

公司代码：600830

公司简称：香溢融通

香溢融通控股集团股份有限公司

2020 年半年度报告

重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	芮滨	因工作原因	邵松长

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人邵松长先生、主管会计工作负责人戴悦女士及会计机构负责人（会计主管人员）戴悦女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告所涉及的公司未来计划、发展战略等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

报告期内，公司面临的主要风险未发生明显变化，具体详见本报告第四节 经营情况讨论与分析 三、其他披露事项（二）可能面对的风险一节。

2019年1月11日公司收到中国证监会《调查通知书》，因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。2020年6月5日，公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚决定书》和《市场禁入决定书》：公司被给予警告并处以60万元罚款。

敬请投资者注意上述风险。

十、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况的讨论与分析.....	9
第五节	重要事项.....	23
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	39
第七节	优先股相关情况.....	40
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	40
第九节	公司债券相关情况.....	42
第十节	财务报告.....	42
第十一节	备查文件目录.....	148

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	钱菁	刘茜
联系地址	浙江省宁波市西河街158号	浙江省宁波市西河街158号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	浙江省宁波市西河街158号
公司注册地址的邮政编码	315016
公司办公地址	浙江省宁波市西河街158号
公司办公地址的邮政编码	315016
公司网址	http://www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn

报告期内变更情况查询索引	无
--------------	---

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室
报告期内变更情况查询索引	2020-042

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	香溢融通	600830	大红鹰

六、其他有关资料

适用 不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业总收入	83,329,162.28	258,574,260.51	-67.77
营业收入	37,138,317.94	172,394,145.27	-78.46
归属于上市公司股东的净利润	-15,083,995.81	3,088,763.24	-588.35
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-16,573,576.08	-6,456,926.17	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-9,059,477.74	440,452,917.56	-102.06
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	2,090,799,784.21	2,113,010,159.12	-1.05
总资产	2,857,952,412.07	2,944,259,600.71	-2.93

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	-0.033	0.007	-571.43
稀释每股收益(元/股)	-0.033	0.007	-571.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.037	-0.014	不适用
加权平均净资产收益率(%)	-0.72	0.149	减少0.869个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-0.79	-0.311	减少0.479个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益	-874,623.68	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,530,473.61	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益	1,403,009.27	
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等	-1,209,101.00	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	126,737.14	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	641,160.39	
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-635,301.74	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
单独进行减值测试的对外委托贷款损失减值准备转回	695,065.00	
少数股东权益影响额	-319,509.55	
所得税影响额	-868,329.17	
合计	1,489,580.27	

十、其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

公司从事的主要业务有典当、担保、融资租赁、财富管理。随着贸易业务经营的整合调整，新业务拓展暂无进展，本报告期商品销售收入占营业收入比例较小，不作详细介绍。报告期主要业绩驱动因素、盈利模式无重大变化。

（一）典当业务

1、经营模式

典当业务是当户将其动产、财产权利或房屋作为抵质押物，取得当金，在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的一项业务。

公司目前有元泰典当、德旗典当、上海香溢典当三个平台运作典当业务，定位于服务个人和小微企业客户群，在杭州、宁波、上海设有经营场所。元泰典当是浙江省典当行业协会副会长单位、杭州市典当行业协会副会长单位；德旗典当是浙江省典当行业协会副会长单位、宁波市典当行业协会会长单位；上海香溢典当是上海典当协会副会长单位。公司承接的典当业务按照当物类别的不同分为房地产抵押贷款、动产质押贷款、财产权利质押贷款，主要当物包括普通住宅、联排别墅、商业用房、车辆、上市公司股票、非上市公司股权等。典当业务结构以小额化为主，房产典当业务量占比较大；报告期末典当业务整体规模较去年同期下降，环比 1-6 月规模下降。

公司典当业务和客户管理系统已稳定运行，实现了项目的立项、审批、放款、贷后、结项的全生命周期管理，进一步提高了典当业务风险预警和控制能力，为典当业务的展业、风险控制、产品研发等方面提供决策支持，为公司业务经营数据化提供了重要的实践经验。目前公司正加紧研发业务进件系统，为业务线上营销提供平台支持，拓展营销渠道，提升展业能力。

2、行业分析

2020 年国家进一步支持实体经济发展，降低融资成本，货币金融环境以宽松为导向。银行业放贷资金充足，贷款利率优惠，审批流程缩短，对典当行业造成较大冲击。

2020 年 5 月 9 日，中国银保监会印发了《关于加强典当行监督管理的通知》，从完善准入管理、依法合规经营、压实监管责任、整顿行业秩序、实施简政放权五个方面提出监管要求，旨在进一步规范典当行经营行为，加强监督管理，压实监管责任，防范化解风险，促进典当行业规范发展。2020 年 5 月 29 日，中国银保监会有关部门负责人就《关于加强典当行监督管理的通知》答记者问指出，“近年来，典当行业发展总体平稳，业务继续保持小额、短期特色。截至 2019 年末，全国共有典当企业 8397 家，注册资本 1722.6 亿元，资产总额 1602.7 亿元，典当余额 992.86 亿元。”同时还强调“引导典当行回归典当本源，专注细分领域，培育差异化、特色化竞争优势，满足小微企业、居民个人短期、应急融资需求，发挥对金融体系‘拾遗补缺’的作用”。典当行业监管进一步规范，对现有典当业务结构转变提出了新的挑战，总体有利于持牌公司典当业务的健康发展。

（二）担保业务

1、经营模式

公司经营的担保业务按类型分为非融资类担保和融资类担保。

非融资类担保以工程保函担保业务为主，主要产品包括工程履约担保、投标担保、预付款担保等，主要客户群体为浙江省内的二级资质以上的建筑企业，业务经营风险低，发展态势一直较好，目前正逐步向周边地区拓展。公司为承包人（工程的承包方或施工方）在开具银行履约保函时提供反担保，如发生银行向发包人（工程的业主方）支付了赔偿的情况，则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿；公司通过这种反担保方式，取得承包人支付的相应费用。

融资类担保主要定位于为中小微企业及“三农”向银行等金融机构的融资行为提供担保，并收取相应担保费用。目前公司存量融资类担保主要系与温州银行合作开展的联合贷款担保业务。

香溢担保拟开展的香溢贷担保业务是为浙江省内持有烟草专卖许可证的零售商户在红塔银行等金融机构申请贷款提供担保。目前已经完成平台搭建，相关合作服务协议已签署，正处于试运行阶段。

公司运作担保业务的两个平台是香溢担保和海曙香溢担保；海曙香溢担保自 2020 年 2 月收购完成后已开始运营，规模尚小。

报告期末，担保业务规模同比下降，主要系联合贷款担保业务自 2019 年 4 月终止合作以来规模大幅下降，工程保函担保业务规模同比略增。

2、行业分析

2020 年 2 月 8 日，国家发改委印发《关于积极应对疫情创新做好招投标工作保障经济平稳运行的通知》，提出“在全面推行投标保证金线上缴退的同时，大力推广使用保函特别是电子保函替代现金保证金，实现在线提交、在线查核。”投标电子保函的发展，相应担保业务在操作和运营上也将带来适应性转变。

2020 年 6 月 1 日，浙江省住房和城乡建设厅等 11 个部门联合印发《关于在全省工程建设领域改革保证金制度的通知》，在全省范围内全面推行工程保函缴纳保证金，健全“工程保函+信用”挂钩机制，提高工程保函覆盖率。同时，进一步降低保证金缴纳额度，切实减轻建筑企业负担降低成本。通知自 2020 年 6 月 30 日起施行，对公司工程保函业务造成一定冲击。

（三）融资租赁业务

1、经营模式

公司运作融资租赁业务的平台是香溢租赁。目前，承接的租赁业务以售后回租模式为主，转租赁和厂商直租模式为辅，租赁期限一般 3-5 年。售后回租指融资方将自有设备出售给租赁公司，再向租赁公司租赁该设备，根据约定向租赁公司支付租金；主要客户为上市公司、政府平台、大中型国企等强主体单位及分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位；涉及生产设备、船舶、光伏组件等租赁物。公司融资租赁业务模式灵活，可协同运用多种金融工具，具有较强可塑性和发展前景。

本报告期，租赁业务转型升级，着力服务实体经济，积极开拓业务渠道。公司租赁业务规模同比下降，系存量大额项目减少；新增项目规模同比略增。

2、行业分析

据中国租赁联盟、租赁联合研发中心和天津滨海融资租赁研究院统计，截至 2020 年 6 月底，全国融资租赁企业(不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购海外的公司，包括一些地区列入失联或经营异常名单的企业)总数约为 12151 家，较上年底的 12130 家增加了 21 家，增幅为 0.17%。据《2020 上半年中国融资租赁业发展报告》显示，进入 2020 年，由于新冠病毒疫情在国内外的相继爆发和蔓延，给国民经济各个行业的发展带来了严重影响。加之融资租赁监管体制调整后的具体政策仍不明朗，企业数量、注册资金只在个别时间和个别地区有少量增加，业务总量整体出现下降。

2020 年 6 月 9 日，银保监会发布了《融资租赁公司监督管理暂行办法》，自 2020 年 1 月 8 日《融资租赁公司监督管理暂行办法（征求意见稿）》公布以来，时隔 5 个月融资租赁新规终于正式落地。《暂行办法》从规范业务经营、落实指标约束、加强风险防范、实施分类处置等方面加强和完善事中事后监管，促进融资租赁公司合规稳健经营，引导融资租赁公司专注主业，推动行业规范有序发展。同时叠加宏观经济下行，融资租赁行业分化进一步加剧，资本实力偏弱、集中度偏高的小型租赁公司面临迫切的业务结构调整和资本补充压力，而资本充足以及资产定价和管理能力强的大型融资租赁公司竞争优势凸显。

（四）财富管理业务

1、经营模式

公司财富管理业务主要由香溢融通（浙江）投资有限公司和香溢融通（上海）投资有限公司两个平台公司运作。投资业务范围包含但不限于：信托、基金、资管计划；与第三方合作投资项目；私募基金管理；证券投资等。盈利来源为获得投资项目的投资收益、收取基金管理费或者通过投资高成长性企业获得资本增值。

本报告期，投资业务总体向好，存量业务及新增项目规模同比略增，后续将继续加强市场调研和分析，不断优化调整现有投资业务结构和领域布局。

2、 行业分析

根据中同资本《2020 年上半年中国私募股权投资市场分析报告》显示，一、我国股权投资市场正在逐步进入整合期，主要表现在：基金对待投资将更为谨慎，细分赛道头部企业将获得更多关注；基金募资将逐步分化，资金愈发向头部集中。二、股权投融资逐步向成熟期靠拢，2020 年股权融资轮次主要集中在战略投资和 A 轮融资上。三、并购市场 2020 年上半年遭遇疫情冲击后整体交易逐步复苏。四、科创板运行平稳，创业板改革试点并试点注册制制度；2020 年上半年 A 股新股发行数量和融资金额较去年同期大幅提升，新股 IPO 数上升 83%，融资金额上升 129%。伴随着监管对私募基金行业的趋严，以及叠加疫情对全球经济的影响，于整个私募基金行业来说，2020 年或成为整个行业一道重要的分水岭。

2020 年上半年，沪指震荡徘徊在 3000 点以下，公募基金行业则快速发展，募集规模突破万亿份额大关，其中权益类基金募集规模占比最大，达到 60%以上。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

报告期内，公司核心竞争力未发生重大变化。主要来自以下几方面：

1、多元化平台。公司的典当、担保有相应管理部门颁发的经营许可证，融资租赁具有内资融资租赁业务试点资格，投资公司持有基金管理人资格，构建了多种类金融工具互联互通、协同作用的多元化平台，致力为中小微企业提供投融资服务，全面践行普惠金融政策。

2、市场和品牌优势。公司通过不懈努力，深耕客户资源，占领市场份额，形成了区域知名度和品牌优势。

3、经营团队。通过多年类金融业务领域的运营经验积累、业务及管理制度优化，打造了一支精干的投融资队伍，前中后台人员从业经验丰富、个人专业知识过硬。同时注重优秀人才的引进、储备及晋升，为公司持续发展提供保障。

4、风控理念和措施。公司始终倡导全面风险管理理念、贯彻全员风险管理方针，构建了全面风险管理体系，涵盖公司所有业务、部门与人员，贯穿决策、执行和监督全过程；设立了全面风险管理委员会和独立运作的风险内控中心，努力实现风险管理“横到边、纵到底、全覆盖”。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

上半年，公司按照董事会及年度工作会议的部署，坚持两手抓，一手抓疫情防控，一手抓转型突破，坚定信心、咬定目标、担当实干，推进业务融合发展，管理贯通高效，队伍转型提升，努力推进公司平稳发展。

报告期内，公司实现营业总收入 8332.92 万元，同比下降 67.77%；实现利润总额-1077.91 万元，同比下降 211.47%；实现归属于上市公司股东的净利润-1508.4 万元，同比下降 588.35%。

（一）**业务运行遭遇新挑战**。突出市场导向，危中寻机谋发展，着力在稳运行、促转型、化风险上下功夫见实效。租赁投资聚焦市场渠道突破，努力抢抓阶段性市场机遇，择优项目投放，

做大做稳租赁业务，做精做细投资业务；担保积极应对监管趋严、市场竞争愈烈的新情况，加强重点客户营销，加大区域拓展力度，加速推进产品研发，积极探索担保业务新发展。典当业务着力打造细分市场特色化、差异化产品，发挥短小快灵优势，努力稳存量。同时，强化督办，压实责任，聚力攻坚着力推进风险资产处置工作。

（二）**管理体系不断健全**。一是不断深化三个全面体系。深化以全面绩效管理为引领，优化业务准入标准，加强重点客户管理，推动业务结构优化；深化以全面风险管理为支撑，实施“宽准入、严审核”，完善“贷前调查、贷中审查、贷后检查、全程督查”全流程管理；深化以全面预算管理为保障，实施全口径预算管理，提高资金使用的计划性和配置效率。二是基础管理不断完善。推进法人治理体系建设，修订三会一层工作制度，完成董事会换届和新一届经营班子聘任。坚持问题导向，聚焦业务运行，开展第三批“三张清单”，努力破解企业发展的难点痛点。严格落实整改，强化问责管理。三是安全防控严格落实。建立疫情应对工作机制，落实落细疫情防控措施，为复工复产保驾护航。

（三）**队伍建设持续深化**。推动“先锋香溢”党建品牌创建，完善党委会议事规则，强化党委理论学习中心组学习，签订《落实全面从严治党主体责任责任书》。开展“转作风、提效能、抓落实”专项行动，深化正风肃纪，提升服务效能。深化人事用工制度改革，进一步调整优化组织架构，开展干部竞聘上岗和员工双向选择。实行明示承诺制度，全员签订《员工明示承诺书》，增强遵法守法意识，规范履职从业行为。召开职代会，履行制度审议民主程序，提升员工主人翁意识；丰富业余活动载体，提升员工幸福感，增强团队凝聚力。

二、报告期内主要经营情况

（一）主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业总收入	83,329,162.28	258,574,260.51	-67.77
营业收入	37,138,317.94	172,394,145.27	-78.46
营业成本	15,680,551.20	138,734,700.35	-88.70
销售费用	1,583,541.78	5,027,428.94	-68.50
管理费用	30,405,686.74	45,198,812.35	-32.73
财务费用	-9,787,954.20	4,444,596.36	-320.22
经营活动产生的现金流量净额	-9,059,477.74	440,452,917.56	-102.06
投资活动产生的现金流量净额	-66,880,326.67	-15,437,420.18	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-9,103,262.11	-329,678,409.73	不适用

营业收入变动原因说明:主要系贸易业务减少。

营业成本变动原因说明:主要系贸易业务减少，商品销售成本相应减少。

销售费用变动原因说明:主要系贸易业务减少，销售费用相应减少。

管理费用变动原因说明:主要系公司本期开展降本增效，节约开支。

财务费用变动原因说明:主要系本期提高闲置资金使用效率存款利息收入增加，且借款利息支出同比大幅减少。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系本期新发放贷款减少客户贷款及垫款现金流出减少，且本期支付融资租赁项目现金流出增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系本期对外投资支付的现金较上年同期增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系本期偿还债务支付的现金较上年同期减少。

2 其他

（1）公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

□适用 √不适用

3 报告期经营计划进展

2020 年主要经营目标为：争取实现营业总收入 5 亿元；营业总成本控制在 4.2 亿元，其中三项费用控制在 1.25 亿元左右。

2020 年上半年，公司实现营业总收入 8,332.92 万元，完成经营目标 16.67%；营业总成本 5,109.62 万元，占计划 12.17%，其中三项费用 2220.13 万元，占计划 17.76%。

4 主营业务分行业情况

单位：元

分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品销售收入	9,782,746.77	9,584,027.11	2.03	-92.73	-92.54	减少 2.5 个百分点
租赁收入	13,372,204.70	-	100.00	-2.51	-	-
典当利息收入	31,460,091.43	-	100.00	-28.06	-	-
担保收入	14,730,752.91	3,362,599.84	77.17	-65.30	-38.47	减少 9.96 个百分点

5 融资租赁业务情况

报告期末，租赁资产情况详见第十节 财务报告 十六、其他重要事项 8、其他 融资租赁一节。

6 典当业务情况

(1) 应收典当款按当物类型分类如下

单位：元

项目	期末数	比例%	期初数	比例%	增减变动%
动产质押贷款	14,205,604.10	2.52%	14,383,100.10	2.28%	-1.23
财产权利质押贷款	162,049,113.57	28.71%	150,610,508.25	23.85%	7.59
房地产抵押贷款	388,098,924.70	68.77%	466,431,121.37	73.87%	-16.79
合计	564,353,642.37	100.00%	631,424,729.72	100.00%	-10.62

(2) 应收典当款按风险特征分类如下

单位：元

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	209,016,728.00	37.04	2,090,167.28	392,067,600.00	62.09	6,136,176.00
关注	56,720,000.00	10.05	680,640.00			
次级	199,363,453.75	35.33	28,086,488.77	223,561,721.72	35.41	73,685,664.11
可疑	76,628,052.68	13.58	51,022,017.98			
损失	22,625,407.94	4.00	22,625,407.94	15,795,408.00	2.50	15,795,408.00

合计	564,353,642.37	100.00	104,504,721.97	631,424,729.72	100.00	95,617,248.11
----	----------------	--------	----------------	----------------	--------	---------------

2020年4月16日,公司九届十次董事会审议通过《公司资产减值管理办法(2020年修订)》,该办法自2020年1月1日起实施。按照《公司资产减值管理办法(2020年修订)》,公司贷款类资产分类由原三分类变更为五分类,分为正常、关注、次级、可疑、损失类,分类标准如下:

(一)正常:债务人能够履约,没有客观证据表明本息或收益不能足额偿付,资产未出现信用减值迹象。

(二)关注:尽管债务人目前有履约能力,但存在一些可能对履约产生不利影响的因素,且预计资产不会出现信用减值。

(三)次级:债务人的履约能力出现明显问题,完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本息或收益。但其抵质押物价值足够覆盖本金或担保人具有足够担保能力,有理由相信通过出售或变卖资产、执行担保后我司本金不会遭受损失。

(四)可疑:债务人无法足额偿还债务本息或收益,即使执行担保,也可能会造成部分本金损失。

(五)损失:在采取了一切可能的措施或一切必要的法律程序后,本息仍无法收回或只能收回极少部分。

7 担保业务情况

单位:万元

担保类型	业务类型	报告期发生额	报告期末余额	年初数	其中:报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
融资类担保	联合贷款担保业务 ^{注1}	0	7,889.16	15,214.53	
	其他 ^{注2}	50	50	0	
非融资类担保	工程保函担保业务	71,917.02	243,714.19	266,196.74	
合计		71,967.02	251,653.35	281,411.27	

注1:2019年4月25日,由于联合贷款业务逾期率已触及合作协议约定的解除条款,基于风险控制等因素的考量,香溢担保终止与温州银行合作的联合贷款担保业务(详见公司临时公告:2017-044、2018-036、2019-027),同比、环比业务规模降幅明显。

截止2020年6月30日,联合贷款担保业务贷款客户23,017户,贷款余额7,889.16万元,人均贷款额3,427.54元;逾期本金7,284.44万元(其中逾期超过90天的7,220万元),实际代偿7,924.04万元。2020年半年度确认担保收入89.77万元。

注2:融资类担保中“其他”项明细

被担保人	报告期末余额(万元)	担保起始日	担保到期日	是否存在反担保	反担保措施
王铿	50	2020/5/29	2020/11/28	是	宁波甬慈汽车销售有限公司及王铿

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上年同期期末数	上年同期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年同期期末变动比例(%)	情况说明
货币资金	1,244,890,460.48	43.56	810,975,773.44	30.16	53.51	主要系子公司增资款项
交易性金融资产	31,314,546.47	1.10			100.00	主要系新增投资业务
应收账款	28,689,406.96	1.00	45,604,862.21	1.7	-37.09	主要系本期应收贸易款项减少
预付款项	2,258,882.48	0.08	9,781,571.32	0.36	-76.91	主要系本期贸易预付采购货款减少
其他应收款	126,922,342.92	4.44	182,491,512.36	4.72	-30.45	主要系本期其他应收款项收回
存货	1,705,786.44	0.06	12,231,250.43	0.45	-86.05	主要系本期贸易采购减少, 存量销售
其他流动资产	5,081,237.69	0.18	56,462,204.39	2.10	-91.00	主要系上期购买银行理财产品本期无
发放贷款及垫款	459,848,920.40	16.09	773,469,075.02	28.77	-40.55	主要系本期典当业务减少
债权投资	268,155,027.48	9.38			100.00	主要系新金融工具准则重分类
长期股权投资	612,600.49	0.02			100.00	主要系本期权益法核算投资业务
其他权益工具投资	4,704,953.86	0.16	87,132,077.14	3.25	-94.60	主要系新金融工具准则重分类
其他非流动金融资产	14,000,000.00	0.49			100.00	主要系新金融工具准则重分类
短期借款			101,450,000.00	3.77	-100.00	主要系本期无借款
应付账款	5,003,765.98	0.18	39,316,430.13	1.46	-87.27	主要系本期应付贸易款项减少
应付职工薪酬	3,403,740.35	0.12	31,398,906.89	1.17	-89.16	主要系本期组织机构及人员薪酬改革
应交税费	6,544,052.70	0.23	17,352,650.92	0.65	-62.29	主要系本期较上期应交企业所得税减少
其他应付款	47,971,674.98	1.68	68,771,536.56	2.56	-30.24	主要系本期押金保证金等减少
其他流动负债	5,890,819.73	0.21	24,648,115.05	0.92	-76.10	主要系本期贸易业务减少导致预提费用减少
其他非流动负债	90,649.83	0.003	1,492,332.19	0.06	-93.93	主要系本期计提的租赁项目待转销项税额减少

其他说明

无

2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
----	--------	------

货币资金	131,488,343.29	存出担保保证金、保函保证金、住房公积金专户资金
合计	131,488,343.29	

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

(1) 报告期内，公司新增对外股权投资情况

1) 对现有公司增资

2020年3月23日，公司与控股子公司宁波香溢实业发展有限公司（以下简称：香溢实业）签订《股权转让协议》，香溢实业将持有的宁波香溢广告策划有限公司（以下简称：宁波香溢广告）85%的股权以14,627,905元的价格转让给公司。收购完成后，公司持有宁波香溢广告100%股份，已办理完成工商变更手续。

同时，2020年4月2日，公司出资500万元增加宁波香溢广告注册资本。2020年4月10日，完成工商备案登记手续，后更名为“浙江香溢广告策划有限公司”，注册资本1000万元人民币。

2) 公司收购子公司

2017年12月28日，公司出资1,500万元、宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司（曾用名宁波市海曙区国有资本投资控股有限公司，以下简称：海曙国投）出资8,500万元，共同设立宁波市海曙区香溢融资担保有限公司（以下简称：海曙香溢担保），该公司主要业务为融资性担保业务、非融资性担保业务等，注册资本1亿元。2018年4月18日，海曙香溢担保获得浙江省经济和信息化委员会颁发的《融资性担保机构经营许可证》，有效期5年；2018年12月17日，海曙香溢担保取得营业执照。

2020年1月13日，公司第九届董事会2020年第一次临时会议审议通过了《关于公司拟收购宁波市海曙区香溢融资担保有限公司75%股权的议案》。2020年2月24日，公司与海曙国投签署《股权转让协议》，公司以自有资金75,927,150元收购海曙国投持有的海曙香溢担保75%股权。2020年2月28日，公司向海曙国投支付转让价款75,927,150元；并办理完成工商变更登记。自此，公司持有海曙香溢担保90%股权，其成为公司控股子公司。

详见公司临时公告2020-004、2020-007、2020-008。

3) 公司收购少数股东股权

2020年4月2日，公司与宁波鼎伟投资管理有限公司（以下简称：鼎伟投资）签订《股权转让协议》，鼎伟投资将持有的香溢通联（上海）供应链有限公司30%的股权以390万元的价格转让给公司；收购完成后，公司持有香溢通联100%股权。目前已经办理完成工商变更手续。

2020年4月10日，公司支付首笔股权转让款360万元。

(2) 重大的股权投资

适用 不适用

(3) 重大的非股权投资

适用 不适用

(4) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

对外股权投资以公允价值计量的情况如下：

单位：元

项目	初始投资成本	资金来源	期初账面价值	公允价值变动	期末账面价值
四苹果（北京）农业科技有限公司	2,000,000	自有资金	2,000,000.00	-792,269.04	1,207,730.96
延川四苹果农业科技有限公司	6,100,000	自有资金	6,100,000.00	-2,602,777.10	3,497,222.90
浙江黄金宝投资股份有限公司	9,995,000	自有资金	0	0	0

注1:目前黄金宝经营停滞，公司正积极处理相关事宜，维护公司权益。

注2:四苹果项目因疫情日常经营受到影响，业绩不理想。

2、公司类金融投资业务总体分析

(1) 报告期内新发生类金融投资业务

披露情况	项目基本情况	进展情况
2019年年度报告“第五节重要事项十七、期后事项3、类金融投资业务	<p>投资“嘉兴城铃叁号投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2020年3月，公司控股子公司香溢投资（浙江）、杭州城投资产管理集团有限公司（以下简称：城投资产）、杭州城投基础设施投资管理有限公司（以下简称：城投设施）参与投资嘉兴城铃叁号投资合伙企业（有限合伙），合伙企业第一期认缴总规模17,500万元，其中有限合伙人香溢投资（浙江）认缴出资3,000万元，有限合伙人城投资产认缴出资14,450万元，管理人城投设施认缴出资100万元；香溢投资（浙江）不参与后期认缴。该合伙企业以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益，并按照实缴出资比例进行分配；项目期限4+4（固定加浮动）个月。投资项目所属公司及关联方为合伙企业提供连带责任担保并承诺回购股权。</p>	<p>2020年3月6日，香溢投资（浙江）完成出资。</p> <p>2020年5月15日、2020年7月15日，香溢投资（浙江）分别取得收益63.88万元、56.36万元。</p>
2019年年度报告“第五节重要事项十七、期后事项3、类金融投资业务	<p>投资“嘉兴城铃伍号投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2020年4月，公司控股子公司香溢投资（浙江）、杭州城投资产管理集团有限公司（以下简称：城投资产）、杭州城投基础设施投资管理有限公司（以下简称：城投设施）、中宁化（临海）投资有限公司（以下简称：中宁化）、浙江富浙资产管理有限公司（以下简称：浙江富浙）参与投资嘉兴城铃伍号投资合伙企业（有限合伙），合伙企业认缴总规模24,985万元，其中有限合伙人香溢投资（浙江）认缴出资3,000万元，有限合伙人城投资产认缴出资14,885万元，有限合伙人中宁化认缴出资3,000万元，有限合伙人浙江富浙认缴出资4,000万元，管理人城投设施认缴出资100万元。该合伙企业以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益，并按照实缴出资比例进行分配；项目期限6+3（固定加浮动）个月。投资项目所属公司及关联方为合伙企业提供连带责任担保并承诺回购股权。</p>	<p>2020年4月8日，香溢投资（浙江）完成出资。</p> <p>2020年7月15日，香溢投资（浙江）取得收益90.26万元。</p>
新发生	<p>投资“嘉兴城铃柒号投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2020年6月，公司控股子公司香溢投资（浙江）参与投资嘉兴城铃柒号投资合伙企业（有限合伙），合伙企业认缴总规模25,100万元，其中有限合伙人香溢投资（浙江）认缴出资5,000万元，有限合伙人杭州城投资产管理集团有限公司认</p>	<p>2020年6月19日，香溢投资（浙江）完成出资。</p>

	缴出资 15,000 万元，有限合伙人中宁化（临海）投资有限公司认缴出资 5,000 万元，管理人杭州城投基础设施投资管理有限公司认缴出资 100 万元。该合伙企业以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益，并按照实缴出资比例进行分配；项目期限 6+3（固定加浮动）个月。投资项目所属公司及关联方为合伙企业提供连带责任担保并承诺回购股权。	
新发生	<p>投资“嘉兴城铃捌号投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2020 年 6 月，公司控股子公司香溢投资（浙江）参与投资嘉兴城铃捌号投资合伙企业（有限合伙），合伙企业认缴总规模为 88,100 万元，其中有限合伙人香溢投资（浙江）认缴出资 3,000 万元，有限合伙人杭州城投资产管理集团有限公司认缴出资 35,000 万元，有限合伙人浙江富浙资产管理有限公司认缴出资 30,000 万元，有限合伙人浙江浙盐控股有限公司认缴出资 10,000 万元，有限合伙人浙江省振兴乡村建设投资发展有限公司认缴出资 10,000 万元，管理人杭州城投基础设施投资管理有限公司认缴出资 100 万元。该合伙企业以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益，并按照实缴出资比例进行分配；项目期限 4+2（固定加浮动）个月。投资项目所属公司及关联方为合伙企业提供连带责任担保并承诺回购股权。</p>	<p>2020 年 6 月 24 日，香溢投资（浙江）出资 1,500 万元；</p> <p>2020 年 7 月 15 日，香溢投资（浙江）出资 1,500 万元。</p>

（2） 以前年度发生的类金融投资业务

① 认购私募基金

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2019 年第三季度报告，2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节	<p>投资“宁聚量化稳盈优享 3 期私募证券投资基金”</p> <p>2019 年 9 月，香溢投资（浙江）出资 1,005 万元认购宁波宁聚资产管理中心（有限合伙）管理的宁聚量化稳盈优享 3 期私募证券投资基金份额，认购金额 1,000 万元，5 万元认购费。该投资基金主要投资于网下新股申购。投资基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动损益和其他收入扣除费用后的余额。基金开放日为基金成立之日起每个自然月的 15 日，非交易日顺延至下一工作日。香溢投资（浙江）计划持有基金份额不超过 1 年。</p> <p>2019 年 12 月 31 日，基金净值为 1.2539 元，2019 年公允价值变动收益 20.50 万元。</p>	<p>根据基金管理人提供的基金净值数据显示，2020 年 6 月 30 日，基金净值为 1.3157 元。</p>
2019 年第三季度报告，2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节	<p>投资“宁聚量化稳盈优享 2 期私募证券投资基金”</p> <p>2019 年 10 月，香溢投资（浙江）出资 2,006 万元认购宁波宁聚资产管理中心（有限合伙）管理的宁聚量化稳盈优享 2 期私募证券投资基金份额，认购金额 2,000 万元，6 万元认购费。该投资基金投资于网下新股申购。投资基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动损益和其他收入扣除费用后的余额。基金申购和赎回开放日为自基金成立之日起每个交易日。香溢投资（浙江）计划持有基金份额不超过 1 年。</p> <p>2019 年 12 月 31 日，基金净值为 1.3702 元，2019 年公允价值变动收益 15.10 万元。</p>	<p>根据基金管理人提供的基金净值数据显示，2020 年 6 月 30 日，基金净值为 1.4140 元。</p>

② 设立、参股合伙企业

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2019 半年度报	投资“衢州卓泰投资合伙企业（有限合伙）”	2020 年 5 月 20

<p>告, 2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析 (五) 投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节</p>	<p>2019 年 6 月 26 日, 香溢投资(浙江)作为优先级有限合伙人认缴出资 2,500 万元参股衢州卓泰投资合伙企业(有限合伙)(以下简称: 卓泰投资), 该合伙企业认缴出资总额为 36,010 万元。合伙企业预计存续期限为 1 年, 经全体合伙人协商一致, 可以延长。合伙企业卓泰投资主要投资于两项信托计划项下的信托受益权, 间接投资于二级市场股票。</p> <p>合伙企业应于每年 6 月 20 日、12 月 20 日以及信托项目退出清算后十个工作日内向优先级有限合伙人分配收益, 直至优先级有限合伙人实现 10% 的年化预期收益并收回全部实缴出资。</p> <p>同时协议约定了补仓、流动性支持、差额补足义务人, 义务人及其指定的第三人在触及约定条件时应承担相关补仓(用于弥补合伙企业净值下跌的风险)、流动性支持和差额补足义务。</p> <p>2019 年 12 月 20 日取得收益 120.55 万元。</p>	<p>日, 香溢投资(浙江)收回本金 2500 万元, 取得投资收益 104.11 万元。</p> <p>本项目结束。</p>
<p>2019 年第三季度报告, 2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析 (五) 投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节</p>	<p>投资“杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2019 年 8 月, 香溢融通(浙江)投资有限公司(以下简称: 香溢投资(浙江))作为有限合伙人入伙杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)。该合伙企业实缴出资总额为 1,695 万元, 其中香溢投资(浙江)出资 300 万元。合伙人由普通合伙人和有限合伙人组成, 普通合伙人浙江昶链投资管理有限公司担任合伙企业执行事务合伙人。合伙企业经营范围为股权投资, 主要收益来源为出让合伙企业持有股权的转让价款收益, 亏损由各合伙人按照实缴出资比例共同负担。</p> <p>2019 年合伙企业出资 1,500 万元完成对目标公司出资, 占目标公司 1.36% 股权比例。目标公司是一家专注于激光显示技术研究和开发的高科技企业, 拥有自动化光源及整机生产线, 提供激光光源应用至家庭影院、工程投影、电影及照明工程的全套解决方案。</p>	<p>报告期内, 该项目无投资收益。</p>
<p>2017 年第三季度报告, 2017 年度报告, 2018 半年度报告, 2018 年度报告, 2019 年半年度报告, 2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析 (五) 投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节</p>	<p>投资“宁波善见股权投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2017 年 8 月 25 日, 设立“香溢上海能源投资基金”, 该基金存续期限 18 个月, 总投资规模 3,400 万元, 其中公司控股子公司-香溢投资(浙江)认购 3,180 万元, 单一自然人认购 220 万, 公司控股子公司-香溢投资(上海)为私募基金管理人。2017 年 8 月 30 日, 香溢上海能源投资基金完成备案手续, 该私募基金正式成立。</p> <p>2017 年 9 月 14 日, 香溢投资(上海)代表私募基金入伙宁波善见股权投资合伙企业(有限合伙)(以下简称: 宁波善见)间接持有合伙企业标的资产新潮能源 1,000 万股(以 3.4 元/股估值)。宁波善见合伙人情况为: 杭州静如投资管理有限公司(以下简称: 杭州静如)为劣后级普通合伙人(GP) 300 万元、渤海国际信托股份有限公司为劣后级有限合伙人(LP) 20,000 万元、高为民为劣后级有限合伙人(LP) 100 万元、香溢投资(上海)为优先级有限合伙人(LP) 3,400 万元, 合伙各方共计认缴出资 23,800 万元, 实缴出资 23,700 万元。合伙企业持有的标的资产为 80,679,403 股新潮能源股票, 其中 77,444,000 股用于质押借款, 合伙企业对外融资债务共计 17,140 万元。</p> <p>收益分配: 合伙企业支付各项费用、债务以后, 优先级有</p>	<p>该项目回购人未能按约定履行回购义务, 项目暂时无法退出。且宁波善见持有的剩余新潮能源股票被其他利益相关方申请冻结, 后续标的股票处置存在较大不确定性。</p>

	<p>限合伙人优先于其他有限合伙人分配。</p> <p>合伙人一致同意：香溢投资（上海）入伙合伙企业期限为 18 个月，入伙届满 14 个月后合伙企业可根据实际情况归还香溢投资（上海）本金并按约定分配投资收益。香溢投资（上海）入伙合伙企业届满 18 个月，如合伙企业未能足额向其归还本金、分配投资收益的，高为民或其指定的第三方按约回购香溢投资（上海）的合伙份额。同时，香溢投资（上海）与高为民签订《宁波善见股权投资合伙企业（有限合伙）合伙份额回购及补偿协议》，承诺回购香溢投资（上海）有限合伙份额及收益补偿，杭州静如为高为民的回购及补偿义务提供连带责任保证。</p> <p>2019 年 2 月 27 日，香溢上海能源投资基金办理完成展期 12 个月的变更手续。</p> <p>2019 年部分质押的新潮能源股票 40,339,702 股被处置，净处置金额 98,333,284.50 元全部用于偿还质权人债务。</p>	
<p>2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告，2019 年年度报告报告“第四节 经营情况讨论与分析（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节</p>	<p>投资“珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）”</p> <p>2017 年 4 月，香溢投资（浙江）作为有限合伙人（LP）出资 500 万元，入伙珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）（以下简称：千意汇桐）；基金管理人兼普通合伙人（GP）为深圳市前海梧桐母基金投资管理有限公司。合伙期限 4 年，该合伙企业认缴出资 3,100 万元，实缴规模 2,850 万元，投资方向为拟上市公司股权。</p> <p>收益分配原则主要有：1、合伙企业因项目投资产生的收益，在所有合伙人之间根据其对相关投资的权益比例分配。2、合伙企业取得的临时投资收益，在所有合伙人之间根据执行事务合伙人合理认定的其在产生该等收益的合伙企业资金中所占的比例进行分配；或者，在执行事务合伙人认为适宜的情况下，根据合伙人的实缴出资比例分配。3、合伙企业的可分配现金，在使 LP 收回实缴出资额以及按照实缴出资额达到约定的年投资收益前提下，GP 将对 LP 的投资收益超过约定年收益部分，按约定比例提取收益分成。</p> <p>LP 收益及清算：首先，返还出资额；其次，继续分配至该有限合伙人实现其实缴出资额约定的年化收益率；再次，剩余款项由该有限合伙人和普通合伙人按约定比例进行分配，其中普通合伙人分配的金额为普通合伙人的收益分成。</p> <p>2017 年，千意汇桐已完成拟上市公司股权投资。</p>	<p>报告期内，该项目尚无投资收益。</p>
<p>2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告，2019 年年度报告报告“第四节 经营情况讨论与分析（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”</p>	<p>投资“杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2017 年 4 月，香溢金服出资 520 万元入伙杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）。该有限合伙企业于 2017 年 4 月 10 日成立，投资金额 11,598 万元，合伙人共 5 个，其中有限合伙人 4 个：一个优先级、一个中间级、两个劣后级。浙江承象投资管理有限公司为普通合伙人、管理方，香溢金服为劣后级 LP 出资 520 万元，占比 4.4835%。该合伙企业主要投资于股权投资项目，投资期限 36 个月，其中封闭期 24 个月，退出期限 12 个月，期满经合伙企业各方同意，可以延长 6 个月。</p> <p>收益约定：1、企业的利润和亏损，由合伙人按出资比例分配和分担；2、企业每年进行一次利润分配和亏损分担；3、标的公司投资项目退出时，优先级 LP、中间级 LP、劣后级 LP 和管理方 GP 按约定顺序进行分配，收取不同收益。</p>	<p>投资标的“融金汇中（北京）电子支付技术有限公司”存在违反合同条款的情况，触发约定回购条款。后协商无果，基金管理人根据投委会的委托启动诉讼程序，完成保全财产工作。</p> <p>保全财产多为股权，较难处置；管理人亦多次与回购人及担保人沟通回购及还</p>

一节	2017 年 5 月 25 日对目标公司增资 1 亿元，占增资后目标公司股权比例 3.23%。2017 年 7 月 28 日完成股权变更。	款方案。 目前无进展。
2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告，2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节	<p>投资“杭州来拍网络科技有限公司”</p> <p>香溢金服与欧奇习等 4 位合伙人共同设立宁波香融溢诚投资管理合伙企业（有限合伙），该合伙企业认缴资金总额为人民币 400 万元。其中香溢金服作为有限合伙人（LP）认缴 300 万元，欧奇习作为普通合伙人（GP）认缴出资 30 万元，另 2 位有限合伙人分别认缴出资 30 万元、40 万元。该合伙企业主要用于收购拟上市公司股权。</p> <p>收益分配：当年的收益在弥补完以前年度亏损后，GP 管理方优先获得一定比例的收益，剩余部分收益按照各合伙人实缴的出资比例分配收益。</p> <p>2017 年，各合伙人均已实缴完毕，合伙企业出资 400 万元投资杭州来拍网络科技有限公司。</p>	报告期内，该项目尚无投资收益。
2016 半年度报告，2016 年度报告，2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告，2019 年年度报告“第四节 经营情况讨论与分析（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况”一节	<p>投资“杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2016 年 3 月 22 日，香溢金联作为有限合伙人出资 730 万元，入伙杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：朗月照人）。朗月照人注册资本 8,100 万元，其中原合伙人周庆等 18 人合计出资 3,000 万元；新合伙人香溢金联等 16 人出资、原合伙人周庆等 6 人增资合计 5,100 万元。</p> <p>2016 年 5 月 19 日该公司完成工商变更登记，经营期限至 2025 年 6 月 17 日。新合伙人和原合伙人新增的出资款投资方向为受让拟上市公司股权。</p> <p>协议约定：新合伙人不享有老合伙人原有 3,000 万出资款所投资项目的损益权，老合伙人未参与新增出资行为的，不享有本次股权受让项目的损益权。</p> <p>2016 年合伙企业完成对目标公司出资。</p> <p>2017 年 3 月 20 日，香溢金联转让 530 万元持有份额，剩余 200 万元出资额。</p>	报告期内，该项目无投资收益。

上述类金融投资业务一览表

单位：万元

项目		初始投资	资金来源	本期投资收益	公允价值变动情况	期末账面价值	备注
认购 私募基金	认购宁聚量化稳盈优享 3 期私募证券投资基金份额	1,000	自有资金	0	58.22	1,058.22	投资于网下新股申购
	认购宁聚量化稳盈优享 2 期私募证券投资基金份额	2,000	自有资金	0	73.24	2,073.24	投资于网下新股申购
设立、参股 合伙企业	参股杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）	200	自有资金	0		200	合伙企业投资于拟上市公司部分股权。
	投资宁波善见股权投资合伙企业（有限合伙）	3,180	自有资金	0	-3,180	0	合伙企业投资于上市公司定向增发股票。
	投资珠海千意汇桐	500	自有	0		500	合伙企业投资于拟

	投资基金（有限合伙）		资金				上市公司股权。
	投资杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）	520	自有资金	0	-520	0	合伙企业投资于股权项目。
	投资杭州来拍网络科技有限公司	400	自有资金	0		400	合伙企业投资于拟上市公司股权。
	投资衢州卓泰投资合伙企业（有限合伙）	2,500	自有资金	104.11		0	报告期项目清算结束。
	投资杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）	300	自有资金	0		300	合伙企业投资目标公司股权，通过股权增值获得收益。
	投资嘉兴城铃叁号投资合伙企业（有限合伙）	3,000	自有资金	63.88		3,000	以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益。
	投资嘉兴城铃伍号投资合伙企业（有限合伙）	3,000	自有资金	0		3,000	以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益。
	投资嘉兴城铃柒号投资合伙企业（有限合伙）	5,000	自有资金	0		5,000	以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益。
	投资嘉兴城铃捌号投资合伙企业（有限合伙）	3,000	自有资金	0		3,000	以股权配套融资服务的形式投资于地产项目，收取固定收益。
合计		24,600	/	167.99		18,531.46	/

(3) 以公允价值计量的金融资产

公司持有的上述金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益类。公允价值计量的情况详见本报告第十节 财务报告 十一、公允价值的披露一节。

(五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(六) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	持股比例%	总资产	净资产	营业收入	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢担保	担保	34,400	61.05	60,960.00	51,376.36	1,473.08	-375.84	58.57
香溢租赁	租赁	46,000	62.61	64,406.14	62,479.87	2,023.53	667.58	35.02
元泰典当	典当	40,000	82.00	45,516.33	45,219.39	1,135.18	-33.92	-112.41
上海香溢典当	典当	13,000	96.26	17,872.31	17,606.94	712.36	224.34	-68.89
德旗典当	典当	10,000	78.70	16,390.25	14,759.09	1,348.92	1,062.91	82.09
香溢投资（浙江）	投资	30,000	100.00	27,070.70	23,514.72	-	312.99	不适用

香溢金联	贸易、投资	10,000	70.00	21,681.24	21,554.86	25.68	-1,066.17	不适用
海曙香溢担保	担保	10,000	90.00	10,202.24	10,186.43	-	45.91	不适用

报告期内，主要控股子公司净利润同比变化幅度较大的原因分析：

1) 浙江香溢融资担保有限公司净利润同比增长 58.57%，主要系计提联合贷款担保业务准备金同比大幅下降。

2) 浙江香溢租赁有限责任公司净利润同比增长 35.02%，主要系本期营业收入同比增加。

3) 浙江香溢元泰典当有限责任公司净利润同比减少 112.41%，主要系本期典当收入同比减少。

4) 浙江香溢德旗典当有限责任公司净利润同比增加 82.09%，主要系本期发放贷款本金收回，原计提的减值损失转回。

5) 上海香溢典当有限公司净利润同比减少 68.89%，主要系本期典当收入同比减少。

(七) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

三、其他披露事项

(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

(二) 可能面对的风险

适用 不适用

公司风险管理的总体目标是通过实施全面风险管理，使公司各项业务的开展符合公司确定的风险偏好、风险容忍度以及风险限额要求，促进公司业务发展与风险承受能力的平衡，实现公司的经营目标和发展战略。公司全面风险管理遵循适应性原则、全面性原则、针对性原则和独立性原则，风险管理涵盖所有业务类型，且随着业务情况的变化及时对可量化的风险指标和相应策略进行调整。

公司始终倡导全面风险管理理念，贯彻全员风险管理方针，公司经营的类金融业务，由于各业务特性的不同，风险管理有效性显得尤其重要。在制度建设层面，公司建立了全面风险管理体系，坚持不懈持续完善改进类金融业务审批管理、业务流程管理、风险控制管理等制度和操作指引，同时结合形势变化、业务实际情况，适时修订完善各项基础性制度，全面推进风险管理工作落地实施。在组织架构层面，公司完善了全面风险管理组织架构，由公司经营层直接领导，下设全面风险管理委员会，依托单独运作的风险内控中心，在运营管理中心、财务共享中心与审计监察部门等密切配合下，执行全面风险管理工作。在人员配置上，公司配备具有金融、经济、法学、财务等相关专业背景或从业经历的人员从事风险控制工作，保障全面风险管理职责的履行。

报告期内，公司在经营过程中面临的风险未发生变化，包括信用风险、市场风险和流动性风险。

1. 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；各部门之间相互配合，上下牵制，左右制约，相互监督，谨慎勤勉履行各自岗位职责，多渠道信息联动，在内部控制流程完善和外部信息全面的前提下，尽可能降低由于信息不对称引致的风险，实务操作中主要分三步走：

1) 事前尽职调查。对债务人或交易对手(项目)进行合法性、真实性、有效性审核,对项目以及债务人或交易对手初步形成有关经营风险、行业风险、财务风险的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。

2) 项目评审和决策。实行集团、事业部两级业务审核委员会评审机制,大额业务的审核由首席审批官、独立审核官和评审专家组成的公司业务审核委员会负责,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,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。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,通过前置多种交易条件获得缓释风险的实质性效果。

3) 过程动态管理。在项目成立后,业务部门、风控部门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;过程的动态跟踪便于及时发现突发性风险事件,以风险预警形式向风险内控中心报告。同时风险内控中心每月对公司资产质量进行认定,深度掌握潜在或隐性风险,从而能够第一时间采取措施保障公司资金安全。

2. 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) 汇率风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。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。目前,公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

2) 利率风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。公司面临的利率风险主要来源于以浮动利率计息的银行借款。公司积极拓宽融资渠道,提高资金质量和使用效率;加强与银行等金融机构合作,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。

3) 其他价格风险,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。

一方面公司关注宏观经济政策走向、行业发展趋势,以充分的研究引导投资决策,坚持稳健型风格,及时根据国家产业政策、投资环境变化调整投资策略和投资方向,更加倾向基于价值导向的投资。同时,针对不同投资项目,合理评估项目风险,充分考虑拟投资项目运营、退出机制合理性、渠道和保障措施方案。另一方面公司倡导多元经营,通过不断创新业务模式拓展多元化的投资领域,合理分布高、中、低不同风险层次的资源投入,稳步发展。

3. 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。公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。

流动性风险由公司的财务共享中心集中控制,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。

4. 其他风险

2019 年 1 月 11 日公司收到中国证监会《调查通知书》,因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。2020 年 6 月 5 日,公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚决定书》和《市场禁入决定书》:公司被给予警告并处以 60 万元罚款。

(三) 其他披露事项

√适用 □不适用

1、合并范围发生变化

(1) 非同一控制下企业合并

2020 年 2 月 28 日,公司向宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司支付转让价款收购海曙香溢担保 75%股权,收购后公司持有海曙香溢担保 90%股权,其成为公司控股子公司,本期纳入合并财务报表范围。

(2) 子公司清算注销

杭州香溢信息咨询服务有限公司和杭州香溢数码广告策划有限公司已于 2020 年 4 月 22 日办妥注销手续，上述两家公司自注销时起，不再纳入合并财务报表范围。

2、2019 年 1 月 11 日，公司收到中国证监会《调查通知书》，因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。2020 年 6 月 5 日，公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚决定书》和《市场禁入决定书》，公司及相关当事人被给予警告并处以罚款、市场禁入等处罚。

详见公司临时公告 2020-018、2020-041

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年度股东大会	2020 年 5 月 8 日	2020-031 公告名称：公司 2019 年度股东大会决议公告 上海证券交易所网站： http://www.sse.com.cn	2020 年 5 月 9 日

股东大会情况说明

适用 不适用

公司 2019 年度股东大会于 2020 年 5 月 8 日在宁波召开，会议采取现场投票和网络投票相结合的方式召开及表决。出席会议股东和股东代表人 16 名，所持有的表决权股份总数 183,231,462 股，占公司有表决权股份总数的 40.3306%。经全体与会股东认真审议，表决通过了《公司 2019 年度董事会工作报告》《公司 2019 年度监事会工作报告》《公司 2019 年度财务报告》《关于修订公司股东大会会议事规则的议案》等 15 项议案。

同时本次股东大会选举产生了公司第十届董事会成员、第十届监事会成员，顺利完成了董事会、监事会换届选举工作。

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

三、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完	如未能及时履行应说明

							成履行的 具体原因	明下一 步计划
收购报告书或 权益变动报告 书中所作承诺	其他	公司控 股股东 之一致 行动人 浙江香 溢控股 有限公 司	计划增持 公司股票 比例不低 于公司总 股本的 0.440%， 但不超过 公司总股 本的 0.963%。	在 2020 年 1 月 3 日前 择机增 持	是	是		

注：在 2019 年 1 月 24 日公告的《收购报告书》中，香溢控股披露了未来十二个月内的增持计划（即第三次增持计划）。报告期内，公司披露了增持计划实施期限届满及实施结果的公告。（详见公司临时公告：2019-037、2019-049、2019-055、2019-061、2019-063、2020-002）

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且有后续进展的

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011 年 7 月，公司委托平安银行股份有限公司宁波分行（原深圳发展银行股份有限公司宁波分行）向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还我司委托贷款本金 3,700 万元并支付利息、罚息等。2011 年 10 月 31 日，公司收到宁波江东区人民法院的民事判决书，判决上海星裕归还平安银行宁波分行借款本金 3,700 万元，并支付利息、罚息等。2012 年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。后经查询，上海星裕已被吊销营业执照，被列入经营异常名录，被列入失信被执行人，并有多笔未结诉讼，2019 年 9 月，平安银行宁波分行作为受托银行请求上海市第三中级人民法院受理对上海星裕的破产清算申请。2019 年 10 月 10 日，上海市第三中级人民法院出具民事裁定书，受理平安银行宁波分行对上海星裕的破产清算申请。后指定上海段和段律师事务所担任上海星裕置业有限公司管理	参见上海证 券交易所网 站及公司临 时公告： 2011-029、 2011-046、 2019-057

<p>人。2020年3月6日，管理人召开上海星裕置业有限公司第一次债权人会议，汇报和沟通债权申报审查情况和财产处置事宜，公司债权的优先权金额为10,877.96万元。目前管理人委托第三方评估公司对抵押房产进行评估调查。</p>	
<p>因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013年6月，香溢金联、香溢担保分别向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计5,000万元并支付违约金等。2013年12月法院判决香溢金联、香溢担保胜诉。2014年6月，香溢金联、香溢担保向法院申请强制执行，执行一直无进展。后企业资不抵债，运营由当地政府接管。2020年5月，绍兴市越城区人民法院裁定受理大宋集团破产清算，并指定浙江浙经律师事务所、浙江韦宁会计师事务所有限公司、浙江中圣律师事务所担任大宋集团联合管理人。公司通过公开信息获悉上述事项，香溢金联、香溢担保已于7月初向联合管理人提交了债权申报材料。2020年7月24日，代理律师参加第一次债权人会议，管理人确定相应债权、汇报破产财产等，处置分配方案尚需进一步讨论。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2013-023、 2013-052、 2020-043</p>
<p>因新宇置业未按期向本公司支付委托贷款利息，2015年6月16日由中信银行宁波分行作为原告起诉，公司作为第三方参与诉讼，要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计4,731.90万元；要求对抵、质押物处置后享有优先受偿权；要求保证人宏腾商贸有限公司、蒋秋生、蓝勇等承担连带清偿责任。2017年6月，法院一审判决我司胜诉，判新宇置业应归还本金4,363万元并支付利息。2017年12月8日，我司向金华市婺城区人民法院申请强制执行。2018年5月11日，公司收到浙江省金华市婺城区人民法院通知书，法院根据新宇置业的申请于2018年4月16日裁定受理新宇置业破产清算一案，法院通知债权人应在2018年7月25日前，向新宇置业管理人申报债权，并定于2018年8月8日召开第一次债权人会议，管理人对新宇置业的有关财产做进一步处理。2020年7月17日对抵押物在淘宝司法拍卖平台挂拍，2020年8月18日开拍，起拍价为38,207,260.50元，但无人参与，流拍。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2015-019、 2015-024、 2017-028、 2018-025</p>
<p>因象山房地产开发有限公司未按期归还香溢租赁委托贷款本金，2016年7月7日香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支行向宁波市江东区人民法院提起诉讼，分别要求象山房地产归还3,000万元、2,999.21万元本金及支付相应利息、罚息等，要求抵押物拍卖、变卖所得价款优先受偿、保证人承担连带清偿责任。2016年7月8日，宁波江东区人民法院就上述案件出具受理案件通知书。2016年8月，两起诉讼案件法院均判决我司胜诉。2018年9月12日，两期诉讼案件申请执行，法院已受理。因评估报告有效期已到，2020年8月法院将重新启动对抵押物的评估手续。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2016-026、 2016-029、 2016-031</p>
<p>公司控股子公司香溢通联按合同约定为宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司代采购并交付货物，但宁波炭基未依约及时向香溢通联支付采购货款。2017年6月16日，香溢通联向宁波市中级人民法院提起诉讼，要求宁波炭基支付7,720.90万元货款及相应违约金；沈阳银基集团有限责任公司和银基烯碳新材料股份有限公司就上述款项承担连带保证责任；香溢通联对抵押物沈阳银基享有的银基烯碳（股票代码：000511）1000万股股票处置所得价款优先受偿。同日，宁波市中级人民法院出具受理案件通知书。2017年6月26日，经公司申请，宁波中级人民法院冻结了沈阳银基集团有限责任公司持有的*ST烯碳5000万股股票，冻结期限至2020年6月25日止。2018年5月31日，宁波市中级人民法院一审判决我司胜诉，判宁波炭基向香溢通联支付货款7,708.16万元及相应违约金。2018年8月10日，香溢通联收到法院执行款1,645.47万元。2018年11月27日，香溢通联与被告方宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及新增担保人沈阳银基置业有限公司签订《和解协议》，确定和解债权金额合计8,898.19万元，并于2019年6月30日前履行完毕；后香溢通联累计收到还款1,200万，按照和解协议债务人2018年的还款计划已履行完毕。2019年香溢通联累计收到还款6,450万元。2020年1月3日，香溢通联收到还款500万元。2020年1月13日，公司召开第九届董事会2020年第一次临时会议，就香溢通联于2019年12月27日与被告宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订的补充协议未获通过，条件未成就不能生效。2020年3月31日，公司第九届</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2017-027、 2018-028、 2018-040、 2018-063、 2018-064、 2018-065、 2018-067、 2019-071、 2020-005、 2020-013</p>

<p>董事会 2020 年第三次临时会议决议同意香溢通联与宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订新的附生效条件的补充协议，故《和解协议之补充协议》条件成就生效。2020 年 4 月-6 月，按照补充协议约定，香溢通联累计收到还款 400 万元，并于 4 月完成烯碳股票的续封。2020 年 7 月 1 日至本报告披露日，香溢通联累计收到还款 200 万元。</p>	
<p>公司控股子公司香溢租赁依约向奥特斯维交付约定的租赁设备，并收取租金，后租金出现逾期；香溢租赁多次催讨无果，且担保人亦未履行担保责任。2018 年 5 月 16 日，香溢租赁向宁波市海曙区人民法院提起诉讼：1、要求与被告奥特斯维解除编号为 XYZL-201508001 和编号为 XYZL-201512002 的《融资租赁合同》，将该合同项下的租赁标的生产设备返还并承担拆除、运输费用；2、要求被告奥特斯维赔偿损失未付租赁 4,368.80 万元及违约金等；3、要求被告海润光伏、华君集团承担连带清偿责任。2018 年 5 月 17 日，宁波市海曙区人民法院就上述两个诉讼案件出具“受理案件通知书”。2018 年 11 月 13 日，法院判决要求奥特斯维赔偿香溢租赁损失，损失范围为应付未付租金（已扣除保证金）合计 4,456.06 万元、逾期付款损失（2018 年 5 月 27 日至实际清偿之日止按人民银行贷款基准利率上浮 50%计算）及律师费与取回租赁物价值之间的差额（以本判决申请执行，人民法院采取拍卖、变卖实现的价值）。后向法院申请强制执行，法院受理。2019 年 1 月 29 日，香溢租赁收到法院执行款 695 万元。2019 年 4 月 24 日，太仓市人民法院裁定受理对奥特斯维的破产清算申请，香溢租赁已向破产管理人申报债权，破产管理人审查确认的债权金额为 4,035 万元。2019 年 12 月 19 日，香溢租赁与辽宁华君资产管理有限公签订《债权转让协议》，转让价格 3,000 万元。2019 年 12 月 31 日，香溢租赁与辽宁华君签订《〈债权转让协议〉之补充协议》，对《债权转让协议》中付款时间及付款方式、协议成立、生效、解除的约定内容进行变更和补充。同日，香溢租赁收到辽宁华君支付的履约保证金 1,000 万元，《债权转让协议》及《补充协议》生效。2020 年 2 月 13 日，香溢租赁收到辽宁华君支付的部分债权转让款 2,000 万元。按照协议约定，履约保证金 1,000 万元自动抵偿剩余债权转让款。香溢租赁已经收到全部债权转让款，双方均已履行完毕《债权转让协议》及补充协议约定的交易双方的权利义务，本次债权转让事宜完成。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2018-027、 2018-061、 2019-011、 2019-068、 2020-001、 2020-006、 2020-009</p>
<p>公司控股子公司香溢金联按照协议约定代创亚通信采购货物，创亚通信向香溢金联支付采购货值金额的 20%保证金。同时，香溢金联与富泰通物流签订《服务合约》，由富泰通物流在河南郑州为香溢金联提供仓储服务。2018 年 8 月 20 日，香溢金联对储存于富泰通物流郑州准时达仓的货物进行实地盘点，发现仓储货物价值 6,120.99 万元的苹果手机均已灭失。2018 年 8 月 24 日，香溢金联向宁波市公安局海曙分局报案，公安机关就香溢金联被诈骗一案出具《立案告知书》。2018 年 8 月 27 日，香溢金联向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求被告富泰通物流赔偿货物灭失的损失共计 6,120.99 万元；诉讼费由富泰通物流承担；同日，向浙江省宁波市中级人民法院提交了财产保全申请书。2018 年 8 月 28 日，浙江省宁波市中级人民法院就该诉讼案件出具受理案件通知书；2018 年 9 月 11 日，浙江省宁波市中级人民法院冻结富泰通物流账户银行存款 6,120.99 万元，账户冻结期限至 2019 年 9 月 10 日。2019 年 4 月 1 日，上述案件判决，判被告富泰通物流赔偿原告香溢金联经济损失 6,120.99 万元，被告富泰通物流负担本案案件受理费、财产保全费。一审判决后，富泰通物流提起上诉。2019 年 8 月 22 日，香溢金联收到民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。2019 年 9 月，香溢金联收到法院执行款 6,120.99 万元，收到退回的财产保全费、案件受理费 35.28 万元，法院执行完毕。2020 年 3 月收到中华人民共和国最高人民法院《应诉通知书》，富泰通物流不服浙江省高级人民法院作出的（2019）浙民终 414 号民事判决，向最高人民法院提起再审申请，已立案审查，立案审查案号为（2020）最高法民申 1195 号。2020 年 5 月 7 日，收到中华人民共和国最高人民法院（2020）最高法民申 1195 号《民事裁定书》：再审申请人富泰通物流于 2020 年 3 月 23 日以目前相关刑事案件尚未结案，近期无法取得相关新证据为由申请撤回再审申请，该请求不违反法律规定，法院裁定准许其撤</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2018-049、 2019-023、 2019-040、 2019-053、 2020-015、 2020-034</p>

(申 请) 方	申 请) 方	方	仲 裁 类 型		额	(仲 裁) 是 否 形 成 预 计 负 债 及 金 额	(仲 裁) 进 展 情 况	(仲 裁) 判 决 执 行 情 况
元 泰 典 当	宁 波 美 辰 置 业 有 限 公 司	俞 建 东	民 事 诉 讼	因该项目息费支付至 2020 年 1 月 20 日,2020 年 5 月 7 日,元泰典当向杭州市滨江区人民法院提起诉讼,要求宁波美辰归还当金 1,500 万元,并支付违约金等。	1,500		诉 讼 中	2020 年 6 月 2 日,法院受理立案。2020 年 6 月中旬,法院出具保全裁定。
元 泰 典 当	邓 亲 华	无	民 事 诉 讼	因邓亲华未依约归还当金,2018 年 11 月 7 日,元泰典当向杭州滨江区人民法院提起诉讼,要求邓亲华归还当金 2,500 万元,并支付违约金等。	2,500		执 行 中	2018 年 11 月 7 日杭州滨江区法院受理立案。2019 年 1 月 15 日法院开庭审理。2019 年 2 月 21 日法院判决,支持我司诉求。2019 年 5 月 16 日执行立案。后执行法官去成都办理四套房产的轮候查封手续,查封期限 3 年,自 2019 年 12 月 26 日至 2022 年 12 月 25 日;考虑到当前股票价值及市场环境,公司决定暂缓处置质押股票,根据执行法官的意见,公司申请办理执行终结手续。2020 年 4 月下旬提交恢复执行申请书;2020 年 5 月下旬轮候查封邓亲华名下两家合伙企业的股权。
元 泰 典 当	浙 江 凯 迪 恩 彩 色 印 刷 有 限 公 司	杭 州 凯 迪 控 股 集 团 有 限 公 司、 浙 江 凯 迪 包 装 材 料 有 限 公 司、 方 向 明、 王 宝 妹	民 事 诉 讼	因凯迪恩公司未依约归还当金,2018 年 12 月 14 日,元泰典当向杭州上城区人民法院提起诉讼,要求凯迪恩归还当金 1,843.5 万元,并支付违约金等。	1,843.50		执 行 中	2018 年 12 月 14 日杭州上城区法院立案受理。2019 年年初我司对被告的财产申请保全。2019 年 6 月 25 日收到法院判决书。2019 年 8 月 1 日完成执行立案。2019 年 10 月,代理律师前往抵押厂房土地实地查看,2019 年 11 月下旬,执行法官已前往兰溪当地查看抵押厂房;2019 年 12 月,法院启动抵押土地的评估程序。2020 年上半年受疫情影响,评估工作推进滞缓。2020 年 5 月下旬,执行法官、代理律师、评估公司,共同前往兰溪当地查看抵押物现状并进行评估。2020 年 6 月 22 日,代理律师收到评估报告和执行裁定书。老厂区的房地产评估价值为 3790 万元、新厂区的土地评估价值为 810.40 万元。
元	诸 暨	华 夏 电	民	因世纪金源公	2,200		执	2016 年 7 月 15 日杭州下城法院立案受

泰典当	世纪金源投资有限公司	源集团有限公司、黄一鸣、周美娟、浙江华夏置业有限公司	民事诉讼	司未依约归还当金，2016年7月15日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求世纪金源归还当金2,200万元，并支付违约金等。		行中	理，我司进行相关财产保全。2017年3月17日法院出具判决书，我司胜诉。2018年6月23日，参加保证人华夏置业债权人会议。2019年1月17日举行华夏置业债权人第二次会议，相关处置方案已达成一致，尚未分配。2019年5月10日，参加保证人华夏电源公司的债权人会议，管理人报告该公司暂未发现可供执行财产，分配方案未定。2019年6月14日向杭州市下城区人民法院申请执行。2019年7月18日，法院受理执行立案。2019年8月，代理律师完成对抵押土地的现场调查及查档工作。2019年11月，执行法官前往抵押土地现场查看。2019年12月启动评估程序。2020年2月份受疫情影响，评估工作搁置。2020年5月9日收到土地评估报告。因抵押土地地下挖有建造地下室，还需另行评估。
元泰典当	安吉明特结构件有限公司	浙江吉工机械有限公司、阮建荣、阮建敏	民事诉讼	因安吉明特未依约归还当金，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。	1,247.12	执行中	2016年4月收到判决书，我司胜诉。2016年8月达成部分和解协议，2016年合计收到本金539.38万元。2017年收到还款213.5万元。报告期内暂无进展。
集团公司	宁波满士进出口有限公司	宁波佛宇国际贸易有限公司、宁波市鑫鑫塑料制品有限公司、倪菊芬、曹盛峰等	民事诉讼	因宁波满士未按《委托代理进口合同》的约定向公司付款赎单，2017年7月11日，公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，要求宁波满士支付贷款297.98万美元，并支付代理费、利息等；相关担保方承担连带清偿责任。	1,478.28	执行中	2017年7月11日法院受理。2017年9月12日，法院判决书我司胜诉。2018年前期收到的保证金和预收款项冲抵欠款。2020年6月3日共收到海曙法院执行款2,520,724元，冲抵内贸部分应收账款后，剩余部分抵减本次诉讼金额。

报告期末，上述诉讼债权余额 10,768.90 万元。

(三) 除上述诉讼外，其他诉讼情况

1、 报告期发生的单项 1000 万元以下的诉讼明细

单位：万元

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

1	陈晓红	100.00	100.00	2020 年 3 月 6 日完成网上立案申请，4 月 10 日进入诉前调解程序。7 月 22 日至长宁法院与陈晓红达成调解，7 月 23 日陈晓红归还 110 万元，本项目结束。
2	杭州恒丰典当有限责任公司	250.00	250.00	2020 年 4 月 8 日，法院立案。5 月 27 日上午开庭。6 月 8 日，通过移动微法院签署调解笔录。6 月 23 日，向法院申请执行立案。6 月 29 日，法院受理执行立案。
3	姚瑞、胡惠平	265.00	265.00	2020 年 4 月 15 日，受理立案。5 月 27 日开庭。等待判决。
	合计	615.00	615.00	

2、以前年度发生的 1000 万元以下的诉讼明细

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	上海山灞图像传输科技有限公司	500.00	500.00	2018 年 11 月 14 日法院立案，2019 年 1 月 23 日法院出具调解书，2019 年 7 月 2 日申请强制执行。2019 年 9 月 27 日收到房产评估报告，该抵押房产评估价为 791 万元。2020 年 6 月 18 日以 7,986,344 元成交，已向法院申请分配拍卖款。
2	宁波市鄞州奇凯公交租赁有限公司	500.00	500.00	2018 年 8 月 23 日法院立案，2018 年 9 月 20 日法院判决，2018 年 11 月 14 日申请强制执行，目前处于执行阶段。报告期内无进展。
3	浙江九九红玫瑰科技有限公司（债转）	800.00	800.00	2016 年 12 月立案。2017 年 4 月 25 日法院判决，我司胜诉。2017 年 12 月 6 日申请执行。2018 年 6 月 14 日以 950 万元转让债权，同日收到 300 万元。2019 年 6 月收到转让款 650 万元，后续债权诉讼执行程序依然以公司名义进行。
4	宁波经济技术开发区房地产总公司	800.00	800.00	2016 年 12 月法院立案，2017 年 4 月 18 日法院调解，2017 年 7 月 4 日申请执行。目前执行中，报告期内无进展。
5	严春元	800.00	753.63	2017 年 2 月立案，5 月完成财产保全，10 月法院判决，我司胜诉。2018 年 11 月 30 日申请强制执行。2019 年 12 月 2 日收回 46.37 万元。2020 年 2 月 27 日，保证人浙江电瓷厂有限责任公司被第三方申请破产。2020 年 2 月 28 日我司邮寄债权申报资料，同时微信将扫描件发送管理人。2020 年 3 月 13 日参加第一次债权人会议，电瓷厂名下无可供执行财产。后续将对保证人豪盛集团、九天科技申请执转破。
6	朱雷、应剑锋、蒋华平	766.45	766.45	2016 年 1 月立案。法院已判决支持我司诉求。2017 年 4 月 17 日香溢担保申请强制执行。2018 年 4 月保证人提出抵债方案，但未协商一致。2020 年 6 月 22 日，前往万家控股公司名下原拟抵债给我司的商务大楼现场查看，周边开发情况较差，预计该房产盘活的可能性较低。
7	浙江港尼迪工贸有限公司	500.00	150.00	2016 年 4 月立案，2016 年收到 250 万元。2017 年 3 月收到 100 万元。2017 年 4 月 11 日诉讼案件判决，我司胜诉。2017 年 7 月申请强制执行。报告期内无进展。
8	宣伟强、夏建芳	780.00	780.00	2016 年 5 月法院立案。2017 年 2 月法院判决，我司胜诉。2017 年 10 月申请强制执行。报告期内无进展。

9	周琛、黄方	800.00	156.00	2015 年 10 月 15 日达成调解。2016 年 4 月申请强制执行，偿还 5 万元。2018 年 12 月 27 日，收到抵押房产拍卖款，其中本金 639 万元、利息 9100 元。2020 年 7 月 13 日，保证人王昌培别墅拍卖分配款 257,573.10 元到达法院账户，7 月 30 日收到 257573.10 元执行款。
10	林惠军	550.00	550.00	2015 年 8 月立案，2015 年 12 月我司胜诉，2016 年 2 月申请强制执行。后经查询，诉讼保全资产均已处置完毕，且无余值。报告期内无进展。
11	杭州腾腾进出口有限公司	600.00	434.88	2012 年 3 月立案，2013 年 5 月法院判决，我司胜诉。2014 年 6 月强制执行，2016 年共收到执行款 95.42 万元。报告期内无进展。
12	上海宗浩物资供应有限公司	800.00	623.65	2012 年 9 月立案，2013 年法院判决我司胜诉，2016 年分得执行款 14.22 万元。2017 年 7 月拍卖抵押房产。2018 年 5 月 25 日收到执行款 162.13 万元。报告期内无进展。
13	尤俊杰	800.00	0.00	2012 年 6 月立案，2013 年 7 月法院判决我司胜诉，2013 年 10 月申请强制执行。2019 年 7 月 13 日，尤俊杰申请再审申请。2019 年 9 月 24 日，杭州中院裁定驳回尤俊杰的再审申请。2019 年 10 月 20 日，尤俊杰签署腾空承诺书，承诺在 2020 年 3 月 1 日前腾空抵押房产。2019 年 12 月 12 日，抵押房产挂拍。2020 年 1 月 15 日成交价 537.20 万元。2020 年 6 月 30 日，收到执行款 491.33 万元。
14	其他单项 500 万元以下的 69 项	12582.71	8826.94	
	合计	21579.16	15641.55	

(四) 其他说明

√适用 □不适用

上述诉讼均是公司为起诉方的业务诉讼，期末诉讼债权余额合计 47,462.75 万元，期末减值余额 20,425.69 万元。

(五) 公司作为应诉方的情况

1、香溢金联侵权责任纠纷一案

2020 年 3 月 30 日，公司控股子公司香溢金联收到深圳市龙华区人民法院以邮寄方式送达的《应诉通知书》《举证通知书》及《民事起诉状》。原告富泰通物流起诉香溢金联（被告一）、创亚通信（被告二）、自然人（系被告二法定代表人的父亲）（被告三）、郑州准时达仓的 3 名员工（被告四、被告五、被告六）侵权责任纠纷一案，深圳市龙华区人民法院已立案受理。富泰通物流诉讼请求：判决六被告共同赔偿原告财产损失共计人民币 2,000 万元整；判决被告承担本案诉讼费用。

富泰通物流起诉香溢金联侵权责任纠纷一案，源于前期公司已经公告的与富泰通物流仓储合同诉讼案件及与创亚通信的贸易业务纠纷。

2020 年 4 月 8 日，香溢金联向深圳市龙华区人民法院提出管辖权异议申请。

2020 年 5 月 27 日，香溢金联收到深圳市龙华区人民法院驳回管辖异议申请的裁定。2020 年 5 月 28 日，香溢金联对该驳回裁定提起上诉，上诉状邮寄至深圳市中级人民法院。2020 年 7 月 30 日，香溢金联收到深圳市中级人民法院（2020）粤 03 民辖终 1785 号《民事裁定书》：撤销广东省深圳市龙华区人民法院民事裁定；本案移送浙江省宁波市海曙区人民法院处理。

详见公司临时公告 2020-014。

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

√适用 □不适用

由于公司 2015 年、2016 年年度报告存在虚假记载的行为，及对外担保未履行决策程序及信息披露义务的违法违规行为，2020 年 6 月 5 日，公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚决定书》（【2020】4 号）和《市场禁入决定书》（【2020】1 号）。

《行政处罚决定书》决定：对公司给予警告，并处以 60 万元罚款；对邱樟海给予警告，并处以 30 万元罚款；对潘昵琥给予警告，并处以 20 万元罚款；对沈成德给予警告，并处以 20 万元罚款；对刘正线给予警告，并处以 15 万元罚款；对夏卫东给予警告，并处以 15 万元罚款；对林蔚晴给予警告，并处以 10 万元罚款。

《市场禁入决定书》决定：对邱樟海采取终身证券市场禁入措施；对潘昵琥、沈成德采取 10 年证券市场禁入措施；对刘正线采取 5 年证券市场禁入措施。

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

√适用 □不适用

公司及公司控股股东、实际控制人诚信状况良好，不存在重大失信情况，包括但不限于未履行法院生效判决、未按期偿还大额债务、未履行承诺、被证监会采取行政监管措施或受到证券交易所纪律处分的情况等。

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响**(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的**

□适用 √不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

□适用 √不适用

十、重大关联交易**(一) 与日常经营相关的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

√适用 □不适用

经公司第九届董事会第十次会议审议同意，2020 年 5 月 8 日，公司 2019 年度股东大会审议通过了《关于公司 2020 年度日常关联交易计划的议案》（详见公司临时公告 2020-020、2020-023、2020-031），报告期实施情况如下：

单位：万元

交易类别	关联方	交易内容	2020 年预计金额	2020 年上半年发生金额

从关联方采购商品	中国烟草总公司浙江省公司 下属公司	采购卷烟	600	30.65
从关联方租入资产	浙江香溢控股有限公司	租赁办公场所	226	109.77
向关联方租出资产	浙江香溢融媒科技有限公司	融资租赁直租业务	5000	82.00
向关联方租出资产 同时提供劳务（招 投标方式）	各地烟草公司	车辆租赁同时提供 物流配送	800	0
向关联方提供劳务	浙江香溢商务科技有限公司	广告平台服务费	1000	0

注：详见第十节 财务报告 十二、关联方及关联交易 5、关联交易情况一节。

3、临时公告未披露的事项

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额	占同类交易金额的比例(%)	关联交易结算方式	市场价格	交易价格与市场参考价格差异较大的原因
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司	接受劳务	餐饮住宿服务	市场价	不适用	469.81	0.19	现金	不适用	不适用
杭州香溢浣纱宾馆有限责任公司	股东的子公司	接受劳务	餐饮住宿服务	市场价	不适用	55,358.56	22.36	现金	不适用	不适用
浙江香溢商务科技有限公司	股东的子公司	接受劳务	餐饮服务	市场价	不适用	6,200.00	0.49	现金	不适用	不适用
浙江香溢国际旅行社有限公司	其他关联人	接受劳务	餐饮服务	市场价	不适用	37,129.63	2.94	现金	不适用	不适用
浙江省烟草公司宁波分公司	股东的子公司	提供劳务	餐饮服务	市场价	不适用	52,179.25	9.34	现金	不适用	不适用
合计				/	/	151,337.25		/	/	/
大额销货退回的详细情况					无					
关联交易的说明					无					

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他重大关联交易

适用 不适用

(六) 其他

适用 不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

(1) 托管情况

适用 不适用

(2) 承包情况

适用 不适用

(3) 租赁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
公司	宁波海曙四合酒店管理有限公司	开明街130弄48号部分楼层	1,178.42	2018年7月19日	2029年10月15日	2,064	综合考虑租赁房地产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司业绩没有重大影响	否	无

租赁情况说明

2018年7月19日,公司与四合酒店签订《房屋租赁合同》,将公司开明街130弄48号部分楼层出租给其进行经营,租赁期自2018年7月19日至2029年8月15日,租金合计2,064万元。(详见公司临时公告2018-034)

鉴于新冠疫情影响及房屋主体结构维修事宜,2020年4月20日,公司与四合酒店签订《〈房屋租赁合同〉变更补充协议》,公司给予四合酒店2个月的免租期,租期延至2029年10月15日,同时减免维修施工期1个月租金。

公司2020年半年度实现租金收入71.43万元。

2 担保情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

公司对外担保情况(不包括对子公司的担保)													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计(不包括对子公司的担保)											0		
报告期末担保余额合计(A)(不包括对子公司的担保)											0		
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计											270,000		
报告期末对子公司担保余额合计(B)											243,714.19		
公司担保总额情况(包括对子公司的担保)													
担保总额(A+B)											243,714.19		
担保总额占公司净资产的比例(%)											115.34		
其中:													

为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额 (C)	0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额 (D)	0
担保总额超过净资产50%部分的金额 (E)	138,063.68
上述三项担保金额合计 (C+D+E)	138,063.68
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	无
担保情况说明	报告期末,公司为控股子公司工程保函担保业务提供的最高额保证担保410,000万元,实际使用担保余额243,714.19万元;公司为控股子公司保理融资及商业贷款提供担保余额0万元;公司为控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等对外融资行为提供担保余额0万元。实际担保余额合计243,714.19万元,占公司2019年度经会计师事务所审计的净资产211,301.02万元的115.34%,无其他担保,无逾期担保。上述担保均未超出公司2019年度股东大会批准的担保额度。

3 委托贷款情况

报告期内,公司未新增委托贷款业务,存量委托贷款业务均逾期或诉讼。

委托贷款情况详见第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 15、债权投资一节。

4 其他重大合同

适用 不适用

十二、上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

十三、可转换公司债券情况

适用 不适用

十四、环境信息情况

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

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

十五、 其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

√适用 □不适用

1、 会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》，公司自 2020 年 1 月 1 日起执行该准则。根据新收入准则的相关规定，公司对首次执行日尚未完成合同的累计影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，未对 2019 年度的比较财务报表进行调整。

2、 会计估计变更

2020 年 4 月 16 日，公司第九届董事会第十次会议审议通过了《公司资产减值管理办法（2020 年修订）》，该办法自 2020 年 1 月 1 日起实施。该办法根据对历史损失率测试，并结合前瞻性估计对重要参数进行了调整。

具体内容请详见本报告第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 45. 重要会计政策和会计估计的变更一节。

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

□适用 √不适用

(三) 其他

√适用 □不适用

期后事项

1、 类金融投资业务

2020 年 7 月 3 日，公司控股子公司香溢投资（浙江）出资 1500 万元认购方正证券量化香溢 1 号单一资产管理计划，该资管计划的管理人为方正证券股份有限公司，主要盈利模式是通过特定投资策略买卖二级市场股票以获取投资收益。

2020 年 7 月 3 日，公司控股子公司香溢投资（浙江）出资 1500 万元认购方正证券量化香溢 2 号单一资产管理计划，该资管计划的管理人为方正证券股份有限公司，主要盈利模式是通过特定投资策略买卖二级市场股票以获取投资收益。

2020 年 8 月 3 日，上述两项资管计划完成备案登记。

2、 大额诉讼业务

(1) 2018 年 2 月 6 日，公司控股子公司香溢租赁与北讯电信（珠海）有限公司（以下简称：北讯电信（珠海））签订合同，香溢租赁以融资租赁方式购买、交付、出租宽带无线网基站（以下简称：租赁物）给北讯电信（珠海），融资总金额 5000 万元。北讯电信股份有限公司（以下简称：北讯电信）、北讯集团股份有限公司（以下简称：北讯集团）、陈岩为上述《融资租赁合同》项下北讯电信（珠海）的全部义务向香溢租赁承担无条件、不可撤销的连带责任保证。香溢租赁依约向北讯电信（珠海）交付约定的租赁物，北讯电信（珠海）已支付了 2 期租金，但担保人北讯集团（证券代码：002359）出现累计金额达 6.69 亿元的债务逾期，全资子公司北讯电信亦被多家债权人提起诉讼。鉴于担保人的现状，协商解除合同无果。2018 年 10 月 17 日，香溢租赁向宁波市海曙区人民法院提起诉讼。同日，香溢租赁向法院提交保全申请书，请求冻结北讯电信（珠海）、北讯电信、北讯集团、陈岩银行账户款项人民币 4,208.51 万元或查封其同值财产。2018 年 10 月 18 日，宁波市海曙区人民法院出具受理案件通知书。2018 年 10 月 31 日，宁波市海曙区人民法院对租赁物进行了查封，查封期限 2018 年 10 月 31 日起至 2020 年 10 月 30 日止。后经宁波市海曙区人民法院调解，各方当事人于 2019 年 5 月 9 日自愿达成一致调解协议，法院亦出具民事调解书。调解书生效后，对方当事人未按调解书确定的内容履行义务，香溢租赁向法院申请强制执行。

2019 年 10 月 24 日，香溢租赁收到法院执行款 3,029.47 万元。2019 年 12 月 12 日，查封设备第一次网络司法拍卖流拍。2019 年 12 月 26 日，香溢租赁收到法院执行款 42.14 万元。

2020 年 2 月 28 日，香溢租赁收到法院执行款 100 万元。

2020年7月27日，香溢租赁收到法院执行款388.40万元。截至本报告披露日，2020年香溢租赁累计收到执行款488.40万元。

详见公司临时公告：2018-060、2019-029、2019-031、2019-058、2020-047。

(2) 2010年12月10日，公司控股子公司香溢金联、香溢担保以自有资金分别委托杭州联合农村合作银行吴山支行（后更名为杭州联合农村商业银行股份有限公司吴山支行，以下简称：杭州联合银行吴山支行）向大宋集团发放贷款2000万元、3000万元，借款期限为2010年12月10日至2011年6月7日，后展期至2011年9月7日，借款利息为18%/年。宋行标、宋美丽、冯光富、甘明亚、冯超提供连带责任保证。借款到期后，大宋集团未能按时归还借款，公司多次催讨无果，2013年6月6日，香溢金联、香溢担保向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼，当日，法院就上述两个案件出具受理案件通知书。2013年12月24日，香溢金联和香溢担保分别收到浙江省杭州市上城区人民法院就上述两个案件出具民事判决书。2014年6月，香溢金联、香溢担保向法院申请强制执行，后续执行一直无进展。

2020年，通过公开信息，公司获悉大宋集团已被其他公司申请破产清算，绍兴市越城区人民法院已裁定受理，并指定浙江浙经律师事务所、浙江韦宁会计师事务所有限公司、浙江中圣律师事务所担任大宋集团联合管理人。2020年7月，香溢金联、香溢担保向联合管理人提交了债权申报材料。

2020年7月24日，代理律师参加第一次债权人会议，管理人确定相应债权、汇报破产财产等，处置分配方案尚需进一步讨论。

（详见公司临时公告：2013-023、2013-052、2020-043）

(3) 公司控股子公司香溢通联（上海）供应链有限公司（以下简称：香溢通联）按合同约定为宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司（以下简称：宁波炭基）代采购并交付货物，但宁波炭基未依约及时向香溢通联支付采购货款。2017年6月16日，香溢通联向宁波市中级人民法院提起诉讼，同日，宁波市中级人民法院出具受理案件通知书。2017年6月26日，经公司申请，宁波市中级人民法院冻结了沈阳银基集团有限责任公司持有的*ST烯碳5,000万股股票，冻结期限至2020年6月25日止。2018年5月31日，宁波市中级人民法院一审判决我司胜诉，判宁波炭基向香溢通联支付货款7,708.16万元及相应违约金。2018年8月10日，香溢通联收到法院执行款1,645.47万元。2018年11月27日，香溢通联与被告方宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及新增担保人沈阳银基置业有限公司签订《和解协议》，确定和解债权金额合计8,898.19万元，并于2019年6月30日前履行完毕；《和解协议》签订后，香溢通联累计收到还款1,200万元完成2018年的还款计划。2019年，香溢通联累计收到还款6450万元。

2020年1月3日，香溢通联收到还款500万元。

2020年3月31日，公司第九届董事会2020年第三次临时会议决议同意香溢通联与宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订新的附生效条件的补充协议，故《和解协议之补充协议》条件成就生效。2020年4月-6月，香溢通联累计收到还款400万元，并于4月完成烯碳股票的续封。

2020年7月1日至本报告披露日，香溢通联累计收到还款200万元。

详见公司临时公告2017-027、2018-028、2018-040、2018-063、2018-064、2018-065、2018-067、2019-071、2020-005、2020-013

3、投资者起诉索赔事项

鉴于公司因信息披露违法违规于2020年6月5日收到证监会《行政处罚决定书》，自2020年7月以来陆续有投资者向公司起诉索赔。截至本报告披露日，公司合计收到宁波市中级人民法院的立案材料11起，诉讼金额共120.29万元，原告均为自然人投资者，被告为集团公司，案由为证券虚假陈述责任纠纷，目前开庭时间未定。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、股份变动情况说明

适用 不适用

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	37,286
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
浙江香溢控股有限公司	0	69,342,233	15.26	0	无		国有法人
浙江烟草投资管理有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无		国有法人
中天控股集团有限公司	0	22,681,625	4.99	0	无		境内非国有法人
浙江中烟投资管理有限责任公司	0	13,500,000	2.97	0	无		国有法人
宁波市郡庙企业总公司	0	12,546,841	2.76	0	无		其他
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无		国有法人
宋天峰	851,500	4,039,863	0.89	0	无		境内自然人
浙江国信控股集团有限责任公司	0	3,327,138	0.73	0	无		国有法人
吕坤钰	未知	3,100,000	0.68	0	无		境内自然人

安洪刚	未知	2,780,000	0.61	0	无	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
浙江香溢控股有限公司	69,342,233	人民币普通股	69,342,233			
浙江烟草投资管理有限责任公司	54,710,381	人民币普通股	54,710,381			
中天控股集团有限公司	22,681,625	人民币普通股	22,681,625			
浙江中烟投资管理有限公司	13,500,000	人民币普通股	13,500,000			
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841	人民币普通股	12,546,841			
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000	人民币普通股	5,460,000			
宋天峰	4,039,863	人民币普通股	4,039,863			
浙江国信控股集团有限责任公司	3,327,138	人民币普通股	3,327,138			
吕坤钰	3,100,000	人民币普通股	3,100,000			
安洪刚	2,780,000	人民币普通股	2,780,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江中烟投资管理有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司，宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟投资管理有限公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

适用 不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
邵松长	董事	选举
夏欣荣	董事	选举
芮滨	董事	选举
韦斌	董事	选举
庄严	董事	离任
杨旭岑	董事	选举
周士捷	董事	选举
章静静	董事	离任
尹丽萍	独立董事	选举
王泽霞	独立董事	选举
何彬	独立董事	选举
王进	独立董事	离任
章冬云	独立董事	离任
陈燕	监事	选举
方泽亮	监事	选举
魏旭丹	监事	离任
王苏珍	监事	选举
韦斌	监事	离任
吴小方	职工监事	选举
徐朝杰	职工监事	选举
夏欣荣	常务副总经理（主持工作）	聘任
陈志华	副总经理	聘任
孙曙光	副总经理	聘任
戴悦	财务总监	聘任
钱菁	董事会秘书	聘任
沈成德	副总经理	离任
刘正线	副总经理	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

2020年5月8日，公司召开2019年度股东大会，审议通过了《关于选举公司第十届董事会董事的议案》，邵松长先生、夏欣荣先生、芮滨先生、韦斌先生、杨旭岑先生、周士捷先生当选董事；尹丽萍女士、王泽霞女士、何彬先生当选独立董事。

审议通过了《关于选举公司第十届监事会监事的议案》，陈燕女士、方泽亮先生、王苏珍女士当选监事。2020年3月10日，公司职工代表大会选举吴小方女士、徐朝杰先生为职工监事。

2020年5月8日，公司召开第十届董事会第一次会议，会议选举邵松长先生为董事长；聘任夏欣荣先生为常务副总经理（主持工作）；聘任陈志华先生、孙曙光先生为副总经理；聘任戴悦女士为财务总监；聘任钱菁女士为董事会秘书。

2020年5月8日，公司召开第十届监事会第一次会议，会议选举陈燕女士为监事会主席。

三、其他说明

适用 不适用

第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	1	1,244,890,460.48	1,329,537,033.50
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2	31,314,546.47	30,356,002.84
衍生金融资产	3		
应收票据	4		
应收账款	5	28,689,406.96	41,004,154.32
应收款项融资	6		
预付款项	7	2,258,882.48	1,923,745.16
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	8	126,922,342.92	143,300,243.74
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	9	1,705,786.44	6,305,741.44
合同资产	10		
持有待售资产	11		
一年内到期的非流动资产	12		
其他流动资产	14	5,081,237.69	2,632,149.48
流动资产合计		1,440,862,663.44	1,555,059,070.48
非流动资产：			
发放贷款和垫款	13	459,848,920.40	535,807,481.61
债权投资	15	268,155,027.48	168,069,282.76
其他债权投资	16		
长期应收款	17	358,144,793.78	330,307,472.84
长期股权投资	18	612,600.49	16,014,623.73
其他权益工具投资	19	4,704,953.86	8,100,000.00

其他非流动金融资产	20	14,000,000.00	14,000,000.00
投资性房地产	21	90,806,603.72	94,446,278.29
固定资产	22	65,878,591.56	76,226,600.52
在建工程	23		
生产性生物资产	24		
油气资产	25		
使用权资产	26		
无形资产	27	41,462,675.27	43,245,897.22
开发支出	28		
商誉	29		
长期待摊费用	30	177,834.51	366,742.73
递延所得税资产	31	113,297,747.56	102,616,150.53
其他非流动资产	32		
非流动资产合计		1,417,089,748.63	1,389,200,530.23
资产总计		2,857,952,412.07	2,944,259,600.71
流动负债：			
短期借款	33		
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	34		
衍生金融负债	35		
应付票据	36		
应付账款	37	5,003,765.98	6,997,683.10
预收款项	38		10,297,938.31
合同负债	39	13,842,484.48	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	40	3,403,740.35	35,874,672.79
应交税费	41	6,544,052.70	39,225,076.87
其他应付款	42	47,971,674.98	55,767,145.09
其中：应付利息			
应付股利		9,171,635.98	9,171,635.98
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
担保业务准备金	43	93,462,618.44	86,992,067.18
持有待售负债	44		
一年内到期的非流动负债	45		
其他流动负债	46	5,890,819.73	7,492,634.67
流动负债合计		176,119,156.66	242,647,218.01
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	47		
应付债券	48		
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	49		

长期应付款	50		
长期应付职工薪酬	51		
预计负债	52		
递延收益	53		
递延所得税负债			
其他非流动负债	54	90,649.83	
非流动负债合计		90,649.83	
负债合计		176,209,806.49	242,647,218.01
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	55	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具	56		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	57	563,638,982.22	559,132,621.78
减：库存股	58		
其他综合收益	59	-10,042,534.60	-7,496,250.00
专项储备	60		
盈余公积	61	114,004,783.21	114,004,783.21
一般风险准备			
未分配利润	62	968,875,806.38	993,046,257.13
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,090,799,784.21	2,113,010,159.12
少数股东权益		590,942,821.37	588,602,223.58
所有者权益（或股东权益）合计		2,681,742,605.58	2,701,612,382.70
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,857,952,412.07	2,944,259,600.71

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		18,315,503.12	80,268,192.78
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	1	1,036,250.00	6,216,965.52
应收款项融资			
预付款项		72,956.33	165,500.00
其他应收款	2	106,758,738.18	118,227,125.86
其中：应收利息		7,306,452.50	7,369,855.28
应收股利			
存货		106,998.22	451,917.32
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			

其他流动资产		3,811,523.81	880,081.94
流动资产合计		130,101,969.66	206,209,783.42
非流动资产：			
债权投资		50,080,571.24	102,758,083.80
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	1,126,999,602.98	1,027,544,547.98
其他权益工具投资		4,704,953.86	8,100,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产		87,145,914.36	90,644,222.21
固定资产		1,964,638.88	1,709,149.84
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		1,776,427.71	1,854,160.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		97,404.13	31,930.79
递延所得税资产		24,735,038.24	23,441,655.13
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,297,504,551.40	1,256,083,750.51
资产总计		1,427,606,521.06	1,462,293,533.93
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,916,048.95	1,916,048.95
预收款项			2,683,636.22
合同负债		2,164,079.03	
应付职工薪酬		1,776,115.27	8,525,778.12
应交税费		1,480,138.08	4,088,869.96
其他应付款		42,899,595.12	40,572,622.11
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		5,516,000.60	7,129,400.82
流动负债合计		55,751,977.05	64,916,356.18
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			

预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		55,751,977.05	64,916,356.18
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减：库存股			
其他综合收益		-10,042,534.60	-7,496,250.00
专项储备			
盈余公积		114,004,783.21	114,004,783.21
未分配利润		285,006,858.02	307,983,207.16
所有者权益（或股东权益）合计		1,371,854,544.01	1,397,377,177.75
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,427,606,521.06	1,462,293,533.93

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

合并利润表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年半年度	2019年半年度
一、营业总收入		83,329,162.28	258,574,260.51
其中：营业收入	63	37,138,317.94	172,394,145.27
利息收入	64	31,460,091.43	43,729,890.88
担保收入	65	14,730,752.91	42,450,224.36
已赚保费			
手续费及佣金收入	66		
二、营业总成本		51,096,202.88	247,157,089.51
其中：营业成本	63	15,680,551.20	138,734,700.35
利息支出			
手续费及佣金支出	66	3,362,599.84	5,465,000.31
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
提取担保业务准备金	67	6,470,551.26	45,377,709.51
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	68	3,381,226.26	2,908,841.69
销售费用	69	1,583,541.78	5,027,428.94
管理费用	70	30,405,686.74	45,198,812.35
研发费用	71		
财务费用	72	-9,787,954.20	4,444,596.36
其中：利息费用		5,220.13	8,059,267.52

利息收入		9,911,968.93	4,292,086.13
加：其他收益	73	2,227,686.61	
投资收益（损失以“-”号填列）	74	1,598,572.94	791,733.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-191,245.81	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	75		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	76	958,543.63	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	77	-46,295,417.01	2,520,974.63
资产减值损失（损失以“-”号填列）	78	-504,979.55	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	79	-872,514.38	97,922.30
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-10,655,148.36	14,827,801.59
加：营业外收入	80	1,835,400.44	4,498,875.75
减：营业外支出	81	1,959,309.04	9,656,667.73
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-10,779,056.96	9,670,009.61
减：所得税费用	82	3,698,498.90	3,325,334.61
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-14,477,555.86	6,344,675.00
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-14,477,555.86	6,344,675.00
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-15,083,995.81	3,088,763.24
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		606,439.95	3,255,911.76
六、其他综合收益的税后净额	83	-2,546,284.60	
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-2,546,284.60	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-2,546,284.60	
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-2,546,284.60	
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-17,023,840.46	6,344,675.00

(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-17,630,280.41	3,088,763.24
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		606,439.95	3,255,911.76
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		-0.033	0.007
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.033	0.007

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

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	4	4,700,996.04	135,553,396.30
减：营业成本	4	3,850,219.09	122,789,579.65
税金及附加		1,368,610.19	1,451,186.19
销售费用		65,304.78	2,494,441.25
管理费用		12,584,588.17	15,714,308.32
研发费用			
财务费用		-36,552.42	2,043,428.97
其中：利息费用			2,100,083.33
利息收入		46,772.35	334,981.02
加：其他收益		2,153,245.44	
投资收益（损失以“-”号填列）	5		4,725.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,553,752.32	-950,052.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-270,000.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		37,088.28	45,208.56
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-13,764,592.37	-9,839,665.91
加：营业外收入		40,529.18	3,521,821.58
减：营业外支出		610,452.58	6,859.46
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-14,334,515.77	-6,324,703.79
减：所得税费用		-444,621.57	-1,581,175.94
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-13,889,894.20	-4,743,527.85
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-13,889,894.20	-4,743,527.85
(二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-2,546,284.60	
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-2,546,284.60	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			

3. 其他权益工具投资公允价值变动		-2,546,284.60	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-16,436,178.80	-4,743,527.85
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

合并现金流量表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年半年度	2019年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		39,471,377.19	167,193,660.34
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到担保费取得的现金		15,063,201.68	38,804,757.12
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		32,862,127.26	44,244,649.70
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		951,499.72	48,075,990.62
收到其他与经营活动有关的现金	84	187,244,465.68	327,983,408.56
经营活动现金流入小计		275,592,671.53	626,302,466.34
购买商品、接受劳务支付的现金		12,499,026.32	163,193,422.31
客户贷款及垫款净增加额		-36,798,459.31	-186,132,588.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,565,079.15	33,750.00
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		52,308,804.93	44,538,299.63
支付的各项税费		58,420,342.72	47,055,564.12
支付其他与经营活动有关的现金	84	194,657,355.46	117,161,100.72

经营活动现金流出小计		284,652,149.27	185,849,548.78
经营活动产生的现金流量净额		-9,059,477.74	440,452,917.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		25,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		1,679,888.78	8,381.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,866,100.34	976,942.07
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	84		251,529,349.84
投资活动现金流入小计		36,545,989.12	252,514,673.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		704,326.17	807,145.98
投资支付的现金		128,600,000.00	25,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-25,878,010.38	
支付其他与投资活动有关的现金	84		242,144,947.49
投资活动现金流出小计		103,426,315.79	267,952,093.47
投资活动产生的现金流量净额		-66,880,326.67	-15,437,420.18
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			36,200,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	84		
筹资活动现金流入小计			36,200,000.00
偿还债务支付的现金			324,888,134.54
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,103,262.11	40,990,275.19
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	84		
筹资活动现金流出小计		9,103,262.11	365,878,409.73
筹资活动产生的现金流量净额		-9,103,262.11	-329,678,409.73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-36,213.08	-64,424.45
五、现金及现金等价物净增加额		-85,079,279.60	95,272,663.20
加：期初现金及现金等价物余额		1,198,481,396.79	576,695,824.01
六、期末现金及现金等价物余额		1,113,402,117.19	671,968,487.21

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

母公司现金流量表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年半年度	2019年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		6,768,118.01	130,708,025.36
收到的税费返还		23,245.44	21,209,540.77
收到其他与经营活动有关的现金		204,363,718.15	125,250,361.05
经营活动现金流入小计		211,155,081.60	277,167,927.18

购买商品、接受劳务支付的现金		2,006,529.64	143,304,622.14
支付给职工及为职工支付的现金		14,964,888.69	13,443,638.24
支付的各项税费		7,583,007.57	2,498,796.46
支付其他与经营活动有关的现金		155,959,370.43	85,623,694.57
经营活动现金流出小计		180,513,796.33	244,870,751.41
经营活动产生的现金流量净额		30,641,285.27	32,297,175.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			3,383,836.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,690,619.85	348,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,690,619.85	3,731,836.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		672,189.00	14,649.00
投资支付的现金		84,527,150.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		85,199,339.00	14,649.00
投资活动产生的现金流量净额		-83,508,719.15	3,717,187.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			30,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,086,454.94	28,371,031.49
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		9,086,454.94	28,371,031.49
筹资活动产生的现金流量净额		-9,086,454.94	1,628,968.51
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			-13,063.34
五、现金及现金等价物净增加额		-61,953,888.82	37,630,268.61
加：期初现金及现金等价物余额		79,350,919.68	123,279,299.88
六、期末现金及现金等价物余额		17,397,030.86	160,909,568.49

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

合并所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年半年度												少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	454,322,747.00				559,132,621.78		-7,496,250.00		114,004,783.21		993,046,257.13		2,113,010,159.12	588,602,223.58	2,701,612,382.70
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				559,132,621.78		-7,496,250.00		114,004,783.21		993,046,257.13		2,113,010,159.12	588,602,223.58	2,701,612,382.70
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					4,506,360.44		-2,546,284.60				-24,170,450.75		-22,210,374.91	2,340,597.79	-19,869,777.12
（一）综合收益总额							-2,546,284.60				-15,083,995.81		-17,630,280.41	606,439.95	-17,023,840.46
（二）所有者投入和减少资本					4,506,360.44								4,506,360.44	1,734,157.84	6,240,518.28
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他					4,506,360.44								4,506,360.44	1,734,157.84	6,240,518.28
（三）利润分配											-9,086,454.94		-9,086,454.94		-9,086,454.94
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配											-9,086,454.94		-9,086,454.94		-9,086,454.94
4. 其他															
（四）所有者权益内															

2020 年半年度报告

一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		-7,496,250.00		114,004,783.21	307,983,207.16	1,397,377,177.75
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38		-7,496,250.00		114,004,783.21	307,983,207.16	1,397,377,177.75
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-2,546,284.60			-22,976,349.14	-25,522,633.74
（一）综合收益总额							-2,546,284.60			-13,889,894.20	-16,436,178.80
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-9,086,454.94	-9,086,454.94
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-9,086,454.94	-9,086,454.94
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		-10,042,534.60		114,004,783.21	285,006,858.02	1,371,854,544.01

项目	2019 年半年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				114,004,783.21	338,512,805.27	1,435,403,025.86
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38				114,004,783.21	338,512,805.27	1,435,403,025.86

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-32,002,892.67	-32,002,892.67	
（一）综合收益总额										-4,743,527.85	-4,743,527.85	
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配										-27,259,364.82	-27,259,364.82	
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-27,259,364.82	-27,259,364.82	
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38					114,004,783.21	306,509,912.60	1,403,400,133.19

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

香溢融通控股集团股份有限公司(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)。于2018年8月31日经宁波市市场监督管理局核准,取得统一社会信用代码为91330200704803899K的《营业执照》,公司注册地:宁波海曙区西河街158号020幢7、8、9层。法定代表人:邵松长。公司现有注册资本为人民币454,322,747.00元,总股本为454,322,747.00股,每股面值人民币1元。

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

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

经1999年度股东大会决议通过的《2000年度增资配股方案》和2000年第一次临时股东大会通过的《关于调整公司2000年配股募股资金用途的议案》,并经中国证监会宁波证券监管特派员办事处初审和中国证券监督管理委员会以证监公司字[2000]191号文《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请配股的批复》核准,同意本公司向社会法人股股东和社会公众股股东配售1,774.9595万股普通股。本公司本次实际向社会法人股股东配售0.4290万股、向社会公众股股东配售1,710.4802万股。经此次配股后,本公司股本总额增至人民币17,514.6814万元。该股本总额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,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 5,471.0381 万股,占本公司股本的 12.04%。

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

本公司经营范围:药品经营(以上经营项目限分支机构在许可证件有效期内经营);卷烟、雪茄烟的零售(在许可证有效期内经营)。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、矿产品、燃料油、沥青、钢材、钢胚、木材、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、贵金属、家用电器、汽车、汽车配件的批发、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;黄金制品的销售;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;废旧金属制品回收;焦炭的批发;煤炭批发(无储存);食品经营;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。

本财务报表及财务报表附注已于 2020 年 8 月 27 日经公司第十届董事会第二次会议批准。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本公司 2020 年度纳入合并范围的子公司共 19 家,详见附注“在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1. 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,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

2. 持续经营

适用 不适用

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

√适用 □不适用

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

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

√适用 □不适用

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。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

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

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

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

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。

2、合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

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。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、

负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之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投资收益，不能重分类进损益的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务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被投资方控制权时，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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，不能重分类进损益的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

②分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十四）长期股权投资”。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

10. 金融工具

√适用 □不适用

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

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

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。

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

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债
该类金融负债按照金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

（7）财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 5) 或 6) 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注金融工具的减值方法确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

（8）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

4、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

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

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

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

对于应收账款和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款、公司通过销售商品或提供劳务形成的长期应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

11. 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

12. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”
单项组合 1	账龄超过一年的应收款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计量信用损失
单项组合 2	日常经营中的押金、汽油卡等周转金	不计提减值准备

账龄组合预期信用损失率对照表：

账龄	应收账款预期信用损失率(%)	其他应收款预期信用损失率(%)
1 年以内		
其中：0-3月以内	0	0
3个月-1年	5	5

13. 应收款项融资

□适用 √不适用

14. 存货

√适用 □不适用

1、 存货的分类

存货分类为：原材料、库存商品、低值易耗品等。

2、 发出存货的计价方法

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

3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

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

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

4、 存货的盘存制度采用永续盘存制。**5、 低值易耗品和包装物的摊销方法**

(1) 低值易耗品采用五五转销法。

15. 合同资产**(1). 合同资产的确认方法及标准**

□适用 √不适用

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

□适用 √不适用

16. 持有待售资产

□适用 √不适用

17. 发放贷款及垫款减值

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

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	债务人能够履约，没有客观证据表明本息或收益不能足额偿付，资产未出现信用减值迹象。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，按发放贷款及垫款余额的1%计量信用损失。
关注	1、息费逾期 30 天—90 天（含）。	参考历史信用损失经验，结合当前状况

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
	2、本金逾期 90 天以上，且息费支付正常或逾期 30 天以内的。 3、经查询债务人存在借款纠纷被起诉或有金融机构贷款逾期的。 4、不良资产符合层级逆向变动要求且经审批后转入的。	以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，按发放贷款及垫款余额的 1.2% 计量信用损失。
次级	1、息费逾期 90 天以上。 2、发生代偿或被动转换需要后续处置的担保业务。 3、我司已提起诉讼的业务。 4、经查询抵质押物、交易标的物被司法查封的。 5、债务人因经营困难处于停产、停业整顿状态或实际控制人被刑拘的。	单项计提
可疑	1、债务人无履约能力或履约意愿，且抵质押物及保证措施不充分的。 2、债务人已进入破产、重组、清算等程序的。 3、抵质押物、交易标的物灭失、损毁或失去控制；保证人或监管方丧失担保或监管能力。	
损失	1、法院终审判决我司全额败诉的业务。 2、虽经法院终审胜诉但强制执行后也未能收回的债权。 3、债务人和保证人依法宣告破产、解散、被撤销（关闭）或被工商行政管理部门依法吊销营业执照，并终止法人资格，我司对债务人和保证人穷尽所有追偿措施后，未能收回的债权。 4、债权转让对价与原债权额的差额部分。	

18. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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

19. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

20. 长期应收款

长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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

21. 长期股权投资

适用 不适用

1、共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：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。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

3、后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

4、长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；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，改按金融工具确认和计量准则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。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认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金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

22. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

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

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

23. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

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

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

(2). 折旧方法

适用 不适用

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

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

24. 在建工程

适用 不适用

25. 借款费用

适用 不适用

26. 生物资产

适用 不适用

27. 油气资产

适用 不适用

28. 使用权资产

适用 不适用

29. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

项目	预计使用寿命依据	期限(年)
软件	预计受益期限	5/10
土地使用权	预计受益期限	40

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

(2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

30. 长期资产减值

适用 不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准

备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

31. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用包括装修费、服务等。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销

2、 摊销年限

1) 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。

2) 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。

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

32. 合同负债

合同负债的确认方法

适用 不适用

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务列示为合同负债。本公司在向客户转让商品之前，如果客户已经支付了合同对价或企业已经取得了无条件收取合同对价的权利，则应当在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收的款项列示为合同负债。

33. 担保业务准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

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

(2) 担保赔偿准备金

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

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流

入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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

34. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

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

(3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

35. 租赁负债

适用 不适用

36. 预计负债

适用 不适用

37. 股份支付

适用 不适用

38. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

39. 收入

(1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

1、收入确认的一般原则

(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的(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)，采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(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，按照他人使用本企业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。

2、 具体原则

(1) 商品销售收入：公司以根据合同约定将货物交付给购货方，对方提货或验收后确认收入。

(2) 酒店餐饮收入：在酒店客房、餐饮及娱乐服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。

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

(4) 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。

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

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

(2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

40. 合同成本

适用 不适用

41. 政府补助

适用 不适用

1、 类型

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

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

2、 会计处理

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

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

42. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

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，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

43. 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1). 经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2). 融资租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，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，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

44. 其他重要的会计政策和会计估计

□适用 √不适用

45. 重要会计政策和会计估计的变更**(1). 重要会计政策变更**

√适用 □不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
财政部于2017年7月5日修订发布了《企业会计准则第14号——收入》(财会【2017】22号),要求境内上市企业,自2020年1月1日起施行。	不涉及	本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定,本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额,比较财务报表不做调整。本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

其他说明:

无

(2). 重要会计估计变更

√适用 □不适用

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用的时点	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
典当资产减值	九届十次董事会会议审议通过《公司资产减值管理办法(2020年修订)》	2020年1月1日	信用减值损失、发放贷款及垫款,影响金额371.36万元。
担保资产减值	九届十次董事会会议审议通过《公司资产减值管理办法(2020年修订)》	2020年1月1日	提取担保业务准备金、担保业务准备金,影响金额为0。
委托贷款资产减值	九届十次董事会会议审议通过《公司资产减值管理办法(2020年修订)》	2020年1月1日	信用减值损失、债权投资,影响金额284.31万元。
融资租赁资产减值	九届十次董事会会议审议通过《公司资产减值管理办法(2020年修订)》	2020年1月1日	信用减值损失、长期应收款,影响金额-57.52万元。
投资业务资产减值	九届十次董事会会议审议通过《公司资产减值管理办法(2020年修订)》	2020年1月1日	信用减值损失、公允价值变动收益,影响金额为0。
应收款项减值	九届十次董事会会议审批	2020年1月1日	信用减值损失、应收款项,影响金额-9.22万元。

其他说明:

公司资产减值管理办法涉及到重要参数的变化如下:

- 1) 资产风险等级管理由三级分类管理(正常类、可疑类、损失类)变为五级分类管理,即正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类。
- 2) 原三级分类下典当和委贷正常类资产按照1%计提减值,现五级分类下正常类按1%计提减值,关注类按1.2%计提减值。
- 3) 原三级分类下未对正常类融资租赁资产计提减值准备,现五级分类下正常类按0.2%计提,关注类按1.2%计提。
- 4) 原采用12%折现率计算未来现金流量的现值,现根据公司历史平均资金收益率实际测算,采用10%折现率。

(3). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
流动资产:			
货币资金	1,329,537,033.50	1,329,537,033.50	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	30,356,002.84	30,356,002.84	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	41,004,154.32	41,004,154.32	
应收款项融资			
预付款项	1,923,745.16	1,923,745.16	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	143,300,243.74	143,300,243.74	
其中: 应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	6,305,741.44	6,305,741.44	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,632,149.48	2,632,149.48	
流动资产合计	1,555,059,070.48	1,555,059,070.48	
非流动资产:			
发放贷款和垫款	535,807,481.61	535,807,481.61	
债权投资	168,069,282.76	168,069,282.76	
其他债权投资			
长期应收款	330,307,472.84	330,307,472.84	
长期股权投资	16,014,623.73	16,014,623.73	
其他权益工具投资	8,100,000.00	8,100,000.00	
其他非流动金融资产	14,000,000.00	14,000,000.00	
投资性房地产	94,446,278.29	94,446,278.29	
固定资产	76,226,600.52	76,226,600.52	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	43,245,897.22	43,245,897.22	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	366,742.73	366,742.73	
递延所得税资产	102,616,150.53	102,616,150.53	
其他非流动资产			
非流动资产合计	1,389,200,530.23	1,389,200,530.23	

资产总计	2,944,259,600.71	2,944,259,600.71	
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	6,997,683.10	6,997,683.10	
预收款项	10,297,938.31		-10,297,938.31
合同负债		10,297,938.31	10,297,938.31
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	35,874,672.79	35,874,672.79	
应交税费	39,225,076.87	39,225,076.87	
其他应付款	55,767,145.09	55,767,145.09	
其中：应付利息			
应付股利	9,171,635.98	9,171,635.98	
担保业务准备金	86,992,067.18	86,992,067.18	
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	7,492,634.67	7,492,634.67	
流动负债合计	242,647,218.01	242,647,218.01	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	242,647,218.01	242,647,218.01	
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	454,322,747.00	454,322,747.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	559,132,621.78	559,132,621.78	
减：库存股			

其他综合收益	-7,496,250.00	-7,496,250.00	
专项储备			
盈余公积	114,004,783.21	114,004,783.21	
一般风险准备			
未分配利润	993,046,257.13	993,046,257.13	
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	2,113,010,159.12	2,113,010,159.12	
少数股东权益	588,602,223.58	588,602,223.58	
所有者权益（或股东权益）合计	2,701,612,382.70	2,701,612,382.70	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,944,259,600.71	2,944,259,600.71	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
流动资产：			
货币资金	80,268,192.78	80,268,192.78	
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	6,216,965.52	6,216,965.52	
应收款项融资			
预付款项	165,500.00	165,500.00	
其他应收款	118,227,125.86	118,227,125.86	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	451,917.32	451,917.32	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	880,081.94	880,081.94	
流动资产合计	206,209,783.42	206,209,783.42	
非流动资产：			
债权投资	102,758,083.80	102,758,083.80	
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,027,544,547.98	1,027,544,547.98	
其他权益工具投资	8,100,000.00	8,100,000.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产	90,644,222.21	90,644,222.21	
固定资产	1,709,149.84	1,709,149.84	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产	1,854,160.76	1,854,160.76	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	31,930.79	31,930.79	
递延所得税资产	23,441,655.13	23,441,655.13	
其他非流动资产			
非流动资产合计	1,256,083,750.51	1,256,083,750.51	
资产总计	1,462,293,533.93	1,462,293,533.93	
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	1,916,048.95	1,916,048.95	
预收款项	2,683,636.22		-2,683,636.22
合同负债		2,683,636.22	2,683,636.22
应付职工薪酬	8,525,778.12	8,525,778.12	
应交税费	4,088,869.96	4,088,869.96	
其他应付款	40,572,622.11	40,572,622.11	
其中：应付利息			
应付股利	5,007,650.05	5,007,650.05	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	7,129,400.82	7,129,400.82	
流动负债合计	64,916,356.18	64,916,356.18	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	64,916,356.18	64,916,356.18	
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	454,322,747.00	454,322,747.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	528,562,690.38	528,562,690.38	
减：库存股			
其他综合收益	-7,496,250.00	-7,496,250.00	
专项储备			
盈余公积	114,004,783.21	114,004,783.21	

未分配利润	307,983,207.16	307,983,207.16	
所有者权益（或股东权益）合计	1,397,377,177.75	1,397,377,177.75	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,462,293,533.93	1,462,293,533.93	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

(4). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

46. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值税	13%、6%、3%等
消费税	金银饰品营业收入	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
宁波亚细亚商城有限公司	20
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	20
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	20

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	83,640.58	107,178.09

银行存款	1,113,318,476.61	1,198,374,142.33
其他货币资金	131,488,343.29	131,055,713.08
合计	1,244,890,460.48	1,329,537,033.50
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明：

货币资金余额中除担保保证金 130,569,947.40 元、住房公积金专户资金 918,395.89 元外，无其他抵押、质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,314,546.47	30,356,002.84
其中：		
其他	31,314,546.47	30,356,002.84
合计	31,314,546.47	30,356,002.84

其他说明：

□适用 √不适用

3、衍生金融资产

□适用 √不适用

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

□适用 √不适用

(2) 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

(3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

□适用 √不适用

(4) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

□适用 √不适用

(5) 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

(6) 坏账准备的情况

□适用 √不适用

(7) 本期实际核销的应收票据情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

5、应收账款

(1) 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
3 个月以内	1,925,175.84
3-12 个月	28,135,742.00
1 年以内小计	30,060,917.84
1 至 2 年	964,179.93
2 至 3 年	13,879,625.94
3 年以上	
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	1,133,596.06
合计	46,038,319.77

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	15,988,964.36	34.73	15,942,064.36	99.71	46,900.00	18,503,529.87	31.44	15,082,805.87	81.51	3,420,724.00
其中：										
单项金额重大且单项计提坏账准备	14,782,805.87	32.11	14,782,805.87	100.00		18,503,529.87	31.44	15,082,805.87	81.51	3,420,724.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	1,206,158.49	2.62	1,159,258.49	96.11	46,900.00					
按组合计提坏账准备	30,049,355.41	65.17	1,406,848.45	4.68	28,642,506.96	40,340,779.59	68.56	2,757,349.27	6.84	37,583,430.32
其中：										
按账龄组合	30,049,355.41	65.17	1,406,848.45	4.68	28,642,506.96	35,850,489.01	60.92	2,757,349.27	7.69	33,093,139.74
关联方组合						4,490,290.58	7.64			4,490,290.58
合计	46,038,319.77	/	17,348,912.81	/	28,689,406.96	58,844,309.46	/	17,840,155.14	/	41,004,154.32

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
宁波满士进出口有限公司	14,782,805.87	14,782,805.87	100.00	涉诉款项，收回可能有风险
宁波大汉洲矿业发展有限公司	300,000.00	300,000.00	100.00	涉诉款项，收回可能有风险
徐惠文	280,966.64	280,966.64	100.00	预计无法收回
梅园食府	50,000.00	50,000.00	100.00	预计无法收回
宁波海曙天一医院	61,000.00	14,100.00	23.11	涉诉款项，收回可能有风险

浙江移动通信公司	6,000.00	6,000.00	100.00	预计无法收回
其他客户	508,191.85	508,191.85	100.00	预计无法收回
合计	15,988,964.36	15,942,064.36	99.71	/

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收款项”的说明。

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

组合计提项目：按账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
0-3 个月	1,913,613.41		
3-12 个月	28,135,742.00	1,406,848.45	5.00
合计	30,049,355.41	1,406,848.45	5.00

按组合计提坏账的确认标准及说明：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	15,082,805.87	2,761,154.61		1,901,896.12		15,942,064.36
按组合计提坏账准备	2,757,349.27	-1,350,500.82				1,406,848.45
合计	17,840,155.14	1,410,653.79		1,901,896.12		17,348,912.81

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的应收账款	1,901,896.12

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明：

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比列 (%)	坏账准备期末余额
杭州腾茂网络科技有限公司	27,353,234.73	59.41	1,367,661.74
宁波满士进出口有限公司	14,782,805.87	32.11	14,782,805.87
杨明	775,000.00	1.68	38,750.00
宁波有利网络科技有限公司	543,463.98	1.18	23,348.38
宁波大汉洲矿业发展有限公司	300,000.00	0.65	300,000.00
合计	43,754,504.58	95.03	16,512,565.99

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

6、 应收款项融资

适用 不适用

7、 预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,017,776.71	89.33	1,882,738.16	97.87
1 至 2 年	241,105.77	10.67	7,371.00	0.38
2 至 3 年			33,636.00	1.75
3 年以上				
合计	2,258,882.48	100.00	1,923,745.16	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

本公司期末预付款项前五名累计金额为 1,713,224.40 元，占预付款项余额的比例为 75.84%。

其他说明

适用 不适用

8、 其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		

应收股利		
其他应收款	126,922,342.92	143,300,243.74
合计	126,922,342.92	143,300,243.74

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收股利

(4). 应收股利

适用 不适用

(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(6). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(7). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
0-3 个月	2,800,121.18
3-12 个月	41,744,365.08
1 年以内小计	44,544,486.26
1 至 2 年	39,515,277.72
2 至 3 年	6,721,233.47
3 年以上	
3 至 4 年	75.00
4 至 5 年	346,492.84
5 年以上	63,112,796.37
合计	154,240,361.66

(8). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收暂付款	153,581,650.79	163,990,862.27
押金保证金	249,439.00	821,825.00
备用金	336,182.97	299,718.13
其他	73,088.90	1,058,163.70
合计	154,240,361.66	166,170,569.10

(9). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	3,270,712.80		19,599,612.56	22,870,325.36
2020 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	279,340.70		6,277,827.15	6,557,167.85
本期转回	-1,590,435.11		-405,730.58	-1,996,165.69
本期转销				
本期核销	-113,308.78			-113,308.78
其他变动				
2020 年 6 月 30 日余额	1,846,309.61		25,471,709.13	27,318,018.74

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

(10). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	19,599,612.56	6,277,827.15	405,730.58			25,471,709.13
按组合计提坏账准备	3,270,712.80	279,340.70	1,590,435.11	113,308.78		1,846,309.61
合计	22,870,325.36	6,557,167.85	1,996,165.69	113,308.78		27,318,018.74

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

(11). 本期实际核销的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	113,308.78

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(12). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
应收代偿款/联合贷款代偿户	代偿款	61,148,227.66	1年以内	39.64	
绍兴融菁贸易有限公司	债权转让款	54,140,000.00	3年以上	35.10	15,057,788.00
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收租金等	18,941,708.07	1-2年	12.28	1,725,108.85
上海宗浩物资供应有限公司	贸易垫资款	6,236,491.48	3年以上	4.04	6,236,491.48
应剑峰	应收代偿款	2,350,953.20	3年以上	1.52	2,350,953.20
合计	/	142,817,380.41	/	92.58	25,370,341.53

(13). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(14). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(15). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

9、存货

(1). 存货分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	2,706.20		2,706.20	82,895.89	74,630.54	8,265.35
在产品						
库存商品	2,710,581.83	1,018,435.74	1,692,146.09	10,203,123.24	3,926,358.30	6,276,764.94
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
低值易耗品	1,673,835.17	1,662,901.02	10,934.15	1,683,612.17	1,662,901.02	20,711.15
合计	4,387,123.20	2,681,336.76	1,705,786.44	11,969,631.30	5,663,889.86	6,305,741.44

(2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	74,630.54			74,630.54		
在产品						
库存商品	3,926,358.30	527,070.40		3,434,992.96		1,018,435.74
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
低值易耗品	1,662,901.02					1,662,901.02
合计	5,663,889.86	527,070.40		3,509,623.50		2,681,336.76

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

10、 合同资产

(1). 合同资产情况

适用 不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

11、 持有待售资产

适用 不适用

12、 一年内到期的非流动资产

适用 不适用

13、 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

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
动产质押贷款	14,205,604.10	14,383,100.10
财产权利质押贷款	162,049,113.57	150,610,508.25
房地产抵押贷款	388,098,924.70	466,431,121.37
减：贷款减值准备	104,504,721.97	95,617,248.11
合计	459,848,920.40	535,807,481.61

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
动产质押贷款	179,528.00			6,887,876.00	7,067,404.00
财产权利质押贷款			32,430,000.00	80,815,108.25	113,245,108.25
房地产抵押贷款	5,101,810.00	37,233,393.33	12,866,932.00	65,013,862.43	120,215,997.76
合计	5,281,338.00	37,233,393.33	45,296,932.00	152,716,846.68	240,528,510.01

(3) 减值计提情况

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	3,770,676.00		91,846,572.11	95,617,248.11
2020 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			9,887,342.58	9,887,342.58
本期收回或转回	-999,868.72			-999,868.72
本期转销或核销				
其他变动				
2020 年 06 月 30 日余额	2,770,807.28		101,733,914.69	104,504,721.97

(4) 风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数			
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面价值
正常	209,016,728.00	37.04	2,090,167.28	206,926,560.72
关注	56,720,000.00	10.05	680,640.00	56,039,360.00
次级	199,363,453.75	35.33	28,086,488.77	171,276,964.88
可疑	76,628,052.68	13.58	51,022,017.98	25,606,034.70
损失	22,625,407.94	4.00	22,625,407.94	0.00
合计	564,353,642.37	100.00	104,504,721.97	459,848,920.30

(5) 本期未发生核销的发放贷款及垫款。

14、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	1,983,836.13	839,487.01
应收出口退税		1,098,670.78
预缴企业所得税	2,507,832.53	91,963.21
其他	589,569.03	602,028.48
合计	5,081,237.69	2,632,149.48

其他说明：

无

15、 债权投资

(1). 债权投资情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	205,092,500.42	92,555,660.94	112,536,839.48	205,092,500.42	62,630,389.66	142,462,110.76
其他	155,680,000.00	61,812.00	155,618,188.00	25,680,000.00	72,828.00	25,607,172.00
合计	360,772,500.42	92,617,472.94	268,155,027.48	230,772,500.42	62,703,217.66	168,069,282.76

(2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额			62,703,217.66	62,703,217.66
2020年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			29,914,255.28	29,914,255.28
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年6月30日余额			92,617,472.94	92,617,472.94

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

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

其他说明：

无

16、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

适用 不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

17、 长期应收款

(1) 长期应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现 率区 间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁 款	360,391,214.97	2,246,421.19	358,144,793.78	337,575,730.24	7,268,257.40	330,307,472.84	
其中： 未实现融 资收益	42,023,151.70			38,548,620.10			5.225% 至 10%
合计	360,391,214.97	2,246,421.19	358,144,793.78	337,575,730.24	7,268,257.40	330,307,472.84	/

(2) 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预 期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额			7,268,257.40	7,268,257.40
2020 年 1 月 1 日余额 在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提			468,127.27	468,127.27
本期转回				
本期转销				

本期核销			-5,489,963.48	-5,489,963.48
其他变动				
2020年6月30日余额			2,246,421.19	2,246,421.19

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

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

(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

长期应收款逾期及展期情况

单位：元 币种：人民币

逾期	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内			11,268,910.94	955,505.00
1-2年	10,268,910.94	720,075.19	35,674,248.04	5,330,848.45
2-3年			1,064,804.03	159,115.03
3-4年			4,748,308.55	822,788.92
4-5年	1,180,594.04	822,788.92		
小计	11,449,504.98	1,542,864.11	52,756,271.56	7,268,257.40

18、 长期股权投资

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
浙 江 溢 香 融 媒 科 技	803,846.30			-191,245.81						612,600.49	

有 限 公 司										
小计	803,846.30			-191,245.81						612,600.49
合计	803,846.30			-191,245.81						612,600.49

其他说明：

上年年末持有宁波市海曙区香溢融资担保有限公司 15%股权，作为联营企业核算，长期股权投资账面价值为 15,210,777.43 元。本期购买 75%股权达到控制，故作为合并范围内子公司进行核算。

19、 其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
四苹果（北京）农业科技有限公司	1,207,730.96	2,000,000.00
延川四苹果农业科技有限公司	3,497,222.90	6,100,000.00
合计	4,704,953.86	8,100,000.00

(2). 非交易性权益工具投资的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
四苹果（北京）农业科技有限公司			792,269.04			
延川四苹果农业科技有限公司			2,602,777.10			
合计			3,395,046.14			

其他说明：

□适用 √不适用

20、 其他非流动金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产[预期持有1年以上]		
其中：其他	14,000,000.00	14,000,000.00
合计	14,000,000.00	14,000,000.00

其他说明：

无

21、 投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	227,615,683.63	8,462,830.30		236,078,513.93
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	227,615,683.63	8,462,830.30		236,078,513.93
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	121,525,782.58	4,215,349.70		125,741,132.28
2. 本期增加金额	3,559,294.61	80,379.96		3,639,674.57
(1) 计提或摊销	3,559,294.61	80,379.96		3,639,674.57
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	125,085,077.19	4,295,729.66		129,380,806.85
三、减值准备				
1. 期初余额	15,891,103.36			15,891,103.36
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	15,891,103.36			15,891,103.36
四、账面价值				
1. 期末账面价值	86,639,503.08	4,167,100.64		90,806,603.72
2. 期初账面价值	90,198,797.69	4,247,480.60		94,446,278.29

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况：

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

1、期末按投资性房地产可回收金额与账面价值之间差额计提减值准备 15,891,103.36 元。

22、 固定资产

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

固定资产	65,878,591.56	76,226,600.52
固定资产清理		
合计	65,878,591.56	76,226,600.52

其他说明：

无

固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	通用设备	其他设备	专用设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	112,009,775.03	14,342,209.74	8,437,759.94	3,908,205.22	1,230,115.03	139,928,064.96
2.本期增加金额			548,780.25	29,241.00		578,021.25
(1) 购置			548,780.25	29,241.00		578,021.25
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	11,710,363.52	3,352,782.00	23,019.74			15,086,165.26
(1) 处置或报废	11,710,363.52	3,352,782.00	23,019.74			15,086,165.26
4.期末余额	100,299,411.51	10,989,427.74	8,963,520.45	3,937,446.22	1,230,115.03	125,419,920.95
二、累计折旧						
1.期初余额	39,354,880.26	12,603,743.74	7,020,741.72	3,617,254.46	1,075,802.21	63,672,422.39
2.本期增加金额	1,693,338.08	92,501.22	322,868.09	20,581.97	20,271.08	2,149,560.44
(1) 计提	1,693,338.08	92,501.22	322,868.09	20,581.97	20,271.08	2,149,560.44
3.本期减少金额	3,101,126.79	3,202,706.80	5,861.90			6,309,695.49
(1) 处置或报废	3,101,126.79	3,202,706.80	5,861.90			6,309,695.49
4.期末余额	37,947,091.55	9,493,538.16	7,337,747.91	3,637,836.43	1,096,073.29	59,512,287.34
三、减值准备						
1.期初余额	29,042.05					29,042.05
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	29,042.05					29,042.05
四、账面价值						
1.期末账面价值	62,323,277.91	1,495,889.58	1,625,772.54	299,609.79	134,041.74	65,878,591.56
2.期初账面价值	72,625,852.72	1,738,466.00	1,417,018.22	290,950.76	154,312.82	76,226,600.52

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
开发区商住楼	38,082.94	未办理过户手续
鄞州高桥镇长乐二村6幢	23,831.71	未办理过户手续
小计	61,914.54	

注：子公司香溢实业名下开发区商住楼、鄞州高桥镇长乐二村 6 幢未办妥产权证，系因 90 年代国有资产清理三角债抵债资产，因产权归属不明，故迟迟未办妥过户手续。

其他说明：

适用 不适用

固定资产清理

适用 不适用

23、 在建工程

项目列示

适用 不适用

其他说明：

无

在建工程

(1). 在建工程情况

适用 不适用

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

工程物资

适用 不适用

24、 生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

25、 油气资产

适用 不适用

26、 使用权资产

适用 不适用

27、 无形资产

(1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	63,788,400.00			4,260,233.44	68,048,633.44
2.本期增加金额				42,452.83	42,452.83
(1)购置				42,452.83	42,452.83
(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额				621,000.00	621,000.00
(1)处置				621,000.00	621,000.00
4.期末余额	63,788,400.00			3,681,686.27	67,470,086.27
二、累计摊销					
1.期初余额	22,765,471.39			2,037,264.83	24,802,736.22
2.本期增加金额	1,352,404.24			156,395.82	1,508,800.06
(1)计提	1,352,404.24			156,395.82	1,508,800.06
3.本期减少金额				304,125.28	304,125.28
(1)处置				304,125.28	304,125.28
4.期末余额	24,117,875.63			1,889,535.37	26,007,411.00
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1)计提					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	39,670,524.37			1,792,150.90	41,462,675.27
2.期初账面价值	41,022,928.61			2,222,968.61	43,245,897.22

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0%

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

28、 开发支出

适用 不适用

29、 商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	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	474,109.94					474,109.94

(2). 商誉减值准备

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	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	474,109.94					474,109.94

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(5). 商誉减值测试的影响

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

30、 长期待摊费用

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	167,342.72		89,552.76		77,789.96
其他	199,400.01	68,945.04	31,632.82	136,667.68	100,044.55
合计	366,742.73	68,945.04	121,185.58	136,667.68	177,834.51

其他说明:

无

31、 递延所得税资产/ 递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差 异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性差 异	递延所得税 资产
资产减值准备				

内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	57,567,783.33	14,391,945.84	57,567,783.33	14,391,945.84
债权投资减值准备	92,617,472.94	23,154,368.24	62,703,217.66	15,675,804.42
发放贷款和垫款	104,504,721.97	26,126,180.49	95,617,248.11	23,904,312.03
坏账准备	48,175,483.56	12,043,870.91	47,214,397.55	11,803,599.39
担保业务准备金	86,992,067.18	21,748,016.80	86,992,067.18	21,748,016.80
投资性房地产减值准备	15,501,654.36	3,875,413.59	15,501,654.36	3,875,413.59
预提费用	2,709,303.38	677,325.85	2,709,303.38	677,325.85
应付职工薪酬	834,784.15	208,696.05	834,784.15	208,696.05
预收租金	2,683,636.22	670,909.06	2,683,636.22	670,909.06
存货跌价准备	2,681,336.76	670,334.19	2,154,266.36	538,566.59
固定资产减值准备	29,042.05	7,260.51	29,042.05	7,260.51
计入当期损益的公允价值变动（减少）	37,000,000.00	9,250,000.00	37,000,000.00	9,250,000.00
计入其他综合收益的公允价值变动（减少）	13,390,046.16	3,347,511.54	9,995,000.00	2,498,750.00
合计	464,687,332.06	116,171,833.07	421,002,400.35	105,250,600.13

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
租金按直线法分摊的会计与税务差异的所得税影响	10,181,795.57	2,545,448.89	10,181,795.57	2,545,448.89
计入其他综合收益的公允价值变动（增加）	1,314,546.47	328,636.62	356,002.84	89,000.71
合计	11,496,342.04	2,874,085.51	10,537,798.41	2,634,449.60

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	2,874,085.51	113,297,747.56	2,634,449.60	102,616,150.53
递延所得税负债	2,874,085.51		2,634,449.60	

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	34,418,466.52	34,418,466.52
存货跌价准备	3,509,623.50	3,509,623.50
坏账准备	2,325,431.98	2,325,431.98
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
合计	40,642,971.00	40,642,971.00

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2020	3,507,189.23	3,507,189.23	
2021	3,783,106.29	3,783,106.29	
2022	4,951,163.22	4,951,163.22	
2023	5,786,607.51	5,786,607.51	
2024	16,390,400.27	16,390,400.27	
合计	34,418,466.52	34,418,466.52	/

其他说明：

□适用 √不适用

32、 其他非流动资产

□适用 √不适用

33、 短期借款

(1). 短期借款分类

□适用 √不适用

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

34、 交易性金融负债

□适用 √不适用

35、 衍生金融负债

□适用 √不适用

36、 应付票据

□适用 √不适用

37、 应付账款**(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	426,873.14	2,436,848.26
1-2 年	721,084.11	94,521.20
2-3 年	36,577.10	2,076.00
3 年以上	3,819,231.63	4,464,237.64
合计	5,003,765.98	6,997,683.10

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
宁波大榭开发区琴岛工贸有限公司	735,000.00	未结算
宁波拿地农业机械有限公司	535,608.39	未结算
江苏盛祥隆鞋业有限公司	414,990.00	未结算
合计	1,685,598.39	/

其他说明：

□适用 √不适用

38、 预收款项**(1). 预收账款项列示**

□适用 √不适用

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

39、 合同负债**(1). 合同负债情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	13,533,627.35	9,945,482.41
1-2 年	37,799.23	88,868.26
2-3 年	259,572.90	7,328.00
3 年以上	11,485.00	256,259.64
合计	13,842,484.48	10,297,938.31

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

40、 应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	27,345,284.65	18,801,515.46	42,743,059.95	3,403,740.16
二、离职后福利-设定提存计划	504,342.51	570,321.34	1,074,663.66	0.19
三、辞退福利	8,025,045.63	1,066,816.21	9,091,861.84	
四、一年内到期的其他福利				
合计	35,874,672.79	20,438,653.01	52,909,585.45	3,403,740.35

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	20,588,612.13	14,998,615.29	35,587,227.42	
二、职工福利费		1,261,496.01	1,261,496.01	
三、社会保险费	334,657.47	882,047.71	1,176,623.78	40,081.40
其中：医疗保险费	305,907.52	858,510.14	1,124,336.23	40,081.43
工伤保险费	5,615.81	9,073.96	14,689.80	-0.03
生育保险费	23,134.14	14,463.61	37,597.75	
四、住房公积金	2,625,281.00	1,933,740.60	4,589,507.00	-30,485.40
五、工会经费和职工教育经费	3,796,734.05	-274,384.15	128,205.74	3,394,144.16
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	27,345,284.65	18,801,515.46	42,743,059.95	3,403,740.16

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	453,559.94	584,376.67	1,037,936.57	0.04
2、失业保险费	50,782.57	-14,055.33	36,727.09	0.15
3、企业年金缴费				
合计	504,342.51	570,321.34	1,074,663.66	0.19

其他说明：

□适用 √不适用

41、 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	807,776.40	3,326,942.31
消费税		
企业所得税	3,494,794.68	30,511,028.44
个人所得税	162,652.19	616,605.44
城市维护建设税	54,836.54	255,089.38
房产税	1,748,102.43	3,843,978.59
土地使用税	138,627.13	281,857.39

教育费附加	23,191.44	109,132.14
地方教育费附加	16,023.25	72,754.73
印花税	3,840.50	83,270.20
其他	94,208.14	124,418.25
合计	6,544,052.70	39,225,076.87

其他说明：

无

42、 其他应付款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	9,171,635.98	9,171,635.98
其他应付款	38,800,039.00	46,595,509.11
合计	47,971,674.98	55,767,145.09

其他说明：无

应付利息

适用 不适用

应付股利

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	9,171,635.98	9,171,635.98
合计	9,171,635.98	9,171,635.98

其他说明，包括重要的超过1年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

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

(2) 子公司宁波香溢实业发展有限公司应付股利 4,163,985.93 元，系 1998、1999 年股东中国烟草总公司浙江省公司及宁波卷烟厂未领取的分红款。

其他应付款

(1). 按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	30,757,953.84	41,310,029.80
应付暂收款	4,342,850.51	2,896,817.64
其他	3,699,234.65	2,388,661.67
合计	38,800,039.00	46,595,509.11

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中盐青海昆仑碱业有限公司	7,200,000.00	未到期
东方日升新能源股份有限公司	4,000,000.00	未到期
山东海江化工股份有限公司	3,500,000.00	未到期
江苏九鼎新材料股份有限公司	2,500,000.00	未到期
合计	17,200,000.00	/

其他说明：

适用 不适用**43、担保业务准备金**

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
联合贷款担保业务赔偿准备金	62,036,691.51	60,440,423.97
其他担保业务赔偿准备金	31,425,926.93	26,551,643.21
合计	93,462,618.44	86,992,067.18

(2) 本期计提、收回或转回的担保业务准备金情况

本期计提担保业务准备金 6,470,551.26 元。

44、持有待售负债适用 不适用**45、1 年内到期的非流动负债**适用 不适用**46、其他流动负债**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
递延税款	2,120,097.44	2,120,097.44
预提费用	3,770,722.29	5,372,537.23
合计	5,890,819.73	7,492,634.67

短期应付债券的增减变动：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**47、长期借款**

(1) 长期借款分类

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

48、 应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

(2). 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

49、 租赁负债

适用 不适用

50、 长期应付款

项目列示

适用 不适用

长期应付款

适用 不适用

专项应付款

适用 不适用

51、 长期应付职工薪酬

适用 不适用

52、 预计负债

适用 不适用

53、 递延收益

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

54、其他非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同负债		
应付融资租赁款相应长期应收款待转销项税额	90,649.83	
合计	90,649.83	

其他说明：

无

55、股本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

无

56、其他权益工具**(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

57、资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	559,132,621.78	4,506,360.44		563,638,982.22
其他资本公积				
合计	559,132,621.78	4,506,360.44		563,638,982.22

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期收购子公司香溢通联(上海)供应链有限公司 30%少数股东股权，本次收购增加 4,506,360.44 元资本公积。

58、库存股

□适用 √不适用

59、 其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司		
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-7,496,250.00	-3,395,046.14			-848,761.55	-2,546,284.60		-10,042,534.60
其他权益工具投资公允价值变动	-7,496,250.00	-3,395,046.14			-848,761.55	-2,546,284.60		-10,042,534.60
其他综合收益合计	-7,496,250.00	-3,395,046.14			-848,761.55	-2,546,284.60		-10,042,534.60

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

无

60、 专项储备

□适用 √不适用

61、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	114,004,783.21			114,004,783.21
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	114,004,783.21			114,004,783.21

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

62、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度

调整前上期末未分配利润	993,046,257.13	981,559,814.05
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		12,068,226.00
调整后期初未分配利润	993,046,257.13	993,628,040.05
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-15,083,995.81	26,677,581.90
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	9,086,454.94	27,259,364.82
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	968,875,806.38	993,046,257.13

调整期初未分配利润明细：

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

63、 营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	31,706,715.67	11,093,463.39	164,362,973.71	135,087,241.17
其他业务	5,431,602.27	4,587,087.81	8,031,171.56	3,647,459.18
合计	37,138,317.94	15,680,551.20	172,394,145.27	138,734,700.35

64、 利息收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
动产质押贷款利息收入	306,176.30	265,117.44
财产权利质押贷款利息收入	6,276,533.37	4,611,686.00
房地产质押贷款利息收入	24,877,381.76	38,853,087.44
合计	31,460,091.43	43,729,890.88

65、 担保收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
担保收入	14,730,752.91	42,450,224.36
合计	14,730,752.91	42,450,224.36

66、 手续费及佣金收入/手续费及佣金支出

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	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		3,362,599.84		5,465,000.31
合计		3,362,599.84		5,465,000.31

67、 提取担保业务准备金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保业务赔偿准备金	6,470,551.26	45,377,709.51
合计	6,470,551.26	45,377,709.51

68、 税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	198,230.09	
营业税		
城市维护建设税	346,223.72	570,658.27
教育费附加	253,539.62	400,415.53
资源税		
房产税	1,748,348.05	1,724,241.29
土地使用税	138,854.29	139,103.62
车船使用税	8,400.00	10,410.00
印花税	77,943.40	64,012.98
土地增值税	591,671.07	
其他	18,016.02	
合计	3,381,226.26	2,908,841.69

其他说明：

无

69、 销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬		688,366.73
运保费	109,135.66	3,796,820.36
广告费	1,200.59	311,702.14
差旅费		165,457.76
业务招待费		238,987.20
维修费	21,708.37	13,908.09
办公费	866.00	36,824.00
检验、检疫费		178,604.71
劳务费	1,328,120.78	1,503,966.20
咨询费		1,660,755.66
预提费用		-4,416,928.46
其他	122,510.38	848,964.55
合计	1,583,541.78	5,027,428.94

其他说明：

无

70、 管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	19,562,097.56	31,306,269.01
聘请中介机构费	1,005,378.84	1,716,151.85
固定资产折旧	2,149,560.44	2,443,436.80
租赁费	2,622,727.14	2,758,764.03
无形资产摊销	1,509,471.74	1,820,910.49
交际应酬费	474,036.16	925,582.17
办公费	649,605.93	1,141,523.16
差旅费	247,594.49	522,684.28
汽车费用	213,786.97	660,055.81
水电费	353,165.04	553,808.60
长期待摊费用	121,185.58	
邮电、通讯费	114,519.47	151,266.61
财产保险费	95,821.84	271,729.17
各项税金	3,200.00	140,260.26
维修费	49,969.69	109,218.19
会务费	108,409.40	30,894.34
其他	1,125,156.45	646,257.58
合计	30,405,686.74	45,198,812.35

其他说明：

无

71、 研发费用

□适用 √不适用

72、 财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	5,220.13	8,059,267.52
减：利息收入	-9,911,968.93	-4,292,086.13
汇兑损益	62,854.47	64,424.45
手续费及其他	55,940.13	612,990.52
合计	-9,787,954.20	4,444,596.36

其他说明：

无

73、 其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	2,160,000.00	
增值税加计抵减	24,561.56	
个人所得税手续费返还	43,125.05	

合计	2,227,686.61	
----	--------------	--

其他说明：

无

74、 投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-191,245.81	
处置长期股权投资产生的投资收益		-19,471.01
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,679,888.78	
处置交易性金融资产取得的投资收益		3,655.77
其他	109,929.97	807,548.90
合计	1,598,572.94	791,733.66

其他说明：

无

75、 净敞口套期收益

适用 不适用

76、 公允价值变动收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	958,543.63	
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	958,543.63	

其他说明：

无

77、 信用减值损失

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-5,491,668.20	-2,234,439.43
债权投资减值损失	-29,914,255.28	
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失	-468,127.27	-948,914.68
合同资产减值损失		
贷款减值损失	-8,887,473.86	-7,196,022.54
应收账款坏账损失	-1,411,253.79	12,921,346.02
预付账款坏账损失	-122,638.61	-20,994.74
合计	-46,295,417.01	2,520,974.63

其他说明：

无

78、 资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-504,979.55	
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-504,979.55	

其他说明：

无

79、 资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	-872,514.38	97,922.30
合计	-872,514.38	97,922.30

其他说明：

□适用 √不适用

80、 营业外收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	14,697.87		14,697.87
债务重组利得	1,347,112.13		1,347,112.13
政府补助	302,787.00	3,740,000.00	302,787.00
罚没及违约金收入		752,792.08	
其他	170,803.44	6,083.67	170,803.44
合计	1,835,400.44	4,498,875.75	1,835,400.44

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关

重点企业财政扶持补助资金		3,520,000.00	与收益相关
宁波梅山港保税港区创优创新补助		220,000.00	与收益相关
金汇小镇政策补助	200,000.00		与收益相关
社保返还	90,434.00		与收益相关
稳岗补贴	12,353.00		与收益相关

其他说明:

适用 不适用

81、 营业外支出

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	58,848.76	4,434.26	58,848.76
其中:固定资产处置损失	58,848.76	4,434.26	58,848.76
无形资产处置损失			
债务重组损失	-573.87		-573.87
非货币性资产交换损失	9,777.00		9,777.00
对外捐赠	20,000.00		20,000.00
罚款支出	600,000.00	2,450.00	600,000.00
员工赔款支出	1,209,101.00		1,209,101.00
税收滞纳金		4,026,828.27	
政府补助退回		5,620,000.00	
其他	62,156.15	2,955.20	62,156.15
合计	1,959,309.04	9,656,667.73	1,959,309.04

其他说明:

无

82、 所得税费用

(1) 所得税费用表

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	13,445,851.51	17,028,949.43
递延所得税费用	-9,747,352.61	-13,703,614.82
合计	3,698,498.90	3,325,334.61

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额
利润总额	-10,779,056.96
按法定/适用税率计算的所得税费用	-2,694,764.24
子公司适用不同税率的影响	187,745.48
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	998,080.05

使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	5,207,437.61
所得税费用	3,698,498.90

其他说明：

适用 不适用

83、 其他综合收益

适用 不适用

详见附注 59、其他综合收益

84、 现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	9,911,968.93	4,290,474.46
租赁及场租收入		5,756,260.61
各项补贴收入	2,466,107.33	4,015,100.00
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	147,004,574.27	174,635,629.21
收到的往来款及其他	23,470,173.46	47,054,744.13
担保保证金	1,158,161.14	77,643,426.70
保证金	1,337,842.66	9,957,533.65
收回代偿款	1,674,247.34	3,736,471.76
其他	221,390.55	893,768.04
合计	187,244,465.68	327,983,408.56

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	169,820,059.00	20,200,000.00
支付的往来款等	2,863,445.90	11,864,542.58
支付的运保费\佣金等	109,135.66	3,197,348.75
交际应酬费	500,746.43	1,341,846.71
聘请中介机构费用	1,005,378.84	1,751,595.52
水电费	531,934.54	368,632.75
广告宣传费	1,200.59	1,825.24
租赁费	4,484,052.69	2,230,461.08
差旅费	247,594.49	689,371.66
汽车费用	213,786.97	666,641.47
保证金	3,193,357.41	19,772,551.22
担保赔偿款	5,020,388.84	33,860,868.93
罚款赔偿金等	1,809,101.00	4,026,812.18
银行手续费	55,940.13	731,387.34

劳务费	1,328,120.78	1,483,112.25
办公费快件费通讯费等	764,366.04	1,826,763.96
维修费		123,126.28
其他付现费用	2,708,746.15	13,024,212.80
合计	194,657,355.46	117,161,100.72

支付的其他与经营活动有关的现金说明：
无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回理财产品		250,700,400.00
理财收益		828,949.84
合计		251,529,349.84

收到的其他与投资活动有关的现金说明：
无

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财产品		242,144,947.49
合计		242,144,947.49

支付的其他与投资活动有关的现金说明：
无

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

85、 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-14,477,555.86	6,344,675.00
加：资产减值准备	6,975,530.81	42,856,734.88
信用减值损失	46,295,417.01	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,166,215.16	6,091,552.17
无形资产摊销	1,512,271.76	1,487,154.22
长期待摊费用摊销	117,713.88	374,665.67
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）	872,514.38	-97,922.30

固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	44,150.89	4,434.26
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-958,543.63	
财务费用（收益以“-”号填列）	149,856.56	8,123,691.97
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,598,572.94	-791,733.66
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-10,681,597.03	-13,703,614.82
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）	4,094,975.45	-1,010,559.47
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	10,767,076.02	356,129,576.79
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-56,338,930.20	34,644,262.85
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-9,059,477.74	440,452,917.56
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	1,113,402,117.19	671,968,487.21
减：现金的期初余额	1,198,481,396.79	576,695,824.01
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-85,079,279.60	95,272,663.20

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,113,402,117.19	1,198,481,396.79
其中：库存现金	83,640.58	107,178.09
可随时用于支付的银行存款	1,113,318,476.61	1,198,374,142.33
可随时用于支付的其他货币资金		76.37
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,113,402,117.19	1,198,481,396.79
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

√适用 □不适用

2020 年 6 月 30 日现金流量表中现金期末数为 1,113,402,117.19 元，资产负债表中货币资金期末数为 1,244,890,460.48 元，差额 131,488,343.29 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出担保保证金 130,569,947.40 元、住房公积金专户资金 918,395.89 元。

2019 年 12 月 31 日现金流量表中现金期末数为 1,198,481,396.79 元，资产负债表中货币资金期末数为 1,329,537,033.50 元，差额 131,055,636.71 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出担保保证金 129,733,363.61 元、保函保证金 405,000.00 元、住房公积金专户资金 917,273.10 元。

86、 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

适用 不适用

87、 所有权或使用权受到限制的资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	131,488,343.29	存出担保保证金、保函保证金、住房公积金专户资金

其他说明：

无

88、 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

适用 不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	
其中：美元	41,893.28	7.0795	296,227.39
欧元			
港币			
应收账款	-	-	
其中：美元	165,833.58	7.0795	1,174,018.83
欧元			
港币			
预收账款	-	-	
其中：美元	580,334.69	7.0795	4,108,479.44
欧元			
港币			

其他说明：

无

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

适用 不适用

89、 套期

□适用 √不适用

90、 政府补助**(1) 政府补助基本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
2019 年度重点企业政策兑现补助	2,130,000.00	其他收益	2,130,000.00
金汇小镇政策补助	200,000.00	营业外收入	200,000.00
梅山保税区补助款	30,000.00	其他收益	30,000.00
社保返还	90,434.00	营业外收入	90,434.00
稳岗补贴	12,353.00	营业外收入	12,353.00
合计	2,462,787.00		2,462,787.00

(2) 政府补助退回情况

□适用 √不适用

其他说明

无

91、 其他

□适用 √不适用

八、合并范围的变更**1、 非同一控制下企业合并**

√适用 □不适用

(1). 本期发生的非同一控制下企业合并

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	2020 年 2 月	75,927,150.00	75%	现金	2020 年 2 月	股权转让合同		459,147.71

其他说明：

无

(2). 合并成本及商誉

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合并成本	宁波市海曙区香溢融资担保有限公司
--现金	75,927,150.00
--非现金资产的公允价值	
--发行或承担的债务的公允价值	

—发行的权益性证券的公允价值	
—或有对价的公允价值	
—购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
—其他	
合并成本合计	75,927,150.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	76,053,887.14
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-126,737.14

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

无

大额商誉形成的主要原因：

无

其他说明：

无

(3). 被购买方于购买日可辨认资产、负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	101,805,160.38	101,805,160.38
货币资金	101,805,160.38	101,805,160.38
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：	399,977.53	399,977.53
借款		
应付款项		
递延所得税负债		
应交税费	399,977.53	399,977.53
净资产	101,405,182.85	101,405,182.85
减：少数股东权益		
取得的净资产	101,405,182.85	101,405,182.85

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

评估确认

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

0

其他说明：

无

(4). 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被购买方名称	购买日之前原持有股权在购买日的账面价值	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值	购买日之前原持有股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值的确定方法及主要假设	购买日之前与原持有股权相关的其他综合收益转入投资收益的金额
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	15,210,777.43	15,210,777.43	210,777.43	公允价值与账面价值一致	

其他说明：

无

(5). 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

适用 不适用

(6). 其他说明

适用 不适用

2、 同一控制下企业合并

适用 不适用

3、 反向购买

适用 不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

1、 因其他原因减少子公司的情况

杭州香溢信息咨询服务有限公司、杭州香溢数码广告策划有限公司分别已于 2020 年 4 月 22 日办妥注销手续，自该公司注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

6、 其他

适用 不适用

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	宁波市	贸易	70.00		设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	宁波市	商业	66.67		设立
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	宁波市	宁波市	水电安装	83.39		设立
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	杭州市	融资担保	61.05		设立
浙江香溢租赁有限责任公司	宁波市	宁波市	融资租赁	62.61		设立
香溢融通(浙江)投资有限公司	宁波市	宁波市	实业投资	100.00		设立
宁波香溢实业发展有限公司	宁波市	宁波市	贸易	90.00		同一控制下企业合并
宁波国泰金银饰品有限责任公司	宁波市	宁波市	商业	51.00		非同一控制下企业合并
宁波香溢大酒店有限责任公司	宁波市	宁波市	餐饮、住宿	100.00		非同一控制下企业合并
上海香溢典当有限公司	上海市	上海市	典当	90.00	6.26	设立
香溢通联(上海)供应链有限公司	上海市	上海市	贸易	100.00		设立
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	宁波市	宁波市	咨询服务	100.00		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下企业合并
浙江香溢广告策划有限公司	宁波市	宁波市	广告设计	100.00		设立
宁波香溢进出口有限公司	宁波市	宁波市	贸易		92.00	设立
香溢融通(上海)投资有限公司	上海市	上海市	实业投资		100.00	设立
宁波香融溢诚投资管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	投资管理		75.00	设立
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	宁波市	宁波市	融资担保	90.00		非同一控制下企业合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明:

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据:

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢元泰典当有限责任公司	18.00%	-61,062.24		81,394,909.58
浙江香溢融资担保有限公司	38.95%	-1,463,895.01		200,110,905.90
浙江香溢租赁有限责任公司	37.79%	2,496,076.13		233,612,239.89

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢元泰典当有限责任公司	267,164,490.75	187,998,761.09	455,163,251.84	2,969,309.74		2,969,309.74	244,834,226.60	240,595,005.60	485,429,232.20	32,896,055.42		32,896,055.42
浙江香溢融资担保有限公司	572,801,156.16	36,798,882.64	609,600,038.80	95,836,480.66		95,836,480.66	576,216,935.88	43,470,270.18	619,687,206.06	102,165,252.52		102,165,252.52
浙江香溢租赁有限责任公司	231,307,544.65	412,753,866.52	644,061,411.17	19,262,695.24		19,262,695.24	257,521,959.92	394,483,365.99	652,005,325.91	33,882,395.31		33,882,395.31

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量

浙江香溢元泰典当有限责任公司	11,351,755.94	-339,234.68	-339,234.68	22,946,104.10	29,472,146.88	-59,213.41	-59,213.41	82,913,119.06
浙江香溢融资担保有限公司	14,730,752.91	-3,758,395.40	-3,758,395.40	-7,700,654.89	75,736,363.72	11,813,529.96	11,813,529.96	70,619,757.62
浙江香溢租赁有限责任公司	20,235,250.49	6,675,785.33	6,675,785.33	-41,644,219.10	30,437,300.27	15,447,593.85	15,447,593.85	234,201,597.39

其他说明：

无

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

(1). 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

适用 不适用

本期公司收购子公司香溢通联（上海）供应链有限公司的30%少数股东股权，支付价款3,900,000.00元，交易日少数股东权益为8,406,360.44元，差额4,506,360.44元计入到资本公积。

(2). 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	香溢通联（上海）供应链有限公司
购买成本/处置对价	3,900,000.00
--现金	3,600,000.00
--非现金资产的公允价值	
其他应付款	300,000.00
购买成本/处置对价合计	3,900,000.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	8,406,360.44
差额	-4,506,360.44
其中：调整资本公积	-4,506,360.44
调整盈余公积	
调整未分配利润	

其他说明

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

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	
浙江香溢融媒科技有限公司	宁波市	宁波市	软件和信息技术	45.00		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

无

持有 20%以下表决权但具有重大影响,或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据:

无

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
	浙江香溢融媒科技有限公司	浙江香溢融媒科技有限公司
流动资产	1,378,025.14	1,837,575.11
非流动资产	834,525.75	
资产合计	2,212,550.89	1,837,575.11
流动负债	3,275.40	51,250.00
非流动负债	847,941.07	
负债合计	851,216.47	51,250.00
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	1,361,334.42	1,786,325.11
按持股比例计算的净资产份额	612,600.49	803,846.30
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	612,600.49	803,846.30
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
净利润	-424,990.68	-212,659.89
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-424,990.68	-212,659.89
本年度收到的来自联营企业的股利		

其他说明

无

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款等。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

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

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

(一) 市场风险

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

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于以浮动利率计息的银行借款。本公司通过拓宽融资渠道，优化贷款结构和降低贷款成本，提高资金质量和使用效率。利率变动对本公司净利润的影响较小。

(2) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。相关外币资产及外币负债包括：以外币计价的货币资金、应收账款。外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额见“附注七、88、外币货币性项目”。汇率变动对本公司净利润的影响较小。

(3) 其他价格风险

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

(二) 信用风险

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

(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。

本公司持有的金融资产、金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）

项目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
发放贷款及垫款	56,435.36				56,435.36
债权投资	36,077.25				36,077.25
应收账款	4,603.83				4,603.83
其他应收款	15,424.04				15,424.04
长期应收款	15,767.40	9,937.03	7,742.04	2,592.65	36,039.12
金融资产合计	128,307.88	9,937.03	7,742.04	2,592.65	148,579.60
项目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
发放贷款及垫款	63,142.47				63,142.47
债权投资	23,077.25				23,077.25
应收账款	5,884.43				5,884.43
其他应收款	16,617.06				16,617.06
长期应收款	19,595.24	10,021.30	1,215.99	2,925.05	33,757.57
金融资产合计	128,316.45	10,021.30	1,215.99	2,925.05	142,478.78

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

(四) 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2020 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 6.17%（2019 年 12 月 31 日：8.24%）。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末公允价值			合计
	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	
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产		31,314,546.47		31,314,546.47
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额		31,314,546.47		31,314,546.47
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中: 发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
(二) 其他权益工具投资			4,704,953.86	4,704,953.86
(三) 其他非流动金融资产			14,000,000.00	14,000,000.00
非持续以公允价值计量的资产总额			18,704,953.86	18,704,953.86

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

对于公司持有的交易性金融资产，采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型为交易商报价。估值技术的输入值主要为年末交易对方提供的权益通知书中记录的权益价值。

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

√适用 □不适用

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

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

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

9、其他

□适用 √不适用

十二、关联方及关联交易**1、本企业的母公司情况**

√适用 □不适用

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	单位:万元	币种:人民币
				母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江杭州	实业投资	440,714.6778	12.04	12.04

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，实际控制人为中国烟草总公司。

本企业最终控制方是中国烟草总公司。

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

本公司的子公司情况详见附注“在子公司中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“在合营企业或联营企业中的权益”。

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

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江中烟工业有限责任公司	母公司之一致行动人
浙江香溢控股有限公司	母公司之一致行动人
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	受同一最终控制方控制
杭州香溢浣纱宾馆有限责任公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司宁波分公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢商务科技有限公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢国际旅行社有限公司	受同一最终控制方控制
红塔证券股份有限公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢融媒科技有限公司	受同一最终控制方控制

其他说明

无

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江省烟草公司宁波分公司	购买香烟	306,482.80	1,420,223.61
杭州中维香溢大酒店股份有公司	餐饮住宿服务	469.81	25,954.95
杭州香溢浣纱宾馆有限责任公司	餐饮住宿服务	55,358.56	4,528.31
浙江香溢商务科技有限公司	餐饮服务	6,200.00	
浙江香溢国际旅行社有限公司	餐饮服务	37,129.63	
浙江香溢控股有限公司	借款利息		2,100,083.33

出售商品/提供劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务收入		7,698,050.03
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务收入		1,758,553.05
浙江中烟工业有限责任公司	广告代理收入		12,530.91
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	销售农产品		26,059.17
浙江香溢商务科技有限公司	销售饮料		502,827.43
浙江省烟草公司宁波分公司	餐饮服务收入	52,179.25	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

□适用 √不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

□适用 √不适用

关联托管/承包情况说明

□适用 √不适用

本公司委托管理/出包情况表：

□适用 √不适用

关联管理/出包情况说明

□适用 √不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
浙江香溢融媒科技有限公司	智能终端设备	23,953.78	

本公司作为承租方：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
浙江香溢控股有限公司	房屋	1,097,714.28	1,064,685.90

关联租赁情况说明

□适用 √不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

□适用 √不适用

本公司作为被担保方

□适用 √不适用

关联担保情况说明

□适用 √不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	130.86	135.88

(8). 其他关联交易

适用 不适用

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江中烟工业有限责任公司			4,478,290.58	
应收账款	杭州中维香溢大酒店股份有限公司			12,000.00	
应收账款	浙江省烟草公司宁波分公司	14,490.00			

(2). 应付项目

适用 不适用

7、关联方承诺

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

适用 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5、 其他

适用 不适用

十四、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

1、已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响

截止资产负债表日，子公司上海香溢典当有限公司、浙江香溢融资担保有限公司、浙江香溢元泰典当有限责任公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下（单位：人民币元）：

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额		
资产负债表日后第 1 年	2,875,066.64	2,865,884.52
资产负债表日后第 2 年	2,775,139.00	2,762,587.00
资产负债表日后第 3 年	685,751.67	2,034,423.67
以后年度		44,155.00
合计	6,335,957.31	7,707,050.19

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

1、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

(1) 截止资产负债表日，本公司作为被告方的诉讼事项

2020 年 3 月 30 日，公司控股子公司香溢金联收到深圳市龙华区人民法院以邮寄方式送达的《应诉通知书》《举证通知书》及《民事起诉状》。原告富泰通物流起诉香溢金联（被告一）、创亚通信（被告二）、自然人（系被告二法定代表人的父亲）（被告三）、郑州准时达仓的 3 名员工（被告四、被告五、被告六）侵权责任纠纷一案，深圳市龙华区人民法院已立案受理。富泰通物流诉讼请求：判决六被告共同赔偿原告财产损失共计人民币 2,000 万元整；判决被告承担本案诉讼费用。

富泰通物流起诉香溢金联侵权责任纠纷一案，源于前期公司已经公告的与富泰通物流仓储合同诉讼案件及与创亚通信的贸易业务纠纷。

2020 年 4 月 8 日，香溢金联向深圳市龙华区人民法院提出管辖权异议申请。

2020 年 5 月 27 日，香溢金联收到深圳市龙华区人民法院驳回管辖异议申请的裁定。2020 年 5 月 28 日，香溢金联对该驳回裁定提起上诉，上诉状邮寄至深圳市中级人民法院。2020 年 7 月 30 日，香溢金联收到深圳市中级人民法院（2020）粤 03 民辖终 1785 号《民事裁定书》：撤销广东省深圳市龙华区人民法院民事裁定；本案移送浙江省宁波市海曙区人民法院处理。

(2) 本公司作为原告方的诉讼事项

截止资产负债表日，本公司作为原告提起诉讼债权余额合计 47,462.75 万元。

2、为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

(1) 本公司为非关联方提供的担保事项

截止 2020 年 6 月 30 日，子公司浙江香溢融资担保有限公司、宁波市海曙区香溢融资担保有限公司正在履行的担保余额为 251,653.35 万元，其中：银行履约保函产品担保余额为 229,757.18 万元，银行预付款保函产品担保余额为 13,581.01 万元，投标保函产品担保余额为 376 万元，联合贷款担保产品担保余额为 7,889.16 万元，银行融资性担保余额为 50 万元。各类型产品担保情况如下（单位：万元）：

担保单位	被担保单位	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日	备注
浙江香溢融资担保有限公司	浙江东宁建设有限公司	光大银行杭州分行	1,675.85	2020 年 8 月 14 日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江杰立建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,375.29	2020 年 8 月 14 日	银行履约保函
浙江香溢融资担保	杭州天和建设集团有限公司	浦发银行文晖	4,461.47	2021 年 1	银行履约保

有限公司	司	支行		月7日	函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,102.14	2020年7月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州滨江建筑集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,876.40	2020年7月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,378.00	2020年8月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,034.55	2021年5月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天工建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	2,350.63	2020年8月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江亿达建设有限公司	杭州银行市民中心支行	1,579.11	2020年9月18日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	大立建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	3,778.83	2020年10月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江新盛建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	2,074.25	2021年6月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天工建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,903.85	2020年9月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江乔兴建设集团有限公司	湖州银行城北支行	2,408.46	2021年8月16日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天力建设集团有限公司	湖州银行城北支行	2,486.24	2021年8月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中立建设有限公司	杭州银行市民中心支行	1,112.00	2021年1月21日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市市政工程集团有限公司	光大银行杭州分行	1,598.33	2020年7月3日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江奔腾市政园林建设工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,477.00	2021年6月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	2,897.71	2020年10月21日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华恒建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,340.05	2020年9月3日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天力建设集团有限公司	湖州银行城北支行	1,325.43	2020年8月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	亚都建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,685.19	2021年5月16日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,108.21	2021年3月2日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,218.24	2021年7月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,200.00	2021年3月1日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,084.35	2021年3月6日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	杭州银行市民中心支行	3,928.82	2021年9月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江大东吴集团建设有限公司	杭州银行市民中心支行	1,552.37	2021年1月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	联合银行宝善支行	2,000.00	2020年10月29日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	2,287.51	2022年5月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州通达集团有限公司	联合银行宝善支行	1,000.00	2020年9月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	杭州银行市民中心支行	1,577.33	2021年5月15日	银行履约保函

浙江香溢融资担保有限公司	信实环境建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,094.81	2020年11月16日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	联合银行宝善支行	2,000.00	2022年5月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江国丰集团有限公司	杭州银行市民中心支行	2,459.26	2022年3月5日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	6,033.34	2021年11月6日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	2,130.78	2022年7月2日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	3,669.35	2022年7月9日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,514.09	2021年10月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州通达集团有限公司	光大银行杭州分行	2,351.69	2020年8月15日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江耀圣建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,005.84	2021年7月18日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	鼎盛控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,520.95	2022年7月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江鼎盛交通建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,163.14	2022年7月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,894.12	2022年7月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,287.51	2022年7月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州公路交通设施工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,165.95	2021年2月4日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江恒誉建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,210.32	2022年8月7日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江恒誉建设有限公司	杭州银行市民中心支行	1,558.50	2021年7月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	3,669.35	2022年8月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	金磐集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,166.73	2021年6月15日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,158.87	2022年3月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江八咏公路工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,391.48	2022年10月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	鼎盛控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,549.26	2022年10月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州萧山广宇建筑工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,565.73	2020年10月25日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,028.00	2020年10月22日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	鼎盛控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,363.63	2022年11月4日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中腾建设有限公司	杭州银行市民中心支行	1,050.00	2020年11月13日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江宝华控股集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,609.49	2021年7月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州滨江建筑集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,780.46	2021年11月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江昆仑建设集团股份有限公司	杭州银行市民中心支行	1,980.00	2020年7月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州萧宏建设环境集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,581.78	2020年12月5日	银行履约保函

浙江香溢融资担保有限公司	浙江明德建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,388.10	2021年12月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,198.95	2020年12月10日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,249.40	2022年12月12日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华锦建设集团股份有限公司	浦发银行文晖支行	1,130.59	2020年12月18日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华锦建设集团股份有限公司	浦发银行文晖支行	1,081.85	2020年9月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,373.67	2022年4月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	上海富艺幕墙工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,251.98	2020年10月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江湖州市建工集团有限公司	联合银行宝善支行	1,091.96	2020年9月12日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	南通四建集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,649.20	2020年11月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中成建工集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,925.00	2021年7月12日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	3,050.00	2021年5月25日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	中和华丰建设有限责任公司	浦发银行文晖支行	2,400.00	2021年4月19日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	今天建设有限公司	联合银行宝善支行	1,000.00	2021年1月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江湖州市建工集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,601.50	2021年1月7日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江运业建筑工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,194.59	2022年11月21日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州东升建设工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,126.71	2021年12月25日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江环宇建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,744.31	2022年6月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州睦远建设工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,086.50	2022年8月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州萧山园林集团有限公司	杭州银行市民中心支行	1,193.17	2020年12月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江景华建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,358.01	2021年8月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,862.60	2021年5月13日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华锦建设集团股份有限公司	浦发银行文晖支行	1,468.96	2021年5月20日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,414.55	2022年11月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州滨和新能源有限公司	杭州银行市民中心支行	1,000.00	2021年6月15日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,114.50	2021年5月13日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	光大银行杭州分行	1,799.70	2021年9月22日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州东升建设工程有限公司	杭州银行市民中心支行	1,977.38	2020年12月9日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华恒建设集团有限公司	杭州银行市民中心支行	3,881.50	2020年11月11日	银行预付款保函
浙江香溢融资担保有限公司	远扬控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	3,452.83	2021年1月18日	银行预付款保函

浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团钢结构有限公司	联合银行宝善支行	1,301.70	2020年7月10日	银行预付款保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,286.61	2020年8月27日	银行预付款保函
浙江香溢融资担保有限公司	其他(1000万元以下的129家,241笔)		63,191.98	2020年7月2日至2023年5月20日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	其他(1000万元以下的10家,15笔)		3,658.36	2020年7月5日至2022年2月6日	银行预付款保函
浙江香溢融资担保有限公司	其他(1000万元以下的1家,2笔)		376.00	2020年7月15日至2020年8月3日	投标保证金
浙江香溢融资担保有限公司	23017笔联合贷款担保业务	温州银行	7,889.16		
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	王铿	中国银行宁波海曙支行	50.00	2020年11月28日	银行融资性担保
合计			251,653.35		

2、 本公司合并范围内公司之间的担保情况

2019年7月12日,公司与上海浦东发展银行股份有限公司杭州文晖支行签署《最高额保证合同》,为子公司浙江香溢融资担保有限公司在2019年7月12日至2020年7月12日期间在该银行办理各类融资业务所发生的债权提供连带责任担保,最高不超过人民币12亿元。

2019年12月25日,公司与中国光大银行股份有限公司杭州分行签署《最高额保证合同》,为子公司浙江香溢融资担保有限公司在2019年12月25日至2020年12月24日期间在银行办理工程类非融资保函业务所发生的债权提供连带责任担保,最高不超过人民币4亿元。

2020年4月13日,公司与杭州联合农村商业银行股份有限公司宝善支行签订《最高额保证合同》,为子公司浙江香溢融资担保有限公司在2020年4月13日至2020年6月25日期间在该银行不超过2亿元的融资债权本金及产生的利息、复息、罚息、违约金等提供连带保证责任。

2020年4月21日,公司与杭州银行股份有限公司、子公司浙江香溢融资担保有限公司三方签署《杭州银行与担保机构业务合作补充协议书》,杭州银行在2020年4月21日至2021年4月20日期间向子公司浙江香溢融资担保有限公司出具的分离式保函业务由本公司承担连带保证责任,担保主债权金额不超过人民币15亿元。

2020年5月29日,公司与民生银行杭州分行签署《最高额保证合同》,为子公司浙江香溢融资担保有限公司在2020年5月27日至2021年5月26日期间在该银行所发生的主债权提供最高债权额10亿元的担保。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项,也应予以说明:

适用 不适用

3、 其他

适用 不适用

十五、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

适用 不适用

2、 利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

1、投资者起诉索赔事项

鉴于公司因信息披露违法违规于 2020 年 6 月 5 日收到证监机构《行政处罚决定书》，自 2020 年 7 月以来陆续有投资者向公司起诉索赔。截至本报告披露日，公司合计收到宁波市中级人民法院的立案材料 11 起，诉讼金额共 120.29 万元，原告均为自然人投资者，被告为集团公司，案由为证券虚假陈述责任纠纷，目前开庭时间未定。

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、债务重组

适用 不适用

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、年金计划

适用 不适用

5、终止经营

适用 不适用

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

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

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

融资租赁

(1) 融资租出

1) 未实现融资收益

单位：元 币种：人民币

项目及内容	期末数	期初数	本期分摊数	提前终止转回数
宁波永正海运有限公司永星 22 号轮项目		5,267,086.32	1,675,944.64	3,591,141.68
宁波永正海运有限公司永星 11 号轮项目	2,610,445.58	3,962,434.82	1,351,989.24	
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5500 万项目-1		435,914.33		435,914.33
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5500 万项目-2		813,174.26		813,714.26
东方日升 5000 万项目	443,893.52	1,025,548.62	581,655.10	
上实融资租赁有限公司-双鸭山人民医院项目	2,270,626.49	3,882,502.70	1,611,876.21	
江苏九鼎新材料股份有限公司项目	753,092.29	1,265,118.74	512,026.45	
中盐昆仑碱业 5000 万项目	276,126.68	457,442.78	181,316.10	
中盐昆仑碱业 4000 万项目	251,790.12	414,648.14	162,858.02	
亿利洁能科技(沂水)有限公司项目		67,962.94	67,962.94	
山东海江化工有限公司项目	142,510.98	621,847.98	479,337.00	
北讯电信(珠海)公司项目	2,347,291.70	2,347,291.70		
亿利洁能科技有限公司项目		135,892.37	135,892.37	
台州首东新能源有限公司项目	614,005.00	764,505.00	151,500.00	
绍兴市圭星石新能源有限公司项目	372,925.00	483,790.00	110,865.00	
天台南其新能源科技有限公司项目	597,301.25	746,007.50	148,706.25	
上海富金星新能源科技有限公司项目	209,049.20	259,589.18	50,539.98	
杭州聚能新能源科技有限公司项目	413,798.57	504,389.87	90,591.30	
浙江轶岑能源科技有限公司项目	393,108.96	479,170.73	86,061.77	
兰溪市澄辉新能源科技有限公司项目	351,728.68	428,731.27	77,002.59	
福清市海豚海运有限公司项目	10,296,606.67	12,080,225.90	1,783,619.23	
上海闵商联融资租赁有限公司项目	850,683.46	2,105,344.95	1,254,661.49	
宁波宇凡海运有限公司-宇凡 12 号项目	3,526,345.36		808,945.06	
浙江香溢融媒科技有限公司项目	204,961.83		27,067.77	
泰兴市瑞恒热力有限公司项目	3,673,312.23		1,484,707.33	
安吉吉杭科技有限公司	378,067.29			
宿迁市运河港区开发集团有限公司	5,862,360.00			
上实融资租赁有限公司-潍坊水务项目	5,183,120.84		520,916.66	
合计	42,023,151.70	38,548,620.10	13,359,042.50	4,840,770.27

本公司控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司采用实际利率法分配未实现融资收益，将租赁内含利率用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) 以后年度将收到的最低租赁收款额

单位：元 币种：人民币

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内(含 1 年)	181,674,902.80
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	110,398,877.30
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	82,621,781.87
3 年以上	27,718,804.70
合计	402,414,366.67

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1年以内	
其中：1年以内分项	
0-3个月	300,000.00
3-12个月	775,000.00
1年以内小计	1,075,000.00
1至2年	1,125,087.89
2至3年	13,657,717.98
3年以上	
3至4年	
4至5年	
5年以上	630,966.64
合计	16,488,772.51

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	15,413,772.51	93.48	15,413,772.51	100.00		18,503,529.87	85.54	15,082,805.87	81.51	3,420,724.00
其中：										
单项金额重大并单项计提坏账准备	14,782,805.87	89.65	14,782,805.87	100.00		18,503,529.87	85.54	15,082,805.87	81.51	3,420,724.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备	630,966.64	3.83	630,966.64	100.00						
按组合计提坏账准备	1,075,000.00	6.52	38,750.00	3.60	1,036,250.00	3,127,208.16	14.46	330,966.64	10.58	2,796,241.52
其中：										
按账龄组合	1,075,000.00	6.52	38,750.00	3.60		3,127,208.16	14.46	330,966.64	10.68	2,796,241.52
合计	16,488,772.51	/	15,452,522.51	/	1,036,250.00	21,630,738.03	/	15,413,772.51	/	6,216,965.52

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	
宁波满士进出口有限公司	14,782,805.87	14,782,805.87	100.00	涉诉款项，收回可能有风险
宁波大汉洲矿业发展有限公司	300,000.00	300,000.00	100.00	涉诉款项，收回可能有风险
徐惠文	280,966.64	280,966.64	100.00	预计无法收回
梅园食府	50,000.00	50,000.00	100.00	预计无法收回

合计	15,413,772.51	15,413,772.51	100.00	/
----	---------------	---------------	--------	---

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

组合计提项目：按账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
0-3 个月	300,000.00		
3-12 个月	775,000.00	38,750.00	5.00%
合计	1,075,000.00	38,750.00	3.60%

按组合计提坏账的确认标准及说明：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	15,082,805.87	330,966.64				15,413,772.51
按组合计提坏账准备	330,966.64	38,750.00			-330,966.64	38,750.00
合计	15,413,772.51	369,716.64			-330,966.64	15,452,522.51

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
宁波满士进出口有限公司	14,782,805.87	89.65	14,782,805.87
杨明	775,000.00	4.70	38,750.00
宁波海曙四合酒店管理有限公司	300,000.00	1.82	
宁波大汉洲矿业发展有限公司	300,000.00	1.82	300,000.00
徐惠文	280,966.64	1.70	280,966.64
合计	16,438,772.51	99.70	15,402,522.51

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

2、其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息	7,306,452.50	7,369,855.28
应收股利		
其他应收款	99,452,285.68	110,857,270.58
合计	106,758,738.18	118,227,125.86

其他说明：

□适用 √不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		63,402.78
债券投资		
关联方借款	7,306,452.50	7,306,452.50
合计	7,306,452.50	7,369,855.28

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利

(4). 应收股利

□适用 √不适用

(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□适用 √不适用

(6). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款

(7). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
0-3 个月	627,335.10
3-12 个月	12,361,940.44
1 年以内小计	12,989,275.54
1 至 2 年	37,479,925.30
2 至 3 年	43,800,000.00
3 年以上	
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	7,811,281.19
合计	102,080,482.03

(8). 按款项性质分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	82,183,299.27	93,859,409.02
应收暂付款	19,385,673.07	20,547,137.52
备用金	40,777.29	276,410.07
押金保证金	140,000.00	30,060.00
其他	330,732.40	113,329.46
合计	102,080,482.03	114,826,346.07

(9). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	1,313,238.37		2,655,837.12	3,969,075.49
2020 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-1,313,206.50		1,313,206.50	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			-1,340,879.14	-1,340,879.14
本期转销				
本期核销				
其他变动				

2020年6月30日余额	31.87	2,628,164.48	2,628,196.35
--------------	-------	--------------	--------------

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

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

(10). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	2,655,837.12		1,340,879.14	-1,313,206.50		2,628,164.48
按组合计提坏账准备	1,313,238.37			1,313,206.50		31.87
合计	3,969,075.49		1,340,879.14			2,628,196.35

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(11). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(12). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
宁波香溢大酒店有限责任公司	往来款	63,000,000.00	1-2年	61.72	
宁波明州一三七一城隍庙商业经营管理有限公司	应收暂付款	18,941,708.07	1-2年	18.56	1,725,108.85
宁波国泰金银饰品有限责任公司	往来款	9,569,308.80	3年以上	9.37	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	往来款	8,000,000.00	1年以内	7.84	
宁波香溢实业发展有限公司	往来款	1,394,645.00	1年以内	1.37	
合计	/	100,905,661.87	/	98.86	1,725,108.85

(13). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(14). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(15). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,126,999,602.98		1,126,999,602.98	1,012,333,770.55		1,012,333,770.55
对联营、合营企业投资				15,210,777.43		15,210,777.43
合计	1,126,999,602.98		1,126,999,602.98	1,027,544,547.98		1,027,544,547.98

(1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江香溢租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢融资担保有限公司	232,800,000.00			232,800,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
宁波香溢实业发展有限公司	29,766,055.09			29,766,055.09		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	2,550,000.00			2,550,000.00		
浙江香溢广告策划有限公司	2,293,439.96	19,627,905.00		21,921,344.96		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
宁波香溢大酒店有限责任公司	60,455,447.50			60,455,447.50		
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	577,500.00			577,500.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
香溢融通（浙江）投资有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00		
上海香溢典当有限公司	117,000,000.00			117,000,000.00		
香溢通联（上海）供应链有限公司	7,000,000.00	3,900,000.00		10,900,000.00		
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	15,210,777.43	75,927,150.00		91,137,927.43		
合计	1,027,544,547.98	99,455,055.00		1,126,999,602.98		

(2) 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

4、营业收入和营业成本**(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	346,831.09	351,911.24	124,886,461.93	119,287,770.07
其他业务	4,354,164.95	3,498,307.85	10,666,934.37	3,501,809.58
合计	4,700,996.04	3,850,219.09	135,553,396.30	122,789,579.65

(2). 合同产生的收入情况

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

其他说明：

无

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		4,725.61
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计		4,725.61

其他说明：

无

6、其他

□适用 √不适用

十八、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-874,623.68	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	2,530,473.61	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益	1,403,009.27	
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等	-1,209,101.00	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	126,737.14	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	641,160.39	
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-635,301.74	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
单独进行减值测试的对外委托贷款损失减值准备转回	695,065.00	
所得税影响额	-868,329.17	
少数股东权益影响额	-319,509.55	
合计	1,489,580.27	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-0.72	-0.033	-0.033
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.79	-0.037	-0.037

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
--------	---

董事长：邵松长先生

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 27 日

修订信息

适用 不适用