

香溢融通控股集团股份有限公司

600830

2014 年半年度报告

重要提示

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

二、 杨旭岑董事因公未出席本次董事会，委托孙建华董事长代为出席会议并行使表决权。楼永良董事因公未出席本次董事会，委托王进独立董事代为出席会议并行使表决权。

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、准确、完整。

五、 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。

六、 报告期不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

目 录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介.....	5
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节	董事会报告.....	7
第五节	重要事项.....	15
第六节	股份变动及股东情况.....	20
第七节	优先股相关情况.....	22
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	23
第九节	财务报告（未经审计）.....	23
第十节	备查文件目录.....	74

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
公司、本公司、集团公司	指	香溢融通控股集团股份有限公司
香溢金联	指	浙江香溢金联有限公司
香溢担保	指	浙江香溢担保有限公司
香溢租赁	指	浙江香溢租赁有限责任公司
元泰典当	指	浙江香溢元泰典当有限责任公司
德旗典当	指	浙江香溢德旗典当有限责任公司
香溢投资	指	香溢融通(浙江)投资有限公司

第二节 公司简介

一、 公司信息

公司的中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司
公司的中文名称简称	香溢融通
公司的外文名称	SUNNY LOANTOP CO.,LTD
公司的外文名称缩写	SUNNY LOANTOP
公司的法定代表人	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	徐亮
联系地址	浙江省宁波市西河街 158 号	浙江省宁波市西河街 158 号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

三、 基本情况变更简介

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

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	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、 公司报告期内的注册变更情况

公司报告期内注册情况未变更。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业总收入	528,908,419.33	597,013,202.22	-11.41
归属于上市公司股东的净利润	45,765,663.75	50,218,625.75	-8.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,483,719.04	9,010,176.46	16.35
经营活动产生的现金流量净额	80,713,578.67	91,734,036.99	-12.01
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,793,940,444.98	1,802,233,594.07	-0.46
总资产	2,412,198,981.06	2,328,472,344.09	3.60

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.101	0.111	-9.01
稀释每股收益(元/股)	0.101	0.111	-9.01
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.023	0.020	15.00
加权平均净资产收益率(%)	2.508	2.977	减少 0.469 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	0.574	0.534	增加 0.040 个百分点

二、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	1,581,356.05
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	6,351,315.00
对外委托贷款取得的损益	43,534,778.45
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-328,030.07
少数股东权益影响额	-3,072,619.88
所得税影响额	-12,784,854.84
合计	35,281,944.71

第四节 董事会报告

一、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

2014 年上半年，公司按照新一届董事会确定的年度目标及中期发展战略规划，上下齐心推战略，应对形势促改革，积极努力拓新业，攻坚克难谋发展。半年来，公司总体运行平稳，但受宏观经济形势影响，且处于改革调整期，主营业务展业和传统业务转型升级均遇到较多困难，企业效益受到影响，整体业绩有所下滑。报告期内，实现营业总收入 52,890.84 万元，同比减少 11.41%，实现利润总额 7,398.15 万元，同比减少 4.32%，实现净利润 4,576.57 万元，同比减少 8.87%。

1、各类业务直面严峻形势，迎难而上谋发展。

一是类金融业务规模小幅增长，业务结构逐步优化。类金融业务总量较年初有小幅增长，借贷类业务比重下降，履约担保类业务比重增加。二是类金融风险资产处置取得新成效。上半年，清收、转化了部分风险资产，不良资产余额较年初有较大幅度下降。三是商贸等传统业务加快转型升级。

2、各项重点工作统筹兼顾，积极推进抓成效。

中期发展战略规划全面启动。公司搭机构建队伍，成立了财富管理事业部和租赁事业部，并对各事业部业务进行了细分。拓渠道展新业，积极开展渠道建设。主动与证券、银行、信托、租赁等机构沟通、对接，积极探索新合作模式，逐步拓展财富管理和融资租赁业务。整合资源分流人员，对香溢实业等单位进行了整合，集聚资源，实现产业相对集中，做强主业。同时，不断深化内控工作。上半年，根据运行实际对原有的类金融业务规范制度和内控制度进行了较为全面的修订和完善，推进了制度化、规范化管理。

3、内部管理不断加强，企业运行规范有序。

一是全面风险管理稳步推进。公司结合业务发展及新业务拓展需要，进一步完善类金融业务运行规范制度，并加强类金融业务贷前、贷中和贷后全过程的风险管理措施，加大贷后专项稽核审计力度。集团公司业审委进一步完善了大额业务走访制度，加强对业务运行的监督管理。二是绩效考核工作逐步完善，安全生产工作不断强化。三是团队建设进一步加强。上半年公司根据战略规划要求，以及新业务发展需要，通过多种渠道，积极引进各类人才。针对企业发展现状，加强员工培训。与此同时，公司各种团体活动、比赛蓬勃开展。进一步增强了干部员工的凝聚力和团结协作精神，企业发展氛围积极向上。

(一) 主营业务分析

1、财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业总收入	528,908,419.33	597,013,202.22	-11.41
营业成本	380,276,694.62	419,335,561.36	-9.31
销售费用	9,286,938.23	10,817,955.74	-14.15
管理费用	52,442,191.90	50,324,348.93	4.21

财务费用	-3,722,036.30	333,101.42	
资产减值损失	11,537,803.72	29,396,952.67	-60.75
经营活动产生的现金流量净额	80,713,578.67	91,734,036.99	-12.01
投资活动产生的现金流量净额	35,569,397.75	-5,144,514.65	
筹资活动产生的现金流量净额	-39,789,856.27	-19,141,769.35	

变动原因:

营业总收入本期数较上年同期数减少 11.41%，主要系商品销售收入减少。

营业成本、销售费用本期数较上年同期数分别减少 9.31%、14.15%，主要系营业总收入减少。

资产减值损失本期数较上年同期数减少 60.75%，主要系本期计提贷款损失准备金减少。

2、经营计划进展说明

2014 年初，公司确定的主要经营目标是：实现营业总收入 12 亿元以上，营业成本控制在 8.5 亿元，三项费用控制在 1.5 亿元。2014 年半年度实际完成情况：

2014 年 1-6 月份，实现营业总收入 5.28 亿元，完成经营目标 44.08%；营业成本 3.80 亿元，占计划 44.74%；三项费用 5,800.71 万元，占计划 38.67%。

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
融资类担保	1800.00	4500.00	5650.00	
非融资类担保	38267.42	89298.41	80156.76	358.00
合计	40067.42	93798.41	85806.76	

报告期末，公司有一笔尚未履行完毕的为股东单位提供的履约担保业务，余额 358 万元。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工程保函履约担保业务，期限为 2013 年 1 月 17 日至 2015 年 6 月 1 日。该业务的履行已经公司股东大会同意。

(二) 行业、产品或地区经营情况分析

1、主营业务分行业、分产品情况

单位:元 币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品销售收入	386,392,173.73	368,946,476.77	4.515	-7.818	-7.404	减少 0.427 个百分点
典当利息收入	43,389,572.89	1,047,750.00	97.585	-1.669	-61.670	增加 3.780 个百分点
担保收入	8,886,871.16	3,200.00	99.964	-23.188	-98.383	增加 1.675 个百分点

2、主营业务分地区情况

单位:元 币种:人民币

地区	营业收入	营业收入比上年增减 (%)
国内销售	212,261,875.45	-23.264
国外销售	195,686,059.64	4.215

(三) 资产、负债情况分析

1、资产负债分析

单位:元 币种:人民币

科目	期末数	年初数	变动比例 (%)
----	-----	-----	----------

应收账款	62,264,597.89	45,916,501.74	35.60
预付账款	113,906,653.02	25,408,143.17	348.31
其他流动资产	92,691,761.25	195,433,206.49	-52.57
应付票据	64,314,200.00	100,000.00	64214.20
预收账款	64,509,561.19	21,411,027.55	201.29

变动原因说明：

应收账款期末数较期初数增加 35.60%，主要系进出口分公司应收外汇款增加。

预付账款期末数较期初数增加 348.31%，主要系进出口分公司采购的商品尚未到货。

其他流动资产期末数较期初数减少 52.57%，主要系购买的理财产品部分到期赎回。

应付票据期末数较期初数增加 64,214.20%，系应付的票据未到期。

预收账款期末数较期初数增加 201.29%，主要系进出口分公司预收的货款尚未结算。

2、贷款类资产情况

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	882,920,330.10	81.20	8,829,203.30	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
可疑	202,460,697.04	18.62	41,686,172.19	306,107,413.08	26.98	50,433,299.70
损失	2,002,704.23	0.18	2,002,704.23	5,235,317.23	0.46	5,235,317.23
合计	1,087,383,731.37	100.00	52,518,079.72	1,134,761,430.36	100.00	63,902,803.93

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。通常情况下，出现下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。

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

(四) 核心竞争力分析

报告期内，公司的核心竞争力未发生重大变化。

公司目前的类金融业务主要包括典当、担保、租赁、委托贷款、财富管理、贸易融资及融资咨询管理等。几年来，公司立足浙江，开展典当、担保、租赁等业务，加强与银行、中介机构合作，具备了一定的业务开发能力和挖掘优质项目的的能力。培育了具有较强创新意识的类金融业务团队，积累了类金融业务领域经营管理经验，并积累了一批客户资源和业务开发网络，形成了良好的行业口碑。公司注重内控建设，具有较为系统的风控体系。这一切为企业核心竞争力的提升提供了有力支撑。

2014 年公司将充分发挥现有优势，突出重点，开拓创新，丰富类金融业务产品类型，提高全面风险管理能力，不断提升公司竞争力，促进公司进一步发展。

(五) 投资状况分析

1、对外股权投资情况

(1) 对外股权投资情况

报告期内，公司投资 980 万元，与东海投资有限责任公司注册成立上海东海香溢融通资产

管理有限公司，该公司注册资本 2000 万元，公司占 49% 股份。

公司对外股权投资情况详见财务报告附注五（一）11. 长期股权投资。

(2) 报告期内公司无持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况。

2、非金融类公司委托理财及衍生品投资的情况

(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	委托贷款余额	贷款期限	贷款利率（%）	借款用途	抵押物或担保人	是否逾期	是否关联交易	是否展期	是否涉诉	资金来源并说明是否为募集资金	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	3200	3200	1 年	20	流动资金	抵押物：位于上海嘉定区万商商务楼、建筑面积 14644.47 平方米的房产第二顺位抵押。担保人：沈永培、顾小英、沈丽青	是	否	否	是	否	
上海星裕置业有限公司	500	500	10 个月 20 天	20.25	流动资金	抵押物：位于上海嘉定区万商商务楼、建筑面积 14644.47 平方米的房产第二顺位抵押。担保人：沈永培、顾小英、沈丽青	是	否	否	是	否	
浙江龙禧投资集团有限公司	4500	4500	1 年 6 个月	18	补充流动资金	抵押物：位于杭州保俶路 3 号建筑面积为 7946.02 平方米的酒店用房二顺位抵押。担保人：浙江中轻房地产开发有限公司、绍兴汇金酒店有限公司、许永杰	是	否	是	否	否	315
浙江山田控股集团有限公司	4200	0	6 个月	12	补充流动资金	抵押物：兰溪市山田房地产开发有限公司拥有的 5653.55 平方米房产。保证人：兰溪市山田房地产开发有限公司等	否	否	否	否	否	147
博地控股集团有限公司	5000	0	6 个月	18	补充流动资金	抵押物：位于湖州市太湖度假区梅东片面积为 68794 平方米城镇住宅用地。担保人：浙江浩恒实业有限公司等	否	否	否	否	否	400
杭州天亿商城实业有限公司	5000	5000	12 个月	18	支付装修款	抵押物：位于西湖区古墩路 819 号 20664 平方米综合（仓储）土地使用权。担保人：浙江天亿集团有限公司、杨立村等	否	否	否	否	否	900
宁波美辰置业有限公司	6000	6000	12 个月	18	支付工程款	抵押物：慈溪市横河镇上剑山村、洋山岗村 40024.72 平方米土地使用权。担保人：浙江五环轴承集团有限公司、慈溪锦隆汽车贸易有限公司、俞建东等公司及自然人	否	否	否	否	否	1080
东方巨龙投资发展（杭州）有限公司	3000	0	1 年半	21.6	流动资金	抵押物：清心岛 122.57 亩土地加地上附属	是	否	是	是	否	
东方巨龙投资发展（杭州）有限公司	1740	0	1 年 3 个月	21.85	流动资金	抵押物：清心岛 122.58 亩土地加地上附属	是	否	是	是	否	
上海两港	5000	0	1 年	18	支付	位于上海市宣桥镇 63231.1 平	否	否	否	否	否	155

装饰材料城有限公司					市场委托管理维护费用	方米土地。担保人：中坚机电集团公司等							
长兴红玫瑰大酒店有限公司	3338	2433	1 年	20.04	流动资金	抵押物：位于雉城镇高山岭村“画溪玫瑰园”项目 23 套别墅 9353.33 平方米、12 套商业用房 1195.19 平方米。担保人：长兴绿宇房地产开发有限公司、钱卫红等	否	否	否	否	否	否	500
浙江九九红玫瑰科技有限公司	1800	800	1 年	18	房产开发	抵押物：7292.98 平方米（约 11 亩）土地使用权及在建工程约 10076 平方米抵押；衢州市衢江方圆房地产公司 100%股权质押、浙江九九红玫瑰科技有限公司 88.1%股权质押。担保人：湖北明信置业有限公司、衢州市方圆房地产开发有限公司、王叶明夫妇等	否	否	否	否	否	否	200
象山歌德建材有限公司	2500	0	半年	20.04	购货款	抵押物：位于象山丹西街道西谷湖路与丹宁路交叉口西北角 25309.61 平方米住宅用地；担保人：象山立盛置业有限公司、象山滨海房地产开发有限公司等	否	否	是	否	否	否	36
高新技术实业开发有限公司	2300	2300	1 年	18	房产开发	抵押物：“隆兴峰景苑”项目 6 套住宅（建筑面积 1207.89 平方米）、4 套商业用房（建筑面积约 1227.3 平方米）。担保人：宁波金海岸房地产开发有限公司、舟山兰秀海盛置业有限公司、于才	否	否	否	否	否	否	400
象山县为峰房地产开发有限公司	1800	1747	1 年	18	工程款	抵押物：位于象山县石浦镇的“皇城家园”项目在建工程 13328.24 平方米	否	否	否	否	否	否	320
湖州诺德置业有限公司	2000	2000	7 个月	18	工程款及流动资金	抵押物：湖州市湖东分区地块，面积为 89961 m ² 的土地使用权	否	否	否	否	否	否	210
湖州诺德置业有限公司	3000	3000	7 个月	18	工程款及流动资金	抵押物：湖州市湖东分区地块，面积为 89961 m ² 的土地使用权	否	否	否	否	否	否	310
象山县为峰房地产开发有限公司	400	400	1 年	18	工程款	抵押物：位于象山县石浦镇的“皇城家园”项目在建工程 13328.24 平方米	否	否	否	否	否	否	40
上海两港装饰材料城有限公司	6000	6000	1 年	18	自主使用	抵押物：位于上海市宣桥镇 63231.1 平方米土地。担保人：中坚机电集团公司、胡景荣等	否	否	否	否	否	否	1000
杭州京庐实业有限公司	3500	0	1 年	21.6	还款及支持项目后续开发	抵押物：桐庐县横村镇 3 号商住地块 57395 平方米土地使用权及在建工程。担保人：苏州京庐房地产开发有限公司等	是	否	否	是	否	否	
二、浙江香溢金联有限公司													
浙江大宋控股集团有限公司	2000	2000	9 个月	18	流动资金	抵押物：阳明华都西区（三期）土地使用权剩余未抵押的土地 6666.67 平方米，后追加 10000	是	否	是	是	否	否	

						平方米；湖州南浔世茂名流项目的 67 套营业房(二顺位抵押)。担保人：宋行标、孙和玉、宋美丽；冯超、冯光亮						
绍兴水产有限责任公司	5000	5000	1 年半	12	流 动 资金	抵押物：绍兴市解放北路 128 号的宾馆综合用房，建筑面积 7649.45 平方米。担保人：赵铁军、宋迪	是	否	是	是	否	
江阴市中泰仓储有限公司	800	600	1 年半	12	日 常 营 运 费 用	担保人：江阴中邦仓储有限公司、林惠军、王逢海等	否	否	是	否	否	43
三、浙江香溢担保有限公司												
浙江大宋控股集团有限公司	3000	3000	9 个月	18	流 动 资金	抵押物：阳明华都西区(三期)土地使用权剩余未抵押的土地 6666.67 平方米,后追加 10000 平方米抵押；湖州南浔世茂名流项目的 67 套营业房(二顺位抵押)。担保人：宋行标、孙和玉、宋美丽；冯超、冯光亮	是	否	是	是	否	
四、浙江香溢租赁有限责任公司												
南通麦之香实业有限公司	3058.32	0	2 年	21.6	流 动 资金	抵押物：如皋市金荣广场一楼 455.88 m ² 商铺，四楼 4529.7 m ² 商铺，七层、六层部分写字楼 1622 m ² 。担保人：南通市集贤置业有限公司、曹金年、曹忠芳等	是	否	是	是	否	
长兴长海房地产开发有限公司	2150	0	7 个月	20.04	流 动 资金	抵押物：长兴县雒城镇明珠路西侧 13848 平方米土地；长兴长海房地产开发有限公司 750 万股股权。担保人：长兴绿宇房地产开发有限公司等	否	否	否	否	否	210
浙江省三门县海运有限公司	400	400	2 年	18	原 材 采 购	抵押物：永泰达 58 号(散货船,评估价值 800 万元)。担保人：浙江泰达船舶修造有限公司、蒋丙满	否	否	否	否	否	70
宁波市华东房产开发有限公司	5000	4200	1 年半	20	项 目 开 发	抵押物：宁波市江东永达路以南 2 号地块 21862 平方米土地	否	否	是	否	否	1300
象山房地产开发有限公司	3000	3000	14 个月	18	地 块 开 发	抵押物：象山丹西街道 158 号地块面积 14182 平方米。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	否	否	否	否	否	310
象山房地产开发有限公司	1500	1500	一年	18	付 工 程 款	抵押物：象山丹西街道 168 号地块面积 14182 平方米第三顺位抵押。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	否	否	否	否	否	165
如皋市园诚贸易有限公司	2000	0	3 个月 23 天	18	购 买 商 铺	如皋中山大厦第四层商铺在取得权证后作为抵押物。担保人：义乌市汇景进出口有限公司、黄景信等	否	否	否	否	否	110
象山房地产开发有限公司	1500	1500	一年	18	付 工 程 款	抵押物：象山丹西街道 168 号地块面积 14182 平方米第三顺位抵押。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	否	否	否	否	否	170
湖州天源置业有限公司	4500	4500	1 年	18	房 地 产 开 发	抵押物：湖州市织西分区局部地块面积 76143 平方米的土地使用权和对应在建工程。担保人：湖州鸿地置业有限公司、侯佳、侯国民等	否	否	否	否	否	800

注：1、以上涉诉委托贷款均未计算收益。

2、预期收益情况为：项目未完成的，按合同计算收益（扣除已计入 2013 年收益部分）；项目已完成的，反映报告期实际收益情况。

3、委托贷款金额指 2014 年 1 月 1 日在贷额度, 或 2014 年新增额度。

4、委托贷款余额指 2014 年 6 月 30 日在贷额度。

(3) 参与专项资管计划情况

报告期内, 公司子公司-香溢投资出资 917 万元, 参与东海瑞京—东海香溢融通 1 号专项资产管理计划, 期限 2014 年 6 月 13 日-2015 年 12 月 12 日。该资管计划用于投资山东威达的定向增发项目。

报告期内, 公司子公司-香溢投资出资 4000 万元, 参与东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划, 期限 2014 年 6 月 28 日-2015 年 12 月 27 日。该资管计划用于投资新筑股份的定向增发项目。

(4) 其他投资理财及衍生品投资情况

报告期末, 公司使用闲置资金购买银行理财产品情况如下:

单位: 万元 币种: 人民币

时间	金额(万元)	产品名称	产品类型	期限	年化收益率(%)
2014 年 3 月 12 日	2,000.00	智能活期理财 2 号产品	保本浮动收益型	活期	5.10%
2014 年 3 月 13 日	3,000.00	智能活期理财 2 号产品	保本浮动收益型	活期	5.10%
2014 年 6 月 24 日	3,000.00	信赢系列 14147 期	保本浮动收益型	63 天	4.40%

注: 公司报告期末使用自有闲置资金购买银行理财产品 8,000.00 万元, 占公司 2013 年度经审计净资产 180,223.36 万元的 4.44%。根据董事会授权, 公司总经理可以根据需要购买银行理财产品等短期投资, 余额不超过公司净资产 25%。本期投资金额在总经理授权额度内。

3、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。

4、主要子公司、参股公司分析

单位: 万元 币种: 人民币

公司名称	所处行业	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢担保	担保	担保	20,000.00	24,139.30	22,303.39	123.27	-83.90
香溢租赁	租赁	租赁	20,000.00	34,040.21	33,245.42	1,067.33	-56.12
元泰典当	典当	典当	20,000.00	39,992.98	35,983.05	1,772.65	-34.15
德旗典当	典当	典当	4,900.00	12,237.66	11,957.30	70.67	-90.83

报告期内, 对公司净利润影响达到 10% 以上的子公司情况:

(1) 浙江香溢租赁有限公司为公司控股子公司, 注册资本 20,000 万元, 公司持有 90% 股份。主要经营各类设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询、实业项目投资等。2014 年上半年实现营业收入 2,073.95 万元、营业利润 1,425.18 万元、净利润 1,067.33 万元。

(2) 浙江香溢元泰典当有限责任公司为公司控股子公司香溢金联控股子公司, 注册资本 20,000 万元, 公司直接和间接持有其 82% 股份, 主要经营典当业务。2014 年上半年实现营业收入 3,675.12 万元、营业利润 2,359.97 万元、净利润 1,772.65 万元。

5、非募集资金项目情况

2014 年 1 月 20 日, 公司七届临时董事会审议通过了关于设立香溢融通(浙江)投资有限公司的议案, 同意以货币资金 3 亿元投资设立该公司, 授权经营层全权办理设立投资公司事宜。2014 年 2 月 14 日, 公司以分期投入方式投资设立香溢融通(浙江)投资有限公司, 注册资金 30,000 万元人民币, 首期实收资本 9,000 万元, 公司持有其 100% 股权。截止 2014 年 6 月 30 日,

该公司净资产 9,032.53 万元，成立日至期末净利润 12.59 万元。

6、预测年初至下一报告期期末的累计净利润与上年同期相比发生重大变化原因的说明

预计公司 2014 年 1-9 月份累计净利润与上年同期相比减少 50% 以下。主要原因：上年同期，公司处置上饶大红鹰置业有限公司股权产生投资收益，本期无此收益。

二、 报告期实施的利润分配方案的执行情况

公司 2014 年 4 月 25 日公司召开 2013 年度股东大会，审议通过公司 2013 年度利润分配议案：2013 年度以公司 2013 年年底总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.20 元（含税）。2013 年度不进行资本公积金转增股本。

公司 2013 年度利润分配方案已于 2014 年 6 月 19 日实施，详见公司 2013 年度利润分配实公告（编号：临 2014-028）。

三、 其他披露事项

(一) 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

√ 不适用

第五节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

(一) 报告期内，没有新发生的重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

(二) 已在临时公告披露的诉讼、仲裁事项

起诉(申请)方	应诉(被申请人)方	事项概述及现状	查询索引
集团公司	上海星裕置业有限公司	因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011年7月，公司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还我司委托贷款本金3700万元并支付利息、罚息等。2011年10月31日，公司收到宁波江东区人民法院的民事判决书，判决上海星裕归还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。2012年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2011-029 临时 2011-046
香溢担保	杭州现代联合投资有限公司	因现代联合投资未按期向公司控股子公司香溢担保支付息费，香溢担保于2011年9月向杭州市中级人民法院提起诉讼，要求现代联合投资归还借款本金5,080万元并支付利息。2011年12月31日，杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保借款本金4,680万元，并支付相应借款利息、违约金。目前尚有4647万元未收回。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2011-036 临时 2012-002
香溢金联、香溢担保	浙江大宋集团有限公司	因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013年6月，香溢金联、香溢担保分别向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计5000万元并支付违约金等。2013年12月法院判决香溢金联、香溢担保胜诉。现仍处于执行阶段。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2013-023 临时 2013-052
香溢金联	绍兴市水产有限责任公司	因绍兴市水产未按期归还公司控股子公司香溢金联委托贷款本金及利息，2013年2月，香溢金联向绍兴水产提起诉讼，要求绍兴水产归还本金5000万元及利息等。2013年9月，法院判决香溢金联胜诉。2014年7月，经法院确认，该债权整体协议转让给绍兴融善贸易有限公司，根据转让协议，全款应于2014年12月31日付清。截止本报告披露日，收到200万元。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2013-006 临时 2013-042 临时 2014-030
香溢租赁	南通麦之香实业有限公司	因南通麦之香未按期归还公司控股子公司香溢租赁借款及利息，2013年7月，香溢租赁、委托贷款银行中国银行股份有限公司海曙支行向江苏省如皋市人民法院提起申请，要求法院裁定拍卖、变卖抵押物，用以偿还借款本金人民币3,058.32万元和利息、罚息。2013年9月，香溢租赁收到法院民事裁定书，对香溢租赁的申请予以支持。截止2014年6月17日，香溢租赁确认收回部分借款、尚未收回本金808.32万元，并与宋小忠签署债权转让合同，以400万元价格转让香溢租赁对南通麦之香剩余债权。截止本报告披露日，收到第一笔债权转让款100万元。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2013-020 临时 2013-032 临时 2013-038 临时 2014-006 临时 2014-029
集团公司	东方巨龙投资发展(杭州)有限公司	因东方巨龙未按期向本公司偿还委托贷款本金，2012年9月，公司委托平安银行宁波分行向宁波市中级人民法院提起诉讼，要求东方巨龙归还公司5,000万元本金并支付利息、罚	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2013-008

	限公司	息等。经法院调解，达成和解协议。截止 2014 年 5 月 29 日，公司收回全部本金并其它费用，本案终结。	临时 2013-026 临时 2014-025
集团公司	杭州京庐实业有限公司	因京庐实业未按期向本公司支付委托贷款利息，2012 年 5 月，公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，要求京庐实业归还公司委托贷款本金 3,500 万元并支付利息、罚息等。2012 年 7 月 17 日，法院判决京庐实业归还借款本金 3,500 万元，并支付利息等。截止 2014 年 3 月 19 日，收到全部本金并相关利息，本案终结。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 临时 2012-022 临时 2012-031 临时 2014-011

(三) 其余诉讼仲裁事项详见会计报告附注八、或有事项 (二) 诉讼事项。

二、 破产重整相关事项

本报告期内公司无破产重整相关事项

三、 资产交易、企业合并事项

√ 不适用

四、 公司股权激励情况及其影响

√ 不适用

五、 重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

√ 不适用

2、 临时公告未披露事项

公司 2013 年度股东大会批准的 2014 年日常关联交易计划额度主要有：从关联方中国烟草总公司浙江省公司下属公司采购卷烟全年预计 1000 万元，2014 年半年度实际发生 754.62 万元；向关联方浙江中烟工业有限责任公司提供终端客户维护全年预计 2200 万元，2014 年半年度实际发生 755.78 万元。

公司与关联方发生的关联交易，按照市场价格或依据双方签订的相关协议进行，遵循了市场公允原则，交易价与市场参考价不存在较大差异。

详见合并财务报告会计附注：七、关联方关系及其交易 (二) 关联方交易情况

(二) 资产收购、出售发生的关联交易

√ 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

√ 不适用

(四) 关联债权债务往来

公司与关联方存在的非经营性债权债务往来事项:

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		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
浙江烟草投资管理 有限责任公司	控股股东				15,000,000.00		15,000,000.00
杭州香溢大酒店股 份有限公司	股东的子公司				796,489.20		796,489.20
合计					15,796,489.20		15,796,489.20

关联方经营性债权债务往来详见财务报告会计附注七、关联方关系及其交易(三)关联方应收应付款项。

六、 重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管、承包、租赁事项

本报告期公司除控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司租赁业务外, 无为公司带来利润总额 10%以上(含 10%)的托管、承包、租赁事项。

(二) 担保情况

单位: 万元 币种: 人民币

公司对外担保情况(不包括对子公司的担保)													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计(不包括对子公司的担保)								0					
报告期末担保余额合计(A)(不包括对子公司的担保)								0					
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计								65,000.00					
报告期末对子公司担保余额合计(B)								94,298.41					
公司担保总额情况(包括对子公司的担保)													
担保总额(A+B)								94,298.41					
担保总额占公司净资产的比例(%)								52.32					
其中:													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额(C)								358.00					
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)								4186.73					
上述三项担保金额合计(C+D+E)								4544.73					

注: 1、报告期末, 公司存在一笔尚未履行完毕的为股东单位提供的履约担保业务, 余额 358 万元。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工程保函履约担保业务, 期限为 2013 年 1 月 17 日至 2015 年 6 月 1 日。该业务的履行已经公司股东大会同意。

2、报告期公司对控股子公司及控股子公司下属公司担保发生额分别为贷款担保 5000 万元、最高额保证担保 60000 万元。报告期末担保余额为 94,298.41 万元(其中贷款担保余额 5000 万

元、最高额保证担保余额 89,298.41 万元), 占公司上一年度净资产 180223.36 万元的 52.32%。

2013 年度公司股东大会同意 2014 年公司为控股子公司及控股子公司下属公司提供担保总额不超过 5.7 亿元; 为控股子公司 2014 年度工程保函担保业务提供最高额保证额度 25 亿元。以上额度未超出 2013 年度股东大会批准的保证担保额度。

(三) 其他重大合同或交易

√ 不适用

七、 承诺事项履行情况

√ 不适用

八、 聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2013 年度股东大会批准, 公司续聘中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2014 年度审计机构。

公司 2014 年半年度财务报告未经审计。

九、 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

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、 公司治理情况

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。

公司股东大会、董事会、监事会、经营层权职明确, 运作规范。公司董事、监事、高级管理人员均以维护公司和全体股东利益为原则, 认真、勤勉履行职责。

报告期内, 公司内控建设持续推进, 内部管理得到强化, 法人治理结构进一步完善。公司治理情况符合《公司法》和中国证监会相关规范性要求。

十一、 其他重大事项的说明

(一) 董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响的分析说明

√ 不适用

(二) 董事会对重要前期差错更正的原因及影响的分析说明

√ 不适用

(三) 其他

合并财务报表范围发生变化情况:

1、本期新纳入合并财务报表范围的主体

报告期内，公司以分期投入方式全资设立香溢融通（浙江）投资有限公司，该公司注册资金 30,000 万元人民币，首期实收资本 9,000 万元。2014 年 2 月 14 日，该公司经宁波市工商行政管理局核准成立。本期纳入合并财务报表范围。

2、本期不再纳入合并财务报表范围的主体

报告期内，公司子公司香溢金联将持有的浙江香溢保险经纪有限公司 100% 股权以评估后净资产作价 1,316.23 万元转让给宁波江东树德教育咨询有限公司。2014 年 1 月 27 日收到全部股权转让款，且办理完成工商变更手续。本期不再纳入合并财务报表范围。

（四）其他事项

√ 不适用

（五）期后事项

√ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、 股本变动情况

(一) 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，本公司无限售股份。

二、 股东情况

(一) 截止报告期末股东数量及持股情况

单位：股

报告期末股东总数		56,609 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	0	0	无
浙江香溢控股有限公司	国有法人	9.90	45,000,000	0	0	无
中天发展控股集团有限公司	境内非国有法人	5.98	27,185,691	0	0	无
浙江中烟工业有限责任公司	国有法人	2.98	13,500,000	0	0	无
宁波市郡庙企业总公司	其他	2.76	12,546,841	0	0	质押 12,546,841
宁波大红鹰投资有限公司	其他	1.20	5,460,000	0	0	无
浙江国信控股集团有限责任公司	其他	0.73	3,327,138	0	0	无
连爱民	境内自然人	0.61	2,768,550	2,231,300	0	无
王芹	境内自然人	0.26	1,166,278	301,075	0	无
宁波日报报业集团有限公司	其他	0.25	1,126,125	0	0	无
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		
浙江香溢控股有限公司	45,000,000		人民币普通股	45,000,000		
中天发展控股集团有限公司	27,185,691		人民币普通股	27,185,691		
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		
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000		人民币普通股	5,460,000		
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		
连爱民	2,768,550		人民币普通股	2,768,550		
王芹	1,166,278		人民币普通股	1,166,278		
宁波日报报业集团有限公司	1,126,125		人民币普通股	1,126,125		
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；宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司；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。
--	--

三、 控股股东或实际控制人变更情况

本报告期内公司控股股东或实际控制人没有发生变更。

第七节 优先股相关情况

本报告期公司无优先股事项。

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股未发生变化。

二、 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	选举或离任	原因
孙建华	董事长	选举	换届选举
邱樟海	董事、总经理	选举	换届选举
陈健胜	董事、副总经理	选举	换届选举
楼永良	董事	选举	换届选举
杨旭岑	董事	选举	换届选举
祝宁	董事	选举	换届选举
冯晓	独立董事	选举	换届选举
王进	独立董事	选举	换届选举
章冬云	独立董事	选举	换届选举
陈燕	监事会主席	选举	换届选举
曹丽萍	监事	选举	换届选举
韦斌	监事	选举	换届选举
包展伟	职工监事	选举	换届选举
刘正线	职工监事	选举	换届选举
沈成德	副总经理、总会计师	聘任	换届聘任
陈志华	副总经理	聘任	换届聘任
夏卫东	总稽核师	聘任	换届聘任
林蔚晴	董事会秘书	聘任	换届聘任
郑勇军	独立董事	离任	换届离任
黄康熙	独立董事	离任	换届离任
王鹤群	副总经理	离任	换届离任

第九节 财务报告（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：：一般经营项目：实业投资及咨询；纺织、服装及日用品、金属、建材、化工产品、机械设备、五金交电、照相器材、文体办公用品、电子产品、通信设备、通讯器材、工艺品、土产畜产品的批发、零售；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；计算机软件开发；金银饰品、珠宝玉器的零售、加工；服装制造、加工；普通货物仓储；水电安装；房地产开发；物业管理；房屋租赁；国际货物运输代理；眼镜销售；机械设备、仪器仪表的租赁。（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。）许可经营项目：预包装食品兼散装食品、酒类的零售；小吃店（不含凉菜，不含裱花蛋糕）；乙类非处方药：（中成药，化学药制剂，抗生素制剂，生化药品，生物制品）；中药材（饮片）的零售（以上经营项目限分支机构在许可证件有效期内经营）；卷烟、雪茄烟的零售；煤炭批发（在许可证有效期内经营）。

截止 2013 年 12 月 31 日，本公司第一大股东为浙江烟草投资管理有限责任公司，该公司持有本公司股权为 5,471.0381 万股，持股比例为 12.04%。

本财务报告已于 2014 年 8 月 22 日经公司第八届董事会第二次会议批准。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 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。

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，公司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；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。公司在持有被投资单位的部分股权后，通过增加持股比例等达到对被投资单位形成控制的，分别将每一单项交易的成本与该交易发生时享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额进行比较，确定每一单项交易中产生的商誉（或计入损益的金额）。达到企业合并时应确认的商誉（或计入损益的金额）为每一单项交易中应确认的商誉（或应予确认损益的金额）之和。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，确认有关投资收益，同时将与与其相关的其他综合收益转为投资收益。

（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。

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

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

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

对于分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易，各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况时，本公司将多次交易事项作为一揽子交易，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益：

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

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

(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

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

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

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

(2) 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产出现下列情形之一表明该资产发生减值：1)发行方或债务人发生了严重财务困难；2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；3)债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；4)债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；5)因发行方发生重大财务困难，该可供出售金融资产无法在活跃市场继续交易；6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高，担保物在其所

在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；9) 其他表明可供出售金融资产发生减值的客观依据。

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

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

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

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

(十) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

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

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法
关联方组合	应收本公司合并报表范围内关联方款项	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法：

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

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

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

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

(十一) 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。

(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。

(4) 公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在个别财务报表中，对于处置的股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

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、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

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

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

(十五) 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合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

3. 无形资产减值测试及减值准备计提方法

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

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

4. 内部研究开发项目支出的确认和计量

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

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

(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)公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；(3)收入的金额能够可靠地计量；(4)相关的经济利益很可能流入企业；(5)相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

2. 提供劳务

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

3. 让渡资产使用权

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

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

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

5. 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购买方、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。

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

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

(二十四) 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。

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十五) 租赁业务的确认和计量

1. 租赁的分类：租赁分为融资租赁和经营租赁。

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

不满足上述条件的，认定为经营租赁。

2. 经营租赁的会计处理

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

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

3. 融资租赁的会计处理

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

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

(二十六) 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。

(二十七) 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注明，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	直接控	浙江	国内	10,000.00	许可经营项目：预包装食品兼散装食品、酒类批发；低

有限公司	股	省宁波市	贸易		闪点液体、中闪点液体、高闪点液体、易燃固体、自燃物品、氧化剂、有机过氧化物、毒害品、酸性腐蚀品、其他腐蚀品，其中含易制爆危险化学品：金属锂、过氧化氢[含量>60%特许的]（除剧毒物、一类易制毒化学品、成品油外）的批发（票据贸易）。（在许可证件有效期内经营） 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、建筑及化工产品的批发、零售；实业项目投资及咨询；金属及金属材料、燃料油、黄金的批发、零售；煤炭销售（无储存）；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。
浙江香溢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	20,000.00	许可经营项目：动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产(外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房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；商务部依法批准的其他典当业务(有效期至2015年3月22日)。
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	动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产(外省、自治区、直辖市的房地产或未取得商品房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；商务部主管部门依法批准的其他典当业务。
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	许可经营项目：批发、零售：预包装食品(许可证有效期至2014年10月20日)。 一般经营项目：服务：经济信息咨询(除证券、期货)，房产中介，市场营销策划，市场调查，企业形象策划，企业管理咨询，财务咨询，家政服务，装卸，会展与礼仪服务，劳务派遣(涉外劳务派遣除外)；批发、零售：工艺美术品，百货，保健食品。
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、建筑装潢材料、日用品的批发、零售。
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	许可经营项目：游艺机电子游戏，预包装食品的零售。 一般经营项目：台球、乒乓球服务。
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	许可经营项目：批发、零售：预包装食品(许可证有效期至 2014 年 10 月 20 日)。 一般经营项目：服务：设计、制作、代理、发布国内广告，产品外包装设计与装潢，电脑图文制作，室内外装饰，照明工程安装，市场营销策划，承办会展，组织文化活动(除演出及演出中介)，经济信息咨询(除证券、期货)，市场调查，企业形象策划，企业管理咨询，财务咨询，家政服务(除保姆中介)，礼仪服务，劳务派遣(涉外劳务派遣除外)，房产中介；批发、零售：日用百货，工艺美术品，保健食品。
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	许可经营项目：经营融资性担保业务(范围详见《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》)，有效期限至 2014 年 4 月 28 日。
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。
香溢融通(浙江)投资有限公司	直接控股	浙江省宁波市	投资管理	30,000.00	一般经营项目：实业投资；投资管理；投资咨询；企业管理咨询；企业营销策划；电子产品、电讯器材、电线电缆、电动工具、家用电器、普通机械设备、通讯器材、照相器材、健身器材、音响设备、酒店设备、汽摩配件、工具刀具、仪器仪表、第一类医疗器械、建筑材料、装潢材料、陶瓷制品、卫生洁具、五金交电、橡塑制品、化工原料及产品、电脑及配件、印刷机械、办公设备、文体用品、日用百货、工艺礼品、玩具、从属材料、制冷设备、压缩机及配件、服装鞋帽、纺机配件、纺织原料、针纺织品、皮件制品、化妆品的批发、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
浙江香溢元泰典当有限责任公司	13,310.04		82.00	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
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		90.30	100.00	是
杭州香溢信息咨询服务有限公司	91.00		83.265	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		74.9385	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
香溢融通(浙江)投资有限公司	9,000.00		100.00	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
----------	--------	----------------------

浙江香溢金联有限公司	12,503.69	
浙江香溢元泰典当有限责任公司		
浙江香溢德旗典当有限责任公司		
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	83.05	
宁波亚细亚商城有限公司	31.85	
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	0.58	
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	-18.28	18.28
杭州香溢数码广告策划有限公司	19.42	
浙江香溢担保有限公司	2,230.34	
浙江香溢租赁有限责任公司	3,324.54	
香溢融通(浙江)投资有限公司		

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

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

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

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

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

[注 6] 本公司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 7] 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 74.9385% 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、保健用品、机械设备及配件、建筑装潢材料、化工原料(除化学危险品)、金属材料的批发、零售;自有房屋、机械设备租赁。
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	107.26	
宁波盛威数码喷绘设备有限公司		

[注 1] 本公司控股子公司宁波香溢实业发展有限公司和宁波香溢进出口有限公司分别持有宁波盛威数码喷绘设备有限公司 90%和 10%的股份，故本公司间接持有该公司 90.03%的股权。

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、金银饰品、工艺品、合金丝片的制造、加工、批发、零售。
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	许可经营项目：中式餐(含冷饮)、干湿式点心的供应,定型包装食品零售,住宿,淋浴、美发,KTV娱乐;书报刊零售:复印、打字;卷烟、雪茄烟零售。 一般经营项目:棋牌、台球、健身、酒店管理咨询,日用品、工艺品的批发、零售,房屋租赁,物业服务。

(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	-179.51	179.51
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

1. 本期新纳入合并财务报表范围的主体

因直接设立或投资等方式而增加子公司的情况说明

根据公司七届临时董事会决议，公司以分期投入方式投资设立香溢融通（浙江）投资有限公司，注册资金 30,000 万元人民币，首期实收资本 9,000 万元，公司持有其 100%股权。2014 年 2 月 14 日，经宁波市工商行政管理局核准成立，故自成立之日起，公司将其纳入合并财务报表范围。截止 2014 年 6 月 30 日，该子公司的净资产为 9,032.53 万元，成立日至期末的净利润为 12.59 万元。

2. 本期不再纳入合并财务报表范围的主体

出售股权而减少子公司的情况说明

根据本公司子公司-浙江香溢金联有限公司与宁波江东树德教育咨询有限公司于2014年1月27日签订的《浙江香溢保险经纪有限公司股权转让合同》，将所持有的浙江香溢保险经纪有限公司100%股权以评估后净资产作价 1,316.23 万元转让给宁波江东树德教育咨询有限公司。2014 年 1 月 27 日收到全部股权转让款，且办理完成工商变更手续。本公司自 2014 年 1 月 1 日起，不再将其纳入合并财务报表范围。

(三) 本期不再纳入合并财务报表范围的主体

名称	处置日净资产(元)	期初至处置日净利润(元)
浙江香溢保险经纪有限公司	11,584,178.05	

(四) 本期出售丧失控制权的股权而减少子公司

本期出售丧失控制权的股权而减少的子公司情况

子公司	出售日	损益确认方法
浙江香溢保险经纪有限公司	2013年12月31日	[注1]

[注 1] 根据本公司子公司-浙江香溢金联有限公司与宁波江东树德教育咨询有限公司签订股权转让合同，将所持有的浙江香溢保险经纪有限公司 100%股权以评估后净资产作价 1,316.23 万元转让给宁波江东树德教育咨询有限公司。股权转让款与对该公司长期股权投资账面价值 516.85 万元的差额 799.38 万元，计入投资收益。

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 2014 年 1 月 1 日，期末系指 2014 年 6 月 30 日；本期系指 2014 年 1-6 月，上年同期系指 2013 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						
人民币			253,060.97			267,481.60
小计			<u>253,060.97</u>			<u>267,481.60</u>
银行存款						
人民币			569,616,208.79			496,735,163.66
美元	790,840.09	6.1524	4,865,547.01	244,934.30	6.0969	1,493,339.93
欧元	57,257.37	8.4932	486,300.51	0.42	8.4189	3.54
小计			<u>574,968,056.31</u>			<u>498,228,507.13</u>
其他货币资金						
其中：存出保证金			50,322,410.18			71,096,890.95
银行承兑汇票保						
证金			38,000.00			10,000.00
按揭保证金						
住房公积金专户			901,930.08			900,336.28
存出投资款			191.18			191.18
信用卡存款			32,446.85			7,358.82
小计			<u>51,294,978.29</u>			<u>72,014,777.23</u>
合计			<u>626,516,095.57</u>			<u>570,510,765.96</u>

(2) 货币资金余额中除存出保证金 50,322,410.18 元、银行承兑汇票保证金 38,000.00 元、住房公积金专户资金 901,930.08 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	61,965,847.89	99.52	3,068,725.85	4.95	45,657,751.74	99.44	3,031,495.91	6.64
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	298,750.00	0.48	298,750.00	100.00	258,750.00	0.56	258,750.00	100.00
合计	<u>62,264,597.89</u>	<u>100.00</u>	<u>3,367,475.85</u>	<u>5.41</u>	<u>45,916,501.74</u>	<u>100.00</u>	<u>3,290,245.91</u>	<u>7.17</u>

[注] 应收账款种类的说明

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

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

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

(2) 坏账准备计提情况

1) 按组合计提坏账准备的应收账款

① 账龄组合:

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	58,525,887.82	94.45		42,239,445.83	92.51	
半年至 1 年	51,825.50	0.08	2,591.28	19,800.00	0.04	990.00
1-2 年						
2-3 年				460,000.00	1.01	92,000.00
3-4 年	460,000.00	0.74	138,000.00			
4-5 年						
5 年以上	2,928,134.57	4.73	2,928,134.57	2,938,505.91	6.44	2,938,505.91
小 计	<u>61,965,847.89</u>	<u>100.00</u>	<u>3,068,725.85</u>	<u>45,657,751.74</u>	<u>100.00</u>	<u>3,031,495.91</u>

2) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
应收浙江沁钰进出口有限公司利息	170,000.00	170,000.00	100.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
应收闫运涛利息	120,000.00	120,000.00	100.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
应收张天林利息	8,750.00	8,750.00	100.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
小 计	<u>298,750.00</u>	<u>298,750.00</u>	<u>100.00</u>	

(3) 应收持有公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项

单位名称	期末数		期初数	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
浙江香溢控股有限公司	460,000.00	138,000.00	460,000.00	92,000.00

(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	占应收账款金额的比例 (%)
宁波大汉洲矿业发展有限公司	非关联方	6,318,972.70	半年以内	10.15
宁波满士进出口有限公司	非关联方	6,040,868.84	半年以内	9.70
浙江中烟工业有限责任公司	关联方	3,636,050.02	半年以内	5.84
宁波市鑫鑫塑料制品有限公司	非关联方	2,862,539.98	半年以内	4.60
SPECTRUM BRANDS, INC	非关联方	1,731,943.71	半年以内	2.78
小 计		<u>20,590,375.25</u>		<u>33.07</u>

(5) 应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款余额的比例 (%)
浙江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	3,636,050.02	5.84
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.9% 的股权	460,000.00	0.74
合 计		<u>4,096,050.02</u>	<u>6.58</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	112,290,134.92	98.58		23,724,279.31	93.37	
1-2 年				67,340.26	0.27	
2-3 年						
3 年以上	1,616,518.10	1.42	1,544,635.39	1,616,523.60	6.36	1,544,635.39
合 计	<u>113,906,653.02</u>	<u>100.00</u>	<u>1,544,635.39</u>	<u>25,408,143.17</u>	<u>100.00</u>	<u>1,544,635.39</u>

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末数	账龄	未结算原因
宁波臻泰电子科技有限公司	非关联方	63,934,200.00	1 年以内	货未到
宁波腾隆户外用品有限公司	非关联方	3,757,010.50	1 年以内	货未到
余姚市舜士塑料电器厂	非关联方	2,090,932.66	1 年以内	货未到
宁波甬城配电网建设有限公司	非关联方	2,011,000.00	1 年以内	货未到
宁波市银宇塑料制品有限公司	非关联方	1,646,045.19	1 年以内	货未到
小 计		<u>73,439,188.35</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) 期末无预付关联方款项。

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	451,752.82		451,752.82	
委托贷款利息	2,090,102.89	18,184,263.90	17,639,671.94	2,634,694.85
合 计	<u>2,541,855.71</u>	<u>18,184,263.90</u>	<u>18,091,424.76</u>	<u>2,634,694.85</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。

(3) 期末无应收关联方利息。

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	46,474,846.00	52.16	7,617,227.25	16.39	46,474,846.00	58.46	4,979,448.00	10.71
按组合计提坏账准备	12,472,914.75	14.00	5,979,441.51	47.94	11,118,048.23	13.98	5,971,851.69	53.71
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	30,148,974.51	33.84	14,812,058.42	49.13	21,908,732.83	27.56	9,689,547.11	44.23
合 计	<u>89,096,735.26</u>	<u>100.00</u>	<u>28,408,727.18</u>	<u>31.89</u>	<u>79,501,627.06</u>	<u>100.00</u>	<u>20,640,846.80</u>	<u>25.96</u>

[注]其他应收款种类的说明

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

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

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

(2) 坏账准备计提情况

1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例	理由
---------	------	------	------	----

杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	7,617,227.25	16.39	(%)	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
账龄组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	3,525,585.19	28.27		2,049,028.79	18.43	
半年至1年	134,334.10	1.08	6,716.71	160,701.62	1.45	8,035.08
1-2年	1,951,916.57	15.65	195,191.66	2,361,381.63	21.24	236,138.17
2-3年	1,350,360.00	10.82	270,072.00	1,020,000.00	9.17	204,000.00
3-4年	4,582.50	0.04	1,374.75	4,582.50	0.04	1,374.75
4-5年	100.00	0.00	50.00	100.00	0.00	50.00
5年以上	5,506,036.39	44.14	5,506,036.39	5,522,253.69	49.67	5,522,253.69
合计	<u>12,472,914.75</u>	<u>100.00</u>	<u>5,979,441.51</u>	<u>11,118,048.23</u>	<u>100.00</u>	<u>5,971,851.69</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
上海宗浩物资供应有限公司	10,597,902.65	4,000,000.00	37.74	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
宋小忠	8,943,172.31	5,116,872.31	57.22	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
杭州富春江电信设备有限公司	5,138,382.64	4,110,706.11	80.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	1,584,480.00	79.22	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
应收担保代偿款	3,469,516.91			已计提担保业务准备金
小计	<u>30,148,974.51</u>	<u>14,812,058.42</u>	<u>49.13</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
杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	借款

(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	46,474,846.00	3-4年	52.16
上海宗浩物资供应有限公司	非关联方	10,597,902.65	2-3年	11.89
宋小忠	非关联方	8,943,172.31	半年以内	10.04
杭州富春江电信设备有限公司	非关联方	5,138,382.64	4-5年	5.77
杭州华清数码科技有限公司	非关联方	2,728,986.53	3年以内	3.06
小计		<u>73,883,290.13</u>		<u>82.92</u>

(6) 应收关联方账款情况

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 (%)
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	16,667.20	0.02

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	24,983,307.47	2,682,988.10	22,300,319.37	15,474,449.60	2,682,988.10	12,791,461.50
材料	2,532,322.17	2,369,400.12	162,922.05	2,702,695.90	2,369,400.12	333,295.78
低值易耗品	1,945,241.63		1,945,241.63	2,084,029.05		2,084,029.05
在产品	1,369,196.33	1,126,022.56	243,173.77	1,346,012.85	1,126,022.56	219,990.29
开发产品						
开发成本						
合 计	<u>30,830,067.60</u>	<u>6,178,410.78</u>	<u>24,651,656.82</u>	<u>21,607,187.40</u>	<u>6,178,410.78</u>	<u>15,428,776.62</u>

(2) 存货跌价准备

1) 增减变动情况

类 别	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转回	转销	
库存商品	2,682,988.10				2,682,988.10
材料	2,369,400.12				2,369,400.12
在产品	1,126,022.56				1,126,022.56
合 计	<u>6,178,410.78</u>				<u>6,178,410.78</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	款式陈旧、无转让价值		
材料	性能下降、无使用价值		
在产品	性能下降、无使用价值		

7. 其他流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
理财产品	80,000,000.00	180,000,000.00
应收出口退税	10,641,624.56	12,220,302.48
待抵扣进项税	1,584,908.80	2,671,166.47
其他	465,227.89	541,737.54
合 计	<u>92,691,761.25</u>	<u>195,433,206.49</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	22,278,066.25	23,287,436.25
财产权利质押贷款	118,610,981.03	106,010,981.03
房地产抵押贷款	268,212,684.09	337,445,297.09
委托贷款	678,282,000.00	668,017,715.99
合 计	<u>1,087,383,731.37</u>	<u>1,134,761,430.36</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	294,380.00	5,000,000.00	1,100,000.00	1,559,736.15	7,954,116.15
财产权利质押贷款	34,100,000.00	4,000,000.00	18,000,000.00	110,981.03	56,210,981.03

房地产抵押贷款	112,300,000.00	3,850,097.09	33,277,987.00	564,600.00	149,992,684.09
委托贷款	49,000,000.00		137,000,000.00		186,000,000.00
合计	<u>195,694,380.00</u>	<u>12,850,097.09</u>	<u>189,377,987.00</u>	<u>2,235,317.18</u>	<u>400,157,781.27</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	882,920,330.10	81.20	8,829,203.30	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
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	204,463,401.27	18.80	43,688,876.42	311,342,730.31	27.44	55,668,616.93
合计	<u>1,087,383,731.37</u>	<u>100.00</u>	<u>52,518,079.72</u>	<u>1,134,761,430.36</u>	<u>100.00</u>	<u>63,902,803.93</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	882,920,330.10	81.20	8,829,203.30	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
可疑	202,460,697.04	18.62	41,686,172.19	306,107,413.08	26.98	50,433,299.90
损失	2,002,704.23	0.18	2,002,704.23	5,235,317.23	0.46	5,235,317.03
合计	<u>1,087,383,731.37</u>	<u>100.00</u>	<u>52,518,079.72</u>	<u>1,134,761,430.36</u>	<u>100.00</u>	<u>63,902,803.93</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。通常情况下，出现下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。

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

(5) 业务分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
应收典当款	409,101,731.37	37.62	23,763,819.72	466,743,714.37	41.13	26,841,442.86
委托贷款	678,282,000.00	62.38	28,754,260.00	668,017,715.99	58.87	37,061,361.07
合计	<u>1,087,383,731.37</u>	<u>100.00</u>	<u>52,518,079.72</u>	<u>1,134,761,430.36</u>	<u>100.00</u>	<u>63,902,803.93</u>

(6) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
项文松	典当款	3,300,000.00	损失	否

9、可供出售金融资产

(1) 明细情况

类别	期末公允价值	期初公允价值
可供出售权益工具	49,435,930.00	

(2) 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

(3) 存在存续（限售）期限的可供出售金融资产

项目	期末数	存续（限售）期限
东海瑞京-东海香溢融通 1 号专项资产管理计划	9,435,930.00	2014 年 6 月 13 日到 2015 年 12 月 12 日
东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划	40,000,000.00	2014 年 6 月 28 日至 2015 年 12 月 27 日

(4) 可供出售金融资产的减值

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

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计

权益工具的成本/债务工具的摊余成本	49,170,000.00	49,170,000.00
公允价值	265,930.00	265,930.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	265,930.00	265,930.00
已计提减值金额		

2) 期末未发现可供出售金融资产存在减值迹象, 故未计提减值准备。

10. 长期应收款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
融资租赁	28,200,000.00	29,950,000.00
其中: 未实现融资收益	8,942,926.96	10,301,665.00
合计	<u>19,257,073.04</u>	<u>19,648,335.00</u>

(2) 期末未发现长期应收款存在明显减值迹象, 故未计提减值准备。

11. 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	10,062,412.64		10,062,412.64			
其中: 对联营企业投资	10,062,412.64		10,062,412.64			
按成本法核算的长期股权投资	5,682,213.45	5,682,213.45		5,682,213.45	5,682,213.45	
其中: 其他股权投资	5,682,213.45	5,682,213.45		5,682,213.45	5,682,213.45	
合计	<u>15,744,626.09</u>	<u>5,682,213.45</u>	<u>10,062,412.64</u>	<u>5,682,213.45</u>	<u>5,682,213.45</u>	

(2) 联营企业主要财务信息

被投资单位名称	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	期末资产总额	期末负债总 额	期末净资产总 额	本期营业收 入总额	本期 净利润
联营企业: 上海东海香溢融通资产管理有 限公司	49%	49%	20,537,158.0 2	1,622.01	20,535,536.01		4,288.01

(3) 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	1,841,896.84		1,841,896.84
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
上海东海香溢融通资产管理有 限公司	权益法	9,800,000.00		10,062,412.64	10,062,412.64
合计			<u>5,682,213.45</u>	<u>10,062,412.64</u>	<u>15,744,626.09</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
杭州广赛电力科技股份有限公 司	0.86	0.86		1,841,896.84		
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		
上海吉瑞数码科技有限公司	10.00	10.00		220,000.00		

上海东海香溢融通资产管理有
限公司
合 计

49.00 49.00

5,682,213.45

(3) 长期股权投资减值准备的计提原因和依据说明

杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司亏损情况严重，上海吉瑞数码科技有限公司、中青(北京)保险经纪有限公司已被吊销营业执照，故全额计提减值准备；杭州广赛电力科技股份有限公司股权已转让，余款预计无法收回，故全额计提减值准备。

12. 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	18,077,821.20		82,149,521.34
2) 累计折旧/摊销				
房屋及建筑物	20,517,997.88	5,892,394.66		26,410,392.54
3) 账面净值				
房屋及建筑物	43,553,702.26			55,739,128.80
4) 减值准备				
房屋及建筑物	8,673,302.10	6,477,073.68		15,150,375.78
5) 账面价值				
房屋及建筑物	34,880,400.16			40,588,753.02

(2) 投资性房地产减值准备增加说明

投资性房地产减值准备增加系本期转入投资性房地产的房屋及建筑物原计提的减值准备。

(3) 期末未发现投资性房地产存在新的明显减值迹象，故本期未计提减值准备。

13. 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	245,020,627.84		18,621,210.20	226,399,417.64
通用设备	16,467,484.01	380,092.93	951,070.00	15,896,506.94
专用设备	6,087,044.79		1,054,387.00	5,032,657.79
运输工具	43,346,132.29	676,733.68		44,022,865.97
其他设备	4,417,401.78	101,353.61		4,518,755.39
合 计	<u>315,338,690.71</u>	<u>1,158,180.22</u>	<u>20,626,667.20</u>	<u>295,870,203.73</u>
2) 累计折旧	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	81,093,859.83	3,492,031.65	5,002,762.16	79,583,129.32
通用设备	5,694,845.82	668,400.28	946,635.60	5,416,610.50
专用设备	5,113,224.06	628,246.44	977,512.78	4,763,957.72
运输工具	17,444,020.81	1,545,810.23		18,989,831.04
其他设备	1,617,690.57	177,429.89		1,795,120.46
合 计	<u>110,963,641.09</u>	<u>6,511,918.49</u>	<u>6,926,910.54</u>	<u>110,548,649.04</u>
3) 账面净值				
房屋及建筑物	163,926,768.01			146,816,288.32
通用设备	10,772,638.19			10,479,896.44
专用设备	973,820.73			268,700.07
运输工具	25,902,111.48			25,033,034.93
其他设备	2,799,711.21			2,723,634.93
合 计	<u>204,375,049.62</u>			<u>185,321,554.69</u>
4) 减值准备				
房屋及建筑物	7,310,192.96		6,477,073.68	833,119.28
通用设备	7,893,975.00			7,893,975.00
专用设备				
运输工具				
其他设备				
合 计	<u>15,204,167.96</u>			<u>8,727,094.28</u>

5) 账面价值		
房屋及建筑物	156,616,575.05	145,983,169.04
通用设备	2,878,663.19	2,585,921.44
专用设备	973,820.73	268,700.07
运输工具	25,902,111.48	25,033,034.93
其他设备	2,799,711.21	2,723,634.93
合计	<u>189,170,881.66</u>	<u>176,594,460.41</u>

(2) 固定资产减值准备减少说明

固定资产减值准备减少系本期转入投资性房地产的房屋及建筑物原计提的减值准备。

(3) 固定资产减值准备本期计提原因和依据说明

期末未发现固定资产存在新的明显减值迹象，故本期未计提减值准备。

(4) 暂时闲置的固定资产

类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
专用设备	4,134,000.00	3,763,375.65		370,624.35

(4) 经营租赁租出的固定资产

类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
运输工具	25,000,000.00	4,500,133.37		20,499,866.63
通用设备	8,000,000.00		7,893,979.65	106,020.35
合计	<u>33,000,000.00</u>	<u>3,833,433.37</u>	<u>7,893,979.65</u>	<u>20,605,886.98</u>

(5) 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	86,914.03	未办理过户手续
鄞州高桥镇长乐二村 6 幢	108,109.00	45,799.81	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>132,713.84</u>	

(6) 期末用于融资抵押或担保的固定资产原值为 19,163.13 万元，详见本财务报表附注九之说明。

14. 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	73,708,729.72			73,708,729.72
土地使用权	72,251,230.30			72,251,230.30
软件	1,457,499.42			1,457,499.42
2) 累计摊销合计	10,443,912.37	1,535,042.14		11,978,954.51
土地使用权	9,766,620.51	1,437,404.24		11,204,024.75
软件	677,291.86	97,637.90		774,929.76
3) 账面净值合计	63,264,817.35			61,729,775.21
土地使用权	62,484,609.79			61,047,205.55
软件	780,207.56			682,569.66
4) 减值准备合计				
土地使用权				
软件				
5) 账面价值合计	63,264,817.35			61,729,775.21
土地使用权	62,484,609.79			61,047,205.55
软件	780,207.56			682,569.66

(2) 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

15. 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>

16. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
固定资产改良支出	1,162,887.35		280,498.36		882,388.99

装修费	800,000.00	960,167.00	183,333.34	1,576,833.66
其他	256,694.40	200,000.00	51,124.96	405,569.44
合计	<u>2,219,581.75</u>	<u>1,160,167.00</u>	<u>514,956.66</u>	<u>2,864,792.09</u>

17. 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	13,129,519.93	15,975,700.98
坏账准备	7,523,367.41	5,573,887.47
以后年度可抵扣亏损	246,725.73	231,727.82
固定资产减值准备	2,181,773.57	3,801,041.99
投资性房地产减值准备	3,674,394.28	2,055,125.87
担保业务准备金	2,468,830.40	2,392,903.51
应付职工薪酬	1,811,152.25	1,811,152.26
预提费用	2,186,558.96	2,186,558.95
长期股权投资减值准备	1,365,553.36	1,365,553.36
存货跌价准备	479,932.43	479,932.43
预收租金	1,390,968.44	1,390,968.45
合计	<u>36,458,776.76</u>	<u>37,264,553.09</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	52,518,079.72	63,902,803.92
坏账准备	30,093,469.61	22,295,549.88
以后年度可抵扣亏损	986,902.95	926,911.28
固定资产减值准备	8,727,094.28	15,204,167.96
投资性房地产减值准备	14,697,577.13	8,220,503.48
担保业务准备金	9,875,321.61	9,571,614.03
应付职工薪酬	7,244,609.02	7,244,609.04
预提费用	8,746,235.85	8,746,235.80
长期股权投资减值准备	5,462,213.44	5,462,213.44
存货跌价准备	1,919,729.73	1,919,729.73
预收租金	5,563,873.78	5,563,873.80
合计	<u>145,835,107.12</u>	<u>149,058,212.36</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	33,738,190.40	36,597,634.88

(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
2014		4,476,874.97
2015	4,337,106.84	4,337,106.84
2016	13,478,078.39	13,478,078.39
2017	8,060,649.05	8,060,649.05
2018	6,244,925.63	6,244,925.63
2019	1,617,430.49	
小计	<u>33,738,190.40</u>	<u>36,597,634.88</u>

18. 其他非流动资产

类别及内容	期初数	本期增加	本期减少	期末数
投资基金	1,900,000.00			1,900,000.00

19. 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	63,902,803.93	7,181,023.38	6,005,323.40	9,260,424.19	3,300,000.00		52,518,079.72
坏账准备	25,475,728.10	10,362,103.74		2,514,993.42		2,000.00	33,320,838.42
固定资产减值准备	15,204,167.96					6,477,073.68	8,727,094.28
担保业务准备金	9,571,614.03	2,355,138.21	1,398,500.00		652,930.63		9,875,321.61

投资性房地产减值准备	8,673,302.10					-6,477,073.68	15,150,375.78
长期股权投资减值准备	5,682,213.45						5,682,213.45
存货跌价准备	6,178,410.78						6,178,410.78
商誉减值准备	474,109.94						474,109.94
合计	<u>135,162,350.29</u>	<u>19,898,265.33</u>	<u>7,403,823.40</u>	<u>11,775,417.61</u>	<u>3,952,930.63</u>	<u>2,000.00</u>	<u>131,926,443.98</u>

20. 短期借款

(1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
保证借款	50,000,000.00	50,000,000.00
抵押借款		
合计	<u>50,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>

(2) 期末保证借款详见本财务报表附注七(二)2之说明。

21. 应付票据

(1) 明细情况

票据种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	64,314,200.00	100,000.00

[注]其中：下一会计期间将到期的金额为 64,314,200.00 元。

(2) 期末无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东票据。

(3) 期末无应付关联方票据。

22. 应付账款

(1) 明细情况

账龄	期末数	期初数
1 年以内	91,141,400.65	90,745,226.37
1-2 年	123,497.00	740,267.23
2-3 年	1,015,727.62	1,207,961.30
3 年以上	4,957,410.12	4,139,557.89
合计	<u>97,238,035.39</u>	<u>96,833,012.79</u>

(2) 期末应付持有本公司 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
杭州香溢大酒店股份有限公司	796,489.20	796,489.20

(3) 账龄超过 1 年的大额应付账款情况的说明

单位名称	期末余额	未支付原因
杭州香溢大酒店股份有限公司	796,489.20	未结算
宁波大榭开发区琴岛工贸有限公司	735,029.16	未结算
小计	<u>1,531,518.36</u>	

23. 预收款项

(1) 明细情况

账龄	期末数	期初数
1 年以内	60,274,243.57	17,070,940.98
1-2 年	3,821,664.28	3,539,601.76
2-3 年	169,906.43	605,623.44
3 年以上	243,746.91	194,861.37
合计	<u>64,509,561.19</u>	<u>21,411,027.55</u>

(2) 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	8,026.60	8,026.60
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>22,388.20</u>	<u>22,388.20</u>

(3) 账龄超过 1 年的大额预收款项未结转原因的说明

单位名称	期末余额	未支付原因
------	------	-------

上海万乾物资有限公司		3,437,237.35		未结算
24. 应付职工薪酬				
(1) 明细情况				
项 目	期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	36,560,095.91	35,679,998.22	43,681,663.09	28,558,431.04
职工福利费		2,704,331.33	2,704,331.33	
社会保险费	931,618.99	4,903,548.54	4,439,061.03	1,396,106.50
其中：基本养老保险费	439,866.21	2,380,958.83	2,117,389.49	703,435.55
医疗保险费	373,224.13	1,731,630.49	1,584,898.04	519,956.58
失业保险费	42,310.07	307,326.68	297,381.39	52,255.36
工伤保险费	25,142.77	76,945.68	75,859.92	26,228.53
生育保险费	20,010.91	197,601.18	144,296.09	73,316.00
门诊统筹基金	31,064.90	209,085.68	219,236.10	20,914.48
住房公积金	-25,484.00	1,820,495.08	1,528,445.64	266,565.44
工会经费和职工教育经费	3,032,219.53	736,160.72	222,564.47	3,545,815.78
辞退福利	10,200.00			10,200.00
其他	10,310.81	576,363.72		586,674.53
合 计	<u>40,518,961.24</u>	<u>46,420,897.61</u>	<u>52,576,065.56</u>	<u>34,363,793.29</u>
25. 应交税费				
项 目	期末数		期初数	
企业所得税	11,147,064.21		31,508,226.87	
增值税	-6,874,123.79		-2,417,279.29	
营业税	1,080,087.98		1,745,188.92	
消费税	176,185.26		350,763.86	
城市维护建设税	93,781.75		257,452.34	
教育费附加	66,805.52		183,894.53	
水利建设专项资金	153,065.00		50,956.82	
房产税	-47,443.63		148,885.13	
土地增值税				
代扣代缴个人所得税	1,990,080.12		352,671.96	
其他	-195,123.31		45,064.91	
合 计	<u>7,590,379.11</u>		<u>32,225,826.05</u>	
26. 应付利息				
项 目	期末数		期初数	
借款利息	178,246.66		193,434.76	
27. 应付股利				
项 目	期末数		期初数	超过 1 年未支付原因
2004 年以前未付股利	6,209,164.38		6,209,164.38	股东尚未领取
2005 年未付股利	1,217,271.80		1,217,271.80	股东尚未领取
2006 年未付股利	395,200.59		395,200.59	股东尚未领取
2007 年未付股利	1,349,999.21		1,349,999.21	股东尚未领取
2013 年未付股利	18,353,149.56			
合 计	<u>27,524,785.54</u>		<u>9,171,635.98</u>	
28. 其他应付款				
(1) 明细项目				
项 目	期末数		期初数	
押金保证金	8,945,625.08		10,387,115.23	
暂借款	15,000,000.00		15,000,000.00	
应付暂收款	5,509,824.60		7,904,528.51	

其他	4,979,209.69	5,702,030.46
合计	<u>34,434,659.37</u>	<u>38,993,674.20</u>

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

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

(3) 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

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

29. 担保业务准备金

类别	期末数	期初数
担保业务赔偿准备金	9,596,571.61	8,173,114.03
担保业务未到期责任准备金	278,750.00	1,398,500.00
合计	<u>9,875,321.61</u>	<u>9,571,614.03</u>

30. 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	2,800,000.00	2,800,000.00

(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	2,800,000.00	2,800,000.00

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
上海浦东发展银行	2012.2.9	2014.12.25	RMB	7.86				2,800,000.00
上海浦东发展银行	2014.6.26	2015.6.25	RMB	7.86		2,800,000.00		

(3) 抵押借款情况详见本财务报表附注九之说明。

31. 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	11,096,662.64	11,975,804.85
广告宣传费	757,051.00	770,431.00
水电费	65,604.27	166,346.46
其他	414,299.09	1,392,006.79
合计	<u>12,333,617.00</u>	<u>14,304,589.10</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	11,096,662.64	应计未付

32. 长期借款

(1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	32,000,000.00	33,400,000.00

(2) 金额前五名的长期借款情况

贷款单位	借款 起始日	借款最 后到期日	币 种	年利 率(%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
上海浦东发展银行	2012.2.9	2021.12.25	RMB	7.86		32,000,000.00		33,400,000.00

(3) 抵押借款情况详见本财务报表附注九之说明。

33. 递延所得税负债

递延所得税负债项目	期末数		期初数	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
公允价值变动增加的所得税影响	66,482.50	265,930.00		
合计	66,482.50	265,930.00		

34. 股本

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

35. 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	260,469.30		207,720.94
其他综合收益		199,447.50		199,447.50
合 计	<u>524,507,251.64</u>	<u>459,916.80</u>		<u>524,967,168.44</u>

注:本期资本公积增加 459,916.80 元,系本期对可供出售金融资产按公允价值计量增加 199,447.50 元,同时公司持有 49%股权的上海东海香溢融通资产管理有限公司其他权益变动而按权益法相应增加 260,469.30 元。

36. 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	95,458,654.80	2,516,570.89		97,975,225.69

(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。

37. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额
上年年末余额	<u>727,944,940.63</u>
加:年初未分配利润调整	
调整后本年年初余额	<u>727,944,940.63</u>
加:本期归属于母公司所有者的净利润	45,765,663.75
减:提取法定盈余公积	2,516,570.89
应付普通股股利	54,518,729.64
期末未分配利润	<u>716,675,303.85</u>

(2) 利润分配情况说明

根据公司2014年4月25日2013年度股东大会通过的2013年度利润分配方案,以2013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1.20元(含税),合计派发现金股利54,518,729.64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	407,947,935.09	464,387,122.27
其他业务收入	68,271,418.83	76,530,440.95
合 计	<u>476,219,353.92</u>	<u>540,917,563.22</u>

2) 营业成本

项 目	本期数	上年数
主营业务成本	378,865,436.86	418,450,305.44
其他业务成本	1,411,257.76	885,255.92
合 计	<u>380,276,694.62</u>	<u>419,335,561.36</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	386,392,173.73	368,946,476.77	419,163,987.43	398,447,791.37
终端服务收入	7,557,762.02	6,390,501.47	7,610,819.52	6,209,464.61
酒店餐饮收入	3,038,752.93	673,262.97	6,703,933.00	3,176,399.58
咨询收入	3,759,558.38		6,951,919.98	
房地产收入			17,579,923.00	7,527,634.23
广告收入	1,421,776.57	1,218,331.53	1,774,236.76	1,350,961.52
娱乐收入	38,128.00	6,992.00	268,422.00	103,316.60
租赁收入	3,861,314.62	1,000,050.00	3,055,038.00	1,141,594.32
劳务收入	1,878,468.84	629,822.12	1,278,842.58	493,143.21
小 计	<u>407,947,935.09</u>	<u>378,865,436.86</u>	<u>464,387,122.27</u>	<u>418,450,305.44</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
国内销售	212,261,875.45	189,642,444.29	276,614,752.17	237,537,934.17
国外销售	195,686,059.64	189,222,992.57	187,772,370.10	180,912,371.27
小 计	<u>407,947,935.09</u>	<u>378,865,436.86</u>	<u>464,387,122.27</u>	<u>418,450,305.44</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	7,809,009.84	956,307.72	7,106,530.03	813,981.05
利息收入	55,312,868.82		64,415,259.34	
场租费收入	4,470,425.99		4,754,926.60	
咨询收入				
其他收入	679,114.18	454,950.04	253,724.98	71,274.87
小 计	<u>68,271,418.83</u>	<u>1,411,257.76</u>	<u>76,530,440.95</u>	<u>885,255.92</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(%)
第一名	43,162,393.16	9.06
第二名	33,028,096.32	6.94
第三名	27,780,796.58	5.83
第四名	24,375,487.97	5.12
第五名	20,875,678.47	4.38
小 计	<u>149,222,452.50</u>	<u>31.33</u>

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	1,983,762.57	2,600,980.72
财产权利质押贷款利息收入	9,486,610.39	16,451,693.43
房地产质押贷款利息收入	31,919,199.93	25,073,586.48
合 计	<u>43,389,572.89</u>	<u>44,126,260.63</u>

3. 担保收入

项 目	本期数	上年同期数
担保收入	8,886,871.16	11,569,703.15

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
典当咨询业务	412,621.36			

保险经纪业务		399,675.22	10,373.10
担保业务	3,200.00		198,000.00
合计	<u>412,621.36</u>	<u>3,200.00</u>	<u>208,373.10</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	2,076,388.21	2,076,388.21
提取担保业务未到期责任准备金	278,750.00	793,500.00
合计	<u>2,355,138.21</u>	<u>2,869,888.21</u>

6. 营业税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
营业税	6,304,083.72	7,844,478.66
消费税	1,521,890.67	2,707,059.26
城市维护建设税	646,294.96	924,348.03
教育费附加/地方教育附加	461,639.36	660,258.57
其他	360,748.31	808,605.29
合计	<u>9,294,657.02</u>	<u>12,944,749.81</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
职工薪酬	4,197,011.43	4,109,757.72
运保费	2,271,349.42	2,368,944.38
水电费	775,998.91	865,903.89
广告费	533,988.70	959,096.89
交际应酬费	141,872.24	296,512.21
差旅费	176,167.18	176,615.80
固定资产折旧	97,148.13	299,587.54
快件费	168,531.85	156,094.89
维修费	61,290.97	589,864.38
办公费	27,655.91	23,294.78
邮电、通讯费	132,452.01	40,780.24
检验、检疫费	186,883.46	185,835.03
其他	516,588.02	745,667.99
合计	<u>9,286,938.23</u>	<u>10,817,955.74</u>

8. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	34,540,109.95	28,304,688.38
固定资产折旧	5,414,720.36	4,014,721.68
交际应酬费	1,498,889.01	2,858,887.37
聘请中介机构费	969,182.81	1,618,609.56
租赁费	275,950.01	2,865,392.99
汽车费用	1,528,014.36	1,480,210.09
无形资产摊销	1,535,042.14	1,530,042.14
各项税金	1,297,760.64	1,288,148.85
差旅费	883,911.53	684,749.74
水电费	526,687.77	881,011.82
办公费	417,794.74	413,008.33

会务费	197,249.50	359,185.43
维修费	123,916.68	440,134.65
长期待摊费用	474,953.58	358,562.83
业务宣传费	226,703.00	100,180.00
邮电、通讯费	206,902.57	208,508.18
财产保险费	129,557.82	114,175.41
其他	2,194,845.43	2,804,131.48
合计	<u>52,442,191.90</u>	<u>50,324,348.93</u>
9. 财务费用		
项 目	本期数	上年同期数
利息支出	1,840,803.24	1,493,450.84
减：利息收入	5,754,591.94	2,783,523.95
汇兑损益	-257,096.43	1,097,030.68
其他	448,848.83	526,143.85
合计	<u>-3,722,036.30</u>	<u>333,101.42</u>
10. 资产减值损失		
项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	10,362,103.74	2,738,679.42
贷款损失准备	1,175,699.98	26,658,273.25
合计	<u>11,537,803.72</u>	<u>29,396,952.67</u>
11. 投资收益		
(1) 明细情况		
项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,943.34	
处置长期股权投资产生的投资收益	1,578,121.95	
合计	<u>1,580,065.29</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	6,351,315.00	7,230,900.00
非流动资产处置利得	70,350.74	200.00
其中：长期资产处置利得	70,350.74	200.00
罚没及违约金收入		2,575,120.00
各种奖励款		
其他	383,768.11	153,861.90
合计	<u>6,805,433.85</u>	<u>9,960,081.90</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	520,934.42	572,974.04
非流动资产处置损失	67,116.64	50,019.99
其中：固定资产处置损失	67,116.64	50,019.99
赔偿金、违约金	120,000.00	
税收滞纳金	67.54	
对外捐赠	20,000.00	
罚款支出	20,798.94	41,665.16

固定资产报废损失			
其他	41,162.28	24,704.78	
合计	<u>790,079.82</u>	<u>689,363.97</u>	
14. 所得税费用			
项目	本期数	上年同期数	
本期所得税费用	22,712,747.80	21,856,432.94	
递延所得税费用	805,776.33	-961,236.82	
合计	<u>23,518,524.13</u>	<u>20,895,196.12</u>	
15. 其他综合收益			
项目		本期数	上年数
可供出售金融资产产生的利得(损失)金额		265,930.00	
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响		66,482.50	
合计		<u>199,447.50</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	45,847,284.17	56,569,684.84
租赁及场租收入	10,984,226.77	13,829,695.91
各项补贴收入	6,351,315.00	7,230,900.00
客户贷款及垫款净额	35,134,526.68	40,161,333.88
收到的往来款及其他	21,238,327.46	12,092,540.21
其他	90,914.52	13,124.25
合计	<u>119,646,594.60</u>	<u>129,897,279.09</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
支付的往来款等		31,621,000.00
支付的运费\佣金等	4,613,383.77	5,288,451.59
交际应酬费	1,640,761.25	3,155,399.58
水电费	1,302,686.68	1,746,915.71
广告宣传费	1,045,191.93	2,124,902.29
租赁费	275,950.01	2,865,392.99
差旅费	1,060,078.71	861,365.54
汽车费用	1,540,506.36	1,517,160.09
维修费	185,207.65	1,302,999.03
其他付现费用	5,781,262.64	9,256,864.12
合计	<u>17,445,029.00</u>	<u>59,740,450.94</u>

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期数	上年同期数
到期赎回理财产品	258,000,000.00	

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期数	上年同期数
购买理财产品	158,000,000.00	
退回上饶大红鹰置业有限公司股权转让款	4,000,000.00	
合计	162,000,000.00	

5. 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		56,424,288.71

	50,462,977.12	
资产减值准备	719,024.32	14,753,643.89
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,468,226.21	6,264,210.24
无形资产摊销	1,535,042.14	1,530,042.14
长期待摊费用摊销	514,956.66	395,960.83
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）	-3,234.10	49,819.99
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）	2,296,161.16	2,587,826.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,580,065.29	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	805,276.33	-961,236.82
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）	-9,222,880.20	5,990,268.08
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	29,472,284.29	21,057,036.13
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,754,189.97	-16,357,822.20
其他		
经营活动产生的现金流量净额	80,713,578.67	91,734,036.99
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	575,253,755.31	484,032,477.04
现金的期初余额	498,503,538.73	417,681,004.55
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	76,750,216.58	66,351,472.49

(2) 当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

项 目	本期数	上年同期数
一、处置子公司及其他营业单位的有关信息：		
1. 处置子公司及其他营业单位的价格	13,162,300.00	
2. 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	13,162,300.00	
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	11,817,980.03	
3. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	1,344,319.97	
4. 处置子公司的净资产	11,584,178.05	
流动资产	11,983,825.38	
非流动资产	500.00	
流动负债	400,147.33	
非流动负债		

(3) 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

一、现金	575,253,755.31	498,503,538.73
其中：库存现金	253,060.97	267,481.60
可随时用于支付的银行存款	574,968,056.31	498,228,507.13
可随时用于支付的其他货币资金	32,638.03	7,550.00
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	575,253,755.31	498,503,538.73

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 2014 年 1 月 1 日，期末系指 2014 年 6 月 30 日；本期系指 2014 年 1-6 月，上年同期系指 2013 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	52,129,546.34	100.00	300,542.42	0.58	32,975,359.20	100.00	309,312.48	0.94
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备								
合计	52,129,546.34	100.00	300,542.42	0.58	32,975,359.20	100.00	309,312.48	0.94

[注] 应收账款种类的说明

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

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

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

(2) 坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
半年以内	51,798,579.70	99.37		32,666,046.72	99.06	
半年-1 年	32,025.50	0.06	1,601.28			
1-2 年						
2-3 年						
3-4 年						
4-5 年						
5 年以上	298,941.14	0.57	298,941.14	309,312.48	0.94	309,312.48
小计	52,129,546.34	100.00	300,542.42	32,975,359.20	100.00	309,312.48

(2) 期末无应收持有本公司 5% 以上(含 5%) 表决权股份的股东单位款项。

(3) 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
宁波大汉洲矿业发展有限公司	非关联方	6,318,972.70	1年以内	12.12
宁波满士进出口有限公司	非关联方	6,040,868.84	1年以内	11.59
宁波市鑫鑫塑料制品有限公司	非关联方	2,862,539.98	1年以内	5.49
SPECTRUM BRANDS, INC	非关联方	1,731,943.71	1年以内	3.32
TARGET STORES (MADE FOR RETAIL, INC)	非关联方	1,130,460.10	1年以内	2.17
小计		<u>18,084,785.33</u>		<u>34.69</u>

(4) 期末无应收关联方账项。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备	33,123,647.04	100.00	2,516,147.02	7.60	28,605,034.76	100.00	2,532,605.76	8.85
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备								
合计	<u>33,123,647.04</u>	<u>100.00</u>	<u>2,516,147.02</u>	<u>7.60</u>	<u>28,605,034.76</u>	<u>100.00</u>	<u>2,532,605.76</u>	<u>8.85</u>

[注]其他应收款种类的说明

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

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

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

(2) 坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备的其他应收款

① 账龄组合：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
半年以内	2,400,226.95	43.60		1,027,061.74	24.49	
半年-1年	100,523.00	1.83	5,026.15	150,701.62	3.59	7,535.08
1-2年	547,448.09	9.95	54,744.81	544,773.15	12.99	54,477.32
2-3年						
3-4年						
4-5年						
5年以上	2,456,376.06	44.62	2,456,376.06	2,470,593.36	58.93	2,470,593.36
小计	<u>5,504,574.10</u>	<u>100.00</u>	<u>2,516,147.02</u>	<u>4,193,129.87</u>	<u>100.00</u>	<u>2,532,605.76</u>

② 关联方组合

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理由
宁波香溢大酒店有限责任公司	18,719,345.47			期末未发现明显减值迹象，故未计提坏账准备
宁波国泰金银饰品有限责任公司	8,899,727.47			期末未发现明显减值迹象，故未计提坏账准备
小计	<u>27,619,072.94</u>			

(3) 期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末数	款项性质或内容
宁波香溢大酒店有限责任公司	18,719,345.47	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(%)
宁波香溢大酒店有限责任公司	关联方	18,719,345.47	1 年以内	56.51
宁波国泰金银饰品有限责任公司	关联方	8,899,727.47	1 年以内	26.87
东南轧钢厂	非关联方	450,000.00	5 年以上	1.36
美国某公司	非关联方	413,965.00	5 年以上	1.25
新兴外贸公司	非关联方	380,000.00	5 年以上	1.15
小 计		<u>28,863,037.94</u>		<u>87.14</u>

(6) 应收关联方款项情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
宁波香溢大酒店有限责任公司	子公司	18,719,345.47	56.51
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	8,899,727.47	26.87
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	16,667.20	0.05
小 计		<u>27,635,740.14</u>	<u>83.43</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
		180,000,000.00			
浙江香溢租赁有限公司	成本法	0	180,000,000.00		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	0	0		180,000,000.00
浙江香溢金联有限公司	成本法	70,000,000.00	70,000,000.00		70,000,000.00
浙江香溢元泰有限责任公司	成本法	61,970,000.00	61,970,000.00		61,970,000.00
宁波香溢实业发展有限公司	成本法	29,766,055.09	29,766,055.09		29,766,055.09
宁波国泰金银饰品有限责任公司	成本法	2,550,000.00	2,550,000.00		2,550,000.00
宁波香溢广告策划有限公司	成本法	2,293,439.96	2,293,439.96		2,293,439.96
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	成本法	2,240,000.00	2,240,000.00		2,240,000.00
宁波亚细亚商城有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
宁波香溢大酒店有限责任公司	成本法	60,455,447.50	60,455,447.50		60,455,447.50
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
香溢融通(浙江)投资有限公司	成本法	90,000,000.00		90,000,000.00	90,000,000.00
上海东海香溢融通资产管理有限公司	权益法	9,800,000.00		10,062,412.64	10,062,412.64
合 计			<u>609,768,770.55</u>	<u>100,062,412.64</u>	<u>709,831,183.19</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	
浙江香溢元泰有限责任公司	40.00	100.00	
宁波香溢实业发展有限公司	90.00	90.00	
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
香溢融通(浙江)投资有限公司	100.00	100.00	
上海东海香溢融通资产管理有限公司	49.00	49.00	
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	331,774,277.47	284,404,725.14
其他业务收入	44,312,409.90	48,982,722.23
合计	<u>376,086,687.37</u>	<u>333,387,447.37</u>

2) 营业成本

项目	本期数	上年同期数
主营业务成本	319,594,256.08	267,344,134.25
其他业务成本	807,812.88	659,811.86
合计	<u>320,402,068.96</u>	<u>268,003,946.11</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	331,774,277.47	319,594,256.08	277,679,116.14	264,132,359.57
酒店餐饮			6,703,933.00	3,176,399.58
其他收入			21,676.00	35,375.10
小计	331,774,277.47	319,594,256.08	<u>284,404,725.14</u>	<u>267,344,134.25</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
国内销售	146,907,103.37	140,319,775.30	108,664,153.57	97,945,489.52
国外销售	184,867,174.10	179,274,480.78	175,740,571.57	169,398,644.73
小计	<u>331,774,277.47</u>	<u>319,594,256.08</u>	<u>284,404,725.14</u>	<u>267,344,134.25</u>

(4) 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 (%)

第一名	43,162,393.16	11.48
第二名	33,028,096.32	8.78
第三名	27,780,796.58	7.39
第四名	24,375,487.97	6.48
第五名	20,875,678.47	5.55
小计	<u>149,222,452.50</u>	<u>39.68</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	3,445,499.45	4,910,569.73
权益法核算的长期股权投资收益	1,943.34	
合计	<u>3,447,442.79</u>	<u>4,910,569.73</u>

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年数	本期比上期增减变动的原因
浙江香溢担保有限公司	3,445,499.45	4,910,569.73	分配金额不一致
合计	3,445,499.45	4,910,569.73	

(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	25,165,708.92	27,115,240.16
资产减值准备	-4,500,053.98	6,340,447.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,290,866.14	3,152,236.90
无形资产摊销	164,526.00	165,526.00
长期待摊费用摊销	47,165.02	53,398.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	24,441.93	911.94
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)	-285,875.71	1,010,666.06
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,447,442.79	-4,910,569.73
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	1,125,013.50	-1,585,111.82
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)	-7,060,814.01	-5,647,151.84
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-123,916,195.19	5,339,238.82
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	21,948,604.56	80,070,430.53
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-87,444,055.61	111,105,262.35
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	119,842,337.13	229,039,750.61
现金的期初余额	242,299,140.12	131,110,822.81
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	-122,456,802.99	97,928,927.80

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	邱樟海	担保业
浙江香溢租赁有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	租赁业
浙江香溢金联有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	国内贸易
浙江香溢元泰有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	朱鸿宾	典当
浙江香溢德旗典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省奉化市	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	邱樟海	国内贸易
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
宁波香溢广告策划有限公司	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
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	邱樟海	宾馆酒店
香溢融通(浙江)投资有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	投资管理

(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
浙江香溢元泰典当有限责任公司	20,000.00	82.00	100.00	74980200-5
浙江香溢德旗典当有限责任公司	4,900.00	78.70	100.00	73696260-8
宁波香溢实业发展有限公司	2,000.00	90.00	90.00	25603798-2

宁波国泰金银饰品有限责任公司	500.00	51.00	51.00	14452375-9
宁波香溢广告策划有限公司	500.00	91.50	100.00	70487152-5
宁波香溢进出口有限公司	500.00	90.03	100.00	72041871-2
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	83.265	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	74.9385	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
香溢融通(浙江)投资有限公司	9,000.00	100.00	100.00	09190433-8

3. 本公司联营企业情况

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	关联关系	组织机构代码
联营企业:									
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	有限责任	杭州				10.00	10.00	母公司的联营企业	
杭州广赛电力科技股份有限公司	有限责任	杭州				0.86	0.86	子公司的联营企业	
中青(北京)保险经纪有限公司	有限责任	北京				6.67	6.67	子公司的联营企业	
上海吉瑞数码科技有限公司	有限责任	上海				10.00	10.00	子公司的联营企业	
上海东海香溢融通资产管理有 限公司	有限责任	上海	杨振洲	资产管理	2,000.00	49.00	49.00	母公司的联营企业	09354534-0

4. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系	组织机构代码
浙江中烟工业有限责任公司	持有本公司 2.97% 的股权并委派 1 名董事	14291679-4
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.9% 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
杭州香溢大酒店股份有限公司	同受最终控制方控制	70420235-6
浙江中天装饰集团有限公司	持有本公司 5.98%的股权并委派 1 名董事股东之子公司	14293849-1
中天建设集团浙江安装工程有 限公司	持有本公司 5.98%的股权并委派 1 名董事股东之子公司	72719058-9
中天建设集团浙江钢结构有 限公司	持有本公司 5.98%的股权并委派 1 名董事股东之子公司	75170158-8

(二) 关联方交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务情况

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方名称	关联交 易内容	定价方式 及决策程 序	本期数		上年同期数	
			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	7,546,159.13	100.00	6,183,055.79	99.36

(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	7,557,762.02	100.00	7,610,819.52	100.00
小 计			7,557,762.02	100.00	7,610,819.52	100.00
浙江中烟工业有限责任公 司	广告代理 收入	协议价	1,217,536.62	85.63	1,261,297.98	71.09
小 计			1,217,536.62	85.63	1,261,297.98	71.09
浙江省烟草公司温州市公 司	服装	市场价			249,384.61	56.23
浙江省烟草公司杭州市公 司	服装	市场价	10,008.54	24.67	51,700.85	11.66
浙江省烟草公司嘉兴市公 司	服装	市场价			73,272.65	16.52
浙江省烟草公司台州市公 司	服装	市场价			36,190.60	8.16
浙江省烟草公司衢州市公 司	服装	市场价			10,340.17	2.33
小 计			10,008.54	24.67	420,888.88	94.90
舟山香溢零售网络有限公 司	日用百货	市场价	6,700.85	100.00		
小 计			6,700.85	100.00		
浙江中烟工业有限责任公 司	其他劳务 收入	市场价	1,864,728.99	99.27	943,396.20	73.77
小 计			1,864,728.99	99.27	943,396.20	73.77
浙江中烟工业有限责任公 司	柜台陈列 费	协议价	9,056.79	100.00	12,000.00	100.00
小 计			9,056.79	100.00	12,000.00	100.00
浙江省烟草公司温州市公 司	保险经纪 费	市场价			27,324.20	6.84
浙江省烟草公司湖州市公 司	保险经纪 费	市场价			2,658.61	00.67

浙江省烟草公司丽水市公司	保险经纪费	市场价			2,254.82	0.56
浙江省烟草公司杭州市公司	保险经纪费	市场价			550.37	0.14
杭州香溢大酒店股份有限公司	保险经纪费	市场价			54,939.21	13.74
小 计					87,727.21	21.95
合 计			10,656,737.02		10,336,129.79	

2. 关联担保情况

截止 2014 年 6 月 30 日，本公司合并范围内公司之间的保证担保情况(单位：万元)：

(1) 融资及履约性担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	浙江香溢元泰典当有限责任公司	2,000	2014.5.27	2015.5.26	否
本公司	浙江香溢元泰典当有限责任公司	1,000	2014.6.3	2014.12.15	否
本公司	浙江香溢金联有限公司	2,000	2014.5.15	2015.5.14	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	30,000	2013.8.7	2014.08.06	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	60,000	2014.4.28	2015.4.27	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	20,000	2013.9.10	2016.09.10	否
本公司	浙江香溢担保有限公司	30,000	2013.12.10	2014.12.10	否

(2) 诉讼保全担保

本公司子公司浙江香溢金联有限公司诉上海宗浩物资供应有限公司一案(详见本附注八(二)8之说明)、本公司子公司浙江香溢元泰有限责任公司诉杭州腾腾进出口有限公司一案(详见本附注八(二)16之说明)、诉尤俊杰一案(详见本附注八(二)17之说明)、诉张天林一案(详见本附注八(二)18之说明)、诉张鹰郭爱萍一案(详见本附注八(二)26之说明)，报告期内，诉讼保全均已进行。以上诉讼均由本公司子公司浙江香溢担保有限公司提供诉讼保全担保，截止本财务报告批准日经法院判决，该诉讼保全担保终止。

(3) 履约担保

截止2014年6月30日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司为关联方提供履约担保业务期末余额358.00万元，具体情况如下(单位：人民币万元)：

被担保方	担保金融机构	担保余额	担保起始日	担保最后到期日	备注
中天建设集团浙江安装工程有 限公司	浦发银行文晖支行	358.00	2013-1-17	2015-6-1	履约保函
合 计		358.00			

2014年1-6月，本公司子公司浙江香溢担保有限公司未发生向关联企业提供履约担保的情况。

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1) 应收账款	浙江中烟工业有限责任公司	3,636,050.02		3,455,280.00	
	浙江香溢控股有限公司	460,000.00	138,000.00	460,000.00	92,000.00
	浙江省烟草公司温州市公司			4,250.00	
	浙江省烟草公司台州市公司			1,010.00	
	小 计	4,096,050.02	138,000.00	3,920,540.00	92,000.00
(2) 其他应收款	浙江中烟工业有限责任公司	16,667.20	333.35	6,667.00	333.35

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1) 预收款项	浙江省烟草公司杭州市公司	1,478.40		1,478.40	
	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	
	浙江省烟草公司湖州市公司	9,081.60		9,081.60	
	浙江省烟草公司衢州市公司	8,026.60		8,026.60	
	小 计	22,388.20		22,388.20	
(2) 应付账款	杭州香溢大酒店股份有限公司	796,489.20		796,489.20	
(3) 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、浙江香溢元泰有限责任公司及浙江香溢担保有限公司提供担保，以及本公司子公司浙江香溢担保有限公司为浙江香溢元泰有限责任公司、浙江香溢金联有限公司提供诉讼保全担保，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 2014 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 93,798.41 万元，其中：融资类担保余额为 4,500.00 万元，非融资类担保余额为 89,298.41 万元。

(1) 截止 2014 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
500 万元及以下的 10 家单位或个人		4,500.00	2014 年 7 月 1 日-2015 年 6 月 12 日
小 计		<u>4,500.00</u>	

(2) 截止 2014 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
广大建设集团有限公司	浦发文晖	2,207.31	2014-7-20	银行履约保函
浙江三丰建设有限公司	杭州银行	1,441.72	2014-8-29	银行履约保函
长广工程建设有限责任公司	浦发文晖	916.03	2014-9-3	银行履约保函
浙江华临建设有限公司	杭州银行	1,569.92	2014-10-3	银行履约保函
浙江耀兴建设有限公司	杭州银行	1,323.25	2014-10-24	银行履约保函
浙江省隧道工程公司	杭州银行	1,422.81	2015-1-25	银行履约保函
浙江仁龙建设有限公司	杭州银行	1,901.28	2015-3-13	银行履约保函
浙江宝华控股集团有限公司	杭州银行	2,697.06	2015-5-31	银行履约保函
浙江圣华建设集团有限公司	杭州银行	986.35	2015-6-9	银行履约保函
浙江圣华建设集团有限公司	杭州银行	1,199.90	2015-6-14	银行履约保函
浙江通达集团有限公司	杭州银行	840.00	2015-7-29	银行履约保函
杭州下沙建筑工程有限公司	杭州银行	1,408.00	2015-9-2	银行履约保函
杭州中航建设集团有限公司	中国银行	831.44	2015-10-30	银行履约保函
北京金河水务有限公司	浦发文晖	3,114.24	2015-11-8	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	1,258.20	2016-2-9	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	1,299.12	2016-4-30	银行履约保函
恒元建设控股集团有限公司	杭州银行	1,019.90	2016-9-17	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	1,873.78	2015-12-3	银行履约保函
浙江欣捷建设有限公司	浦发文晖	3,608.89	2015-12-18	银行履约保函
浙江得力工程建设有限公司	杭州银行	1,783.96	2015-1-17	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	3,415.36	2016-4-14	银行履约保函
杭州中宙建工集团有限公司	浦发银行	915.88	2015-7-13	银行履约保函
浙江省隧道工程公司	浦发银行	992.12	2016-10-23	银行履约保函
中厦建设集团有限公司	浦发银行	1,363.81	2015-12-3	银行履约保函
浙江金圣建设有限公司	中国银行	899.00	2015-3-10	银行履约保函
浙江圣华建设集团有限公司	浦发银行	1,354.06	2015-3-12	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	2,741.36	2016-6-20	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	浦发银行	1,552.76	2016-5-24	银行履约保函
浙江申盛建筑公司	杭州银行	1,711.10	2017-1-19	银行履约保函
浙江天华建设集团有限公司	杭州银行	2,171.76	2017-1-3	银行履约保函
林森建设集团有限公司	杭州银行	950.18	2016-12-18	银行履约保函
中山中科恒业投资管理有限		1,000.00	一审终结	公司诉讼保函

公司				
杭州天信置业有限公司	3,268.48		一审终结	公司诉讼保函
长城融资担保浙江分公司	2,572.13		一审终结	公司诉讼保函
其他(800万元以下的155家单位)	31,687.25	2014年7月3日-2016年11月13日		诉讼/预付款履约保函等
小 计	<u>89,298.41</u>			
担保余额合计	<u>93,798.41</u>			

(二) 诉讼事项

1. 因上海星裕置业有限公司(以下简称上海星裕)未按期向本公司支付委托贷款利息,2011年7月20日,本公司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向宁波市江东区人民法院就本公司委托贷款业务向借款客户提起诉讼,要求上海星裕归还公司委托贷款本金3,700万元并支付利息、罚息等。2011年10月31日,宁波江东区人民法院判决上海星裕归还深圳发展银行宁波分行借款本金3,700万元,并支付利息、罚息等;如上海星裕未履行上述还款义务,深圳发展银行宁波分行可就上海星裕抵押给深圳发展银行宁波分行的座落于上海市嘉定工业区的房屋折价,或以拍卖、变卖所得价款优先受偿;保证人沈永培、顾小英、沈丽青对上述还款承担连带责任。2011年12月19日,公司向法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,上述款项尚未收回。

2. 因周健、周仙粉未按期归还本公司子公司德旗典当当金,2012年7月18日,德旗典当向宁波市江东区人民法院提起诉讼,要求周健偿还本金70万元及欠付的当金利息及典当综合费用,要求周仙粉偿还本金60万元及欠付的当金利息及典当综合费用。2012年11月16日,宁波市江东区人民法院判决周健归还德旗典当当金70万元,并支付违约金,判决周仙粉归还德旗典当当金60万元,并支付违约金。若不履行上述付款义务,德旗典当有权就质押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿;保证人承担连带清偿责任。截止本财务报告批准报出日,上述款项尚未收回。

3. 因宁波鑫谷硅胶有限公司(以下简称鑫谷硅胶)未按期归还本公司子公司德旗典当当金,2013年10月23日,德旗典当向宁波市江东区人民法院提起诉讼,要求鑫谷硅胶偿还当金500万元,并支付违约金。2013年12月23日,宁波市江东区人民法院判决鑫谷硅胶归还德旗典当当金500万元,并支付违约金。若不履行上述付款义务,德旗典当有权就质押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿;保证人承担连带清偿责任。2014年5月,对质押物进行拍卖前评估,现已进入拍卖前准备阶段。截止本财务报告批准报出日,上述款项尚未收回。

4. 因杭州丰腾建设工程有限公司(以下简称丰腾建设)未按合同约定向本公司子公司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,并支付租金250万元及违约金。截止本财务报告批准报出日,丰腾建设暂无有效财产可供执行,案件执行终止,香溢租赁待发现其有财产后再申请继续执行。

5. 因南通麦之香实业有限公司(以下简称南通麦之香)未按期归还本公司子公司香溢租赁借款及利息,2013年7月29日,申请人香溢租赁、委托贷款银行中国银行股份有限公司海曙支行就南通麦之香委托贷款事项向江苏省如皋市人民法院提起申请,要求法院裁定拍卖、变卖被申请人曹金年、曹忠芳、曹滕飞抵押给申请人的商铺,用以偿还申请人借款本金人民币3,058.32万元和利息、罚息。2013年9月11日,香溢租赁收到如皋市人民法院民事裁定书,对香溢租赁的申请予以支持。2014年1月28日,香溢租赁收到法院第一笔执行款人民币1,860万元。2014年6月17日,香溢租赁与宋小忠签署债权转让合同,以400万元价格转让香溢租赁对南通麦之香享有的全部债权。截止本财务报告批准报出日,收到第一笔债权转让款100万元。

6. 因浙江大宋控股集团有限公司(以下简称大宋集团)未按期归还本公司子公司香溢金联和香溢担保本金和利息,2013年6月4日,香溢金联和香溢担保向浙江省杭州市上城区人民法院 法院提起诉讼。2013年12月24日,杭州市上城区人民法院判决大宋集团应归还香溢金联和香溢担保本金5,000万元、违约金2,500万元等;如大宋集团未履行上述还款义务,香溢金联和香溢担保可就大宋集团为上述债务提供的土地使用权折价或者以拍卖,变卖该房产的价款优先受偿;保证人承担连带清偿责任。截止本财务报告批准报出日,大宋集团尚未归还上述借款本金及利息。

7. 因绍兴市水产有限责任公司(以下简称绍兴水产)未按期归还本公司子公司香溢金联本金及利息,2013年2月17日,香溢金联向宁波市中级人民法院提起诉讼。2013年9月11日,宁波市中级人民法院判决绍兴水产向香溢金联归还借款本金5,000万元,支付利息、罚息等;香溢金联有权以拍卖、变卖绍兴水产抵押物及保证人质押物所得款项优先受偿;相关担保人承担连带清偿责任。2014年7月,香溢金联将债权整体转让给绍兴融菁贸易有限公司,总价款5500万元,协议约定全款于2014年12月31日付清。2014年7月29日收到200万元。

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

9. 因杭州富春江电信设备有限公司(以下简称富春江电信)未按约定交付本公司子公司香溢金联货物,2010

年9月30日，杭州市下城区人民法院判决杭州天津建材有限公司、浙江富春江控股有限公司、汪成富、汤兔珍归还香溢金联货款7,556,445.07元，并支付违约金。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，后香溢金联向浙江省高级人民法院提出申诉。2012年香溢金联收回款项2,418,062.43元。2012年10月11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、汪成富归还余款5,138,382.64元，并支付违约金及实现债权的费用。对方向杭州市中级人民法院提出申诉，2013年4月24日，杭州中院出具（2012）浙杭商终字第1602号民事判决书，判决：天津建材不承担责任；保证人富春江控股、汪成富归还香溢金联货款5,138,382.64元，并支付违约金等；2013年6月4日，香溢金联申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，上述未支付款项尚未收回。

10. 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。2013年12月25日，收到执行款20万元。目前无可执行财产。截止本财务报告批准报出日，尚有本金100.87万元未收回。

11. 因杨军未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于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、元泰典当有权就抵押物拍卖、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，元泰典当于2011年5月6日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

12. 因李辉杰未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，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，要求李辉杰归还借款本金21.10万元并支付相关违约金、保证人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，判定由李辉杰归还元泰典当当金192,172.95元，并支付违约金。元泰典当于2011年11月10日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，尚有本金20.10万元未收回。

13. 因嘉兴合众商贸有限公司(以下简称嘉兴合众)未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，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，元泰典当与嘉兴合众达成调解，调解书规定，嘉兴合众于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；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿，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。根据浙江省嘉善县人民法院分配方案：元泰典当享有嘉兴合众资产变现优先受偿额合计94.12万元。截止本财务报告批准报出日，尚有本金73.01万元未收回。

14. 因方来法未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于2011年11月11日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求方来法归还借款本金400万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。2012年1月10日，元泰典当与方来法等达成调解：方来法于2012年6月25日前归还本金400万元及相应利息、违约金等；保证人承担连带还款责任；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿。元泰典当于2012年2月2日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。2014年7月29日收到法院执行款128.75535万元，截止本财务报告批准报出日，尚有诉讼本金271.24465万元未收回。

15. 因何达伟未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于2012年3月27日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求何达伟归还借款本金140万元并支付相关违约金等。杭州市下城区人民法院于2012年11月22日下达民事判决书，判决何达伟等于判决生效后十日内归还本金140万元及相应利息、违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿。元泰典当于2013年3月14日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。杭州市下城区人民法院于2013年12月17日下达执行裁定书，裁定拍卖被执行人抵押物。2014年1月，抵押物进行司法拍卖，我司收到法院执行款133.2613万元。目前该客户已无可供执行财产，法院裁定案件终结执行。截止本财务报告批准报出日，尚有余额6.7387万元未收回。

16. 因杭州腾腾进出口有限公司(以下简称腾腾进出口)未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于2012年3月15日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求腾腾进出口归还借款本金600万元并支付相关违约金等。杭州市下城区人民法院于2012年6月26日下达民事裁定书，裁定冻结腾腾进出口及其保证人存款人民币817.80万元，或查封、冻结、扣押的相应财产。杭州市下城区人民法院于2013年5月14日下达民事判决书，判决腾腾进出口归还本金及违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

17. 因尤俊杰未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于2012年6月19日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求尤俊杰归还借款本金800万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。杭州市下城区人民法院于2012年6月26日下达民事裁定书，裁定冻结尤俊杰及其保证人相应存款，或查封、冻结、扣押的相应财产。杭州市下城区人民法院于2013年7月16日下达民事判决书，判决尤俊杰归还本金、综合费及违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。元泰典当

于 2013 年 10 月 28 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。现仍处于执行阶段,其抵押物进行司法拍卖。2014 年 8 月 7 日,收到法院执行款 228 万元,截止本财务报告批准报出日,尚有诉讼本金 490.26 万元未收回。

18. 因张天林未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2012 年 6 月 19 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求张天林归还借款本金 800 万元并支付相关违约金等,保证人承担连带还款责任。杭州市下城区人民法院于 2013 年 2 月 5 日下达民事判决书,判决张天林于判决生效后十日内归还本金 772.875 万元及相应利息、违约金;元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿;保证人承担连带还款责任。元泰典当于 2013 年 8 月 27 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。杭州市下城区人民法院于 2013 年 8 月 30 日下发诉讼保全事项通知书,对抵押物已进行查封。现仍处于执行阶段。截止本财务报告批准报出日,尚有 450 万元未收回。

19. 因胡雅萍未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2013 年 7 月 8 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求胡雅萍归还借款本金 100 万元并支付相关违约金等。2013 年 9 月 9 日,经杭州市下城区人民法院调解,元泰典当与胡雅萍达成协议:胡雅萍于 2013 年 10 月 15 日前支付借款本金 100 万元及违约金;元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿。元泰典当于 2014 年 1 月 23 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。2014 年 8 月 11 日收到法院执行款 30 万元。截止本财务报告批准报出日,尚有诉讼本金 70 万元未收回。

20. 因潘汉波未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2013 年 7 月 4 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼(分两项诉讼,本金分别为 220 万元及 90 万元),要求潘汉波归还借款本金 310 万元并支付相关违约金等,保证人承担连带还款责任。2013 年 8 月 22 日,经杭州市下城区人民法院调解,元泰典当与潘汉波达成协议:潘汉波于 2013 年 11 月 30 日前支付借款本金 310 万元及违约金;元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿;保证人承担连带还款责任。元泰典当于 2013 年 12 月 2 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,尚有 297.8 万元未收回。

21. 因项林林未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2013 年 3 月 20 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求项林林归还借款本金 70 万元并支付相关违约金等,保证人承担连带还款责任。杭州市下城区人民法院于 2013 年 8 月 20 日下达民事判决书,判决项林林于判决生效后十日内归还本金 68.25 万元及违约金;元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿;保证人承担连带还款责任。元泰典当于 2013 年 10 月 9 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,上述款项尚未收回。

22. 因伊宏翔未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2013 年 3 月 12 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求伊宏翔归还借款本金 70 万元并支付相关违约金等,保证人承担连带还款责任。杭州市下城区人民法院于 2013 年 9 月 27 日下达民事判决书,判决伊宏翔于判决生效后十日内归还本金 68.25 万元及违约金;元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿。元泰典当于 2013 年 11 月 11 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,上述款项尚未收回。

23. 因孙振华未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2013 年 6 月 13 日向杭州市上城区人民法院提交实现担保物权申请,实现对孙振华贷款抵押物的抵押权。杭州市上城区人民法院于 2013 年 6 月 26 日下达民事裁定书,裁定元泰典当可以就拍卖、变卖抵押财产所得的价款在抵押担保范围内优先受偿。元泰典当于 2013 年 7 月 12 日向杭州市上城区人民法院申请强制执行。2013 年 12 月 26 日,元泰典当与孙振华达成和解协议,孙振华同意自 2014 年 1 月至 2018 年 2 月期间,每月归还典当欠款 5,000 元,合计 25 万元。截止本财务报告批准报出日,尚有 16 万元本金未收回。

24. 因杭州华清数码科技有限公司(以下简称华清数码)未按期向中国工商银行股份有限公司杭州城西支行支付贷款本息,本公司子公司香溢担保于 2012 年 3 月 6 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼,要求华清数码、龚建航、杨明铨、夏雁青归还代偿款 2,728,986.53 元及违约金。2012 年 7 月 30 日,杭州市上城区人民法院判决华清数码归还香溢担保代偿款 2,728,986.53 元及违约金。2012 年 11 月 15 日,香溢担保向杭州市上城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,香溢担保尚未收到上述代偿款及违约金。

25. 因杭州现代联合投资有限公司(以下简称现代联合投资)未按期向本公司子公司香溢担保支付息费,香溢担保于 2011 年 9 月 7 日向杭州市中级人民法院提起诉讼,要求现代联合投资归还借款本金 5,080 万元并支付利息,现代联合集团、章鹏飞承担连带清偿责任;建行吴山支行履行协助香溢担保收回借款义务。2011 年 12 月 31 日,杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保借款本金 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;保证人承担连带清偿责任。截止本财务报告批准报出日,尚有 4647 万元未收回。

26. 因张鹰、郭爱萍等未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2014 年 1 月 21 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求张鹰、郭爱萍归还借款本金 200 万元并支付相关违约金等。2014 年 7 月 7 日,经杭州市下城区人民法院调解,元泰典当与张鹰、郭爱萍达成协议:张鹰、郭爱萍于 2014 年 7 月 8 日前支付本金 200 万元及违约金;元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿;保证人嵊州市大鹰织造领带有限公司对张鹰、郭爱萍的上述债务承担连带清偿责任。2014 年 7 月 9 日,元泰典当日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日,尚有诉讼本金 200 万元未收回。

27. 因何卫未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2014 年 2 月 10 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求何卫归还借款本金 200 万元并支付相关违约金等。后何卫提出管辖权异议,经杭州市下城法院、杭州中院裁定:驳回何卫管辖权异议。2014 年 5 月 14 日,刊登何卫案开庭公告;现公告期满,等待法院排期开庭。

28. 因王选荣、朱鹤峰未按期向杭州银行股份有限公司所属支行支付贷款本息,根据相关协议上述本息由本公司子公司香溢担保予以代偿。2013 年,本公司子公司香溢担保分别向法院提起诉讼,要求朱鹤峰归还代偿款 39.48 万元及相应利息损失;王选荣归还代偿款 40 万元及相应利息损失。截止本财务报告批准报出日,香溢担保尚未收到上述本息。

29. 因沈春泉未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2014 年 5 月 23 日向临安市人民法院申请实现担保物权;2014 年 6 月 12 日临安法院出具裁定:元泰典当对抵押物拍卖或变卖后所得款项于最高额债权 190 万元(包括本金 125 万元及相关息费)内享有优先受偿权。元泰典当于 2014 年 6 月 16 日向临安市人民法院申请强制执行。现法院执行拍卖中。

30. 因张智勇、沈洁未按期向本公司子公司元泰典当支付息费,元泰典当于 2014 年 7 月 10 日向杭州市余杭区人民法院申请实现担保物权;2014 年 7 月 29 日余杭法院出具裁定:元泰典当对抵押物拍卖或变卖后所得款项于最高额债权 330 万元(包括本金 220 万元及相关息费)内享有优先受偿权。元泰典当于 2014 年 8 月 4 日向余杭区法院申请强制执行。现等待法院执行中。

31. 因项文松未按期归还本公司子公司德旗典当当金、综合费用及利息,2008 年 11 月 12 日,德旗典当向浙江省奉化市人民法院提起诉讼,要求项文松归还当金 340 万元并支付利息等。2009 年 3 月 11 日,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。因被告无可执行财产,上述款项于本报告期核销。

32. 因东方巨龙投资发展(杭州)有限公司(以下简称东方巨龙)未按期向本公司偿还委托贷款本金、并支付相关利息,2012 年 9 月 27 日,公司委托平安银行宁波分行向宁波市中级人民法院提起诉讼,要求东方巨龙归还公司委托贷款本金 5,000 万元并支付利息、罚息等。截止 2014 年 5 月 29 日,公司收回全部本金及其它费用,本案终结。

33. 因杭州京庐实业有限公司(以下简称京庐实业)未按期向公司支付委托贷款利息,2012 年 5 月 14 日,本公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,要求京庐实业归还本公司委托贷款本金 3,500 万元并支付利息、罚息等。截止 2014 年 3 月 19 日,公司收回全部本金及相关利息,本案终结。

九、承诺事项

合并范围内各公司为自身对外借款、融资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		担保余额	最后到期日
			账面原值	账面价值		
公司	中国建设银行	房屋及建筑物	10,401.13	5,041.11	6,393.42	2014.11.17
宁波香溢大酒店有限公司	上海浦东发展银行	房屋及建筑物	8,762.00	7,336.51	3,480.00	2021.12.25

十、公司资产负债表日后无非调整事项

十一、其他重要事项

(一) 租赁

融资租出

1) 未实现融资收益

项目及内容	期末数	期初数	本期分摊数
永星 21 号租赁项目	8,942,926.96	10,301,665.00	1,358,738.04

2) 以后年度将收到的最低租赁收款额

剩余租赁期	最低租赁收款额
1 年以内(含 1 年)	4,200,000.00
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	4,200,000.00
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	4,200,000.00
3 年以上	15,600,000.00
合计	<u>28,200,000.00</u>

(二) 股东质押公司股份事项

截止2014年6月30日，公司股东宁波市郡庙企业总公司将其持有本公司12,546,841股份质押给中信银行股份有限公司宁波分行，宁波市郡庙企业总公司持有本公司12,546,841股，占本公司总股本的2.76%。

(三) 其他事项

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

十二、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	1,581,356.05
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	6,351,315.00
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应收款项减值准备转回	
对外委托贷款取得的损益	43,534,778.45
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	-328,030.07
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	51,139,419.43
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	12,784,854.84
非经常性损益净额	38,354,564.59
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	35,281,944.71
归属于少数股东的非经常性损益	3,072,619.88

(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披露编规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.508	0.101	0.101
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.574	0.023	0.023

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	45,765,663.75
非经常性损益	2	35,281,944.71
扣除非经营性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	10,483,719.04
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	1,802,233,594.07
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	54,518,729.64
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	
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	6.00
加权平均净资产	12[注]	1,825,116,425.95
加权平均净资产收益率	13=1/12	2.508%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	0.574%

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

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	45,765,663.75
非经常性损益	2	35,281,944.71
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	10,483,719.04
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	6.00
发行在外的普通股加权平均数	12	454,322,747
基本每股收益	13=1/12	0.101
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.023

[注] $12=4+5+6\times 7/11-8\times 9/11-10$

(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	增加 35.60%	主要系进出口分公司应收外汇款增加
预付账款	增加 348.31%	主要系进出口分公司采购的商品尚未到货
其他流动资产	减少 52.57%	主要系购买的理财产品到期赎回
应付票据	增加 64,214.20%	主要系进出口分公司应付的票据未到期
预收账款	增加 201.29%	主要系进出口分公司预收的货款尚未结算

2. 合并利润表项目

报表项目	本期数较上年数变动幅度	变动原因说明
资产减值损失	减少 60.75%	主要系本期计提贷款损失准备金减少

第十节 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网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

董事长：孙建华

香溢融通控股集团股份有限公司

2014 年 8 月 26 日

合并资产负债表
2014 年 6 月 30 日

编制单位:香溢融通控股集团股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	1	626,516,095.57	570,510,765.96
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	58,897,122.04	42,626,255.83
预付款项	3	112,362,017.63	23,863,507.78
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	4	2,634,694.85	2,541,855.71
应收股利			
其他应收款	5	60,688,008.08	58,860,780.26
买入返售金融资产			
存货	6	24,651,656.82	15,428,776.62
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	7	92,691,761.25	195,433,206.49
流动资产合计		978,441,356.24	909,265,148.65
非流动资产:			
发放委托贷款及垫款	8	1,034,865,651.65	1,070,858,626.43
可供出售金融资产	9	49,435,930.00	
持有至到期投资			
长期应收款	10	19,257,073.04	19,648,335.00
长期股权投资	11	10,062,412.64	
投资性房地产	12	40,588,753.02	34,880,400.16
固定资产	13	176,594,460.41	189,170,881.66
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	14	61,729,775.21	63,264,817.35
开发支出			
商誉	15		
长期待摊费用	16	2,864,792.09	2,219,581.75
递延所得税资产	17	36,458,776.76	37,264,553.09
其他非流动资产	18	1,900,000.00	1,900,000.00
非流动资产合计		1,433,757,624.82	1,419,207,195.44
资产总计		2,412,198,981.06	2,328,472,344.09
流动负债:			
短期借款	20	50,000,000.00	50,000,000.00
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	21	64,314,200.00	100,000.00

应付账款	22	97,238,035.39	96,833,012.79
预收款项	23	64,509,561.19	21,411,027.55
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	24	34,363,793.29	40,518,961.24
应交税费	25	7,590,379.11	32,225,826.05
应付利息	26	178,246.66	193,434.76
应付股利	27	27,524,785.54	9,171,635.98
其他应付款	28	34,434,659.37	38,993,674.20
应付分保账款			
担保业务准备金	29	9,875,321.61	9,571,614.03
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	30	2,800,000.00	2,800,000.00
其他流动负债	31	12,333,617.00	14,304,589.10
流动负债合计		405,162,599.16	316,123,775.70
非流动负债:			
长期借款	32	32,000,000.00	33,400,000.00
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	33	66,482.50	
其他非流动负债			
非流动负债合计		32,066,482.50	33,400,000.00
负债合计		437,229,081.66	349,523,775.70
所有者权益 (或股东权益):			
实收资本 (或股本)	34	454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积	35	524,967,168.44	524,507,251.64
减: 库存股			
专项储备			
盈余公积	36	97,975,225.69	95,458,654.80
一般风险准备			
未分配利润	37	716,675,303.85	727,944,940.63
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		1,793,940,444.98	1,802,233,594.07
少数股东权益		181,029,454.42	176,714,974.32
所有者权益合计		1,974,969,899.40	1,978,948,568.39
负债和所有者权益总计		2,412,198,981.06	2,328,472,344.09

法定代表人: 孙建华

主管会计工作负责人: 沈成德

会计机构负责人: 夏卫东

母公司资产负债表
2014 年 6 月 30 日

编制单位:香溢融通控股集团股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		120,782,267.21	243,209,476.40
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	1	51,829,003.92	32,666,046.72
预付款项		101,399,247.75	18,425,768.64
应收利息		3,394,196.98	2,103,935.75
应收股利		3,445,499.45	4,910,569.73
其他应收款	2	30,607,500.02	26,072,429.00
存货		12,554,548.78	5,493,734.77
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		61,104,397.68	162,280,542.25
流动资产合计		385,116,661.79	495,162,503.26
非流动资产:			
发放贷款及垫款		412,632,540.00	327,095,714.82
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	707,831,183.19	607,768,770.55
投资性房地产		35,048,181.58	29,191,333.88
固定资产		60,555,319.26	69,667,035.79
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		5,629,107.56	5,793,633.56
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		79,999.90	127,164.92
递延所得税资产		12,657,149.82	13,782,163.32
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,234,433,481.31	1,053,425,816.84
资产总计		1,619,550,143.10	1,548,588,320.10
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据		64,314,200.00	100,000.00
应付账款		78,605,802.31	71,407,401.08
预收款项		49,523,076.99	7,818,222.43

应付职工薪酬		15,131,082.95	17,655,838.29
应交税费		331,402.98	21,917,522.41
应付利息			
应付股利		23,360,799.61	5,007,650.05
其他应付款		10,139,534.33	15,408,387.39
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		12,011,719.75	14,048,222.85
流动负债合计		253,417,618.92	153,363,244.50
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		253,417,618.92	153,363,244.50
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		528,823,159.68	528,562,690.38
减：库存股			
专项储备			
盈余公积		97,975,225.69	95,458,654.80
一般风险准备			
未分配利润		285,011,391.81	316,880,983.42
所有者权益（或股东权益）合计		1,366,132,524.18	1,395,225,075.60
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,619,550,143.10	1,548,588,320.10

法定代表人：孙建华

主管会计工作负责人：沈成德

会计机构负责人：夏卫东

合并利润表
2014 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		528,908,419.33	597,013,202.22
其中：营业收入	1	476,219,353.92	540,917,563.22
利息收入	2	43,389,572.89	44,126,260.63
担保收入	3	8,886,871.16	11,569,703.15
手续费及佣金收入	4	412,621.36	399,675.22
二、营业总成本		462,522,337.40	528,964,435.32
其中：营业成本	1	380,276,694.62	419,335,561.36
利息支出		1,047,750.00	2,733,504.08
手续费及佣金支出	4	3,200.00	208,373.10
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金净额	5	2,355,138.21	2,869,888.21
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	6	9,294,657.02	12,944,749.81
销售费用	7	9,286,938.23	10,817,955.74
管理费用	8	52,442,191.90	50,324,348.93
财务费用	9	-3,722,036.30	333,101.42
资产减值损失	10	11,537,803.72	29,396,952.67
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	1,580,065.29	
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）		67,966,147.22	68,048,766.90
加：营业外收入	12	6,805,433.85	9,960,081.90
减：营业外支出	13	790,079.82	689,363.97
其中：非流动资产处置损失		67,116.64	50,019.99
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		73,981,501.25	77,319,484.83
减：所得税费用	14	23,518,524.13	20,895,196.12
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		50,462,977.12	56,424,288.71
归属于母公司所有者的净利润		45,765,663.75	50,218,625.75
少数股东损益		4,697,313.37	6,205,662.96
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.101	0.111
（二）稀释每股收益		0.101	0.111
七、其他综合收益	15	199,447.50	
八、综合收益总额		50,662,424.62	56,424,288.71
归属于母公司所有者的综合收益总额		45,965,111.25	50,218,625.75
归属于少数股东的综合收益总额		4,697,313.37	6,205,662.96

法定代表人：孙建华

主管会计工作负责人：沈成德

会计机构负责人：夏卫东

母公司利润表
2014 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	376,086,687.37	333,387,447.37
减：营业成本	1	320,402,068.96	268,003,946.11
营业税金及附加		2,715,400.87	3,135,993.04
销售费用		6,074,104.12	6,510,652.52
管理费用		27,495,045.50	21,248,511.98
财务费用		-2,665,325.38	791,904.12
资产减值损失		-3,025,054.24	11,004,859.21
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	3,447,442.79	4,910,569.73
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）		28,537,890.33	27,602,150.12
加：营业外收入		5,496,520.74	7,305,860.59
减：营业外支出		480,132.51	391,213.74
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		33,554,278.56	34,516,796.97
减：所得税费用		8,388,569.64	7,401,556.81
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		25,165,708.92	27,115,240.16
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		25,165,708.92	27,115,240.16

法定代表人：孙建华

主管会计工作负责人：沈成德

会计机构负责人：夏卫东

合并现金流量表
2014 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		476,184,144.22	490,704,186.96
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到担保费取得的现金		7,488,371.16	9,146,063.15
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		41,481,792.69	41,042,276.70
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		21,046,612.44	22,720,970.51
收到其他与经营活动有关的现金	1	119,646,594.60	129,897,279.09
经营活动现金流入小计		665,847,515.11	693,510,776.41
购买商品、接受劳务支付的现金		456,748,339.14	434,795,014.10
客户贷款及垫款净增加额			
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		1,054,200.00	2,762,228.90
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		51,213,603.89	53,186,545.86
支付的各项税费		58,672,764.41	51,292,499.62
支付其他与经营活动有关的现金	2	17,445,029.00	59,740,450.94
经营活动现金流出小计		585,133,936.44	601,776,739.42
经营活动产生的现金流量净额		80,713,578.67	91,734,036.99
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			6,623,825.50
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		561,256.50	1,366,175.45
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,344,319.97	
收到其他与投资活动有关的现金	3	258,000,000.00	
投资活动现金流入小计		259,905,576.47	7,990,000.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,366,178.72	13,134,515.60
投资支付的现金		58,970,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	4	162,000,000.00	
投资活动现金流出小计		224,336,178.72	13,134,515.60
投资活动产生的现金流量净额		35,569,397.75	-5,144,514.65

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		20,000,000.00	7,600,000.00
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		20,000,000.00	7,600,000.00
偿还债务支付的现金		21,400,000.00	2,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,389,856.27	24,741,769.35
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		382,833.27	545,618.86
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		59,789,856.27	26,741,769.35
筹资活动产生的现金流量净额		-39,789,856.27	-19,141,769.35
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		257,096.43	-1,096,280.50
五、现金及现金等价物净增加额		76,750,216.58	66,351,472.49
加：期初现金及现金等价物余额		498,503,538.73	417,681,004.55
六、期末现金及现金等价物余额	5	575,253,755.31	484,032,477.04

法定代表人：孙建华

主管会计工作负责人：沈成德

会计机构负责人：夏卫东

母公司现金流量表
2014 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		382,572,015.90	300,276,617.08
收到的税费返还		18,667,980.02	20,687,096.25
收到其他与经营活动有关的现金		46,699,449.02	73,981,594.35
经营活动现金流入小计		447,939,444.94	394,945,307.68
购买商品、接受劳务支付的现金		382,760,833.54	309,160,431.29
支付给职工以及为职工支付的现金		21,400,549.04	18,251,442.29
支付的各项税费		32,622,271.21	18,995,354.93
支付其他与经营活动有关的现金		98,599,846.76	-62,567,183.18
经营活动现金流出小计		535,383,500.55	283,840,045.33
经营活动产生的现金流量净额		-87,444,055.61	111,105,262.35
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			6,623,825.50
取得投资收益收到的现金		4,910,569.73	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,337.61	297,486.43
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		188,000,000.00	
投资活动现金流入小计		192,919,907.34	6,921,311.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		252,950.35	128,272.97
投资支付的现金		99,800,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		92,000,000.00	
投资活动现金流出小计		192,052,950.35	128,272.97
投资活动产生的现金流量净额		866,956.99	6,793,038.96
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,165,580.08	18,974,457.45
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		36,165,580.08	18,974,457.45
筹资活动产生的现金流量净额		-36,165,580.08	-18,974,457.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		285,875.71	-994,916.06
五、现金及现金等价物净增加额		-122,456,802.99	97,928,927.80
加: 期初现金及现金等价物余额		242,299,140.12	131,110,822.81
六、期末现金及现金等价物余额	1	119,842,337.13	229,039,750.61

法定代表人: 孙建华

主管会计工作负责人: 沈成德

会计机构负责人: 夏卫东

合并所有者权益变动表
2014 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	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			95,458,654.80		727,944,940.63		176,714,974.32	1,978,948,568.39
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	524,507,251.64			95,458,654.80		727,944,940.63		176,714,974.32	1,978,948,568.39
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		459,916.80			2,516,570.89		-11,269,636.78		4,314,480.10	-3,978,668.99
(一)净利润							45,765,663.75		4,697,313.37	50,462,977.12
(二)其他综合收益		199,447.50								199,447.50
上述(一)和(二)小计		199,447.50					45,765,663.75		4,697,313.37	50,662,424.62
(三)所有者投入和减少资本		260,469.30								260,469.30
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		260,469.30								260,469.30
(四)利润分配					2,516,570.89		-57,035,300.53		-382,833.27	-54,901,562.91
1.提取盈余公积					2,516,570.89		-2,516,570.89			
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配							-54,518,729.64		-382,833.27	-54,901,562.91
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	524,967,168.44			97,975,225.69		716,675,303.85		181,029,454.42	1,974,969,899.40

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	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			85,684,266.38		597,050,341.41		166,246,181.41	1,827,810,787.84
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	524,507,251.64			85,684,266.38		597,050,341.41		166,246,181.41	1,827,810,787.84
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					2,711,524.02		24,790,964.38		5,660,044.10	33,162,532.50
(一) 净利润							50,218,625.75		6,205,662.96	56,424,288.71
(二) 其他综合收益										
上述(一)和(二)小计							50,218,625.75		6,205,662.96	56,424,288.71
(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					2,711,524.02		-25,427,661.37		-545,618.86	-23,261,756.21
1. 提取盈余公积					2,711,524.02		-2,711,524.02			
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配							-22,716,137.35		-545,618.86	-23,261,756.21
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			88,395,790.40		621,841,305.79	171,906,225.51	1,860,973,320.34

法定代表人：孙建华

主管会计工作负责人：沈成德

会计机构负责人：夏卫东

母公司所有者权益变动表

2014 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			95,458,654.80		316,880,983.42	1,395,225,075.60
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			95,458,654.80		316,880,983.42	1,395,225,075.60
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		260,469.30			2,516,570.89		-31,869,591.61	-29,092,551.42
（一）净利润							25,165,708.92	25,165,708.92
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							25,165,708.92	25,165,708.92
（三）所有者投入和减少资本		260,469.30						260,469.30
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		260,469.30						260,469.30

(四) 利润分配					2,516,570.89		-57,035,300.53	-54,518,729.64
1. 提取盈余公积					2,516,570.89		-2,516,570.89	
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者(或股东)的分配							-54,518,729.64	-54,518,729.64
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	528,823,159.68			97,975,225.69		285,011,391.81	1,366,132,524.18

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			85,684,266.38		251,627,624.98	1,320,197,328.74
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			85,684,266.38		251,627,624.98	1,320,197,328.74
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					2,711,524.02		1,687,578.79	4,399,102.81
(一) 净利润							27,115,240.16	27,115,240.16
(二) 其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							27,115,240.16	27,115,240.16

(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					2,711,524.02		-25,427,661.37	-22,716,137.35
1. 提取盈余公积					2,711,524.02		-2,711,524.02	
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、本期末余额	454,322,747.00	528,562,690.38			88,395,790.40		253,315,203.77	1,324,596,431.55

法定代表人：孙建华

主管会计工作负责人：沈成德

会计机构负责人：夏卫东