公司香溢投资代表香溢专项定增1号、2号、3号私募基金，与江苏新民纺织科技股份有限公司(以下简称新民科技)签订非公开发行A股股票之附条件生效的股份认购协议。新民科技本次重组募集配套资金部分拟以非公开方式发行A股股票31,512,605股，发行价格为人民币9.52元/股。约定在本次发行获得中国证监会核准，且香溢投资拟管理的私募基金募集资金到位并正式成立后，香溢投资拟管理的私募香溢基金本次将全部以现金方式认购新民科技以非公开方式发行的合计31,512,605股A股股票，总金额30,000万元。

2015年12月18日，新民科技收到中国证监会《关于核准江苏新民科技股份有限公司重大资产重组及向张玉祥等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》。2015年12月21日，香溢专项定增1号、2号私募基金认购资金到位；2015年12月22日，香溢专项定增3号私募基金认购资金到位。香溢专项定增1号、2号、3号私募基金正式成立。

私募基金管理人香溢投资已按约定将管理的私募香溢基金合计30,000万元全部认购新民科技以非公开方式发行股票并进行后续管理。

截止2015年12月28日，香溢投资已通过私募基金登记备案系统为香溢专项定增1号、2号、3号私募基金办理完毕私募投资基金备案手续。

(五) 股东质押公司股份事项

截止2015年12月31日，公司股东宁波市郡庙企业总公司将其持有本公司12,546,841股份质押给中信银行股份有限公司宁波分行，宁波市郡庙企业总公司持有本公司12,546,841股，占本公司总股本的2.76%。

(六) 其他事项

2012年12月11日，宁波工商行政管理局海曙分局以甬海工商企监告字[2012]5号公告注销子公司宁波亚细亚商城有限公司营业执照。

十六、补充资料

(一) 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会《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(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项 目	本期数
非流动资产处置损益	127,274.38
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助，但与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外	11,841,225.70
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费，但经国家有关部门批准设立的有经营资格的金融机构对非金融企业收取的资金占用费除外	
企业合并的合并成本小于合并时应享有被合并单位可辨认净资产公允价值产生的损益	
非货币性资产交换损益	
委托投资损益	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
债务重组损益	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	

与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有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负债产生的公允价值变动损益，以及处置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负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-543,277.92
单独进行减值测试的贷款损失减值准备转回	1,883,756.09
对外委托贷款取得的损益	45,069,999.78
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
受托经营取得的托管费收入	
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-176,116.08
其他符合非经常性损益定义的损益项目[注]	107,786,571.06
小 计	165,989,433.01
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	40,717,874.68
非经常性损益净额	125,271,558.33
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	109,508,439.17
归属于少数股东的非经常性损益	15,763,119.16

[注]系购买专项资产管理计划本期分配收益4,786,571.06元，转让直接及间接持有的专项资产管理计划收益权103,000,000.00元。

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		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	7.31	0.31	0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.66	0.07	0.07

2. 计算过程

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	141,707,550.24
非经常性损益	2	109,508,439.17
扣除非经营性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	32,199,111.07
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	1,871,155,998.46
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	36,345,819.76
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	8.00
其他交易或事项引起的净资产增减变动[注 1]	9	40,708,685.20
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	6.00
报告期月份数	11	12.00
加权平均净资产	12[注 2]	1,938,133,569.67
加权平均净资产收益率	13=1/12	7.31%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	1.66%

[注1]系本期权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额29,768,269.60元

及可供出售金融资产公允价值变动损益10,940,415.60元；

[注2] $12=4+1*0.5+5*6/11-7*8/11\pm 9*10/11$

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	141,707,550.24
非经常性损益	2	109,508,439.17
扣除非经营性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	32,199,111.07
期初股份总数	4	454,322,747
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	

报告期因回购等减少股份数	8	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	
报告期缩股数	10	
报告期月份数	11	12.00
发行在外的普通股加权平均数	12	454,322,747
基本每股收益	13=1/12	0.31
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.07

[注]12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

(3) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

(三) 公司主要财务报表项目的异常情况及原因说明

1. 合并资产负债表项目

报表项目	期末数较期初数变动幅度	变动原因说明
货币资金	增加 27,844.43 万元	主要系本期发放贷款及垫款规模减少；以及本期收到资产管理计划收益权转让款
应收票据	增加 11,912.18 万元	主要系本期贸易业务较多以票据结算
应收账款	增加 3,126.35 万元	主要系本期贸易业务增加较多
预付款项	增加 5,834.13 万元	主要系本期贸易业务增加较多
存货	减少 2,437.07 万元	主要系本期城隍庙商城对外出租
其他流动资产	增加 6,434.33 万元	主要系预付私募基金份额转让款
发放贷款及垫款	减少 22,586.07 万元	主要系本期发放贷款及垫款规模减少
长期应收款	增加 17,457.29 万元	主要系本期融资租赁业务增加
长期股权投资	增加 2,976.98 万元	主要系联营企业其他综合收益增加
投资性房地产	增加 5,370.84 万元	主要系本期城隍庙商城对外出租转入
固定资产	减少 5,230.60 万元	主要系本期城隍庙商城对外出租转出
短期借款	减少 4,000.00 万元	系归还借款
预收款项	增加 13,260.78 万元	主要系本期贸易业务增加相应增加预收款
应交税费	增加 1,069.40 万元	主要系本期利润总额增加，所得税相应增加

其他应付款	增加 1,435.47 万元	主要系本期融资租赁业务增加的押金及保证金
一年内到期的非流动负债	增加 4,841.36 万元	主要系长期借款将于一年内到期转入
长期借款	增加 15,074.39 万元	主要系本期保理业务借款增加
其他非流动负债	增加 1,543.01 万元	主要系融资租赁长期应收款对应待转销项税额

2. 合并利润表项目

报表项目	本期数较上年数变动幅度	变动原因说明
营业收入	增加 60,133.61 万元	主要系本期贸易业务增加
营业成本	增加 61,984.43 万元	主要系本期贸易业务增加
资产减值损失	增加 2,947.21 万元	主要系本期贷款减值损失计提增加
投资收益	增加 10,406.00 万元	主要系本期资产管理计划收益权转让

香溢融通控股集团股份有限公司

2016 年 3 月 8 日



营业执照

(副本)

注册号 3300000000072174 (1/1)

名称 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙企业

主要经营场 杭州市江干区新业路8号华联时代大厦A幢601室

执行事务合伙人 余强

成立日期 2013年12月19日

合伙期限 2013年12月19日至长期

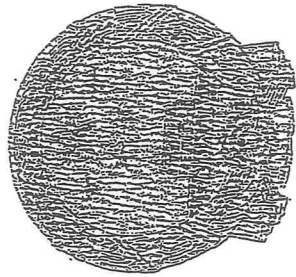
经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



仅供中汇会审[2016]0488号报告书使用

登记机关





证书序号: NO. 019437

说明

会计师事务所 执业证书

名称: 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 余强

办公场所: 杭州市江干区新业路8号
华联时代大厦A幢601室

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 330000014

注册资本(出资额): 人民币1000万元

批准设立文号: 浙财会〔2013〕54号

批准设立日期: 2013年12月4日



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



中华人民共和国财政部制



证书序号: 000432

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
中汇会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：余强



证书号: 45

发证时间: 二〇一七年十二月三十日

证书有效期至: 二〇一七年十二月三十日

