

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 2023 年年度报告

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

四、公司负责人邵松长先生、主管会计工作负责人盛献智先生及会计机构负责人（会计主管人员）刘晓峰先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司（母公司）2023年度实现净利润-5,668,031.34元，加上以前年度未分配利润240,417,396.34元，截至2023年12月31日，公司实际可供股东分配利润为234,749,365.00元。公司拟以2023年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税），合计拟派发现金红利6,814,841.21元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金481,792,438.44元，2023年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告所涉及的未来发展战略及经营计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

### 七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

### 九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

### 十、重大风险提示

报告期内，公司经营上面临的主要风险因素以及影响程度未发生明显变化。另外，公司面临的投资者索赔诉讼风险对报告期业绩依然产生负面影响，以后年度预期将不再影响；同时2021年宁波市公安局对公司信息披露违规案件立案侦查事项已终结，对公司不会造成影响。敬请投资者关注上述风险。

详见本报告第三节 管理层讨论与分析 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险一节。

### 十一、其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义 .....	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	管理层讨论与分析.....	8
第四节	公司治理.....	25
第五节	环境与社会责任.....	37
第六节	重要事项.....	39
第七节	股份变动及股东情况.....	57
第八节	优先股相关情况.....	61
第九节	债券相关情况.....	61
第十节	财务报告.....	61

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的2023年度财务报表。
	载有浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）盖章、注册会计师签名并盖章的2023年度审计报告原件。
	报告期在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> 上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

公司的中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司
公司的中文简称	香溢融通
公司的外文名称	SUNNY LOAN TOP CO., LTD.
公司的外文名称缩写	SUNNY LOAN TOP
公司的法定代表人	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
公司注册地址的历史变更情况	报告期内无变更
公司办公地址	浙江省宁波市西河街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

## 四、信息披露及备置地点

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

## 五、公司股票简况

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

## 六、其他相关资料

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

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
营业总收入	262,648,849.59	255,243,506.03	2.90	260,920,956.04
营业收入	185,848,463.02	158,611,623.91	17.17	161,078,734.89
归属于上市公司股东的净利润	22,198,021.83	8,903,896.78	149.31	16,618,276.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,622,117.63	4,631,618.66	194.11	4,090,027.32
经营活动产生的现金流量净额	-824,635,089.21	46,593,302.99	-1,869.86	-602,918,082.57
	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
归属于上市公司股东的净资产	2,120,265,289.40	2,102,889,805.62	0.83	2,098,983,458.10
总资产	3,941,039,956.68	3,586,307,181.03	9.89	3,518,056,496.04

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
基本每股收益（元/股）	0.049	0.020	145.00	0.037
稀释每股收益（元/股）	0.049	0.020	145.00	0.037
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.030	0.010	200.00	0.009

加权平均净资产收益率 (%)	1.051	0.424	增加0.627个百分点	0.795
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	0.645	0.220	增加0.425个百分点	0.196

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用

## 九、2023 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业总收入	81,143,263.65	49,221,663.49	64,009,801.18	68,274,121.27
营业收入	62,601,079.57	36,216,098.52	44,102,791.71	42,928,493.22
归属于上市公司股东的净利润	19,872,917.90	-2,391,062.10	6,170,025.45	-1,453,859.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,526,125.22	-3,402,947.92	9,769,934.21	1,729,006.12
经营活动产生的现金流量净额	280,957,615.54	-148,707,665.63	-577,516,866.00	-379,368,173.12

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2023 年金额	附注 (如适用)	2022 年金额	2021 年金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	24,716,791.37		-84,269.61	14,428,852.94
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,737,000.00		5,475,566.22	7,268,853.40

除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-602,785.75	114,306.29	357,781.63
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
委托他人投资或管理资产的损益			
对外委托贷款取得的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,324,630.02	23,136,963.06	8,050,940.10
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
非货币性资产交换损益			
债务重组损益			
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等			
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响			
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用			
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
交易价格显失公允的交易产生的收益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		-19,326,435.13	-14,108,239.44
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,762,778.47	-321,952.20	1,662,224.58
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-1,245,887.71	-732,075.46
减：所得税影响额	2,774,272.99	2,215,805.17	5,697,708.78
少数股东权益影响额（税后）	-2,937,320.02	1,260,207.63	-1,297,619.74
合计	8,575,904.20	4,272,278.12	12,528,248.71

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

适用 不适用

## 十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
其他非流动金融资产	9,004,642.91	24,801,857.16	15,797,214.25	-602,785.75
合计	9,004,642.91	24,801,857.16	15,797,214.25	-602,785.75

## 十二、其他

□适用 √不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期内，公司凝心聚力谋发展，担当作为深改革，经受住多重考验，经济运行整体回升向好，各项事业取得新成效。全年实现营业总收入 2.63 亿元，同比增 2.9%；实现利润总额 6,513 万元，同比增 57%。

**（一）稳进增效，经济运行实现突破性进展。**一是经济效益成色更足。公司经济顶住开年巨大的下行压力冲击，奋力拼搏，业绩取得新突破，“老大难”不良资产出清取得积极成效，资产质量显著改善，生息资产规模创新高，同比增幅 55%。二是租赁首位战略成效斐然。租赁加力扩规模增效益，租赁总规模、新投放规模、营收占比等指标均创历史新高，经济“火车头”作用更加凸显。三是酒水贸易成绩良好。主动向供需两端协同发力，打出深拓市场组合拳，成效明显，为下步发展打下良好基础。

**（二）标本兼治，内部管理再创标志性成果。**一是降本增效取得新成效。坚持过紧日子思想，严格预算管理，强化成本管控，增强财务端溢价能力，盘活闲置物业，规范资产管理，提升资产运营质效。二是改革深化打开新局面。市场化改革实效凸显，“凭业绩说话、有为才有位”的导向更加鲜明，绩效改革稳步推进，中后台紧迫感、危机感明显增强，干事创业精气神有效激发。深入推进“扁平化、大部制”管理，队伍活力动力进一步增强，机构统配和运转效率进一步提升。三是职能转型展现新作为。中后台积极赋能业务发展，全流程风控效能持续提升，资金筹措成效明显，渠道建设稳步向好，合规建设持续加强，拧紧全员安全责任链条，开展安全生产专项整治行动，安全底板不断加固加强，全年安全零事故。

**（三）铸魂强根，党建引领取得实质性新效。**一是主题教育见行见效。扎实开展主题教育，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，落好“第一议题”制度，加强调查研究，着力解决员工“急难愁盼”问题，推动主题教育成果转化为发展实效。二是党业融合走深走实。开展专项整治、专项合规审计，全力落好整改“后半篇文章”。持续深化“先锋香溢”党建品牌建设，加强基层组织“三基”建设，筑牢坚强战斗堡垒。三是从严管党治企加力显效。坚持靶向治疗，严肃查处各类违纪违法问题，加强干部教育整顿，常态化开展反“四风”和违反“八项规定”案例教育，持续释放全面从严、一严到底、越来越严的信号，以“永远在路上”的韧劲抓好党风廉政建设和反腐败工作。

### 二、报告期内公司所处行业情况

公司类金融业务板块复杂多样，现针对不同业务板块所处行业情况概述如下：

#### （一）融资租赁

2023 年，金融监管总局接连发布《关于进一步做好金融租赁公司监管工作的通知》《关于促进金融租赁公司规范经营和合规管理的通知》，明确金融租赁公司租赁物范围，严禁新增“类信贷”业务，引导金融租赁公司回归以“融物”为核心的租赁经营模式，逐步提升直租业务能力和业务占比结构，聚焦服务实体经济，防范化解金融风险。2024 年 1 月初，金融监管总局发布《金融租赁公司管理办法（征求意见稿）》，进一步为支持和促进金融租赁行业高质量发展创造良好



环境。随着监管机构对金融租赁公司日益趋紧的趋势，预计对租赁物、经营模式和业务结构等要求有可能逐步延伸至融资租赁公司，部分省份已出台相应负面清单或监管倡议，业务转型和结构优化或将成为租赁公司普遍面临的问题。

根据中国租赁联盟、南开大学当代中国问题研究院和租赁联合研究院组织编写的《2023 第三季度中国租赁业发展报告》显示，截至 2023 年 9 月末，全国融资租赁企业总数以及融资租赁合同余额持续下降，下降主要受大批外资租赁公司陆续退出市场影响，剔除该因素来看呈现触底反弹，缓慢回升迹象。金融租赁公司数量和业务总量呈稳定态势，企业数量少但业务总量占比达 43.7%；内资租赁企业数量和业务总量有所增加；外资租赁企业数量和业务总量则继续下降，下降幅度较上年收窄。浙江大学融资租赁研究中心发布的《中国融资租赁发展展望指数 2023 年四季度报告》指出，当前经济运行仍处于低谷阶段，市场信心不足，实体产业发展滞缓，宜租领域同质化竞争激烈，优质资产稀缺，潜在行业资产质量风险逐步积聚。建议租赁公司积极发展租赁增值服务，增强自身核心竞争力，规避同质化价格竞争；同时加强风险防控，做好存量租赁资产管控。

## （二）典当

近年来，地方金融监管部门监管职能更加明确，陆续出台地方性监管政策和监管细则，整体维持强监管的状态，开展业务合规、风险管理等现场检查工作，大力整顿典当行业经营不规范现象，清退大批违法违规企业，为合法合规经营的典当企业创造更多的市场空间和良性营商环境。我国典当行业主要以房地产抵押和动产质押业务为主，大部分典当行又以房地产抵押典当业务为核心，典当业务品种相对单一，与房地产市场环境高度相关，不同企业之间同质化竞争现象严重；同时随着利率市场化影响，贷款利率持续下调，典当行的息费水平同步下降，整体盈利水平亦下滑；其次主流金融机构银行积极响应普惠金融号召，信贷政策向小微企业倾斜，加上小贷公司等发展迅速，典当行业面临内外竞争加剧的经营压力。根据中国典当协会的统计数据，截至 2022 年，中国的典当企业数量达到 7,783 家，外加 115 家分支机构，全行业的注册资本高达 946 亿元，典当总额达到 11,794.6 亿元，典当行业有效弥补了主流金融业的不足，有长远的发展前景；但对于典当企业来说，在竞争格局中掌握主动权，关键是业务范围的拓展，不断创新产品，避免与主流金融机构和同业的直接竞争，要充分挖掘自身优势，进行差异化竞争；探索数字化转型，利用互联网技术提升客户服务质量和效率，以及强化客户风险管理和控制，提升专业化水平，切实解决小微企业和居民小额、短期、快速的融资需求。

## （三）担保

自 2019 年住建部、发改委等部门发布《关于加快推进房屋建筑和市政基础设施工程实行工程担保制度的指导意见》发布以来，多省份积极响应，在工程建设领域全面深入推广保函担保方式；浙江省作为建筑大省，工程保证保险政策先行先试已走在前沿，保险保函全面落地。2023 年初发改委等多部门发布《关于完善招标投标交易担保制度进一步降低招标投标交易成本的通知》，推出多项举措完善招标投标交易担保制度，全面推广保函（保险），鼓励减免政府投资项目投标保证金等，切实减轻中小微企业交易成本负担。总体来看，银行保函和保证保险市场份额迅速扩大逐步取代现金保证金成为主导形式，保证保险因便捷性、低成本特点发展迅速，大大降低市场平均费率，且保证金减免政策引致与保证金数额直接挂钩的担保效益面临缩水，工程保函市场增量业务竞争进一步加剧。

虽然 2023 年房地产投资下行，供需两端持续缩量，但以政府主导的基础设施投资持续发力，能源、运输、仓储等行业成为基建投资补短板的重点，以数字转型和绿色发展等领域为代表的新基建保持高增长。短期来看，基建投资对房地产市场景气度下滑的对冲作用还将延续，工程建设项目保持增长带来工程担保市场需求维持利好态势，但不同领域投资行情变化对工程担保行业参与主体的现有业务结构和展业将产生不同的影响。

## （四）类金融投资

2023 年对于私募基金行业是具有里程碑意义的一年，年内私募行业发布多项重磅新规：2 月以来中国证券投资基金业协会（以下简称“中基协”）陆续发布《私募投资基金登记备案办法》及配套指引、《证券期货经营机构私募资产管理计划备案办法》《私募投资基金备案指引》及配套材料清单等，进一步优化登记备案和自律管理工作，覆盖“募投管退”全流程规范要求，引导私募基金行业高质量发展。7 月国务院正式发布《私募投资基金监督管理条例》，作为私募行业首部行政法规，标志着私募行业进入更加规范化和专业化发展的新阶段；12 月中国证监会发布《私募投资基金监督管理办法（征求意见稿）》，旨在加快推进私募基金行业规范健康发展水平。扶

优胜劣、进退有序,成为私募基金行业监管主旋律,中基协数据显示,年内注销私募数量达到 2,537 家,创历史新高,行业乱象被有效遏制,风险机构不断被清理。截至 2023 年 12 月末,存续私募基金管理人 2.16 万家,管理基金数量 15.31 万只,管理基金规模 20.58 万亿元。具体来看,私募证券投资基金管理人 8,469 家,存续规模 5.72 万亿元;私募股权、创业投资基金管理人 12,893 家,存续私募股权投资基金规模 11.12 万亿元,存续创业投资基金规模 3.21 万亿元。整体上呈现管理人减少,管理基金数量和存续资产规模保持平稳略增的状态,但私募股权行业年内发生数量和投资金额同比下降,资金投入偏向新一代信息技术、先进制造、健康医疗等领域;私募证券投资行业分化明显,拥有资源和人脉的行业头部效应越发凸出,一些中小机构正处在募资难甚至淘汰的边缘,短期内投资依然偏谨慎,中长期经济基本面逐步改善,对市场行情修复持乐观态度。

#### (五) 特殊资产

北京产权交易所与光大银行共同发布的《特殊资产行业发展及前景展望白皮书》指出,目前特殊资产行业格局是“5+2(地方资管)+银行系+外资系+N(其他非持牌机构)”,处于创新发展期,2021 年以来,特殊资产供给端持续扩大,投资端参与主体也日渐丰富;特殊资产类型日益繁杂,不再局限于银行信贷不良资产,延伸到不同资产类别,对各类机构深度参与企业纾困,提高市场重组、出清质量和效率等方面的能力提出更高要求。

特殊资产行业的高利润吸引了越来越多的潜在竞争者进入行业,竞争强度将逐步加剧。从市场占比来看,头部资产管理公司实力雄厚,占据较大市场份额,集中度较高,地方资产管理公司因地域优势在区域内亦有经营优势,其他非持牌机构能自主获取的业务体量相对较少。从供给端来看,当前全球经济衰退、国内正经历缓慢复苏,银行不良贷款绝对规模保持持续增长态势以及其他传统行业风险聚集、资产有暴雷风险等,对不良资产的处置需求较大,市场发展机遇涌现。从处置端看,不良资产行业是资金密集型行业,投资回报周期通常为 2-3 年甚至更长,为缓解资金占用压力,参与机构加大处置力度,尽可能缩短资产处置周期,匹配不良资产规模的增速,提高经营能力。同时对处置端头部机构提出了更高要求,不仅仅是收购资产包,更需要综合运用各种手段,在重组领域加大投入,帮助企业脱困,真正盘活资产,彻底化解风险;未来前瞻性助力企业开展特殊资产处置,将是特殊资产行业未来发展的重心。

### 三、报告期内公司从事的业务情况

报告期内,公司传统类金融业务融资租赁、典当、担保、特殊资产业务整体保持平稳发展,尤其是下半年千方百计拓渠道、想方设法扩资源、全力以赴增规模,成效显著,租赁业务规模增长明显,典当业务、特殊资产业务规模亦同比提升,类金融投资业务发生额略增,担保业务受市场竞争环境等不利因素影响致新发生规模、收入同比降幅较大。酒水贸易业务同比销售额较小,增幅显著。

#### (一) 融资租赁业务

##### 1. 业务模式

公司运作融资租赁业务的唯一平台是香溢租赁,目标客户为大中型国企等强主体单位和分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位及专精特新“小巨人”制造业企业,涉及生产设备、船舶、光伏组件等租赁物。

融资租赁业务依托于租赁物开展业务,具有融物和融资相结合的特点,公司承接的租赁业务以售后回租模式为主,直租、转租赁模式为辅,租赁期限为 3-8 年。售后回租业务经营模式是承租人将其自身经营资产出售给租赁公司以获取融资额度,再从租赁公司租回该经营资产,租赁公司定期向承租人收取租金。

##### 2. 经营分析

随着公司“租赁首位战略”的持续推进,租赁转型攻坚工作取得新进展,业务规模有显著提升,新增投放同比上升约 109%,期末业务规模同比增加约 56%。同时公司持续优化调整租赁业务投放结构,着力向设备类租赁业务转型,期末设备类项目占比 59%,较去年同期增加 32 个百分点;政信类项目占比 11%,较去年同期减少 42 个百分点,租赁资产质量有效改善。期末租赁业务经营模式中售后回租业务占比 88%,直租业务占比 2%,转租赁业务占比 10%,在租赁业监管趋严的大背景下,公司需逐步回归以“融物”为核心的租赁经营模式,紧紧围绕企业新购设备资产融资需求,不断提升直租业务占比。此外,公司需不断开拓新的行业领域,继续钻研细分赛道,形成独特的竞争优势,为客户提供高质量、高效率的服务。

公司融资租赁业务情况详见第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 85、租赁一节。

## （二）典当业务

### 1. 业务模式

有融资需求的当户以其名下的普通住宅、联排别墅、商业用房、车辆、上市公司股票、非上市公司股权等动产、不动产、财产权利作为典当物质押或抵押给公司下属设立在杭州、宁波、上海的典当公司；当户取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物。

公司典当业务主要面向个人和中小微企业，满足其短期应急融资需求，具有小额、便捷、短期的特点。三家典当公司在区域内规模较大，元泰典当注册资本 4 亿元，为杭州市典当行业协会副会长单位，浙江省典当行业协会会员单位；德旗典当注册资本 1 亿元，为宁波市典当行业协会会长单位，浙江省典当行业协会会员单位；上海典当注册资本 1.3 亿元，为上海市典当行业协会副会长单位。

### 2. 经营分析

报告期内，公司典当业务新增项目平均息费水平因贷款市场报价利率的下调有所下降，较去年同期减少 0.75 个百分点；依然受房地产市场景气度及同质化竞争的不利影响，且业务拓量主要集中在下半年，典当业务发生额较上年同期略降，期末存量业务规模较期初增加 41%。新增典当项目中 90% 以上为房产典当业务，且单笔放款额较上年有明显增加，风险有相对集中的趋势；房产典当占存量业务规模约 75%，仍存在占比过大的问题，现阶段打破产品同质化瓶颈，优化业务结构，实现差异化和特色化典当业务竞争尚存在难度，主要着力于增强典当业务“稳定器”作用，再逐步探索新产品、新业务领域。期末存量业务中逾期金额相比上年略减，占规模比有所优化，三年以上逾期清收有成效，但逾期一年至三年当期转化率较高，应进一步加强清收处置力度，加速处置周期。

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

## （三）担保业务

### 1. 业务模式

公司运作担保业务的唯一平台是香溢担保，经营的担保业务分为非融资担保业务和融资担保业务，其中核心业务是非融资担保业务。

非融资担保业务以建筑工程领域的工程保函担保业务为主，产品主要有工程履约、工程预付款、工程投标、工程质量等银行保函担保，公司经营工程保函担保业务十余年，主要为浙江省内二级资质以上的建筑企业提供担保服务，近年来又相继开拓了江苏、福建、安徽、上海、重庆、江西、湖北、河北、天津等省外市场。如工程履约保函担保，系公司为建筑工程的承包方或施工方在银行开具履约保函时向银行提供反担保，若发生银行向发包人（业主方）支付了赔偿的情况，则公司需进行代偿，通过这种反担保方式，公司取得承包方或施工方支付的相应费用。

融资担保业务通过为中小微企业及个体工商户的融资行为提供担保，收取相应担保费用。公司拓展融资担保业务相对谨慎，规模较小。

### 2. 经营分析

报告期内，受市场竞争加剧、保证金比例下调及房地产市场景气度等不利影响，公司工程保函担保业务呈萎缩趋势，新发生额较上年同期下降 23%，致非融资担保类担保业务收入较上年同期下降 29%。为增强工程保函担保业务展业，报告期内公司采取差异化费率方案增加客户资源，提高保函合作银行授信使用率；以及试水进一步扩大保函业务准入区域等。

2023 年 6 月，香溢担保与广发银行杭州分行、宁波分行合作香溢贷担保业务的经营模式变更，后续香溢担保不再为烟草零售商户向其融资提供担保，仅提供烟草零售商户营销推广服务，香溢担保收取固定比例服务费；模式变更前已经存续规模，香溢担保仍需承担担保责任。另外，报告期内，香溢担保与云南红塔银行合作的香溢贷担保业务因地放款监管限制不再新发生烟草零售户贷款投放。对于存续的香溢贷担保项目，充分关注在贷业务风险，已经代偿项目加快追偿。

公司担保业务经营整体情况如下（单位：万元）：

担保类型	业务类型	报告期担保收入	报告期发生额	发生额比上年同期增减（%）	期末余额	报告期代偿金额	期初余额	其中：报告期内为股东、实际控制人及其关联方提

								供的担保
非融 资担 保	工程保 函担保 业务	3,041.06	175,311.90	-23.47	262,757.60	0	328,668.27	
	担保公 司履约 保函业 务	2.08	170	-	170	-	0	
融 资 担 保	香溢贷 担保业 务	115.75	11,379.80	-63.73%	796.34	125.07	15,199.03	
	其他(不 特定客 户)	2.35	0	-	1,400	0	1,905	
合计		3,161.24	186,861.70	-	265,123.94	125.07	345,772.30	

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

#### (四) 类金融投资业务

##### 1. 业务模式

公司经营的类金融投资业务类型主要包含三类：间接资金收益业务、资本市场投资业务、其他股权投资业务。其中间接资金收益业务通过设立或参与券商资管计划、私募基金、有限合伙企业等模式为融资需求方提供定制化融资方案，公司获取固定收益；资本市场投资业务通过发行设立或参与基金等形式直接或间接参与一二级市场股票投资、债券投资以及资产证券化等创新产品投资，获得资本保值和增值；其他股权投资业务以财务投资为目的，直接或间接方式参与投资非上市公司股权，通过特定的退出机制，获得资本增值。

##### 2. 经营分析

报告期内，公司新增三笔投资业务，合计投放金额 2,640 万元，其中私募股权基金投资项目 2 笔，投向领域为新兴产业；固收信托类投资项目 1 笔，将继续加强研究分析，丰富投资策略，不断挖掘优质投资标的，更多关注新技术、新模式、新业态、新产业等多样化创新领域。

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

#### (五) 特殊资产业务

##### 1. 业务模式

特殊资产包括但不限于金融机构不良债权资产、涉诉资产、企业改制及破产资产、其他应急变现资产等。公司为非持牌经营机构，现阶段以获取固定收益的盈利方式为主，公司并不参与实际清收。

公司特殊资产业务的经营模式主要是公司与第三方客户开展合作，期限一般为 12 个月至 18 个月，由公司通过直接参与公开挂拍收购以及直接协议转让方式或者设立合伙企业方式等购入客户指定标的债权，客户以分期付款的方式，向公司支付等额的价款获得金融资产收益权（指基于标的债权而产生的取得收益的权利，包括因标的债权清收而获得的借款本金、利息、违约金、损失赔偿和实现债权的费用），自公司向原债权出售方支付标的债权转让价款之日起，客户就未支付的转让价款，按固定费率向公司支付资金占用费。第三方客户负责不良债权的清收处置工作，处置回款优先偿付公司本金余额，直至足额支付公司债权转让价款及固定收益。

标的债权资产对应的底层资产主要为浙江省区域内的工业房产，另含部分商铺、住宅用地、工业用地等，一旦项目异常或者客户逾期，公司有权将标的债权进行拍卖收回本金。

##### 2. 经营分析

2023 年下半年以来，公司进一步加大市场拓展力度，深入研究市场需求和行业趋势，不断优化业务操作，积极巩固和提升该板块的盈利能力。报告期内，特殊资产业务新增发生额 2.77 亿元，同比下降 11%；期末账面余额 3.58 亿元，同比增加 10%，业务规模呈现先降后升趋势。全年实现收入 4,034 万元，同比下降 15%。

目前，公司的贸易业务包含酒和“丽水山泉”水两类产品，酒类产品包含公司自有品牌“乐享云端”53度酱香型白酒以及为丰富供给种类向关联方采购的多个酒品，渠道以代理商、集团大客户销售为主，少量零售等。目前公司正积极探索电商直播平台销售，通过线上线下融合的销售模式，扩大品牌覆盖面和市场影响力。

“丽水山泉”系列饮用水产品，目前以烟草体系内销售渠道为主，对关联方销售金额占比逾80%；稳步推进开放传统经销商线下批发业务和连锁商超特通渠道（高速商贸、世纪联华、盒马鲜生、十足等）。消费客户主要分布在浙江省内，上海、江苏等周边省份亦有少量分布。

报告期内，公司进一步完善相关贸易业务运行机制，加强购销存管理，着力拓展销售渠道，促进贸易板块发展。报告期实现销售收入3,681万元，同比增幅较大。

#### 四、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。主要包含以下几方面：

1. 多元经营协同发展优势。公司具有典当、担保、融资租赁等经营资格，可以协同运用多种工具满足中小微企业及个人客户不同场景需求，践行普惠金融政策。同时公司植根宁波、杭州、上海等地区已形成一定市场知名度，积极打造融资租赁、典当、担保、投资、特殊资产、贸易等多种业务经营格局，持续推进业务创新，保持较为稳定的盈利结构，推进公司可持续发展。

2. 多年从事类金融业务的专业化经营团队。公司前台人员从业经验丰富、市场敏锐度高、有创新和开拓精神，中后台人员专业素质过硬、作风优良，前中后台人员协同配合，共促业务发展。

3. 完善有效的全方位、多纬度风险管控能力。公司已经构建的全面风险管理体系，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；设立的全面风险管理委员会全面领导各职能部门及事业部开展各项风险管理控制工作。

同时公司持续优化典当、担保、融资租赁业务管理系统，各业务系统的数据整合和流程优化都得到了有效实施，进一步提高了业务管理信息化水平，强化了决策支持能力；加强对公司信息系统包括网络安全、数据备份、灾难恢复等方面的安全防护；通过加强数据分析能力、提升系统自动化水平、完善信息安全体系等措施，提高公司的运营效率和竞争力。

#### 五、报告期内主要经营情况

公司制定的2023年主要经营目标为：争取实现营业总收入3.06亿元；营业总成本控制在2.39亿元，其中三项费用控制在1.27亿元左右。

2023年度，公司实现营业总收入2.63亿元，完成经营目标86%；营业总成本1.72亿元，占计划72%，其中三项费用0.95亿元，占计划75%。

##### (一) 主营业务分析

##### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业总收入	262,648,849.59	255,243,506.03	2.90
营业收入	185,848,463.02	158,611,623.91	17.17
营业成本	64,151,049.55	57,925,601.73	10.75
销售费用	32,921,812.13	3,289,259.04	900.89
管理费用	81,410,990.26	109,886,810.15	-25.91
财务费用	-19,377,800.28	-11,924,259.76	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-824,635,089.21	46,593,302.99	-1,869.86
投资活动产生的现金流量净额	18,025,281.78	93,904,280.33	-80.80
筹资活动产生的现金流量净额	269,234,714.52	49,547,665.36	443.39

营业收入变动原因说明：主要系本期商品贸易业务收入略有增加。

营业成本变动原因说明：主要系本期商品贸易收入增加相应的成本增加。

销售费用变动原因说明：主要系公司为类金融行业，为更好的匹配成本费用，本期将原纳入管理费用核算的营销人员相关费用纳入销售费用核算。

管理费用变动原因说明：主要系公司为类金融行业，为更好的匹配成本费用，本期将原纳入管理费用核算的营销人员相关费用纳入销售费用核算。

财务费用变动原因说明：主要系本期银行存款利息收入增加。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期融资租赁业务、典当业务净投放增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上期收回固定收益类金融投资项目，本期无。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期租赁保理融资净借款增加。

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

## 2. 收入和成本分析

适用 不适用

公司本期营业总收入较上年同期增长 2.90%，主要系本期商品贸易业务收入略有增加。

### (1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品销售	36,811,188.34	29,667,853.32	19.41	349.70	342.75	增加 1.27 个百分点
融资租赁	90,868,560.83	23,218,829.62	74.45	0.49	-39.65	增加 17 个百分点
典当	45,187,983.19		100.00	-11.80		
担保	31,612,403.38	7,592,114.76	75.98	-30.36	-30.97	增加 0.21 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况的说明

本期酒、水商品贸易业务增长，商品贸易收入同比增加。

### (2). 产销量情况分析表

适用 不适用

### (3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

适用 不适用

### (4). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
商品销售	营业成本	29,667,853.32	17.22	6,700,872.88	3.64	342.75	
融资租赁	营业成本	23,218,829.62	13.48	38,472,525.25	20.89	-39.65	
担保	手续费及	7,592,114.76	4.41	10,998,236.20	5.97	-30.97	

	佣金支出						
--	------	--	--	--	--	--	--

成本分析其他情况说明

本期商品贸易收入增加，相应的商品贸易成本增加。

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用 不适用

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

A. 公司主要销售客户情况

适用 不适用

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

适用 不适用

B. 公司主要供应商情况

适用 不适用

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

适用 不适用

3. 费用

适用 不适用

4. 研发投入

(1). 研发投入情况表

适用 不适用

(2). 研发人员情况表

适用 不适用

(3). 情况说明

适用 不适用

(4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

适用 不适用

5. 现金流

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
货币资金	682,283,641.58	17.31	1,242,723,947.21	34.65	-45.10	主要系本期资金

						用于业务项目投放致期末余额减少
应收账款	12,357,737.15	0.31	5,263,117.16	0.15	134.80	主要系本期应收业务款项增加
预付款项	6,103,943.74	0.15	959,714.04	0.03	536.02	主要系本期预付酒类贸易业务款项增加
其他应收款	21,541,563.39	0.55	41,579,855.70	1.16	-48.19	主要系本期收回上期应收暂付款
存货	49,016,312.62	1.24	4,605,931.19	0.13	964.20	主要系本期贸易业务增长,库存商品采购增加
一年内到期的非流动资产	814,431,466.77	20.67	231,856,166.80	6.47	251.27	主要系本期一年内到期的长期应收款增加
其他流动资产	176,202,329.84	4.47	281,067,862.14	7.84	-37.31	主要系一年内到期的特殊资产业务减少
发放贷款和垫款	577,614,465.49	14.66	356,031,120.39	9.93	62.24	主要系本期典当业务增长
债权投资	24,959,832.72	0.63	63,248,539.74	1.76	-60.54	主要系本期风险资产清收回款
其他非流动金融资产	24,801,857.16	0.63	9,004,642.91	0.25	175.43	主要系本期投资项目增加
投资性房地产	115,528,641.52	2.93	81,435,216.14	2.27	41.87	主要系本期固定资产转至投资性房地产所致
固定资产	51,148,608.81	1.30	101,195,578.68	2.82	-49.46	主要系固定资产转至投资性房地产所致
其他非流动资产	81,302,962.71	2.06	1,381,814.80	0.04	5,783.78	主要系本期一年以上特殊资产业务增加
合同负债	31,961,404.89	0.81	9,465,632.94	0.26	237.66	主要系本期预收款增加
应付职工薪酬	15,830,874.74	0.40	10,397,000.06	0.29	52.26	主要系本期未发放薪酬增加
其他应付款	32,875,857.36	0.83	22,070,665.63	0.62	48.96	主要系本期特殊资产业务和融资租赁业务保证金增加
长期借款	567,026,219.51	14.39	334,653,966.74	9.33	69.44	主要系本期保理融资借款增加
租赁负债	4,141,090.64	0.11	6,750,895.68	0.19	-38.66	主要系本期租赁办公场所摊销增加致余额减少
其他非流动负债	4,259,651.61	0.11	3,098,476.91	0.09	37.48	主要系本期应付融资租赁相应长



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

## 2. 境外资产情况

适用 不适用

## 3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

## 4. 其他说明

适用 不适用

### (四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

### (五) 投资状况分析

#### 对外股权投资总体分析

适用 不适用

#### 1. 重大的股权投资

适用 不适用

#### 2. 重大的非股权投资

适用 不适用

#### 3. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

##### 证券投资情况

适用 不适用

##### 证券投资情况的说明

适用 不适用

##### 私募基金投资情况

适用 不适用

##### 衍生品投资情况

适用 不适用

#### 4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

### 类金融投资业务明细分析

#### 1. 报告期新发生

披露情况	项目基本情况	进展情况
新增	投资“渤海信托·2023 浙悦 24 号集合资金信托计划”	报告期

	<p>2023年9月,公司出资1,000万元购买渤海信托·2023浙悦24号集合资金信托计划,该计划用于向杭州新天地集团有限公司发放信托贷款,资金用于其子公司开发的商业写字楼项目建设,还款来源为杭州新天地集团自有资金或房产等销售还款。</p> <p>本次信托计划期限1年,募集资金不超过1.5亿元,募集资金达到3,000万元,信托计划成立,信托计划受托人为渤海国际信托股份有限公司,保管人为民生银行股份有限公司温州分行;信托费用包含受托人按照信托资金余额的0.29%/年收取费用、保管人按照信托资金余额0.01%/年收取保管费以及税费等费用。信托贷款期限12个月,信托贷款利率为固定利率10.55%/年。同时杭州新天地集团有限公司以其名下房产进行抵押为本次信托贷款提供抵押担保。</p> <p>本信托计划下的信托利益归属于受益人,按照其所持信托单位比例,享有信托利益,按季分配。</p>	<p>内,信托计划募集资金1.5亿元,并完成对外贷款。</p> <p>12月收到信托收益款23.07万元。</p>
<p>2023年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况(四)投资状况分析一节</p>	<p>投资“宁波海邦星材创业投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2023年1月,公司控股子公司香溢投资(浙江)作为有限合伙人入伙宁波海邦星材创业投资合伙企业(有限合伙)。该基金备案时间2022年10月19日,基金管理人浙江海邦投资管理有限公司。基金认缴出资总规模21,000万元,杭州海邦沅华投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资200万元;香溢投资(浙江)认缴出资1,300万元;宁波市创业投资引导基金管理有限公司(以下简称:引导基金管理公司)作为有限合伙人认缴出资5,000万元;另2个有限合伙人合计认缴出资14,500万元。基金主要投资于新材料、清洁能源、医疗健康等宁波市新兴产业领域初创期、早中期创新型企业,基金存续期为7年,前3年为投资期,投资期之后至存续期满为回收期。</p> <p>投资期内年管理费为基金认缴出资额的2%;回收期内年管理费为(基金认缴出资额-已退出项目的投资本金)的1%;基金回收延长期内,不收取管理费。</p> <p>基金清算前,(1)投资期结束后将未投资金额扣除合理管理费后按各合伙人出资比例分配,(2)经营期间获得的可分配资金按照实缴出资比例的比例进行分配,(3)实缴出资分配后仍有余额,应先向引导基金管理公司分配收益,其次向其他合伙人以实缴出资比例按照年化10%的预期收益分配,(4)仍有余额向普通合伙人分配,(5)最后剩余的20%分配给普通合伙人,80%向全体合伙人按照实缴出资比例的比例分配。</p> <p>基金清算时,合伙人共有的剩余财产先分配给引导基金管理公司,直至其收回实缴出资额,剩余财产向其他合伙人进行分配直至其收回实缴出资额,再有剩余按全体合伙人实缴出资比例进行分配。</p> <p>按照协议约定,除引导基金管理公司外,其他合伙人应在协议签订生效后约定期限内缴付首期50%认缴出资,引导基金管理公司待其他合伙人按比例足额缴付后进行缴纳。所有合伙人出资应于合伙企业登记注册之日起18个月内缴付完毕。</p>	<p>报告期内,香溢投资(浙江)实缴1,040万元,各合伙人根据约定完成实缴16,880万元。</p> <p>报告期末,基金累计对外投资8笔,投资金额14,526.96万元。</p>
<p>2023年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况(四)投资状况分析一节</p>	<p>投资“宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2023年6月,公司控股子公司香溢投资(浙江)作为有限合伙人入伙宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业(有限合伙)。该基金认缴出资总额为3,496万元,基金管理人显璿(上海)投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资1万元,香溢投资(浙江)作为有限合伙人认缴出资600万元,另9个自然人作为有限合伙人认缴出资合计2,895万元。基金投资方向为泛半导体、集成电路行业未上市公司股权,基金存续期7年,前5年是投资期,后两年是退出期。</p> <p>基金投资期内的管理费为实缴出资额的2%/年,退出期内为实缴出资额的1%/年,延长期不收取管理费。</p> <p>基金分配方式如下:首先返还全体合伙人的实缴出资额;其次存在剩余收益的,80%按照实缴出资比例分配给全体合伙人,20%分配给基金管理人。</p>	<p>2023年6月香溢投资(浙江)完成实缴600万元。</p> <p>2023年7月,基金备案完成。截至报告期末,基金出资2,000万元投资于标的企业。</p>

## 2. 以前年度存续项目

披露情况	项目基本情况	进展情况
2022 年半年度报告及年度报告，2023 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节	<p>设立“宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2022 年 5 月，公司与香溢投资（浙江）成立宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙），香溢投资（浙江）为普通合伙人，执行合伙事务，公司为有限合伙人，合伙企业认缴出资总额 5,000 万元，双方各认缴 2,500 万元。合伙企业拟投向新兴产业。合伙企业的现金分配顺序为：先按实缴比例返还全体合伙人的实缴出资；剩余部分的超额收益 10% 作为奖励分配给普通合伙人，超额收益 90% 由全体有限合伙人按实缴出资比例分配。</p> <p>2022 年 5 月，双方已分别实缴出资 1,000 万元。</p> <p>2022 年 8 月，合伙企业引进 3 个自然人投资者，共计认缴出资 320 万元，已实缴 320 万元。合伙企业认缴出资总额为 5,320 万元，已完成实缴 2,320 万元。</p>	<p>香溢投资（浙江）于 2023 年 12 月收到中基协出具的纪律处分事先告知书，暂停受理私募基金产品备案三个月。</p> <p>合伙企业基金备案申请暂缓。</p>
2019 年第三季度报告及年度报告，2020 年半年度报告及年度报告，2021 年半年度报告及年度报告，2022 年半年度报告及年度报告，2023 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节	<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，占目标公司股权比例 1.36%。目标公司是一家专注于激光显示技术研究和开发的高科技企业，拥有自动化光源及整机生产线，提供激光光源应用至家庭影院、工程投影、电影及照明工程的全套解决方案。</p> <p>标的公司近两年受宏观环境影响较大，经营情况不及预期，根据协议约定和协商谈判，合伙企业获得现金补偿 108.43 万元。</p>	<p>标的公司 2023 年度经营情况受环境影响业绩不及预期，触发股权回购条件，目前管理人正积极磋商回购及股份补偿事项。</p>
2017 年半年度报告及年度报告，2018 年半年度报告及年度报告，2019 年半年度报告及年度报告，2020 年半年度报告及年度报告，2021 年半年度报告及年度报告，2022 年半年度报告及年度报告，2023 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节	<p>投资“珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）”</p> <p>2017 年 4 月，香溢投资（浙江）作为有限合伙人（LP）出资 500 万元，入伙珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）（以下简称：千意汇桐）；基金管理人兼普通合伙人（GP）为深圳市前海梧桐母基金投资管理有限公司。合伙期限 4 年，该合伙企业认缴出资 3,100 万元，实缴规模 2,850 万元，投资方向为拟上市公司股权。</p> <p>收益分配原则主要有：1、合伙企业因项目投资产生的收益，在所有合伙人之间根据其对相关投资的权益比例分配。2、合伙企业取得的临时投资收益，在所有合伙人之间根据执行事务合伙人合理认定的其在产生该等收益的合伙企业资金中所占的比例进行分配；或者，在执行事务合伙人认为适宜的情况下，根据合伙人的实缴出资比例分配。3、合伙企业的可分配现金，在使 LP 收回实缴出资额以及按照实缴出资额达到约定的年投资收益前提下，GP 将对 LP 的投资收益超过约定年收益部分，按约定比例提取收益分成。</p> <p>LP 收益及清算：首先，返还出资额；其次，继续分配至该有限合伙人实现其实缴出资额约定的年化收益率；再次，剩余款项由该有限合伙人和普通合伙人按约定比例进行分配，其中普通合伙人分配的金额为普通合伙人的收益分成。</p> <p>2017 年，千意汇桐已完成拟上市公司股权投资。</p> <p>2021 年合伙企业延长退期至 2022 年 3 月 24 日。2022 年合伙人决议同意基金继续延长一年至 2023 年 3 月 24 日。2023 年根据基金合伙人作出关于基金延期的表决结果：存续期延长两年至 2025 年 3 月 24 日。</p>	<p>标的公司经营状况和财务状况良好，在筹划上市进程中，有待持续观望。</p>
2017 年半年度报告及年度报告，	<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</p>	<p>报告期内，新的财产</p>

<p>2018 年半年度报告及年度报告，2019 年半年度报告及年度报告，2020 年半年度报告及年度报告，2021 年半年度报告及年度报告，2023 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节</p>	<p>（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 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>2017 年 5 月 25 日对目标公司增资 1 亿元，占增资后目标公司股权比例 3.23%。2017 年 7 月 28 日完成股权变更。</p> <p>2018 年投资标的“融金汇中（北京）电子支付技术有限公司”存在违反合同条款的情况，触发约定回购条款。后协商无果，基金管理人根据投委会的委托启动诉讼程序，完成保全财产工作。但保全财产多为股权，较难处置；管理人亦多次与回购人及担保人沟通回购及还款方案。</p> <p>2022 年发现新的可执行财产线索，及时向法院申请恢复强制执行。</p>	<p>线索部分已经查封处置，香溢金服作为劣后级 LP 无可分配金额。</p>
<p>2016 年半年度及年度报告，2017 年半年度及年度报告，2018 年半年度及年度报告，2019 年半年度及年度报告，2020 年半年度报告及年度报告，2021 年半年度报告及年度报告，2022 年半年度报告及年度报告，2023 年半年度报告第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节</p>	<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：新合伙人享有老合伙人原有 3,000 万元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。2021 年香溢金联累计收到项目本金分配款项 78.4314 万元。</p> <p>2022 年，积极与管理人沟通相关处置方案。</p>	<p>报告期内，股份退出方案未能成功推进，2023 年 9 月香溢金联提起诉讼，诉请行使合伙人查阅权。</p> <p>2024 年 2 月 4 日，法院判决朗月照人提供会计报表供香溢金联查阅、摘抄、复制；提供会计账簿供查阅。现朗月照人提起上诉。</p>

上述类金融投资业务一览表

单位：万元

项目		期初数	本期投资收益	本期公允价值变动损益	计入损益公允价值变动累计金额	本期投资金额	本期回收金额	期末数	资金来源
参与股权投资项目	宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）					600		600	自有资金
	宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）					1,040		1,040	自有资金
	杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）	100.46		-60.28	-81.38			40.18	自有资金

	杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）	0			-520			0	自有资金
	珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）	500						500	自有资金
	杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）	300						300	自有资金
参与固定收益类项目	渤海信托·2023浙悦24号集合资金信托计划	0	23.07			1,000		1,000	自有资金
合计	/	900.46	23.07	-60.28	-601.38	2,640		3,480.18	/

### （六）重大资产和股权出售

√适用 □不适用

房屋征收补偿事宜

因轨道交通海曙区 HS14-01-1d 地块收储需要，公司位于宁波市海曙区西郊乡徐家漕 1 队房屋列入中塘路非住宅征收（收购）项目范围，房屋建筑面积 1,178.10 平方米，土地面积 2,180.40 平方米，土地用途工业仓储。公司与房屋征收部门宁波市海曙区望春街道房屋征收（拆迁）办公室签署了《非住宅房屋征收（收购）货币补偿协议》，选择货币补偿方式。

报告期内，公司累计收到全部征收补偿资金 24,740,541 元。拆迁协议已经全部履行完毕。

详见临时公告 2023-024、2023-032。

### （七）主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	持股比例%	总资产	净资产	营业收入	净利润	净利润与上年同比增减（%）
香溢担保	担保	34,400	61.05	62,222.37	54,817.69	3,176.90	1,063.45	-31.02
香溢租赁	租赁	75,000	69.29	195,259.69	87,012.63	9,086.86	1,865.30	-21.66
元泰典当	典当	40,000	82.00	43,308.42	42,567.49	2,217.66	488.87	不适用
上海香溢典当	典当	13,000	96.93	20,300.34	19,717.57	1,746.78	227.12	-76.42
德旗典当	典当	10,000	78.70	12,659.23	12,466.01	568.16	-645.82	-273.11
香溢投资（浙江）	投资	30,000	100.00	34,655.73	34,571.78	155.19	40.72	-83.87
香溢金联	贸易、投资	10,000	70.00	17,082.21	16,963.60	1,543.87	14.19	-96.62

报告期内，主要控股子公司净利润同比变化幅度较大的原因分析：

- （1）香溢担保净利润同比下降 31.02%，主要系本期担保收入减少。
- （2）香溢租赁净利润同比下降 21.66%，主要系本期不良项目信用减值损失计提及合同纠纷案件应诉款支出同比增加。
- （3）元泰典当扭亏为盈，主要系本期典当收入增加且不良项目信用减值损失计提减少。
- （4）上海香溢典当净利润同比下降 76.42%，主要系本期典当收入减少且不良项目信用减值损失计提增加。
- （5）德旗典当净利润同比下降 273.11%，主要系本期典当收入减少且不良项目信用减值损失计提增加。
- （6）香溢投资（浙江）净利润同比下降 83.87%，主要系上期有不良项目清收计提减值损失冲

回，本期无。

(7) 香溢金联净利润同比下降 96.62%，主要系上期有收到投资子公司分红款，本期无。

## (八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

适用 不适用

2023 年 10 月国务院发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》(国发〔2023〕15 号)，意见指出，要健全多层次普惠金融机构组织体系，发挥其他各类机构补充作用；引导融资担保机构扩大支农支小业务规模，规范收费，降低门槛；支持金融租赁、融资租赁公司助力小微企业、涉农企业盘活设备资产，推动实现创新升级；引导商业保理公司、典当行等地方金融组织专注主业，更好服务普惠金融重点领域。在政策上，类金融行业经营受各省市政策引导更好促进地方实体企业发展成长，公司主营的融资租赁、典当、担保等作为主流金融机构的补充，在服务中小微企业和个人消费周转需求等方面发挥着重要作用，切实满足多元化、个性化的金融需求。同时，行业面临的竞争压力亦日益激烈，货币政策宽松及银行等主流金融机构下沉市场，优质客户争夺加剧，利润空间不断被压缩，产品同质化问题愈加凸显。

此外，意见还指出，加快补齐规则和监管短板。完善小额贷款公司、融资担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、互联网保险业务监管规制。监管政策逐年升级，随着今年 5 月国家金融监督管理总局正式挂牌成立，强监管将是未来的主旋律，金融行业发展将更加突出回归业务本源，提高发展质量，合规经营，降低风险。

内外部经营环境的刺激，将促使类金融企业主动寻求突破，深化本地经营优势、往深做、往精做，尽量聚焦细分行业，强化专业经营，专注主责主业，只有更加专注才能为客户提供更好的服务；其次丰富产品供给，不仅仅提供单一金融服务，树立与小微企业共发展的服务理念，深挖需求场景，创新合作模式，打造在金融服务上的比较优势和竞争能力。当前科技的发展已经颠覆传统金融行业变革，催生了新的金融产品和服务模式，通过科技辅助工具的运用不断提高业务管理效率和风险控制能力，更好地提升服务水平、降低成本，满足客户需求，未来金融科技将是助力金融企业做大做强的重要推手。

### (二) 公司发展战略

适用 不适用

公司按照战略规划持续推进三大战略：专业化服务战略，打造专业化产品服务体系、完善内部专业化赋能服务体系；协同化发展战略，推动业务协同、完善协同发展机制、构建品牌文化协同；市场化发展战略，体制机制市场化、治理体系市场化、人力资源市场化。结合公司经营实际，相关业务板块推进计划如下：

始终坚守融资租赁业务首位战略不动摇，将更加专注专一产业研究，优化业务结构，以设备类项目为主导，紧密链接实体经济，积极探索直租业务模式，深入挖掘市场需求，与中小微企业建立更加长期稳定的合作伙伴关系，助力产业向高端化、智能化方向发展。典当业务加强产品创新，拓展业务模式，优化服务流程，提高服务效率，提供快速、便捷、符合市场需求的产品服务，持续扩大市场份额，提高在上海、杭州、宁波三地的品牌知名度和市场占有率；加强风险管理，完善风险管理体系，降低不良贷款率。担保业务积极拓展省外市场，开发全生命周期的担保产品，建立更加完善的风险评估体系和精细化的风险管理模式，提升自身的风险管理水平，向客户提供更加专业化的服务。特殊资产业务致力于不良债权业务板块的深度发展和全面优化，不断提升业务运作服务质效，以满足市场的多元化需求，探索新的盈利模式和业务增长点。贸易业务加大市场推广，拓展销售渠道，促进线上线下深度融合，扩大客群；加大供应链优化，降本提效；加大品牌建设，提升品牌知名度和美誉度。

### (三) 经营计划

√适用 □不适用

2024 年主要经营目标为：争取实现营业总收入 3.40 亿元，营业总成本控制在 2.48 亿元，其中三项费用控制在 1.15 亿元。为确保年度目标任务的完成，重点做好以下几方面工作：

#### (一) 持续发力增动能，打造高质量发展的“强引擎”。

一是力促租赁首位战略跨越式发展。持续加强“需求+风控+资金”的适配协调，注重产品创新，拓宽渠道，优选企业，加力深耕国企设备类租赁，积极开发设备直租业务，稳步优化租赁结构，继续加强与优秀同业的联动合作，加快“两型人才”培养和人才引进，赋能业务发展，推进租赁业务跨越式发展。

二是力促传统动能突破焕新。加强多牌照融合创新，优势互补，着力打造典当特色化、差异化竞争壁垒。审慎稳妥发展履约担保，加强保函全流程风险把控，增加风险缓释措施，平衡好防风险和促发展的关系。加力拓展特殊资产业务，深挖存量资源，优选合作团队，增加资金渠道，努力实现规模和效益的双提升。

三是力促酒水贸易量能并进。加强酒类贸易供需两端双向发力，健全完善贸易制度，提高库存周转率，持续增进销售；发挥香溢万物自身优势，强化渠道建设，下更大力气争取新渠道拓展有实质性突破，推动酒水贸易再上台阶。

#### (二) 改革固本强治理，增强高质量发展的“内生力”。

一是做好双基工程“硬支撑”。坚持问题导向，立足“务实、管用、规范、高效”原则，从流程、标准、执行三个层面，做好“加减乘除”，强化信息化支撑，着力提升纵向横向的沟通协同效率，适时优化业务机构，扎实做好扁平化改革“后半篇文章”。积极适应市场形势和监管政策变化，加强基础制度的“废改立”，加快核心数据标准化建设，以高质量数据支撑高质量发展。

二是抓实深化改革“关键招”。积极稳妥做好再创业管理，加强协调配合，顺利平稳做好人员退出工作。有力有效落好绩效改革制度，全面优化全员绩效管理，稳妥有序开展薪酬分配改革，规范岗位和序列管理，建立健全统一规范、科学高效的薪酬管理体系，更好增强员工内驱力。

三是筑牢降本增效“新势能”。坚持增收节支并举，开源节流并重，强化预算刚性约束和执行动态监控，严控重点费用。加强物业精细化管理，完善物业租赁管理规程，提高物业资产效益。发挥好“资金池”作用，强化资金统筹和调度，提升资金使用效率和水平。

#### (三) 除险强基保平安，夯实高质量发展的“压舱石”。

一是完善全面风险管理体系。健全完善探雷排雷、处置整改、责任追究、教育培训和资源共享“五项机制”，拧紧全链条责任，强化多层次协同，实施全方位督查，筑牢风险管理“三道防线”，系统性提升风险管控能力，强化风险预防及过程管控，充分识别重大风险隐患，有效化解重大经营风险，确保公司可持续健康发展。

二是筑牢风险管控防线。树牢底线思维和极限思维，健全“事前预警、事中控制、事后监督”全流程风控体系，持续优化评审机制，加强核保风险管控，完善常态化监督检查和预警机制，加强资产分类管控，确保押品检查全覆盖。盯紧资产质量变化，严控新增不良，针对“老大难”问题，做到分类施策，集中攻坚，能收尽收。

三是守牢安全生产底线。坚持“两个至上”，压紧压实领导、主体、监管、岗位“四方”责任，扎实开展安全管理立标、学标、贯标、达标“四标”建设，构建科学、务实、高效安全管理体系。以风险识别和隐患整治为核心，开展全员、全领域、闭环式安全“角落行动”，做到真查全查全覆盖，真改严改零容忍。加强安全培训和应急演练，促进安全消防管理“四懂四会”和“四个能力”提升，确保全年安全零事故。

#### (四) 党建赋能深融合，擦亮高质量发展的“金钥匙”。

一是扎实推动党建工作高质量发展。深入学习贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想，扛牢党建第一责任，贯彻落实“五个持续”重要指示，建立健全以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干长效机制。抓实抓好“领航”“清风”“强基”“聚力”党建“四大工程”，充分发挥党强大的政治优势和组织优势，切实将党建势能转化为发展动能，以高质量党建引领高质量发展。

二是纵深推进全面从严管党治企。牢牢把握“九个以”实践要求，发扬自我革命精神，管住“关键少数”，聚焦关键领域、重点岗位，一体推进“三不腐”建设，督促干部廉洁用权，教育员工廉洁从业，守牢底线防线。进一步发挥合规文化讲堂的载体作用，推动实现“惩、防、治”贯通融合，引导员工厚植合规理念，以坚实的文化之力助推高质量发展。

三是从严从实狠抓整改提效。坚持“四个融入”，对巡视巡察反馈的问题、审计监察和不良专项检查发现的问题复盘追溯、条分缕析，注重源头治理，坚持真抓实干，确保问题见底，整改见效；坚持“当下改”和“长久立”相结合，深化整改成果应用，切实将整改成果转化为治理效能、发展优势。

以上经营计划不构成对投资者的业绩承诺，请投资者注意投资风险。

#### (四)可能面对的风险

√适用 □不适用

公司持续加强全面风险管理体系建设，围绕“压实风险管理责任、提升风险管理赋能、扎实推进整改治理”，着力提升风险管理质量。年初制定年度风险管理重点工作计划，覆盖战略风险、公司治理、舆情管控、信用风险、市场风险、财税风险、费用管控、审计监督、安全生产管理等多项控制要点，并结合各部门重点工作明确风险管控工作内容；改革风控条线实行垂直管理，风险管理前移。

公司经营的典当、担保、融资租赁等业务均是传统金融业务体系的补充，市场定位和业务属性均有各自特点及自身监管要求，风险管理侧重方向亦实施差异化，所以公司针对不同业务设置了定性和定量的风险控制指标，并通过管理架构、制度体系和管理团队等维度对共性的风险进行防范。报告期内，针对重点业务、业务重点问题和薄弱环节开展全面检查和专项检查，及时发现问题缺陷并进行逐项整改，增强风险监测预警与潜在风险揭示，提高风险化解力度，有效防范风险。

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

##### 1. 信用风险

公司面临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损失的风险。公司通过制定一套完整的类金融业务操作细则指引和风险控制流程，涵盖贷前、贷中、贷后的全过程管理，多渠道信息联动，增强外部信息收集方式和手段，尽可能降低由于信息不对称引致的风险。实务操作中关键控制点包含：

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

(2) 专业化风险论证和科学决策。在两级评审机制下，公司和事业部审核委员会利用专业优势研究业务操作风险要点，加强对重大项目的风险论证程序，优化、完善避险方案等；明确评审会议召开召集及决策程序，保障评审工作规范科学。

(3) 过程动态管理。制定贷（投）后管理清单，定期开展项目实地回访；高度关注抵质押物等底层资产管理，定期组织现场检查、价值重估与风险排查；动态跟踪风险信号，便于及时发现突发性风险事件，掌握潜在或隐性风险，快速应对，确保公司资金安全。

(4) 加大不良资产处置清收。项目出现风险以后，及时组织专门力量，研究可行方案，加大存量不良项目清理回收力度，灵活运用诉讼催收、资产抵债、破产清算、处置抵（质）押物、债权转让等多种手段，最大程度减少损失，加快资金回流。

##### 2. 市场风险

公司经营受经济环境、行业政策、市场竞争、自身经营等各种内外部因素的影响，有可能会对公司经营与效益产生影响。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) 汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(2) 利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。公司面临的利率风险来源于以浮动利率计息的银行借款，公司通过积极拓宽融资渠道，提高资金使用效率，应对银行借款利率的波动。

目前，公司所承担的汇率风险和利率风险不显著。



(3) 其他价格风险，是指公司投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品，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。一方面公司积极关注和研究宏观经济政策、行业发展趋势，及时调整投资策略，如对涉及股票质押项目设置相应警戒线、止损线等；同时，针对不同投资项目，合理评估项目风险，充分考虑拟投资项目运营、退出机制合理性、渠道和保障实施方案。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，降低投资风险。

### 3. 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管控，创新银企合作，增强授信保障，提高存款收益，充分整合资金池优势；实时监测现金余额、变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，强化资金的统筹管理，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. 其他特定风险

公司面临的投资者索赔诉讼风险对报告期业绩依然产生负面影响，以后年度预期将不再影响；同时 2021 年宁波市公安局对公司信息披露违规案件立案侦查事项已终结，对公司不会造成影响。敬请投资者关注上述风险。

## (五) 其他

√适用 □不适用

目前公司类金融板块典当、担保、特殊资产业务基本依赖自有资金，外部融资困难；融资租赁业务可以通过应收账款保理融资，加大经营杠杆，2023 年度租赁公司授信额度和融资金额取得较大突破，助力租赁板块稳步提升。报告期内，公司整合构建资金池方案，提高资金集约管理，有效提升资金使用效率。

公司将进一步探索突破融资难题，创新业务经营模式，拓展融资渠道；加快不良资产处置回款，盘活限制资产，多措并举，助力各项业务规模和质量稳步提升。

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

□适用 √不适用

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》以及中国证监会和上交所发布的有关公司治理规范要求，优化公司治理结构，提升三会一层运行效率，不断健全激励与约束机制，强化公司风险防范和合规管理，加强信息披露的透明性和公平性，保护投资者利益，协调与利益相关方的关系，促进公司可持续健康发展。

#### 1. 股东与股东大会

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，会议的召集、召开符合《公司法》《公司章程》《公司股东大会议事规则》等相关规定，平等对待所有股东，提供了现场投票和网络投票两种方式，保障其充分对公司经营管理的知情权和决策参与权等合法权益；涉及关联交易事项表决时，关联股东回避表决，选举两名以上董事、监事采取累积投票制，所有议案表决程序合法合规，表决结果合法有效；股东大会邀请律师现场见证，并对股东大会的合法性出具了法律意见。

#### 2. 董事与董事会

报告期内，公司顺利完成了董事会换届选举工作，新一届董事会成员 9 人，其中独立董事 3 人，董事会人数及人员构成符合相关法律法规和《公司章程》规定。年内共召开 6 次董事会会议，全体董事勤勉履职，认真研究审议事项，均亲自参与讨论会议，充分发表审议意见，积极为公司发展建言献策；独立董事除了履行董事职能外，充分关注重大事项对公司和中小投资者权益的影

响，始终保持独立性并发表独立意见，以专业、客观、公正的判断和丰富的管理经验，维护利益相关方的权利。

公司董事会下设战略与投资委员会、预算与审计委员会和薪酬与考核委员会三个专门委员会，年内共召开 10 次会议，委员会人员构成、会议召开和履职符合议事规则要求，对职责内事项提供专业化意见和建议，确保董事会对经营层的有效指导和监督。报告期内建立了独立董事专门会议机制，进一步完善了公司治理结构，有助于更好地发挥独立董事在公司治理中的作用。

### 3. 监事与监事会

报告期内，公司顺利完成了监事会换届选举工作，新一届监事会成员 5 人，其中 2 人为职工监事，工作经验及专业知识构成上包括审计、财务管理、法律、投资方面，有利于充分发挥监事会监督职能。年内共召开 6 次会议，审议 16 项议案，全体监事亲自出席会议行使表决权。监事会成员列席了董事会会议、出席了股东大会，听取重大事项汇报，关注重大事项对公司经营发展的影响，并有针对性提出管理和实施建议；监督会议召集召开及决策程序的合法合规性，监督董事会执行股东大会各项决议情况及经营层实施成效，检查公司财务情况、审核定期报告，对董事、监事及高级管理人员的履职行为等进行监督。

### 4. 高级管理人员聘任与激励

报告期内，公司完成了高级管理人员续聘工作，聘任程序符合《公司章程》等有关规定。经营层职责分工明确，各司其职，在职责范围内忠实勤勉履职，维护公司和股东利益最大化。年内制订新一届高管人员考核办法，优化考核指标，有利于充分调动其工作积极性。

### 5. 公司与控股股东及其关联方

报告期内，公司控股股东、实控人及其关联方依法行使股东权利，履行股东义务，不存在超越股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的情形，未发生违规占用公司资金的行为，关联交易不存在利益倾斜，亦无为控股股东及关联方提供担保事项。公司与控股股东、实控人及其关联方在人员、资产、财务、机构和业务等方面基本保持独立。

### 6. 公司与利益相关者

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

### 7. 信息披露与透明度

公司高度重视信息披露工作，报告期内调整了公司重大信息内部报告组织，进一步明确以董事长为核心、董事会秘书领导管理机构上下联动的公司重大信息流传程序，准确识别应披露和审批事项。年内完成了 4 期定期报告披露工作，真实、准确、完整、及时地发布了各项会议决议、重大交易、重大风险、监管问询回复等 55 项临时公告和若干配套文件。公司常设接待投资者的咨询电话、电子邮箱，认真倾听各方意见和建议，持续改善公司信息披露工作。

公司已建立并严格执行内幕信息知情人管理制度，并切实做好登记备案等程序性工作，规范和明确内幕信息知情人保密义务的履行以及合规交易的限制情形，确保维护全体股东获得公平、公正、一致地对待。

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

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

### 1. 公司资产完整、权属清晰

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

## 2. 公司人员独立

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

## 3. 公司财务独立核算

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

## 4. 公司机构独立运作

报告期内，公司建立了适应自身发展需要的组织架构和职能分工，制定了完善的岗位工作管理制度，公司的内设机构与控股股东、实控人及其内设机构不存在上下级关系，不存在机构混同，未发现控股股东、实控人及其关联方违反规定干涉公司具体运作情形。

## 5. 公司业务独立

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

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

### 三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年度股东大会	2023 年 4 月 14 日	上海证券交易所网站： <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> (公告编号：2023-019)	2023 年 4 月 15 日	审议通过了公司 2022 年度董事会、监事会工作报告，2022 年度财务报告及利润分配议案，2023 年度日常关联交易计划、对外担保计划、类金融业务计划、提供财务资助事项，换届选举等共 16 项议案
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 9 月 20 日	上海证券交易所网站： <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> (公告编号：2023-043)	2023 年 9 月 21 日	审议通过了修订《公司章程》、聘任 2023 年度审计机构共 2 项议案

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

### 四、董事、监事和高级管理人员的情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
邵松长	董事长	男	54	2018-08-27	2026-04-30	0	0	0			是
胡秋华	董事、常务副总经理(主持工作)	男	51	2020-10-30 2020-10-13	2026-04-30	0	0	0		98.90	否
丁敏	董事(新选举)	女	44	2023-04-14	2026-04-30	0	0	0			是
芮滨	董事(离任)	男	56	2016-09-19	2023-04-14	0	0	0			是
韦斌	董事	男	49	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
徐培富	董事	男	49	2022-09-14	2026-04-30	0	0	0			是
周士捷	董事	男	34	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
何彬	独立董事	男	44	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0		7	否
王振宙	独立董事	男	52	2021-05-14	2026-04-30	0	0	0		7	否
胡仁昱	独立董事	男	59	2021-09-30	2026-04-30	0	0	0		7	否
陈燕	监事会主席(离任)	女	58	2020-05-08	2023-04-14	0	0	0			是
方泽亮	监事会主席	男	56	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
张淑敏	监事(新选举)	女	37	2023-04-14	2026-04-30	0	0	0			是
王苏珍	监事	女	37	2020-05-08	2026-04-30	0	0	0			是
吴小方	职工监事	女	50	2015-03-20	2026-04-30	0	0	0		52.22	否
雍海英	职工监事(新选举)	女	44	2023-04-14	2026-04-30	0	0	0		31.44	否
徐朝杰	职工监事(离任)	男	42	2020-03-10	2023-04-14	0	0	0		16.43	否
孙曙光	副总	男	53	2019-06-14	2026-04-30	0	0	0		94.35	否
李晓伟	副总(离任)	男	51	2021-01-15	2023-09-30	0	0	0		70.87	否
盛献智	财务总监	男	37	2022-11-22	2026-04-30	0	0	0		76.08	否
钱菁	董事会秘书	女	48	2018-06-05	2026-04-30	10,000	10,000	0		82.13	否
合计	/	/	/	/	/	10,000	10,000	0	/	543.42	/

姓名	主要工作经历
邵松长	历任浙江省烟草专卖局(公司)财务管理处副处长,湖州市烟草专卖局(公司)党组成员、副局长,浙江省烟草专卖局(公司)审计处处长、财务管理处处长。现任香溢融通党委书记、第十一届董事会董事长。
胡秋华	历任金华市烟草专卖局(公司)财务副处长兼审计副处长、审计处处长、机关纪委书记,磐安县烟草专卖局(分公司)党组书记、局长、经理,浙江省烟草专卖局(公司)财务管理处副处长。现任香溢融通党委副书记、常务副总经理(主持工作)和第十一届董事会董事。
丁敏	历任台州市烟草专卖局(公司)企业管理处副处长(挂职)、营销中心副经理(挂职),浙江省烟草专卖局(公司)综合管理处投资管理员,浙江烟草投资管理有限责任公司和浙江香溢控股有限公司企业管理部经理。现任浙江烟草投资管理有限责任公司和浙江香溢控股有限公司党委委员、副总经理以及香溢融通第十一届董事会董事。
韦斌	历任浙江中天房地产集团有限公司财务部总经理助理,中天控股集团有限公司投资事业部总经理助理,东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司副总经理兼风控部经理。现任东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司董事长兼总经理、香溢融通第十一届董事会董事。
徐培富	历任浙江中烟工业有限责任公司宁波卷烟厂信息中心副主任、办公室副主任(主持工作)、主任。现任浙江中烟投资管理有限公司副总经理、香溢融通第十一届董事会董事。兼任杭州中维歌德大酒店有限公司董事、宁波大红鹰运输有限公司董事长、宁波大红鹰投资有限公司董事长。
周士捷	历任财通证券投行总部业务副总监。现任宁波海曙产业投资有限公司董事长、副总经理、香溢融通第十一届董事会董事。兼任宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司董事,宁波市海曙广聚资产经营有限公司董事,宁波市澜海私募基金管理有限公司执行董事、经理,宁波市曙霞贸易有限公司执行董事、经理,宁波虎渡能源科技有限公司董事。
何彬	执业期间担任多家单位法律顾问,现任北京金诚同达(杭州)律师事务所高级合伙人、香溢融通第十一届董事会独立董事;担任杭州市律师协会房地产专业委员会副主任,杭州市律师协会金融专业委员会委员、杭州律师协会医疗健康专业委员会委员、北海国际仲裁院仲裁员。

王振宙	现任宁波正源会计师事务所有限公司总经理、香溢融通第十一届董事会独立董事。兼任宁波正源工程造价咨询有限公司总经理，宁波正源税务师事务所有限公司董事，宁波正源企业管理咨询有限公司监事，贝发集团股份有限公司、宁波万金精密科技有限公司独立董事。
胡仁昱	现任华东理工大学商学院会计学专业教授、香溢融通第十一届董事会独立董事；担任中国会计学会会计信息化专业委员会副主任、上海会计学会会计信息化专业委员会主任。兼任上海贝岭股份有限公司、上海韦尔半导体股份有限公司、源耀生物科技（盐城）股份有限公司、思必驰科技股份有限公司独立董事。
方泽亮	历任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长，金华市烟草专卖局（公司）党组成员、纪检组长、党组副书记、副局长，浙江省烟草专卖局（公司）审计处副处长。现任浙江省烟草专卖局（公司）审计处处长、香溢融通第十一届监事会主席。
张淑敏	曾在台州市烟草专卖局（公司）、浙江省烟草专卖局（公司）从事财务工作。现任浙江烟草投资管理有限责任公司和浙江香溢控股有限公司财务审计部副经理（主持）、香溢融通第十一届监事会监事。
王苏珍	历任杭州城投资产管理集团有限公司投资经理、中天控股集团有限公司高级投资经理；现任中天控股集团有限公司投资管理中心总经理助理、副总经理、香溢融通第十一届监事会监事。兼任浙江庄辰建筑科技有限公司、中天服务股份有限公司、东阳市金牛小额贷款有限公司、东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司、东阳市钜银民间资本管理股份有限公司董事；北京尚智伟业建材有限公司法定代表人、执行董事、总经理；浙江恒顺投资有限公司法定代表人、执行董事、经理；湖北新建建筑科技有限公司监事。
吴小方	历任公司经营管理部经理助理，公司风险管理部副经理、经理，公司金融服务事业部副总经理，公司运营管理中心总经理；现任公司风险内控中心主任、第十一届监事会职工监事。
雍海英	曾在浙江金众律师事务所担任专职律师，历任公司法务部副经理、风控中心副总经理。现任公司法律合规部副主任（主持工作）、第十一届监事会职工监事。
孙曙光	历任中国银行宁波市北仑分行党委书记、行长，中国银行宁波市分行公司金融部总经理、党支部书记，中国银行宁波市江北支行党委书记、行长；现任公司副总经理，先后分管业务、风险管理工作。
盛献智	曾在绍兴市烟草专卖局（公司）、金华市烟草专卖局（公司）、永康市烟草专卖局（分公司）负责会计核算、财务管理工作，浙江省烟草专卖局（公司）负责财务管理工作；现任公司财务总监。
钱菁	历任公司总经理秘书、总经办副主任、主任，现任公司董事会秘书。

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### 1. 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
丁敏	浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司	党委委员、副总经理	2019年12月	
徐培富	浙江中烟投资管理有限公司	副总经理	2022年5月	
徐培富	宁波大红鹰投资有限公司	董事长	2022年7月	
周士捷	宁波海曙产业投资有限公司	董事长、副总经理	2020年1月	
张淑敏	浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司	财务审计部副经理（主持）	2020年4月	
王苏珍	中天控股集团有限公司	投资管理中心副总经理	2022年9月	
在股东单位任职情况的说明	无			

### 2. 在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
芮滨	浙江省烟草专卖局（公司）	财务管理处调研员	2006年7月	
韦斌	东阳市凤凰通宝小额贷款股	董事长、总经理	2017年1月	

	份有限公司			
何彬	北京金诚同达（杭州）律师事务所	高级合伙人	2017年3月	
王振宙	宁波正源会计师事务所有限公司	总经理	2001年9月	
胡仁昱	华东理工大学	教授	1994年1月	
陈燕	浙江省烟草专卖局（公司）	总经济师	2011年8月	
方泽亮	浙江省烟草专卖局（公司）	审计处处长	2020年2月	
在其他单位任职情况的说明	无			

### (三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	按照《公司章程》等有关规定，董事、监事（除职工监事外）的报酬由董事会审议通过并提交股东大会审议批准后执行；职工监事薪酬按其在公司所任职的岗位纳入公司员工薪酬考核体系，由公司总经理办公会议审议确定；高级管理人员的薪酬考核办法经董事会审议批准后执行。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	报告期内，高级管理人员的薪酬按照考核时现行有效的薪酬考核办法进行核定，由董事会薪酬与考核委员会对工作绩效、核算标准、考核过程进行监督，并审核考核结果后予以发放。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	报告期内，公司独立董事每年领取固定津贴；除职工监事外，非独立董事、监事不在公司领取报酬，职工监事按照其在公司内部的任职岗位根据公司现行薪酬体系每年经绩效考核程序后确定；公司高级管理人员根据薪酬考核办法的相应规定执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	报告期内，公司按月向独立董事支付了当年度津贴；按月发放职工监事工资，经年终考核后，发放绩效薪酬；高级管理人员按年薪基数的一定比例按月预发，经年终考核审定后，兑现年薪。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末独立董事、职工监事和高级管理人员实际获得的报酬合计543.42万元。

### (四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
丁敏	董事	选举	股东单位推荐，股东大会选举产生
张淑敏	监事	选举	股东单位推荐，股东大会选举产生
雍海英	职工监事	选举	职工代表大会选举产生
芮滨	董事	离任	任期届满
陈燕	监事	离任	任期届满
徐朝杰	职工监事	离任	任期届满
李晓伟	副总经理	离任	任期届满

**(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

□适用 √不适用

**(六) 其他**

□适用 √不适用

**五、报告期内召开的董事会有关情况**

会议届次	召开日期	会议决议
第十届董事会第七次会议	2023年3月23日	审议通过了2022年度董事会工作报告、总经理工作报告,2022年年度报告及摘要、2022年度财务报告、利润分配预案,计提减值准备和核销事项,2023年度日常关联交易计划、对外担保计划、类金融业务计划,提供财务资助事项,提名董事等共23项议案。(详见公司临时公告2023-003)
第十一届董事会第一次会议	2023年4月14日	审议通过了选举董事长、专门委员会组成人员、聘任高级管理人员、授权总经理职权等共6项议案。(详见公司临时公告2023-020)
第十一届董事会2023年第一次临时会议	2023年4月27日	审议通过了公司2023年第一季度报告。
第十一届董事会第二次会议	2023年8月29日	审议通过了计提减值准备事项、2023年半年度报告及摘要、制定新一届高级管理人员薪酬管理办法、聘任2023年度审计机构、修订《公司章程》及其他治理细则等共11项议案。(详见临时公告2023-035)
第十一届董事会2023年第二次临时会议	2023年10月30日	审议通过了公司2023年第三季度报告。
第十一届董事会2023年第三次临时会议	2023年12月25日	审议通过了修订独立董事制度、制定独立董事专门会议工作制度、核销不良资产共3项议案。(详见公司临时公告2023-053)

**六、董事履行职责情况****(一) 董事参加董事会和股东大会的情况**

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

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	1

## (二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

## (三) 其他

适用 不适用

## 七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

### (一) 董事会下设专门委员会成员情况

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

### (二) 报告期内预算与审计委员会召开 7 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2023 年 1 月 10 日	沟通讨论立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计项目组制订的公司 2022 年度审计计划主要内容及监管部门年报审计约谈情况。	1. 进一步完善审计计划内容，包括审计团队人员调整情况说明，审计计划具体环节、时间节点安排；建议关键审计事项中增加内控内容。 2. 要求严格落实已发现内控缺陷问题的整改，公司相关管理部门逐条梳理已经执行的整改措施和整改工作，与事务所进行充分沟通。 3. 关注企业文化建设中存在的问题，进一步抓制度建设、执行、评价和处罚手段，逐步改进和纠正企业经营文化理念中一些认知偏差和固有的传统观念。	年审期间，持续保持与审计事务所的沟通，监督审计工作推进。
2023 年 3 月 22 日	审议了公司 2022 年度财务报告、计提减值准备及核销事项、2023 年度日常关联交易计划、内控评价报告、2022 年度内审工作情况、2023 年度预算草案等共 10 项议案；听取事务所对财务和内控审计总体情况的汇报，沟通重大事项。	重点关注了财务报告的重大会计确认问题及部分业务会计处理的合理性；针对经济业务合同审批和管理提出优化建议；跟踪内外部审计发现的内部控制薄弱环节的改进情况，总结经验教训，强化制度执行；建议加强预算编制的可比性和变化分析。	
2023 年 7 月 28 日	沟通讨论公司年审会计师事务所选聘工作方	重点关注相关评分指标的设置，提出了相应的完善意见；对聘用合同的重要条款进行了充分	



	案。	研究，明确对审计机构服务的要求及未履约法律后果，并建议由法律顾问审阅把关；同时建议做好选聘工作的应对预案，确保此项工作顺利推进。	
2023 年 8 月 21 日	汇报通过公开选聘方式选聘 2023 年度审计机构的招标结果。	关注中标事务所情况及其类金融行业审计经验和专业性问题。	
2023 年 8 月 28 日	审议了计提减值准备事项、聘任 2023 年度审计机构共 2 项议案；听取半年度财务报告、内部审计工作报告。	关注个别重大风险项目的减值计提及处置进展；建议新聘任的年报审计机构尽快熟悉公司情况，充分保障审计工作质量；建议梳理风险案例，总结经验，构建管理模型，加强内审工作力量。	
2023 年 11 月 16 日	沟通讨论浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）审计项目组制定的公司 2023 年度年报审计计划。	1. 肯定了事务所审计项目组制定的审计计划，对公司基本经营情况了解和重要事项的沟通比较充分。 2. 提醒事务所在审计过程中就有关内部控制事项、会计确认方面等重大问题与委员会保持及时充分的沟通。 3. 提醒事务所严格按照计划安排开展各项工作，在保证审计质量的前提下，尽可能加快进度。	年审期间，持续保持与审计事务所的沟通，监督审计工作推进。
2023 年 12 月 25 日	审议了核销部分不良资产事项。	关注核销程序的规范性和追踪追讨工作。	

### (三) 报告期内薪酬与考核委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2023 年 3 月 22 日	审议了 2022 年度公司高管薪酬和委员会履职报告共 2 项议案。	评价和审核了公司高级管理人员绩效考核过程以及薪酬核定依据，认为符合现行薪酬办法的规定。	
2023 年 8 月 28 日	审议了新一届高级管理人员薪酬考核办法。	关注考核指标设置的科学性和合理性以及是否能够反映公司经营管理的实际情况。	

### (四) 报告期内战略与投资委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2023 年 3 月 22 日	审阅公司 2022 年度经营管理情况及下一年经营目标制定、委员会履职报告事宜。	肯定经营层为积极推进战略规划落地、各板块业务发展所做的努力，认可经营层在经营管理方面所推行的改革优化举措。	

### (五) 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

### 八、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	75
主要子公司在职员工的数量	146
在职员工的数量合计	221
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
销售人员	86
技术人员	64
财务人员	27
行政人员	44
合计	221
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	31
本科	111
大专	36
高中及以下	43
合计	221

### (二) 薪酬政策

适用 不适用

2023 年公司坚持公平、公正、市场化原则，强化按劳分配、以岗定薪、按绩取薪和效率优先、兼顾公平的原则，改革考核机制，优化绩效考核制度，推动岗位职责、薪酬体系和绩效体系的有效衔接，充分发挥考核的激励作用；优化薪酬兑付机制，深化团队考核管理，以市场同行业为薪酬参照标准，结合自身转型提升战略，在考虑公司的人力资源成本基础上，做好人才招引育留工作，不断提升公司的综合竞争力。

### (三) 培训计划

适用 不适用

2023 年公司开展第二期修学储能培训，重点围绕“宏观经济/金融类、国学类、前沿科技类、上市公司规范管理、管理能力提升、职业素养提升、优秀企业参访”等内容展开，提升员工职业素养、拓宽视野和认知；统筹搭建“合规大讲堂”，从“风险管理、采购、安全、法律合规、党建、监察、物业安全、劳动用工、保密管理、财务管理”等不同维度，加强员工的合规教育，塑造高质量的合规文化；加强内部专家队伍的交流研讨，沉淀内部专家的经验智慧，提升内部专家的创新研发能力；常态化开展分层分类培训，从党建、行业动态、政策解读、业务能力提升、制度规范、安全教育等维度加强培训学习，推动人才队伍的提升培养。

### (四) 劳务外包情况

适用 不适用

## 十、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

报告期内，公司未制定新的现金分红政策，也未对《公司章程》规定的现金分红政策进行调整。2022 年度利润分配方案的提出符合现行现金分红政策，并经第十届董事会第七次会议、2022 年度股东大会审议批准，分配方案如下：

2022 年度公司以 2022 年年末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.10 元（含税），2022 年度不进行资本公积金转增股本。

## （二）现金分红政策的专项说明

适用  不适用

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

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

适用  不适用

## （四）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.15
每 10 股转增数（股）	0
现金分红金额（含税）	6,814,841.21
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	22,198,021.83
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	30.70%
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0
合计分红金额（含税）	6,814,841.21
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	30.70%

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### （一）相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用  不适用

### （二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

员工持股计划情况

适用  不适用

其他激励措施

适用 不适用

### (三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

### (四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

报告期内，公司执行《公司经营层薪酬考核办法》《公司经营班子成员年度述职考评实施细则》进行考核评价，高级管理人员实行年薪制，公司董事会薪酬与考核委员根据公司年度经营管理工作目标的完成情况，结合各高管人员的分管工作绩效及年度述职考评结果，对公司高管人员绩效和薪酬进行评价和审核；公司高管人员薪酬发放情况亦符合公司现行薪酬管理办法的规定。

## 十二、 报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

公司已建立了较为完善的内部控制制度，涵盖公司经营管理各个环节，能够保障公司内控环境的有效运行。

持续加强内控制度建设。报告期内，根据监管政策调整、市场环境情况、行业发展态势及内控运行成效，新增或修订完善相关制度，优化业务流程，保证了内部控制制度体系的有效性。修订公司章程、独立董事制度及专门会议制度、对外担保、关联交易等制度，不断完善治理层制度，提升公司治理水平；优化完善类金融业务风险分类管理以及资产减值管理，明确重大交易、重大业务领域的操作要点和风险管理要点；紧跟市场动态，及时调整相关业务准入标准，明确操作规范，健全配套管理办法；不断加强风险管理，修订类金融业务贷后管理办法，保障业务管理落到实处。

持续加强审计监督。加强内部控制执行情况的监督检查，报告期内开展了业务单元常态化审计以及全部存量不良业务专项核查等，分析成因，提出审计提示、审计建议，落实跟踪整改，进一步推动业务规范运作。

通过优化体系、强化管控、健全监督评价等一系列措施，不断提升以风险管理为导向、合规管理监督为重点的内部管控效能。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

## 十三、 报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

公司根据实际需要，设置了董事会秘书办公室、审计监察部、总经理办公室、人力资源部、党群工作办公室、运营管理中心、信息数据部、风险内控中心、财务共享中心、法律合规部等管理机构以及四个事业部；四个事业部属于业务经营主体，在权限范围内开展典当、担保、融资租赁等各类业务，由公司管理机构统一管理和监督，具体管理控制制度的基本规范由管理机构统一制定发布，事业部根据授权范围执行对子公司的管理决策。

公司基本能够在治理结构、财务与审计管理、业务授权管理、人力资源管理、档案管理、信息披露等事项上对控股子公司的管控，包括以下内容：（1）明确公司向控股子公司推荐董监高人员的方式，规范董监高选任，完善其治理架构。（2）制定各项业务操作指引和业务风险防范措施，规范事业部（控股子公司）在业务方向、业务准入、客户管理、业务风险管理等业务操作方面的执行标准和全流程。（3）建立事业部业务授权审批制度，明确约定业务范围和审批权限，对于超越审批权限的重大交易或事项，提交公司业务审核委员会批准后方可实施。（4）根据公司总体经营目标制定各事业部（控股子公司）业务经营计划和风险管理目标，明确对各事业部（控股子公司）业绩考核制度，加强业绩考核标准和过程管理的控制，激发经营的积极性。（5）明确事业部（控股子公司）重大信息报告的范围、流程和标准，明确条线联络人员和责任人，管理部门定期进行培训和指导。（6）公司财务管理实行集中管理，由财务共享中心统一负责所有事业部（控股子公司）的资金使用、费用、预算、会计核算等管理工作。

除各条线的管理制度之外，公司设立审计监察部独立实施监督审计职能，加强对规范运行的监督，进一步保障事业部（控股子公司）运营管理的有效性、合规性。

**十四、 内部控制审计报告的相关情况说明**

√适用 □不适用

浙江中会会计师事务所(特殊普通合伙)对公司内部控制进行了审计评价,并出具了《2023 年度内部控制审计报告》,详见上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>

是否披露内部控制审计报告:是

内部控制审计报告意见类型:标准的无保留意见

**十五、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况**

无

**十六、 其他**

□适用 √不适用

**第五节 环境与社会责任****一、环境信息情况**

是否建立环境保护相关机制	否
报告期内投入环保资金(单位:万元)	0

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

□适用 √不适用

**(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明**

□适用 √不适用

**(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息**

√适用 □不适用

公司一直倡导和践行在办公场所实行节能减排政策,降低能耗;购买节能灯、使用可循环利用和回收的办公产品;提倡无纸化办公环境,减少纸张浪费和过度使用,从一件件小事上助力实现绿色节约型企业。业务经营上,公司自 2019 年开始探索光伏领域融资租赁项目的业务模式,截止 2023 年末,公司共投放光伏项目 68 笔,投放金额共计约 1.8 亿,助力清洁能源产业发展,未来公司亦将持续探索拓展新能源领域业务合作。

**(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果**

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

具体说明

□适用 √不适用

**二、社会责任工作情况****(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告**

□适用 √不适用

## (二) 社会责任工作具体情况

适用 不适用

具体说明

适用 不适用

公司一直以来非常重视对员工、客户、合作伙伴等利益相关方的权益保护，持续推进公司发展、提升经营业绩并积极回馈广大投资者，承担企业的社会责任，充分利用公司的资源和优势助力各方实现互利共赢。

在股东和债权人保护方面，2023 年度，公司持续制定、修订完善相关内部控制制度，进一步健全完善了治理层履职、风险控制、业务运营、财务管理、责任追究等方面的内部控制环境，提升公司治理水平和合规经营能力，充分保障公司财务报告等对外信息的真实准确完整。在与相关方合作过程中，诚信经营，严格履行相关合同及安排。

在员工权益保护方面，公司定期开展“开门纳言、谈心谈话”领导接待日活动、组织召开青年员工座谈会等，动态掌握员工关切，听取员工意见建议，畅通上下沟通渠道。建立完善的薪酬制度和福利体系，定期组织开展安全生产及岗位技能培训；就事关员工切身利益的薪酬考核制度等召开职工代表大会广泛充分地听取意见，依法保障了职工的知情权、表达权、参与权和监督权；工会组织关心员工身心健康，切实解决员工困扰，给予员工温暖。

在供应商、客户权益保护方面，公司制定了《问责管理办法》，各管理部门、员工分别签订了《合规承诺》《员工明示承诺书》，承诺遵纪守法、廉洁自律、杜绝商业贿赂、保守商业秘密等，对于员工违规行为进行责任追究和处罚。公司颁布了《客户投诉管理办法》，规范客户投诉管理工作，提高投诉处理工作效率，保障客户投诉得到及时有效处理；未来公司还将通过企业微信等形式，加强与客户的线上沟通交流，确保能够及时、有效的处理客户遇到的问题。在客户个人信息保护方面，公司通过各项业务系统的信息化管理，各角色权限的严格控制，对员工加强数据隐私保护意识宣贯，确保客户信息的安全不被泄露。

在公共关系、社会公益方面，公司积极参加社会活动，不断提升公众公司形象。控股子公司上海香溢典当积极响应行业监管部门的各项工作要求，积极参加辖区内的治理行动，规范经营，报告期内被上海地方金融监督管理局评级为 A 类；元泰典当积极贯彻落实地方金融监管局现场检查提出的规范要求，不断提升经营质量。德旗典当积极参加宁波市典当行业协会组织的普惠金融公益服务进社区活动，为居民提供房产、机动车典当相关业务咨询服务。

此外，公司以专业化的运营和服务助力小微企业发展，切实服务实体经济，并做到因企施策，对于具有一定重整价值、有望救活的“重症企业”，以盘活资产为主；对于经营业绩良好，暂时出现流动性困难的“轻症企业”，以纾困为主。通过参与制定切实可行的破产重整方案，妥善处理各方利益关系，结合企业重整后经营计划，真正使危机企业摆脱困境。报告期内，公司成功参与了多起地方小微实体企业重整盘活的案例；亦在充分风险评估的基础上以展期债务手段为企业争取更多机会，2023 年总体规模达 1.25 亿元。

## 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

具体说明

适用 不适用

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

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

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

### 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

### 三、违规担保情况

适用 不适用

### 四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

### 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

根据 2022 年 11 月 30 日财政部发布的《企业会计准则解释第 16 号》，本公司按照解释 16 号和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定进行调整，详见本报告第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 46. 重要会计政策和会计估计的变更一节。

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 审批程序及其他说明

适用 不适用

### 六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	80
境内会计师事务所审计年限	0
境内会计师事务所注册会计师姓名	卢建革、蔡顺荣
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	0

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

## 聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

2023年8月29日、2023年9月20日，经公司第十一届董事会第二次会议、2023年第一次临时股东大会审议，批准了《关于聘任公司2023年度审计机构的议案》：同意聘任浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2023年度审计机构，并授权董事会按照市场水平及公司实际情况确定其2023年度审计报酬。

## 审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 审计费用较上一年度下降20%以上（含20%）的情况说明

适用 不适用

## 七、面临退市风险的情况

## (一) 导致退市风险警示的原因

适用 不适用

## (二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## (三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 八、破产重整相关事项

适用 不适用

## 九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

## (一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011年7月，公司委托平安银行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，要求上海星裕归还公司委托贷款本金3,700万元并支付利息、罚息等。2011年10月31日，公司收到宁波江东区人民法院民事判决书，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，公司以平安银行宁波分行的名义请求上海市第三中级人民法院受理对上海星裕的破产清算申请。2019年10月10日，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，指定上海段和段律师事务所担任上海星裕置业有限公司管理人。2020年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；2020年9月4日，管理人出具《上海星裕置业有限公司财产变价方案》，告知该抵押房产总估值为12,517.80万元，该变价方案经投票通过。2020年11月30日，抵押房产以起拍价8,762.46万元成交。另上海仲裁委员会确认债权人浙江万汇建设集团有限公司享有4,245万元建筑工程款优先权，公司通过平安银行宁波分行向法院提起不予执行仲裁裁决之诉被裁定驳回。2021年	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2011-029、2011-046、2019-057、2022-030、2023-029



<p>2月4日,管理人出具(2019)沪03破157号分配方案,其中平安银行宁波分行的受偿金额为20,206,072.34元。2021年2月18日,管理人书面告知分配方案未通过。上海嘉定城市建设投资有限公司作为上海星裕破产案件债权人之一,因不满上海星裕破产管理人作出的变价方案,向上海市第三中级人民法院提起诉讼,2021年2月22日上海市第三中级人民法院受理立案;2022年1月4日上海市第三中级人民法院判决“驳回原告上海嘉定城市建设投资有限公司的全部诉讼请求”;2022年2月14日上海嘉定城市建设投资有限公司向上海市高级人民法院提起上诉;2022年9月9日上海市高级人民法院判决驳回上诉,维持原判。2022年10月,管理人向上海市第三中级人民法院提出申请裁定《上海星裕置业有限公司破产财产分配方案》,法院裁定认可上述方案。2022年11月21日收到破产案件分配方案的法院裁定,裁定给予平安银行的债权金额为2,040.77万元。2022年度,公司间接收到宁波市鄞州区人民法院(原宁波市江东区人民法院现合并为宁波市鄞州区人民法院)支付的执行款累计596万元。2023年5月17日,平安银行宁波分行向公司支付破产分配款合计2,040.77万元,至此根据《上海星裕置业有限公司破产财产分配方案》,公司已经收到全部分配清偿款项。2023年全年累计收到执行款32.40万元。据此,上海星裕2023年全年回款2,073.17万元。</p>	
<p>因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息,2013年6月,香溢金联、香溢担保分别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。后大宋集团资不抵债,被其他公司申请破产清算,2020年5月,绍兴市越城区人民法院已裁定受理,并指定浙江浙经律师事务所、浙江韦宁会计师事务所有限公司、浙江中圣律师事务所担任大宋集团联合管理人。2020年7月24日召开第一次债权人会议,管理人确定相应债权、汇报破产财产等;确认香溢金联优先债权为3,035万元、香溢担保优先债权为4,555万元。2020年11月,抵押土地上可处置的已有121本权证的房产经过评估,总价约1.96亿元。2021年6月始陆续拍卖成交。2021年12月24日,香溢金联和香溢担保各收到10万元分配款。2022年6月7日,香溢金联和香溢担保分别收到分配款70万元、230万元。根据第一次债权人会议表决通过的《浙江大宋控股集团有限公司破产财产分配方案》,2023年5月5日,香溢金联和香溢担保分别收到管理人支付的破产财产分配款345.14万元、1,106.27万元,至此,管理人已根据分配方案对香溢金联和香溢担保完成第一次分配。报告期内无其他进展。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告:2013-023、2013-052、2020-043、2022-036、2023-027</p>
<p>集团公司作为有限合伙人入伙杭州昀晖投资合伙企业(有限合伙)(以下简称:杭州昀晖),通过杭州项晨企业管理合伙企业(有限合伙)(以下简称:杭州项晨)、杭州星昂企业管理合伙企业(有限合伙)(以下简称:杭州星昂)间接投资于花样年集团(中国)有限公司(以下简称:花样年集团)杭州市滨江区的浦乐单元R21-21a地产项目,该地块出让面积为48,286平方米,为住宅用地,集团公司实缴出资5,000万元用于上述地产项目,该笔投资的预期收益率为10.8%/年。根据杭州星昂与花样年集团的协议约定,花样年集团为杭州花浦房地产开发有限公司及相关方与杭州星昂签署的合作协议及借款合同项下的全部义务和责任提供不可撤销的连带责任保证担保。杭州星昂于2021年6月18日向杭州花浦房地产开发有限公司提供借款163,412万元,其中杭州项晨作为优先级有限合伙人实缴106,220万元,劣后级有限合伙人上海花样年房地产开发有限公司实缴57,192万元。2021年10月18日,按照约定,杭州星昂和杭州花浦房地产开发有限公司的借款到期,杭州花浦房地产开发有限公司未能按期偿还债务本金和利息,集团公司亦未能按期收到本金和收益。该项目出现违约,经多次与花样年集团方面发函沟通无果,杭州星昂已采取相关措施,同时,杭州星昂向杭州花浦房地产开发有限公司、花样年集团(中国)有限公司、上海花样年房地产开发有限公司提起诉讼,诉借款合同纠纷一案,浙江省杭州市中级人民法院已于2021年11月25日立案,并出具了(2021)浙01民初2913号案件受理通知书。2022年5月25日,上述案件判决,公司获悉判决结果:杭州星昂的诉</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告:2021-065、2022-035、2022-037、2022-044、2022-066</p>

<p>讼请求具有事实和法律依据,法院予以支持。2022年6月8日,公司收回款项4,622.38万元。花样年集团不服浙江省杭州市中级人民法院判决,向浙江省高级人民法院提起上诉。2022年10月9日,公司获悉二审判决结果,浙江省高级人民法院判决驳回上诉,维持原判。本判决为终审判决。2022年10月25日,公司收到杭州昀晖分配款39.70万元。2023年2月2日,公司收到杭州昀晖分配款项1.66万元。报告期内暂无实质性进展。</p>	
<p>因新宇置业未按期向公司支付委托贷款利息,2015年6月16日由中信银行宁波分行作为原告起诉,公司作为第三方参与诉讼,要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计4,731.90万元;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,法院一审判决公司胜诉,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,公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3,820.73万元,因无人参与,流拍。2020年9月15日抵押物在淘宝司法拍卖平台进行二次挂拍,起拍价为3,056.58万元,2020年10月16日以后起拍价成交,后竞拍人联合其他第三人成立公司投资新宇置业,于2021年5月31日付清拍卖尾款。后管理人向法院申请重整计划,2021年10月15日,浙江省金华市婺城区人民法院裁定一、批准金华新宇置业有限公司重整计划;二、终止金华新宇置业有限公司重整程序。按照新宇置业重整计划,公司委托中信银行宁波分行贷款金额是具有法定优先权的债权,按照2,690万元受偿,其余债权调整为普通债权,按照普通债权调整方案及受偿方案执行。2021年公司累计收到优先债权受偿款2,690万元。报告期内无进展。</p>	<p>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、2021-062</p>
<p>因象山房地产开发有限公司未按期归还香溢租赁委托贷款本金,2016年7月7日香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支行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8月,两起诉讼案件法院均判决香溢租赁胜诉。2018年9月12日,两起诉讼案件申请执行,法院已受理。因评估报告有效期已到,2020年8月法院重新启动对抵押物的评估手续,2020年12月收到抵押物评估报告,后续推动执行。2021年初,公司律师多次与法院沟通推动抵押物挂拍,法院考虑到现场租户较多,腾退困难,未能有效推动抵押物挂拍。2021年6月,公司向法院提交按现状推拍的书面申请,法院也未采取进一步动作,后律师拟定申请提交中院要求中院督办,亦未有实质效果。报告期内无进展。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告:2016-026、2016-029、2016-031</p>
<p>公司于2014年11月28日与一三七一公司签订《租赁合同》《补充协议》,公司将拥有的位于宁波市海曙区药行街195号(证载面积18,260.40平方米,其中公司已经出租给浙江金拱门食品有限公司(原浙江麦当劳餐厅食品有限公司)的面积除外)的城隍庙商城地块等房产出租给一三七一公司,租期自2014年12月1日至2022年11月30日。2014年12月5日,公司与一三七一公司签订了《员工借用协议》。2016年2月16日,双方签订《补充协议二》,租期延长至2024年5月30日。上述合同、协议签订后,一三七一公司开始承租支付租金。公司于2015年7月20日按照房屋现状向一三七一公司交付房产。一三七一公司开始对租赁房产进行装修工程,直至2018年5月1日开业。租期内,一三七一公司出现逾期不付租金及员工工资,且未按期提供后续银行保函,公司催要无果。2018年5月16日,公司向一三七一公司发出《催告函》,但其收到函件后未作出任何实质性的补救措施。2018年6月27日,公司按合同约定向一三七一公司发出《解除函》,一三七一公司依然未向公司赔偿损失,拒绝归还房屋。2018年11月30日,公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼,后一三七一公司(反诉原告、原审被告)向法院提交《民事反诉状》,法院合并审</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告:2018-066、2019-038、2019-056、2019-067、2020-035、2020-056、2021-011、2021-027、2021-039、2021-054、</p>

<p>理。经一审二审判决，再审申请人一三七一公司不服二审判决，向浙江省高级人民法院申请再审，已立案审查。2021年2月23日，公司收到浙江省高级人民法院出具的(2020)浙民申3197号《民事裁定书》。2021年7月19日，公司收到浙江省宁波市中级人民法院出具的(2021)浙02民初1079号《民事判决书》，法院已就双方争议的部分焦点问题作出一审判决。一三七一公司因不服判决提起上诉，2021年10月15日，公司收到浙江省高级人民法院(2021)浙民终1217号《民事判决书》，判决驳回上诉，维持原判。后一三七一公司不服浙江省高级人民法院(2021)浙民终1217号《民事判决书》，向浙江省高级人民法院申请再审，已立案审查。另浙江省宁波市中级人民法院作出的(2021)浙02民初1079号民事判决已经发生法律效力，因一三七一公司未在法定履行期内履行房产返还义务，公司向法院申请强制执行，现法院已依法将涉案房产交付给公司。2021年12月21日，浙江省宁波市中级人民法院就本案的其他争议焦点作出(2021)浙02民初1079号之一民事判决。2021年12月30日，浙江省高级人民法院出具(2021)浙民申5395号民事裁定书，驳回一三七一公司的再审申请。2022年1月4日公司就其他争议焦点的(2021)浙02民初1079号之一民事判决提起上诉申请。2022年7月28日，浙江省高级人民法院作出(2022)浙民终322号民事判决。公司因不服(2022)浙民终322号民事判决，向浙江省高级人民法院申请再审。2023年5月9日，公司收到浙江省高级人民法院(2023)浙民申544号民事裁定书，驳回公司再审申请。公司收到裁定书后申请强制执行，5月中旬执行案件已立案受理，11月法院终结本次执行。</p>	<p>2021-056、 2021-063、 2021-068、 2022-031、 2022-043、 2023-001、 2023-028</p>
<p>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220万元，于2017年8月共同设立“香溢上海能源投资基金”，公司控股子公司香溢投资(上海)为私募基金管理人，该基金存续期限18个月。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。2017年9月14日，香溢投资(上海)代表私募基金出资3,400万元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)，作为优先级有限合伙人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。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。2019年3月，香溢投资(上海)入伙合伙企业届满18个月，后两次以书面形式通知高为民和杭州静如，要求履行补偿协议项下的回购及补偿义务，但对方一直未能履行协议。2019年质押的新潮能源股票40,339,702股被处置，净处置金额9,833.33万元全部用于偿还质权人债务，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，香溢投资(上海)通过合伙企业已难以获得本金和收益分配。鉴于高为民和杭州静如的违约行为，香溢投资(上海)于2021年1月14日提起诉讼，2021年1月15日浙江省宁波市中级人民法院出具(2021)浙02民初220号受理案件通知书。2021年2月8日，香溢投资(上海)向浙江省宁波市中级人民法院申请财产保全，法院出具《民事裁定书》。2021年3月11日，浙江省宁波市中级人民法院出具《查封、冻结、扣押通知书》，查封的资产全部为股权。2021年12月，公司收到浙江省宁波市中级人民法院出具的(2021)浙02民初220号《民事判决书》，判决如下：一、被告高为民于本判决生效之日起十五日内支付原告香溢投资(上海)回购合伙份额本金3,400万元；二、被告高为民于本判决生效之日起十五日内支付原告香溢投资(上海)投资收益400万元；三、被告高为民于本判决生效之日起十五日内支付原告香溢投资(上海)违约金975.31万元(以实际清偿之日计算为准)；四、被告杭州静如对被告高为民的上述付款义务承担连带清偿责任。被告杭州静如承担保证责任后，有权向被告高为民追偿；五、驳回香溢投资(上海)的其他诉讼请求。2022年2月21日香溢投资(上海)向法院申请强制执行，4月15日收到法院执行款项3.35万元。因未发现被执行人有其他可供执行的财产，宁波市</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2021-014、 2021-067</p>

中级人民法院终结执行程序裁定。【报告期内按规定办理核销程序，后续实行账销案存管理】	
<p>2020年11月9日，公司控股子公司元泰典当与宁波有利网络科技有限公司（以下简称：宁波有利网络）签订相关框架合作协议、《最高额授信合同》及《最高额股权出质典当合同》，元泰典当向宁波有利网络提供最高授信额度不超过4,000万元的典当借款，授信期限6个月，借款用途仅限于二手车收购，宁波有利网络以其持有的宁波如奕科技有限公司90%股权（即4,500万元）提供股权质押担保。同时元泰典当与宁波如奕科技有限公司（以下简称：宁波如奕）、宁波收吧收吧汽车服务有限公司（以下简称：宁波收吧）、宁波爱扣优扣汽车服务有限公司（以下简称：宁波爱扣优扣）、徐玲、卢飞签订《最高额保证合同》，约定为上述债务履行提供连带责任保证。后授信期限两次展期，期限至2022年5月13日。2021年11月起，元泰典当累计向宁波有利网络发放典当贷款余额3,982.80万元，累计收到宁波有利网络缴纳的保证金400万元。对于上述借款，其他共22个自然人向元泰典当出具《保证承诺书》，在各自的保证金额内提供连带责任保证。随着单笔借款陆续到期，宁波有利网络未按时支付综合费用及归还当金，各担保人也未按约承担保证责任。2022年7月，元泰典当决定处置贷款车辆，经车管所鉴定，发现车辆登记证为假证。鉴于宁波有利网络相关人员涉嫌在合作过程存在伪造证件行为，2022年7月29日晚向公安机关报案；2022年8月1日，宁波市公安局海曙分局出具《立案告知书》，公安机关已对该案立案侦查。同时元泰典当向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，已受理；并向法院提交了财产保全申请书，请求冻结各被申请人（案件被告）的银行存款或查封、扣押其他等值财产。2022年8月24日，浙江省宁波市海曙区人民法院出具《财产保全告知书》。后宁波市海曙区人民法院（以下简称：海曙法院）作出民事裁定，因本案涉刑，所涉纠纷已不属经济纠纷案件，有经济犯罪嫌疑，不属于人民法院受理民事诉讼的范围，驳回元泰典当的起诉；并作出解除对被告财产保全措施的裁定。2023年4月28日，海曙检察院已将刑事案件公诉至海曙法院，11月30日，海曙法院判决徐玲等人员合同诈骗罪成立，并责令徐玲等退赔元泰典当经济损失。2024年1月公司向海曙法院提交民事诉讼材料，要求借款人宁波有利网络及担保人承担民事赔偿责任，目前尚未正式立案。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2022-053、2022-054、2022-059</p>

报告期末，上述诉讼债权本金余额为19,027.56万元（不含与一三七一公司房屋租赁诉讼债权金额）。

## (二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

报告期内:									
起诉(申请)方	应诉(被申请)方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	诉讼(仲裁)进展情况	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
元泰典当	邓亲华	无	民事诉讼	因邓亲华未依约归还当金，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	2,500.00		执行中	2018年11月7日杭州滨江区法院受理立案。2019年2月21日法院判决，支持我司诉求。2019年5月16日执行立案。后执行法官去成都办理四套房产的轮候查封手续，查封期限3年，自2019年12月26日至2022年12月25日；考虑到当前天翔环境股票价值及市场环境，根据执行法官的意见，公司申请办理执行终结手续。2020年4月提	

				2,500 万元, 并支付违约金等。			交恢复执行申请书, 2020 年 5 月轮候查封邓亲华名下两家合伙企业的股权。2020 年 12 月 25 日天翔环境公告收到四川省中级人民法院出具的受理破产重整一案的决定书。2021 年 4 月 19 日, 成都中院裁定批准天翔环境重整计划; 4 月 26 日, 天翔环境开始实施重整计划; 6 月深交所公告天翔环境将被终止上市; 8 月 30 日起终止上市。根据公告信息, 2022 年 1 月, 天翔环境已经收到全国中小企业股份转让系统有限责任公司受理接收其在两网和退市公司板块挂牌转让。自 2022 年 9 月 7 日, 天翔环境股票可以开始转让。经查询全国中小企业股份转让系统, 2022 年 12 月 30 日收盘价为 0.75 元/股, 2023 年 6 月 30 日收盘价为 0.52 元/股, 2023 年 12 月 29 日收盘价为 0.51 元/股。报告期内无进展。
元泰典当	浙江凯迪恩彩印有限公司	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。	1,285.54	执行中	2018 年 12 月 14 日杭州上城区法院立案受理。2019 年年初对被告的财产申请保全。2019 年 6 月 25 日收到法院判决书。2019 年 8 月 1 日完成执行立案。2019 年 10 月代理律师前往抵押厂房土地实地查看, 2019 年 11 月执行法官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 5 月执行法官、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 3,790 万元、新厂区的土地评估价值为 810.40 万元。2021 年 6 月, 公司了解到长城资产管理公司将对凯迪恩老厂区的抵押债权转让给兰溪市宏业建设有限公司。2021 年 11 月 23 日新厂区土地上网挂拍, 以起拍价 567.28 万元法拍成交。2022 年 1 月 20 日, 收到法院分配款项 557.35 万元。老厂房的一顺位抵押权由长城资产管理公司转让给兰溪市宏业建设有限公司, 其已于 2023 年底向兰溪法院申请恢复执行。
元泰典当	诸暨世纪金源投资有限公司	华夏电源集团有限公司、黄鸣、周美娟、浙江华夏置业有限公司	民事诉讼	因世纪金源公司未依约归还当金, 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。	2,200.00	执行中	2016 年 7 月 15 日杭州下城法院立案受理, 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。2019 年 5 月 10 日, 参加保证人华夏电源的债权人会议, 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, 7 月 18 日法院执行立案。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, 11 月执行法官前往抵押土地现场查看, 12 月启动评估程序。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, 正在推进地下室评估工作。2020 年 12 月 28 日收到保证人华夏置业财产分配 209.01 万元。2021 年 1 月下城区法院将案件移交杭州中院, 并决定将我司执行案件与平安银行执行案件(涉及同一抵押物)一并处理; 5 月底, 杭州中院因华融资产(收购平安银行债权)不同意恢复执行, 该院无法启动执行与执转破。后委托代理律师向诸暨法院申请破产立案, 2022 年 10 月 12 日, 诸暨法院裁定我司等申请人对诸暨世纪金源投资有限公司提出的破产申请尚不符合破产受理条件, 不予受理。我司不服提起上诉, 2022 年 11 月 29 日, 绍兴市中级人民法院裁定驳

							回上诉, 维持原裁定, 该裁定为终审裁定。报告期内暂无进展。
元泰典当	安吉特结构件有限公司	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, 要求安吉明特方归还当金 2,000 万元, 并支付违约金; 要求吉工机械、阮建荣、阮建敏等保证人承担连带责任等。	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。2021年1月, 我司申请保证人吉工机械破产; 5月14日收到吉工机械的破产清算受理裁定。原定于7月5日召开第一次债权人会议, 管理人通知因故推迟。2022年1月18日, 安吉县人民法院就破产案件开庭, 但未通知我司到庭。2022年11月28日, 经向破产管理人询问吉工机械破产案件进展, 获悉管理人前期递交破产申请但法院未通过。2022年12月16日, 吉工机械破产案件的第一次债权人会议召开。2023年1月5日与吉工机械破产管理人沟通, 反馈我司普通债权金额为 2,569.92 万元。2023年1月12日, 我司收到管理人出具的《债权审查复核通知书》, 管理人审查认定债权总额为 2,569.92 万元。2023年4月4日, 安吉县人民法院裁定宣告浙江吉工机械有限公司破产。【报告期内按规定办理核销程序, 后续实行账销案存管理】
香溢金联	杭州腾茂网络科技有限公司	北京中维创新科技有限责任公司、周建南	民事诉讼	因杭州腾茂未能按时支付货款 2730.32 万元, 催讨无果后, 香溢金联于 2021年2月4日在杭州市滨江区人民法院完成立案并申请财产保全, 要求杭州腾茂支付所欠货款, 并支付违约金等; 保证人北京中维创新科技有限责任公司、周建南承担连带责任。	2,586.49	执行中	2021年2月4日向杭州市滨江区人民法院完成立案并申请财产保全, 4月30日出具判决书: “一、杭州腾茂、北京中维于判决生效之日起支付货款 2,730.32 万元, 违约金 546.06 万元, 合计 3,276.38 万元; 二、周建南对第一项债务承担连带清偿责任。三、如未按期支付, 应加倍支付迟延履行罚息。” 后北京中维创新科技有限责任公司提出上诉, 2021年10月19日, 二审判决维持原判。2021年11月8日向法院申请强制执行。保全财产处置进展: (1) 2022年周建南名下位于杭州市一处房产以 424.80 万元拍卖成交, 但公司基本无余值可分配。(2) 2022年周建南名下北京市两间商铺, 经过两次拍卖, 以 600 万元成交; 2023年5月, 北京市东城区人民法院将拍卖款余值约 140 余万支付给杭州滨江法院。(3) 周建南名下位于乐清市的房产于 2023年3月3日以 214.50 万元成交; 2023年5月滨江法院收到乐清市人民法院支付的拍卖款余值 20 余万。综上, 2023年5月滨江法院扣除司法处置费用后, 支付给香溢金联执行款 143.83 万元。
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, 要求宁波满士支付货款 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	执行终本	2017年7月11日法院受理。2017年9月12日法院判决我司胜诉。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 252.07 万元, 冲抵内贸部分应收账款后, 剩余部分抵减本次诉讼金额。目前, 未发现被执行人有其他可供执行的财产, 法院已经裁定终结执行。【报告期内按规定办理核销程序, 后续实行账销案存管理】

报告期末，上述诉讼债权本金余额为 11,297.43 万元。

### (三) 其他单项 1000 万元以下的诉讼明细

#### 1. 报告期新发生诉讼

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额 (本金)	期末余额 (本金)	进展情况
1	浙江积成星 科技有限公司	36.6	140.47	2023 年 11 月 3 日，向宁波市海曙法院提交立案材料，公司主张解除双方合同并要求被告返还租赁设备，支付到期未付租金 36.60 万元及违约金、滞纳金等。2024 年 1 月 23 日，完成对租赁设备的查封保全工作。（注：期末本金余额为客户租赁期限内全部未付租金）
2	香溢贷-王 凤莲	17.73	17.73	2023 年 5 月 31 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，12 月 6 日法院正式立案。
3	孙华瑛	230	230	2023 年 7 月提起诉讼，9 月庭审法官就管辖问题组织线上庭审，10 月法官以合同实际签订地在长宁为由，裁定将案件移送至长宁法院审理，11 月 9 日上海市长宁法院已受理。2024 年 2 月 8 日庭审，有意愿还款，给予两个月和解时间。
4	沈斌峰	200	200	2023 年 11 月 3 日网上提交起诉材料，11 月 9 日代理律师反馈该案件被松江法院立案庭因约定管辖问题驳回，11 月 16 日上海市松江区法院立案庭已接收起诉材料，待开庭审理。
5	香溢贷-朱 云飞	4.68	4.68	2023 年 5 月 31 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，10 月 19 日法院正式立案，12 月 15 日法院开庭审理。
6	香溢贷-池 祖青	2.84	2.84	2023 年 5 月 31 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，10 月 7 日法院正式立案。
7	香溢贷-钟 建飞	9.85	9.85	2023 年 4 月 3 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，8 月 1 日法院正式立案，8 月 22 日法院开庭审理。
8	张裕丰	320	320	2023 年 8 月向上海市松江法院立案，11 月 24 日开庭审理，达成调解，约定在 2024 年 4 月底前结清全部本息，并按年化 18% 收取违约金。仅在 2023 年 12 月 4 日支付律师费、诉讼费、及部分违约金合计 8.66 万，未按约履行，待申请执行。
9	毛东杰	195	0	2023 年 6 月 26 日向宁波市海曙法院提交诉讼材料，法院判决后未按判决书履行还款义务，9 月申请执行，12 月与客户达成还款协议，累计收到还款 220 万元，项目结束。
10	王夏	120	120	2023 年 7 月向上海市长宁法院立案，2024 年 4 月 9 日将开庭审理。
11	潘秀娟	137	0	2023 年 6 月 24 日宁波市海曙法院立案，7 月 6 日已开庭但尚未判决，7 月 31 日收到还款 147.1 万元，本项目结束。
12	浙江香溢融 媒科技有限 公司	420.70	420.70	2023 年 5 月香溢租赁向宁波市海曙法院提起诉讼，请求融媒科技有限公司支付总租金 420.71 万元及利息 47.57 万元等，法院诉调立案。2023 年 8 月 2 日法院受理立案，9 月 12 日法院判决，判决融媒科技公司支付我司租金 420.71 万元及赔偿利息损失、诉讼费用损失等。10 月 27 日申请法院强制执行，2024 年 1 月 8 日执行案件立案。
13	香溢贷-王 广明	9.94	9.94	2023 年 4 月 3 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，5 月 12 日法院正式立案，6 月 8 日法院开庭审理，9 月 26 日法院判决我司胜诉。

14	方李青	700	700	2023年4月20日法院受理立案;6月6日法院判令方李青向我司归还当金693万元,支付综合费用、违约金、律师费及保全费等费用,我司在债权范围内对抵押房产享有优先受偿权;6月12日方李青提起上诉,杭州中院受理立案;9月27日,杭州中院驳回方李青上诉,维持原判;10月11日,我司申请强制执行。2024年1月17日,法院受理执行立案。
15	王小山	23.00	9.58	2023年3月1日宁波市海曙法院立案,3月28日达成调解协议,因其未按调解协议履行还款义务,5月底向法院申请执行,9月12日执行立案,9月27日还款3万元,11月30日还款10万元。12月与客户商谈和解方案。2024年1月已支付我司153万元,按和解方案还款,项目结束。
16	杨琳	145.00	113.41	2023年3月1日宁波市海曙法院立案,3月28日达成调解协议,因其未按调解协议履行还款义务,5月底向法院申请执行,9月12日执行立案。9月27日还款20万元,10月31日还款10万元。12月与客户商谈和解方案。2024年1月已支付我司153万元,按和解方案还款,项目结束。(杨琳与王小山为夫妻,关联案件,共同协商和解)
17	徐云	1000	1000	2023年2月7日法院受理立案;3月6日当庭判决,判决被告董蓓蕾(徐云继承人)向我司归还当金989.5万元,支付违约金、律师费、保全担保服务费等费用,被告徐筱涵、徐嘉琪、徐科仁在继承徐云遗产的范围内承担责任。后董蓓蕾等被告与我司均提起上诉,2023年6月14日,杭州中院受理立案。因董蓓蕾等各被告未缴纳上诉费,法官与我司沟通,如我司同意撤诉,则其将在收到我司撤诉申请书后三个工作日内出具裁定书,届时可加快执行;8月14日我司遂撤回上诉;8月25日一审判决生效,后我司申请强制执行。
18	香溢贷-王夏莲	4.24	4.24	2022年11月22日向杭州市上城区人民法院提起诉讼。2023年2月1日法院正式立案,4月7日法院开庭审理,6月22日法院判决我司胜诉。
19	香溢贷-邵甜	5.23	1.93	2022年11月22日向杭州市上城区人民法院提起诉讼,2023年1月9日法院正式立案,2月2日开庭审理并达成调解,即被告每月还款3000元,还款周期为2年。
20	香溢贷-王显明	4.15	4.15	2022年11月22日向杭州市上城区人民法院提起诉讼。2023年1月9日法院正式立案,因被告下落不明,案件进行公告;3月28日,法院开庭审理并判决我司胜诉。
	合计	3,585.96	3,309.52	

## 2. 以前年度发生诉讼

单位:万元

序号	债务人	诉讼金额 (本金)	期末金额 (本金)	进展情况
1	胡代强	800	800	2022年12月网上立案,2023年2月法官表示因抵押人胡百胜在监狱服刑期间涉及漏罪导致案件无法推进,要求我司撤诉;5月8日收到胡百胜已签字的会见笔录,同时法官表示材料已由看守所签收;5月10日向虹口法院提交撤诉申请;5月18日收到虹口法院出具的撤诉裁定书。
2	浙江中金黄金投资管理有限公司	999.50	999.50	2021年10月15日向宁波市海曙区人民法院提起诉讼。2022年1月19日法院正式立案;4月19日法院判决浙江中金黄金投资管理有限公司应于判决生效之日起十日内支付公司股权回购款本金999.50万元,并支付相应的投资收益(以999.50



				万元为基数,自 2019 年 2 月 6 日起按年化收益 10%计算至实际履行之日止), 驳回公司其他诉讼请求。2022 年 12 月申请法院强制执行。2023 年 5 月 10 日, 执行案件正式立案, 9 月 27 日收到终本执行裁定书。
3	江兰	760	760	2020 年 7 月 14 日向法院立案, 11 月 30 日对应 200 万当金一审判决, 公司针对该部分判决内容提起上诉, 二审尚未判决。2020 年 12 月 30 日对应 560 万当金一审判决, 公司提起上诉, 2021 年 3 月、5 月二审判决支持公司年化 24%的违约金。根据江兰配偶孙瑞琪反馈, 抵押物有刑事查封手续, 因此无法启动抵押物拍卖。2021 年 12 月 2 日收到长宁法院的终结执行裁定。2023 年又新增 1 个刑事查封, 2023 年 3 月 22 日代理律师就抵押房产河北石家庄公安局的刑事查封向执行法院提交了申请, 请求执行法官了解相关情况, 尚未有反馈。待解除刑事查封后申请恢复执行。
4	严春元	800	715.40	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; 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; 3 月 13 日参加第一次债权人会议, 7 月 31 日收到电瓷厂破产管理人寄来的《民事裁定书》, 电瓷厂已无可分配给我司的财产; 8 月 24 日向衢州中院申请两个保证人豪盛集团、九天科技的破产立案; 9 月 30 日衢州中院受理豪盛集团与九天科技的破产申请; 12 月 7 日召开第一次债权人会议, 了解到两家公司及豪盛集团对外投资的其他子公司, 均资不抵债。2021 年 12 月 23 日, 豪盛集团和九天科技的破产管理人主动联系我司, 告知可受偿金额是 10.40 万元并当天向我司支付该笔分配款。2021 年 12 月 24 日, 收到豪盛集团和九天科技两份分配方案实施细则。2022 年 1 月 21 日, 收到保证人九天科技破产分配款 25.86 万元。2023 年 3 月 10 日, 收到保证人九天科技公司第二次普通债权人分配款 1.98 万元。【报告期内按规定办理核销程序, 后续实行账销案存管理】
5	朱雷、应剑锋、蒋华平	766.45	766.45	2016 年 1 月立案, 法院判决支持我司诉求。2017 年 4 月 17 日申请强制执行。2018 年 4 月保证人提出抵债方案, 但未协商一致。2020 年 6 月 22 日, 现场查看万家控股公司名下原拟抵债给我司的商务大楼, 周边开发情况较差。2021 年初, 我司向东阳法院申请锦祥建设(万家建设更名)与保证人浙江舜禹水利建设有限公司破产。2021 年 10 月 12 日, 东阳法院对锦祥建设的破产申请进行审查公告, 保证人浙江舜禹水利建设有限公司需等待其在建工程完工后再执转破。2021 年 12 月 29 日, 东阳法院裁定锦祥建设破产重整。2022 年 3 月 1 日参加锦祥建设第一次债权人会议, 管理人确认的我司债权总额为 1,001.76 万元(朱雷 347.15 万元、蒋华平 326.40 万元、应剑锋 328.21 万元)系普通债权; 管理人确认的锦祥建设破产总债权金额为 14,734.05 万元; 同时获悉在我司 2016 年起诉后, 锦祥建设将名下各建筑资质、股权等恶意转让。2022 年 6 月锦祥建设破产管理人书面提交各债权人投票是否同意提起股权转让确认无效纠纷诉讼和垫付诉讼费, 7 月 1 日锦祥建设破产管理人告知: 根据表决结果, 该两项议案均过半数通过; 8 月初, 管理人将案件提交东阳法院, 但因法

				院开展诉源治理活动 2022 年未立案。2023 年 7 月 6 日，东阳市人民法院受理立案。10 月 8 日案件开庭，但因案情较为复杂，当天仅完成质证环节。截止 12 月底，开庭程序已结束，等待法院判决。
6	宣伟强、夏建芳	780	780	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。2020 年 8 月 24 日向杭州中院邮寄申请保证人杭州大伟服饰有限公司破产清算的资料，10 月 15 日杭州中院指定浙江诺力亚律师事务所担任管理人，12 月 7 日管理人出具第一次债权人会议资料，告知保证人名下无资产。2021 年 4 月 16 日，法院宣告杭州大伟服饰有限公司破产并终结破产程序。2021 年 6 月 29 日，该项目另一保证人浙江大维贸易有限公司第一次债权人会议召开，但该公司资不抵债。绍兴市上虞区人民法院于 2021 年 11 月 7 日裁定宣告浙江大维贸易有限公司破产并终结破产程序。报告期内暂无实质进展。【报告期内按规定办理核销程序，后续实行账销案存管理】
7	周琛、黄方	800	131	2015 年 6 月起诉，10 月 15 日达成调解。2016 年 4 月申请强制执行，偿还 5 万元。2018 年 12 月 27 日，收到抵押房产拍卖款，其中本金 639 万元、利息 9,100 元。2020 年 7 月 13 日，保证人王昌培别墅拍卖分配款到达法院账户，7 月 30 日收到执行款 25.76 万元（本金 25 万元、利息 7,573.10 元）。报告期内暂无实质进展。
8	杭州腾腾进出口有限公司	600	434.88	2012 年 3 月立案，2013 年 5 月法院判决我司胜诉。2014 年 6 月强制执行，2015 年收到 19.70 万元、2016 年共收到执行款 95.42 万元、2017 年收到 50 万元。2023 年 5 月 4 日，我司收到腾腾公司破产债权申报通知；5 月 22 日，我司向管理人邮寄债权申报资料，申报债权 1331.9859 万元，申报债权性质为普通债权；5 月 28 日，管理人出具书面《债权确认通知书》，确认我司申报的债权总额 1,331.9859 万元，对其中本金 600 万元、违约金 382.8759 万元确认为普通债权，对迟延履行期间罚息 349.11 万元确认为劣后债权；6 月 6 日，杭州中院召开腾腾公司第一次债权人会议，会上获悉腾腾公司基本无可分配财产。报告期内暂无实质进展。
9	其他单项 500 万元以下共计 57 项	10,075.93	7,666.46	
	合计	16,381.88	13,053.69	

#### (四) 其他说明

√适用 □不适用

报告期末，上述诉讼债权本金合计 46,688.20 万元，期末减值准备余额 26,489.40 万元。

#### (五) 公司被诉案件情况

##### 1. 买卖合同纠纷案件

###### 案件 1:

2022 年 2 月 9 日，公司控股子公司香溢租赁收到福建新大陆支付技术有限责任公司向宁波市海曙区人民法院提交的起诉材料，要求香溢租赁、浙江香溢融媒科技有限公司、浙江香溢融媒科

技有限公司南京分公司共同清偿货款 343.8 万元及利息损失等，案号为（2022）浙 0203 民初 1197 号。

2022 年 9 月 26 日，法院判决：1、被告香溢租赁支付原告福建新大陆支付技术有限公司货款 327.02 万元、逾期付款利息 26.87 万元，并以 327.02 万元为基数自 2022 年 1 月 20 日起至实际履行日止按年利率 5.775% 计算继续支付逾期付款利息；2、浙江香溢融媒科技有限公司、浙江香溢融媒科技有限公司南京分公司共同支付原告福建新大陆支付技术有限公司货款 15.88 万元、逾期付款利息 1.11 万元，并以 15.88 万元为基数自 2022 年 1 月 20 日起至履行日止按年利率 5.775% 计算支付逾期付款利息；3、驳回原告福建新大陆支付技术有限公司的其他诉讼请求。后我司提起上诉，10 月 13 日宁波中院立案受理，案号为（2022）浙 02 民终 4927 号，2023 年 2 月 21 日，法院判决：驳回上诉，维持原判，本判决为终审判决。

2023 年 3 月 3 日，香溢租赁执行判决，支付原告 374.59 万元。本案件结束。

案件 2:

2022 年 2 月 17 日，公司控股子公司香溢租赁收到青岛海石商用科技股份有限公司起诉材料，青岛海石商用科技股份有限公司起诉被告香溢租赁、浙江香溢融媒科技有限公司、第三人杭州达善科技有限公司，要求香溢租赁履行代位清偿义务，浙江香溢融媒科技有限公司承担连带责任，向原告支付未付货款 381.3 万元等。2022 年 6 月 8 日，宁波市海曙区人民法院组织各方进行证据交换。2022 年 9 月 26 日，青岛海石商用科技股份有限公司向法院申请变更诉讼请求，同时申请撤回诉讼，法院裁定准许其撤诉。

2023 年 3 月 10 日，香溢租赁收到青岛市崂山区人民法院应诉通知及开庭传票，青岛海石商用科技股份有限公司再次起诉香溢租赁，要求香溢租赁向其履行 498.62 万元支付义务，浙江香溢融媒科技有限公司、浙江香溢融媒科技有限公司南京分公司承担连带责任。2023 年 3 月 20 日，香溢租赁向青岛市崂山区人民法院寄出管辖权异议申请材料。2023 年 3 月 27 日，崂山法院裁定将案件移送海曙法院审理。2023 年 6 月下旬，海曙法院引调立案。2023 年 11 月 13 日，海曙法院出具《民事调解书》，双方自愿达成协议：香溢租赁于 2023 年 11 月 25 日前支付原告青岛海石商用科技股份有限公司货款 498.83 万元。香溢租赁已履行调解书内容，本案件结束。

案件 3:

2023 年 5 月 5 日，公司控股子公司香溢租赁收到海曙法院邮寄的福建联迪商用设备有限公司起诉资料，要求香溢租赁、浙江香溢融媒科技有限公司、浙江香溢融媒科技有限公司南京分公司支付 764 万元及利息损失等。2023 年 7 月 20 日、10 月 16 日法院开庭审理。2023 年 10 月 23 日，海曙法院判决：香溢租赁支付原告货款 748.72 万元，并支付利息。判决后香溢租赁与原告达成和解，12 月 5 日，香溢租赁支付原告 842.47 万元。本案件结束。

## 2. 投资者起诉索赔案件

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

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

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

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

√适用 □不适用

公司于 2021 年 11 月 25 日收到宁波市公安局《立案告知书》，对公司信息披露违规案件立案侦查，上述违规披露重要信息事项与公司 2019 年被中国证监会立案调查系同一事项。公司一直积极配合宁波市公安局的调查取证工作。

报告期内，宁波市人民检察院已对相关责任人员作出处理，该刑事案件已终结，对公司不会造成影响。（详见公司临时公告 2021-064、2023-025）

## 十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十二、重大关联交易

### (一)与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

经公司 2023 年 3 月 23 日召开的第十届董事会第七次会议、2023 年 4 月 14 日召开的 2022 年度股东大会审议批准的《关于公司 2023 年度日常关联交易计划的议案》《关于向关联方购买商品暨签订无金额日常交易合同的议案》两项议案，公司 2023 年度日常关联交易计划执行情况如下：

单位：万元

关联交易类别	关联方	交易具体内容	2023 预计金额（含税）	2023 年度发生额（含税）	备注
销售商品	公司控股股东、实际控制人及其关联人，目前主要布局在浙江省内	销售“丽水山泉”水	4,000	1,977.47	
	四平市金叶烟草有限责任公司	销售“乐享云端”白酒	2,000	187.68	
采购商品	上海海烟物流发展有限公司	采购酒类产品	20,000	5,920.83	
提供劳务	各地烟草公司和中烟工业公司及其下属企业	广告业务	300	40.11	
签订经营权合同	浙江香溢商务科技有限公司	广告平台运营权	155	105	
存款业务（注1）	云南红塔银行股份有限公司	保证金存款业务	5,000	492.28	担保业务与云南红塔银行股份有限公司的合作因异地放款监管限制将不再增加放款，保证金存款亦逐步减少。

注 1：公司控股子公司香溢担保在云南红塔银行股份有限公司的保证金存款发生额为报告期内单日最高余额。

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (二)资产或股权收购、出售发生的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

## 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

## (三)共同对外投资的重大关联交易

## 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

## (四)关联债权债务往来

## 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

## (五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

## (六)其他

适用 不适用

## 十三、重大合同及其履行情况

## (一) 托管、承包、租赁事项

## 1、 托管情况

适用 不适用

## 2、 承包情况

适用 不适用

## 3、 租赁情况

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

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

公司	宁波海曙四合酒店管理有限公司	开明街 130 弄 48 号部分楼层	1,156.25	2018 年 7 月 19 日	2029 年 10 月 15 日	2,064	综合考虑租赁房产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	无
公司	浙江金拱门食品有限公司	宁波市海曙区药行街 195 号的建筑物一层的一部分和二层的部分分商铺	-	2000 年 6 月 20 日	顺延至 2028 年 7 月 25 日	749.17	综合考虑租赁房产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	无
公司	宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司	宁波市海曙区翠柏路 84、86 号一楼（1-9-1、1-9-2）、二楼（2-6-1、2-6-2）商业用房	952.29	2022 年 2 月 18 日	2030 年 2 月 17 日	487.20	综合考虑租赁房产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司当期业绩没有重大影响	否	无
香溢金联	绍兴市青湖商业运营管理有限公司	绍兴市解放北路 128 号的房产	3,683.26	2023 年 2 月 24 日	2035 年 2 月 23 日	2,321.73	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	无
公司	宁波市海曙文化旅游开发有限公司	宁波市海曙区药行街 195 号的城隍庙商城地块	3,922.62	2023 年 4 月 1 日	2038 年 3 月 31 日	13,974.04	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	无
公司	自然人杨明	宁波市海曙区县学街 1 号 15 号房产	677.53	2023 年 10 月 6 日	2026 年 10 月 5 日	666	参考最新租金市场价值	对公司当期业绩没有重大影响	否	无

#### 租赁情况说明

1. 2018 年 7 月 19 日，公司与四合酒店签订《房屋租赁合同》，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。2020 年签订《〈房屋租赁合同〉变更补充协议》，给予四合酒店 2 个月的免租期，租期延至 2029 年 10 月 15 日。（详见公司临时公告 2018-034）

公司 2023 年度实现租金收入 151.38 万元。

2. 公司与浙江金拱门于 2000 年 6 月 20 日签订房屋租赁合同，原定租期至 2021 年 9 月 25 日止，后因建筑物改造和加固等多重因素，期间多次沟通合同期顺延问题。（详见公司临时公告 2020-058）直至如期交付，双方约定租赁期限为 2021 年 11 月 26 日至 2028 年 7 月 25 日，租金合计 749.17 万元。2021 年 12 月 2 日，浙江金拱门恢复营业。

浙江金拱门承租公司宁波市海曙区药行街 195 号的部分建筑物，故无法准确核算租赁资产金额。

公司 2023 年度实现租金收入 81.31 万元。

3. 2022 年 2 月，公司分别与宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司签订了《房屋租赁合同》，将公司位于宁波市海曙区翠柏路 84、86 号部分商业用房出租给其进行经营，租赁期 8 年，租期自 2022 年 2 月 18 日至 2030 年 2 月 17 日止，租金合计 487.20 万元。（详见公司临时公告 2022-007）

公司 2023 年度实现租金收入 33.51 万元。

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

公司2023年度实现租金收入151.47万元。

5. 2023年4月,公司与宁波市海曙文化旅游开发有限公司签订《房屋租赁合同》,承租方用于建设运营特色中医药街区,租期15年(含首年免租期),按年计价,起租日起前三年每年租金为977万元,此后每三年的年租金在前三年年租金的基础上递增1%,即第一至第三个租赁年度每年租金为9,770,000元(其中第一个租赁年度为免租期);第四至第六个租赁年度每年租金为9,867,700元;第七至第九个租赁年度每年租金为9,966,377元;第十至第十二个租赁年度每年租金为10,066,040.77元;第十三至第十五个租赁年度每年租金为10,166,701.18元。(详见公司临时公告2023-018)

公司2023年度实现租金收入641.01万元。

6. 2023年11月,公司与杨明签订《房屋租赁合同》,将位于宁波市海曙区县学街1号15号房产出租给其经营,租期3年,自2023年10月6日到2026年10月5日止;租金按月计价,每月租金18.50万元,租期内租金合计为666.00万元。(详见公司临时公告2023-049)

公司2023年度实现租金收入172.51万元。

## (二) 担保情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

公司对外担保情况(不包括对子公司的担保)														
担保方	担保方与上市公司的关系	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	担保物(如有)	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	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				
公司及其子公司对子公司的担保情况														
报告期内对子公司担保发生额合计										437,500				
报告期末对子公司担保余额合计(B)										362,017.42				
公司担保总额情况(包括对子公司的担保)														
担保总额(A+B)										362,017.42				
担保总额占公司净资产的比例(%)										170.74				
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)										256,004.16				
上述三项担保金额合计(C+D+E)										256,004.16				
未到期担保可能承担连带清偿责任说明										无				

担保情况说明	截至报告期末,公司为控股子公司香溢担保开展工程保函担保业务提供的最高额保证担保527,800万元,实际使用担保余额262,757.60万元;为香溢担保开展融资类担保业务提供担保余额784.36万元;公司为控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保211,600万元,实际使用担保余额98,475.46万元。实际担保余额合计362,017.42万元,占公司2023年度经会计师事务所审计的净资产212,026.53万元的170.74%,无其他担保,无逾期担保。上述担保均未超出公司2022年度股东大会批准的担保额度。
--------	--

### (三) 委托他人进行现金资产管理的情况

#### 1. 委托理财情况

##### (1) 委托理财总体情况

适用 不适用

##### 其他情况

适用 不适用

##### (2) 单项委托理财情况

适用 不适用

##### 其他情况

适用 不适用

##### (3) 委托理财减值准备

适用 不适用

#### 2. 委托贷款情况

##### (1) 委托贷款总体情况

适用 不适用

##### 其他情况

适用 不适用

##### (2) 单项委托贷款情况

适用 不适用

##### 其他情况

适用 不适用

##### (3) 委托贷款减值准备

适用 不适用

#### 3. 其他情况

适用 不适用

### (四) 其他重大合同

适用 不适用

## 十四、募集资金使用进展说明

适用 不适用

## 十五、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用



## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、股份变动情况说明

适用 不适用

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

适用 不适用

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

#### (二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

#### (三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

### 三、股东和实际控制人情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	26,262
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	42,462

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数量	比例 （%）	持有有 限售条 件股 份 数 量	质押、标 记或冻结 情况		股东性 质
					股份 状态	数 量	
浙江香溢控股有限公司	0	69,342,233	15.26	0	无	0	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	0	国有法 人

中天控股集团有限公司	0	22,681,625	4.99	0	无	0	境内非 国有法 人
浙江中烟投资管理有限公司	0	13,500,000	2.97	0	无	0	国有法 人
宁波海曙产业投资有限公司	0	12,546,841	2.76	0	无	0	国有法 人
杨松丽	未知	6,855,300	1.51	0	无	0	境内自 然人
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无	0	国有法 人
宋天峰	155,200	5,184,428	1.14	0	无	0	境内自 然人
光大证券股份有限公司	2,049,782	2,865,233	0.63	0	无	0	国有法 人
朱永官	1,818,300	2,811,400	0.62	0	无	0	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				
宁波海曙产业投资有限公司	12,546,841	人民币普通股	12,546,841				
杨松丽	6,855,300	人民币普通股	6,855,300				
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	5,184,428	人民币普通股	5,184,428				
光大证券股份有限公司	2,865,233	人民币普通股	2,865,233				
朱永官	2,811,400	人民币普通股	2,811,400				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、 放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、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						

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前十名股东较上期发生变化

适用 不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	郭志强
成立日期	2007 年 5 月 25 日
主要经营业务	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无
名称	浙江香溢控股有限公司
单位负责人或法定代表人	郭志强
成立日期	2007 年 7 月 30 日
主要经营业务	实业投资，资产管理，投资管理，项目管理，酒店管理，办公用品、礼品的包装设计、销售，设计、制作、代理、发布国内各类广告等。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无
名称	浙江中烟投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	庄贺云
成立日期	2014 年 6 月 9 日
主要经营业务	投资管理，实业投资，投资咨询；经营进出口业务；仓储（不含危险品）与装卸服务，货物配送（不含运输）；印刷品的设计开发；机械设备安装及租赁。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无
名称	宁波大红鹰投资有限公司
单位负责人或法定代表人	徐培富
成立日期	1992 年 7 月 15 日
主要经营业务	实业投资，计算机和软件开发，物业服务，房屋租赁，卷烟、雪茄烟零售（在许可证件有效期内经营），烟具零售，广告服务，旧货寄售，分拣服务，搬运服务，五金交电等。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无

#### 2 自然人

适用 不适用

## 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

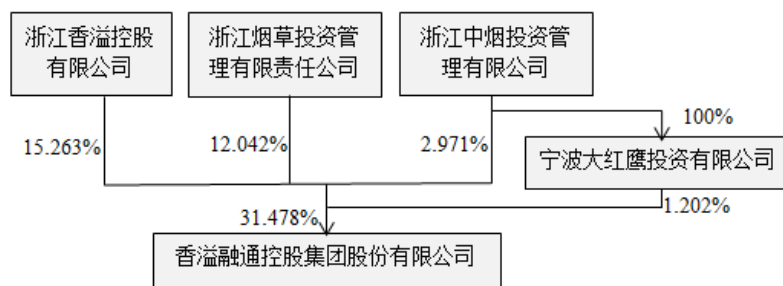
□适用 √不适用

## 4 报告期内控股股东变更情况的说明

□适用 √不适用

## 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



## (二) 实际控制人情况

## 1 法人

√适用 □不适用

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

## 2 自然人

□适用 √不适用

## 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

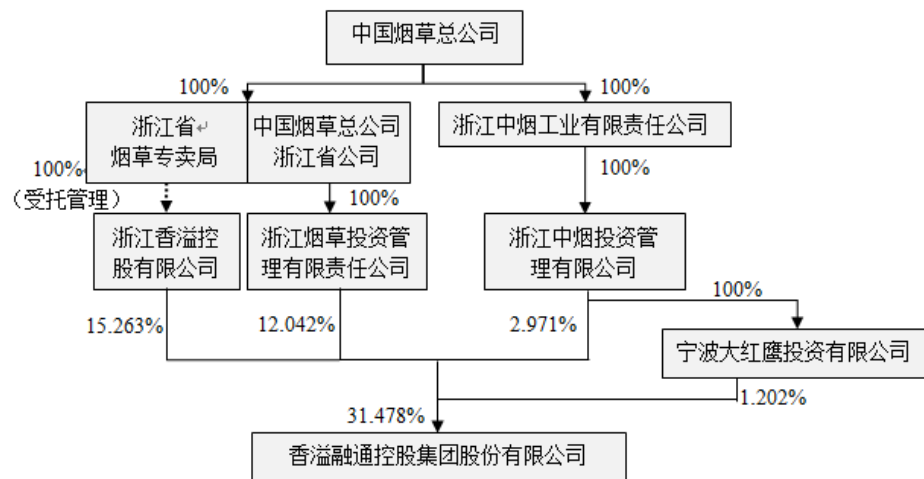
□适用 √不适用

## 4 报告期内公司控制权发生变更的情况说明

□适用 √不适用

## 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

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

适用 不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

中会会审[2024]第 0271 号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

### 三、关键审计事项

#### （一）应收款项减值准备的计提

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

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

我们针对应收款项减值准备的计提执行的主要审计程序包括：

- （1）了解、评价和测试与应收款项减值准备计提相关的关键内部控制设计及运行的有效性；
- （2）选取金额重大或高风险的应收款项，结合内部控制测试，核实相关准入条件、行业监管要求、客户信用评级情况、实质担保措施、劣后措施等情况。
- （3）选取金额重大或高风险的应收款项，独立测试其可回收性。检查相关的支持性证据，包括客户信用历史、经营情况和还款能力、期后收款等情况；
- （4）通过考虑历史上同类应收款项组合的实际坏账发生金额及情况，结合客户信用和市场条件等因素，评估管理层将应收款项划分为若干组合进行减值评估的方法和计算是否适当。

#### （二）发放贷款和垫款减值准备的计提

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

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

我们针对发放贷款和垫款减值准备的计提执行的主要审计程序包括：

- （1）了解、评价和测试与发放贷款和垫款减值准备计提相关的关键内部控制设计及运行的有效性；
- （2）获取公司减值测试相关资料，判断减值计提的依据是否充分、方法是否合理；
- （3）测试减值准备的计提，包括但不限于对抵质押物价值的预计可收回金额、预计快速变现折扣率和预计可收回时间估计等公司减值准备计算关键参数的复核等；
- （4）对已诉讼的事项查询相关案件的判决情况，并向律师发函了解案件进展、资产保全措施、期后处理方案、可能的结果等；
- （5）执行函证程序，并对期后回款、期后客户诉讼情况执行检查程序。

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

香溢融通控股集团股份有限公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

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

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对香溢融通控股集团股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致香溢融通控股集团股份有限公司不能持续经营。

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

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

浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·杭州

中国注册会计师：卢建革

中国注册会计师：蔡顺荣

2024 年 03 月 07 日

## 二、财务报表

### 合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	1	682,283,641.58	1,242,723,947.21
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2	10,000,000.00	
衍生金融资产	3		
应收票据	4		

应收账款	5	12,357,737.15	5,263,117.16
应收款项融资	11		
预付款项	7	6,103,943.74	959,714.04
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	8	21,541,563.39	41,579,855.70
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	9	49,016,312.62	4,605,931.19
合同资产	6		
持有待售资产	10		
一年内到期的非流动资产	12	814,431,466.77	231,856,166.80
其他流动资产	13	176,202,329.84	281,067,862.14
流动资产合计		1,771,936,995.09	1,808,056,594.24
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款	14	577,614,465.49	356,031,120.39
债权投资	15	24,959,832.72	63,248,539.74
其他债权投资	16		
长期应收款	17	1,139,231,612.70	995,169,123.57
长期股权投资	18		720,542.80
其他权益工具投资	19		
其他非流动金融资产	20	24,801,857.16	9,004,642.91
投资性房地产	21	115,528,641.52	81,435,216.14
固定资产	22	51,148,608.81	101,195,578.68
在建工程	23		
生产性生物资产	24		
油气资产	25		
使用权资产	26	8,310,177.56	11,025,320.10
无形资产	27	34,680,084.58	37,146,020.28
开发支出			
商誉	28		
长期待摊费用	29	783,235.18	1,811,997.68
递延所得税资产	30	110,741,483.16	120,080,669.70
其他非流动资产	31	81,302,962.71	1,381,814.80
非流动资产合计		2,169,102,961.59	1,778,250,586.79
资产总计		3,941,039,956.68	3,586,307,181.03
<b>流动负债：</b>			
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	3,737,903.69	3,802,623.40
预收款项	38	943,092.66	500,655.49
合同负债	39	31,961,404.89	9,465,632.94



卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	40	15,830,874.74	10,397,000.06
应交税费	41	11,081,140.02	9,695,984.02
其他应付款	42	32,875,857.36	22,070,665.63
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债	43		
担保业务准备金	44	65,186,912.59	74,521,443.48
一年内到期的非流动负债	45	422,161,852.49	361,450,744.36
其他流动负债	46	1,046,284.37	247,336.96
流动负债合计		584,825,322.81	492,152,086.34
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	47	567,026,219.51	334,653,966.74
应付债券	48		
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	49	4,141,090.64	6,750,895.68
长期应付款	50		
长期应付职工薪酬	51		
预计负债	52	1,190,880.36	12,026,251.85
递延收益	53		
递延所得税负债	30	3,389,875.48	
其他非流动负债	54	4,259,651.61	3,098,476.91
非流动负债合计		580,007,717.60	356,529,591.18
负债合计		1,164,833,040.41	848,681,677.52
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	55	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具	56		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	57	565,849,446.14	565,849,446.14
减：库存股	58		
其他综合收益	59	-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备	60		
盈余公积	61	115,373,948.04	115,373,948.04
一般风险准备			
未分配利润	62	998,290,398.22	980,914,914.44
归属于母公司所有者权益（或股东权益） 合计		2,120,265,289.40	2,102,889,805.62
少数股东权益		655,941,626.87	634,735,697.89
所有者权益（或股东权益）合计		2,776,206,916.27	2,737,625,503.51
负债和所有者权益（或股东权益）		3,941,039,956.68	3,586,307,181.03

总计			
公司负责人：邵松长先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：刘晓峰先生			

### 母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		30,162,264.21	31,550,261.45
交易性金融资产		10,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	1	6,410,112.70	1,524,202.89
应收款项融资			
预付款项		5,092,956.00	
其他应收款	2	43,407,534.64	182,627,652.58
其中：应收利息			
应收股利			
存货		42,698,941.65	68,373.95
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,908,129.64	611,433.04
流动资产合计		141,679,938.84	216,381,923.91
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			17,662,320.00
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	1,106,924,299.63	1,123,212,672.98
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		77,830,078.18	85,099,468.87
固定资产		50,369,794.94	55,036,682.68
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		31,771,824.49	34,740,359.97
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		637,325.53	643,193.65
递延所得税资产		16,915,847.50	29,441,806.98
其他非流动资产			353,162.27
非流动资产合计		1,284,449,170.27	1,346,189,667.40
资产总计		1,426,129,109.11	1,562,571,591.31
<b>流动负债：</b>			

短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		15,273.90	455,145.85
预收款项		943,092.66	495,584.58
合同负债		6,942,433.63	
应付职工薪酬		3,498,531.39	2,561,539.51
应交税费		4,115,127.09	3,194,222.39
其他应付款		135,854,005.23	264,229,611.84
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		902,516.37	
流动负债合计		152,270,980.27	270,936,104.17
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		1,190,880.36	8,756,979.85
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,190,880.36	8,756,979.85
负债合计		153,461,860.63	279,693,084.02
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		481,792,438.44	481,792,438.44
减：库存股			
其他综合收益		-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备			
盈余公积		115,373,948.04	115,373,948.04
未分配利润		234,749,365.00	244,960,623.81
所有者权益（或股东权益）合计		1,272,667,248.48	1,282,878,507.29
负债和所有者权益（或股东权益）		1,426,129,109.11	1,562,571,591.31
总计			

公司负责人：邵松长先生    主管会计工作负责人：盛献智先生    会计机构负责人：刘晓峰先生

## 合并利润表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	63	262,648,849.59	255,243,506.03
其中：营业收入	63	185,848,463.02	158,611,623.91
利息收入	63	45,187,983.19	51,235,818.89
担保收入	63	31,612,403.38	45,396,063.23
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		172,310,068.98	184,173,433.31
其中：营业成本	63	64,151,049.55	57,925,601.73
利息支出			
手续费及佣金支出	63	7,592,114.76	10,998,236.20
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	64	315,384.11	8,400,171.96
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	65	5,296,518.45	5,597,613.99
销售费用	66	32,921,812.13	3,289,259.04
管理费用	67	81,410,990.26	109,886,810.15
研发费用	68		
财务费用	69	-19,377,800.28	-11,924,259.76
其中：利息费用		970,204.58	1,368,587.40
利息收入		20,426,019.18	13,406,720.09
加：其他收益	70	3,815,006.33	5,475,566.22
投资收益（损失以“-”号填列）	71	283,834.83	1,729,008.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-13,625.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	72		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	73	-602,785.75	-69,246.34
信用减值损失（损失以“-”号填列）	74	-27,638,832.30	-15,303,518.33
资产减值损失（损失以“-”号填列）	75	-3,016,125.14	-1,856,432.26
资产处置收益（损失以“-”号填列）	76	24,716,791.37	45,989.34
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		87,896,669.95	61,091,439.92
加：营业外收入	77	3,596.65	938,752.28
减：营业外支出	78	22,766,375.12	20,594,212.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		65,133,891.48	41,435,980.03
减：所得税费用	79	27,297,031.78	19,822,490.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		37,836,859.70	21,613,489.44
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		37,836,859.70	21,613,489.44
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以		22,198,021.83	8,903,896.78

“-”号填列)			
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)		15,638,837.87	12,709,592.66
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		37,836,859.70	21,613,489.44
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		22,198,021.83	8,903,896.78
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		15,638,837.87	12,709,592.66
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.049	0.020
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.049	0.020

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

公司负责人：邵松长先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：刘晓峰先生

### 母公司利润表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	4	44,159,073.98	28,756,231.33
减：营业成本	4	20,994,335.15	9,169,642.60
税金及附加		3,398,666.85	2,470,442.45
销售费用		2,285,028.70	
管理费用		39,536,741.04	39,875,322.14
研发费用			
财务费用		-215,511.80	4,204,139.89
其中：利息费用		3,744,731.22	9,664,374.75
利息收入		3,970,491.86	5,482,140.08
加：其他收益		3,326,676.75	2,856,105.23
投资收益（损失以“-”号填列）	5	10,160,107.86	49,141,809.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		3,117,011.60	13,752,093.04
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		24,716,791.37	36,067.04
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		19,480,401.62	38,822,759.04
加：营业外收入		1,584.78	635,911.20
减：营业外支出		12,624,058.26	16,306,263.65
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,857,928.14	23,152,406.59
减：所得税费用		12,525,959.48	9,460,758.32
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,668,031.34	13,691,648.27
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,668,031.34	13,691,648.27
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-5,668,031.34	13,691,648.27
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

公司负责人：邵松长先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：刘晓峰先生

### 合并现金流量表

2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		210,017,168.61	166,035,573.40
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到担保费取得的现金		33,059,085.90	47,266,838.20
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		48,257,670.35	54,664,695.15
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			

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

公司负责人：邵松长先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：刘晓峰先生

母公司现金流量表  
2023 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		51,174,201.27	21,792,350.16
收到的税费返还			1,372,019.23
收到其他与经营活动有关的现金		7,962,262.40	75,857,434.75
经营活动现金流入小计		59,136,463.67	99,021,804.14
购买商品、接受劳务支付的现金		67,069,531.27	843,862.52
支付给职工及为职工支付的现金		25,871,844.91	29,489,746.61
支付的各项税费		4,135,876.86	2,575,387.40
支付其他与经营活动有关的现金		23,961,135.89	81,772,934.03
经营活动现金流出小计		121,038,388.93	114,681,930.56
经营活动产生的现金流量净额		-61,901,925.26	-15,660,126.42
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		96,086,704.95	168,900,212.30
取得投资收益收到的现金		9,871,051.04	49,217,320.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		24,771,241.00	125,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		116,929,778.82	312,125,721.90
投资活动现金流入小计		247,658,775.81	530,368,754.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		320,986.72	1,252,641.79
投资支付的现金		69,050,000.00	91,600,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		144,250,000.00	325,150,000.00
投资活动现金流出小计		213,620,986.72	418,002,641.79
投资活动产生的现金流量净额		34,037,789.09	112,366,112.52
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		311,469,743.68	1,453,000,000.00
筹资活动现金流入小计		311,469,743.68	1,453,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,543,227.47	4,997,549.26
支付其他与筹资活动有关的现金		280,453,591.97	1,528,353,854.20
筹资活动现金流出小计		284,996,819.44	1,533,351,403.46
筹资活动产生的现金流量净额		26,472,924.24	-80,351,403.46
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 期初现金及现金等价物余额		30,625,303.87	14,270,721.23
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		29,234,091.94	30,625,303.87

公司负责人: 邵松长先生 主管会计工作负责人: 盛献智先生 会计机构负责人: 刘晓峰先生



合并所有者权益变动表  
2023 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 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、上年年末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,914,914.44		2,102,889,805.62	634,735,697.89	2,737,625,503.51
加:会计政策变更											-279,310.58		-279,310.58	-106,534.15	-385,844.73
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,373,948.04		980,635,603.86		2,102,610,495.04	634,629,163.74	2,737,239,658.78
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)											17,654,794.36		17,654,794.36	21,312,463.13	38,967,257.49
(一)综合收益总额											22,198,021.83		22,198,021.83	15,638,837.87	37,836,859.70
(二)所有者投入和减少资本														12,700,000.00	12,700,000.00
1.所有者投入的普通股														12,700,000.00	12,700,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计入所有者权益的金额															
4.其他															
(三)利润分配											-4,543,227.47		-4,543,227.47	-7,026,374.74	-11,569,602.21
1.提取盈余公积															
2.提取一般风险准备															
3.对所有者(或股东)的分配											-4,543,227.47		-4,543,227.47	-7,026,374.74	-11,569,602.21

2023 年年度报告

4. 其他														
(四)所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五)专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六)其他														
四、本期期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14	-13,571,250.00		115,373,948.04		998,290,398.22		2,120,265,289.40	655,941,626.87	2,776,206,916.27

项目	2022 年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											小计			
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		其他		
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	454,322,747.00				565,849,446.14	-13,571,250.00		114,004,783.21		978,377,731.75		2,098,983,458.10	609,641,741.68	2,708,625,199.78	
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14	-13,571,250.00		114,004,783.21		978,377,731.75		2,098,983,458.10	609,641,741.68	2,708,625,199.78	
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)								1,369,164.83		2,537,182.69		3,906,347.52	25,093,956.21	29,000,303.73	
(一)综合收益总										8,903,896.78		8,903,896.78	12,709,592.66	21,613,489.44	



**母公司所有者权益变动表**  
2023 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29
三、本期增减变动金额 (减少以“—”号填列)										-10,211,258.81	-10,211,258.81
(一) 综合收益总额										-5,668,031.34	-5,668,031.34
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配										-4,543,227.47	-4,543,227.47
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者 (或股东) 的分配										-4,543,227.47	-4,543,227.47
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本 (或股本)											
2. 盈余公积转增资本 (或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	234,749,365.00	1,272,667,248.48

项目	2022 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							

2023 年年度报告

一、上年年末余额	454,322,747.00			528,410,390.32		-13,571,250.00		114,004,783.21	237,635,689.63	1,320,802,360.16
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	454,322,747.00			528,410,390.32		-13,571,250.00		114,004,783.21	237,635,689.63	1,320,802,360.16
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				-46,617,951.88				1,369,164.83	7,324,934.18	-37,923,852.87
（一）综合收益总额									13,691,648.27	13,691,648.27
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配								1,369,164.83	-6,366,714.09	-4,997,549.26
1. 提取盈余公积								1,369,164.83	-1,369,164.83	
2. 对所有者（或股东）的分配									-4,997,549.26	-4,997,549.26
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				-46,617,951.88						-46,617,951.88
四、本期期末余额	454,322,747.00			481,792,438.44		-13,571,250.00		115,373,948.04	244,960,623.81	1,282,878,507.29

公司负责人：邵松长先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：刘晓峰先生

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

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

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

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

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

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

2008年7月10日,经中国烟草总公司中烟办[2008]199号文关于《中国烟草总公司所投资七家企业股权无偿划转浙江烟草投资管理有限责任公司的批复》同意,将浙江省烟草公司所持本公

司股份 4,701.6675 万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司。经本次无偿划转后，浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 4,701.6675 万股，占本公司股本的 10.35%。

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

2018 年 10 月 15 日至 2018 年 10 月 19 日，浙江香溢控股有限公司通过上海证券交易所交易系统以自有资金增持公司股份 17,353,727 股，占公司总股本的 3.8197%。增持后，浙江香溢控股有限公司持有本公司股份 62,353,727 股，占本公司股本的 13.725%，成为本公司第一大股东。后又于 2019 年 1 月 4 日至 2019 年 12 月 25 日，浙江香溢控股有限公司通过上海证券交易所集中竞价交易系统增持本公司股份 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：一般项目：控股公司服务；食品销售（仅销售预包装食品）；以自有资金从事投资活动；社会经济咨询服务；文艺创作；服装服饰零售；服装服饰批发；日用杂品销售；建筑材料销售；金属材料销售；非金属矿及制品销售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；木材销售；机械设备销售；五金产品零售；五金产品批发；照相机及器材销售；办公用品销售；电子产品销售；通讯设备销售；移动通信设备销售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；金属链条及其他金属制品销售；家用电器销售；汽车零配件零售；汽车销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理；软件开发；珠宝首饰零售；金银制品销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；住宅水电安装维护服务；物业管理；停车场服务；非居住房地产租赁；住房租赁；国际货物运输代理；眼镜销售（不含隐形眼镜）；机械设备租赁；珠宝首饰回收修理服务；生产性废旧金属回收；煤炭及制品销售；食用农产品批发；食用农产品零售；畜牧渔业饲料销售；供应链管理服务；广告设计、代理；广告发布（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：药品零售；烟草制品零售；餐饮服务；食品销售；房地产开发经营（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

本财务报表及财务报表附注已于 2024 年 3 月 7 日经公司第十一届董事会第三次会议批准。

## 四、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

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

### 2. 持续经营

适用 不适用

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对应收款项坏账准备计提、发放贷款和垫款损失准备计提、担保业务准备金提取、收入确定等交易和事项制定了若干

具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见应收账款减值、债权投资减值、担保业务准备金和收入等相关说明。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用 不适用

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

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

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

### 6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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

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

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

### 7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

适用 不适用

#### 1、合并范围

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

控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。合并财务报表的合并范围以控制



为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

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

### 2、关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

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

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

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

### 3、合并程序

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

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

#### (1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

#### (2) 处置子公司

##### ① 一般处理方法

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

## ②分步处置子公司

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

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

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

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

### (3) 购买子公司少数股权

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

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

## 8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用  不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“长期股权投资”。

## 9. 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。

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

## 10. 外币业务和外币报表折算

适用  不适用

## 11. 金融工具

适用  不适用

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1、金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

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

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

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

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### (6) 以摊余成本计量的金融负债

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

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

(1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

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

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

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

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

### 4、金融负债终止确认

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

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

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

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

### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

### 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 12. 应收票据

适用 不适用

## 13. 应收账款

适用 不适用

### 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

适用 不适用

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

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

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**√适用  不适用

账龄组合预期信用损失率对照表：

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

**按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准**√适用  不适用

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

**14. 应收款项融资** 适用  不适用**15. 其他应收款**√适用  不适用**其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法** 适用  不适用**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**√适用  不适用

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

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

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**√适用  不适用

账龄组合预期信用损失率对照表：

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

**按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准**√适用  不适用

本公司可根据其他应收款风险变化程度，在必要时进行单项减值测试，参考历史信用损失经验，结合当前状况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。

## 16. 存货

适用 不适用

### 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

适用 不适用

#### 1、存货的分类和成本

存货分类为：原材料、库存商品、低值易耗品等。

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

#### 2、发出存货的计价方法

企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

#### 3、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

#### 4、低值易耗品和包装物的摊销方法

采用一次性摊销法。

### 存货跌价准备的确认标准和计提方法

适用 不适用

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

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

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

### 按照组合计提存货跌价准备的组合类别及确定依据、不同类别存货可变现净值的确定依据

适用 不适用

### 基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据

适用 不适用

## 17. 合同资产

适用 不适用

## 18. 持有待售的非流动资产或处置组

适用 不适用

### 划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

适用 不适用

### 终止经营的认定标准和列报方法

适用 不适用

## 19. 发放贷款和垫款

本公司按照本附注“金融工具”所述的一般方法确定发放贷款和垫款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项发放贷款和垫款应收取的合同现金流量与预期收取的

现金流量之间的差额的现值计量发放贷款和垫款的信用损失。当单项发放贷款和垫款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将发放贷款和垫款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

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

## 20. 债权投资

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

## 21. 长期应收款

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



差额的现值计量单项长期应收款的信用损失。当单项长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将长期应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

确定组合的依据如下：

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

## 22. 长期股权投资

√适用 □不适用

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

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

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

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

#### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

## 23. 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)。

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

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

## 24. 固定资产

### (1). 确认条件

适用 不适用

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

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

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

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

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

### (2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	平均年限法	20-45	4-5	4.80-2.11
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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

## 25. 在建工程

适用 不适用

## 26. 借款费用

适用 不适用

### 1、借款费用资本化的确认原则

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

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

### 2、借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

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

### 3、暂停资本化期间

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

### 4、借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

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

## 27. 生物资产

适用 不适用

## 28. 油气资产

适用 不适用

## 29. 使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

1、租赁负债的初始计量金额；

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

3、本公司发生的初始直接费用；

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

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

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

## 30. 无形资产

### (1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

√适用 □不适用

#### 1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

#### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

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

### (2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

□适用 √不适用

### 31. 长期资产减值

√适用 □不适用

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

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

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

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

### 32. 长期待摊费用

√适用 □不适用

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

#### 1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

#### 2、摊销年限

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

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

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

### 33. 合同负债

适用 不适用

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

### 34. 职工薪酬

#### (1). 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

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

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

#### (2). 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

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

#### (3). 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

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

#### (4). 其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

### 35. 担保业务准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

#### (1) 未到期责任准备金

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

#### (2) 担保赔偿准备金

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

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

### 36. 租赁负债

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

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

(5) 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

### 37. 预计负债

适用 不适用

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

### 38. 股份支付

适用 不适用

### 39. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

## 40. 收入

### (1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

#### 1、收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

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

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

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

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

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

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

(3) 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

(5) 客户已接受该商品或服务。

#### 2、本公司收入的具体确认原则

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

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

(3) 融资租赁收入的确认：

##### A、租赁期开始日的处理

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

##### B、未实现融资收益的分配

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

##### C、未担保余值发生变动时的处理



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

#### D、或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(4) 餐饮收入的确认：在餐饮服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。

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

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

(7) 出租物业收入的确认：按出租物业协议约定的租金按期确认收入。

## (2). 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

适用 不适用

### 41. 合同成本

适用 不适用

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

(1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。

(2) 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

(3) 该成本预期能够收回。

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

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

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

(1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

(2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

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

### 42. 政府补助

适用 不适用

#### 1、类型

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

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

#### 2、确认时点

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

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

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

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

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况, 应满足的其他相关条件(如有)。

### 3、会计处理

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

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

## 43. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用  不适用

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

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

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

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

1、商誉的初始确认;

2、既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 确认递延所得税资产。资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定, 按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

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

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

1、纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;

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

## 44. 租赁

适用  不适用

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

适用  不适用

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

#### 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

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

##### 1、经营租赁会计处理

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

##### 2、融资租赁会计处理

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

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

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

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

#### 45. 其他重要的会计政策和会计估计

□适用 √不适用

#### 46. 重要会计政策和会计估计的变更

##### (1). 重要会计政策变更

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称	影响金额
2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会[2022]31 号，以下简称解释 16 号），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行。对于因适用解释 16 号的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本公司按照解释 16 号和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定进行追溯调整	递延所得税资产	2,370,485.31
	递延所得税负债	2,756,330.04
	未分配利润	-279,310.58
	少数股东权益	-106,534.15

## (2). 重要会计估计变更

□适用 √不适用

## (3). 2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

√适用 □不适用

调整当年年初财务报表的原因说明

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

## 合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1 月 1 日	调整数
<b>非流动资产:</b>			
递延所得税资产	120,080,669.70	122,451,155.01	2,370,485.31
非流动资产合计	1,778,250,586.79	1,780,621,072.10	2,370,485.31
资产总计	3,586,307,181.03	3,588,677,666.34	2,370,485.31
<b>非流动负债:</b>			
递延所得税负债		2,756,330.04	2,756,330.04
非流动负债合计	356,529,591.18	359,285,921.22	2,756,330.04
负债合计	848,681,677.52	851,438,007.56	2,756,330.04
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
未分配利润	980,914,914.44	980,635,603.86	-279,310.58
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	2,102,889,805.62	2,102,610,495.04	-279,310.58
少数股东权益	634,735,697.89	634,629,163.74	-106,534.15
所有者权益(或股东权益)合计	2,737,625,503.51	2,737,239,658.78	-385,844.73
负债和所有者权益(或股东权益)总计	3,586,307,181.03	3,588,677,666.34	2,370,485.31

## 47. 其他

□适用 √不适用

## 六、税项

## 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

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

注：公司根据财税[2023]第6号文，其所得减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 2. 税收优惠

√适用 □不适用

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

## 3. 其他

□适用 √不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	5,001.00	5,874.83
银行存款	467,564,221.27	1,009,673,076.28
其他货币资金	214,714,419.31	233,044,996.10
存放财务公司存款		
合计	682,283,641.58	1,242,723,947.21
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

单位：元 币种：人民币

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

### 2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

固定收益类信托产品	10,000,000.00		/
合计	10,000,000.00		/

其他说明：

适用 不适用

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

### 3、衍生金融资产

适用 不适用

### 4、应收票据

#### (1). 应收票据分类列示

适用 不适用

#### (2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

#### (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

#### (4). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

#### (5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

#### (6). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其中重要的应收票据核销情况：

适用 不适用

应收票据核销说明：

适用 不适用

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	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
3 个月以内	12,347,117.15	4,028,256.85
3 个月-1 年	10,620.00	4,300.11
1 年以内小计	12,357,737.15	4,032,556.96
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
3 至 4 年		27,303,234.73
4 至 5 年	25,864,916.10	2,836,989.10
5 年以上		11,945,816.77
合计	38,222,653.25	46,118,597.56

## (2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## 按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## 按单项计提坏账准备的说明：

√适用 □不适用

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

## 按组合计提坏账准备：

√适用 □不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

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

按组合计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

**(3). 坏账准备的情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	40,855,265.39		207,543.42	14,782,805.87		25,864,916.10
按组合计提坏账准备	215.01		215.01			
合计	40,855,480.40		207,758.43	14,782,805.87		25,864,916.10

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

**(4). 本期实际核销的应收账款情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的应收账款	14,782,805.87

其中重要的应收账款核销情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
宁波满士进出口有限公司	货款	14,782,805.87	无法收回	董事会审批	否
合计	/	14,782,805.87	/	/	/

应收账款核销说明：

□适用 √不适用



## (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

□适用 √不适用

## 6、合同资产

## (1). 合同资产情况

□适用 √不适用

## (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

## (3). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## (4). 本期合同资产计提坏账准备情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

## (5). 本期实际核销的合同资产情况

□适用 √不适用

其中重要的合同资产核销情况

适用 不适用

合同资产核销说明：

适用 不适用

其他说明：

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	5,720,156.12	93.71	959,714.04	100.00
1至2年	383,787.62	6.29		
2至3年				
3年以上				
合计	6,103,943.74	100.00	959,714.04	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

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

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	21,541,563.39	41,579,855.70
合计	21,541,563.39	41,579,855.70

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). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

**(6). 本期实际核销的应收利息情况**

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**应收股利****(7). 应收股利**

适用 不适用

**(8). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

适用 不适用

**(9). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

**(10). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收股利账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

## (11). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

## (12). 本期实际核销的应收股利情况

□适用 √不适用

其中重要的应收股利核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 其他应收款

## (13). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
3 个月以内	563,787.34	499,104.11
3 个月-1 年	1,296,836.33	4,348,757.19
1 年以内小计	1,860,623.67	4,847,861.30
1 至 2 年	350,815.87	3,806,205.02
2 至 3 年	754,302.11	6,207,126.70
3 至 4 年	6,174,642.18	18,513,111.63
4 至 5 年	5,144,459.04	6,448,872.50
5 年以上	26,876,617.29	21,407,650.32
合计	41,161,460.16	61,230,827.47

## (14). 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	39,893,836.60	56,683,512.74
押金保证金	914,374.05	4,409,848.73
其他	353,249.51	137,466.00
合计	41,161,460.16	61,230,827.47

## (15). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

2023年1月1日余额			19,650,971.77	19,650,971.77
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			31,075.00	31,075.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额			19,619,896.77	19,619,896.77

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

#### (16). 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	19,650,971.77		31,075.00			19,619,896.77
合计	19,650,971.77		31,075.00			19,619,896.77

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
宁波热力有限公司	30,000.00	收回款项	银行转账	
合计	30,000.00	/	/	/

#### (17). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

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

#### (18). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	17,616,599.63	42.80	应收房租等	5年以上	17,616,599.63
联合贷款担保业务代偿款(注1)	11,225,779.31	27.27	代偿款	5年以上	
应剑峰(注2)	2,350,953.20	5.71	代偿款	5年以上	
蒋华平(注2)	2,350,581.77	5.71	代偿款	5年以上	
朱雷(注2)	2,350,581.60	5.71	代偿款	5年以上	
合计	35,894,495.51	87.20	/	/	17,616,599.63

注1：联合贷款担保业务代偿款预计无法收回，已全额计提担保准备金。

注2：应剑峰、蒋华平、朱雷系融资担保代偿款预计无法收回，已全额计提担保准备金。

#### (19). 因资金集中管理而列报于其他应收款

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	8,176.57		8,176.57	6,385.38		6,385.38
在产品						
库存商品	49,365,608.31	357,472.26	49,008,136.05	4,858,386.13	258,840.32	4,599,545.81
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	49,373,784.88	357,472.26	49,016,312.62	4,864,771.51	258,840.32	4,605,931.19

#### (2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	258,840.32	98,631.94				357,472.26
周转材料						

消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	258,840.32	98,631.94				357,472.26

本期转回或转销存货跌价准备的原因

适用 不适用

按组合计提存货跌价准备

适用 不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

适用 不适用

(3). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

适用 不适用

(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、持有待售资产

适用 不适用

## 11、应收款项融资

(1). 应收款项融资分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收款项融资

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

适用 不适用

(4). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(6). 本期实际核销的应收款项融资情况

适用 不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：

适用 不适用

(8). 其他说明：

适用 不适用

## 12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

一年内到期的债权投资

适用 不适用

一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

## 13、其他流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

## 14、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按担保物类别分布情况

单位：元 币种：人民币

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



## (2) 发放贷款和垫款按风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
正常	479,020,000.00	65.85	4,790,200.00	474,229,800.00	222,400,000.00	43.24	2,224,000.00	220,176,000.00
关注	13,650,000.00	1.88	163,800.00	13,486,200.00	14,250,000.00	2.77	171,000.00	14,079,000.00
次级	93,997,351.41	12.92	21,403,410.37	72,593,941.04	115,916,954.41	22.53	15,424,769.35	100,492,185.06
可疑	34,400,000.00	4.73	17,492,155.55	16,907,844.45	91,370,376.67	17.76	70,086,441.34	21,283,935.33
损失	106,386,917.22	14.62	105,990,237.22	396,680.00	70,458,721.11	13.70	70,458,721.11	0.00
合计	727,454,268.63	100.00	149,839,803.14	577,614,465.49	514,396,052.19	100.00	158,364,931.80	356,031,120.39

## (3) 发放贷款和垫款逾期情况

单位：元 币种：人民币

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

## (4) 减值计提情况

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失 (未发 生信用减值)	整个存续期预期信 用损失 (已发生信 用减值)	
2023年1月1日余额	2,224,000.00	171,000.00	155,969,931.80	158,364,931.80
2023年1月1日余额在 本期				
—转入第二阶段	-155,500.00	155,500.00		
—转入第三阶段		-37,400.00	37,400.00	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	4,189,600.00	48,400.00	22,755,639.73	26,993,639.73
本期转回	1,467,900.00	173,700.00	3,951,148.79	5,592,748.79
本期转销				
本期核销			29,926,019.60	29,926,019.60
其他变动				
2023年12月31日余额	4,790,200.00	163,800.00	144,885,803.14	149,839,803.14

## 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	119,316,257.47	94,356,424.75	24,959,832.72	154,562,083.22	91,313,543.48	63,248,539.74
杭州昀晖投资合伙企业 (有限合伙)	3,362,578.11	3,362,578.11		3,379,224.96	3,379,224.96	
合计	122,678,835.58	97,719,002.86	24,959,832.72	157,941,308.18	94,692,768.44	63,248,539.74

债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
委托贷款	91,313,543.48	6,112,246.02	3,069,364.75	94,356,424.75
杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）	3,379,224.96		16,646.85	3,362,578.11
合计	94,692,768.44	6,112,246.02	3,086,011.60	97,719,002.86

(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)	
2023年1月1日余额			94,692,768.44	94,692,768.44
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			6,112,246.02	6,112,246.02
本期转回			3,086,011.60	3,086,011.60
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额			97,719,002.86	97,719,002.86

各阶段划分依据和减值准备计提比例：

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“债权投资”的说明。

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

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

(4). 本期实际的核销债权投资情况

适用 不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

适用 不适用

债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 16、其他债权投资

### (1). 其他债权投资情况

适用 不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

### (2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

### (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的其他债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的其他债权投资情况

适用 不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

适用 不适用

其他债权投资的核销说明：

适用 不适用

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	1,856,492,673.11	6,444,604.02	1,850,048,069.09	1,183,239,312.83	3,122,173.21	1,180,117,139.62	
其中：未实现融资收益	194,316,793.98		194,316,793.98	110,395,961.59		110,395,961.59	6.0%至13.88%
减：一年内到期的长期应收款	712,240,938.27	1,424,481.88	710,816,456.39	185,318,653.37	370,637.32	184,948,016.05	
合计	1,144,251,734.84	5,020,122.14	1,139,231,612.70	997,920,659.46	2,751,535.89	995,169,123.57	/

### (2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

## (3). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	3,122,173.21			3,122,173.21
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段	-764,150.27	764,150.27		
--转入第三阶段		-760,474.20	760,474.20	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,347,381.22	345,713.79	1,629,335.80	3,322,430.81
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额	3,705,404.16	349,389.86	2,389,810.00	6,444,604.02

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“长期应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

√适用 □不适用

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

## (4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
融资租赁款	3,122,173.21	3,322,430.81				6,444,604.02
合计	3,122,173.21	3,322,430.81				6,444,604.02

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

## (5). 本期实际核销的长期应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的长期应收款核销情况

□适用 √不适用

长期应收款核销说明：

□适用 √不适用

其他说明

适用 不适用**18、长期股权投资****(1). 长期股权投资情况**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

**(2). 长期股权投资的减值测试情况**适用 不适用

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期的关键参数	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
浙江香溢融媒科技有限公司	720,542.80		720,542.80				
合计	720,542.80		720,542.80	/	/	/	/

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用**19、其他权益工具投资****(1). 其他权益工具投资情况**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

				得	失				的利得		
四苹果(北京)农业科技有限公司										2,000,000.00	非交易性权益投资
延川四苹果农业科技有限公司										6,100,000.00	非交易性权益投资
浙江黄金宝投资股份有限公司										9,995,000.00	非交易性投资
合计										18,095,000.00	/

## (2). 本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

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	24,801,857.16	9,004,642.91
其中:其他	24,801,857.16	9,004,642.91
合计	24,801,857.16	9,004,642.91

其他说明:

□适用 √不适用

## 21、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位:元 币种:人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	236,994,853.77	8,462,830.30	245,457,684.07
2. 本期增加金额	54,103,457.49		54,103,457.49
(1) 外购			
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	54,103,457.49		54,103,457.49
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额	846,898.00		846,898.00
(1) 处置	846,898.00		846,898.00
(2) 其他转出			
4. 期末余额	290,251,413.26	8,462,830.30	298,714,243.56
二、累计折旧和累计摊销			
1. 期初余额	144,012,557.44	4,697,629.46	148,710,186.90
2. 本期增加金额	15,762,013.61	160,759.92	15,922,773.53
(1) 计提或摊销	10,059,662.17	160,759.92	10,220,422.09

(2) 存货\固定资产\在建工程转入	5,702,351.44		5,702,351.44
3. 本期减少金额	813,022.08		813,022.08
(1) 处置	813,022.08		813,022.08
(2) 其他转出			
4. 期末余额	158,961,548.97	4,858,389.38	163,819,938.35
三、减值准备			
1. 期初余额	15,312,281.03		15,312,281.03
2. 本期增加金额	4,053,382.66		4,053,382.66
(1) 计提	2,196,950.40		2,196,950.40
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	1,856,432.26		1,856,432.26
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	19,365,663.69		19,365,663.69
四、账面价值			
1. 期末账面价值	111,924,200.60	3,604,440.92	115,528,641.52
2. 期初账面价值	77,670,015.30	3,765,200.84	81,435,216.14

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
宁波经济开发区商住楼	11,447.80	未办妥过户手续
宁波鄞州高桥镇长乐二村6幢	11,849.11	未办妥过户手续

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

## (3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 22、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

□适用 √不适用

## 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	143,113,907.79	5,850,617.66	6,756,127.39	4,360,586.84	528,376.95	160,609,616.63

2. 本期增加金额		309,557.52	191,395.43	23,845.32	203,539.83	728,338.10
(1) 购置		309,557.52	191,395.43	23,845.32	203,539.83	728,338.10
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	54,103,457.49	340,837.00	62,075.14	2,136.75	10,300.00	54,518,806.38
(1) 处置或报废		340,837.00	62,075.14	2,136.75	10,300.00	415,348.89
(2) 转入投资性房地产	54,103,457.49					54,103,457.49
4. 期末余额	89,010,450.30	5,819,338.18	6,885,447.68	4,382,295.41	721,616.78	106,819,148.35
<b>二、累计折旧</b>						
1. 期初余额	43,648,490.13	3,864,175.11	5,584,885.25	3,949,537.72	481,475.43	57,528,563.64
2. 本期增加金额	3,181,519.90	482,869.26	503,030.74	30,597.58	11,850.73	4,209,868.21
(1) 计提	3,181,519.90	482,869.26	503,030.74	30,597.58	11,850.73	4,209,868.21
3. 本期减少金额	5,702,351.44	323,795.15	58,972.85	2,029.92	9,785.00	6,096,934.36
(1) 处置或报废		323,795.15	58,972.85	2,029.92	9,785.00	394,582.92
(2) 转入投资性房地产	5,702,351.44					5,702,351.44
4. 期末余额	41,127,658.59	4,023,249.22	6,028,943.14	3,978,105.38	483,541.16	55,641,497.49
<b>三、减值准备</b>						
1. 期初余额	1,885,474.31					1,885,474.31
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额	1,856,432.26					1,856,432.26
(1) 处置或报废						
(2) 转入投资性房地产	1,856,432.26					1,856,432.26
4. 期末余额	29,042.05					29,042.05
<b>四、账面价值</b>						
1. 期末账面价值	47,853,749.66	1,796,088.96	856,504.54	404,190.03	238,075.62	51,148,608.81
2. 期初账面价值	97,579,943.35	1,986,442.55	1,171,242.14	411,049.12	46,901.52	101,195,578.68

**(2). 暂时闲置的固定资产情况**

□适用 √不适用

**(3). 通过经营租赁租出的固定资产**

□适用 √不适用

**(4). 未办妥产权证书的固定资产情况**

□适用 √不适用

**(5). 固定资产的减值测试情况**

□适用 √不适用

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：

□适用 √不适用

**在建工程****(1). 在建工程情况**

□适用 √不适用

**(2). 重要在建工程项目本期变动情况**

□适用 √不适用



## (3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

## (4). 在建工程的减值测试情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 工程物资

## (5). 工程物资情况

适用 不适用

## 24、生产性生物资产

## (1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

## (2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

适用 不适用

## (3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 25、油气资产

## (1) 油气资产情况

适用 不适用

## (2) 油气资产的减值测试情况

适用 不适用

## 26、使用权资产

## (1) 使用权资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	13,277,025.11	13,277,025.11
2. 本期增加金额	625,926.73	625,926.73
(1) 租赁	625,926.73	625,926.73
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	13,902,951.84	13,902,951.84
二、累计折旧		
1. 期初余额	2,251,705.01	2,251,705.01
2. 本期增加金额	3,341,069.27	3,341,069.27
(1) 计提	3,341,069.27	3,341,069.27
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	5,592,774.28	5,592,774.28

三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	8,310,177.56	8,310,177.56
2. 期初账面价值	11,025,320.10	11,025,320.10

## (2) 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

## 27、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	63,788,400.00	6,932,928.80	70,721,328.80
2. 本期增加金额		1,158,549.00	1,158,549.00
(1) 购置		1,158,549.00	1,158,549.00
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	63,788,400.00	8,091,477.80	71,879,877.80
二、累计摊销			
1. 期初余额	30,879,896.84	2,695,411.68	33,575,308.52
2. 本期增加金额	2,704,808.48	919,676.22	3,624,484.70
(1) 计提	2,704,808.48	919,676.22	3,624,484.70
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	33,584,705.32	3,615,087.90	37,199,793.22
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	30,203,694.68	4,476,389.90	34,680,084.58
2. 期初账面价值	32,908,503.17	4,237,517.12	37,146,020.28

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例是 0

### (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

### (3) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 28、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	
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	55,735.64					55,735.64

### (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	
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	55,735.64					55,735.64

### (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

资产组或资产组组合发生变化

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (4). 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

**(5). 业绩承诺及对应商誉减值情况**

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**29、长期待摊费用**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

**30、递延所得税资产/递延所得税负债****(1). 未经抵销的递延所得税资产**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
使用权资产	8,310,177.66	2,077,544.40	11,025,320.12	2,756,330.04
权责发生制计提的应收利息	5,249,324.21	1,312,331.08		
合计	13,559,501.87	3,389,875.48	11,025,320.12	2,756,330.04

## (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		110,741,615.91		122,451,155.01
递延所得税负债		3,389,875.48		2,756,330.04

## (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	133,696,092.65	114,716,969.58
坏账准备	38,184,017.71	40,005,897.46
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
债权投资减值准备	14,331,617.10	14,331,617.10
计入当期损益的公允价值变动（减少）	813,828.84	211,043.09
合计	187,415,005.30	169,654,976.23

## (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
2023		3,230,107.13	
2024	2,129,086.99	2,289,160.13	
2025	30,894,085.52	30,994,195.25	
2026	23,353,913.65	23,353,913.65	

2027	54,272,098.32	54,849,593.42	
2028	23,046,908.17		
合计	133,696,092.65	114,716,969.58	/

其他说明：

适用 不适用**31、其他非流动资产**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履约成本						
应收退货成本						
合同资产						
长期资产购置款	174,528.30		174,528.30	1,381,814.80		1,381,814.80
应收债权转让款	81,947,913.55	819,479.14	81,128,434.41			
合计	82,122,441.85	819,479.14	81,302,962.71	1,381,814.80		1,381,814.80

**32、所有权或使用权受限资产**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	214,729,407.95	214,729,407.95	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等	237,794,620.67	237,794,620.67	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
长期应收款	862,626,909.03	860,901,648.22	质押	保理融资	720,804,027.26	720,804,027.26	质押	保理融资
一年内到期的长期应收款	551,136,841.76	550,034,568.08	质押	保理融资	110,337,479.76	110,337,479.76	质押	保理融资
合计	1,628,493,158.74	1,625,665,624.25	/	/	1,068,936,127.69	1,068,936,127.69	/	/

**33、短期借款****(1). 短期借款分类**适用 不适用**(2). 已逾期未偿还的短期借款情况**适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### 34、交易性金融负债

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 35、衍生金融负债

适用 不适用

### 36、应付票据

#### (1). 应付票据列示

适用 不适用

### 37、应付账款

#### (1). 应付账款列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

#### (2). 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

适用 不适用

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

单位：元 币种：人民币

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

#### (2). 账龄超过1年的重要预收款项

适用 不适用

#### (3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

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
预收款项	31,961,404.89	9,465,632.94
合计	31,961,404.89	9,465,632.94

**(2). 账龄超过1年的重要合同负债**

□适用 √不适用

**(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

□适用 √不适用

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	9,774,996.25	73,856,976.72	68,263,311.13	15,368,661.84
二、离职后福利-设定提存计划	622,003.81	6,750,243.52	6,910,034.43	462,212.90
三、辞退福利		521,076.36	521,076.36	
四、一年内到期的其他福利				
合计	10,397,000.06	81,128,296.60	75,694,421.92	15,830,874.74

**(2). 短期薪酬列示**

√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	4,602,468.76	55,201,742.76	49,993,123.81	9,811,087.71
二、职工福利费		5,767,911.35	5,767,911.35	
三、社会保险费	460,724.82	4,166,137.15	4,373,001.06	253,860.91
其中：医疗保险费	452,484.57	4,073,878.58	4,278,565.98	247,797.17
工伤保险费	8,240.25	92,258.57	94,435.08	6,063.74
生育保险费				
四、住房公积金	162,550.00	6,237,127.00	6,267,043.00	132,634.00
五、工会经费和职工教育经费	4,549,252.67	2,484,058.46	1,862,231.91	5,171,079.22
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	9,774,996.25	73,856,976.72	68,263,311.13	15,368,661.84

**(3). 设定提存计划列示**

√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	600,947.30	6,521,825.51	6,676,180.75	446,592.06
2、失业保险费	21,056.51	228,418.01	233,853.68	15,620.84
3、企业年金缴费				
合计	622,003.81	6,750,243.52	6,910,034.43	462,212.90

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	1,522,737.67	2,055,818.03
企业所得税	4,144,076.92	2,866,863.15
个人所得税	1,502,460.74	1,483,402.06
城市维护建设税	103,923.85	138,059.96
房产税	3,289,717.39	2,822,429.08
土地使用税	255,654.46	213,610.62
教育费附加	44,538.80	59,168.56
地方教育费附加	29,692.53	39,445.68
印花税	188,337.66	10,286.88
其他		6,900.00
合计	11,081,140.02	9,695,984.02

**42、其他应付款****(1). 项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

□适用 √不适用

**(2). 应付利息**

分类列示

□适用 √不适用

逾期的重要应付利息：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**(3). 应付股利**

分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

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

#### (4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

□适用 √不适用

#### 43、持有待售负债

□适用 √不适用

#### 44、担保业务准备金

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

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

(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 665,384.11 元，收回已代偿且已核销担保业务准备金 350,000 元，冲回本期计提担保业务准备金 350,000 元，核销联合贷款担保业务准备金 9,999,915.00 元。

#### 45、1 年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	419,391,852.40	358,477,891.47
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
1 年内到期的租赁负债	2,770,000.09	2,972,852.89

合计	422,161,852.49	361,450,744.36
----	----------------	----------------

**46、其他流动负债**

其他流动负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待转销项税	1,046,284.37	247,336.96
合计	1,046,284.37	247,336.96

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

**47、长期借款****(1). 长期借款分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		
信用借款		
保理融资借款	567,026,219.51	334,653,966.74
合计	567,026,219.51	334,653,966.74

**48、应付债券****(1). 应付债券**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**(3). 可转换公司债券的说明**

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**49、租赁负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

**50、长期应付款****项目列示**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**长期应付款****(1). 按款项性质列示长期应付款**

□适用 √不适用

**专项应付款****(2). 按款项性质列示专项应付款**

□适用 √不适用

**51、长期应付职工薪酬**

□适用 √不适用

**52、预计负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
应付退货款			
其他			
诉讼赔偿款	12,026,251.85	1,190,880.36	
合计	12,026,251.85	1,190,880.36	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：无

**53、递延收益**

递延收益情况

□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		
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	4,259,651.61	3,098,476.91
合计	4,259,651.61	3,098,476.91

**55、股本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

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

□适用 √不适用

**(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

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）	565,849,446.14			565,849,446.14
其他资本公积				
合计	565,849,446.14			565,849,446.14

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

**58、库存股**

□适用 √不适用

**59、其他综合收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-13,571,250.00							-13,571,250.00
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损								

益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	-13,571,250.00						-13,571,250.00
企业自身信用风险公允价值变动							
二、将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
其他债权投资公允价值变动							
金融资产重分类计入其他综合收益的金额							
其他债权投资信用减值准备							
现金流量套期储备							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	-13,571,250.00						-13,571,250.00

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	115,373,948.04			115,373,948.04
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	115,373,948.04			115,373,948.04

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	上期
调整前上期末未分配利润	980,914,914.44	978,377,731.75
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-279,310.58	
调整后期初未分配利润	980,635,603.86	978,377,731.75
加：本期归属于母公司所有者的净利润	22,198,021.83	8,903,896.78
减：提取法定盈余公积		1,369,164.83
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	4,543,227.47	4,997,549.26
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	998,290,398.22	980,914,914.44

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-279,310.58 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	128,362,989.14	53,579,422.14	102,114,339.65	49,528,084.22
其他业务	57,485,473.88	10,571,627.41	56,497,284.26	8,397,517.51
合计	185,848,463.02	64,151,049.55	158,611,623.91	57,925,601.73

#### (2) 营业总收入和营业成本分类别明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品销售业务	36,811,188.34	29,667,853.32	8,185,688.20	6,700,872.88
租赁业务	90,868,560.83	23,218,829.62	90,427,529.24	38,472,525.25
典当业务[注 1]	45,187,983.19		51,235,818.89	
担保业务[注 2]	31,612,403.38	7,592,114.76	45,396,063.23	10,998,236.20
其他主营业务	683,239.97	692,739.20	3,501,122.21	4,354,686.09
其他业务	57,485,473.88	10,571,627.41	56,497,284.26	8,397,517.51
合计	262,648,849.59	71,743,164.31	255,243,506.03	68,923,837.93

注 1：典当业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
动产质押贷款利息收入			170,333.00	
财产权利质押贷款利息收入	4,657,935.83		5,175,762.40	
房地产抵押贷款利息收入	40,530,047.36		45,889,723.49	
合计	45,187,983.19		51,235,818.89	

注 2：担保业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金支出		7,592,114.76		10,998,236.20
合计		7,592,114.76		10,998,236.20

#### (2). 营业收入、营业成本的分解信息

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## (3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

## (4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

## (5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

## 64、提取担保准备金

单位：元 币种：人民币

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

## 65、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## 66、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	25,646,820.21	1,786,889.73
劳务费	2,804,840.18	218,580.24
广告及营销推广费	2,401,159.50	666,762.84
差旅费	1,260,406.82	
业务招待费	124,877.06	
办公费	6,396.23	30,546.68
其他	677,312.13	586,479.55
合计	32,921,812.13	3,289,259.04

## 67、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	55,481,476.39	83,536,090.85
聘请中介机构费	4,921,235.18	5,175,585.01



维修费	218,763.53	513,052.61
租赁费	458,449.27	310,720.57
折旧与摊销	11,588,131.39	11,564,447.74
业务招待费	547,304.59	1,344,165.10
办公费	1,180,385.28	1,262,769.26
差旅费	441,254.17	529,373.13
劳务费	1,298,464.43	2,100,916.25
物业费	751,651.78	633,140.44
水电费	973,388.25	1,207,394.44
汽车费用	532,691.89	433,682.26
邮电、通讯费	181,237.53	264,217.45
财产保险费	148,505.66	113,558.41
装修费	23,979.50	442,169.39
劳动保护费	273,468.35	433,788.77
各项税金	87,522.05	8,073.00
其他	1,771,315.90	13,665.47
党组织工作经费	531,765.12	
合计	81,410,990.26	109,886,810.15

**68、研发费用**

□适用 √不适用

**69、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	970,204.58	1,368,587.40
其中：租赁负债利息费用	418,409.86	224,767.01
减：利息收入	-20,426,019.18	-13,406,720.09
汇总损益		19,436.71
手续费及其他	78,014.32	94,436.22
合计	-19,377,800.28	-11,924,259.76

**70、其他收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：本期计入其他收益的政府补助情况详见附注“政府补助”说明。

**71、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		-13,625.14
成本法核算的长期股权投资收益	-5,221.99	
处置长期股权投资产生的投资收益		-123,186.44
交易性金融资产在持有期间的投资收益	230,684.05	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入	58,372.77	1,682,267.52
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
其他非流动金融资产在持有期间取得的投资收益		183,552.63
合计	283,834.83	1,729,008.57

**72、净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**73、公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
其他非流动金融资产	-602,785.75	-69,246.34
合计	-602,785.75	-69,246.34

**74、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	207,758.43	-2,872,023.85
其他应收款坏账损失	31,075.00	53,016.22
债权投资减值损失	-3,026,234.42	20,618,173.13
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失	-3,322,430.81	-751,272.21
财务担保相关减值损失		
发放贷款和垫款减值损失	-21,400,890.94	-28,900,255.59
应收债权转让款减值损失	-128,109.56	-3,451,156.03
合计	-27,638,832.30	-15,303,518.33

**75、资产减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-98,631.94	
三、长期股权投资减值损失	-720,542.80	
四、投资性房地产减值损失	-2,196,950.40	
五、固定资产减值损失		-1,856,432.26
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	-3,016,125.14	-1,856,432.26

**76、资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	10,126.29	45,989.34
其中：固定资产处置收益	10,126.29	45,989.34
投资性房地产处置收益	24,706,665.08	
合计	24,716,791.37	45,989.34

**77、营业外收入**

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
无法支付的应付款		837,745.37	
违约金收入	2,010.00		2,010.00
其他	1,586.65	101,006.91	1,586.65
合计	3,596.65	938,752.28	3,596.65

其他说明：

□适用 √不适用

**78、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	3,724.12	7,072.51	3,724.12
其中：固定资产处置损失	3,724.12	7,072.51	3,724.12
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
诉讼索赔	20,462,167.88	19,326,435.13	20,462,167.88
税收滞纳金	240,988.53	139,421.02	240,988.53
违约金	46,875.80		46,875.80
其他	2,012,618.79	1,121,283.51	2,012,618.79
合计	22,766,375.12	20,594,212.17	22,766,375.12

**79、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	14,953,814.49	19,931,952.84
递延所得税费用	12,343,217.29	-109,462.25
合计	27,297,031.78	19,822,490.59

**(2). 会计利润与所得税费用调整过程**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

□适用 √不适用

**80、其他综合收益**

√适用 □不适用

详见附注其他综合收益

**81、现金流量表项目****(1). 与经营活动有关的现金**

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	690,527,913.74	654,406,786.43
收到债权转让款	329,025,441.25	206,614,396.91
往来款	34,788,347.12	60,801,344.56
存款利息收入	20,422,804.53	13,406,720.09
经营租赁收入	130,755.45	6,815,647.76
年初受限货币资金本期收回	23,078,778.57	4,509,316.07
保证金、押金、备用金	66,553,833.40	46,740,840.00
政府补助	3,776,460.51	5,421,289.35
收回委贷本金		23,430,000.00
其他	34,099.33	737,187.58
合计	1,168,338,433.90	1,022,883,528.75

收到的其他与经营活动有关的现金说明：无

支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

支付的其他与经营活动有关的现金说明：无

**(2). 与投资活动有关的现金**

收到的重要的投资活动有关的现金

□适用 √不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

□适用 √不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

收到的其他与投资活动有关的现金说明：无

支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

**(3). 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：无

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

**(4). 以净额列报现金流量的说明**适用 不适用**(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响**适用 不适用**82、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
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	37,836,859.70	21,613,489.44
加：资产减值准备	3,331,509.25	1,856,432.26
信用减值损失	27,638,832.30	15,303,518.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,430,290.30	14,402,543.25
使用权资产摊销	3,341,069.27	3,056,349.74
无形资产摊销	3,624,484.70	3,403,916.12
长期待摊费用摊销	1,592,262.51	1,443,439.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-24,716,791.37	-45,989.34
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	3,724.12	7,072.51

公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	602,785.75	69,246.34
财务费用（收益以“-”号填列）	984,444.41	1,388,024.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-283,834.83	-1,729,008.57
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	11,709,671.85	-109,462.25
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	633,545.44	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-44,509,013.37	-2,851,247.57
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-774,848,919.49	34,943,219.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-86,006,009.75	-46,158,241.08
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-824,635,089.21	46,593,302.99
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	467,554,233.63	1,004,929,326.54
减：现金的期初余额	1,004,929,326.54	814,903,514.57
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-537,375,092.91	190,025,811.97

## (2). 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	467,554,233.63	1,004,929,326.54
其中：库存现金	5,001.00	5,874.83
可随时用于支付的银行存款	467,546,232.63	1,004,736,267.71
可随时用于支付的其他货币资金	3,000.00	187,184.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	467,554,233.63	1,004,929,326.54
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## (5). 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

□适用 √不适用

## (6). 不属于现金及现金等价物的货币资金

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用

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

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

### 83、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

### 84、外币货币性项目

#### (1). 外币货币性项目

适用 不适用

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

适用 不适用

### 85、租赁

#### (1) 作为承租人

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

售后租回交易及判断依据

适用 不适用

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

与租赁相关的现金流出总额 3,953,868.71(单位：元 币种：人民币)

#### (2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	15,625,325.60	
合计	15,625,325.60	



## 作为出租人的融资租赁

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额的相关收入
融资租赁		90,868,560.83	
合计		90,868,560.83	

## 未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额
剩余年度将收到的未折现租赁收款额	2,050,809,467.09
减：未实现融资收益	194,316,793.98
加：未担保余值的现值	
租赁投资净额	1,85,492,673.11

## 未来五年未折现租赁收款额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年	818,509,864.08	660,072,027.92
第二年	613,085,130.33	344,700,512.31
第三年	468,867,349.93	196,096,966.77
第四年	86,086,553.07	65,168,450.47
第五年	53,135,674.78	27,597,316.95
五年后未折现租赁收款额总额	11,124,894.90	
合计	2,050,809,467.09	1,293,635,274.42

## 未实现融资收益

单位：元 币种：人民币

项目内容	期末数	期初数	本期分摊数	提前终止转回数
政信类基础设施项目	7,107,240.96	32,387,318.18	25,280,077.22	
生产设备类项目	97,466,892.43	31,109,501.58	30,456,137.78	
能源电站类项目	19,826,093.46	15,072,484.29	7,606,618.17	433,048.40
船舶类项目	27,212,378.54	31,826,657.54	12,335,434.73	
其他项目	42,704,188.59		13,365,629.87	
合计	194,316,793.98	110,395,961.59	89,043,897.77	433,048.40

## (3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

□适用 √不适用

## 86、其他

□适用 √不适用

## 八、研发支出

### (1). 按费用性质列示

适用 不适用

### (2). 符合资本化条件的研发项目开发支出

适用 不适用

重要的资本化研发项目

适用 不适用

开发支出减值准备

适用 不适用

### (3). 重要的外购在研项目

适用 不适用

## 九、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

### 2、同一控制下企业合并

适用 不适用

### 3、反向购买

适用 不适用

### 4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

适用 不适用

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

其他说明：

适用 不适用

### 5、其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

1、公司及子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司将持有的宁波香仕杰项目管理合伙企业（有限合伙）的份额收回，已于 2023 年 1 月 30 日完成工商登记变更。自该合伙企业工商登记变更完成时起不再纳入合并报表范围。

2、2023 年 5 月 23 日，公司及子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司与天津国弘天悦资产管理有限公司共同设立上海玉履科技合伙企业（有限合伙）。公司持有 74.9674% 份额，天津国弘天悦资产管理有限公司持有 24.9891% 份额，宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 0.0435% 份额，自公司实际出资时纳入合并报表范围。

3、2023 年 6 月 9 日，公司控股子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与宁波市千恒贸易有限公司共同设立宁波香恒联东项目管理合伙企业（有限合伙）。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 83.9832% 份额，宁波市千恒贸易有限公司持有 15.9968% 份额，浙江香溢金联有限公司持有 0.0200%，自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

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

5、2023 年 10 月 11 日，公司控股子公司宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）与兆银商业管理有限公司共同设立宁波顺承物业管理有限公司。宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）持有 99.00% 股权比例，兆银商业管理有限公司持有 1.00% 股权比例。自该公司工商登记完成时起纳入合并报表范围。

6、2023 年 11 月 14 日，公司控股子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与金华市凯圣工具有限公司共同设立宁波香凯圣然项目管理合伙企业（有限合伙）。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 49.9630% 份额，金华市凯圣工具有限公司持有 49.9630% 份额，浙江香溢金联有限公司持有 0.0740%，自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

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

8、2023 年 9 月 25 日，公司控股子公司宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、浙江香溢金联有限公司与宁波市宏融晟信资产管理有限公司共同设立宁波湘联宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）。宁波海曙香溢融通金融服务有限公司持有 87.9867% 份额，宁波市宏融晟信资产管理有限公司持有 11.9982% 份额，浙江香溢金联有限公司持有 0.0151% 份额。自该合伙企业工商登记完成时起纳入合并报表范围。

## 6、其他

适用  不适用

## 十、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

适用  不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	10,000	宁波市	贸易	70.00		设立
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波市	75,000	宁波市	融资租赁	51.43	17.86	设立
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	34,400	杭州市	担保	61.05		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	40,000	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	10,000	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下企业合并
上海香溢典当有限公司	上海市	13,000	上海市	典当	90.00	6.93	设立
宁波海曙香溢金融服务有限公司	宁波市	5,000	宁波市	咨询服务	100.00		设立
香溢融通（浙江）投资有限公司	宁波市	30,000	宁波市	实业投资	100.00		设立
香溢融通（上海）投资有限公司	宁波市	1,500	上海市	实业投资		100.00	设立
浙江香溢广告策划有限公司	宁波市	1,000	宁波市	广告设计	100.00		设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	300	宁波市	商业	66.67		设立
浙江香溢万物销售有限公司	丽水市	1,000	丽水市	贸易	66.00		设立
宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,320	宁波市	资本市场服务	46.99	46.99	设立
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	8,121	宁波市	咨询服务		86.99	设立
宁波千溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,201	宁波市	咨询服务		83.96	设立
宁波香千群项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,781	宁波市	咨询服务		68.35	设立

上海玉履科技合伙企业（有限合伙）	上海市	2,301	上海市	咨询服务	75.00		设立
宁波香恒联东项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,001	宁波市	咨询服务		82.57	设立
宁波成兆溢威项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	2,301	宁波市	咨询服务		100.00	设立
宁波顺承物业管理有限公司	宁波市	10	宁波市	物业管理		100.00	设立
宁波香凯圣然项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,351	宁波市	咨询服务		50.00	设立
宁波香怡挺云项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	2,256	宁波市	咨询服务		86.70	设立
宁波湘联宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	6,601	宁波市	咨询服务		84.00	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：无

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：无

确定公司是代理人还是委托人的依据：无

其他说明：

1. 宁波亚细亚商城有限公司未办理五证合一，营业执照被吊销。
2. 合伙企业持股比例按期末实缴出资比例列示。

## (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%	879,969.08		76,621,473.36
浙江香溢融资担保有限公司	38.95%	4,142,143.32	2,702,174.16	213,514,483.83
浙江香溢融资租赁有限责任公司	30.71%	5,729,206.04		266,887,274.22

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

子公司名称	本期发生额				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	22,176,614.57	4,888,717.09	4,888,717.09	-99,199,343.52	18,418,639.19	-16,735,617.43	-16,735,617.43	-36,738,018.58
浙江香溢融资担保有限公司	31,769,017.02	10,634,514.29	10,634,514.29	54,866,327.46	45,396,063.23	15,416,768.80	15,416,768.80	-31,718,000.36
浙江香溢融资租赁有限责任公司	90,868,560.83	18,652,997.62	18,652,997.62	-604,850,413.13	90,427,529.24	23,811,283.28	23,811,283.28	63,377,829.24

**(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制**适用 不适用**(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持**适用 不适用

其他说明:

适用 不适用**2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**适用 不适用**3、 在合营企业或联营企业中的权益**适用 不适用**(1). 重要的合营企业或联营企业**适用 不适用

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

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
联营企业：		
投资账面价值合计		720,542.80
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		-13,625.14
--其他综合收益		
--综合收益总额		-13,625.14

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

## 4、重要的共同经营

适用 不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

## 6、其他

适用 不适用

## 十一、政府补助

## 1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

## 2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

## 3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额

与收益相关	3,737,000.00	5,396,621.51
合计	3,737,000.00	5,396,621.51

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具的风险

√适用 □不适用

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

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

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

#### （一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

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

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

#### （二）流动性风险

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

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

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

项目	期末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	72,745.43				72,745.43
债权投资	12,267.88				12,267.88
应收账款	3,822.27				3,822.27
其他应收款	4,116.15				4,116.15
应收融资租赁款	71,224.09	56,379.16	44,072.61	13,973.41	185,649.27
应付账款	373.79				373.79
其他应付款	3,222.89				3,222.89
银行借款	41,772.84	38,429.34	18,273.28		98,475.46
合计	209,545.34	220,172.24	220,172.24	220,172.24	380,673.14
项目	上年年末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	51,439.61				51,439.61

债权投资	15,794.13				15,794.13
应收账款	4,611.86				4,611.86
其他应收款	6,123.08				6,123.08
长期应收款	50,838.96	42,581.14	22,143.70	2,760.12	118,323.92
应付账款	380.26				380.26
其他应付款	2,207.07				2,207.07
银行借款	35,847.79	19,339.20	11,447.20	2,679.00	69,313.19
合计	167,242.76	61,920.34	33,590.90	5,439.12	268,193.11

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

### (三) 市场风险

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

#### 1、利率风险

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

本公司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。

#### 3、其他价格风险

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

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

### (四) 资本管理

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

## 2、套期

### (1) 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明

适用 不适用



## 3、 金融资产转移

## (1) 转移方式分类

□适用 √不适用

## (2) 因转移而终止确认的金融资产

□适用 √不适用

## (3) 继续涉入的转移金融资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 十三、 公允价值的披露

## 1、 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>				
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中: 发行的交易性债券				

衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
（二）其他非金融流动资产			24,801,857.16	24,801,857.16
非持续以公允价值计量的资产总额			24,801,857.16	24,801,857.16
非持续以公允价值计量的负债总额				

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

适用 不适用

## 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

## 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

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

## 9、其他

适用 不适用

#### 十四、 关联方及关联交易

##### 1、 本企业的母公司情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

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

##### 2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

本公司子公司的情况详见本附注“在子公司中的权益”。

##### 3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“在合营企业或联营企业中的权益”。

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

√适用 □不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
浙江香溢融媒科技有限公司	联营企业

其他说明

□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
中国烟草总公司浙江省公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢控股有限公司	母公司之一致行动人
安吉维笙香溢大酒店有限公司	母公司之一致行动人的子公司
宁波民安实业有限公司	母公司之一致行动人的子公司
缙云县中维香溢大酒店有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢春江山居置业有限公司	母公司之一致行动人的子公司
绍兴香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
湖州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
金华市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
舟山香溢零售网络有限公司	母公司之一致行动人的子公司
衢州市香溢商贸科技有限公司	母公司之一致行动人的子公司
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
宁波香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司

温州香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
丽水市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
台州香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
浙江省烟草公司宁波市公司	受同一最终控制方控制
浙江香溢商务科技有限公司	母公司的全资子公司
中维房地产（杭州）有限公司	母公司的全资子公司
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	母公司的控股子公司
浙江香溢国际旅行社有限公司	受同一最终控制方控制
上海海烟物流发展有限公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司绍兴市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司舟山市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司金华市公司	受同一最终控制方控制
四平市金叶烟草有限责任公司	受同一最终控制方控制
红塔证券股份有限公司	受同一最终控制方控制
浙江龙泉万物生长水业有限公司	持浙江香溢万物销售有限公司 34%股权

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度（如适用）	是否超过交易额度（如适用）	上期发生额
上海海烟物流发展有限公司	购酒	52,396,731.00		否	
浙江香溢商务科技有限公司	广告资源使用	990,566.04		否	990,566.04
浙江香溢商务科技有限公司	购酒、防疫用品	2,352,126.89		否	
浙江龙泉万物生长水业有限公司	购矿泉水	15,882,365.01		否	
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	物业费、水电费、培训费等	623,505.60		否	147,434.93
浙江香溢国际旅行社有限公司	餐费、其他福利费	43,553.95		否	369,408.09
宁波香溢卷烟零售有限公司	购矿泉水	3,504.42		否	
安吉维笙香溢大酒店有限公司	培训费	216,566.40		否	
浙江省烟草公司宁波市公司	购烟				1,031.86

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
浙江省烟草公司宁波市公司	餐费	243,669.82	210,080.21

安吉维笙香溢大酒店有限公司	会务费	2,075.47	
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	会务费	4,150.94	
浙江烟草投资管理有限责任公司	会务费	7,264.15	
宁波民安实业有限公司	会务费	3,113.21	
杭州香溢春江山居置业有限公司	会务费	2,075.47	
缙云县中维香溢大酒店有限公司	会务费	2,075.47	
中维房地产（杭州）有限公司	会务费	2,075.47	
浙江省烟草公司宁波市公司	货物销售	11,915.93	
浙江香溢商务科技有限公司	货物销售	1,726,338.75	1,588,882.44
四平市金叶烟草有限责任公司	货物销售	1,660,842.48	
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	货物销售	23,985.84	12,407.22
浙江香溢国际旅行社有限公司	货物销售	3,924.19	1,227.75
湖州香溢投资发展有限公司	货物销售	752,226.22	181,433.63
金华市卷烟销售有限公司	货物销售	839,224.62	43,688.50
舟山香溢零售网络有限公司	货物销售	461,858.40	5,199.29
台州香溢卷烟零售有限公司	货物销售	858,778.16	182,871.50
温州香溢卷烟销售有限公司	货物销售	2,817,507.84	474,840.00
衢州市香溢商贸科技有限公司	货物销售	822,403.93	52,408.14
宁波香溢卷烟零售有限公司	货物销售	2,589,992.94	73,819.12
杭州香溢投资发展有限公司	货物销售	1,536,016.94	555,295.22
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	货物销售	2,293,019.15	4,025.84
丽水市卷烟销售有限公司	货物销售	1,033,912.94	161,466.90
绍兴香溢投资发展有限公司	货物销售	2,104,806.99	304,004.25
中维房地产（杭州）有限公司	货物销售	6,371.68	
浙江省烟草公司绍兴市公司	货物销售	637.17	4,214.87
浙江省烟草公司舟山市公司	货物销售	955.75	
红塔证券股份有限公司	货物销售		1,953.98

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		129,497.55

本公司作为承租方：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

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	543.42	504.38

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

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江香溢商务科技有限公司	29,775.00		61,530.46	
应收账款	浙江省烟草公司宁波市公司	4,720.00			
应收账款	浙江省烟草公司绍兴市公司	720.00		4,762.80	
应收账款	宁波香溢卷烟零售			83,415.60	

	有限公司				
应收账款	杭州中维香溢大酒店股份有限公司			14,020.16	
应收账款	舟山香溢零售网络有限公司			3,223.20	
应收账款	浙江香溢国际旅行社有限公司			1,387.36	
其他应收款	浙江省烟草公司金华市公司	30,000.00			
其他应收款	浙江香溢商务科技有限公司	10,000.00			
其他应收款	浙江香溢控股有限公司	200,000.00			
预付账款	上海海烟物流发展有限公司	5,092,956.00			
长期应收款	浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00	760,474.20

**(2). 应付项目**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

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

**(3). 其他项目**

□适用 √不适用

**7、 关联方承诺**

□适用 √不适用

**8、 其他**

□适用 √不适用

**十五、 股份支付****1、 各项权益工具**

□适用 √不适用

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

□适用 √不适用

**2、 以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

## 3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

## 4、本期股份支付费用

□适用 √不适用

## 5、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

## 6、其他

□适用 √不适用

## 十六、承诺及或有事项

## 1、重要承诺事项

□适用 √不适用

## 2、或有事项

## (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

①本公司为非关联方提供的担保事项：

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

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期 时间	备注
杭州国成建设工程有限公司	浦发银行文晖支行	2,581.58	2024/1/10	银行履约保函
深川控股集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,407.12	2024/10/18	银行履约保函
浙江杭州湾建筑集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,460.00	2024/7/5	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,160.00	2024/11/14	银行履约保函
江苏南钧建设发展有限公司	浦发银行文晖支行	2,754.13	2025/7/12	银行履约保函
浙江新邦建设股份有限公司	浦发银行文晖支行	4,159.64	2025/2/17	银行履约保函
中矿建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,557.15	2024/12/31	银行履约保函
宁波海亿建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,800.00	2024/12/21	银行履约保函
浙江宏坤建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	4,500.00	2025/3/31	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,078.80	2024/10/2	银行履约保函
浙江同安建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,094.56	2025/11/8	银行履约保函
宁波海亿建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,383.50	2025/8/21	银行履约保函
余姚市江林建筑工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,106.57	2025/10/15	银行履约保函
利越集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,080.54	2025/2/28	银行预付款保函
上海中远建设（集团）有	浦发银行文晖支行	1,495.13	2025/7/17	银行履约保函



限公司				
浙江大豪建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,019.90	2026/11/17	银行履约保函
中延（上海）建设工程有限公司	浦发银行文晖支行	1,820.05	2024/4/30	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	7,396.11	2024/2/21	银行履约保函
潮峰钢构集团有限公司	民生银行杭州分行	4,808.69	2024/3/13	银行履约保函
杭州同一建设有限公司	民生银行杭州分行	5,000.00	2024/5/7	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	2,455.24	2025/2/14	银行履约保函
浙江臻邦建设有限公司	民生银行杭州分行	1,770.04	2024/11/14	银行履约保函
浙江臻邦建设有限公司	民生银行杭州分行	1,890.43	2024/11/14	银行履约保函
上海中远建设（集团）有限公司	民生银行杭州分行	3,009.05	2024/9/10	银行履约保函
上海中远建设（集团）有限公司	民生银行杭州分行	6,018.10	2024/6/10	银行预付款保函
阳光建设工程有限公司	民生银行杭州分行	1,750.00	2025/7/11	银行履约保函
桐乡市经纬水利工程有限公司	民生银行杭州分行	3,000.00	2024/7/3	银行履约保函
重庆鼎豪建设工程有限公司	民生银行杭州分行	2,698.86	2024/8/7	银行履约保函
新八建设集团有限公司	民生银行杭州分行	1,386.04	2024/9/8	银行履约保函
青岛胶城建设集团有限公司	民生银行杭州分行	5,795.56	2025/3/31	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	民生银行杭州分行	1,267.16	2024/5/10	银行预付款保函
青岛胶城建设集团有限公司	民生银行杭州分行	2,918.31	2025/12/15	银行履约保函
湖南铁军工程建设有限公司	建行吴山支行	4,000.00	2024/12/21	银行履约保函
安徽金鹏建设集团股份有限公司	建行吴山支行	1,072.00	2025/3/25	银行履约保函
正太集团有限公司	建行吴山支行	1,410.32	2024/6/30	银行履约保函
杭州下沙建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,012.21	2024/5/12	银行履约保函
浙江萧坤建设集团有限公司	建行吴山支行	3,513.61	2024/2/15	银行履约保函
鸿川建筑产业集团有限公司	建行吴山支行	1,627.51	2024/7/11	银行履约保函
江苏润扬建设工程集团有限公司	建行吴山支行	1,813.04	2024/7/12	银行履约保函
浙江汇欣建设有限公司	建行吴山支行	1,088.16	2024/11/15	银行履约保函
江苏省江建集团有限公司	建行吴山支行	1,119.25	2024/10/18	银行履约保函
淄博泰丰道路工程有限公司	建行吴山支行	1,770.43	2024/1/25	银行履约保函
中益诚达建设集团有限公司	建行吴山支行	3,697.40	2024/4/13	银行履约保函
中福君成集团有限公司	建行吴山支行	3,406.32	2024/2/23	银行履约保函
江西中赫建设集团有限公司	建行吴山支行	1,099.50	2025/6/5	银行履约保函

司				
南京同力建设集团股份有限公司	建行吴山支行	4,047.03	2024/7/21	银行履约保函
山东鸿华建筑安装工程有 限公司	建行吴山支行	1,038.03	2025/2/9	银行履约保函
武汉常博建设集团有限公 司	建行吴山支行	3,901.48	2026/8/21	银行履约保函
山东金鼎建筑安装工程有 限公司	建行吴山支行	1,500.00	2024/2/28	银行履约保函
重庆首瑞建设（集团）有 限公司	建行吴山支行	5,000.00	2024/9/6	银行预付款保函
武汉中都伟业建筑工程有 限公司	建行吴山支行	1,415.16	2024/7/13	银行履约保函
浙江鸿翔建设集团股份有 限公司	建行吴山支行	3,618.97	2025/4/20	银行履约保函
重庆庆润科技有限公司	建行吴山支行	2,000.00	2025/6/13	银行预付款保函
浙江中润建筑工程有限公 司	建行吴山支行	1,000.00	2026/11/2	银行履约保函
湖南轩豪建设有限公司	建行吴山支行	1,443.98	2024/10/30	银行预付款保函
湖南杰泰建筑工程有限公 司	建行吴山支行	1,416.24	2024/10/30	银行预付款保函
浙江贝利建设集团有限公 司	杭州银行市民中心 支行	1,034.64	2024/1/21	银行履约保函
浙江正方交通建设有限公 司	光大银行杭州分行	5,089.54	2024/6/12	银行履约保函
广拓建设有限公司	光大银行杭州分行	1,239.92	2024/6/29	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公 司	联合银行宝善支行	1,382.26	2025/8/2	银行履约保函
深川控股集团有限公司	联合银行宝善支行	1,326.72	2025/12/31	银行履约保函
杭州国成建设工程有限公司	联合银行宝善支行	2,581.58	2024/1/10	银行履约保函
杭州同一建设有限公司	联合银行宝善支行	1,000.00	2024/5/9	银行履约保函
大立建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,565.13	2024/6/30	银行履约保函
浙江汇科建设有限公司	联合银行宝善支行	2,116.53	2025/12/22	银行履约保函
标力建设集团有限公司	联合银行宝善支行	1,383.81	2024/1/16	银行履约保函
浙江宏坤建设集团有限公 司	联合银行宝善支行	2,900.00	2025/3/31	银行履约保函
浙江秦核环境建设有限公 司	联合银行宝善支行	2,500.00	2027/6/29	银行履约保函
南京同力建设集团股份有 限公司	联合银行宝善支行	1,870.99	2024/6/30	银行履约保函
南京同力建设集团股份有 限公司	联合银行宝善支行	2,505.74	2024/4/4	银行履约保函
红银建设工程有限公司	联合银行宝善支行	2,999.52	2024/10/30	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公 司	联合银行宝善支行	1,135.22	2024/8/7	银行预付款保函
浙江东冠建设集团有限公 司	农行江锦支行	1,471.21	2025/1/1	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公 司	农行江锦支行	1,011.00	2024/7/7	银行履约保函

司				
浙江同安建设有限公司	农行江锦支行	2,736.41	2025/4/29	银行预付款保函
华新建工集团有限公司	招行杭州分行	4,706.98	2025/4/23	银行履约保函
浙江中所建设有限公司	招行杭州分行	1,153.00	2025/5/28	银行履约保函
江苏大隆鑫建设集团有限公司	招行杭州分行	4,703.75	2025/11/13	银行履约保函
浙江萧坤建设集团有限公司	中信银行杭州分行	3,614.00	2024/4/7	银行履约保函
浙江坤兴建设有限公司	中信银行杭州分行	1,308.81	2024/4/25	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	中信银行杭州分行	1,836.80	2025/5/9	银行履约保函
杭州巨龙建筑工程有限公司	中信银行杭州分行	2,003.50	2024/7/31	银行履约保函
重庆鼎豪建设工程有限公司	中信银行杭州分行	2,698.86	2024/2/28	银行预付款保函
浙江耀兴建设有限公司	中信银行杭州分行	1,412.92	2024/12/20	银行履约保函
其他(1000万以下201笔)		56,853.17	2023/1/1至 2025/12/11	银行履约保函
其他(1000万以下9笔)		3,982.69	2023/2/22至 2024/1/7	银行预付款保函
宁波亚朵酒店管理有限公司		170.00	2024/10/17	公司保函
陈月明		360.00		个人融资担保
徐云		1,000.00		个人融资担保
高洁		40.00		个人融资担保
2笔“香溢贷”业务	红塔银行	11.98	2022/11/8至 2023/12/16	香溢贷业务担保
519笔“香溢贷”业务	广发银行	784.36	2023/1/5至 2023/12/31	香溢贷业务担保
合计		265,123.94		

## ②本公司合并范围内公司之间的担保

单位：万元 币种：人民币

被担保子公司	担保银行	担保有效期	担保额度	担保内容
浙江香溢融资担保有限公司	建行吴山支行	2022年7月30日至 2024年6月23日	111,800.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	光大银行杭州分行	2023年3月22日至 2024年3月21日	60,000.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	招商银行杭州分行	2023年12月20日至 2024年12月19日	30,000.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2022年4月11日至 2023年12月31日	70,000.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	民生银行杭州分行	2023年8月25日至 2024年8月24日	80,000.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	上海浦东发展银行杭州文晖支行	2023年8月2日至 2024年5月22日	84,000.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	杭州联合银行宝	2023年8月11日至	70,000.00	工程保函担保业务

保有限公司	善支行	2024 年 8 月 6 日		
浙江香溢融资担保有限公司	浙商银行杭州分行	2023 年 12 月 1 日至 2024 年 6 月 28 日	22,000.00	工程保函担保业务
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行宁波江北支行	2021 年 1 月 12 日至 2025 年 5 月 20 日	2,500.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国工商银行股份有限公司宁波东门支行	2021 年 4 月 13 日至 2026 年 4 月 12 日	21,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2021 年 6 月 23 日至 2024 年 12 月 31 日	6,600.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国工商银行股份有限公司宁波东门支行	2021 年 8 月 30 至 2026 年 8 月 30 日	30,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行宁波江北支行	2022 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日	50,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2022 年 2 月 22 日至 2025 年 2 月 9 日	5,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	首都银行（中国）有限公司上海分行	2022 年 6 月 17 日至 2025 年 6 月 16 日	5,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	北京银行股份有限公司宁波分行	2023 年 9 月 12 日至 2024 年 9 月 11 日	20,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	广发银行股份有限公司宁波分行	2023 年 9 月 20 日至 2024 年 3 月 8 日	20,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2023 年 12 月 12 日至 2026 年 12 月 31 日	11,000.00	保理担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2023 年 12 月 11 日至 2026 年 12 月 10 日	40,500.00	保理担保
合计			739,400.00	

## (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

## 3、其他

适用 不适用

## 十七、资产负债表日后事项

## 1、重要的非调整事项

适用 不适用

## 2、利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

经审议批准宣告发放的利润或股利	
-----------------	--

**3、销售退回**适用 不适用**4、其他资产负债表日后事项说明**适用 不适用**十八、其他重要事项****1、前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**适用 不适用**(2). 未来适用法**适用 不适用**2、重要债务重组**适用 不适用**3、资产置换****(1). 非货币性资产交换**适用 不适用**(2). 其他资产置换**适用 不适用**4、年金计划**适用 不适用**5、终止经营**适用 不适用**6、分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策**适用 不适用**(2). 报告分部的财务信息**适用 不适用**(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因**适用 不适用

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

**(4). 其他说明**适用 不适用**7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项**适用 不适用**8、其他**适用 不适用

## 十九、 母公司财务报表主要项目注释

## 1、 应收账款

## (1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
3 个月以内	6,410,112.70	1,524,202.89
3 个月-1 年		
1 年以内小计	6,410,112.70	1,524,202.89
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		2,836,989.10
5 年以上		11,945,816.77
合计	6,410,112.70	16,307,008.76

## (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						14,782,805.87	90.65	14,782,805.87	100.00	
其中：										
单项金额重大并单项计提坏账准备						14,782,805.87	90.65	14,782,805.87	100.00	
按组合计提坏账准备	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70	1,524,202.89	9.35			1,524,202.89
其中：										
按账龄组合	6,410,112.70	100.00			6,410,112.70	1,524,202.89	9.35			1,524,202.89
合计	6,410,112.70	/		/	6,410,112.70	16,307,008.76	/	14,782,805.87	/	1,524,202.89

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

√适用 □不适用

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 (%)
3 个月以内	6,410,112.70		
合计	6,410,112.70		

按组合计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

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	14,782,805.87			14,782,805.87		
合计	14,782,805.87			14,782,805.87		

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	14,782,805.87

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
宁波满士进口有限公司	货款	14,782,805.87	无法收回	董事会批准	否
合计		14,782,805.87	/	/	/

应收账款核销说明：

适用 不适用

### (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

适用 不适用

**2、其他应收款****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

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). 按坏账计提方法分类披露**

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

**(5). 坏账准备的情况**

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

**(6). 本期实际核销的应收利息情况**

□适用 √不适用

其中重要的应收利息核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用



**应收股利****(7). 应收股利**

□适用 √不适用

**(8). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

□适用 √不适用

**(9). 按坏账计提方法分类披露**

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

**(10). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例：无

对本期发生损失准备变动的应收股利账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

**(11). 坏账准备的情况**

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

**(12). 本期实际核销的应收股利情况**

□适用 √不适用

其中重要的应收股利核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**其他应收款****(13). 按账龄披露**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
3 个月以内	43,272,964.17	60,183,348.83
3 个月-1 年	52,306.80	95,034,112.51
1 年以内小计	43,325,270.97	155,217,461.34
1 至 2 年	81,903.67	26,084,722.80
2 至 3 年	300.00	174,033.96
3 至 4 年	173,733.96	
4 至 5 年		6,448,872.50
5 年以上	17,443,925.67	12,351,161.61
合计	61,025,134.27	200,276,252.21

## (14). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## (15). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额			17,648,599.63	17,648,599.63
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			31,000.00	31,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额			17,617,599.63	17,617,599.63

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

√适用 □不适用

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

## (16). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	17,648,599.63		31,000.00			17,617,599.63
合计	17,648,599.63		31,000.00			17,617,599.63

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
宁波热力有限公司	30,000.00	款项收回	银行存款	
合计	30,000.00	/	/	/

## (17). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

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

## (18). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
浙江香溢融资租赁有限责任公司	37,500,000.00	61.45	往来款	1年以内	
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限责任公司	17,616,599.63	28.87	应收租金等	5年以上	17,616,599.63
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	5,625,108.62	9.22	往来款	1年以内	
代扣代缴款	213,142.81	0.35	代扣代缴社保公积金	1年以内	
中国石化销售股份有限公司浙江宁波石油分公司	47,454.00	0.08	油卡	1年以内	
合计	61,002,305.06	99.96	/	/	17,616,599.63

## (19). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□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	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63	1,123,212,672.98		1,123,212,672.98
对联营、合营企业投资						
合计	1,106,924,299.63		1,106,924,299.63	1,123,212,672.98		1,123,212,672.98

## (1). 对子公司投资

√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
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
浙江香溢融资担保有限公司	232,800,000.00			232,800,000.00		
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
上海香溢典当有限公司	117,000,000.00			117,000,000.00		
浙江香溢广告策划有限公司	21,921,344.98			21,921,344.98		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢融资租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
香溢融通（浙江）投资有限公司	300,000,000.00			300,000,000.00		
宁波香晟宏溢项目管理合伙企业（有限合伙）	75,000,000.00	41,800,000.00	75,338,373.35	41,461,626.65		
宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）	10,000,000.00			10,000,000.00		
浙江香溢万物销售有限公司	6,600,000.00			6,600,000.00		
上海玉履科技合伙企业（有限合伙）		17,250,000.00		17,250,000.00		
合计	1,123,212,672.98	59,050,000.00	75,338,373.35	1,106,924,299.63		

## (2). 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

## (3). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

#### 4、营业收入和营业成本

##### (1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

##### (2). 营业收入、营业成本的分解信息

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

##### (3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

##### (4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

##### (5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

#### 5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	9,871,051.04	26,722,257.96
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		20,943,037.20
交易性金融资产在持有期间的投资收益	230,684.05	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		1,476,514.32
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
其他	58,372.77	
合计	10,160,107.86	49,141,809.48

#### 6、其他

□适用 √不适用

## 二十、 补充资料

## 1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	24,716,791.37	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,737,000.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-602,785.75	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,324,630.02	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,762,778.47	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	2,774,272.99	
少数股东权益影响额（税后）	-2,937,320.02	
合计	8,575,904.20	

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

□适用 √不适用

其他说明

□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	1.051	0.049	0.049
扣除非经常性损益后归属于公司普 通股股东的净利润	0.645	0.030	0.030

**3、境内外会计准则下会计数据差异**

□适用 √不适用

**4、其他**

□适用 √不适用

董事长：邵松长先生

董事会批准报送日期：2024 年 3 月 7 日

**修订信息**

□适用 √不适用