

香溢融通控股集团股份有限公司
600830

2012 年半年度报告

目录

一、 重要提示.....	2
二、 公司基本情况.....	2
三、 股本变动及股东情况.....	3
四、 董事、监事和高级管理人员情况.....	4
五、 董事会报告.....	5
六、 重要事项.....	错误! 未定义书签。
七、 备查文件目录.....	15

一、重要提示

(一) 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

(二) 楼永良董事因公未出席本次董事会，委托郑勇军独立董事代为出席会议并表决；祝宁董事因公未出席本次董事会，委托陈健胜董事代为出席会议并表决。

(三) 公司半年度财务报告未经审计。

(四) 公司负责人董事长孙建华先生、主管会计工作负责人副总经理兼总会计师沈成德先生及会计机构负责人（会计主管人员）总稽核师兼财务管理部经理夏卫东女士声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

(四) 本报告期不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

(五) 本报告期不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

二、公司基本情况

(一) 公司信息

公司的法定中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司
公司的法定中文名称缩写	香溢融通
公司的法定英文名称	SUNNY LOAN TOP CO.,LTD
公司的法定英文名称缩写	SLT
公司法定代表人	孙建华

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	林蔚晴	王里波
联系地址	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 号	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 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

注册地址	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 号
注册地址的邮政编码	315000
办公地址	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 号
办公地址的邮政编码	315000
公司国际互联网网址	http://www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn

(四) 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

(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	上海证券交易所	香溢融通	600830	大红鹰

(六) 公司其他基本情况

公司首次注册登记日期	1992 年 11 月 17 日
公司首次注册登记地点	宁波市县学街 22 号

最近一次变更	公司变更注册登记日期	2008 年 5 月 6 日
	公司变更注册登记地点	宁波市开明街 130 弄 48 号
	企业法人营业执照注册号	330200000025863
	税务登记号码	330203704803899
	组织机构代码	70480389-9
公司聘请的会计师事务所名称		中汇会计师事务所有限公司
公司聘请的会计师事务所办公地址		浙江省杭州市钱江新城新业路 8 号时代大厦 A 座 6 层

(七) 主要财务数据和指标

1、主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增 减(%)
总资产	2,274,281,372.24	2,222,718,704.16	2.320
所有者权益(或股东权益)	1,605,751,202.24	1,572,437,787.73	2.119
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	3.534	3.461	2.109
	报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	80,548,759.13	89,780,632.55	-10.283
利润总额	87,230,491.19	98,294,012.54	-11.256
归属于上市公司股东的净利润	56,029,551.86	65,053,122.67	-13.871
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的 净利润	11,488,582.52	18,020,347.90	-36.247
基本每股收益(元)	0.123	0.143	-13.986
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.025	0.040	-37.500
稀释每股收益(元)	0.123	0.143	-13.986
加权平均净资产收益率(%)	3.501	4.519	减少 1.018 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-24,644,730.07	186,810,258.34	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.054	0.411	不适用

2、非经常性损益项目和金额

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	-735,695.24
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	8,205,820.91
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	88,135.46
对外委托贷款取得的损益	57,000,810.94
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,255,871.66
所得税影响额	-15,575,800.08
少数股东权益影响额(税后)	-2,186,430.99
合计	44,540,969.34

三、股本变动及股东情况

(一) 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。

(二) 股东和实际控制人情况

1、 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数				53,126 户		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
浙江烟草投资管理有限责任公司	国有法人	12.04	54,710,381			无
中天发展控股集团有限公司	境内非国有法人	10.81	49,101,757	2,898,387		质押 45,000,000
浙江香溢控股有限公司	国有法人	9.90	45,000,000			无
浙江中烟工业有限责任公司	国有法人	2.97	13,500,000			无
宁波市郡庙企业总公司	其他	2.76	12,546,841			质押 12,546,841
尤国平	境内自然人	2.02	9,190,103	9,190,103		未知
宁波大红鹰综合经营有限公司	其他	1.20	5,460,000			无
中国农业银行—华夏复兴股票型证券投资基金	其他	0.80	3,613,201	3,613,201		未知
浙江国信控股集团有限责任公司	其他	0.73	3,327,138			未知
交通银行—华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	其他	0.44	2,000,000			未知
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份的数量			股份种类及数量		
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		
中天发展控股集团有限公司	49,101,757			人民币普通股 49,101,757		
浙江香溢控股有限公司	45,000,000			人民币普通股 45,000,000		
浙江中烟工业有限责任公司	13,500,000			人民币普通股 13,500,000		
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841			人民币普通股 12,546,841		
尤国平	9,190,103			人民币普通股 9,190,103		
宁波大红鹰综合经营有限公司	5,460,000			人民币普通股 5,460,000		
中国农业银行—华夏复兴股票型证券投资基金	3,613,201			人民币普通股 3,613,201		
浙江国信控股集团有限责任公司	3,327,138			人民币普通股 3,327,138		
交通银行—华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	2,000,000			人民币普通股 2,000,000		
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江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；公司未知其它股东之间是否存在关联关系。					

2、 控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司控股股东及实际控制人没有发生变更。

四、 董事、监事和高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股未发生变化。

(三) 新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

2012 年 3 月 27 日, 郑伟雄先生因年龄原因辞去公司董事、总经理职务。

2012 年 3 月 27 日, 公司第七届董事会第六次会议聘任宋建国先生为公司总经理。

2012 年 4 月 26 日, 公司 2011 年度股东大会选举宋建国先生为公司第七届董事会董事。

五、董事会报告

(一) 报告期内整体经营情况的讨论与分析

报告期内, 宏观形势复杂, 市场环境严峻, 公司主营业务受到一定冲击, 发展比预期减速。对此, 公司上下共同努力, 沉着应对, 坚持以发展为主线, 以业务为中心, 不断强化内控体系、风控体系和管理体系建设, 各项工作得到有序开展。虽然整体业绩有所下降, 但仍保持了相对平稳运营的态势。

今年 1-6 月份, 公司实现销售 6.73 亿元, 同比减少 9.80%; 实现利润总额 8,723.05 万元, 同比减少 11.26%; 实现归属于母公司的净利润 5,602.96 万元, 同比减少 13.87%。

(二) 公司主营业务及其经营状况

1、主营业务分行业、产品情况表

单位:元 币种:人民币

分行业或分产品	营业收入	营业成本	营业利润率(%)	营业收入比上年同期增减(%)	营业成本比上年同期增减(%)	营业利润率比上年同期增减(%)
分行业						
商品销售收入	493,771,770.09	466,433,255.54	5.537	-14.492	-15.129	增加 0.709 个百分点
典当利息收入	44,105,178.66	2,956,203.65	93.297	7.162	21.003	减少 0.767 个百分点
担保业务收入	12,340,984.09		100.00	13.074		

2、主营业务分地区情况

单位:元 币种:人民币

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减(%)
国外销售	188,540,673.58	-2.751
国内销售	349,266,541.01	-18.167

3、担保公司担保业务情况

单位:万元 币种:人民币

担保类型	报告期发生额	报告期末余额	年初数	其中: 报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
融资性担保	14666.00	26064.00	27426.00	
履约性担保	20259.05	36862.63	32557.03	2371.03 (注)
合计	34925.05	62926.63	59983.03	2371.03

注: 该担保系公司控股子公司浙江香溢担保有限公司为公司股东中天发展控股集团有限公司下属公司提供的投标担保、履约担保业务, 该业务列入公司 2012 年度关联交易计划额度, 已经公司 2011 年度股东大会审议通过。

4、报告期公司财务情况说明

1) 报告期资产构成发生重大变动的说明:

单位:元 币种:人民币

报表项目	期末数	年初数	变动幅度%
应收账款	72,951,201.27	36,097,719.43	102.09
预收账款	76,409,893.17	54,343,526.62	40.61
应交税费	10,780,375.94	33,943,986.86	-68.24

变动原因说明:

应收账款期末数较年初数增加 102.09%, 主要系进出口分公司应收外汇增加。

预收账款期末数较年初数增加 40.61%, 主要系公司及子公司预收款增加。

应交税费期末数较年初数减小 68.24%，主要系本期缴纳各项税费增加。

2) 报告期内利润表项目同比发生重大变动的说明

单位：元 币种：人民币

报表项目	本期发生数	上年同期发生数	变动幅度%
营业总收入	673,905,823.21	747,120,168.40	-9.80
营业成本	486,704,984.29	569,602,851.11	-14.55
资产减值损失	16,414,565.78	8,910,805.44	84.21
利润总额	87,230,491.19	98,294,012.54	-11.26
归属于母公司所有者的净利润	56,029,551.86	65,053,122.67	-13.87

变动原因说明：

营业总收入本期发生数较上年同期发生数减小 9.80%，主要系商品销售收入同比减少。

营业成本本期发生数较上年同期发生数减小 14.55%，主要系商品销售收入同比减少，相应成本减少。

资产减值损失本期发生数较上年同期发生数增加 84.21%，主要系计提的贷款损失准备和长期股权投资减值准备同比增加。

利润总额本期发生数较上年同期发生数减小 11.26%，主要系营业收入同比下降，计提资产减值准备金同比增加。

归属于母公司所有者的净利润本期发生数较上年同期发生数减小 13.87%，主要系利润总额下降。

3) 报告期内公司现金流量构成发生重大变动的说明

单位：元 币种：人民币

报表项目	本期发生数	上年同期发生数	变动幅度%
经营活动产生的现金流量净额	-24,644,730.07	186,810,258.34	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-30,109,566.41	22,206,962.05	不适用
现金及现金等价物净增加额	-76,046,289.29	196,610,811.70	不适用

变动原因说明：

经营活动产生的现金流量净额本期发生数较上年同期发生数减小，主要系应收账款增加。

投资活动产生的现金流量净额本期发生数较上年同期发生数减小，主要系本期购买固定资产增加。

现金及现金等价物净增加额本期发生数较上年同期发生数减小，主要系经营活动产生的现金流量净额减少。

4) 贷款类资产分类表

单位：元 币种：人民币

项目	期末数			期初数		
	余额	比例	贷款损失准备	余额	比例	贷款损失准备
正常	998,215,480.10	83.73%	9,982,154.80	1,001,860,550.05	89.02%	10,018,605.50
可疑	182,623,461.71	15.31%	32,639,019.56	112,333,461.76	9.98%	24,586,498.04
损失	11,410,332.92	0.96%	11,410,332.92	11,270,332.92	1.00%	11,270,332.92
合计	1,192,249,274.73	100.00%	54,031,507.28	1,125,464,344.73	100.00%	45,875,436.46

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

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

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

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

5、公司在经营中出现的问题与对策

2012 年，国内经济下行的态势难以避免地对公司类金融业务造成不利影响，从上半年情况看，房地产项目占比较大，抵质押物偏重于房地产，存量业务中展期业务同比有明显增加。贷款类资产中，正常类项目从年初的 89.02% 下降到 83.73%；可疑类项目从年初的 9.98% 上升到 15.31%。部分客户出现资金紧张情况，潜在风险隐现。

对此，公司将继续严防系统性、流动性风险。坚持审慎选择项目，进一步规范业务流程，实施动态风险控制管理，努力化解和减少风险业务。要以创新和转型的思路来促进业务的优化和调整，努力拓展新的业务和发展空间。进一步加强管理，构建适应业务运营的奖惩机制，有序有为，推进类金融业务的新发展。

(四) 公司投资情况

1、 募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金或前期募集资金使用到本期的情况。

2、 非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

(五) 报告期内现金分红政策的制定及执行情况

1、报告期内公司的分红政策制定情况：

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》(证监发[2012]37 号)和宁波证监局的相关要求，2012 年 6 月 18 日，公司召开第七届董事会临时会议，对《公司章程》相关条款进行修改。2012 年 7 月 9 日公司召开 2012 年第一次临时股东大会，表决通过《关于修改公司章程的议案》，对公司章程第一百五十四条 关于公司利润分配有关条款修改如下：

公司的利润分配应重视对投资者的合理回报和有利于公司的长远发展。

在年度盈利的情况下，公司可在该年度实施现金分红，也可以进行中期现金分红。

公司最近三年以现金方式累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配方式以现金分红为主，在保证最低现金分红比例和公司股本规模及股权结构合理的前提下，可以进行股票股利分红。

公司在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，利润分配预案须经全体董事过半数表决同意、独立董事发表明确意见后，提交公司股东大会审议。股东大会对现金分红方案进行审议时，应充分听取中小股东意见，并及时答复中小股东关心的问题。

若年度盈利但因公司经营需要暂不进行现金利润分配的，应当在定期报告中披露原因，详细说明未提出现金分红的原因、未用于现金分红的资金留存公司的用途。公司独立董事对此应发表独立意见。

公司应当严格执行现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。确需对《公司章程》确定的现金分红政策进行调整或者变更的，应当经过详细论证后，履行相应的决策程序，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利(或股份)的派发事项。

2、报告期内现金分红实施情况：

2012 年 6 月 21 日，根据公司 2011 年 4 月 26 日召开的 2011 年度股东大会决议，2011 年度以公司 2011 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 0.50 元(含税)，扣税后每 10 股派发现金红利 0.45 元，共计派发现金红利 22,716,137.35 元。

六、重要事项

(一) 公司治理的情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等有关规定、制度，规范公司运作，公司法人治理结构进一步完善。

1、关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了 2011 年度股东大会、2012 年第一次临时股东大会。公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等相关规定召集、召开股东大会，平等对待所有股东，认真解答股东提问，按规范要求邀请律师对股东大会作大会现场见证，并出具了法律意见书。

2、关于控股股东与上市公司

公司的控股股东通过股东大会依法行使股东权利，不干涉公司日常生产经营活动；公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务等方面完全分开、保持独立。

3、关于董事和董事会

报告期调整了公司董事会部分成员。充分发挥董事会专门委员会、独立董事的作用，落实相关工作，进一步规范公司运作。

4、关于监事和监事会

公司监事会根据《公司章程》、《监事会议事规则》等制度的规定履行职责，监事会对公司依法运作进行监督、对公司财务制度和财务状况进行检查、对公司关联交易情况进行监督。

5、关于利益相关者

公司能够充分尊重银行、客户、员工及其他利益相关者的合法权益，注重构建良好的沟通渠道，共同推进公司持续、稳定、健康发展。

6、关于信息披露和投资者关系

按照《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》、《公司信息披露事务管理制度》、《贷款类资产报告制度》等规定，董事会秘书室负责公司信息披露工作，依法履行信息披露义务；负责组织接待投资者来访和咨询，回答投资者关于公司经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询，并认真听取了投资者的意见和建议；公司网站建立了投资者沟通平台。

7、关于制度建设和风险控制管理

报告期内，公司根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》和宁波证监局的相关要求，修改了《公司章程》相关条款，进一步完善了公司利润现金分红政策。制定了建立健全公司内控体系的主要工作计划和方案，成立内控工作领导小组，聘请内控中介机构，进行内控培训，梳理流程，综合分析，识别固有风险，评价风险等级，编制风险清单，确定重点和优先控制的风险点，进行控制有效性测试，公司内控制度建设得到有效地推进。同时继续加强类金融业务的风险控制工作，强化制度管理，切实履行业务程序，防范经营风险，努力提升类金融业务的风险控制能力。

(二) 报告期实施的利润分配方案执行情况

2012 年 6 月 21 日，公司进行了 2011 年度现金红利分配。本次分红以公司 2011 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 0.50 元（含税），扣税后每 10 股派发现金红利 0.45 元，共计派发股利 22,716,137.35 元。利润分配股权登记日为 2012 年 6 月 14 日，除权（除息）日为 2012 年 6 月 15 日，《公司 2011 年度利润分配实施公告》刊载于 2012 年 6 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站。

(三) 半年度拟定的利润分配预案、资本公积金转增股本预案

公司 2012 年半年度不分配，也不进行资本公积金转增股本。

(四) 重大诉讼仲裁事项

单位:万元 币种:人民币

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) 进展	诉讼(仲裁)审理结 果及影响	诉讼(仲裁)判 决执行情况
一、当期发生的诉讼事项								

香溢融通控股集团股份有限公司	杭州京庐实业有限公司	苏州京庐房地产开发有限公司、姚小林、黄红芳、姚必峰	民事诉讼	因杭州京庐实业有限公司未按期向我司支付委托贷款利息，2012年5月14日，我司委托宁波银行股份有限公司灵桥支行向宁波市江东区人民法院提起诉讼，要求京庐实业归还我司委托贷款本金3500万元并支付利息、罚息等。	3,500	2012年5月17日，收到宁波市江东区人民法院就上述案件出具的受理案件通知书。2012年5月17日，相关被告诉讼保全已进行。	8月20日，收到法院判决书，主要内容：原《委托贷款合同》解除；京庐实业应归还宁波银行灵桥支行借款本金3500万元，并支付利息、罚息等；如京庐实业未履行还款义务，宁波银行灵桥支行可就抵押物折价，拍卖、变卖所有价款优先受偿；相关保证人承担连带责任。
浙江元泰典当有限责任公司	杭州腾腾进出口有限公司	杨益民等5人	民事诉讼	因杭州腾腾进出口公司未依约归还当金，2012年6月19日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求腾腾进出口归还当金600万元，并支付违约金等。	600	2012年6月19日，杭州下城区人民法院出具受理案件通知书。	
浙江元泰典当有限责任公司	张天林	高登宝集团有限公司、台州市路桥模具基地有限公司等	民事诉讼	因张天林未依约归还当金，2012年6月19日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求张天林归还当金800万元，并支付违约金等。	800	2012年6月19日，杭州下城区人民法院出具受理案件通知书。	
浙江元泰典当有限责任公司	尤俊杰	浙江恒基贸易有限公司、浙江浙基建筑工程有限公司	民事诉讼	因尤俊杰未依约归还当金，2012年6月19日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求尤俊杰归还当金800万元，并支付违约金等。	800	2012年6月19日，杭州下城区人民法院出具受理案件通知书。	
二、以前年度尚未结案的诉讼事项进展情况							
香溢融通控股集团股份有限公司	上海星裕置业有限公司	沈永培、顾小英、沈丽青	民事诉讼	因上海星裕未按期向我司支付委托贷款利息，2011年7月20日，我司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向宁波市江东区人民法院就我司委托贷款业务向借款客户提起诉讼，要求上海星裕归还我司委托贷款本金3700万元并支付利息、罚息等。	本金3700万元	2011年10月31日，公司收到宁波江东区人民法院民事判决书。主要判决内容：上海星裕归还深圳发展银行宁波分行借款本金3700万元，并支付利息、罚息等。	2011年12月19日，公司已向法院申请强制执行。2012年6月15日对相关抵押物执行公开拍卖，该次拍卖流拍。
浙江香溢担保有限公司	杭州现代联合投资有限公司。	现代联合控股集团有限公司、章鹏飞	民事诉讼	2011年9月7日，因杭州现代联合投资有限公司未能归还委贷款，香溢担保向浙江省杭州市中级人民法院提起诉讼，要求杭州现代联合投资公司归还尚未归还的借款本金5080万元(其中已付定金400万元)并支付利息、违约金。现代联合控股集团有限公司、章	4641.88万元(原4,680万元)	2011年12月31日，公司收到浙江省杭州市中级人民法院民事判决书。主要判决内容：现代联合投资公司应归还香溢担保借款本金4680万元，并支付利息、罚息	2012年3月5日，香溢担保向法院申请强制执行。报告期收到执行款38.12万元。

				鹏飞承担连带清偿责任；建行吴山支行履行协助香溢担保收回借款义务。		等。		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	浙江卡卡电器有限公司	丁小艳、丁小雷等 4 人；宁波恒广电器有限公司、宁波中兴钢具有限公司等 9 家公司	民事诉讼	因卡卡电器未按期归还德旗典当 1000 万元当金及综合费用和利息，德旗典当于 2008 年 11 月 13 日向奉化市人民法院提起诉讼。	1,000	2008 年 11 月 14 日，奉化市人民法院受理该案。2009 年 12 月 30 日，判决生效，我司主要诉请得到支持。	2010 年 1 月 7 日，德旗典当向宁波市中级人民法院申请强制执行。	已收到执行款共 546.43 万元，截止本报告披露日，剩余款项已核销。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	丁小艳	丁小雷等 3 人；浙江卡卡电器有限公司、宁波国易电器有限公司等 10 家公司	民事诉讼	因丁小艳未按期归还德旗典当当金，德旗典当于 2009 年 3 月 26 日向宁波市中级人民法院提起诉讼，要求丁小艳归还当金 500 万元，支付利息、综合服务费及违约金。对其抵押的房地产处置所得款享有优先受偿权，保证人承担连带清偿责任。	500	2009 年 4 月 3 日，宁波市中级人民法院受理该案。	2010 年 2 月，德旗典当向法院申请强制执行。	2011 年，德旗典当以 388 万元竞价拍得债务人抵押拍卖房产，冲抵债权 388 万元。截止本报告披露日，剩余款项已核销。
浙江香溢金联有限公司	杭州富春江电信设备有限公司	杭州天律建材有限公司、浙江富春江控股有限公司、汪成富、汤兔珍	民事诉讼	因富春江电信设备有限公司未按合同履行相关义务，2009 年 9 月 30 日，香溢金联向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求被告退回预付货款 755.65 万元，并支付违约金。	513.84	2009 年 10 月 9 日，杭州下城区人民法院受理了该案。	富春江电信已进入破产清算，并进行了土地房产拍卖后的第一次分配，分配比例为 22%。最后一轮资产拍卖将进行，分配比例 5% 左右。	截止报告日，共收到破产清算款 241.81 万元。
浙江香溢租赁有限责任公司	杭州丰腾建设工程有限公司		民事诉讼	因丰腾建设未按期支付租金，香溢租赁 2009 年 12 月 11 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求解除原租赁合同、返还租物、支付租金 250 万元及违约金。	租物为 3600 吨支撑钢	2009 年 12 月 14 日，杭州下城区人民法院受理该案。	2010 年 7 月 28 日，杭州下城区人民法院作出民事调解书：解除原租赁合同、丰腾建设返还租物、支付租金 250 万元及违约金。目前被告无可执行财产。	截止报告日，收到抵押物拍卖分配款 10.6 万元。执行工作仍在跟进。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	隆标集团有限公司	温岭市鑫隆板材有限公司、浙江新水晶电子有限公司、阮建荣	民事诉讼	因隆标集团未按期归还德旗典当 1619.86 万元当款、综合费及利息，德旗典当于 2008 年 11 月 27 日向宁波市中级人民法院提起诉讼。	88.84	2009 年 2 月 18 日，宁波市中级人民法院判决隆标集团返还当金、综合费用，并支付违约金。	我司已与隆标集团达成《和解协议》，约定其归还余款，目前尚未就还款方案达成共识。	报告期收到 20 万元。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	项文松	宁波信邦汽车贸易有限公司、宁波东本汽车销售服务有限公司、宁波恒源世佳国际贸易有限公司	民事诉讼	因项文松未按期归还德旗典当 340 万元当金、综合费用及利息，德旗典当于 2008 年 11 月 12 日向奉化市人民法院提起诉讼。	330	2008 年 11 月 25 日，奉化市人民法院受理该案。	2009 年 3 月 31 日奉化市人民法院作出一审判决，并于 8 月 10 日生效，9 月 27 日申请执行。	目前被告无可供执行财产。
浙江元泰典当有限责任公司	浙江森阳家用纺织品有限公司	浙江创力纺织品有限公司、杭州富	民事诉讼	因森阳家纺未按期归还元泰典当当金 260 万元、综合费用和利息，元泰典当于 2008 年 12 月 23	120.88	2008 年 12 月 24 日，杭州下城区人民法院受理该案。	森阳家纺部分资产已拍卖，其名下资产拍卖后的普通债权清偿率 10%。	截止报告日，尚有本金 120.88 万元未收回。

		蒂纺织科技有 限公 司、姚 从政		日向杭州下城区人 民法院提起诉讼。			
--	--	---------------------------	--	----------------------	--	--	--

(五) 破产重整相关事项

本报告期公司无破产重整相关事项。

(六) 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

本报告期公司无持有其他上市公司股权、参股金融企业股权的情况。

(七) 报告期内公司收购及出售资产、吸收合并事项

本报告期公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

(八) 报告期内公司重大关联交易事项

1、与日常经营相关的关联交易

详见合并财务报告会计附注：七、关联方关系及交易。

2、关联债权债务往来

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金		关联方向上市公司提供资金	
		发生额	余额	发生额	余额
其他应付款					
浙江烟草投资管理有限责任公司	控股股东				15,000,000.00
合计					15,000,000.00

(九) 重大合同及其履行情况

1、为公司带来的利润达到公司本期利润总额 10%以上（含 10%）的托管、承包、租赁事项

(1) 托管情况

本报告期公司无托管事项。

(2) 承包情况

本报告期公司无承包事项。

(3) 租赁情况

本报告期除子公司租赁业务外，无其它租赁事项。

2、担保情况

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对控股子公司的担保）	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）	0
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）	0
公司对控股子公司的担保情况	
报告期内对子公司担保发生额合计	13,000
报告期末对子公司担保余额合计（B）	51,000
公司担保总额情况（包括对控股子公司的担保）	
担保总额（A+B）	51,000
担保总额占公司净资产的比例（%）	32.43
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)	0
上述三项担保金额合计 (C+D+E)	0

3、 委托理财及委托贷款情况

(1) 委托理财情况

本报告期公司无委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

单位:万元 币种:人民币

借款方名称	委托贷款金额	贷款期限	贷款利率 (年利率%)	是否逾期	是否关联交易	是否展期	是否涉诉	资金来源是否为募集资金	关联关系	预期收益
一、香溢融通控股集团股份有限公司										
上海星裕置业有限公司	3,200	2010年11月15日—2011年11月14日。 注：未按期支付利息，已于2011年7月起诉。	20	是	否	否	是	否	否	
上海星裕置业有限公司	500	2011年1月25日—2011年11月14日。 注：未按期支付利息，已于2011年7月起诉。	20.25	是	否	否	是	否	否	
浙江龙禧投资集团有限公司	5,000	2011年5月20日—2012年5月19日， 后展期至2012年11月18日。	18	否	否	是	否	否	否	1350.00
东方巨龙投资发展(杭州)有限公司	3,000	2011年1月6日—2012年1月5日， 后展期至2012年7月5日。 注：截止本报告披露日，尚未归还。	21.6	否	否	是	否	否	否	972.00
东方巨龙投资发展(杭州)有限公司	2,000	2011年3月30日—2012年1月5日， 后展期至2012年7月5日。 注：截止本报告披露日，尚未归还。	21.85	否	否	是	否	否	否	545.00
杭州京庐实业有限公司	3,500	2011年8月15日-2012年8月9日 注：未按期支付利息，已于2012年5月起诉。	21.6	否	否	否	是	否	否	504.00
上海智品置业有限公司	5,000	2011年8月26日-2012年8月25日(实际 发放日：2011年9月14日)	18	否	否	否	否	否	否	900.00
浙江长兴云宇实业投资有限公司	5,000	2011年9月13日-2012年9月7日 注：于2012年5月11日归还	18	否	否	否	否	否	否	600.00
浙江中仑建设有限公司	4,000	2011年11月10日-2012年11月6日	18	否	否	否	否	否	否	714.40
江苏绿成包装有限公司	1,500	2011年11月29日-2012年8月25日 注：已按期归还。	18	否	否	否	否	否	否	200.00
金都房地产集团有限公司	4,000	2011年12月14日-2012年12月13日	18	否	否	否	否	否	否	720.00
上海两港装饰材料城有限公司	5,000	2012年3月9日至2013年2月28日	18	否	否	否	否	否	否	900.00
长兴红玫瑰大酒店有限公司	6,000	2012年5月25日至2013年5月22日	18	否	否	否	否	否	否	1080.00
二、浙江香溢金联有限公司										
浙江大宋控股集团有限公司	2,000	2010年12月10日—2011年6月7日。 后展期至2011年9月7日。 注：截止本报告披露日，尚未归还。	18	是	否	是	否	否	否	
绍兴水产有限责任公司	5,000	2011年3月29日—2012年3月20日， 后展期到2012年9月20日。	12	否	否	是	否	否	否	884.00
浙江全金药业股份有限公司	800	2011年12月13日-2012年6月6日。 100万元展期至7月6日；200万元展 期至8月6日；300万元展期至9月6 日。 注：至2012年8月6日全部归还。	18	否	否	是	否	否	否	67.00
三、浙江香溢担保有限公司										
浙江大宋控股集团有限公司	3,000	2010年12月10日—2011年6月7日。 后展期至2011年9月7日。 注：截止本报告披露日，尚未归还。	18	是	否	是	否	否	否	
四、浙江香溢租赁有限责任公司										
浙江长兴众旺	3,000	2010年8月30日—2011年8月25日，	18	否	否	是	否	否	否	810.00

物资贸易有限公司		后展期至 2012 年 2 月 24 日。 注：已归还。									
长兴振宇物资贸易有限公司	3,000	2010 年 8 月 30 日—2011 年 8 月 25 日， 后展期至 2012 年 2 月 24 日。 注：已归还。	18	否	否	是	否	否	否	否	810.00
南通麦之香实业有限公司	5,500	2011 年 6 月 9 日—2012 年 6 月 8 日。 后展期至 2012 年 12 月 7 日	21.6	否	否	是	否	否	否	否	1782.00
天台天元建筑材料有限公司	1,700	2011 年 7 月 13 日至 2012 年 7 月 7 日 注：截止本报告披露日，尚有 1589 万元未归还。	24	否	否	否	否	否	否	否	402.00
宁波市宇斯浦实业投资有限公司	800	2011 年 8 月 17 日至 2012 年 8 月 3 日 注：2012 年 4 月 28 日归还 183.6 万元。 2012 年 5 月 16 日归还 80 万元；5 月 23 日归还 163.4 万元；2012 年 8 月 3 日全部归还。	24	否	否	否	否	否	否	否	184.00
宁波尚品建设有限公司	2,000	2011 年 11 月 28 日-2012 年 11 月 17 日	18	否	否	否	否	否	否	否	350.00
宁波尚品建设有限公司	2,000	2011 年 11 月 29 日-2012 年 11 月 24 日	18	否	否	否	否	否	否	否	350.00
宁波天海它山实业有限公司	2000	2011 年 12 月 9 日-2012 年 3 月 25 日。 注：已归还。	20.40	否	否	否	否	否	否	否	120.00
宁波天海它山实业有限公司	1000	2011 年 12 月 9 日-2012 年 3 月 25 日。 注：已归还。	21.60	否	否	否	否	否	否	否	50.00
晨洲船业集团有限公司	2000	2012 年 1 月 19 日至 2013 年 1 月 18 日	18	否	否	否	否	否	否	否	360.00
上海两港装饰材料公司	5000	2012 年 3 月 19 日至 2013 年 2 月 28 日	18	否	否	否	否	否	否	否	875.00
宁波高新技术实业开发有限公司	2000	2012 年 4 月 19 日至 2012 年 10 月 11 日	18	否	否	否	否	否	否	否	172.00
宁波高新技术实业开发有限公司	1000	2012 年 5 月 9 日至 2013 年 1 月 15 日	18	否	否	否	否	否	否	否	123.00
长兴长海房地产开发有限公司	3000	2012 年 5 月 28 日-2013 年 5 月 22 日	18	否	否	否	否	否	否	否	531.00

4、其他重大合同

本公司子公司-浙江香溢担保有限公司重要合同详见：合并财务报告会计附注七、或有事项——担保事项。

(十) 承诺事项履行情况

本报告期或持续到报告期内，上市公司、控投股东及实际控制人没有承诺事项。

(十一) 聘任、解聘会计师事务所情况

是否改聘会计师事务所：	否
	原聘任
境内会计师事务所名称	中汇会计师事务所有限公司

2011 年度审计费用 40 万元

(十二) 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况
报告期内，公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人没有受到中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

(十二) 其他重大事项的说明

1、浙江大宋控股集团有限公司委托贷款事宜。2010 年 12 月 10 日，公司控股子公司浙江香溢金联有限公司（以下简称：香溢金联）委托银行向浙江大宋控股集团有限公司（以下简称：大宋集团）发放 2000 万元贷款，借款期限 2010 年 12 月 10 日-2011 年 6 月 7 日，后展期至 2011 年 9 月 7 日，借款利息 18%/年；同日，公司控股子公司浙江香溢担保有限公司（以下简称：香溢担保）委托银行向大

宋控股发放 3000 万元贷款，借款期限 2010 年 12 月 10 日-2011 年 6 月 7 日，后展期至 2011 年 9 月 7 日，借款利息 18%/年。上述委托贷款抵押物均为绍兴阳明华都西区（三期）土地使用权共 16666.67 平方米，以及大宋集团下属子公司浙江诗韵江南房地产开发有限公司开发的位于湖州南浔的大宋世茂名流小区共 6540.35 平方米营业房第二顺位抵押。截止本公告披露日，大宋集团尚未归还借款。

目前，大宋集团不动产被当地政府管制，扣除已被司法查封的房源，可供销售房源非常有限。大宋阳明华都工程项目得到政府重点保障，目前所有房屋销售回款需全部用于工程建设，即便如此，工程项目仍因缺乏现金流支撑、进度缓慢。大宋集团所欠我司借款只能等待该工程完工、实现销售才能逐步归还。我司债权实现时间尚难确定。

2、2010 年 4 月 2 日，公司披露控股子公司与债务转让人、债务受让人签署债务转让协议公告。元泰典当与债务转让人飞跃集团有限公司、飞跃进出口有限公司、飞跃股份有限公司，债务受让人宏业建设集团有限公司签订《债务转让协议》：将债务转让人所承担的飞跃债务合计 3000 万元转让给债务受让人宏业建设集团有限公司，并履行原先飞跃债务处置协议相关偿还义务，承诺于 2010 年 11 月 30 日、2011 年 11 月 30 日向元泰典当各偿还 1500 万元。2010 年 11 月 29 日宏业建设偿还 1500、2011 年 12 月 30 日宏业建设偿还 1300 万元。截止本报告日，元泰典当共收到宏业建设代偿款 2800 万元。

3、根据公司贷款类资产分类标准和计提减值准备相关规定，本期计提贷款损失准备 1078.78 万元。

4、期后事项

1)重大关联交易情况

2012 年 7 月 24 日，公司控股子公司宁波香溢实业发展有限公司之控股子公司——杭州香溢信息咨询有限公司，与公司股东——浙江中烟工业有限责任公司签订服务合同。香溢信息咨询作为浙江中烟工业公司烟草品牌在浙江市场的终端服务商，为浙江中烟工业公司提供终端服务工作，帮助浙江中烟公司完成对浙江市场的市场拓展。双方同意以合同约定工作量、由此产生的工作成本等为基础提供终端服务费用，合同总预算费用 15,501,481.00 元，服务期限一年。香溢信息咨询与浙江中烟工业公司发生的该项关联交易，由交易双方根据市场情况，本着平等自愿、协商一致的原则确定。本次交易行为属关联交易。

2012 年 4 月 26 日，公司 2011 年度股东大会审议通过了《关于公司 2011 年度日常关联交易计划的议案》，同意公司在 2000 万元额度内，向浙江中烟工业有限责任公司提供终端服务。本次关联交易金额未超出公司 2011 年度股东大会通过的计划额度。

2)东方巨龙投资发展（杭州）有限公司委托贷款事宜

2011 年 1 月 6 日，公司与深圳发展银行宁波分行、东方巨龙投资发展（杭州）有限公司（以下简称：东方巨龙）签署委托贷款合同，公司将自由资金 5000 万元委托银行分期贷款给东方巨龙，贷款期限一年，贷款年利率 21.6%。2011 年 1 月 6 日，深圳发展银行宁波分行向东方巨龙发放贷款 3000 万元，借款期限 2011 年 1 月 6 日-2012 年 1 月 5 日，委托贷款年利率 21.6%；2011 年 3 月 30 日深圳发展银行宁波分行向东方巨龙发放 2000 万元贷款，借款期限 2011 年 3 月 30 日-2012 年 1 月 5 日，委托贷款年利率 21.85%。上述委托贷款抵押物为杭州市清泰街金隆花园 931 平方米房产第二顺位抵押、千岛湖清心岛 122.59 亩土地抵押（已办理他项权证）。2012 年 1 月 4 日，上述委托贷款展期至 2012 年 7 月 5 日。目前该客户经营出现困难，资金流动性紧张。截止本报告披露日，上述借款尚未归还。对此，公司将密切关注该客户后续情况，采取切实措施保障公司权益。

5、预测半年报（年初）至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期比发生大幅度变动的

警示及原因说明

预计今年年初至下一报告期累计净利润与去年同比将有较大幅度的下降。主要原因：2011 年第三季度，公司处置非流动资产产生收益 7828.55 万元，2012 年第三季度无此收益。

(十三) 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
香溢融通控股集团股份有限公司关于宏业建设集团有限公司还款情况的公告、关于业务诉讼进展情况的公告	《中国证券报》B006 版、《上海证券报》B32 版、《证券时报》C3 版	2012 年 1 月 5 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于委托贷款业务展期事项的公告	《中国证券报》B021 版、《上海证券报》B46 版、《证券时报》D22 版	2012 年 1 月 6 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于本公司股东部分股权质押的公告	《中国证券报》B003 版、《上海证券报》25 版、《证券时报》B23 版	2012 年 1 月 14 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司 2011 年年度业绩预增公告	《中国证券报》B028 版、《上海证券报》B20 版、《证券时报》D38 版	2012 年 1 月 17 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司签署租赁合同的公告	《中国证券报》A39 版、《上海证券报》B39 版、《证券时报》C5 版	2012 年 1 月 31 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于提前收到委托贷款的公告	《中国证券报》B035 版、《上海证券报》B35 版、《证券时报》D23 版	2012 年 2 月 22 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司签署股权转让协议的公告	《中国证券报》B007 版、《上海证券报》B51 版、《证券时报》A4 版	2012 年 3 月 15 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第七届董事会第六次会议决议公告暨召开 2011 年度股东大会的通知、第七届监事会第六次会议决议公告、关于公司 2012 年度日常关联交易计划的公告、关于公司控股子公司浙江香溢担保有限公司 2012 年担保计划的公告、关于为控股子公司提供担保的公告、拟为公司控股子公司浙江香溢担保有限公司 2012 年度工程保函担保业务提供 12 亿最高额保证担保的公告、关于专职在公司工作的董事、监事、高管人员可以公司中小典当业务提供担保并承担担保责任的公告、2011 年度报告摘要	《中国证券报》B262 版、《上海证券报》B258 版、《证券时报》D99、D100 版	2012 年 3 月 29 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司股票交易异常波动公告	《中国证券报》B015 版、《上海证券报》B43 版、《证券时报》D62 版	2012 年 4 月 6 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司七届临时董事会关于增补公司 2012 年度日常关联交易计划部分内容的公告	《中国证券报》B005 版、《上海证券报》B5 版、《证券时报》D22 版	2012 年 4 月 18 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司股票交易异常波动公告、2012 年第一季度报告	《中国证券报》B027 版、《上海证券报》108 版、《证券时报》D3、D31 版	2012 年 4 月 26 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司 2011 年度股东大会决议公告	《中国证券报》A47 版、《上海证券报》152 版、《证券时报》D58 版	2012 年 4 月 27 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司下属公司提供担保的公告	《中国证券报》B007 版、《上海证券报》168 版、《证券时报》B92 版	2012 年 4 月 28 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司七届临时董事会决议公告	《中国证券报》B002 版、《上海证券报》16 版、《证券时报》B11 版	2012 年 5 月 12 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于业务诉讼的公告	《中国证券报》A46、《上海证券报》B25 版、《证券时报》D26 版	2012 年 5 月 18 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司提供担保的公告	《中国证券报》B019 版、《上海证券报》B24 版、《证券时报》D3 版	2012 年 5 月 23 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司终止光船租赁合同的公告	《中国证券报》A24 版、《上海证券报》B27 版、《证券时报》D14 版	2012 年 6 月 8 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于委托贷款业务展期事项的公告、	《中国证券报》B003 版、《上海证券报》15 版、《证券时报》B26 版	2012 年 6 月 9 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司 2011 年度利润分配实施公告	《中国证券报》B002 版、《上海证券报》31 版、《证券时报》C27 版	2012 年 6 月 11 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司下属公司提供担保的公告	《中国证券报》B018 版、《上海证券报》B39 版、《证券时报》D35 版	2012 年 6 月 12 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司签署租赁合同的公告	《中国证券报》B006 版、《上海证券报》B28 版、《证券时报》D02 版	2012 年 6 月 13 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第七届董事会临时会议决议公告暨召开公司 2012 年第一次临时股东大会的通知	《中国证券报》B021 版、《上海证券报》36 版、《证券时报》C7 版	2012 年 6 月 22 日	http://www.sse.com.cn/

七、财务会计报告（未经审计）

(一) 财务报表（附后）

(二) 合并财务报告会计附注

一、公司基本情况

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称公司或本公司，原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司，2008年5月23日变更为现名）。公司前身为宁波城隍庙商城股份有限公司，于1992年9月14日经宁波市经济体制改革办公室（现宁波市经济体制改革委员会）以甬体改[1992]17号《关于同意宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建宁波城隍庙商城股份有限公司的批复》批准设立，注册资本为人民币3,800万元，1993年5月16日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改[1993]38号《关于同意宁波城隍庙商城股份有限公司更名及调整经营范围的批复》批准“宁波城隍庙商城股

份有限公司”更名为“宁波城隍庙实业股份有限公司”，1993年10月5日经宁波市经济体制改革委员会以甬体改[1993]42号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司公开发行股票有关问题的批复》和中国证券监督管理委员会1993年12月8日证监发审字[1993]107号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请公开发行股票的复审意见书》批准，本公司向社会公众发行普通股1,270万股，每股面值为人民币1元，计人民币1,270万元。经此次向社会公众发行普通股后，股本总额增至人民币5,070万元。

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

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

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

2002年4月7日，中国烟草总公司浙江省公司将其所持有的本公司法人股900万股转让给宁波卷烟厂（现重组为浙江中烟工业有限责任公司）。经本次转让后，中国烟草总公司浙江省公司持有本公司股份3,134.445万股，占总股本的17.90%，仍为本公司的第一大股东；宁波卷烟厂（现浙江中烟工业有限责任公司）持有本公司股份900万股，占总股本的5.14%，成为本公司的第二大股东。

根据2003年第一次临时股东大会决议，本公司以资本公积转增股本87,573,408.00元。此次转增后，股本总额增至人民币262,720,222.00元。该股本总额业经江苏天衡会计师事务所有限公司出具的天衡验字（2003）61号《验资报告》验证。

2006年10月9日，本公司2006年第一次临时股东大会暨相关股东大会决议通过了《关于采用公司资本公积金向流通股股东转增股本进行股权分置改革的议案》：以现有流通股股份15,394.322万股为基数，用资本公积金向方案实施日登记在册的全体流通股股东每10股转增6.6股，相当于流通股股东每持有10股获得2股的对价安排。变更后的股本由26,272.0222万元增至36,432.2747万元。

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

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

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

本公司经营范围为：一般经营项目：实业投资；纺织、服装及日用品，金属、建材及化工产品，机械设备、五金交电及电子产品，工艺品，土产畜产品的批发、零售、代购代销；按外经贸部[1997]外经贸政审函字第3520号文经营进出口业务、进料加工和“三来一补”业务；对销贸易和转口贸易；计算机软件的开发；金银饰品的零售、加工；服装制造、加工；普通货物仓储；水电安装；房地产开发；物业管理；房屋租赁；国际货物运输代理；验配眼镜；机械设备。许可经营项目：食品的批发、零售；餐饮服务；卷烟、雪茄烟零售。煤炭批发、零售。

截止2012年6月30日，本公司第一大股东为浙江烟草投资管理有限责任公司，该公司持有本公司股权为5,471.0381万股，持股比例为12.04%。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则》进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二）遵循企业会计准则的声明

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

（三）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

1. 同一控制下企业合并的会计处理

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。公司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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

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

(六) 合并财务报表的编制方法

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本公司编制。

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

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中所有者权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

(七) 现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起 3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务折算

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

(九) 金融工具的确认和计量

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据和计量方法

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

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

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资产的账面价值；(2)因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分的账面价值；(2)终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 金融资产和金融负债的终止确认条件

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

5. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

6. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产进行减值测试。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失，短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降且预期下降趋势属于非暂时性时，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

(十) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末单项金额 1,500 万元(含 1,500 万元)以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独进行减值测试未发生减值的，除应收本公司合并范围内的关联方款项外，以账龄为信用风险组合根据账龄分析法计提坏账准备。

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

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

以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法：

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

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

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

(十一) 存货的确认和计量

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

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

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

4. 低值易耗品采用领用时按五五摊销法核算。

5. 存货的盘存制度为永续盘存制。

6. 资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

7. 房地产开发成本核算

(1) 房地产开发成本包括地价、公共配套设施费及建造成本等。

(2) 开发用土地在取得时按实际成本入账，在项目开发时按开发产品占地面积分摊计入项目的开发成本。发出开发产品按建筑面积平均法核算。

(3) 公共配套设施费用包括住宅小区中非营业性的文教、行政管理、市政公用配套设施，其所发生的成本费用列入开发成本，按住宅小区可销售面积分摊。本期完工的开发产品，若该开发产品应分摊的公共配套设施费用尚未发生或尚未支付完毕，则预提尚未发生或尚未支付完毕的公共配套设施费用，计入该开发产品成本。

(4) 建造成本按实际支付的工程款、材料款计入开发成本。

(5) 意图出售而暂时出租的开发产品和周转房按公司同类固定资产的预计使用年限分期平均摊销。

(十二) 发放贷款及垫款

1. 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

2. 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法

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

3. 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项计提贷款损失准备的理由	发放贷款及垫款的未来现金流量现值与以逾期状态为信用风险特征的发放贷款及垫款组合的未来现金流量现值存在显著差异，具体包括偿还能能力出现问题、到期三个月内未能及时收回的发放贷款及垫款。
贷款损失准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(十三) 长期股权投资的确认和计量

1. 长期股权投资的投资成本的确定

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

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，应当以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本(合同或协议约定价值不公允的除外)。

2. 长期股权投资的后续计量及收益确认方法

(1) 对实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

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

(3) 采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资不一致的，按照投资企业的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。投资企业与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益应予以抵销。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 长期股权投资减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日，以成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，有客观证据表明其发生减值的，按照类似投资当时市场收益率对预计未来现金流量折现确定的现值低于其账面价值之间的差额，计提长期股权投资减值准备；其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失，计提长期股权投资减值准备。

(十四) 投资性房地产的确认和计量

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

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

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

(十五) 固定资产的确认和计量

1. 固定资产确认条件

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

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

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

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

4. 固定资产减值测试及减值准备计提方法

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

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

(十六) 在建工程的确认和计量

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

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

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

(十七) 借款费用的确认和计量

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支

出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率),计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内,每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。为开发房地产而借入的资金,在开发产品全部完工之前,计入开发成本;在开发产品全部完工之后,计入当期损益。

(十八) 无形资产的确认和计量

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。

2. 无形资产使用寿命及摊销

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

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

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

3. 无形资产减值测试及减值准备计提方法

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

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

4. 内部研究开发项目支出的确认和计量

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

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

(十九) 长期待摊费用的确认和摊销

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

(二十) 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

担保赔偿准备金是指担保公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额 1%的比例提取担保赔偿准备金;按未终止履约性担保责任金额 0.2%的比例提取担保赔偿准备金,融资性担保担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的、履约性担保赔偿准备金累计达到当年担保余额 2%的,实行差额提取。

(二十一) 预计负债的确认和计量

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十二) 收入确认原则

1. 销售商品

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

2. 提供劳务

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

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

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

4. 担保收入的确认：担保合同成立并承担相应的担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并且相关的收入能够可靠的计量。

5. 房地产销售收入的确认：在销售合同已经签订、工程已经竣工并经有关部门验收合格、成本能够可靠地计量、合同约定的完工开发产品移交条件已经达到、已将完工开发产品所有权上的主要风险和报酬转移给买方、相关的收入已经收取或确信可以取得时确认收入的实现。

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

(二十三) 政府补助的确认和计量

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

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

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

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

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

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

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

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

(二十五) 经营租赁的确认和计量

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

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

(二十六) 房产开发项目物业维修资金核算方法

根据上饶市房地产管理局饶房发[2004]64号《关于严格按照物业管理条例和文件规定比例收缴维修资金的通知》的规定，开发建设单位按建筑面积15元/平方米缴交物业维修资金，购房者按购房款2%比例缴交物业维修资金，专项用于住宅公共部位、公用设施设备保修期满后的大修、更新和改造。开发企业缴交的维修资金，在办理《商品房预售许可证》和工程竣工验收时分两次缴清。

(二十七) 房地产企业质量保证金核算方法

按施工单位工程造价的3%预留，计入“其他应付款”，待工程验收合格并在保质期内无质量问题时，支付给施工单位。

(二十八) 主要会计政策和会计估计变更说明

1. 会计政策变更

本期公司无会计政策变更事项。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

(二十九) 前期差错更正说明

本期公司无重要前期差错更正事项。

三、税项

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

教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

四、企业合并及合并财务报表

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

(一) 子(孙)公司情况

1. 通过设立或投资等方式取得的子(孙)公司

子(孙)公司全称	子(孙)公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围
浙江香溢金联有限公司	直接控股	浙江省宁波市	国内贸易	10,000.00	一般经营项目：一般经营项目：机械设备、五金交电及电子产品、日用品、文化用品、办公家具，工艺品、农产品、矿产品、建材及化工产品的批发、零售；实业项目投资及咨询；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物或技术除外。
浙江元泰典当有限责任公司	直接及间接控股	浙江省杭州市	典当	10,000.00	质押典当业务；房地产抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；国家经济贸易委员会依法批准的其他业务。
浙江香溢保险经纪有限公司	间接控股	浙江省宁波市	保险经纪	500.00	为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或收益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务（有效期3年）。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	直接及间接控股	浙江省奉化市	典当	4,900.00	动产、财产权利质押典当业务、房地产（未取得预售许可证的在建工程除外）抵押典当业务、限额内绝当物品的变卖、鉴定评估及咨询服务、商务部主管部分依法批准的其他典当业务。
上饶大红鹰置业有限公司	直接控股	江西省上饶市	房地产开发	1,000.00	房地产开发、经营、物业管理，建材销售，建筑物的室内、外装潢、市政工程施工（以上项目国家有专项规定凭许可证或资质证经营）。
宁波香溢广告策划有限公司	直接及间接控股	浙江省宁波市	广告策划	500.00	设计、制作、发布国内路牌、霓虹灯、灯箱、产品样本、礼品广告；三维动画设计；代理国内电视、报刊、电台广告；企业形象策划；国内电视广告片、资料片摄制；庆典活动策划；礼仪服务；喷绘业务服务；包装装潢设计；室内外装潢。
宁波香溢进出口有限公司	间接控股	浙江省宁波市	进出口贸易	500.00	自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国内限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）；经营进料加工和“三来一补”业务；经营对销贸易和转口贸易；百货、炊事用具、针棉织品、五金、装潢材料、轻工机械及配件、纸浆的批发、零售、代购代销。
杭州香溢信息咨询服务有限公司	间接控股	浙江省杭州市	咨询服务	100.00	服务：市场营销策划，市场调查，企业形象策划，企业管理咨询，经济信息咨询（除商品中介），投资咨询（除证券、期货），财务咨询，家政服务，会务服务，会展与礼仪服务；批发、零售：工艺美术品，百货；其他无需报经审批的一切合法项目。
宁波亚细亚商城有限公司	直接控股	浙江省宁波市	商业	300.00	纺织品、五金交电等批发、零售、代购代销。
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	直接控股	浙江省宁波市	娱乐	280.00	时空穿梭机、模拟机、电子游戏、儿童乐园、保龄球、高尔夫球等。
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司	间接控股	浙江省宁波市	广告制作	100.00	设计、制作、发布路牌、霓虹灯、灯箱、产品样本、礼品广告、三维动画设计、包装装潢设计、喷绘业务服务。
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	直接控股	浙江省宁波市	水电安装	69.25	水电、卫生设备安装维修、钣金、风电焊。
杭州香溢数码广告策划有限公司	间接控股	浙江省杭州市	广告制作	50.00	设计、制作、代理、发布国内广告，产品外观包装设计、装潢，电脑图文制作，室内美术装饰；批发、零售日用百货，工艺美术品
浙江香溢担保有限公司	直接控股	浙江省杭州市	担保业	20,000.00	从事担保业务（国家法律、法规禁止、限制的除外）
浙江香溢租赁有限责任公司	直接控股	浙江省宁波市	租赁业	20,000.00	一般经营项目：机械设备租赁、农业机械租赁、运输装卸设备租赁、电力设备租赁、建筑工程机械与设备租赁、计算机及通讯设备租赁、印刷设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、机械设备维修、租赁业务咨询、社会经济咨询服务；实业项目项目投资；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、办公家具、工艺品、建材及化工产品的批发、零售。

(续上表)

子(孙)公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子(孙)公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
浙江香溢金联有限公司	7,000.00		70.00	70.00	是
浙江元泰典当有限责任公司	13,310.04		82.00	100.00	是
浙江香溢保险经纪有限公司	556.26		70.00	100.00	是
浙江香溢德旗典当有限责任公司	5,070.99		78.70	100.00	是
上饶大红鹰置业有限公司	650.00		65.00	65.00	是
宁波香溢广告策划有限公司	674.20		91.50	100.00	是
宁波香溢进出口有限公司	500.00		89.40	100.00	是
杭州香溢信息咨询服务有限公司	91.00		82.775	91.00	是
宁波亚细亚商城有限公司	200.00		66.67	66.67	是
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	224.00		80.00	80.00	是
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司	100.00		91.35	100.00	是

宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	57.25		82.67	82.67	是
杭州香溢数码广告策划有限公司	45.00		75.8135	90.00	是
浙江香溢担保有限公司	18,000.00		90.00	90.00	是
浙江香溢租赁有限责任公司	18,000.00		90.00	90.00	是

(续上表)

子(孙)公司全称	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额			
浙江香溢金联有限公司	11,208.32				
浙江元泰典当有限责任公司					
浙江香溢保险经纪有限公司					
浙江香溢德旗典当有限责任公司					
上饶大红鹰置业有限公司	-190.70				190.70
宁波香溢广告策划有限公司					
宁波香溢进出口有限公司					
杭州香溢信息咨询服务有限公司	56.66				
宁波亚细亚商城有限公司	35.18				
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	28.39				
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司					
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	-20.93				20.93
杭州香溢数码广告策划有限公司	24.42				
浙江香溢担保有限公司	2,151.15				
浙江香溢租赁有限责任公司	2,834.66				

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

[注 2] 本公司控股子公司浙江香溢金联有限公司持有浙江保险经纪有限公司 100% 的股权，故本公司间接持有该公司 70% 的股权。

[注 3] 本公司直接持有浙江香溢德旗典当有限责任公司 29% 的股权，通过控股子公司浙江香溢金联有限公司持有该公司 71% 的股权，故本公司合计持有该公司 78.70% 的股权。

[注 4] 本公司直接持有宁波香溢广告策划有限公司 15% 的股权，通过控股子公司宁波香溢实业发展有限公司持有该公司 85% 的股权，故本公司合计持有该公司 91.50% 的股权。

[注 5] 本公司控股子公司宁波香溢实业发展有限公司持有宁波香溢进出口有限公司 80% 的股权，通过孙公司宁波香溢广告策划有限公司持有宁波香溢进出口有限公司 20% 的股权，故本公司间接持有该公司 89.40% 的股权。

[注 6] 本公司孙公司宁波香溢广告策划有限公司持有杭州香溢信息咨询服务有限公司 91% 的股权，本公司间接持有该公司 82.775% 的股权。

[注 7] 本公司控股子公司宁波香溢实业发展有限公司和孙公司宁波香溢广告策划有限公司分别宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司 10% 和 90% 股权，故本公司间接持有该公司 91.35% 的股权。

[注 8] 本公司孙公司杭州香溢信息咨询服务有限公司持有杭州香溢数码广告策划有限公司 90% 股权，本公司间接持有该公司 75.8135% 的股权。

2. 同一控制下的企业合并取得的子(孙)公司

子(孙)公司全称	子(孙)公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围
宁波香溢实业发展有限公司	直接控股	浙江省宁波市	贸易	2,000.00	百货、针纺织品、其他食品(含烟零售)、保健用品、机械设备及配件、建筑装饰材料、化工原料(除化学危险品)、金属材料的批发、零售、代购代销。
宁波盛威数码喷绘设备有限公司	间接控股	浙江省宁波市	广告制作	150.00	数码打印机、光机电一体化技术的开发、应用及设备的产生、销售; 计算机软件开发; 打印机、计算机零配件及机械设备的销售。

(续上表)

子(孙)公司全称	期末实际投资额	实质上构成对子(孙)公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
宁波香溢实业发展有限公司	2,976.61		90.00	90.00	是
宁波盛威数码喷绘设备有限公司	230.66		90.03	100.00	是

(续上表)

子(孙)公司全称	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额			
宁波香溢实业发展有限公司	168.80				
宁波盛威数码喷绘设备有限公司					

3. 非同一控制下的企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围
宁波国泰金银饰品有限责任公司	直接控股	浙江省宁波市	商业	500.00	白金饰品、珠宝首饰的制造、加工; 金银旧饰品来料加工等。
宁波香溢大酒店有限责任公司	直接控股	浙江省宁波市	宾馆酒店	4,100.00	中式餐(含冷饮)、干湿式点心的供应, 酒店管理咨询, 房屋租赁等。

(续上表)

子公司全称	至本期末实际投资额	实质上构成对子公司的净投资余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	商誉(负商誉)的金额

宁波国泰金银饰品有限责任公司	255.00		51.00	51.00	
宁波香溢大酒店有限责任公司	6,045.54475		100.00	100.00	

(续上表)

子公司全称	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
宁波国泰金银饰品有限责任公司	-57.94	57.94
宁波香溢大酒店有限责任公司		

(二) 本期合并范围发生变更的说明

本期合并范围未发生变化

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2012 年 1 月 1 日，期末系指 2012 年 6 月 30 日；本期系指 2012 年度 1-6 月，上年同期系指 2011 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

币种	期末数			期初数		
	外币金额	汇率	人民币金额	外币金额	汇率	人民币金额
库存现金			483,441.62			1,003,375.64
小计			<u>483,441.62</u>			<u>1,003,375.64</u>
银行存款			339,389,825.46			414,916,180.73
人民币			336,810,559.18			414,026,502.85
美元	141,198.54	6.3009	2,579,266.28	141,198.54	6.3009	889,677.88
欧元						
日元						
小计			<u>339,389,825.46</u>			<u>414,916,180.73</u>
其他货币资金			79,339,275.41			59,257,573.43
其中：存出保证金			77,269,284.60			56,933,217.80
按揭保证金			1,174,228.96			1,174,228.96
住房公积金专户			895,570.67			1,149,935.49
银行承兑汇票保证金						
存出投资款			191.18			191.18
小计			<u>79,339,275.41</u>			<u>59,257,573.43</u>
合计			<u>419,212,542.49</u>			<u>475,177,129.80</u>

(2) 货币资金余额中除存出保证金 77,269,284.60 元、按揭款保证金 1,174,228.96 元、住房公积金专户资金 895,570.67 元外，没有其他质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2. 应收账款

(1) 明细情况

种类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备	72,951,201.27	100.00	2,976,149.76	4.08	36,097,719.43	100.00	2,953,149.76	8.18
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备								
合计	<u>72,951,201.27</u>	<u>100.00</u>	<u>2,976,149.76</u>	<u>4.08</u>	<u>36,097,719.43</u>	<u>100.00</u>	<u>2,953,149.76</u>	<u>8.18</u>

[注] 应收账款种类的说明

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

② 按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，以账龄为信用风险组合，按组合计提坏账准备的应收账款。

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

(2) 坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备的应收账款

本公司期末对上述按组合列示的应收账款采用账龄分析法计提坏账准备，明细情况如下：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	69,538,051.51	95.32		33,144,569.67	91.82	
半年至 1 年	460,000.00	0.63	23,000.00			
1-2 年						
2-3 年						

3-4 年							
4-5 年							
5 年以上	2,953,149.76	4.05	2,953,149.76	2,953,149.76	8.18	2,953,149.76	
小 计	<u>72,951,201.27</u>	<u>100.00</u>	<u>2,976,149.76</u>	<u>36,097,719.43</u>	<u>100.00</u>	<u>2,953,149.76</u>	

(3) 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占应收账款金额的比例 (%)
浙江中烟工业有限责任公司	关联方	3,531,190.05	1 年以内	4.84
SPECTRVM BRANDS, TNC	非关联方	2,209,437.08	1 年以内	3.03
TARGET STORES	非关联方	1,836,711.50	1 年以内	2.52
建设集团	非关联方	1,379,288.14	1 年以内	1.89
MICHAELS STORES PROCUREMENT CO, INC	非关联方	1,231,306.87	1 年以内	1.69
小 计		<u>10,187,933.64</u>		<u>13.97</u>

(4) 应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款余额的比例 (%)
浙江中烟工业有限责任公司	持有公司 2.97% 的股权并委派 1 名董事	3,531,190.05	4.84
浙江香溢控股有限公司	持有公司 9.9% 的股权	460,000.00	0.63
浙江省烟草公司绍兴市公司	同受最终控制方控制	116,280.00	0.16
浙江省烟草公司湖州市公司	同受最终控制方控制	50,531.94	0.07
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方控制	6,256.00	0.01
浙江省烟草公司温州市公司	同受最终控制方控制	1,500.00	
小 计		<u>4,165,757.99</u>	<u>5.71</u>

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	52,832,366.16	76.31		61,383,858.69	79.69	
1-2 年	803,787.88	1.16		34,202.80	0.04	
2-3 年	14,014,387.00	20.24		14,039,992.50	18.22	
3 年以上	1,581,801.87	2.29	1,547,431.39	1,581,796.37	2.05	1,547,431.39
合 计	<u>69,232,342.91</u>	<u>100.00</u>	<u>1,547,431.39</u>	<u>77,039,850.36</u>	<u>100.00</u>	<u>1,547,431.39</u>

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末数	账龄	未结算原因
温岭市环宇房地产开发有限公司	非关联方	13,999,987.00	2-3 年	未交房
上海涛起贸易发展有限公司	非关联方	9,303,140.00	1 年以内	货未到
中国诚通金属(集团)公司上海分公司	非关联方	9,058,871.25	1 年以内	货未到
宁海现上方机电有限公司	非关联方	3,800,000.00	1 年以内	货未到
上海成阳实业发展有限公司	非关联方	3,738,687.92	1 年以内	货未到
小 计		<u>39,900,686.17</u>		

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

4. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
定期存款利息	293,821.37	1,046,090.17	1,339,911.54	
委托贷款利息	3,759,057.95	25,998,229.98	24,128,247.03	5,629,040.90
合 计	<u>4,052,879.32</u>	<u>27,044,320.15</u>	<u>25,468,158.57</u>	<u>5,629,040.90</u>

(2) 期末无应收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东利息。

5. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)

单项金额重大并单项计提坏账准备	50,474,846.00	67.03	5,051,116.00	10.01	50,856,000.00	75.13	5,014,285.71	9.86
按组合计提坏账准备	17,684,307.68	23.49	5,994,876.91	33.90	9,697,351.16	14.32	5,983,045.45	61.70
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	7,138,382.64	9.48	4,125,271.32	57.79	7,138,382.64	10.55	4,123,191.32	57.76
合计	<u>75,297,536.32</u>	<u>100.00</u>	<u>15,171,264.23</u>	<u>20.15</u>	<u>67,691,733.80</u>	<u>100.00</u>	<u>15,120,522.48</u>	<u>22.34</u>

[注]其他应收款种类的说明

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

②按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，以账龄为信用风险组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。

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

(2) 坏账准备计提情况

1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
杭州现代联合投资有限公司	50,474,846.00	5,051,116.00	10.01	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

本公司期末对上述按组合列示的其他应收款采用账龄分析法计提坏账准备，明细情况如下：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	10,911,259.02	61.70		2,038,931.54	21.02	
半年至1年	204,499.10	1.16	10,224.96	1,109,870.06	11.45	55,493.50
1-2年	74,582.50	0.42	7,458.25	527,582.50	5.44	52,758.25
2-3年	486,700.00	2.75	97,340.00	13,700.00	0.14	2,740.00
3-4年	154,161.95	0.87	46,248.59	193,161.95	1.99	57,948.63
4-5年	39,000.00	0.22	19,500.00			
5年以上	5,814,105.11	32.88	5,814,105.11	5,814,105.11	59.96	5,814,105.07
合计	<u>17,684,307.68</u>	<u>100.00</u>	<u>5,994,876.91</u>	<u>9,697,351.16</u>	<u>100.00</u>	<u>5,983,045.45</u>

3) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
杭州富春江电信设备有限公司	5,138,382.64	2,569,191.32	50.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	1,556,080.00	77.80	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(3) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末数	款项性质或内容
杭州现代联合投资有限公司	50,474,846.00	往来款

(5) 期末其他应收款金额前5名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
杭州现代联合投资有限公司	非关联方	50,474,846.00	1-2年	67.04
杭州富春江电信设备有限公司	非关联方	5,138,382.64	3-4年	6.82
杭州华清数码科技有限公司	非关联方	3,028,986.53	1年以内	4.02
飞跃股份有限公司	非关联方	2,000,000.00	2-3年	2.66
宁波轻工联合经营公司	非关联方	1,493,317.07	5年以上	1.98
小计		<u>62,135,532.24</u>		<u>82.52</u>

6. 存货

(1) 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	32,779,992.71	1,919,729.73	30,860,262.98	41,323,455.10	1,919,729.73	39,403,725.37
原材料	2,573,462.91		2,573,462.91	3,041,234.88		3,041,234.88

低值易耗品	2,175,814.50	2,175,814.50	2,159,557.90	2,159,557.90
在产品	1,945,578.75	1,945,578.75	1,384,192.83	1,384,192.83
开发产品	48,309,624.99	48,309,624.99	50,995,857.33	50,995,857.33
开发成本	93,649,092.44	93,649,092.44	91,371,990.29	91,371,990.29
合计	<u>181,433,566.30</u>	<u>1,919,729.73</u>	<u>179,513,836.57</u>	<u>190,276,288.33</u>

(2) 存货跌价准备

1) 增减变动情况

类别	期初数	本期减少		期末数
		本期增加	转回	
库存商品	1,919,729.73			1,919,729.73
合计	<u>1,919,729.73</u>			<u>1,919,729.73</u>

2) 本期计提、转回情况说明

类别	计提存货跌价准备的依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转回金额占该项存货期末余额的比例
库存商品	流动滞缓、库龄较长、减值迹象明显		

(3) 开发成本明细情况

项目名称	开工时间	预计竣工时间	预计总投资	期末数	期初数
上饶大红鹰·香溢云天	2004年11月	2014年10月	31,194万元	91,371,990.29	93,649,092.44

7. 其他流动资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应收出口退税	16,218,292.29	18,315,715.70
待抵扣进项税	1,754,836.59	2,560,249.42
房租	861,231.69	84,561.84
保险费	193,144.30	87,884.92
其他	427,106.76	72,230.53
合计	<u>19,454,611.63</u>	<u>21,120,642.41</u>

(2) 期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

8. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末数	期初数
动产质押贷款	9,453,629.25	17,968,699.25
财产权利质押贷款	225,405,312.56	192,405,312.56
房地产抵押贷款	228,660,332.92	230,090,332.92
委托贷款	728,730,000.00	685,000,000.00
合计	<u>1,192,249,274.73</u>	<u>1,125,464,344.73</u>

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
动产质押贷款		2,170,000.00	201,000.00	2,447,149.15	4,818,149.15
财产权利质押贷款		10,000,000.00		16,605,312.56	26,605,312.56
房地产抵押贷款	7,250,000.00	28,000,000.00	440,000.00	4,920,332.92	40,610,332.92
委托贷款		65,000,000.00	57,000,000.00		122,000,000.00
合计	<u>7,250,000.00</u>	<u>105,170,000.00</u>	<u>57,641,000.00</u>	<u>23,972,794.63</u>	<u>194,033,794.63</u>

(3) 分类情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款						
正常业务组合	998,215,480.10	83.73	9,982,154.80	1,001,860,550.05	89.02	10,018,605.50
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	194,033,794.63	16.27	44,049,352.48	123,603,794.68	10.98	35,856,830.96
合计	<u>1,192,249,274.73</u>	<u>100.00</u>	<u>54,031,507.28</u>	<u>1,125,464,344.73</u>	<u>100.00</u>	<u>45,875,436.46</u>

(4) 风险特征分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
正常	998,215,480.10	83.73	9,982,154.80	1,001,860,550.05	89.02	10,018,605.50
可疑	182,623,461.71	15.31	32,639,019.56	112,333,461.76	9.98	24,586,498.04
损失	11,410,332.92	0.96	11,410,332.92	11,270,332.92	1.00	11,270,332.92
合 计	<u>1,192,249,274.73</u>	<u>100.00</u>	<u>54,031,507.28</u>	<u>1,125,464,344.73</u>	<u>100.00</u>	<u>45,875,436.46</u>

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

- 1) 将能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的列入正常类。
- 2) 将偿还能力出现问题，依靠其正常经营收入无法及时足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能造成一定损失的列入可疑类。下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。
- 3) 将在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，仍然无法收回或只能收回极少部分的列入损失类。

(5) 业务分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
应收典当款	463,519,274.73	38.88	34,894,835.28	440,464,344.73	39.14	30,574,007.89
委托贷款	728,730,000.00	61.12	19,136,672.00	685,000,000.00	60.86	15,301,428.57
合 计	<u>1,192,249,274.73</u>	<u>100.00</u>	<u>54,031,507.28</u>	<u>1,125,464,344.73</u>	<u>100.00</u>	<u>45,875,436.46</u>

9. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按权益法核算的长期股权投资						
其中：对合营企业投资						
对联营企业投资						
按成本法核算的长期股权投资	11,058,813.45	5,682,213.45	5,376,600.00	19,105,935.58	4,061,896.84	15,044,038.74
其中：其他股权投资	11,058,813.45	5,682,213.45	5,376,600.00	19,105,936.58	4,061,896.84	15,044,039.74
合 计	<u>11,058,813.45</u>	<u>5,682,213.45</u>	<u>5,376,600.00</u>	<u>19,105,935.58</u>	<u>4,061,896.84</u>	<u>15,044,038.74</u>

(2) 长期股权投资明细情况

被投资单位名称	核算方法	投资成本		期初数	增减变动	期末数
杭州广赛电力科技股份有限公司	成本法	1,841,896.84	9,889,018.97		-8,047,122.13	1,841,896.84
东蓝数码有限公司	成本法	5,376,600.00	5,376,600.00			5,376,600.00
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00
中青(北京)保险经纪有限公司	成本法	1,620,316.61	1,620,316.61			1,620,316.61
上海吉瑞数码科技有限公司	成本法	220,000.00	220,000.00			220,000.00
合 计			<u>19,105,935.58</u>		<u>-8,047,122.13</u>	<u>11,058,813.45</u>

(续上表)

被投资单位名称	持股比 例 (%)	表决权 比例 (%)	持股比例与表决权 比例不一致的说明	减值准备	本期计提	本期现
					减值准备	金红利
杭州广赛电力科技股份有限公司	4.60	4.60		1,841,896.84		
东蓝数码有限公司	1.35	1.35				
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	10.00	10.00		2,000,000.00		
中青(北京)保险经纪有限公司	6.67	6.67		1,620,316.61	1,620,316.61	
上海吉瑞数码科技有限公司	10.00	10.00		220,000.00		
合 计				<u>5,682,213.45</u>	<u>1,620,316.61</u>	

(3) 长期股权投资减值准备的计提原因和依据说明

中青(北京)保险经纪有限公司亏损情况严重，故全额计提减值准备。

10. 投资性房地产

(1) 明细情况

类别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值				
房屋及建筑物	64,071,700.14			64,071,700.14
2) 累计折旧/摊销				
房屋及建筑物	17,269,730.03	815,897.52		18,085,627.55
3) 账面净值				
房屋及建筑物	46,801,970.11			45,986,072.59
4) 减值准备				
房屋及建筑物	8,673,302.10			8,673,302.10
5) 账面价值				
房屋及建筑物	38,128,668.01			37,312,770.49

11. 固定资产

(1) 明细情况

类别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值				
房屋及建筑物	191,051,577.01		429,184.03	190,622,392.98
通用设备	15,362,049.63	636,564.97	23,664.00	15,974,950.60
专用设备	28,465,091.30		13,952,182.91	14,512,908.39
运输设备	19,356,709.00	25,749,010.00	447,850.00	44,657,869.00
其他设备	2,391,451.51	14,900.00	65,410.00	2,340,941.51
合计	<u>256,626,878.45</u>	<u>26,400,474.97</u>	<u>14,918,290.94</u>	<u>268,109,062.48</u>
2) 累计折旧		本期计提		
房屋及建筑物	70,384,482.65	2,602,023.84	8,494.27	72,978,012.22
通用设备	6,095,865.95	296,047.37	22,480.80	6,369,432.52
专用设备	21,455,002.32	1,259,938.46	13,159,109.13	9,555,831.65
运输设备	12,068,138.64	1,861,209.52	425,457.50	13,503,890.66
其他设备	2,098,157.58	20,704.07		2,118,861.65
合计	<u>112,101,647.14</u>	<u>6,039,923.26</u>	<u>13,615,541.70</u>	<u>104,526,028.70</u>
3) 账面净值				
房屋及建筑物	120,667,094.36			117,644,380.76
通用设备	9,266,183.68			9,605,518.08
专用设备	7,010,088.98			4,957,076.74
运输设备	7,288,570.36			31,153,978.34
其他设备	293,293.93			222,079.86
合计	<u>144,525,231.31</u>			<u>163,583,033.78</u>
4) 减值准备				
房屋及建筑物	7,310,192.96			7,310,192.96
通用设备	6,400,000.00	1,493,980.00		7,893,980.00
专用设备				
运输设备				
其他设备				
合计	<u>13,710,192.96</u>	<u>1,493,980.00</u>		<u>15,204,172.96</u>
5) 账面价值				
房屋及建筑物	113,356,901.40			110,334,187.80
通用设备	2,866,183.68			1,711,538.08
专用设备	7,010,088.98			4,957,076.74
运输设备	7,288,570.36			31,153,978.34
其他设备	293,293.93			222,079.86
合计	<u>130,815,038.35</u>			<u>148,378,860.82</u>

(2) 固定资产减值准备计提原因和依据说明

本期固定资产减值准备增加系按照固定资产的账面价值与预计可收回金额的差额计提。

(3) 经营租赁租出的固定资产

类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
机器设备	28,079,108.80	1,190,944.27		26,888,164.53

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况说明

项目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因
宁波开发区联合区域伦敦楼 C 座	240,305.14	75,655.52	未办理过户手续

鄞州高桥镇长乐二村 6 幢	108,109.00	50,935.15	未办理过户手续
车库	38,080.00		已计提减值准备
合计	<u>386,494.14</u>	<u>126,590.67</u>	

(5) 期末用于借款抵押或担保的固定资产原值为 95,548,567.74 元, 详见本财务报表附注九之说明。

12. 在建工程

(1) 明细情况

工程名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
酒店整体装修工程	14,746,490.30		14,746,490.30	1,897,820.43		1,897,820.43

(2) 在建工程增减变动情况

工程名称	期初数	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末数
酒店整体装修工程	1,897,820.43	12,848,669.87			14,746,490.30

13. 无形资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值合计	72,717,230.30	148,162.00		72,865,392.30
土地使用权	72,251,230.30			72,251,230.30
软件	466,000.00	148,162.00		614,162.00
2) 累计摊销合计	4,369,703.55	1,490,551.30		5,860,254.85
土地使用权	4,017,003.55	1,437,404.44		5,454,407.99
软件	352,700.00	53,146.86		405,846.86
3) 账面净值合计	68,347,526.75	148,162.00	1,490,551.30	67,005,137.45
土地使用权	68,234,226.75		1,437,404.44	66,796,822.31
软件	113,300.00	148,162.00	53,146.86	208,315.14
4) 减值准备合计				
土地使用权				
软件				
5) 账面价值合计	68,347,526.75	148,162.00	1,490,551.30	67,005,137.45
土地使用权	68,234,226.75		1,437,404.44	66,796,822.31
软件	113,300.00	148,162.00	53,146.86	208,315.14

(2) 期末用于抵押或担保的无形资产原值为 8,462,830.30 元, 详见本财务报表附注九之说明。

14. 商誉

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

15. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费	237,116.20	204,500.00	92,464.94		349,151.26
固定资产改良支出	340,807.00		53,448.02		287,358.98
合计	<u>577,923.20</u>	<u>204,500.00</u>	<u>145,912.96</u>		<u>636,510.24</u>

16. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
贷款损失准备	13,507,876.82	11,468,859.12
坏账准备	4,260,969.89	4,252,671.09
以后年度可抵扣亏损	5,487,679.65	5,158,459.51
内部抵销未实现利润	3,930,998.31	4,083,164.02
固定资产减值准备	3,801,043.24	3,427,548.24
投资性房地产减值准备	2,168,325.53	2,168,325.53
暂未得到税务机关批准的财产损失担保业务准备金	1,343,748.13	1,746,675.13

应付职工薪酬	1,973,219.42	1,948,488.45
预提费用	2,691,621.99	2,708,772.58
长期股权投资减值准备	1,365,553.36	960,474.21
存货跌价准备	479,932.44	479,932.44
合计	<u>41,010,968.78</u>	<u>38,403,370.32</u>
(2) 引起可抵扣暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额		
项目	期末数	期初数
贷款损失准备	54,031,507.28	45,875,436.45
坏账准备	17,043,879.57	17,010,684.28
以后年度可抵扣亏损	21,950,718.57	20,633,838.03
内部抵消未实现利润	15,723,993.22	16,332,656.09
固定资产减值准备	15,204,172.96	13,710,192.96
投资性房地产减值准备	8,673,301.20	8,673,302.10
暂未得到税务机关批准的财产损失		
担保业务准备金	5,374,992.50	6,986,700.51
应付职工薪酬	7,892,877.68	7,793,953.81
预提费用	10,766,487.96	10,835,090.32
长期股权投资减值准备	5,462,213.45	3,841,896.84
存货跌价准备	1,919,729.76	1,919,729.76
合计	<u>164,043,874.15</u>	<u>153,613,481.15</u>
(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异金额		
项目	期末数	期初数
可抵扣亏损	28,896,301.83	28,770,166.56
(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期年度及对应金额		
年份	期末数	期初数
2012	2,396,485.35	
2013	4,081,621.01	4,081,621.01
2014	4,476,874.97	4,476,874.97
2015	4,337,106.84	4,337,106.84
2016	13,478,078.39	13,478,078.39
2017	2,522,620.62	
小计	<u>28,896,301.83</u>	<u>28,770,166.56</u>

17. 资产减值准备明细

项目	期初数	本期计提	本期减少				期末数
			转回	转销	核销	其他	
贷款损失准备	45,875,436.46	10,787,763.76	88,135.46	2,543,557.48			54,031,507.28
坏账准备	19,621,103.63	2,600,640.87		2,526,899.12			19,694,845.38
固定资产减值准备	13,710,192.96	1,493,980.00					15,204,172.96
担保业务准备金	9,935,253.53	5,374,992.50		3,592,960.00			11,717,286.03
投资性房地产减值准备	8,673,302.10						8,673,302.10
长期股权投资减值准备	4,061,896.84	1,620,316.61					5,682,213.45
存货跌价准备	1,919,729.73						1,919,729.73
商誉减值准备	474,109.94						474,109.94
合计	<u>104,271,025.19</u>	<u>21,877,693.74</u>	<u>88,135.46</u>	<u>8,663,416.60</u>			<u>117,397,166.87</u>

18. 短期借款

(1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
保证借款	90,000,000.00	105,000,000.00

(2) 保证借款详见本财务报表附注七(二)2之说明。

19. 应付账款

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

(2) 账龄超过 1 年的大额应付账款情况的说明

单位名称	期末余额	未支付原因
上饶市信州区土地管理分局	4,650,000.00	拆迁未完成, 未结算

20. 预收款项

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

单位名称	期末数	期初数
浙江中烟工业有限责任公司	453,648.07	1,077,918.52
浙江省烟草公司丽水市公司		344,122.00
浙江省烟草公司嘉兴市公司		306,488.00
浙江省烟草公司宁波市公司		15,711.00
浙江省烟草公司温州市公司		11,400.00
浙江省烟草公司湖州市公司	9,081.60	9,081.60
浙江省烟草公司衢州市公司	8,025.60	8,025.60
浙江省烟草公司绍兴市公司	2,027.52	2,027.52
浙江省烟草公司台州市公司	1,774.08	1,774.08
浙江省烟草公司杭州市公司	1,478.40	1,478.40
小计	<u>476,035.27</u>	<u>1,778,026.72</u>

(2) 预收款项中账龄一年以上的有 2,585,490.43 元, 主要系本公司子公司上饶大红鹰置业有限公司预收购房款。

21. 应付职工薪酬

项目	期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	38,426,298.48	31,908,932.16	43,484,612.89	26,850,617.75
职工福利费		2,978,400.23	2,978,400.23	
社会保险费	1,000,230.71	3,734,154.56	2,939,601.30	1,794,783.97
其中:基本养老保险费	579,653.33	1,901,034.39	1,345,575.83	1,135,111.89
医疗保险费	241,296.90	1,316,091.69	1,084,072.71	473,315.88
失业保险费	70,960.03	249,461.07	223,941.78	96,479.32
工伤保险费	13,746.99	52,634.95	46,139.80	20,242.14
生育保险费	30,527.76	93,692.94	84,841.51	39,379.19
门诊统筹基金	64,045.70	121,239.52	155,029.67	30,255.55
住房公积金	8,913.12	1,326,539.70	993,510.22	341,942.60
工会经费和职工教育经费	2,347,371.84	994,301.33	1,073,745.82	2,267,927.35
辞退福利	10,200.00			10,200.00
合计	<u>41,793,014.15</u>	<u>40,942,327.98</u>	<u>51,469,870.46</u>	<u>31,265,471.67</u>

22. 应交税费

项目	期末数	期初数
企业所得税	11,392,266.56	35,409,703.44
增值税	-3,118,683.30	-3,998,092.95
营业税	991,682.74	1,519,337.57
个人所得税	1,427,627.31	296,445.94
消费税	288,969.40	296,987.22
城市维护建设税	88,465.50	196,597.11
教育费附加/地方教育附加	63,052.58	131,885.32
水利建设专项资金	100,830.43	71,479.51
其他	-453,835.28	19,643.70
合计	<u>10,780,375.94</u>	<u>33,943,986.86</u>

23. 应付利息

项目	期末数	期初数
借款利息	714,931.33	450,674.73

24. 应付股利

项目	期末数	期初数	超过 1 年未支付原因
2004 年以前未付股利	6,209,164.38	6,209,164.38	股东尚未领取
2005 年未付股利	1,217,271.80	1,217,271.80	股东尚未领取
2006 年未付股利	3,395,200.59	3,395,200.59	股东尚未领取
2007 年未付股利	1,349,999.21	1,349,999.21	股东尚未领取
2011 年未付股利		627,342.05	

2012 年末付股利	6,287,861.10		股东尚未领取
合 计	<u>18,459,497.08</u>	<u>12,798,978.03</u>	

25. 其他应付款

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

单位名称	期末数	期初数
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00

(2) 账龄超过 1 年金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	借款

26. 担保业务准备金

类 别	期末数	期初数
担保业务赔偿准备金	9,685,946.03	6,342,293.53
担保业务未到期责任准备金	2,031,340.00	3,592,960.00
合 计	<u>11,717,286.03</u>	<u>9,935,253.53</u>

27. 一年内到期的非流动负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
长期借款	85,000,000.00	90,000,000.00

(2) 一年内到期的长期借款

1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	85,000,000.00	90,000,000.00

2) 金额前 5 名的一年内到期的长期借款

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币 种	年利 率 (%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
中国建设银行股份有限公司宁波市第一支行	2009.8.11	2012.8.10	RMB	6.65		85,000,000.00		90,000,000.00

(3) 抵押借款情况详见本财务报表附注九之说明。

28. 其他流动负债

(1) 明细情况

项目及内容	期末数	期初数
出口运保费	15,542,964.11	13,777,103.52
广告宣传费	1,580,022.50	2,555,561.00
预估成本	421,747.75	168,132.00
水电费	494,058.17	126,376.86
房屋租赁费	102,000.00	
其他	1,722,520.46	2,427,978.06
合 计	<u>19,863,312.99</u>	<u>19,055,151.44</u>

(2) 金额较大的其他流动负债说明

项目及内容	期末数	款项性质或内容
出口运保费	15,542,964.11	应计未付

29. 长期借款

(1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	20,000,000.00	

(2) 金额前五名的长期借款情况

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币 种	年利 率 (%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
上海浦东发展银行	2012.2.9.	2022.2.8.	RMB	8.46		20,000,000.00		

宁波市分行

30. 股本

(1) 明细情况

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

31. 资本公积

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

32. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	80,273,713.46	2,356,665.20		82,630,378.66

(2) 盈余公积增减变动原因及依据说明

本期增加系按照母公司净利润的 10% 计提法定盈余公积。

33. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金额
上年年末余额	513,334,075.63
加: 年初未分配利润调整	
调整后本年年初余额	513,334,075.63
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	56,029,551.86
减: 提取法定盈余公积	2,356,665.20
应付普通股股利	22,716,137.35
期末未分配利润	<u>544,290,824.94</u>

(2) 利润分配情况说明

根据公司2012年4月26日2011年度股东大会通过的2011年度利润分配方案,以2011年12月31日的总股本454,322,747股为基数,每10股派发现金股利0.50元(含税),合计派发现金股利22,716,137.35元。

(二) 合并利润表主要项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

1) 营业收入

项 目	本期数	上年同期数
主营业务收入	537,807,214.59	620,679,801.95
其他业务收入	77,673,032.38	70,526,505.56
合 计	<u>615,480,246.97</u>	<u>691,206,307.51</u>
2) 营业成本		
项 目	本期数	上年同期数
主营业务成本	484,779,446.42	568,511,418.34
其他业务成本	1,925,537.87	1,091,432.77
合 计	<u>486,704,984.29</u>	<u>569,602,851.11</u>

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年同期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
商品销售收入	493,771,770.09	466,433,255.54	577,459,273.23	549,578,071.10
终端服务收入	7,638,191.50	3,472,737.50	7,024,790.00	5,684,587.74
酒店餐饮收入	7,205,742.00	3,319,201.56	7,650,795.00	3,643,082.27
咨询收入	12,027,279.99		9,866,334.00	
房地产收入	5,828,627.00	2,686,232.34	14,082,103.00	7,274,519.03
广告收入	9,116,564.00	7,983,590.21	1,624,598.22	1,113,925.39
娱乐收入	886,704.96	367,480.88	1,247,060.00	789,239.61
其他收入	1,332,335.05	516,948.39	1,724,848.50	427,993.20
小 计	<u>537,807,214.59</u>	<u>484,779,446.42</u>	<u>620,679,801.95</u>	<u>568,511,418.34</u>

(3) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年同期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
国外销售	188,540,673.58	179,413,526.20	193,873,714.10	185,737,647.00
国内销售	349,266,541.01	305,365,920.22	426,806,087.85	382,773,771.34
小 计	<u>537,807,214.59</u>	<u>484,779,446.42</u>	<u>620,679,801.95</u>	<u>568,511,418.34</u>

(4) 其他业务收入/其他业务成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
租赁收入	7,858,557.32	1,814,351.17	5,505,353.66	925,954.28
利息收入	63,230,542.69		58,800,183.48	
场租费收入	5,515,137.69		5,697,028.87	
其他收入	1,068,794.68	111,186.70	523,939.55	165,478.49
小 计	<u>77,673,032.38</u>	<u>1,925,537.87</u>	<u>70,526,505.56</u>	<u>1,091,432.77</u>

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
SPECTRUM BRANDS.ING	27,357,483.19	4.45%
上海富歆金属材料有限公司	26,241,752.58	4.26%
上海晋驿实业发展有限公司	25,215,429.22	4.10%
杭州博昊计算机信息工程有限公司	21,818,290.62	3.54%
上海巨盈实业有限公司	20,547,955.07	3.34%
小 计	<u>121,180,910.68</u>	19.69%

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
动产质押贷款利息收入	902,376.08	1,100,330.78
财产权利质押贷款利息收入	19,208,042.89	16,174,925.58
房地产质押贷款利息收入	23,994,759.69	23,882,299.61
合 计	<u>44,105,178.66</u>	<u>41,157,555.97</u>

3. 担保收入

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

担保收入		12,340,984.09		10,914,101.02
4. 手续费及佣金收入/手续费及佣金支出				
项 目		本期数		上年同期数
		手续费及佣金收入	手续费及佣金支出	手续费及佣金收入 手续费及佣金支出
典当咨询收入		1,082,427.50		2,656,100.00
保险经纪业务收入		896,985.99	253,389.02	1,186,103.90 19,774.13
合 计		<u>1,979,413.49</u>	<u>253,389.02</u>	<u>3,842,203.90</u> <u>19,774.13</u>
5. 提取担保业务准备金				
项 目		本期数		上年同期数
提取担保业务赔偿准备金		3,343,652.50		3,098,895.88
提取担保业务未到期责任准备金		2,031,340.00		1,731,490.00
合 计		<u>5,374,992.50</u>		<u>4,830,385.88</u>
6. 营业税金及附加				
项 目		本期数		上年同期数
营业税		8,250,385.85		8,020,282.82
消费税		2,109,921.11		2,172,502.90
城市维护建设税		887,987.37		930,722.48
教育费附加/地方教育附加		632,323.90		663,712.50
其他		421,882.38		700,109.13
合 计		<u>12,302,500.61</u>		<u>12,487,329.83</u>
[注]计缴标准详见本附注三税项之说明。				
7. 销售费用				
项 目		本期数		上年同期数
运保费		5,876,116.41		4,925,701.25
职工薪酬		3,593,188.07		3,689,596.72
水电费		1,671,258.18		587,891.41
广告费		747,183.00		1,027,926.00
快件费		93,091.32		278,998.93
固定资产折旧		308,884.17		313,871.98
差旅费		194,922.88		243,249.88
维修费		442,017.84		1,266,282.65
交际应酬费		155,200.44		241,759.56
检验、检疫费		123,161.89		164,322.65
办公费		32,294.18		89,987.78
邮电、通讯费		36,423.71		67,549.57
其他		2,352,377.01		1,880,556.79
合 计		<u>15,626,119.10</u>		<u>14,777,695.17</u>
8. 管理费用				
项 目		本期数		上年同期数
职工薪酬		33,359,785.37		25,210,925.26
固定资产折旧		4,682,920.56		4,779,773.54
交际应酬费		2,445,905.21		2,518,520.04
租赁费		2,819,072.15		3,469,371.19
广告费		380,500.00		585,501.90
汽车费用		1,418,094.14		765,034.06
长期待摊费用		107,339.96		167,235.28
各项税金		1,049,596.75		830,913.75

差旅费	797,992.40	676,048.70
水电费	1,003,714.59	1,543,026.05
邮电、通讯费	825,077.58	307,846.45
办公费	947,935.08	1,070,251.08
维修费	197,686.41	295,429.16
会务费	296,523.60	554,914.78
业务宣传费	404,472.00	241,010.00
财产保险费	64,305.21	181,445.14
无形资产摊销	1,490,551.30	120,000.00
其他	3,517,584.86	1,672,454.61
合计	<u>55,809,057.17</u>	<u>44,989,700.99</u>

9. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	1,568,437.78	1,301,895.19
减：利息收入	3,841,570.81	1,883,678.91
汇兑损益	-672,758.43	-966,317.10
其他	1,063,390.35	826,007.86
合计	<u>-1,882,501.11</u>	<u>-722,092.96</u>

10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款损失准备	10,699,628.30	6,813,909.77
固定资产减值准备	1,493,980.00	1,600,000.00
坏账准备	2,600,640.87	496,895.67
长期股权投资减值损失	1,620,316.61	
合计	<u>16,414,565.78</u>	<u>8,910,805.44</u>

11. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
其他股权投资收到的投资收益	202,246.93	
合计	<u>202,246.93</u>	

(2) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

12. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	8,205,820.91	9,306,900.00
非流动资产处置利得	60,954.24	2,579.71
罚没及违约金收入	5,000.00	
其他	3,580.01	5,117.33
合计	<u>8,275,355.16</u>	<u>9,314,597.04</u>

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
水利建设专项资金	694,462.11	747,351.55
非流动资产处置损失	796,649.48	
其中：固定资产处置损失	796,649.48	
税收滞纳金	15,808.33	
文化事业建设费	49,036.84	33,194.91

对外捐赠		2,000.00
罚款支出	18,376.81	250.97
其他	19,289.53	18,419.62
合计	<u>1,593,623.10</u>	<u>801,217.05</u>

14. 所得税费用

项目	本期数	上年同期数
本期所得税费用	21,413,014.37	26,491,659.40
递延所得税费用	2,607,598.46	-1,643,849.70
合计	<u>24,020,612.83</u>	<u>24,847,809.70</u>

(三)合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年同期数
利息收入	58,392,348.35	56,111,851.55
收到的暂借款	781,154.00	98,161,517.92
租赁及场租收入	12,208,398.63	17,900,026.05
各项补贴收入	8,287,600.53	9,306,900.00
其他	641,619.93	465,440.28
合计	<u>80,311,121.44</u>	<u>181,945,735.80</u>

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年同期数
支付的暂借款	28,734,003.63	9,147,725.39
支付的运费\佣金等	6,097,465.02	5,114,818.96
交际应酬费	2,601,105.65	2,760,279.60
水电费	2,674,972.77	2,130,917.46
广告宣传费	1,532,155.00	1,854,437.90
租赁费	3,319,072.16	3,469,371.19
差旅费	992,915.28	919,298.58
汽车费用	1,453,188.19	791,060.06
维修费	955,021.59	914,268.31
其他付现费用	9,920,715.51	8,663,722.99
合计	<u>58,280,614.80</u>	<u>35,765,900.44</u>

3. 现金流量表补充资料

(1)现金流量表补充资料

项目	本期数	上年同期数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	63,209,878.36	73,446,202.84
资产减值准备	13,126,141.68	3,430,782.94
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,855,820.78	6,069,966.74
无形资产摊销	1,490,551.30	120,000.00
长期待摊费用摊销	145,912.96	173,468.28
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)	735,695.24	-2,579.71
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	1,568,437.78	1,301,895.19
投资损失(收益以“-”号填列)	-202,246.93	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-2,607,598.46	1,643,849.70
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	11,124,924.18	47,688,304.07
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-103,333,087.70	13,203,737.14
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-16,759,159.26	39,734,631.15
其他		

经营活动产生的现金流量净额	-24,644,730.07	186,810,258.34
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	339,873,458.26	447,368,729.20
现金的期初余额	415,919,747.55	250,757,917.50
现金等价物的期末余额		
现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-76,046,289.29	196,610,811.70

(2) 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
一、现金	339,873,458.26	415,919,747.55
其中：库存现金	483,441.62	1,003,375.64
可随时用于支付的银行存款	339,389,825.46	414,916,180.73
可随时用于支付的其他货币资金	191.18	191.18
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	339,873,458.26	415,919,747.55

六、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2012 年 1 月 1 日，期末系指 2012 年 6 月 30 日；本期系指 2012 年 1-6 月，上年同期系指 2011 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

(一) 母公司资产负债表重要项目注释

1. 应收账款

(1) 明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备	63,959,285.80	100.00	309,312.48	0.48	28,392,650.69	100.00	309,312.48	1.09
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备								
合 计	<u>63,959,285.80</u>	<u>100.00</u>	<u>309,312.48</u>	<u>0.48</u>	<u>28,392,650.69</u>	<u>100.00</u>	<u>309,312.48</u>	<u>1.09</u>

[注] 应收账款种类的说明

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

② 按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，以账龄为信用风险组合，按组合计提坏账准备的应收账款。

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

(2) 坏账准备计提情况

1) 按组合计提坏账准备的应收账款

本公司期末对上述按组合列示的应收账款采用账龄分析法计提坏账准备，明细情况如下：

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	63,649,973.32	99.52		28,083,338.21	98.91	
半年至 1 年						
1-2 年						
2-3 年						
3-4 年						
4-5 年						

5 年以上	309,312.48	0.48	309,312.48	309,312.48	1.09	309,312.48
小 计	<u>63,959,285.80</u>	<u>100.00</u>	<u>309,312.48</u>	<u>28,392,650.69</u>	<u>100.00</u>	<u>309,312.48</u>

(3) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
SPECTRVM BRANDS, TNC	非关联方	2,209,437.08	半年以内	3.45
TARGET STORES	非关联方	1,836,711.50	半年以内	2.87
MICHAELS STORES PROCUREMENT CO, INC	非关联方	1,231,306.87	半年以内	1.93
BROADMIN TRADING	非关联方	1,219,719.22	半年以内	1.91
SACKS INDUSTRIAL	非关联方	1,179,279.43	半年以内	1.84
小 计		<u>7,676,454.10</u>		<u>12.00</u>

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备	160,924,077.57	87.75			177,529,977.12	96.54		
按组合计提坏账准备	22,461,852.24	12.25	2,511,821.51	11.18	6,353,461.65	3.46	2,503,921.51	39.41
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备								
合 计	183,385,929.81	<u>100.00</u>	<u>2,511,821.51</u>	<u>1.37</u>	<u>183,883,438.77</u>	<u>100.00</u>	<u>2,503,921.51</u>	<u>1.36</u>

[注]其他应收款种类的说明

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

② 按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，以账龄为信用风险组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。

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

(2) 坏账准备计提情况

1) 按组合计提坏账准备的其他应收款

本公司期末对上述按组合列示的其他应收款采用账龄分析法计提坏账准备，明细情况如下：

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
半年以内	19,814,730.73	88.22		3,706,340.14	58.34	
半年至1年						
1-2年	50,000.00	0.22	5,000.00	51,000.00	0.80	5,100.00
2-3年	1,000.00		200.00			
3-4年	100,000.00	0.45	30,000.00	139,000.00	2.19	41,700.00
4-5年	39,000.00	0.17	19,500.00			
5年以上	2,457,121.51	10.94	2,457,121.51	2,457,121.51	38.67	2,457,121.51
合 计	22,461,852.24	<u>100.00</u>	<u>2,511,821.51</u>	<u>6,353,461.65</u>	<u>100.00</u>	<u>2,503,921.51</u>

(3) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末数	款项性质或内容
上饶大红鹰置业有限公司	160,924,077.57	往来款

(5) 期末其他应收款较大金额

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)
上饶大红鹰置业有限公司	关联方	160,924,077.57	1年以内	87.75
宁波国泰金饰品有限责任公司	关联方	13,806,284.99	半年以内	7.53
宁波香溢大酒店有限责任公司	关联方	3,219,345.47	半年以内	1.76
小 计		<u>177,949,708.03</u>		<u>97.04</u>

(6) 应收关联方款项情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
上饶大红鹰置业有限公司	子公司	160,924,077.57	87.75
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	13,806,284.99	7.53
宁波香溢大酒店有限责任公司	子公司	3,219,345.47	1.76
浙江香溢租赁有限责任公司	子公司	250,000.00	0.14
小 计		<u>178,199,708.03</u>	<u>97.18</u>

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

被投资单位名称	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
浙江香溢租赁有限公司	成本法	180,000,000.00	180,000,000.00		180,000,000.00
浙江香溢担保有限责任公司	成本法	180,000,000.00	180,000,000.00		180,000,000.00
浙江香溢金联有限公司	成本法	70,000,000.00	70,000,000.00		70,000,000.00
浙江元泰典当有限责任公司	成本法	61,970,000.00	61,970,000.00		61,970,000.00
宁波香溢实业发展有限公司	成本法	29,766,055.09	29,766,055.09		29,766,055.09
上饶大红鹰置业有限公司	成本法	6,500,000.00	6,500,000.00		6,500,000.00
宁波国泰金银饰品有限责任公司	成本法	2,550,000.00	2,550,000.00		2,550,000.00
宁波香溢广告策划有限公司	成本法	2,293,439.96	2,293,439.96		2,293,439.96
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	成本法	2,240,000.00	2,240,000.00		2,240,000.00
宁波亚细亚商城有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
宁波香溢大酒店有限责任公司	成本法	60,455,447.50	60,455,447.50		60,455,447.50
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	成本法	572,500.00	572,500.00		572,500.00
浙江香溢德旗典当有限责任公司	成本法	15,921,328.00	15,921,328.00		15,921,328.00
东蓝数码有限公司	成本法	5,376,600.00	5,376,600.00		5,376,600.00
合 计			<u>621,645,370.55</u>		<u>621,645,370.55</u>

(续上表)

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
浙江香溢租赁有限公司	90.00	90.00				
浙江香溢担保有限责任公司	90.00	90.00				
浙江香溢金联有限公司	70.00	70.00				
浙江元泰典当有限责任公司	40.00	100.00				
宁波香溢实业发展有限公司	90.00	90.00				
上饶大红鹰置业有限公司	65.00	65.00				
宁波国泰金银饰品有限责任公司	51.00	51.00				
宁波香溢广告策划有限公司	91.50	100.00				
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	80.00	80.00				
宁波亚细亚商城有限公司	66.67	66.67				
宁波香溢大酒店有限责任公司	100.00	100.00				
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	82.67	82.67				
浙江香溢德旗典当有限责任公司	29.00	100.00				
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	10.00	10.00		2,000,000.00		
东蓝数码有限公司	1.35	1.35				
合 计				<u>2,000,000.00</u>		

(二) 母公司利润表重要项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

1) 营业收入

项 目	本期数	上年同期数
主营业务收入	317,741,525.34	291,731,931.99
其他业务收入	46,523,019.95	44,542,329.65
合 计	<u>364,264,545.29</u>	<u>336,274,261.64</u>

2) 营业成本

项 目	本期数	上年同期数
主营业务成本	296,487,902.87	271,598,403.37
其他业务成本	668,389.56	761,528.94
合 计	<u>297,156,292.43</u>	<u>272,359,932.31</u>

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年同期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本

商品销售	310,197,098.83	292,957,386.31	283,603,086.21	267,690,746.70
酒店餐饮	7,205,742.00	3,319,201.56	7,650,795.00	3,643,082.27
娱乐	337,702.96	211,315.00	476,793.50	264,574.40
其他	981.55		1,257.28	
小计	<u>317,741,525.34</u>	<u>296,487,902.87</u>	<u>291,731,931.99</u>	<u>271,598,403.37</u>

(3) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
国外销售	179,786,621.04	170,826,936.59	182,434,195.20	174,482,702.98
国内销售	137,954,904.30	125,660,966.28	109,297,736.79	97,115,700.39
小计	<u>317,741,525.34</u>	<u>296,487,902.87</u>	<u>291,731,931.99</u>	<u>271,598,403.37</u>

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
SPECTRUM BRANDS, ING	27,357,483.19	7.51
上海巨盈实业有限公司	20,547,955.07	5.64
TARGET STORES	15,901,409.70	4.37
宁波经济技术开发区金港燃料有限公司	13,284,427.67	3.65
浙江启新燃料有限公司	9,541,951.28	2.62
小计	<u>86,633,226.91</u>	<u>23.79</u>

2. 投资收益

(1) 明细情况

项目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	202,246.93	3,600,000.00
处置交易性金融资产产生的投资收益		
合计	<u>202,246.93</u>	<u>3,600,000.00</u>

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年同期数	本期比上年同期增减变动的原因
东蓝数码有限公司	202,246.93		2011 年度利润分配

(3) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(三) 母公司现金流量表补充资料

项目	本期数	上年同期数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	23,566,651.95	30,538,806.31
资产减值准备	4,007,986.29	4,224,301.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,167,054.19	3,144,659.87
无形资产摊销	132,346.86	120,000.00
长期待摊费用摊销	53,448.02	52,032.98
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)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-202,246.93	-3,600,000.00
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-1,001,996.58	-890,535.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-645,744.87	-1,580,504.04
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-99,692,291.18	-68,691,699.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	22,170,065.84	19,320,893.77
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-48,444,726.41	-17,362,045.49
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	86,563,663.05	138,608,154.28
现金的期初余额	157,796,081.90	122,046,219.84
现金等价物的期末余额		
现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-71,232,418.85	16,561,934.44

七、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
浙江烟草投资管理有限责任公司	母公司	有限责任公司	浙江杭州	孙建华	投资管理，实业投资，酒店管理，经营进出口业务	180,714.6778 万元

(续上表)

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

2. 本公司的子(孙)公司情况

子(孙)公司名称	子(孙)公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
浙江香溢担保有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	郑伟雄	担保业
浙江香溢租赁有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	宋建国	租赁业
浙江香溢金联有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	孙建华	国内贸易
浙江元泰典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	王鹤群	典当
浙江香溢德旗典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省奉化市	陈健胜	典当
宁波香溢实业发展有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	宋建国	国内贸易
上饶大红鹰置业有限公司	子公司	有限责任公司	江西省上饶市	郑伟雄	房地产开发
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
宁波香溢广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作
宁波香溢进出口有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	进出口贸易
浙江香溢保险经纪有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	王鹤群	保险经纪
宁波亚细亚商城有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
杭州香溢信息咨询服务有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	咨询服务
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	娱乐业
宁波盛威数码喷绘设备有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	范茉莉	广告制作
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	方永麟	水电安装
杭州香溢数码广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	广告制作
宁波香溢大酒店有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	宋建国	宾馆酒店

(续上表)

子(孙)公司名称	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
浙江香溢担保有限公司	20,000.00	90.00	90.00	68312517-8
浙江香溢租赁有限责任公司	20,000.00	90.00	90.00	67122056-5
浙江香溢金联有限公司	10,000.00	70.00	70.00	73014302-X
浙江元泰典当有限责任公司	10,000.00	82.00	100.00	74980200-5
浙江香溢德旗典当有限责任公司	4,900.00	78.70	100.00	73696260-8
宁波香溢实业发展有限公司	2,000.00	90.00	90.00	25603798-2
上饶大红鹰置业有限公司	1,000.00	65.00	65.00	74608614-6
宁波国泰金银饰品有限责任公司	500.00	51.00	51.00	14452375-9
宁波香溢广告策划有限公司	500.00	91.50	100.00	70487152-5
宁波香溢进出口有限公司	500.00	89.40	100.00	72041871-2
浙江香溢保险经纪有限公司	500.00	70.00	100.00	75628571-2
宁波亚细亚商城有限公司	300.00	66.67	66.67	71115195-6

杭州香溢信息咨询服务有限公司	100.00	82.775	91.00	72450475-7
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	280.00	80.00	80.00	71334337-X
宁波盛威数码喷绘设备有限公司	150.00	90.03	100.00	73427071-2
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司	100.00	91.35	100.00	70488151-2
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	69.25	82.67	82.67	14414484-7
杭州香溢数码广告策划有限公司	50.00	75.8135	90.00	72451960-9
宁波香溢大酒店有限责任公司	4,100.00	100.00	100.00	70482904-4

3. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系	组织机构代码
浙江中烟工业有限责任公司	持有本公司 2.97%的股权并委派 1 名董事	14291679-4
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.9%的股权	66518055-2
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方控制	14305849-6
浙江省烟草公司宁波市公司	同受最终控制方控制	14406806-3
浙江省烟草公司丽水市公司	同受最终控制方控制	14886109-3
浙江省烟草公司绍兴市公司	同受最终控制方控制	14591184-1
浙江省烟草公司湖州市公司	同受最终控制方控制	14691605-4
浙江省烟草公司嘉兴市公司	同受最终控制方控制	14646037-6
浙江省烟草公司金华市公司	同受最终控制方控制	14729189-3
浙江省烟草公司衢州市公司	同受最终控制方控制	14773260-1
浙江省烟草公司台州市公司	同受最终控制方控制	14888047-0
浙江省烟草公司温州市公司	同受最终控制方控制	14503070-2
浙江省烟草公司舟山市公司	同受最终控制方控制	14869015-9
舟山香溢零售网络有限公司	同受最终控制方控制	74984709-4
金华市卷烟销售有限公司	同受最终控制方控制	67617405-1
浙江中天装饰集团有限公司	股东的子公司	14293849-1
中天建设集团浙江安装有限公司	股东的子公司	72719058-9

(二) 关联方交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务、担保业务情况

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价方式及决策程序	本期数		上年同期数	
			金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	占同类交易金额比例 (%)
浙江省烟草公司宁波市公司	购买香烟	市场价	5,162,483.10	100.00	4,286,303.18	99.94

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价方式及决策程序	本期数		上年同期数	
			金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	占同类交易金额比例 (%)
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务收入	协议价	7,638,191.50	100.00	7,024,790.00	100.00
小 计			7,638,191.50		7,024,790.00	
浙江中烟工业有限责任公司	广告代理收入	协议价	8,500,000.00	93.24	1,149,300.22	70.74
小 计			8,500,000.00		1,149,300.22	
浙江省烟草公司温州市公司	服装	市场价	9,423.62	0.55		
浙江省烟草公司宁波市公司	服装	市场价	530,313.39	31.21	575,556.41	40.29
浙江省烟草公司绍兴市公司	服装	市场价	358,499.52	21.10	0	0
浙江省烟草公司丽水市公司	服装	市场价	253,007.52	14.89	173,417.09	12.14
浙江省烟草公司杭州市公司	服装	市场价	3,111.26	0.18	273,830.77	19.17
浙江省烟草公司嘉兴市公司	服装	市场价	269,204.47	15.84	104,087.18	7.29
浙江省烟草公司湖州市公司	服装	市场价	26,852.95	1.58	288,563.20	20.20
小 计			1,450,412.73		1,415,454.65	
浙江中烟工业有限责任公司	日用百货	市场价			46,153.85	34.29

浙江省烟草公司宁波市公司	日用百货	市场价			38,051.28	28.27
浙江省烟草公司杭州市公司	日用百货	市场价			21,538.46	16.00
浙江省烟草公司金华市公司	日用百货	市场价			28,846.15	21.44
舟山香溢零售网络有限公司	日用百货	市场价	64,431.30	100.00		
小 计			64,431.30		134,589.74	
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务收入	市场价	839,038.10	70.79	668,727.52	41.92
浙江省烟草公司湖州市公司	其他劳务收入	市场价	346,285.88	29.21	425,388.95	25.89
浙江省烟草公司绍兴市公司	其他劳务收入	市场价			341,346.00	20.77
浙江省烟草公司嘉兴市公司	其他劳务收入	市场价			187,687.50	11.42
小 计			1,185,323.98		1,643,149.97	
浙江中烟工业有限责任公司	柜台陈列费	协议价	33,999.40	100.00	16,666.64	100.00
小 计			33,999.40		16,666.64	
浙江省烟草公司金华市公司	保险经纪费	市场价	22,846.79	2.55	247,156.01	20.00
浙江省烟草公司温州市公司	保险经纪费	市场价	60,312.88	6.72	28,252.47	2.29
浙江省烟草公司宁波市公司	保险经纪费	市场价	66,362.43	7.40	67,367.43	5.45
浙江省烟草公司湖州市公司	保险经纪费	市场价	5,097.55	0.57	68,168.07	5.52
浙江省烟草公司嘉兴市公司	保险经纪费	市场价	74,535.83	8.31		
浙江省烟草公司舟山市公司	保险经纪费	市场价	2,190.56	0.24	34,577.58	2.80
浙江省烟草公司绍兴市公司	保险经纪费	市场价	29,643.85	3.30		
中国烟草总公司浙江省公司	保险经纪费	市场价	11,925.37	1.33	46,234.64	3.74
浙江省烟草公司丽水市公司	保险经纪费	市场价	12,701.37	1.42	20,324.20	1.64
浙江省烟草公司杭州市公司	保险经纪费	市场价	9,114.40	1.02	12,076.30	0.98
浙江香溢控股有限公司	保险经纪费	市场价			877.74	0.07
小 计			294,731.03		525,034.44	
合 计			19,167,089.94		11,908,985.66	

(3) 担保业务情况

截止本报告日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司为关联方提供担保业务期末余额 2371.03 万元：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保期末余额	借款到期日	备注
浙江中天装饰集团有限公司	中国银行高新支行	2,098.41	2012年9月30日-2012年12月30日	预付款、工程履约保函
中天建设集团浙江安装工程有限公司(注1)	浦发银行文晖支行	276.62	2012年8月22日-2013年11月18日	工程履约保函
小 计		2,371.03		

2. 关联担保情况

明细情况

单位：万元

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	浙江元泰典当有限责任公司	3,000	2012年6月8日	2013年6月8日	否
本公司	浙江元泰典当有限责任公司	3,000	2012年4月26日	2012年10月26日	否
本公司	浙江元泰典当有限责任公司	2,000	2011年9月22日	2012年9月22日	否
本公司	浙江香溢金联有限公司	1,000	2011年9月21日	2012年9月21日	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	12,000	2011年9月1日	2012年8月30日	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	30,000	2012年5月18日	2013年5月18日	否

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江中烟工业有限责任公司	3,531,190.05		6,666.80	
	浙江省烟草公司湖州市公司	50,531.94		62,834.00	
	浙江香溢控股有限公司	460,000.00	23,000.00	460,000.00	
	浙江省烟草公司温州市公司	1,500.00		66,930.00	
	浙江省烟草公司嘉兴市公司	6,256.00			

	浙江省烟草公司绍兴市公司	116,280.00			
	小 计	4,165,757.99	23,000.00	596,430.80	

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1) 预收款项	浙江中烟工业有限责任公司	453,648.07		1,077,918.52	
	浙江省烟草公司杭州市公司	1,478.40		1,478.40	
	浙江省烟草公司嘉兴市公司			306,488.00	
	浙江省烟草公司丽水市公司			344,122.00	
	浙江省烟草公司绍兴市公司	2,027.52		2,027.52	
	浙江省烟草公司台州市公司	1,774.08		1,774.08	
	浙江省烟草公司温州市公司			11,400.00	
	浙江省烟草公司湖州市公司	9,081.60		9,081.60	
	浙江省烟草公司宁波市公司			15,711.00	
	浙江省烟草公司衢州市公司	8,025.60		8,025.60	
	小 计	476,035.27		1,778,026.72	
(2) 其他应付款	浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00		15,000,000.00	

八、或有事项

(一) 担保事项

1. 本公司为子公司浙江香溢金联有限公司、浙江元泰典当有限责任公司及浙江香溢担保有限公司提供担保，详见本财务报表附注七(二)2“关联担保情况”项目注释。

2. 截止 2012 年 6 月 30 日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司正在履行的担保余额为 62,926.63 万元，其中：融资类担保余额为 26,064 万元，非融资类担保余额为 36,862.63 万元。

(1) 截止 2012 年 6 月 30 日，融资类担保情况如下(单位：万元)：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日	备注
杭州银行个体工商户卡内限额贷款	杭州银行建国路支行	17,324.00		[注]
中博建设集团有限公司	浦发银行温岭支行	1,500.00	2012 年 9 月 13 日	
其他(800 万元以下的 20 家单位或个 人)		7,240.00	2012 年 7 月 3 日 -2013 年 6 月 28 日	
小 计		<u>26,064.00</u>		

(2) 截止 2012 年 6 月 30 日，非融资类担保情况如下(单位：万元)：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日	备注
投标保函在保	浦发银行文晖支行	3,035.30		投标保函
杭州天信置业有限公司		3,268.48		公司诉讼保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,850.00	2013 年 12 月 26 日	工程履约保函
浙江耀兴建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,840.34	2013 年 6 月 2 日	工程履约保函
广大建设集团有限公司	浦发银行文晖支行	2,207.31	2014 年 7 月 20 日	工程履约保函
浙江衢州建工集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,089.94	2013 年 1 月 16 日	工程履约保函
浙江鸿泰建设工程有限公司	浦发银行文晖支行	974.11	2013 年 2 月 2 日	工程履约保函
其他(800 万元以下的 109 家单位)		20,597.15	2012 年 7 月 5 日 -2015 年 1 月 16 日	诉讼/预付款履约保函等
小 计		<u>36,862.63</u>		

担保余额合计 62,926.63

[注] 本公司子公司浙江香溢担保有限公司与杭州银行股份有限公司签订了《杭州银行与担保机构业务合作协议书》以及补充协议，浙江香溢担保有限公司为杭州银行股份有限公司向个体工商户和小规模私营企业主发放的卡内限额贷款业务提供连带责任担保。截止 2012 年 6 月 30 日，担保余额为 17,324 万元。

(二) 诉讼事项

1. 因上海星裕置业有限公司(以下简称上海星裕)未按期向公司支付委托贷款利息，2011 年 7 月 20 日，本公司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向宁波市江东区人民法院就本公司委托贷款业务向借款客户提起诉讼，要求上海星裕归还公司委托贷款本金 3,700 万元并支付利息、罚息等。2011 年 10 月 31 日，宁波江东区人民法院判决上海星裕归还深圳发

展银行宁波分行借款本金 3,700 万元,并支付利息、罚息等;如上海星裕未履行上述还款义务,深圳发展银行宁波分行可就上海星裕抵押给深圳发展银行宁波分行的座落于上海市嘉定工业区的房屋折价,或以拍卖、变卖所得价款优先受偿;保证人沈永培、顾小英、沈丽青对上述还款承担连带责任。2011 年 12 月 19 日,公司向法院申请强制执行。2012 年 6 月 15 日,对相关抵押物执行公开拍卖,该次拍卖流拍。截止本报告日,上述款项尚未收回。

2. 因浙江卡卡电器有限公司(以下简称卡卡电器)未按期归还本公司子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司(以下简称德旗典当)当金、综合费用及利息,2009 年 8 月 11 日,浙江省宁波市中级人民法院判决卡卡电器返还德旗典当当金 1,000 万元及综合费用、利息;对保证人抵押房产享有优先受偿权;保证人承担连带清偿责任。2010 年 1 月 6 日,德旗典当向法院申请强制执行。2011 年 9 月 9 日,德旗典当收到宁波市中级人民法院执行款 4,364,267.08 元,2011 年 11 月 23 日,收到宁波市中级人民法院执行款 1,100,000.00 元。截止本报告日,该项目剩余款项已核销。

3. 因丁小艳未按期归还本公司子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司(以下简称德旗典当)当金、综合费用及利息,2009 年 9 月 14 日,浙江省宁波市中级人民法院判决丁小艳归还德旗典当 500 万元,并支付综合费用、利息及违约金。2010 年 2 月 1 日,德旗典当向法院申请强制执行。报告期内,德旗典当以 388 万元竞拍取得其抵押的一处房产抵偿德旗典当债权,并已办妥过户手续。截止本报告日,该项目剩余款项已核销。

4. 因项文松未按期归还本公司子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司(以下简称德旗典当)当金、综合费用及利息,2009 年 3 月 11 日,浙江省奉化市人民法院判决项文松归还德旗典当当金 340 万元并支付综合费用及利息。2009 年 9 月 27 日,德旗典当向法院申请强制执行。

5. 因隆标集团有限公司(以下简称隆标集团)未按期归还本公司子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司(以下简称德旗典当)当金、综合费用及利息,2009 年 2 月 18 日,浙江省宁波市中级人民法院判决隆标集团归还当金 1,619.86 万元,并支付综合费、违约金;隆标集团质押的涂料处置所得价款优先受偿;保证人承担连带清偿责任。2012 年 3 月 2 日,公司收到 20 万元。截止本报告日,尚有余款 888,413.00 元未收回。

6. 因浙江森阳家用纺织品有限公司(以下简称森阳家纺)未按期归还本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)当金、综合费用及利息,2008 年 12 月 23 日,元泰典当向杭州市下城区人民法院起诉,要求森阳家纺归还元泰典当 260 万元当金及相应利息。2009 年 2 月 18 日,经杭州市下城区人民法院调解,元泰典当与森阳家纺达成协议:森阳家纺于 2009 年 2 月 28 日前支付借款本金 20 万元及相应利息,自 2009 年 3 月起每月 25 日支付借款本金 40 万元及相应利息。截止本报告日,尚有本金 120.88 万元未收回。

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

8. 因杭州富春江电信设备有限公司(以下简称富春江电信)未按约定交付本公司子公司浙江香溢金联有限公司(以下简称香溢金联)货物,2010 年 9 月 30 日,杭州市下城区人民法院判决杭州天津建材有限公司、浙江富春江控股有限公司、汪成富、汤兔珍归还香溢金联货款 7,556,445.07 元,并支付违约金。2011 年 10 月 9 日,杭州市中级人民法院撤销杭州市下城区人民法院民事判决。报告期内,香溢金联已向浙江省高级人民法院提出申诉。截止本报告日,浙江香溢金联有限公司收回款项 2,418,062.43 元。

9. 因杨军未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司支付息费,浙江元泰典当有限责任公司于 2010 年 11 月 24 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求杨军归还借款本金 30 万元并支付相关违约金、浙江元泰典当有限责任公司有权就抵押物拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿、保证人承担连带清偿责任。杭州市下城区人民法院于 2011 年 3 月 17 日下达民事判决书,浙江元泰典当有限责任公司于 2011 年 11 月 2 日与杨军签订和解协议。截止本报告日,上述款项尚未收回。

10. 因李辉杰未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)支付息费,元泰典当于 2010 年 12 月 8 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求杨军归还借款本金 21.10 万元并支付相关违约金、保证人许立峰、俞国桥对上述款项承担连带清偿责任。2011 年 10 月 16 日,杭州市中级人民法院裁定杭州市下城区人民法院民事判决生效,判定由李辉杰归还本公司当金 192,172.95 元,并支付违约金。2012 年 3 月 14 日,元泰典当与李辉杰、许立峰、俞国桥达成执行和解协议,协议约定被执行人俞国桥于 2012 年 3 月 14 日至 2013 年 12 月底分五次付清欠款,2012 年 5 月 2 日,收到 10,000 元。

11. 因杭州现代联合投资有限公司(以下简称现代联合投资)未按期向本公司子公司-浙江香溢担保有限公司(以下简称香溢担保)支付息费,香溢担保于 2011 年 9 月 7 日向杭州市中级人民法院提起诉讼,要求现代联合投资归还尚未归还的借款本金 5,080 万元并支付利息,现代联合集团、章鹏飞承担连带清偿责任;建行吴山支行履行协助香溢担保收回借款义务。2011 年 12 月 31 日,杭州市中级人民法院判决现代联合投资归还香溢担保借款本金 4,680 万元,并支付相应借款利息、违约金;如现代联合投资未履行上述还款义务,香溢担保可就现代联合投资为上述债务提供的抵押房产折价或者以拍卖、变卖该房产的价款优先受偿;保证人现代联合集团、章鹏飞对上述应付款项承担连带清偿责任。香溢担保于 2012 年 3 月 5 日向法院申请强制执行。2012 年 4 月 1 日收到 38,1154 万元。截止本报告日,香溢担保尚未收到剩余本息。

12. 因韩剑敏未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司支付息费,浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)于 2011 年 8 月 30 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼。2011 年 10 月 25 日,与韩剑敏达成调解,调解书规定韩剑敏于 2012 年 3 月 31 日前归还当本金 20 万元,2012 年 5 月 23 日收到 8 万元,7 月 5 日法院下达执行完毕通知。

13. 因嘉兴合众商贸有限公司未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)支付息费,元泰典当于 2011 年 11 月 10 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求嘉兴合众商贸有限公司归还借款本金 170 万元并支付相关违约金等,保证人承担连带还款责任。2012 年 2 月 6 日,与嘉兴合众商贸有限公司达成调解,调解书规定,嘉兴合众商贸有限公司于 2012 年 3 月、4 月分两期归还本金及相应违约金;保证人承担连带还款责任;有权就抵押物以拍卖、变卖、折

价后的价款优先受偿，并可依法申请强制执行。元泰典当已于 2012 年 3 月 16 日向法院申请强制执行。截止本报告日，上述款项尚未收回。

14. 因方来法未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)支付息费，2011 年 11 月 10 日，元泰典当向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求方来法归还 400 万元本金，并支付利息、综合费等。2012 年 1 月 10 日达成调解协议书：被告于 2012 年 6 月 25 日前分 6 期归还全部欠款，并支付律师费、利息、综合费等。元泰典当已于 2012 年 2 月 2 日向法院申请强制执行。截止本报告日，上述款项尚未收回。

15. 因杭州腾腾进出口有限公司未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)归还当金，2012 年 6 月 19 日，元泰典当向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求杭州腾腾进出口有限公司归还 600 万元本金，并支付利息、综合费和违约金等。2012 年 6 月 19 日杭州下城区人民法院出具受理案件通知单。截止本报告日，上述款项尚未收回。

16. 因张天林未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)归还当金，2012 年 6 月 19 日，元泰典当向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求张天林归还 800 万元本金，并支付利息、综合费和违约金等。2012 年 6 月 19 日杭州下城区人民法院出具受理案件通知单。截止本报告日，上述款项尚未收回。

17. 因尤俊杰未按期向本公司子公司浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)归还当金，2012 年 6 月 19 日，元泰典当向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求尤俊杰归还 800 万元本金，并支付利息、综合费和违约金等。2012 年 6 月 19 日杭州下城区人民法院出具受理案件通知单。截止本报告日，上述款项尚未收回。

(三) 债务处置事项

2010 年 4 月 1 日，浙江元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)与债务转让人飞跃集团有限公司、飞跃进出口有限公司、飞跃股份有限公司，债务受让人宏业建设集团有限公司签订《债务转让协议》：将债务转让人所承担的飞跃债务合计 3,000 万元转让给债务受让人宏业建设集团有限公司，宏业建设集团有限公司应于 2010 年 11 月 30 日之前归还元泰典当 1,500 万元、于 2011 年 11 月 30 日之前向元泰典当偿还剩余 1,500 万元。截止本报告日，元泰典当已收回款项 2,800 万元。

(四) 其他事项

2010 年 12 月 10 日，公司控股子公司浙江香溢金联有限公司(以下简称香溢金联)和浙江香溢担保有限公司(以下简称香溢担保)委托银行向浙江大宋控股集团有限公司(以下简称大宋集团)发放贷款 5,000 万元，借款期限 2010 年 12 月 10 日-2011 年 6 月 7 日，后展期至 2011 年 9 月 7 日，借款利息 18%/年。上述委托贷款抵押物为绍兴阳明华都西区(三期)土地使用权 16,666.67 平方米，以及大宋集团下属子公司浙江诗韵江南房地产开发有限公司开发的位于湖州南浔的大宋世茂名流小区 6,540.35 平方米营业房。截止本报告日，大宋集团尚未归还上述借款及利息。

九、承诺事项

合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位：万元)

担保单位	抵押权人	抵押标的物	抵押物 账面原值	抵押物 账面价值	担保借款余额	借款到期日	备注
本公司	建行宁波市 第一支行	房屋及建筑物	9,554.85	4,373.02	9,000	2012.8.10	注 1
		土地使用权	846.28303	557.28			
杭州香溢信息 咨询服务有限 公司	杭州银行闸 口支行	房屋、建筑物及 土地使用权	1,163.49	1,132.78	200	2013.6.24	注 2

注 1：该财产抵押借款已于 2012 年 8 月 1 日归还；2012 年 8 月 10 日公司以该标的物作抵押向中国建设银行有限责任公司宁波市第一支行借款 9000 万元，借款到期日为 2013 年 8 月 9 日。

注 2：2012 年 7 月 10 日杭州香溢信息咨询服务公司以该标的物作抵押向杭州银行股份有限公司闸口支行借款 500 万元，7 月 26 日已归还 300 万元，截止本报告日，借款余额为 200 万元。

十、资产负债表日后非调整事项

2011 年 1 月 6 日，公司与深圳发展银行宁波分行、(以下简称东方巨龙)签署委托贷款合同，公司将自有资金 5,000 万元委托银行分期贷款给东方巨龙，贷款期限一年，贷款年利率 21.6%。2011 年 1 月 6 日，深圳发展银行宁波分行向东方巨龙发放贷款 3,000 万元，借款期限 2011 年 1 月 6 日-2012 年 1 月 5 日，委托贷款年利率 21.6%；2011 年 3 月 30 日深圳发展银行宁波分行向东方巨龙发放贷款 2,000 万元，借款期限 2011 年 3 月 30 日-2012 年 1 月 5 日，委托贷款年利率 21.85%。2012 年 1 月 4 日，上述委托贷款均展期至 2012 年 7 月 5 日，委托贷款年利率不变。截止本报告日，委托贷款合同已到期，该公司尚未归还 5000 万元。

十一、其他重要事项

公司无其他重要事项

十二、补充资料

(一) 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项 目	本期数
非流动资产处置损益	-735,695.24
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助，但与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外	8,205,820.91
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费，但经国家有关部门批准设立的有经营资格的金融机构对非金融企业收取的资金占用费除外	
企业合并的合并成本小于合并时应享有被合并单位可辨认净资产公允价值产生的损益	
非货币性资产交换损益	
委托投资损益	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
债务重组损益	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	
单独进行减值测试的发放贷款及垫款减值准备转回	88,135.46
对外委托贷款取得的损益	57,000,810.94
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
受托经营取得的托管费收入	
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-2,255,871.66
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	62,303,200.41
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	15,575,800.08
非经常性损益净额	46,727,400.33
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	44,540,969.34
归属于少数股东的非经常性损益	2,186,430.99

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2011修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.501	0.123	0.123
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.718	0.025	0.025

2. 计算过程

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	56,029,551.86
非经常性损益	2	44,540,969.34
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=2-1	11,488,582.52
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	1,572,437,787.73
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	22,716,137.35
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	0
其他交易或事项引起的净资产增减变动	9	
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	
报告期月份数	11	6

加权平均净资产	12[注]	1,600,452,563.66
加权平均净资产收益率	13=1/12	3.501%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	0.718%

[注] 12=4+1*0.5+5*6/11-7*8/11±9*10/11

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	56,029,551.86
非经常性损益	2	44,540,969.34
扣除非经营性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=2-1	11,488,582.52
期初股份总数	4	454,322,747
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	
报告期因回购等减少股份数	8	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	
报告期缩股数	10	
报告期月份数	11	6
发行在外的普通股加权平均数	12	454,322,737
基本每股收益	13=1/12	0.123
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.025

[注] 12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

(3) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

(三) 公司主要财务报表项目的异常情况及原因说明

1. 合并资产负债表项目

报表项目	期末数较期初数变动幅度	变动原因说明
应收账款	102.09%	主要系进出口分公司应收外汇增加
预收账款	40.61%	主要系本期公司及子公司预收款增加
应交税费	-68.24%	主要系本期缴纳各项税金增加

2. 合并利润表项目

报表项目	本期数较上年同期数变动幅度	变动原因说明
营业总收入	-9.80%	主要系商品销售收入同比减少
营业成本	-14.55%	主要系商品销售收入同比减少，相应成本减少
资产减值损失	84.21%	主要系计提的贷款损失准备和长期股权投资减值准备同比增加
利润总额	-11.26%	主要系营业收入同比下降，资产减值准备金计提同比增加
归属于母公司所有者的净利润	-13.87%	系利润总额下降

八、备查文件目录

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

香溢融通控股集团股份有限公司

董事长：孙建华

2012 年 8 月 31 日

合并资产负债表
2012 年 6 月 30 日

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	1	419,212,542.49	475,177,129.80
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	2	69,975,051.51	33,144,569.67
预付款项	3	67,684,911.52	75,492,418.97
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	4	5,629,040.90	4,052,879.32
应收股利			
其他应收款	5	60,126,272.09	52,571,211.32
买入返售金融资产			
存货	6	179,513,836.57	188,356,558.60
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	7	19,454,611.63	21,120,642.41
流动资产合计		821,596,266.71	849,915,410.09
非流动资产:			
发放委托贷款及垫款	8	1,138,217,767.45	1,079,588,908.27
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	9	5,376,600.00	15,044,038.74
投资性房地产	10	37,312,770.49	38,128,668.01
固定资产	11	148,378,860.82	130,815,038.35
在建工程	12	14,746,490.30	1,897,820.43
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	13	67,005,137.45	68,347,526.75
开发支出			
商誉	14		
长期待摊费用	15	636,510.24	577,923.20
递延所得税资产	16	41,010,968.78	38,403,370.32
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,452,685,105.53	1,372,803,294.07
资产总计		2,274,281,372.24	2,222,718,704.16
流动负债:			
短期借款	18	90,000,000.00	105,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款	19	100,611,153.58	82,355,813.65
预收款项	20	76,409,893.17	54,343,526.62
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	21	31,265,471.67	41,793,014.15
应交税费	22	10,780,375.94	33,943,986.86
应付利息	23	714,931.33	450,674.73
应付股利	24	18,459,497.08	12,798,978.03
其他应付款	25	41,328,128.42	45,404,724.13
应付分保账款			
保险合同准备金	26	11,717,286.03	9,935,253.53
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
一年内到期的非流动负债	27	85,000,000.00	90,000,000.00
其他流动负债	28	19,863,312.99	19,055,151.44
流动负债合计		486,150,050.21	495,081,123.14
非流动负债:			
长期借款	29	20,000,000.00	
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		20,000,000.00	
负债合计		506,150,050.21	495,081,123.14
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	30	454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积	31	524,507,251.64	524,507,251.64
减:库存股			
专项储备			
盈余公积	32	82,630,378.66	80,273,713.46
一般风险准备			
未分配利润	33	544,290,824.94	513,334,075.63
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		1,605,751,202.24	1,572,437,787.73
少数股东权益		162,380,119.79	155,199,793.29
所有者权益合计		1,768,131,322.03	1,727,637,581.02
负债和所有者权益总计		2,274,281,372.24	2,222,718,704.16

母公司资产负债表
2012 年 6 月 30 日

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		87,459,233.72	158,946,017.39
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	1	63,649,973.32	28,083,338.21
预付款项		34,265,517.13	29,117,127.55
应收利息		2,760,694.45	2,248,391.27
应收股利			
其他应收款	2	180,874,108.30	181,379,517.26
存货		3,041,366.64	2,395,621.77
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		17,103,771.02	18,141,298.75
流动资产合计		389,154,664.58	420,311,312.20
非流动资产:			
发放贷款及垫款		415,735,628.00	359,735,714.29
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	619,645,370.55	619,645,370.55
投资性房地产		31,177,560.41	31,845,949.97
固定资产		75,634,276.29	77,346,781.85
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		5,623,645.44	5,607,830.30
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		287,358.98	340,807.00
递延所得税资产		10,442,393.54	9,440,396.97
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,158,546,233.21	1,103,962,850.93
资产总计		1,547,700,897.79	1,524,274,163.13
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		78,341,763.65	63,042,638.56
预收款项		39,188,663.84	5,564,152.68
应付职工薪酬		9,087,174.13	10,548,329.70
应交税费		4,263,193.11	28,160,717.80
应付利息		182,875.00	182,875.00
应付股利		11,295,511.15	5,634,992.10
其他应付款		12,534,285.47	14,600,897.80
一年内到期的非流动负债		85,000,000.00	90,000,000.00
其他流动负债		18,148,979.91	17,731,622.56
流动负债合计		258,042,446.26	235,466,226.20
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		258,042,446.26	235,466,226.20
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		82,630,378.66	80,273,713.46
一般风险准备			
未分配利润		224,142,635.49	225,648,786.09
所有者权益(或股东权益)合计		1,289,658,451.53	1,288,807,936.93
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,547,700,897.79	1,524,274,163.13

合并利润表
2012 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		673,905,823.21	747,120,168.40
其中：营业收入	1	615,480,246.97	691,206,307.51
利息收入	2	44,105,178.66	41,157,555.97
已赚保费	3	12,340,984.09	10,914,101.02
手续费及佣金收入	4	1,979,413.49	3,842,203.90
二、营业总成本		593,559,311.01	657,339,535.85
其中：营业成本	1	486,704,984.29	569,602,851.11
利息支出		2,956,203.65	2,443,086.26
手续费及佣金支出	4	253,389.02	19,774.13
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额	5	5,374,992.50	4,830,385.88
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	6	12,302,500.61	12,487,329.83
销售费用	7	15,626,119.10	14,777,695.17
管理费用	8	55,809,057.17	44,989,700.99
财务费用	9	-1,882,501.11	-722,092.96
资产减值损失	10	16,414,565.78	8,910,805.44
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	11	202,246.93	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		80,548,759.13	89,780,632.55
加：营业外收入	12	8,275,355.16	9,314,597.04
减：营业外支出	13	1,593,623.10	801,217.05
其中：非流动资产处置损失		796,649.48	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		87,230,491.19	98,294,012.54
减：所得税费用	14	24,020,612.83	24,847,809.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		63,209,878.36	73,446,202.84
归属于母公司所有者的净利润		56,029,551.86	65,053,122.67
少数股东损益		7,180,326.50	8,393,080.17
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.123	0.143
（二）稀释每股收益		0.123	0.143
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		63,209,878.36	73,446,202.84
归属于母公司所有者的综合收益总额		56,029,551.86	65,053,122.67
归属于少数股东的综合收益总额		7,180,326.50	8,393,080.17

母公司利润表
2012 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	364,264,545.29	336,274,261.64
减：营业成本	1	297,156,292.43	272,359,932.31
营业税金及附加		3,189,575.70	3,300,026.98
销售费用		11,262,239.39	9,496,817.64
管理费用		24,684,594.84	21,983,837.46
财务费用		-1,438,869.80	-1,128,225.03
资产减值损失		5,990,129.13	4,224,301.28
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	2	202,246.93	3,600,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		23,622,830.53	29,637,571.00
加：营业外收入		8,127,541.29	9,241,900.00
减：营业外支出		395,584.86	340,343.25
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		31,354,786.96	38,539,127.75
减：所得税费用		7,788,135.01	8,000,321.44
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		23,566,651.95	30,538,806.31
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
六、其他综合收益			
七、综合收益总额			

合并现金流量表
2012 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		574,979,149.28	654,372,811.67
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			
收到原保险合同保费取得的现金		8,748,024.09	6,891,706.02
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		43,660,008.98	42,229,485.86
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		25,244,100.94	28,400,212.18
收到其他与经营活动有关的现金	1	80,311,121.44	181,945,735.80
经营活动现金流入小计		732,942,404.73	913,839,951.53
购买商品、接受劳务支付的现金		509,746,776.40	536,380,564.81
客户贷款及垫款净增加额		66,784,930.00	70,322,653.50
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			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,235,418.86	2,444,710.36
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		49,948,580.71	41,396,583.45
支付的各项税费		69,590,814.03	40,719,280.63
支付其他与经营活动有关的现金	2	58,280,614.80	35,765,900.44
经营活动现金流出小计		757,587,134.80	727,029,693.19
经营活动产生的现金流量净额		-24,644,730.07	186,810,258.34
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		8,047,122.13	
取得投资收益收到的现金		202,246.93	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		501,644.00	45,003,009.71
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,751,013.06	45,003,009.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,860,579.47	22,796,047.66
投资支付的现金			
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		38,860,579.47	22,796,047.66
投资活动产生的现金流量净额		-30,109,566.41	22,206,962.05
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		80,000,000.00	98,900,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		80,000,000.00	98,900,000.00
偿还债务支付的现金		80,000,000.00	93,900,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,291,992.81	17,406,408.69
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润			400,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		101,291,992.81	111,306,408.69
筹资活动产生的现金流量净额		-21,291,992.81	-12,406,408.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-76,046,289.29	196,610,811.70
加:期初现金及现金等价物余额		415,919,747.55	250,757,917.50
六、期末现金及现金等价物余额	3	339,873,458.26	447,368,729.20

母公司现金流量表
2012 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		335,287,024.19	281,884,436.99
收到的税费返还		22,748,998.96	25,153,318.86
收到其他与经营活动有关的现金		50,236,273.42	93,165,810.20
经营活动现金流入小计		408,272,296.57	400,203,566.05
购买商品、接受劳务支付的现金		326,221,991.29	289,030,406.46
支付给职工以及为职工支付的现金		18,851,487.71	13,861,186.91
支付的各项税费		39,346,019.70	13,786,103.15
支付其他与经营活动有关的现金		72,297,524.28	100,887,915.02
经营活动现金流出小计		456,717,022.98	417,565,611.54
经营活动产生的现金流量净额		-48,444,726.41	-17,362,045.49
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		202,246.93	3,600,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			45,000,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		202,246.93	48,600,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		934,321.07	370,683.52
投资支付的现金			
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		934,321.07	370,683.52
投资活动产生的现金流量净额		-732,074.14	48,229,316.48
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		17,055,618.30	14,305,336.55
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		22,055,618.30	14,305,336.55
筹资活动产生的现金流量净额		-22,055,618.30	-14,305,336.55
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-71,232,418.85	16,561,934.44
加: 期初现金及现金等价物余额		157,796,081.90	122,046,219.84
六、期末现金及现金等价物余额		86,563,663.05	138,608,154.28

合并所有者权益变动表
2012 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	454,322,747.00	524,507,251.64			80,273,713.46		513,334,075.63		155,199,793.29	1,727,637,581.02
加:会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	454,322,747.00	524,507,251.64			80,273,713.46		513,334,075.63		155,199,793.29	1,727,637,581.02
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					2,356,665.20		30,956,749.31		7,180,326.50	40,493,741.01
(一)净利润							56,029,551.86		7,180,326.50	63,209,878.36
(二)其他综合收益										
上述(一)和(二)小计							56,029,551.86		7,180,326.50	63,209,878.36
(三)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他										
(四)利润分配					2,356,665.20		-25,072,802.55			-22,716,137.35
1.提取盈余公积					2,356,665.20		-2,356,665.20			
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配							-22,716,137.35			-22,716,137.35
4.其他										
(五)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.其他										
(六)专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
(七)其他										
四、本期期末余额	454,322,747.00	524,507,251.64			82,630,378.66		544,290,824.94		162,380,119.79	1,768,131,322.03

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	454,322,747.00	524,507,251.64			68,590,899.10		359,512,081.58		142,256,767.17	1,549,189,746.49
加:会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	454,322,747.00	524,507,251.64			68,590,899.10		359,512,081.58		142,256,767.17	1,549,189,746.49
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					3,053,880.63		39,283,104.69		8,793,080.17	51,130,065.49
(一)净利润							65,053,122.67		8,393,080.17	73,446,202.84
(二)其他综合收益										
上述(一)和(二)小计							65,053,122.67		8,393,080.17	73,446,202.84
(三)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他										
(四)利润分配					3,053,880.63		-25,770,017.98		400,000.00	-22,316,137.35
1.提取盈余公积					3,053,880.63		-3,053,880.63			
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配							-22,716,137.35		400,000.00	-22,316,137.35
4.其他										
(五)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.其他										
(六)专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
(七)其他										
四、本期期末余额	454,322,747.00	524,507,251.64			71,644,779.73		398,795,186.27		151,049,847.34	1,600,319,811.98

母公司所有者权益变动表
2012 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	454,322,747.00	528,562,690.38			80,273,713.46		225,648,786.09	1,288,807,936.93
加:会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	454,322,747.00	528,562,690.38			80,273,713.46		225,648,786.09	1,288,807,936.93
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					2,356,665.20		-1,506,150.60	850,514.60
(一)净利润							23,566,651.95	23,566,651.95
(二)其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							23,566,651.95	23,566,651.95
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配					2,356,665.20		-25,072,802.55	-22,716,137.35
1.提取盈余公积					2,356,665.20		-2,356,665.20	
2.提取一般风险准备							-22,716,137.35	-22,716,137.35
3.对所有者(或股东)的分配								
4.其他								
(五)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.其他								
(六)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(七)其他								
四、本期期末余额	454,322,747.00	528,562,690.38			82,630,378.66		224,142,635.49	1,289,658,451.53

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	454,322,747.00	528,562,690.38			68,590,899.10		143,219,594.25	1,194,695,930.73
加:会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	454,322,747.00	528,562,690.38			68,590,899.10		143,219,594.25	1,194,695,930.73
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					3,053,880.63		4,768,788.33	7,822,668.96
(一)净利润							30,538,806.31	30,538,806.31
(二)其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							30,538,806.31	30,538,806.31
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配					3,053,880.63		-25,770,017.98	-22,716,137.35
1.提取盈余公积					3,053,880.63		-3,053,880.63	
2.提取一般风险准备							-22,716,137.35	-22,716,137.35
3.对所有者(或股东)的分配								
4.其他								
(五)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.其他								
(六)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(七)其他								
四、本期期末余额	454,322,747.00	528,562,690.38			71,644,779.73		147,988,382.58	1,202,518,599.69