

公司代码：600830

公司简称：香溢融通

香溢融通控股集团股份有限公司

2015 年年度报告全文（修订稿）

重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	楼永良	因公事出国	王进

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

四、公司负责人潘昵琥先生、主管会计工作负责人沈成德先生及会计机构负责人(会计主管人员)夏卫东女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司（母公司）2015 年度实现净利润 48,376,408.99 元，按 10%提取法定盈余公积 4,837,640.90 元，加上以前年度未分配利润 264,679,388.14 元，2015 年度实际可供股东分配利润 308,218,156.23 元。2015 年度拟以 2015 年年底总股本 454,322,747 股为基数，每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金 528,562,690.38 元，2015 年度拟不进行资本公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司的类金融业务是为企业、消费者提供融资服务，经营类金融业务能带来较高收益，也面临着各类金融风险：

一是信用风险，可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。

二是市场风险，指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险和其他价格风险。

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。

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

三是流动性风险，指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

报告期内，公司贷款类资产中，可疑类资产增加较多，类金融业务风险加大，贷款逾期影响资金周转效率，对当期及未来经营业绩带来不利影响。

敬请投资者注意上述风险。

此外，公司已在本报告中描述公司可能面临的行业、市场风险等各方面风险，敬请查阅公司业务概要和管理层经营与分析中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分的内容。

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	管理层讨论与分析.....	11
第五节	重要事项.....	22
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	39
第七节	优先股相关情况.....	43
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	44
第九节	公司治理.....	50
第十节	财务报告.....	53
第十一节	公司债券相关情况.....	158
第十二节	备查文件目录.....	159

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
公司、本公司、集团公司	指	香溢融通控股集团股份有限公司
香溢金联	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
香溢投资	指	香溢融通（浙江）投资有限公司
德旗典当	指	浙江香溢德旗典当有限责任公司
类金融事业部	指	类金融杭州事业部、类金融宁波事业部、类金融财富管理与租赁事业部
上海香溢典当	指	上海香溢典当有限公司
香溢通联	指	香溢通联（上海）供应链有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司
公司的中文简称	香溢融通
公司的外文名称	SUNNYLOANTOP CO., LTD
公司的法定代表人	潘昵琥

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

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	浙江省杭州市钱江新城新业路 8 号时代大厦 A 座 6 层
	签字会计师姓名	王其超、赵志伟

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2015年	2014年	本期比上年 同期增减 (%)	2013年
营业总收入	1,796,986,622.77	1,195,650,528.36	50.29	1,180,616,405.67
营业收入	1,700,936,530.44	1,091,324,246.89	55.86	1,074,105,503.22
归属于上市公司股东的净利润	62,333,803.77	99,920,873.81	-37.62	163,385,124.99
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	32,199,111.07	30,478,195.53	5.65	4,746,628.49
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03		314,975,795.44
	2015年末	2014年末	本期末比上 年同期末增 减(%)	2013年末
归属于上市公司股东的净资产	1,937,852,667.67	1,871,155,998.46	3.56	1,802,233,594.07
总资产	3,591,290,683.96	3,076,773,301.06	16.72	2,328,472,344.09
期末总股本	454,322,747	454,322,747		454,322,747

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2015年	2014年	本期比上年同期增减 (%)	2013年
基本每股收益（元 / 股）	0.137	0.220	-37.73	0.360
稀释每股收益（元 / 股）	0.137	0.220	-37.73	0.360

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.071	0.067	5.97	0.010
加权平均净资产收益率（%）	3.283	5.485	减少2.202个百分点	9.434
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.696	1.673	增加0.023个百分点	0.274

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

无

八、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

无

九、2015 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业总收入	310,595,676.61	497,646,423.54	538,126,567.32	450,617,955.30
归属于上市公司股东的净利润	23,268,803.64	18,451,883.70	27,940,616.65	-7,327,500.22
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,196,302.30	9,047,299.74	18,017,017.93	-7,061,508.90
经营活动产生的现金流量净额	-88,795,656.09	122,434,316.95	194,507,467.10	-89,609,220.50

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

☐适用 ☒不适用

十、非经常性损益项目和金额

☒适用 ☐不适用

单位：1 币种：CNY

非经常性损益项目	2015 年金额	附注（如适用）	2014 年金额	2013 年金额
非流动资产处置损益	127,274.38		1,513,377.35	62,168,130.07
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免				
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	11,841,225.70		7,098,625.87	12,580,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				36,190,231.90
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值	-543,277.92			

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	1,883,756.09		3,945,847.82	1,671,681.57
对外委托贷款取得的损益	45,069,999.78		78,250,693.46	104,139,465.64
受托经营取得的托管费收入				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-176,116.08		1,046,367.68	1,549,517.40
其他符合非经常性损益定义的损益项目(注)	4,786,571.06	注	1,603,391.66	
少数股东权益影响额	-4,550,160.23		-1,635,903.47	-5,331,249.09
所得税影响额	-28,304,580.08		-22,379,722.09	-54,329,280.99
合计	30,134,692.70		69,442,678.28	158,638,496.50

[注]系购买专项资产管理计划本期分配收益 4,786,571.06 元。

公司报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性的项目的情形。

十一、 采用公允价值计量的项目

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
可供出售金融资产	76,650,551.20	91,237,772.00	14,587,220.80	
合计	76,650,551.20	91,237,772.00	14,587,220.80	

十二、 其他

无

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

公司主营业务最初主要为商贸零售业，2004 年以来，逐步涉足典当、担保、租赁等类金融业务。

报告期内，公司零售业主要场地——城隍庙商城地块出租给宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司经营，租期 9 年 6 个月。因此在下一报告期至未来较长时间内公司零售业务收入及利润占比将极大减少，不再列入公司主营业务。

目前，公司从事的主要业务有：典当、担保、租赁、贸易等。

1、典当

典当业务是公司的传统类金融业务，是当户将其动产、财产权利或房屋作为抵质押物，取得当金，在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的一项业务。目前公司有房产典当、股票典当、存货质押典当、担保贷等特色业务，在杭州、宁波、上海、嘉兴设有典当公司。元泰典当目前是杭州市最大的典当公司，德旗典当是宁波市较为知名的典当公司。报告期内，公司扩展

展业区域，在上海新设典当公司、在嘉兴设立典当分支机构，并加快推进标准小额典当业务发展，业务结构得到优化。

2、担保

公司担保从事融资性担保和商业履约担保业务，主要是商业履约担保，即工程保函担保业务，占比九成以上。工程保函担保是为建筑合同双方提供信用保证，保证施工合同顺利履行，通过为建筑企业在开具银行履约保函时提供担保，并取得相应费用的业务。公司担保公司选择的履约项目、招标方、承包人、监理方均有严格的资质审核，担保风险较低。经过数年积累，目前担保公司在江浙长三角地区具备较广泛的市场资源和知名度，占据了一定的市场份额。

3、融资租赁

融资租赁业务是指公司根据承租人的要求或选择，出资购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人则分期向出租人支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于公司所有的一种业务模式。目前主要有直租和售后回租两种模式。租赁公司目前主要经营范围为设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询等。主要业务涉及船舶、生产设备、市政管网等领域。2013 年取得融资租赁资格以来，引进人才，单设租赁事业部，加快推进融资租赁业的展业。报告期内，融资租赁业务较前一年度有了长足的发展。

4、财富管理

财富业务是为客户进行全面财务规划，通过向客户提供一系列的类金融服务，以满足客户不同阶段财务需求的业务。目前主要业务模式为通过信托、券商资管、私募基金、有限合伙、银行委贷等模式为融资需求方提供定制后融资方案，为银行资金、企业闲散资金及社会资金提供高收益低风险的理财计划等。2014 年公司初涉财富管理业务，公司设立了注册资本为 3 亿元的香溢融通（浙江）投资有限公司，2015 年香溢投资取得私募投资基金管理人资格。2014 年以来，香溢投资开展了参与专项资产管理计划、发起契约型私募基金等数笔资本投资业务，主要针对上市公司定向增发等业务。未来公司将进一步探索各种投融资结合的新型业务模式，探索创投基金、并购基金等新的业务领域，逐步形成多元化的财富管理业务。

5、贸易

公司贸易业务，主要以国内贸易和融资性贸易为主。报告期内，公司贸易业务调结构、拓市场、发挥信用优势，营业收入和利润有了较大幅度的增长。未来子公司供应链金融服务的开展，对贸易的拓展将带来积极的影响。

（二）报告期内行业的情况

1、典当

根据商务部流通业发展司发布的 2015 年典当业运行情况，全国典当行业监管信息系统显示，截至 2015 年 12 月底，全国共有典当行 8050 家，分支机构 928 家，注册资本 1610.2 亿元，从业人员 6.3 万人。2015 年全行业共发放当金 3671.9 亿元，典当余额 1025.2 亿元，与上年同期持平。

动产典当业务占全部业务 30.5%，房地产典当业务占 53%，财产权利典当业务占 16.5%。业务结构保持稳定，典当行业总体发展较为平稳。

但行业经营风险有加大趋势、整体效益下滑，2015 年典当利息与综合服务费收入同比下降 16.10%，全年利润总额同比下降 19.18%。主要原因为行业政策限制。相比于小额贷款及互联网金融等行业的发展，典当管理诸多规制使典当行业无法享受银行融资、税收优惠等，制约了行业创新发展。商业银行对典当行授信通道不畅，全行业资产负债率为 6.36%，比上年下降 0.99 个百分点。

2、担保

融资担保：根据评级机构—标准普尔宣布，中国债券保险和融资担保行业面临高行业风险，将中国债券保险和融资担保行业的信用趋势由稳定调整至负面。根据全国融资担保行业发展与监管工作推进会相关报道，2015 年担保行业新增代偿 415 亿元，年末代偿余额达到 661 亿元，同比增长 59.3%；担保代偿率 2.17%，为统计以来最高水平。2015 年国务院发布《关于促进融资担保行业加快发展的意见》，对融资担保行业健康有序发展有积极促进作用。

商业履约担保：商业履约担保性质与融资担保有较大差别，其不直接占用公司资金，针对具体合同等履约行为担保，具备低风险、低费率的特点。作为结构化业务中低风险业务，具有较强的存在意义。目前中国政策强调扶持实体经济，并支持各地房产市场发展，该业务在未来具有较大的发展空间。

3、融资租赁

根据中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院组织编写的《2015 年前三季度中国融资租赁业发展报告》显示，进入 2015 年，中国经济面临较大的下行压力，但 2015 年和整个“十三五”时期，中国融资租赁业有望继续保持 30-50%的增长速度，预计仅仅 2016 年第一季度，全国融资租赁业务总量即可达到或超过 5 万亿人民币，从而超越美国成为世界第一租赁大国。

截止 2015 年 9 月底，全国融资租赁企业总数约为 3742 家，比上年底的 2202 家增加 1540 家。其中，内资租赁企业 191 家，增加 39 家；外资租赁企业 3511 家，增加 1491 家；金融租赁企业 40 家，增加 10 家。全国融资租赁合同余额约为 39800 亿元，比上年底的 32000 亿元增加 7800 亿元，增幅为 24.4%。融资租赁行业已成为中国近年来发展最迅猛的金融服务业务。

面临的问题：法律法规方面，目前我国还没有出台专门的融资租赁行业法律，相关适用条款分散。有关法律法规细节的适用性不足问题凸显，法律纠纷不断，影响行业健康发展。融资渠道方面，我国融资租赁企业的资金绝大部分来源于银行贷款，新型融资手段如租赁资产证券化、信托产品、引入保险资金、通过自贸区融入境外资金、P2P 平台出售租赁收益权等渠道，受政策因素、市场认可度、融资成本等因素限制较大。因此对银行依赖度依然较大。

4、财富管理

2015 年中国是财富管理、私募投资行业急速发展的一年。根据清科集团的统计，2015 年全年中国 PE 和 VC 基金的总募资金额比上年增长 37.84%，投资金额比上年增长 16.2%，均远高于 GDP

增速。2015 年中国新募集 PE 和 VC 基金总数达 1576 支，比上年增长 123.2%。根据清科集团的统计，2015 年中国并购市场全年交易 2692 起，有 PE 机构参与的达 1277 起，占 47.4%。私募股权机构参与的并购交易总数较上年的 905 起大幅上升 41.4%。说明传统的以 Pre-IP0 为代表的成长型投资在行业中的整体比例在下降，并购投资和 VC 投资的地位则在上升。

而伴随着私募投资行业的野蛮生长，2015 起，中国证券投资基金业协会正式启动私募基金备案管理制度，截至 2016 年 1 月 29 日，在中国证券投资基金业协会登记备案的管理规模超过 20 亿元的 PE 机构达 261 家，管理规模超过 10 亿元的创业投资机构达 46 家。2016 年 2 月 5 号，中国基金业协会下发了《关于进一步规范私募基金管理人登记若干事项的公告》，揭开了私募基金的备案、自律管理的序幕。可以预见的未来，财富管理涉及的行业，行业监管将进一步规范化。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

2014 年 12 月 8 日，公司 2014 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司签订租赁合同议案》，同意公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司签署合同，将公司主要零售经营场地——城隍庙商城地块房产（证载面积 18260.40 平方米）出租给宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司经营。本报告期内，已完成租赁资产交付。双方约定上述租赁至 2024 年 5 月 30 日结束。因此报告期公司主要资产、业务发生重大变化，商业零售将不再成为公司主营业务。

其中：境外资产 0（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为 0%。

无

三、报告期内核心竞争力分析

公司核心业务为典当、担保、租赁、财富管理等类金融业务。报告期内未发生重要变化。公司在类金融领域竞争优势来自于以下几方面：

1、从业经验。公司 2004 年从设立典当公司起步，逐步涉足担保、经营性租赁、融资租赁、财富管理等类金融业务，拥有十多年的从业经验。目前已建立了以香溢租赁、元泰典当、德旗典当、上海香溢典当、香溢担保、香溢金联、香溢融通（浙江）投资公司、上海东海香溢融通资产管理有限公司为主体的类金融平台，确立了投融资服务商的市场定位，协同运作多种金融工具。

2、市场。公司经过多年展业，集聚了一些优质客户，业务在江浙沪长三角地区有相应知名度，项目来源多源，有相对稳定的市场。

3、经营团队。公司不断培养专业人员，针对不同行业，持续专注于某一领域，以老带新。逐步具备了一批对不同业务市场深入了解，懂得不断学习、创新的专业经营团队。

4、风控理念和措施。类金融业务本身就是经营风险的业务。风险管理工作一直为公司重中之重。公司建立独立运作的风险控制部门，与业务部门共同跟进业务，独立出具尽职调查报告。公司还建立了完备的两级业务审核委员会评审机制，提升风险控制的有效性。并积极建立贷后跟踪管理体系，提高了风险控制整体性完备性。

未来公司将进一步激发创新力、研发力，努力探索各种类金融新型业务模式，拓展业务领域和空间，推进公司类金融业务的转型升级。同时，公司也将持续完善内控体系，最大限度控制业务风险，提升公司品牌价值和核心竞争力。

第四节 管理层讨论与分析

一、管理层讨论与分析

2015 年，国家宏观经济持续下行，房地产业深度调整，实体经济举步维艰，金融市场高频动荡，系统性风险显现。证券市场波动剧烈，房地产去库存难，流动性风险加大。面对错综复杂的客观环境和繁重艰巨的改革发展稳定任务，公司按照董事会确定的战略规划和年度工作目标，以转型升级为主线，以改革创新为动力，负重前行，艰辛奋进，确保了企业平稳较快发展。

报告期内，公司实现营业收入 17.97 亿元，同比增长 50.29%；**实现利润总额 1.08 亿元，同比下降 28.36%；实现归属于上市公司股东的净利润 6233.38 万元，同比下降 37.62%。**

1、艰辛奋进稳业绩。

一是整体业绩稳中有升。大部分分子公司完成了既定的年度目标；二是业务规模稳中有增，实现有压有增目标。借贷类业务规模有所减少，贸易、租赁、投资类业务规模有较大幅度提升。三是业务结构不断优化，结构调整初见成效。借贷类业务占比减少，而担保、租赁、投资类业务占比有所提升。根据战略规划部署典当业务小额化、标准化，报告期内小额典当业务占比有较大幅度提升。

2、积极推进转型升级促发展。

一是拓区域、扩领域谋发展。在上海设立了典当公司已正常营业，新设立投资公司和供应链公司已办妥手续，准备展业。上海市场的成功扩点，推进公司类金融业务向省外拓展奠定了基础，也为集团公司打造以上海为龙头，向长三角区域布局的战略部署迈出了坚实的步伐。

二是拓业务上规模。融资租赁、投资板块、贸易业务均在探索转型中有所发展，业务规模有较大提升。

三是增渠道强保障。全方位、多层面加强与银行合作，努力争取授信额度，为业务发展提供资金保障。主动与券商、信托等专业机构开展多轮、多层面对接，以创新的合作模式促进业务拓展。

四是多沟通促合作。一年来涉及城隍庙商城装修、内部加固、外部改造、相关承租户关系处理、员工利益维护、经营费税结转等问题，与合作方进行了多轮、艰辛的长期谈判，加快推进城隍庙商城转型升级

3、着力突出创新管理提成效。

一是全面风险管理有成效。根据市场变化、业务发展需要，及时修订完善相关制度，通过明确标准、优化流程、完善机制等进一步提高了业务的规范化、差异化、精细化管理。通过稽核等手段，进一步提升制度的执行力。

二是营销体系建设有进展。加强与同行、行业协会交流，建立沟通渠道，打造行业互动平台。积极拓展营销渠道，不断丰富营销手段，提升企业知名度。

三是风险资产处置艰难推进。集团上下多次召开风险业务处置会、案例分析会等专题会议，调整相关制度。四季度抽调专人成立了风险资产管理领导小组，制定新的工作方案，力求促进风险资产清收工作。

四是队伍建设有突破。完善选人用人机制。建立内部竞聘和轮岗机制，完善员工晋升通道，

五是企业文化建设有提升。关爱员工聚人心，创新引领勇担当。进一步丰富员工业余生活，激发员工工作热情，为企业发展积聚了正能量。

二、报告期内主要经营情况

1、商品销售报告期收入 145,822.3,0 万元，比上年增长 95.29 %。一年来通过努力，加强风险控制，贸易业务呈现快速发展态势，规模、收益较上年有明显提高。

2、零售收入 6,194.65 万元，较上年下降 57.86 %。因公司经营百货、黄金珠宝的城隍庙商城对外出租，本年度零售收入与上年相比有较大幅度下降。

3、典当业务报告期收入 7,717.54 万元，较上年减少 7.07 %。年内加快推进小额典当业务标准化，制定产品标准，优化操程，典当业务结构得到优化。

4、租赁业务收入 2,442.90 万元，比上年增长 109.08 %。报告期内签约融资租赁合同 4 个，截至报告批准日，共有存续、新签租赁项目共 11 个，合同金额累计 51,600 万元，涉及船舶租赁、市政设备租赁、生产设备租赁等。

5、担保业务收入 1,887.47 万元，较上年下降 11.30 %。报告期内，融资类担保发生额 2,100 万元，商业履约担保发生额 105,076.48 万元。

(一)主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业总收入	1,796,986,622.77	1,195,650,528.36	50.29
营业收入	1,700,936,530.44	1,091,324,246.89	55.86
营业成本	1,487,440,453.60	867,596,135.91	71.44
销售费用	16,366,358.03	20,746,182.12	-21.11
管理费用	104,666,351.83	108,709,929.42	-3.72
财务费用	1,144,542.44	-8,393,767.76	不适用
投资收益	4,244,824.96	3,184,777.30	33.28
资产减值损失	71,956,859.86	42,484,793.65	69.37
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-72,927,799.16	57,900,334.36	-225.95
筹资活动产生的现金流量净额	235,749,895.69	-117,397,432.16	不适用

研发支出			
------	--	--	--

资产减值损失本期数较上年同期数增长 69.37%，主要系本期计提的贷款减值损失增加。

1. 收入和成本分析

公司本期营业总收入较上年同期增长 50.29%、营业成本较上年同期增长 71.44%，主要系公司开展国内贸易业务,商品销售收入增加，相应的营业成本增加。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

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	1,458,223,037.32	1,396,335,183.22	4.24	95.29	95.04	增加 0.12 个百分点
零售销售收入	61,946,491.88	55,836,742.04	9.86	-57.86	-56.79	减少 2.23 个百分点
典当利息收入	77,175,410.23	584,000.00	99.24	-7.07	-72.42	增加 1.79 个百分点
租赁收入	24,428,950.99	2,000,100.00	91.81	109.08	-10.66	增加 10.97 个百分点
担保收入	18,874,682.10	73,500.00	99.61	-11.30	-57.64	增加 0.43 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	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 (%)
国内销售	1,142,984,902.36	1,054,371,408.83	7.75	121.84	142.69	减少 7.93 个百分点
国外销售	435,953,226.04	415,680,934.17	4.65	-2.25	-3.02	增加 0.76 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

商品销售收入增加，主要系本期贸易业务增加。

零售销售收入减少，主要系本期城隍庙商城出租，销售收入减少。

租赁收入增加，主要系本期融资租赁业务规模扩大。

主要销售客户的情况

前五名客户合计销售金额（元）	981,771,212.49
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	57.72%

(2). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成 项目	本期金额	本期占总 成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期 占总成本 比例 (%)	本期金额 较上年同 期变动比 例 (%)	情况 说明

贸易	营业成本	1,396,335,183.22	93.88	715,914,002.47	82.52	95.04	
零售	营业成本	55,836,742.04	3.75	129,216,778.49	14.89	-56.79	

成本分析其他情况说明

主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	982,424,868.04
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	67.15%

2. 费用

单位：元

科目	本期数	上年同期数	变动比例%
销售费用	16,366,358.03	20,746,182.12	-21.11
管理费用	104,666,351.83	108,709,929.42	-3.72
财务费用	1,144,542.44	-8,393,767.76	不适用

销售费用本期数较上年同期数减少 21.11%，主要系本期城隍庙商城对外出租相关费用减少

管理费用本期数较上年同期数减少 3.72%，主要系本期城隍庙商城对外出租相关费用减少

财务费用本期数较上年同期数增加，主要系利息收入较上年同期减少。

3. 现金流

单位：元

科目	本期数	上年同期数	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-72,927,799.16	57,900,334.36	-225.95
筹资活动产生的现金流量净额	235,749,895.69	-117,397,432.16	不适用
现金及现金等价物净增加额	301,806,326.25	-114,679,747.85	不适用

经营活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加，主要系发放贷款及垫款规模减少

投资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期减少，主要系投资支付的现金增加

筹资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加，主要系本期取得借款收到的现金增加

现金及现金等价物净增加额本期数较上年同期增加，主要系经营活动和筹资活动产生的现金净额增加

4. 担保公司业务情况

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	2,100.00	2,100.00	5,650.00	0
商业履约担保	105,076.48	121,356.96	80,156.76	0
合计	107,176.48	123,456.96	85,806.76	0.00

(二)非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √ 不适用

(三) 资产、负债情况分析

1、资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
货币资金	781,405,180.19	21.76	502,960,841.16	16.35	55.36	主要系本期发放贷款及垫款净额减少,以及取得收益权转让款
应收票据	263,180,250.00	7.33	144,058,500.00	4.68	82.69	主要系本期贸易业务以票据结算
预付款项	479,255,824.95	13.34	420,914,539.87	13.68	13.86	主要系本期贸易以票据结算
发放贷款及垫款	970,496,723.99	27.02	1,165,877,030.85	37.89	-16.76	主要系本期发放贷款及垫款净额减少
长期应收款	405,512,395.18	11.29	230,939,471.58	7.51	75.59	主要系本期融资租赁业务增加
投资性房地产	93,442,340.37	2.60	39,733,931.28	1.29	135.17	主要是本期城隍庙商城对外出租转入
固定资产	118,897,534.22	3.31	171,203,500.12	5.56	-30.55	主要系城隍庙商城对外出租转出
预收账款	316,893,980.01	8.82	184,286,157.75	5.99	71.96	主要系本期贸易业务增加而相应增加预收款
一年内到期非流动负债	53,343,613.01	1.49	4,930,000.00	0.16	982.02	主要系长期借款一年内将到期转入
长期借款	197,213,890.285	5.49	46,470,000.00	1.51	324.39	主要系新增保理业务借款

其他说明

无

2、贷款类资产分类表

单位：元 币种：人民币

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

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) 行业经营性信息分析

请详见第三节 公司业务概要一、（二）报告期行业情况

(五) 投资状况分析**1、 对外股权投资总体分析**

单位：人民币（万元）

报告期投资额	上年同期投资额	变动幅度
10200	15980	-36.17%

(1) 重大的股权投资

被投资公司名称	主要业务	投资份额	持股比例	资金来源	合作方	产品类型	是否涉诉	备注
香溢融通（浙江）投资有限公司	实业投资、投资管理	5000 万元	100%	自有资金		投资类	否	注册资本 3 亿元，分期投入。2014 投入 1.5 亿元。本期投入 5000 万元。
上海香溢典当有限公司	动产、房地产、财产权利质押典当等	5000 万元	90%	自有资金	浙江香溢租赁有限责任公司	典当类	否	注册资本 5000 万元，其中公司投资 4500 万元，公司控股子公司香溢租赁投资 500 万元。
香溢融通（上海）投资有限公司	实业投资、投资管理	200 万元	100%	自有资金		投资类		注册资本 1500 万元，由公司控股子公司香溢投资出资。本期投入 200 万元。

注：本期投资盈亏情况

- 1、香溢融通（浙江）投资有限公司本期实现净利润 64.85 万元。
- 2、上海香溢典当有限公司于 2015 年 7 月设立，因开办费等原因亏损 14.14 万元。
- 3、香溢融通（上海）投资有限公司 2015 年 11 月设立，因开办费等原因亏损 37.68 万元。

(2) 重大的非股权投资

无

(3) 以公允价值计量的金融资产

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：人民币元

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
一、持续的公允价值计量				
可供出售金融资产		91,237,772.00		91,237,772.00
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资		91,237,772.00		91,237,772.00
(3) 其他				
持续以公允价值计量的资产总额		91,237,772.00		91,237,772.00

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

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

(六) 重大资产和股权出售

不适用

(七) 主要控股参股公司分析

单位：万元 币种：人民币

名称	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(%)
香溢金联	贸易、投资	10,000.00	26,714.22	21,092.33	-1,061.72	-213.38
香溢担保	担保	20,000.00	25,289.83	23,305.46	642.49	-33.47
香溢租赁	租赁	20,000.00	61,526.42	34,406.89	1,042.20	-24.03
元泰典当	典当	20,000.00	40,429.57	39,586.70	2,141.40	-33.80
香溢投资	投资	30,000.00	32,840.30	24,721.89	64.85	-95.68

报告期内，公司主要控股子公司情况如下：

1) 香溢融通(浙江)投资有限公司为公司全资子公司，注册资本 30,000 万元，实收资本 20,000 万元。经营范围为从事投资管理。2015 年实现营业收入 882.76 万元、营业利润 **1,668.08** 万元、净利润 **64.85** 万元。

2) 浙江香溢金联有限公司为公司控股子公司，注册资本 10,000 万元，公司持有 70%股份。主要经营国内贸易。2015 年度实现营业收入 9,272.52 万元、营业利润 **-163.62** 万元、净利润 **-1,061.72** 万元。

3) 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参股公司，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。2015 年实现营业收入 5,814.31 万元、营业利润 2,865.88 万元、净利润 2,141.40 万元。

(八) 公司控制的结构化主体情况

报告期内未发生变化

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业竞争格局和发展趋势

2015 年 8 月、12 月，国务院办公厅、财政部和国家税务总局先后发布《关于加快融资租赁业发展的指导意见》、《关于融资租赁合同有关印花税政策的通知》，强调进一步加快融资租赁业发展，更好地发挥融资租赁服务实体经济发展。融资租赁业迎来了新的契机，为 2016 年公司融资租赁业务创造了良好的发展环境。2016 年，“新常态”下的注册制改革、战略新兴板推出、新三板分层等在内的资本市场改革，将成为影响私募股权投资管理行业的重要因素。

2016 年是我国全面建成小康社会决胜阶段的开局之年，是“十三·五”的开局之年，也是推进结构性改革的攻坚之年。今后几年，宏观经济将在较长一段时间中速前行，区域经济和微观企业特别是传统行业的企业将更为艰难。房地产去库存、工业去产能、金融去杠杆、汇率波动剧烈等因素都将导致经济下行压力加大。公司作为中小企业投融资服务商，新一年的发展面临机遇和更大的压力。

(二) 公司发展战略

2014 年初，公司年度股东大会通过了中期发展战略规划，总体思路为：继续做好现有典当、租赁、担保等类金融业务，做出专业化、特色化；拓展新领域，依据现有条件和外部发展形势进入财富管理领域；关注互联网金融以及依托大股东扶持，择机进入相关融合性业务领域；择机参股、收购基金、信托、资产管理、银行等金融机构；实现传统商贸业务经营范围、经营模式的转型升级，使之具备明显的特色化、专业化。通过各种方式逐步扩大资产规模，提高盈利能力；调整并加强公司治理、规范内部控制，为公司发展提供支持。

2016 年，公司将针对宏观经济形势、市场环境以及行业、客户、资源、经营模式等内外情况变化，着手对公司中期发展战略调整优化，对租赁、投资、典当和担保等业务进行重新规划，使业务发展方向、经营模式等更契合当前形势，加快推进业务发展。要坚定不移地走转型升级之路，坚持稳中求进，狠抓改革落地，突出创新驱动，大力推进传统业务转型提升，新业务快速成长，管理体系优化升级。

(三) 经营计划

2016 年的主要经营目标为：争取实现营业总收入 20 亿元，营业成本控制在 17 亿元左右，三项费用控制在 1.5 亿元左右。

为实现 2016 年经营目标，公司将做好以下几方面工作：

1、坚持优化提升，加快推进各板块业务持续健康发展。

一是做稳典当业务。推进典当业务小额化、标准化经营。二是做强租赁业务。积极把握当前融资租赁行业快速发展的机遇，不断扩大融资租赁业务领域，做大融资租赁业务规模。三是做实

融资贸易。积极拓展新型贸易领域、产品。充分发挥供应链金融服务平台作用，做大业务规模，打造企业新的利润增长点。四是做大担保业务。着力拓展目前已经较为成熟的工程履约保函业务，实现担保业务扩面。五是做精投资业务。投资业务是集团创新基地，要整合信息、资源、渠道等优势，着力拓展并购、股票定增、PE、私募、对冲基金以及投资咨询等业务，努力拓展投资新领域，促进投资业务可持续发展。

2、坚持长效常态，切实加强全面风险管理。

一是持续推进制度建设。根据形势变化进一步修订完善各板块业务标准，优化业务流程，并同时加快风控制度建设。二是不断强化监督管理。探索建立风险评估指标体系，为贷前决策、贷后管理、风险预警提供依据，运用稽核审计手段，以提升工作的执行力，制度的贯彻落实。三是有效加大风险资产处置力度。加大重大项目的跟踪、指导力度和催讨转化力度。分门别类制订切实可行的措施，尽心尽责，齐心协力推进风险资产处置工作。

3、坚持提质增效，加快优化企业内部管理。

一是加强资金管理。制订切实可行的资金计划，合理统筹、调配可用资金。扩展多种融资方式，积极探索资本运作之路。二是创新人力资源管理。创新人才引进思路，拓展招聘渠道，不拘一格引人才，完善人力资源制度体系。三是完善绩效管理机制。学习先进的绩效管理办法，完善优化机制，激发活力，增添动力。四是加快信息化建设。完善优化 OA 办公系统，提高办公运转效率；加快典当标准业务 APP 软件开发。推进人力资源信息系统开发，实现人力资源系统化、体系化管理。五是持续深化党的建设和企业文化。增强党员干部和党员队伍的先进性建设和能力建设。

公司 2016 年主要经营目标计划并不构成公司对投资者的业绩承诺，敬请投资者对此保持足够的风险意识，理解经营计划与业绩承诺的差异。

(四) 可能面对的风险

公司的类金融业务是为企业、消费者提供融资服务，经营类金融业务能带来较高收益，也面临着各类金融风险：

一是信用风险，可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。

二是市场风险，指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。

(2) 外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

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

三是流动性风险，指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

对于信用风险，公司通过制定一系列相关制度及实施细则，遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

对于利率风险，公司通过建立良好的银企关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类短期融资需求。

对于外汇风险，公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。

对于投资专项资产管理计划可能产生的风险，公司将注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；同时，关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；另外，公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。在对具体项目进行尽职调查时，公司也会视需要聘请专业的机构参与调查，充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施，以有效防范和控制市场风险。

对于流动性风险，公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

报告期内，公司可疑类资产增加较多，可疑类资产的增加对当期及未来经营业绩带来不利影响。对此，公司成立了风险资产管理小组，下设办公室，明确风险资产的管理范围、机构、人员、职责，落实管理机制、考核机制、日常工作机制，并实行周工作反馈制，以切实加强风险资产的处置力度，提高处置效率，促进类金融业务健康发展。

(五) 其他

因维持当前业务所需的资金需求

2016年，公司将科学制定资金计划，完善预算制度，合理调配使用资金，努力降低资金成本，发挥资金杠杆作用，确保资金使用效益最大化。将通过银行贷款、保理融资等多种渠道筹集资金，满足业务发展需求，努力实现股东权益最大化。

四、公司因不适用准则规定或特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☒适用 ☐不适用

2015年第三季度，公司按上海证券交易所《上市公司行业信息披露指引第五号——零售》相关规定，披露了公司2015年1-3季度主要经营数据。

报告期内，公司零售业主要场地——城隍庙商城地块已出租给宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司经营，由此本报告期公司零售业务收入较上年有较大幅度下降。2015年公司零售业务收入6194.65元，占全年营业总收入3.45%。

鉴于本期公司零售业务大幅减少，且公司目前核心业务由担保、租赁、典当、投资、贸易等组成，该类业务相关行业信息和经营性信息对投资者更加重要，因此本期年报公司按照《行业信息披露指引第一号——一般规定》的要求和公司实际经营情况对相关信息进行了披露。

公司的业务信息、行业情况详见本报告第三节“公司业务概要”、第四节“管理层讨论与分析”。

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司严格按照按照中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》、上海证券交易所《上市公司现金分红指引》及《公司章程》的规定，制定、执行现金分红政策。

现金分红政策符合《公司章程》规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确清晰，相关决策程序和机制完备，独立董事履职尽职并发挥了应有的作用，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到了充分维护。

报告期内公司利润分配实施情况：

2015年6月18日，根据公司于2015年4月22日召开的2014年度股东大会决议，2014年度以公司2014年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.80元(含税)。根据持股主体和持股期限的不同，扣税后每10股派发现金红利分别为0.76元、0.72元、0.64元，共计派发股利36,345,819.76元。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股利润分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2015年(预案)		1.0		45,432,274.70	62,333,803.77	72.89
2014年		0.8		36,345,819.76	99,920,873.81	36.37
2013年		1.20		54,518,729.64	163,385,124.99	33.37

(三) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

二、承诺事项履行情况☐适用 ☒不适用**三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**☐适用 ☒不适用**四、董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明****(一) 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明**☐适用 ☒不适用**(二) 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**☐适用 ☒不适用**(三) 董事会对重要前期差错更正的原因及影响的分析说明**☐适用 ☒不适用**五、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬	50
境内会计师事务所审计年限	5

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	20

聘任、解聘会计师事务所的情况说明☒适用 ☐不适用

2015年3月26日，公司第八届董事会第四次会议审议通过了续聘中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2015年度审计机构的议案，拟聘任中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2015年度审计机构，并提请股东大会授权董事会决定2015年度财务审计报酬。2015年4月22日，公司2014年度股东大会审议通过了上述议案。

六、面临暂停上市风险的情况**(一) 导致暂停上市的原因以及公司采取的消除暂停上市情形的措施**

无

七、破产重整相关事项☐适用 ☒不适用**八、重大诉讼、仲裁事项**☒适用 ☐不适用**(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的**

事项概述及类型	查询索引
---------	------

因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011 年 7 月，公司委托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。目前无合适受让人，原抵押物需重新评估，寻找合适买家。	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
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
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。目前企业资不抵债，运营由当地政府接管，债务处理尚无定论。	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
因绍兴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菁贸易有限公司，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
因浙江龙禧未按期向本公司支付委托贷款利息，2014 年 9 月 24 日公司委托华夏银行杭州和平支行向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求浙江龙禧归还本公司委托贷款本金 4,500 万元，支付利息、罚息、律师费等；并要求对抵押物的折价、拍卖、变卖所得价款优先受偿；绍兴汇金酒店有限公司、许永杰等保证人承担连带清偿责任。2015 年 5 月公司申请强制执行。2015 年 11 月完成债权申报。截止本报告披露日，上述款项尚未收回。该抵押物为酒店用房，系第二顺位抵押，但其土地使用权为租赁性质，处置较为困难。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2015-020、2015-021
因新宇置业未按期向本公司支付委托贷款利息，2015 年 6 月 16 日由中信银行宁波分行作为原告起诉，公司作为第三方参与诉讼，要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计 4731.90 万元；要求对抵、质押物处置后享有优先受偿权；要求保证人宏腾商贸有限公司、蒋秋生、蓝勇等承担连带清偿责任。截止本报告披露日，案件处于审理当中。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2015-024
因杭州天亿商城实业有限公司未能在委贷期限届满前还本付息，2015 年 9 月 28 日，本公司向杭州市西湖区人民法院起诉，要求天亿商城归还委贷借款 5000 万元并支付利息，要求保证人承担连带责任。2016 年 2 月 23 日，一审法院判决基本支持公司诉请。截止本财务报告批准报出日，本案法院尚未进入执行程序。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2015-015 号、2015-046、2016-006

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√ 适用 □ 不适用

单位:万元 币种:人民币

报告期内:									
起诉 (申请) 方	应诉 (被申 请)方	承担连 带责任 方	诉讼 仲裁 类型	诉讼(仲裁)基本 情况	诉讼(仲 裁)涉及 金额	诉讼 (仲裁) 是否形 成预计 负债及 金额	诉讼 (仲裁) 进展情 况	诉讼 (仲裁) 审理结 果及影 响	诉讼 (仲裁) 判决执 行情况
元泰典 当	林惠军	江 阴 中 邦 仓 储 有 限 公 司	民事 诉讼	因林惠军未依约 归还当金, 2015 年 8 月 26 日, 元泰典 当向杭州下城区 人民法院提起诉 讼, 要求李扬归还 当金 800 万元, 并 支付违约金、保证 人承担连带责任 等。	550.00	否	2015 年 12 月 29 日法院 出具判 决书	元泰典 当胜诉	案件执 行中
元泰典 当	李扬	古 今 集 团 有 限 公司、李 春友	民事 诉讼	因李扬未依约归 还当金, 2015 年 8 月 10 日, 元泰典 当向杭州下城区 人民法院提起诉 讼, 要求李扬归还 当金 800 万元, 并 支付违约金、保证 人承担连带责任 等。	800.00	否	案件审 理中, 尚未判 决		
元泰典 当	周琛、 黄方	王昌培	民事 诉讼	因周琛、黄方未依 约归还当金, 2015 年 6 月 30 日, 元 泰典当向杭州下 城区人民法院提 起诉讼, 要求周 琛、黄方归还当金 800 万元, 并支付 违约金; 要求王昌 培承担连带责任 等。	800.00	否	2015 年 10 月 15 日双方 当事人 开庭达 成调解		调解协 议尚未 履行

浙江香溢元泰典当有限责任公司	安吉明特公司	1、浙江吉工机械有限公司(更名:浙江安工机械有限公司); 2、阮建荣; 3、阮建敏; 4、王祥; 5、陈献军。	民事诉讼	因安吉明特未依约归还当金, 2015年5月7日, 元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼, 要求安吉明特方归还当金2000万元, 并支付违约金; 要求吉工机械、阮建荣、阮建敏等保证人承担连带责任等。	2,000.00	否	2016年3月7日开庭, 案件审理中, 尚未判决		
----------------	--------	---	------	--	----------	---	--------------------------	--	--

(三) 其他说明

其他 2014 年度报告中披露的以前年度发生诉讼仲裁事项, 及 2015 年度发生的金额较小的诉讼仲裁事项详见会计报告附注八、或有事项(二)诉讼事项。

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

☐适用 ☒不适用

十、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

公司及其控股股东、实际控制人诚信情况良好, 不存在未按期偿还大额债务、未履行承诺或被交易所公开谴责的情形。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励情况及其影响

☐适用 ☒不适用

十二、重大关联交易

☒适用 ☐不适用

(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

无

2、已在临时公告披露, 但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

详见合并财务报告会计附注: 十二、关联方及关联交易 5 关联方交易情况

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

无

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

无

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

无

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

无

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	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
浙江中烟工业有限责任公司	参股股东	26,667.40	21,669,657.29	4,903,156.21			
浙江香溢控股有限公司	参股股东	460,000.00		460,000.00			
浙江香溢投资管理有限责任公司	参股股东				15,000,000.00		15,000,000.00
浙江省烟草公司金华公司	股东的子公司	34,782.00					
浙江省烟草公司湖州公司	股东的子公司				9,081.60		
浙江省烟草公司台州公司	股东的子公司				1,774.08		
浙江省烟草公司衢州公司	股东的子公司				8,026.60		
浙江省烟草公司杭州公司	股东的子公司	1,952.00	83,141.00		1,478.40		
浙江省烟草公司绍兴公司	股东的子公司				2,027.52		
杭州香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司				796,489.20		
合计		523,401.40	21,752,798.29	5,363,156.21	15,818,877.40		15,000,000.00

关联债权债务形成原因	
关联债权债务对公司的影响	

十三、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

√适用 □不适用

1、托管情况

□适用 √不适用

2、承包情况

□适用 √不适用

3、租赁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易
香港溢通控股集团有限公司	宁波一三七城隍商业管理有限公司	城隍庙商城地块房产	5,560	2014年12月1日	2024年5月30日	15,600	在确保商场员工收入逐年增加、公司收益稳步提升的基础上,考虑到承租方承担租赁标的物升级改造支出、周边商场租赁价格和市场运行情况,及本次租赁自身多种因素,确定了目前的租金价格。	对公司利润会造成重大影响	否

租赁情况说明

详见公司临时公告: 2014-043、2014-045、2014-047、2015-004、2015-030、2016-004、2016-005。

(二) 担保情况

√适用 □不适用

单位: 万元 币种: 人民币

公司对外担保情况 (不包括对子公司的担保)													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期 (协议签署)	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

				日)									
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）													
公司及其子公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计						155,797.00							
报告期末对子公司担保余额合计（B）						143,392.72							
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）						143,392.72							
担保总额占公司净资产的比例（%）						76.87							
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）						0							
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）						0							
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）						49,834.92							
上述三项担保金额合计（C+D+E）						49,834.92							
未到期担保可能承担连带清偿责任说明													
担保情况说明						报告期公司为控股子公司工程保函担保业务提供的最高额保证担保 155000 万元，实际使用担保余额 121356.96 万元；公司为控股子公司及控股子公司下属公司提供贷款担保 22035.76 万元。实际担保额合计 143392.72 万元，占公司上一年度经会计师事务所审计的净资产 187115.60 万元的 76.63%，无其他担保，无逾期担保。以上额度未超出 2014 年度股东大会批准的担保额度。							

注：1、2015 年 12 月 28 日，公司控股子公司香溢投资以 6000 万元将东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划 B3 类份额(劣后级)4,000 万份的收益权转让给宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)(以下简称：开泰投资)。同时，公司控股子公司香溢担保与开泰投资签订《担保服务合同》，保证该资产管理计划清算后，若香溢投资分配给开泰投资的金额少于转让金额 6000 万元以及年化 12%收益的，不足部分由香溢担保补足。

2、2015 年 12 月 30 日，公司控股子公司香溢金联将参股的君证壹投资管理（上海）合伙企业 2000 万元财产份额收益权进行转让，其中 697.67 万元财产份额的收益权以 1500 万元转让给宁波超宏投资咨询有限公司（以下简称：超宏投资），1,302.33 万元财产份额的收益权以 2800 万元转让给宁波九牛投资咨询有限公司（以下简称：九牛投资），转让金额合计 4300 万元。同时，公司控股子公司香溢担保分别与超宏投资、九牛投资签订《担保服务合同》，保证合伙企业完成清算分配后，若香溢金联分配给超宏投资、九牛投资的金额少于相应转让金额以及年化 12%收益的，不足部分由香溢担保补足。公司分别向超宏投资、九牛投资出具《函》，承诺香溢担保未按约定履约时，公司代其履行。

（三） 委托他人进行现金资产管理的情况

1、 委托理财情况

☐适用 ☒不适用

2、 委托贷款情况

☒适用 ☐不适用

单位:万元 币种:人民币

借款方名称	委托贷款	委托贷款	贷款	贷款利率	借款用途	抵押物或担保人	是否	是否关联	是否	是否	关联	投资盈亏
-------	------	------	----	------	------	---------	----	------	----	----	----	------

	金额	余额	期限	(%/年)			逾期	交易	展期	涉诉	关系	
一、集团公司												
上海星裕置业有限公司	3,200	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：沈永培等	是	否	否	是		
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：沈永培等	是	否	否	是		
浙江龙禧投资集团有限公司	5,000	4500	18 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	是		
杭州天亿商城实业有限公司	5,000	5000	1 年 +3 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	是	否	是	是		
宁波美辰置业有限公司	6,000	0	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	否	否	否	否		
宁波美辰置业有限公司	5,500	5300	10 个月	18.00	支付工程款	慈国用（2013）第 171023 号，土地证面积为 40024.72 平方米的住宅用地提供抵押担	否	否	否	否		

						保。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						
长兴红玫瑰大酒店有限公司	3,338	1268	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 平米、12 套商业用房 1195.19 平米。担保人：长兴绿宇房地产开发有限公司、钱卫红等	是	否	否	否		
浙江九九红玫瑰科技有限公司	1,800	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	是	否	否	否		
象山县为峰房地产开发有限公司	1,800	0	1 年	18	项目工程款	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		
象山县为峰房地产开发有限公司	150	0	4 个月	18	项目工程款	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		
湖洲诺德置业有限公司	2,000	0	13 个月	18	项目工程款及流动资金	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	是	否		
湖洲诺德置业有限	2,700	0	13 个	18	项目工程	抵押物：湖州市湖东分区地块，面积为 89961	否	否	是	否		

公司			月		款及 流动 资金	m ² 的土地使用权						
湖州诺德置业有限公司	4,200	0	6个月	18	项目 工程 款及 流动 资金	抵押物：“湖东分区HD49-1号地块”89961m ² 土地使用权。由浙江振琳控股集团有限公司、周振涛、周新根、陈卫东、来涛提供连带责任担保	否	否	否	否		
象山县为峰房地产开发有限公司	400	0	1年	18	项目 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		
上海两港装饰材料城有限公司	6,000	0	17个月	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	是	否		
宁波东田进出口有限公司	350	350	18个月	18.00	流动 资金	宁波之通海运有限公司拥有的盛安达79号船作为抵押。宁波之通海运有限公司、王四君等为此借款提供连带责任担保	是	否	是	否		
金华新宇置业有限公司	5,000	4516	1年	20.00	开发 房产	金华330国道以南华龙南街以西的“新宇宏腾生活广场”的不低于25500平方米土地和在建工程抵押；新宇置业有限公司100%股权质押担保。担保人：金华市恒达建材市场有限公司、蒋秋生等	是	否	否	是		
宁波丽越实业发展有限公司	5,000	5000	18个月	18.00	支付 货款	位于宁波市江北区甬江阶段，原江花钢化玻璃厂1#-a地块土地抵押担保。担保人：张振宏、胡丰安等	否	否	是	否		
奉化市尚	600	0	6个月	20.04	开发	奉化市锦屏街道东关	否	否	否	否		

东房地产开发有限公司			月		房产	村一号面积 6119 平方米土地使用权作为抵押担保；担保人：胡仲孝、刘银国、汪海江等						
奉化市和源房地产开发有限公司	800	500	1 年	21.6	支付工程款	奉化市岳林街道圣墩村五号地块 9240 平方米土地作为抵押担保；奉化市恒威商贸有限公司、吴科均、王孝善等 3 人提过连带责任担保	否	否	是	否		
二、香溢金联												
浙江大宋控股集团有限公司	2,000	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 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	是	否	是	是		
绍兴水产有限责任公司	5,000	4800	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		
三、香溢担保												
浙江大宋控股集团有限公司	3,000	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；	是	否	是	是		

						冯超、冯光亮						
四、香溢租赁												
浙江省三门县海运有限公司	400	400	2 年	18	原材料采购	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	是	否	否	是		
宁波市华东房产开发有限公司	4,200	0	2 年 3 个月	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		
象山房地产开发有限公司	3,000	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	是	否	否	否		
象山房地产开发有限公司	1,500	1500	1 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	是	否	否	否		
象山房地产开发有限公司	1,500	1500	1 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	是	否	否	否		
上海禧徕乐（集团）有限公司	4,000	4000	1 年	18	支付货款	抵押物：宿迁市宿豫区韶山路南侧、珠江路西侧地块面积 46533 平方米。担保人：杨成义、冯义忠、禧徕乐投资发展宿迁有限公司、禧徕乐投资发展有限公司等	是	否	否	否		
五、香溢投资												

浙江中服 投资开发 有限公司	4,000	4000	2 年	18	项目 开发	抵押物：东阳市白云街道以东地块平川路以南地块面积 23364 平方米，东阳市白云街道以东地块平川路以南土地面积 16636 平方米。 担保人：江苏广本房地产开发有限公司、周国权、吴卫军	否	否	是	否		
----------------------	-------	------	-----	----	----------	---	---	---	---	---	--	--

委托贷款情况说明

1) 委托贷款金额指报告期内金额。

2) 表格中委托贷款余额、是否逾期、是否展期、是否诉讼，均以本定期报告披露日为时点。

3) 象山房地产开发有限公司共计 6000 万元委贷，已逾期，详见临时公告（2014-039）。公司为第一顺位抵押权人，该业务抵押物其他顺位抵押权人已于 2015 年 4 月提起诉讼，并进入执行阶段，公司将以直接参与分配的方式行使相应债权。

3、其他投资理财及衍生品投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、参与专项资管计划情况

1) 2014 年 6 月，公司子公司-香溢投资作为资产委托人，以自有资金出资 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（以下简称资管计划）B1 类(劣后级)份额 917 万份，该资管计划存续期限为 2014 年 6 月 13 日-2015 年 12 月 12 日，专项投资山东威达的定向增发项目。

2015 年 6 月，东海瑞京-东海香溢融通 1 号专项资产管理计划出售山东威达股票 304.11 万股。由于管理人管理的该资管计划汇同其它资管计划股份数超出山东威达总股本 5%，根据证监部门当时的相关规定，该资管计划到期日尚不能出售股票，由此，该资管计划展期 6 个月，存续期至 2016 年 6 月 12 日止。

截止本报告披露日，该资管计划有浮盈，浮盈额度相比报告期资产负债表日有减少。

2) 2014 年 6 月，公司子公司-香溢投资作为资产委托人，以自有资金出资 4000 万元参与东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划 B3 类份额(劣后级)4000 万份。报告期内，该资管计划收益权已转让（详见公司 2015-054 号、055 号临时公告）。同时，公司控股子公司—香溢担保与资管计划收益权转让交易对手签订担保服务合同。（详见第五节 重要事项 十三（二）担保情况）

3) 2014 年 10 月，公司子公司-香溢投资作为资产委托人，以自有资金参与景新 18 号资管计划劣后级份额 5000 万元，稠州银行宁波分行认购期限优先级份额 1.5 亿元，期限 24 个月。该资管计划总额 2 亿元，年收益率 11.73%，用于台州银都房地产开发有限公司发放委托贷款（详见公司 2014-038, 2014-040 号临时公告）。

截止本报告披露日，该资管计划无变化。

4) 2014 年 10 月, 公司子公司香溢金联以自有资金出资 2000 万元参股君证壹投资管理(上海)合伙企业(有限合伙)(简称君证合伙), 并由君证合伙作为资产委托人, 参与君证 1 号资产管理计划 B 类份额(劣后级份额)2000 万元, 期限从 2014 年 10 月资管合同生效之日起 18 个月。报告期内, 该合伙企业财产份额收益权已转让(详见公司 2015-054 号、055 号临时公告)。同时, 公司控股子公司—香溢担保与财产份额收益权转让交易对手签订担保服务合同, 且公司出具函, 若香溢担保未按约定履行担保义务, 公司代其履行。(详见第五节 重要事项 十三(二)担保情况)

5) 2015 年 5 月, 公司子公司—香溢投资作为私募基金管理人, 以自有资金发起规模为 2191 万元的香溢财富 1 号契约型私募基金, 该基金由定向私募客户与香溢投资自有资金共同投资, 其中香溢投资出资 548 万元, 普通投资人出资 1643 万元。

该私募基金募集完成后, 香溢投资作为资产委托人, 参与《大成创新资本—景源灵活配置专项资产管理计划》劣后级份额 2191 万元, 以 1: 5 配资银行优先级资金, 成立期限一年的专项资管计划, 专项用于申购公募打新基金。该资管计划资产管理人为大成创新资本管理有限公司, 资产托管人为招商银行股份有限公司广州分行。

2015 年 7 月, 由于当时 IPO 暂缓无法预计何时再次开闸, 又处于股市连续暴跌的阶段, 香溢投资根据市场情况选择提前赎回, 普通投资人本金及预期收益全部返回, 香溢投资承担损失 54.59 万元。

5、受让香溢专项定增 3 号私募基金的基金份额

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

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

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

6、控股子公司管理的私募基金情况

1) 2015 年 8 月 21 日, 香溢融通控股集团股份有限公司控股子公司—香溢融通(浙江)投资有限公司(以下简称: 香溢投资), 代表香溢专项定增 1 号、2 号、3 号私募基金, 与江苏新民科技股份有限公司(以下简称: 新民科技)签订非公开发行 A 股股票之附条件生效的股份认购

协议。新民科技本次重组募集配套资金部分拟以非公开方式发行 A 股股票 31,512,605 股,发行价格为人民币 9.52 元/股。约定在本次发行获得中国证监会核准,且香溢投资拟管理的私募基金募集资金到位并正式成立后,香溢投资拟管理的私募香溢基金本次将全部以现金方式认购新民科技以非公开方式发行的合计 31,512,605 股 A 股股票,总金额 30,000 万元。

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

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

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

(四)其他重大合同

无

十四、期后事项

2016 年 3 月 2 日,我司收到宁波市海曙区人民法院传票,中国人民武装警察部队宁波市支队(以下简称宁波武警支队)起诉公司、宁波民安实业有限公司。以 1995 年 2 月公司与其签订的《房地产开发合同》,和 2005 年 9 月签订的《房地产开发补充合同》为由,要求被告返还新建建筑物 2000 平方米,土地 3078.4 平方米。

该物权保护纠纷案件,宁波武警支队曾于 2003 年 5 月提起诉讼。2004 年 4 月宁波中级人民法院裁定因诉争土地权属不明确,中止诉讼。2005 年 8 月,宁波武警支队、公司、宁波民安实业有限公司签订了《房地产开发补充合同书》,约定原《房地产开发合同书》的履约单位由公司变更为宁波民安实业有限公司。2005 年 12 月宁波武警支队撤回起诉(上述事项公司在 2003 年、2004 年、2005 年年度报告重要事项中作了披露)。

目前,该案尚未开庭审理。

十五、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

公司本期以直接设立或投资等方式增加的子公司,纳入合并财务报表范围的情况

1、2015 年 7 月,本公司与子公司浙江香溢租赁有限责任公司共同出资设立上海香溢典当有限公司。该公司于 2015 年 7 月 23 日完成工商设立登记,注册资本为人民币 5,000 万元,其中:本公司认缴出资人民币 4,500 万元,占其注册资本的 90%,现实缴出资人民币 4,500 万元;子公司浙江香溢租赁有限责任公司认缴出资人民币 500 万元,占其注册资本的 10%,现实缴出资人民币 500 万元。本公司直接或间接合计持有该公司 99%的股权,拥有对其的实质控制权,故自该公

司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止 2015 年 12 月 31 日，上海香溢典当有限公司的净资产为 49,858,626.85 元，成立日至期末的净利润为-141,373.15 元。

2、2015 年 11 月，子公司香溢融通(浙江)投资有限公司出资设立香溢融通(上海)投资有限公司。该公司于 2015 年 11 月 10 日完成工商设立登记，注册资本为人民币 1,500 万元，其中子公司香溢融通(浙江)投资有限公司认缴出资人民币 1,500 万元，占其注册资本的 100%，现实缴出资人民币 200 万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止 2015 年 12 月 31 日，香溢融通(上海)投资有限公司的净资产为 1,623,199.25 元，成立日至期末的净利润为-376,800.75 元。

十六、积极履行社会责任的工作情况

(一) 社会责任工作情况

1、开展志愿者活动

为积极履行企业社会责任，参与文明城市创建，为建设和谐社会贡献力量，自公司党工团正式组建成立“香溢融通志愿者服务队”五年来，香溢融通志愿者服务队队员超过 150 人，志愿服务区域为宁波、杭州两地，每年累计服务时间逾 300 小时。2015 年以来香溢融通志愿者服务队先后在西门街道惠民服务行动中提供法律咨询、元宵送福、手工雕花等，发起亲子手绘环保袋、衣物重生公益环保行动，以及在杭州的为民服务示范、共产党员文明先锋岗——“微笑亭”提供为民服务。通过志愿服务活动，让广大党员、青年员工体现自身价值，传递正能量。以实际行动践行“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者精神，使香溢融通志愿者服务队在履行企业社会责任、推进企业文化和加强企业思想政治工作中发挥了作用。

2、成立慈善基金

公司本级和下属单位共同出资 20 万元，由区慈善总会托管，成立“香溢融通·阳光爱心慈善基金”，主要用于公司遭受特种重病、重大伤害员工的补助，救助因病因伤就学等原因造成家庭困难的员工，定向参加社会慈善公益项目或活动，标志着香溢融通进一步搭建起以人为本、团结关爱、扶贫济困的爱心平台。

3、助学贫困学子

9 月底，集团公司党委发起“香溢融通 阳光爱心助学活动”，各支部积极响应，公司工会筹办员工书画、手工和藏品义卖，短短半个月，参与人次 200 余人，筹集款项 45000 元，9 名宁波大学贫困新生得到资助。这已是公司连续第四年发起该项活动。在海曙区第四次慈善大会上，集团公司荣获“最具爱心捐赠企业奖”，并受到表彰。

(二) 属于国家环境保护部门规定的重污染行业的上市公司及其子公司的环保情况说明

不适用

十七、可转换公司债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

报告期内，公司普通股股份总数及股本结构未发生变化。

2、普通股股份变动情况说明

无

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

无

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

无

(二) 限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

截止本报告期末至前三年，公司未有证券发行与上市情况。

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内没有公司股份总数及结构的变动。

(三) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	48,302
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	42,889

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

单位:股

前十名股东持股情况						
股东名称	报告	期末持股数量	比例	持有有	质押或冻结情况	股东

(全称)	期内 增减		(%)	限售条 件股份 数量	股份 状态	数量	性质
浙江烟草投资管理 有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无		国有法人
浙江香溢控股有限 公司	0	45,000,000	9.90	0	无		国有法人
中天发展控股集团 有限公司	0	22,881,625	5.04	0	无		境内非国有法 人
浙江中烟投资管理 有限公司	0	13,500,000	2.97	0	无		国有法人
宁波市郡庙企业总 公司	0	12,546,841	2.76	0	质押	12,546,841	其他
中国建设银行一华 夏红利混合型开放 式证券投资基金	未知	5,900,000	1.30	0	无		其他
宁波大红鹰投资有 限公司	0	5,460,000	1.2	0	无		其他
中国农业银行一华 夏平稳增长混合型 证券投资基金	未 知	4,950,000	1.09	0	无		其他
浙江国信控股集团 有限责任公司	0	3,327,138	0.73	0	无		其他
香港中央结算有限 公司	未 知	2,311,765	0.51	0	无		未知
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	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	22,881,625	人民币普 通股	22,881,625				
浙江中烟投资管理有限公司	13,500,000	人民币普 通股	13,500,000				
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841	人民币普 通股	12,546,841				

中国建设银行－华夏红利混合型开放式证券投资基金	5,900,000	人民币普通股	5,900,000
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000	人民币普通股	5,460,000
中国农业银行－华夏平稳增长混合型证券投资基金	4,950,000	人民币普通股	4,950,000
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
香港中央结算有限公司	2,311,765	人民币普通股	2,311,765
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江中烟投资管理有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司，宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟投资管理有限公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其它股东之间是否存在关联关系。		

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

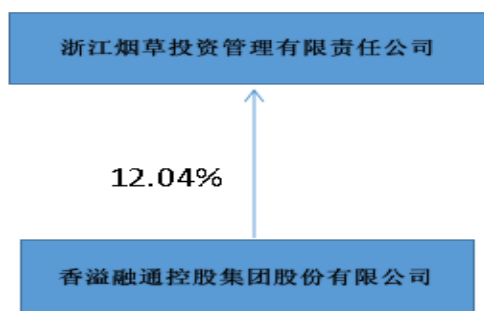
1 法人

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	潘昵琥
成立日期	2007 年 5 月 25 日
主要经营业务	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务。公司主要职能是负责全省烟草商业多元化经营归口管理工作。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	

2 报告期内控股股东变更情况索引及日期

无

3 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图



(二) 实际控制人情况

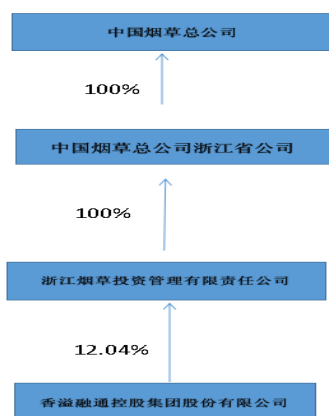
1 法人

名称	中国烟草总公司浙江省公司
单位负责人或法定代表人	邱萍
成立日期	1984 年 3 月 29 日
主要经营业务	从事卷烟经营业务；经营进出口业务，资产管理，经营管理
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无
其他情况说明	该公司实力雄厚，具有良好的经营状况和现金流，未来仍延续目前的经营发展战略，做大做强现有的经营业务。

2 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

无

3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

无

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

无

六、股份限制减持情况说明

☐适用 ☒不适用

第七节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
潘昵琥	董事长	男	53	2015 年 9 月 15 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是
孙建华	董 事 长（离任）	男	57	2014 年 4 月 25 日	2015 年 8 月 22 日	0	0	0		0	是
邱樟海	董事、总经理	男	51	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		149.82	否
陈健胜	董事、副总经理	男	57	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		151.06	否
楼永良	董事	男	61	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是
杨旭岑	董事	男	51	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是
祝宁	董事	男	30	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是
冯晓	独立董事	女	46	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		5	否
王进	独立董事	男	45	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		5	否
章冬云	独立董事	男	48	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		5	否
陈燕	监事会主席（离任）	女	49	2014 年 4 月 25 日	2015 年 3 月 19 日	0	0	0		0	是
邵松长	监事会主席	男	46	2015 年 4 月 22 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是

曹丽萍	监事（离任）	女	49	2014 年 4 月 25 日	2015 年 8 月 22 日	0	0	0		0	是
魏旭丹	监事	女	35	2015 年 9 月 15 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是
韦斌	监事	男	41	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	是
包展伟	监事	男	56	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	62,500	62,500	0		30	否
吴小方	监事	女	42	2015 年 3 月 20 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		28.64	否
沈成德	副总经理兼 总会计师	男	52	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	225,000	200,000	-25,000	个人原因	119.86	否
陈志华	副总经理	男	53	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	84,375	84,375	0		104.87	否
刘正线	监事	男	47	2015 年 3 月 26 日	2015 年 3 月 19 日	62,500	62,500	0		92.36	否
夏卫东	总稽核师兼 财务管理部 经理	女	48	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		104.87	否
林蔚晴	董事会秘书	女	47	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	112,500	112,500	0		74.91	否
合计	/	/	/	/	/	546,875	521,875	-25,000	/	871.39	

姓名	主要工作经历
潘昵琥	历任绍兴烟草专卖局党组书记、局长、经理；浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司常务副总经理；现任浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司总经理。2015 年 9 月当选香溢融通控股集团股份有限公司董事长。
孙建华	历任浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理，香溢融通控股集团股份有限公司董事长。2015 年 8 月离任香溢融通控股集团股份有限公司董事长。
邱樟海	历任金华烟草专卖局、浙江省烟草公司金华市公司书记、局长、经理，现任香溢融通控股集团股份有限公司董事、总经理。
陈健胜	历任宁波市政府办公厅综合处副处长、工交科技处处长、宁波烟草专卖局（分公司）副局长等职，现任香溢融通控股集团股份有限公司董事、副总经理。
楼永良	历任中天建设集团有限公司董事长兼总裁等职。现任中天发展控股集团有限公司董事长。
杨旭岑	历任浙江中烟工业有限责任公司投资管理部副主任、主任。现任浙江中烟投资管理有限公司总经理。

祝宁	历任任宁波韵升控股集团有限公司财务部主办会计、经理助理，宁波市郡庙企业总公司财务部经理等职，现任宁波市郡庙企业总公司法人代表。
冯晓	历任浙江财经大学硕士生导师，会计学教授。
王进	历任浙江新世纪律师事务所合作人，浙江英之杰律师事务所合作人，现任浙江君安世纪律师事务所高级合伙人。
章冬云	历任浙江东方正理律师事务所主任。
陈燕	历任浙江省烟草专卖局、中国烟草总公司浙江省公司审计处副处长、处长等职。2015 年 3 月离任香溢融通控股集团股份有限公司监事会主席。
邵松长	历任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长，湖州市浙江省烟草专卖局（公司）党组成员、副局长，现任浙江省烟草专卖局（公司）审计处处长。2015 年 4 月当选香溢融通控股集团股份有限公司监事会主席。
曹丽萍	历任浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司财务审计部副经理、经理等职，浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司财务管理部经理等职。2015 年 8 月离任香溢融通控股集团股份有限公司监事。
魏旭丹	曾在浙江省烟草专卖局（公司）审计处、宁波市烟草专卖局（公司）财务管理处、审计处工作，现任浙江烟草投资管理有限责任公司财务部经理。2015 年 9 月当选香溢融通控股集团股份有限公司监事。
韦斌	历任金信信托投资股份有限公司投资管理总部业务经理、浙江中天房地产集团有限公司财务部总经理助理等职，现任中天发展控股集团有限公司投资部总经理助理。
包展伟	历任香溢融通控股集团股份有限公司商贸管理总部常务副总经理。
吴小方	历任香溢融通控股集团股份有限公司经营管理部经理助理、风险管理部副经理等职，现任公司风险管理部经理。2015 年 3 月经职工代表大会推选为香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。
沈成德	历任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼总会计师。
陈志华	历任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼商贸管理总部总经理，现任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理。
刘正线	历任任香溢融通控股集团股份有限公司投资管理部经理、经营管理部经理，公司总经理助理，香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。现任公司副总经理。
夏卫东	历任香溢融通控股集团股份有限公司计划财务部经理兼浙江香溢金联有限公司总稽核、公司典当管理总部总稽核，现任香溢融通控股集团股份有限公司总稽核师兼财务管理部经理。
林蔚晴	历任香溢融通控股集团股份有限公司董事会秘书。

其它情况说明

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况**(一) 在股东单位任职情况**

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
潘昵琥	浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理	2014 年 9 月	
孙建华	浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理	2011 年 7 月	2014 年 9 月
楼永良	中天发展控股集团有限公司	董事长	2006 年 12 月	
杨旭岑	浙江中烟投资管理有限责任公司	总经理	2015 年 1 月	
祝宁	宁波市郡庙企业总公司	法人代表	2010 年 12 月	
魏旭丹	浙江烟草投资管理有限责任公司	财务管理部经理	2015 年 5 月	
曹丽萍	浙江烟草投资管理有限责任公司	财务管理部经理	2004 年 11 月	2015 年 1 月
韦斌	中天发展控股集团有限公司	投资事业部总经理助理	2011 年 3 月	
在股东单位任职情况的说明				

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
冯晓	浙江财经大学	会计学教授	1991 年 7 月	
王进	浙江君安世纪律师事务所	合伙人	2008 年	
章冬云	浙江东方正理律师事务所	主任	1994 年	
邵松长	浙江省烟草专卖局（公司）	审计处处长	2014 年 10 月	

在其他单位任职情况的说明	
--------------	--

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据《公司章程》的有关规定，公司董事、监事的报酬由股东大会决定；公司高级管理人员报酬情况根据公司董事会关于高级管理人员薪酬考核决议精神制定方案，经董事会薪酬与考核委员会审核后确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事、高级管理人员报酬分别根据公司法、公司章程、董事会关于公司高管薪酬考核的相关决议，及公司员工一体化岗位工资方案相关规定执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	报告期内，独立董事、高级管理人员报酬已按约定支付。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末独立董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 871.39 万元。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
潘昵琥	董事长	选举	选举
孙建华	董事长	离任	工作原因
陈燕	监事会主席	离任	工作原因
邵松长	监事会主席	选举	选举
魏旭丹	监事	选举	选举
曹丽萍	监事	离任	工作原因
刘正线	职工监事	离任	工作原因
吴小方	职工监事	选举	选举
刘正线	副总经理	聘任	聘任

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	235
主要子公司在职员工的数量	176
在职员工的数量合计	411
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	0
销售人员	76
技术人员	61
财务人员	30
行政人员	96
其他(商城装修中, 人员待岗)	148
合计	411
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
硕士及以上	31
大学本科	102
大专	88
高中及以下	190
合计	411

(二) 薪酬政策

公司遵循按劳分配、以岗定薪、按绩取薪和效率优先、兼顾公平的原则，以浮动年薪制形式，确定薪酬水平和工资总额。2015 年公司以行业劳动力价格为导向，开展了员工薪酬调查，结合各单位实际情况，形成了一体化岗职工资方案。薪酬政策既考虑公司的人力资源成本，又做到能吸引人才、留住人才、激励人才的作用。

(三) 培训计划

2015 年在公司范围内共开展了 84 场员工培训。修订并实施了《内部培训师管理办法》及《员工培训管理制度》，有计划的推进内部培训师培养，稳步开展各项培训工作，并通过主题工作坊等活动探索培训新模式。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	0
劳务外包支付的报酬总额	0

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

（一） 公司治理的情况

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

1、关于股东和股东大会

公司能够平等对待所有股东，特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。报告期内，公司召开了 2014 年度股东大会、2015 年第一次临时股东大会。公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等相关规定召集、召开股东大会，认真解答股东提问，按规范要求邀请律师对股东大会作大会现场见证，并出具了法律意见书，切实维护上市公司和股东的合法权益。

2、关于控股股东与上市公司

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

3、关于董事和董事会

公司董事能够忠实、诚信、勤勉地履行职责。公司董事会严格按照《公司章程》等国家法律法规的规定履行职责，对公司重大事项作出决策。公司有独立董事 3 人，占董事总数 1/3，其中 1 名为会计专业人士，符合中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》的要求。独立董事在工作中勤勉尽责，维护全体股东利益，特别是中小股东的利益。

报告期内，在公司董事会下设的战略与投资委员会、预算与审计委员会和薪酬与考核委员会严格按照董事会三个专业委员会工作制度履行职责。对公司重大事项认真研究，发挥专业优势，为董事会决策提供意见或建议，提高董事会决策的科学性。

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

5、关于利益相关者

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

6、关于信息披露和投资者关系

按照《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》、《公司信息披露事务管理制度》、《贷款类资产报告制度》等规定，董事会秘书负责公司信息披露工作，依法严格遵守“公平、公正、公开”的原则，真实、准确、及时、完整地披露公司定期报告和临时公告等相关信息，并做好信息

披露前的保密工作及重大事项的内幕知情人登记备案，确保所有股东有平等的权利和机会获得公司披露的信息。

公司董事会秘书负责组织接待投资者来访和咨询，回答投资者关于公司经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询，并认真听取了投资者的意见和建议。

7、关于内控制度建设和风险控制管理

报告期内，为进一步完善公司治理结构，加强内控建设，经过 3 年的努力搭建完成了类金融风控制度框架，涵盖了从项目立项至不良资产处置操作全流程，覆盖了业务事前、事中、事后全过程，促进风控制度体系更趋完善。公司内控制度建设进一步完善、类金融业务的风险控制能力得到提升。

（二）内幕知情人登记管理

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》相关要求，根据相关重大事项及需保密事项的进展情况，建立内幕信息知情人档案，并督促相关知情人员签署《内幕信息知情人登记表》，做好定期报告等内幕信息保密工作。

公司法人治理是一项长期、持续的工作，公司将按照监管部门发布的法律法规的要求，继续深化公司治理，及时修订公司治理制度，根据国家有关部门颁布的内部控制基本规范及指引要求精神，不断完善公司内部管理制度，切实提高公司规范运作水平，维护公司和广大股东的合法权益，建立提高公司治理水平的长效机制，促进公司快速健康发展。

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2014 年年度股东大会	2015 年 4 月 22 日	公告编号：2015-016 公告名称：公司 2014 年年度股东大会决议公告 上 海 证 券 交 易 所 网 站： http://www.sse.com.cn	2015 年 4 月 23 日
2015 年第一次临时股东大会	2015 年 9 月 15 日	公告编号：2015-042 公告名称：公司 2015 年第一次临时股东大会决议公告 上 海 证 券 交 易 所 网 站： http://www.sse.com.cn	2015 年 9 月 16 日

股东大会情况说明

1、公司 2014 年度股东大会于 2015 年 4 月 22 日在宁波召开，出席会议股东及股东代表人 26 名，代表股份 149,250,542 股，占公司股份总数的 32.85%。会议采取现场投票的方式召开并表决。与会全体股东经审议，表决通过了 14 项议案。

2、2015 年第一次临时股东大会于 2015 年 9 月 15 日在宁波召开，出席会议股东及股东代表人 21 名，代表股份 149,383,653 股，占公司股份总数的 32.88%。经全体与会股东认真审议，以现场和网络投票结合表决方式，审议并表决通过了 3 项议案。

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
潘昵琥	否	2	2	2	0	0	否	1
孙建华	否	5	5	5	0	0	否	1
邱樟海	否	8	8	4	0	0	否	2
陈健胜	否	8	8	4	0	0	否	2
楼永良	否	8	6	6	2	0	否	0
杨旭岑	否	8	7	6	1	0	否	1
祝宁	否	8	8	6	0	0	否	2
冯晓	是	8	8	6	0	0	否	0
王进	是	8	8	4	0	0	否	2
章冬云	是	8	8	4	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

无

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	2

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

无

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

报告期内，在公司董事会下设的战略与投资委员会、预算与审计委员会和薪酬与考核委员会严格按照董事会三个专业委员会工作制度履行职责。认真负责、勤勉诚信，对公司重大事项认真研究，发挥专业优势，为董事会决策提供意见或建议，为完善公司治理结构，促进公司发展起到了积极的作用。

1、战略与投资委员会根据公司具体情况，不断细化公司未来战略规划，为公司未来发展筹谋。

2、预算与审计委员会对公司各定期报告、内控报告、审核日常关联交易计划、聘任年度审计机构、监督内部审计工作等事项进行了专项审议，有效监督了公司的经营和管理情况。在年度报告审计工作期间，对会计师事务所的审计工作进行持续督导，加强与年审注册会计师的沟通，较好地完成了年度审计工作；对公司内部审计工作情况、内部控制规范化体系实施相关工作听取汇报、进行检查并提出相关建议，并形成公司《2014 年度内部控制自我评价报告》。

3、薪酬与考核委员会根据董事会 2014 年度提出的公司年度工作任务的完成情况，以及公司高管人员的分管工作和绩效，结合薪酬分配办法，对公司经营层的绩效和薪酬进行评价和审核。

五、监事会发现公司存在风险的说明

无

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

无

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

无

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司高级管理人员实行年薪制，公司董事会根据公司经营成果及指标的完成情况，对高级管理人员的表现和履行职责情况进行考核与奖罚。

2015 年度，公司高级管理人员披露的薪酬情况符合公司薪酬管理办法的规定，未发现违反公司薪酬管理办法的情况。

八、是否披露内部控制自我评价报告

☒ 适用 ☐ 不适用

公司《2015 年度内部控制评价报告》详见上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司出具了标准无保留意见的公司《2015 年度内部控制审计报告》。详见上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他**第十节 财务报告****一、审计报告**

☒ 适用 ☐ 不适用

审 计 报 告

中汇会审[2016]488号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称香溢融通公司)财务报表，包括2015年12月31日的合并及母公司资产负债表，2015年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是香溢融通公司管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，香溢融通公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了香溢融通公司2015年12月31日的合并及母公司财务状况以及2015年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·杭州

中国注册会计师：王其超
中国注册会计师：赵志伟
报告日期：2016年3月8日

二、财务报表

合并资产负债表 2015 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	1	781,405,180.19	502,960,841.16
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	2	263,180,250.00	144,058,500.00
应收账款	3	65,266,763.36	34,003,237.15
预付款项	4	477,711,189.56	419,369,904.48
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	5	885,777.78	2,165,522.97
应收股利			
其他应收款	6	107,105,738.80	110,041,700.02
买入返售金融资产			
存货	7	16,411,200.82	40,781,908.72
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			

其他流动资产	8	84,105,385.10	19,762,103.76
流动资产合计		1,796,071,485.61	1,273,143,718.26
非流动资产:			
发放贷款和垫款	9	873,786,185.45	1,099,646,895.11
可供出售金融资产	10	111,237,772.00	96,650,551.20
持有至到期投资			
长期应收款	11	405,512,395.18	230,939,471.58
长期股权投资	12	42,482,911.88	12,713,110.46
投资性房地产	13	93,442,340.37	39,733,931.28
固定资产	14	118,897,534.22	171,203,500.12
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	15	52,483,650.32	60,224,271.15
开发支出			
商誉	16		
长期待摊费用	17	1,621,151.12	1,412,090.82
递延所得税资产	18	45,755,257.81	41,105,761.08
其他非流动资产	19	50,000,000.00	50,000,000.00
非流动资产合计		1,795,219,198.35	1,803,629,582.80
资产总计		3,591,290,683.96	3,076,773,301.06
流动负债:			
短期借款	21		40,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	22	532,271,900.00	508,187,300.00
应付账款	23	89,167,785.26	92,115,521.93
预收款项	24	316,893,980.01	184,286,157.75
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	25	37,586,307.04	41,176,930.66
应交税费	26	20,177,663.97	21,896,951.00
应付利息	27	539,621.08	165,618.84
应付股利	28	9,171,635.98	10,677,256.90
其他应付款	29	159,815,545.55	42,460,831.11
应付分保账款			
担保业务准备金	30	9,843,144.93	11,161,205.64
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债	31	53,343,613.01	4,930,000.00
其他流动负债	32	15,711,733.05	10,824,098.46
流动负债合计		1,244,522,929.88	967,881,872.29
非流动负债:			
长期借款	33	197,213,890.28	46,470,000.00
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	18	10,416,943.00	6,770,137.80
其他非流动负债	34	15,430,111.35	
非流动负债合计		223,060,944.63	53,240,137.80
负债合计		1,467,583,874.51	1,021,122,010.09
所有者权益			
股本	35	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中: 优先股			

永续债			
资本公积	36	524,507,251.64	524,507,251.64
减：库存股			
其他综合收益	37	64,228,945.42	23,520,260.22
专项储备			
盈余公积	38	104,592,179.49	99,754,538.59
一般风险准备			
未分配利润	39	790,201,544.12	769,051,201.01
归属于母公司所有者权益合计		1,937,852,667.67	1,871,155,998.46
少数股东权益		185,854,141.78	184,495,292.51
所有者权益合计		2,123,706,809.45	2,055,651,290.97
负债和所有者权益总计		3,591,290,683.96	3,076,773,301.06

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司资产负债表

2015 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		243,252,970.37	267,726,707.83
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		263,180,250.00	144,058,500.00
应收账款	1	58,275,705.27	30,093,694.02
预付款项		475,280,114.32	412,869,329.55
应收利息		4,179,047.75	4,128,367.39
应收股利			
其他应收款	2	48,369,751.44	29,411,475.86
存货		8,548,095.32	5,705,038.88
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		6,418,465.99	16,325,945.54
流动资产合计		1,107,504,400.46	910,319,059.07
非流动资产：			
发放贷款及垫款		272,479,334.00	401,083,899.00
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	895,251,682.43	770,481,881.01
投资性房地产		88,408,938.01	34,407,917.32
固定资产		3,707,990.40	58,715,024.91
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		263,822.77	5,494,119.64
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		31,999.84	63,999.88
递延所得税资产		15,461,737.03	15,361,793.85
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,275,605,504.48	1,285,608,635.61
资产总计		2,383,109,904.94	2,195,927,694.68
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		532,271,900.00	508,187,300.00
应付账款		79,435,231.43	74,285,092.29
预收款项		297,563,777.02	167,489,052.67
应付职工薪酬		13,729,095.41	16,467,239.35
应交税费		2,682,848.29	8,903,501.29
应付利息			

应付股利		5,007,650.05	6,513,270.97
其他应付款		10,184,374.87	16,965,492.13
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		13,861,138.35	10,541,715.29
流动负债合计		954,736,015.42	809,352,663.99
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		954,736,015.42	809,352,663.99
所有者权益：			
股本		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减：库存股			
其他综合收益		32,678,116.42	2,909,846.82
专项储备			
盈余公积		104,592,179.49	99,754,538.59
未分配利润		308,218,156.23	301,025,207.90
所有者权益合计		1,428,373,889.52	1,386,575,030.69
负债和所有者权益总计		2,383,109,904.94	2,195,927,694.68

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

合并利润表

2015 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	40	1,796,986,622.77	1,195,650,528.36
其中：营业收入	40	1,700,936,530.44	1,091,324,246.89
利息收入	41	77,175,410.23	83,047,262.29
已赚保费	42	18,874,682.10	21,279,019.18
手续费及佣金收入	43		
二、营业总成本		1,703,157,958.38	1,054,650,259.23
其中：营业成本	40	1,487,440,453.60	867,596,135.91
利息支出		584,000.00	2,117,750.00
手续费及佣金支出	43	73,500.00	173,500.00
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金净额	44	2,952,139.20	3,621,022.24
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	45	17,973,753.42	17,594,713.65
销售费用	46	16,366,358.03	20,746,182.12
管理费用	47	104,666,351.83	108,709,929.42
财务费用	48	1,144,542.44	-8,393,767.76
资产减值损失	49	71,956,859.86	42,484,793.65
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）	50	4,244,824.96	3,184,777.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,531.82	3,263.64
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		98,073,489.35	144,185,046.43
加：营业外收入	51	13,946,376.37	8,842,524.11

其中：非流动资产处置利得	51	154,817.76	270,700.95
减：营业外支出	52	3,777,768.71	1,942,498.92
其中：非流动资产处置损失	52	26,665.88	335,445.60
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		108,242,097.01	151,085,071.62
减：所得税费用	53	43,531,400.84	43,001,046.35
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		64,710,696.17	108,084,025.27
归属于母公司所有者的净利润		62,333,803.77	99,920,873.81
少数股东损益		2,376,892.40	8,163,151.46
六、其他综合收益的税后净额		40,708,685.20	23,520,260.22
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		40,708,685.20	23,520,260.22
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		40,708,685.20	23,520,260.22
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	54	29,768,269.60	2,909,846.82
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	54	10,940,415.60	20,610,413.40
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		105,419,381.37	131,604,285.49
归属于母公司所有者的综合收益总额		103,042,488.97	123,441,134.03
归属于少数股东的综合收益总额		2,376,892.40	8,163,151.46
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.137	0.220
（二）稀释每股收益(元/股)		0.137	0.220

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

法定代表人：潘妮琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司利润表

2015 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4	1,453,414,224.73	847,491,932.99
减：营业成本	4	1,318,673,051.70	722,709,596.83
营业税金及附加		8,552,013.54	5,407,784.72
销售费用		11,331,282.75	14,024,288.08
管理费用		45,002,441.08	53,041,399.95
财务费用		-2,197,786.19	-5,206,289.71
资产减值损失		20,484,804.70	9,841,446.57
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）	5	6,013,920.00	3,448,763.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,531.82	3,263.64
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		57,582,337.15	51,122,469.64
加：营业外收入		9,900,446.33	6,643,758.15
其中：非流动资产处置利得		50,821.67	3,255.20
减：营业外支出		3,362,968.08	1,087,739.46
其中：非流动资产处置损失		1,863.39	48,446.05
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		64,119,815.40	56,678,488.33
减：所得税费用		15,743,406.41	13,719,650.42
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		48,376,408.99	42,958,837.91
五、其他综合收益的税后净额		29,768,269.60	2,909,846.82
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		29,768,269.60	2,909,846.82
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		29,768,269.60	2,909,846.82
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			

3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		78,144,678.59	45,868,684.73
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：潘呢琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

合并现金流量表
2015 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		1,737,772,224.74	1,068,956,301.00
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		18,058,932.10	20,343,519.18
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		69,287,564.17	80,751,926.40
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		54,649,113.21	43,261,851.55
收到其他与经营活动有关的现金	1	348,183,346.44	160,735,188.38
经营活动现金流入小计		2,227,951,180.66	1,374,048,786.51
购买商品、接受劳务支付的现金		1,682,863,842.91	888,633,485.12
客户贷款及垫款净增加额			98,202,429.54
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		628,000.00	2,137,000.00
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		91,882,567.67	85,651,135.35
支付的各项税费		87,969,897.78	88,437,219.21
支付其他与经营活动有关的现金	2	226,069,964.84	266,670,545.32
经营活动现金流出小计		2,089,414,273.20	1,429,731,814.54
经营活动产生的现金流量净额		138,536,907.46	-55,683,028.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,480,000.00	1,900,000.00
取得投资收益收到的现金		4,243,293.14	1,603,391.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		555,706.58	1,295,516.19
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	37,236,916.44	338,092,717.55
投资活动现金流入小计		47,515,916.16	344,235,945.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,963,715.32	4,365,611.01
投资支付的现金		65,480,000.00	128,970,000.00
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	37,000,000.00	153,000,000.00
投资活动现金流出小计		120,443,715.32	286,335,611.01
投资活动产生的现金流量净额		-72,927,799.16	57,900,334.36
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		310,970,000.00	68,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		65,300,000.00	
筹资活动现金流入小计		376,270,000.00	68,000,000.00
偿还债务支付的现金		48,812,496.71	62,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		44,839,217.60	57,297,432.16
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,018,043.13	382,833.27

支付其他与筹资活动有关的现金	5	46,868,390.00	65,300,000.00
筹资活动现金流出小计		140,520,104.31	185,397,432.16
筹资活动产生的现金流量净额		235,749,895.69	-117,397,432.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		447,322.26	500,377.98
五、现金及现金等价物净增加额		301,806,326.25	-114,679,747.85
加：期初现金及现金等价物余额		383,823,790.88	498,503,538.73
六、期末现金及现金等价物余额		685,630,117.13	383,823,790.88

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司现金流量表
2015 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		1,556,177,533.69	850,033,435.92
收到的税费返还		49,058,523.61	38,957,870.59
收到其他与经营活动有关的现金		165,431,271.11	80,525,198.76
经营活动现金流入小计		1,770,667,328.41	969,516,505.27
购买商品、接受劳务支付的现金		1,534,649,210.09	705,136,057.36
支付给职工以及为职工支付的现金		39,433,163.53	36,463,998.97
支付的各项税费		44,208,548.60	42,255,233.93
支付其他与经营活动有关的现金		49,693,175.40	110,009,425.42
经营活动现金流出小计		1,667,984,097.62	893,864,715.68
经营活动产生的现金流量净额		102,683,230.79	75,651,789.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		6,012,388.18	8,356,069.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		88,820.80	34,384.69
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			236,720,936.73
投资活动现金流入小计		6,101,208.98	245,111,390.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		523,856.74	978,209.73
投资支付的现金		95,000,000.00	159,800,000.00
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			83,000,000.00
投资活动现金流出小计		95,523,856.74	243,778,209.73
投资活动产生的现金流量净额		-89,422,647.76	1,333,180.87
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			
收到其他与筹资活动有关的现金		65,300,000.00	
筹资活动现金流入小计		65,300,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,851,440.68	53,013,108.72
支付其他与筹资活动有关的现金		46,868,390.00	65,300,000.00
筹资活动现金流出小计		84,719,830.68	118,313,108.72
筹资活动产生的现金流量净额		-19,419,830.68	-118,313,108.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		113,982.61	552,170.49
五、现金及现金等价物净增加额		-6,045,265.04	-40,775,967.77
加：期初现金及现金等价物余额		201,523,172.35	242,299,140.12
六、期末现金及现金等价物余额		195,477,907.31	201,523,172.35

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

合并所有者权益变动表
2015 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项储 备	盈余公积	一般风险 准备			未分配利润
		优先 股	永续 债	其 他									
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59		769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59		769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							40,708,685.20		4,837,640.90		21,150,343.11	1,358,849.27	68,055,518.48
（一）综合收益总额							40,708,685.20				62,333,803.77	2,376,892.40	105,419,381.37
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									4,837,640.90		-41,183,460.66	-1,018,043.13	-37,363,862.89
1. 提取盈余公积									4,837,640.90		-4,837,640.90		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-36,345,819.76	-1,018,043.13	-37,363,862.89
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		64,228,945.42		104,592,179.49		790,201,544.12	185,854,141.78	2,123,706,809.45

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项储 备	盈余公积	一般风险 准备			未分配利润
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	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													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	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）							23,520,260.22		4,295,883.79		41,106,260.38	7,780,318.19	76,702,722.58
（一）综合收益总额							23,520,260.22				99,920,873.81	8,163,151.46	131,604,285.49
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									4,295,883.79		-58,814,613.43	-382,833.27	-54,901,562.91
1. 提取盈余公积									4,295,883.79		-4,295,883.79		
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													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59		769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司所有者权益变动表
2015 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

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

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				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、本年期初余额	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）							2,909,846.82		4,295,883.79	-15,855,775.52	-8,650,044.91
（一）综合收益总额							2,909,846.82			42,958,837.91	45,868,684.73
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									4,295,883.79	-58,814,613.43	-54,518,729.64
1. 提取盈余公积									4,295,883.79	-4,295,883.79	
2. 对所有者（或股东）的分配										-54,518,729.64	-54,518,729.64
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		2,909,846.82		99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

三、公司基本情况

1. 公司概况

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

理；眼镜销售；机械设备、仪器仪表的租赁；煤炭批发(无储存)；农产品的批发和零售；饲料、米、面、粮油批发和零售；供应链管理；广告服务。

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

2. 合并财务报表范围

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

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

2. 持续经营

公司已评价自报告期末起至少 12 个月的持续经营能力，本公司管理层相信公司能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，本公司以持续经营为基础编制截至 2015 年 12 月 31 日止的财务报表

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

无

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

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

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

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

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；原持有的股权投资为可供出售金融资产的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入购买日所属当期损益；原持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

6. 合并财务报表的编制方法

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而

取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7. 现金及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（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 外币业务和外币报表折算

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。

9. 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据和计量方法

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

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

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变

动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数与初始确认金额扣除按照实际利率法摊销的累计摊销额后的余额两项金额之中的较高者进行后续计量。

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4. 金融资产和金融负债的终止确认条件

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

5. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

6. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

(2) 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产出现下列情形之一表明该资产发生减值：1) 发行方或债务人发生了严重财务困难；2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；5) 因发行方发生重大财务困难，该可供出售金融资产无法在活跃市场继续交易；6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高，担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；9) 其他表明可供出售金融资产发生减值的客观依据。

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

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

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

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

10. 应收款项

(1). 单项金额重大并单独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。
单项金额重大并单独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). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项：

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法
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

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

☒ 适用 ☐ 不适用

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内（含 1 年）		
其中：1 年以内分项，可添加行		
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 年以上		
3—4 年	30	30
4—5 年	50	50
5 年以上	100	100

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

☐ 适用 ☒ 不适用

(3). 单项金额不重大但单独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) 其他应收款项计提方法

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。

11. 存货

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

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

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

4. 低值易耗品采用领用时按五五摊销法核算。

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

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

12. 发放贷款及垫款**1. 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款**

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

2. 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法

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

3. 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

13. 长期股权投资

1. 长期股权投资的投资成本的确定

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

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

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

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

币性资产交换》的有关规定确定；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定。

2. 长期股权投资的后续计量及收益确认方法

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

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

(3) 采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益予以抵销。

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

(5) 公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在个别财务报表中，对于处置的股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的相关规定进行会计处理；处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控

制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

4. 长期股权投资减值测试及减值准备计提方法

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

14. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

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。

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. 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。

15. 固定资产

(1). 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). 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-45	4-5	4.80-2.11

专用设备	年限平均法	5-10	4-5	19.20-9.50
运输工具	年限平均法	5-14	4-5	19.20-6.79
通用设备	年限平均法	8-20	4-5	12.00-4.75
其他设备	年限平均法	5-15	4-5	19.20-6.33

(3) 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。

16. 在建工程

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。

17. 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得

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

18. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

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。

(2). 内部研究开发支出会计政策

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。

19. 长期待摊费用

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

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

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

20. 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。

21. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，或根据其他相关会计准则要求或允许计入资产成本。

(2)、离职后福利的会计处理方法

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

(3)、辞退福利的会计处理方法

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

22. 预计负债

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。

23. 收入

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。

24. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

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。

25. 递延所得税资产/递延所得税负债

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。

26. 租赁

租赁的分类：租赁分为融资租赁 and 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。

(1)、经营租赁的会计处理方法

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。

(2)、融资租赁的会计处理方法

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。

27. 其他重要的会计政策和会计估计

28. 重要会计政策和会计估计的变更**(1)、重要会计政策变更**

□适用 √不适用

(2)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

29. 其他**六、税项****1. 主要税种及税率**

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%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

□适用 √不适用

2. 税收优惠**3. 其他****七、合并财务报表项目注释****1、货币资金**

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	332,653.79	229,347.40
银行存款	685,108,265.17	383,547,420.95
人民币	679,299,579.43	379,756,774.93
美元	5,808,684.04	3,539,068.06
欧元	1.70	251,577.96

其他货币资金	95,964,261.23	119,184,072.81
其中：存出保证金	48,000,000.00	52,933,514.80
银行承兑汇票保证金	46,868,390.00	65,300,000.00
住房公积金专户	906,673.06	903,535.48
信用卡存款	189,006.99	46,831.35
存出投资款	191.18	191.18
合计	781,405,180.19	502,960,841.16
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

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

2、 应收票据

(1). 应收票据分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		
商业承兑票据	263,180,250.00	144,058,500.00
合计	263,180,250.00	144,058,500.00

(2). 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据：

□适用 √不适用

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

□适用 √不适用

其他说明

3、 应收账款

(1). 应收账款分类披露

明细情况

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	68,201,107.89	99.99	2,934,344.53	4.30	65,266,763.36	36,811,385.49	98.90	2,808,148.34	7.63	34,003,237.15
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	8,750.00	0.01	8,750.00	100.00	0.00	410,750.00	1.10	410,750.00	100.00	0.00
合计	68,209,857.89	/	2,943,094.53	/	65,266,763.36	37,222,135.49	/	3,218,898.34	/	34,003,237.15

[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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

☐适用 ☒不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	63,913,241.69		
半年至 1 年	1,145,264.13	57,263.21	5
1 年以内小计	65,058,505.82	57,263.21	0.09
1 至 2 年	39,467.50	3,946.75	10
2 至 3 年			20
3 年以上			
3 至 4 年			30
4 至 5 年	460,000.00	230,000.00	50
5 年以上	2,643,134.57	2,643,134.57	100
合计	68,201,107.89	2,934,344.53	92.59

确定该组合依据的说明：

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

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

4) 应收持有公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项

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

5) 应收关联方账款情况

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

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

☐适用 ☒不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 126,196.19 元；本期收回或转回坏账准备金额 402,000.00 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

☐适用 ☒不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

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(%)
应收账款金额前 5 名小计	非关联方	15,900,446.12	一年以内	23.32

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款：

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：

其他说明：

4、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	477,664,091.57	99.99	419,003,465.14	99.91
1 至 2 年			359,447.35	0.09
2 至 3 年	40,106.00	0.01		
3 年以上	6,991.99		6,991.99	
合计	477,711,189.56	100.00	419,369,904.48	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2). 预付账款金额前五名情况：

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

其他说明

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

(4). 期末无预付关联方款项。

5、 应收利息

√适用 □不适用

(1). 应收利息分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款	885,777.78	2,165,522.97
债券投资		
合计	885,777.78	2,165,522.97

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

其他说明：

(3). 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。

(4). 期末无应收关联方利息。

6、 其他应收款

(1). 其他应收款披露情况

1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	98,191,941.22	69.66	12,863,545.00	13.10	85,328,396.22	99,311,292.50	71.67	7,809,637.00	7.86	91,501,655.50
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	11,037,349.06	7.83	6,336,299.23	57.41	4,701,049.83	9,113,579.93	6.58	6,037,515.31	66.25	3,076,064.62
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	31,731,564.17	22.51	14,655,271.42	46.19	17,076,292.75	30,148,964.51	21.75	14,684,984.61	48.71	15,463,979.90
合计	140,960,854.45	/	33,855,115.65	/	107,105,738.80	138,573,836.94	/	28,532,136.92	/	110,041,700.02

[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) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

其他应收款	期末余额
-------	------

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

3) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

√适用□不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中: 1 年以内分项			
半年以内	3,006,686.38		
半年至 1 年	375,560.09	18,778.00	5%
1 年以内小计	3,382,246.47	18,778.00	0.56%
1 至 2 年	150,877.16	15,087.72	10%
2 至 3 年	89,373.39	17,874.68	20%
3 年以上			
3 至 4 年	886,133.15	265,839.94	30%
4 至 5 年	1,020,000.00	510,000.00	50%
5 年以上	5,508,718.89	5,508,718.89	100%
合计	11,037,349.06	6,336,299.23	57.41

确定该组合依据的说明:

4) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

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

5) 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。金额较大的其他应收款的性质或内容

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

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款:

☐适用 ☒不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款:

☐适用 ☐不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 13,180,447.17 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(3). 本期实际核销的其他应收款情况

☐适用 ☒不适用

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

☐适用 ☒不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
绍兴融菁贸易有限公司	欠款	51,717,095.22	1-2 年	36.69	7,884,097.00
杭州现代联合投资有限公司	欠款	46,474,846.00	4-5 年	32.97	4,979,448.00
上海宗浩物资供应有限公司	欠款	10,597,902.65	3-4 年	7.52	4,000,000.00
杭州富春江电信设备有限公司	欠款	5,138,382.64	5 年以上	3.65	4,110,706.11
南通麦之香实业有限公司	欠款	4,943,162.31	2-3 年	3.51	4,943,162.31
合计	/	118,871,388.82	/	84.34	25,917,413.42

(6). 涉及政府补助的应收款项

☐适用 ☒不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额:

其他说明:

(9). 期末无其他应收关联方款项。

7、 存货

(1). 存货分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	246,297.95		246,297.95	416,691.25		416,691.25
在产品				166,990.29		166,990.29
库存商品	16,286,108.48	491,365.34	15,794,743.14	40,158,638.06	491,365.34	39,667,272.72
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
低值易耗品	1,753,688.62	1,428,364.39	325,324.23	1,941,977.63	1,428,364.39	513,613.24
委托加工物资	44,835.50		44,835.50	17,341.22		17,341.22
合计	18,330,930.55	1,919,729.73	16,411,200.82	42,701,638.45	1,919,729.73	40,781,908.72

(2). 存货跌价准备

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	491,365.34					491,365.34
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
低值易耗品	1,428,364.39					1,428,364.39
合计	1,919,729.73					1,919,729.73

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明：

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况：

☐适用 ☒不适用

8、 其他流动资产

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预付私募基金份额转让款[注]	60,000,000.00	
待抵扣进项税	16,638,934.22	5,032,250.91

应收出口退税	6,828,771.85	14,031,710.29
其他	637,679.03	698,142.56
合计	84,105,385.10	19,762,103.76

[注]系预付自然人王明私募基金份额转让款，详见本财务报告十六、8、(三)5之说明。

(2) 期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

9、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

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

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

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

(3) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款 损失准备的发放贷款及垫款						
正常业务组合	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20
单项金额不重大但单项计提贷 款损失准备的发放贷款及垫款	601,865,898.69	62.02	93,024,230.29	294,157,210.75	25.23	57,512,937.54
合 计	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74

(4) 风险特征分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备

正常	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20
可疑	601,140,317.66	61.94	92,298,649.26	293,431,629.72	25.17	56,787,356.51
损失	725,581.03	0.08	725,581.03	725,581.03	0.06	725,581.03
合 计	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74

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	468,694,640.77	48.29	42,157,637.54	546,044,947.63	46.84	26,135,799.74
委托贷款	501,802,083.22	51.71	54,552,901.00	619,832,083.22	53.16	40,094,336.00
合 计	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74

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

款及垫款情况

单位名称(自然人姓名)	转回或收回原因	确定原坏账准备的依据	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
浙江沁钰进出口有限公司	本期收回全部本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	1,014,031.00	5,000,000.00
张天林	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	324,092.40	3,024,861.50
长兴红玫瑰大酒店有限公司	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	160,714.32	1,500,000.00
杨芷兮	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	139,286.00	1,300,000.00
杭州腾腾进出口有限公司	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	130,625.35	197,000.00
小 计			1,768,749.07	11,021,861.50

(7) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

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

10、可供出售金融资产

√适用 □不适用

(1). 可供出售金融资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：						
按公允价值计量的	91,237,772.00		91,237,772.00	76,650,551.20		76,650,551.20
按成本计量的	20,000,000.00		20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
合计	111,237,772.00		111,237,772.00	96,650,551.20		96,650,551.20

[注]系认购证券公司发行的两项专项资产管理计划，其中东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划收益权已转让，其公允价值计算详见本财务报告十一和十六、8、(三)之说明。

(2). 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

(3). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	91,237,772.00		91,237,772.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	42,067,772.00		42,067,772.00
已计提减值金额			

(4). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
君证壹投资管理(上海)合伙企业(有限合伙)	20,000,000.00			20,000,000.00					15.04	
杭州广赛电力科技股份有限公司	1,841,896.84			1,841,896.84	1,841,896.84			1,841,896.84	0.86	
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00	10.00	
中青(北京)保险经纪有限公司	1,620,316.61			1,620,316.61	1,620,316.61			1,620,316.61	6.67	
上海吉瑞数码科技有限公司	220,000.00			220,000.00	220,000.00			220,000.00	10.00	
合计	25,682,213.45			25,682,213.45	5,682,213.45			5,682,213.45	/	

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

(5). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

□适用 √不适用

(6). 有承诺条件的可供出售金融资产

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

以下专项资产管理计划本公司承诺自有资金参与份额在本计划存续期内不退出：

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

[注 1] 期末本公司持有的以自有资金参与的该集合资产管理计划的承诺条件详见本财务报告十六、8(三)1 之说明。由于该集合资产管理计划的期末累计单位净值高于份额面值，因此本公司无须计提预计负债。

[注 2] 期末本公司持有的以自有资金参与的该集合资产管理计划的承诺条件详见本财务报告十六、8(三)2 之说明。由于该集合资产管理计划的期末累计单位净值高于份额面值，因此本公司无须计提预计负债。

(7). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

□适用 √不适用

其他说明

11、长期应收款

√适用 □不适用

(1) 长期应收款情况：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	405,512,395.18		405,512,395.18	230,939,471.58		230,939,471.58	
其中：未实现融资收益	64,698,142.66		64,698,142.66	67,341,306.18		67,341,306.18	
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
合计	405,512,395.18		405,512,395.18	230,939,471.58		230,939,471.58	/

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

期末未发现长期应收款存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

12、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初 余额	本期增减变动								期末 余额	减值 准备 期末 余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其 他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
上海东海香溢融通资产管理 有限公司	12,713,110.46					1,531.82	29,768,269.60			42,482,911.88	
小计	12,713,110.46					1,531.82	29,768,269.60			42,482,911.88	
合计	12,713,110.46					1,531.82	29,768,269.60			42,482,911.88	

其他说明

期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备

13、投资性房地产

√适用 □不适用

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	82,060,921.84			82,060,921.84
2. 本期增加金额	116,695,888.05	8,462,830.30		125,158,718.35
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	116,695,888.05	8,462,830.30		125,158,718.35
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	198,756,809.89	8,462,830.30		207,219,640.19
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	27,239,964.43			27,239,964.43
2. 本期增加金额	67,076,232.03	3,570,000.00		70,646,232.03
(1) 计提或摊销	5,107,324.32	170,000.00		5,277,324.32
(2) 固定资产转入	61,968,907.71	3,400,000.00		65,368,907.71
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	94,316,196.46	3,570,000.00		97,886,196.46
三、减值准备				
1. 期初余额	15,087,026.13			15,087,026.13

2. 本期增加金额	804,077.23			804,077.23
(1) 计提				
(2) 固定资产转入	804,077.23			804,077.23
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	15,891,103.36			15,891,103.36
四、账面价值				
1. 期末账面价值	88,549,510.07	4,892,830.30		93,442,340.37
2. 期初账面价值	39,733,931.28			39,733,931.28

期末用于借款抵押或担保的投资性房地产账面价值为 5,579.48 万元，详见本财务报告十四、1 之说明。

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明

14、固定资产

(1). 固定资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	通用设备	专用设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	226,256,746.40	15,547,586.42	1,365,106.52	43,259,773.95	3,486,814.46	289,916,027.75
2. 本期增加金额	9,589,336.87	227,461.19	60,200.00	1,748,411.87	207,770.87	11,833,180.80
(1) 购置		227,461.19	60,200.00	1,748,411.87	207,770.87	2,243,843.93
(2) 在建工程转入	9,589,336.87					9,589,336.87
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	117,125,312.97	8,137,284.44	2,650.00	1,466,830.00		126,732,077.41
(1) 处置或报废	429,424.92	8,137,284.44	2,650.00	1,466,830.00		10,036,189.36
(2) 其他	116,695,888.05					116,695,888.05
4. 期末余额	118,720,770.30	7,637,763.17	1,422,656.52	43,541,355.82	3,694,585.33	175,017,131.14
二、累计折旧						
1. 期初余额	83,057,155.92	4,768,955.51	924,023.75	19,661,874.74	1,573,423.43	109,985,433.35
2. 本期增加金额	4,127,111.81	1,006,887.33	46,908.97	3,690,819.83	810,058.45	9,681,786.39
(1) 计提	4,127,111.81	1,006,887.33	46,908.97	3,690,819.83	810,058.45	9,681,786.39
3. 本期减少金额	62,045,394.47	127,262.62	2,517.50	1,401,490.28		63,576,664.87
(1) 处置或报废	76,486.76	127,262.62	2,517.50	1,401,490.28		1,607,757.16
(2) 其他	61,968,907.71					61,968,907.71
4. 期末余额	25,138,873.26	5,648,580.22	968,415.22	21,951,204.29	2,383,481.88	56,090,554.87
三、减值准备						
1. 期初余额	833,119.28	7,893,975.00				8,727,094.28
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额	804,077.23	7,893,975.00				8,698,052.23
(1) 处置或报废						
(2) 其他	804,077.23	7,893,975.00				8,698,052.23

4. 期末余额	29,042.05					29,042.05
四、账面价值						
1. 期末账面价值	93,552,854.99	1,989,182.95	454,241.30	21,590,151.53	1,311,103.45	118,897,534.22
2. 期初账面价值	142,366,471.20	2,884,655.91	441,082.77	23,597,899.21	1,913,391.03	171,203,500.12

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

(2). 期末未发现固定资产存在新的明显减值迹象，故本期未计提减值准备。

(3). 暂时闲置的固定资产情况

☐适用 ☒不适用

(4). 通过融资租赁租入的固定资产情况

☐适用 ☒不适用

(5). 通过经营租赁租出的固定资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运输工具	17,166,366.63

(6). 未办妥产权证书的固定资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
鄞州高桥镇长乐二村 6 幢	38,952.61	未办理过户手续
车库		已计提减值准备
合计	38,952.61	

(7). 期末用于借款抵押或担保的固定资产账面价值为 7,834.71 万元，详见本财务报告十四、1 之说明。

其他说明：_____

15、无形资产

(1). 无形资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	72,251,230.30			1,489,572.07	73,740,802.37
2. 本期增加金额				245,000.00	245,000.00
(1) 购置				245,000.00	245,000.00
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额	8,462,830.30				8,462,830.30
(1) 处置					
(2) 其他转出	8,462,830.30				8,462,830.30

4. 期末余额	63,788,400.00			1,734,572.07	65,522,972.07
二、累计摊销					
1. 期初余额	12,641,428.99			875,102.23	13,516,531.22
2. 本期增加金额	2,704,808.48			217,982.05	2,922,790.53
(1) 计提	2,704,808.48			217,982.05	2,922,790.53
3. 本期减少金额	3,400,000.00				3,400,000.00
(1) 处置					
(2) 其他	3,400,000.00				3,400,000.00
4. 期末余额	11,946,237.47			1,093,084.28	13,039,321.75
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	51,842,162.53			641,487.79	52,483,650.32
2. 期初账面价值	59,609,801.31			614,469.84	60,224,271.15

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

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

(2). 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

16、商誉

☒适用 ☐不适用

(1). 商誉账面原值

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30					418,374.30
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	474,109.94					474,109.94

(2). 商誉减值准备

单位：元 币种：人民币

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

宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30					418,374.30
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	474,109.94					474,109.94

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

其他说明

17、长期待摊费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
固定资产改良支出	125,110.88		93,111.04		31,999.84
装修费	934,743.78	682,232.39	327,825.25		1,289,150.92
其他	352,236.16		52,235.80		300,000.36
合计	1,412,090.82	682,232.39	473,172.09		1,621,151.12

其他说明：

18、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	161,310,962.73	40,327,740.69	135,087,668.72	33,771,917.18
内部交易未实现利润				
应付职工薪酬	10,263,966.95	2,565,991.75	12,490,697.85	3,122,674.46
以后年度可抵扣亏损	1,319,814.06	329,953.52	1,027,531.08	256,882.77
预提费用	3,411,187.88	852,796.97	4,899,771.98	1,224,943.00
预收租金	5,287,533.77	1,321,883.44	7,347,216.50	1,836,804.13
长期待摊费用摊销的所得税影响	274,611.38	68,652.85	507,944.71	126,986.18
会计已核销税务尚未报损损失	6,913,663.36	1,728,415.84	3,462,213.45	865,553.36
合计	188,781,740.13	47,195,435.06	164,823,044.29	41,205,761.08

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动				

公允价值变动增加的所得税影响	42,067,772.00	10,516,943.00	27,480,551.20	6,870,137.80
租金按直线法分摊的会计与税务差异	5,360,708.99	1,340,177.25		
合计	47,428,480.99	11,857,120.25	27,480,551.20	6,870,137.80

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	1,440,177.25	45,755,257.81	100,000.00	41,105,761.08
递延所得税负债	1,440,177.25	10,416,943.00	100,000.00	6,770,137.80

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	21,794,352.43	21,286,952.99
合计	21,794,352.43	21,286,952.99

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2015		2,960,866.58	
2016	4,461,405.46	4,461,405.46	
2017	3,305,071.72	3,903,895.59	
2018	4,186,999.13	5,211,875.62	
2019	6,260,779.25	4,748,909.74	
2020	3,580,096.87		
合计	21,794,352.43	21,286,952.99	/

其他说明：

19、其他非流动资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
专项资产管理计划	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

其他说明：

金额较大的其他非流动资产的内容说明：系上年度认购大成创新资本-景新 18 号专项资产管理计划投资款 5,000 万元，详见本财务报告十六、8(三)4 之说明。

20、资产减值准备明细

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

21、短期借款

√适用 □不适用

(1). 短期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		40,000,000.00
信用借款		
合计		40,000,000.00

短期借款分类的说明：

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其他说明

22、应付票据

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	532,271,900.00	508,187,300.00
合计	532,271,900.00	508,187,300.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

(1) 其中下一会计期间将到期的金额为 532,271,900.00 元。

(2) 期末无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东票据。

(3) 期末无应付关联方票据。

23、应付账款

(1). 应付账款列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

1 年以内	84,180,137.91	87,213,313.46
1-2 年	362,127.92	323,091.05
2-3 年	243,430.10	726,911.09
3 年以上	4,382,089.33	3,852,206.33
合计	89,167,785.26	92,115,521.93

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

(3). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
宁波大榭开发区琴岛工贸有限公司	735,029.16	未结算
合计	735,029.16	/

其他说明

24、预收款项

(1). 预收账款项列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	312,803,484.14	179,952,011.61
1-2 年	80,992.92	313,606.67
2-3 年	25,047.12	3,445,516.34
3 年以上	3,984,455.83	575,023.13
合计	316,893,980.01	184,286,157.75

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

(3). 账龄超过 1 年的重要预收款项

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
上海万乾物资有限公司	3,437,237.35	未结算
合计	3,437,237.35	/

(4). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况：

□适用 √不适用

其他说明

25、应付职工薪酬**(1). 应付职工薪酬列示:**

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	40,657,962.06	82,419,803.76	85,961,880.14	37,115,885.68
二、离职后福利-设定提存计划	508,768.60	5,913,018.55	5,961,565.79	460,221.36
三、辞退福利	10,200.00			10,200.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	41,176,930.66	88,332,822.31	91,923,445.93	37,586,307.04

(2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	36,698,654.48	67,166,999.66	70,994,267.65	32,871,386.49
二、职工福利费		4,691,350.84	4,691,350.84	
三、社会保险费	316,445.92	4,558,499.47	4,592,441.45	282,503.94
其中: 医疗保险费	285,902.51	4,012,776.92	4,047,855.08	250,824.35
工伤保险费	13,750.27	196,465.86	199,139.24	11,076.89
生育保险费	16,793.14	349,256.69	345,447.13	20,602.70
四、住房公积金	-27,418.36	4,047,425.68	4,037,179.32	-17,172.00
五、工会经费和职工教育经费	3,655,443.21	1,502,432.21	1,196,532.28	3,961,343.14
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	14,836.81	453,095.90	450,108.60	17,824.11
合计	40,657,962.06	82,419,803.76	85,961,880.14	37,115,885.68

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

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	456,386.26	5,359,326.44	5,392,151.48	423,561.22
2、失业保险费	52,382.34	553,692.11	569,414.31	36,660.14
3、企业年金缴费				
合计	508,768.60	5,913,018.55	5,961,565.79	460,221.36

其他说明:

26、 应交税费

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	597,172.02	855,883.82
消费税		153,128.12
营业税	1,181,147.47	1,285,136.44
企业所得税	17,443,394.01	18,533,789.71
个人所得税	426,916.97	386,038.71
城市维护建设税	187,833.70	195,784.00
教育费附加	114,304.83	112,271.82
地方教育费附加	18,498.17	26,209.89
水利建设专项基金	46,361.08	149,912.55
房产税	-7,894.36	-6,529.87
印花税	39,104.00	112,680.09
其他	130,826.08	92,645.72
合计	20,177,663.97	21,896,951.00

其他说明：

27、 应付利息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		
企业债券利息		
短期借款应付利息		81,285.50
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
长期借款应付利息	539,621.08	84,333.34
合计	539,621.08	165,618.84

重要的已逾期未支付的利息情况：

□适用 √不适用

其他说明：

28、 应付股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	9,171,635.98	10,677,256.90
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
合计	9,171,635.98	10,677,256.90

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

29、其他应付款

(1). 按款项性质列示其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	34,333,804.39	16,944,077.61
暂借款	118,000,000.00	15,000,000.00
应付暂收款	2,912,803.20	4,175,946.09
其他	4,568,937.96	6,340,807.41
合计	159,815,545.55	42,460,831.11

(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	借款
合计	15,000,000.00	/

其他说明

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

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

(4). 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	借款
奥特斯维能源(太仓)有限公司	11,000,000.00	融资租赁保证金
宁海新电电力开发有限公司	9,000,000.00	融资租赁保证金
宁波超宏投资咨询有限公司	15,000,000.00	暂借款
宁波九牛投资咨询有限公司	28,000,000.00	暂借款
宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)	60,000,000.00	暂借款
小 计	138,000,000.00	

30、担保业务准备金

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

31、1 年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	53,343,613.01	4,930,000.00
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
合计	53,343,613.01	4,930,000.00

其他说明：

(2) 金额前 5 名的一年内到期的长期借款

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

(3) 抵押借款情况详见本财务报告十四、1 之说明；保函融资借款详见本财务报告七、57 之说明。

32、其他流动负债

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
出口运保费	7,461,027.72	9,514,604.98
应付一三七一城隍公司经营收益	5,020,885.55	
预提赔偿款	2,000,000.00	
水电费	66,631.13	66,485.82
广告宣传费		215,558.00
其他	1,163,188.65	1,027,449.66
合计	15,711,733.05	10,824,098.46

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

(2) 金额较大的其他流动负债说明

项目及内容	期末数	款项性质或内容
出口运保费	7,461,027.72	应计未付
应付一三七一城隍公司经营收益	5,020,885.55	应计未付
预提赔偿款	2,000,000.00	应计未付
小 计	14,481,913.27	

33、长期借款

√适用 □不适用

(1). 长期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	27,000,000.00	30,200,000.00
保证借款		
信用借款		
保理融资借款	170,213,890.28	16,270,000.00
合计	197,213,890.28	46,470,000.00

长期借款分类的说明：

(2). 金额前五名的长期借款情况

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

其他说明，包括利率区间：

(3). 抵押借款情况详见本财务报告十四、1 之说明；保函融资借款详见本财务报告七、57 之说明。

34、其他非流动负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	15,430,111.35	
合计	15,430,111.35	

其他说明：

35、股本

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	454,322,747						454,322,747

其他说明：

36、资本公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	524,560,000.00			524,560,000.00
其他资本公积	-52,748.36			-52,748.36
合计	524,507,251.64			524,507,251.64

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

37、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	23,520,260.22	54,278,246.93		13,569,561.73			64,228,945.42
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,909,846.82	39,691,026.13		9,922,756.53			32,678,116.42
可供出售金融资产公允价值变动损益	20,610,413.40	14,587,220.80		3,646,805.20			31,550,829.00
持有至到期投资重分类为可供出售金融							

资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	23,520,260.22	54,278,246.93		13,569,561.73			64,228,945.42

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

38、 盈余公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	99,754,538.59	4,837,640.90		104,592,179.49
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	99,754,538.59	4,837,640.90		104,592,179.49

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期增加系按照母公司净利润的 10%计提法定盈余公积。

39、 未分配利润

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	769,051,201.01	727,944,940.63
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	769,051,201.01	727,944,940.63
加：本期归属于母公司所有者的净利润	62,333,803.77	99,920,873.81
减：提取法定盈余公积	4,837,640.90	4,295,883.79
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	36,345,819.76	54,518,729.64
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	790,201,544.12	769,051,201.01

调整期初未分配利润明细：

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

利润分配情况说明

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

40、营业收入和营业成本

1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,578,938,128.40	1,470,052,343.00	961,203,850.94	863,083,584.94
其他业务	121,998,402.04	17,388,110.60	130,120,395.95	4,512,550.97
合计	1,700,936,530.44	1,487,440,453.60	1,091,324,246.89	867,596,135.91

2) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
商品销售收入	1,520,169,529.20	1,452,171,925.26	893,696,891.60	845,130,780.96
咨询收入	8,699,952.18		29,563,305.21	
终端服务收入	14,594,126.48	10,288,834.42	15,485,662.00	10,319,793.72
租赁收入	24,428,950.99	2,000,100.00	11,684,053.55	2,238,734.28
酒店餐饮收入	5,273,798.31	1,326,175.20	5,186,181.70	1,338,027.74
劳务收入	3,560,418.72	2,510,089.16	3,609,441.93	2,405,366.73
广告收入	2,211,352.52	1,755,218.96	1,940,186.95	1,650,881.51
娱乐收入			38,128.00	
小 计	1,578,938,128.40	1,470,052,343.00	961,203,850.94	863,083,584.94

3) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
国内销售	1,142,984,902.36	1,054,371,408.83	515,227,359.48	434,456,186.09
国外销售	435,953,226.04	415,680,934.17	445,976,491.46	428,627,398.85
小 计	1,578,938,128.40	1,470,052,343.00	961,203,850.94	863,083,584.94

4) 其他业务收入/其他业务成本

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

5) 公司前五名客户的营业收入情况

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

41、利息收入

项 目	本期数	上年数
动产质押贷款利息收入	2,742,954.54	3,960,397.99
财产权利质押贷款利息收入	27,213,459.94	23,064,620.77
房地产质押贷款利息收入	47,218,995.23	56,022,243.53
合 计	77,175,410.23	83,047,262.29

42、担保收入

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

43、手续费及佣金收入/手续费及佣金支出

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

44、提取担保业务准备金

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

45、营业税金及附加

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	980,527.77	2,631,031.57
营业税	10,101,291.77	11,931,411.75
城市维护建设税	1,613,194.92	1,367,311.46
教育费附加	1,152,282.14	949,202.66
资源税		
房产税	3,273,655.84	616,279.70
其他	852,800.98	99,476.51
合计	17,973,753.42	17,594,713.65

其他说明：计缴标准详见本财务报告六、税项之说明。

46、销售费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
运保费	8,038,405.59	6,998,334.85
职工薪酬	4,078,535.60	8,602,840.45
广告费	901,377.48	907,401.67
交际应酬费	879,348.60	638,774.90

快件费	839,200.41	739,043.15
差旅费	650,206.63	738,159.30
检验、检疫费	185,776.26	1,470.00
办公费	85,585.45	71,636.05
维修费	60,161.50	138,623.00
邮电、通讯费	43,656.92	165,609.95
水电费		1,302,296.70
固定资产折旧		97,148.13
其他	604,103.59	344,843.97
合计	16,366,358.03	20,746,182.12

其他说明：_____

47、管理费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	60,890,907.33	65,815,851.33
固定资产折旧	7,681,686.39	10,881,932.91
聘请中介机构费	5,948,061.71	5,618,300.26
租赁费	3,597,737.80	2,334,406.23
交际应酬费	3,432,616.43	4,269,344.47
汽车费用	2,696,849.81	3,209,293.55
无形资产摊销	2,896,899.05	3,072,618.85
各项税金	2,132,180.06	2,713,025.15
差旅费	2,031,924.87	2,145,760.42
办公费	1,707,814.30	900,793.65
水电费	1,266,080.87	1,269,579.85
邮电、通讯费	475,311.40	416,409.01
长期待摊费用	473,172.09	233,125.16
业务宣传费	410,105.63	690,887.00
维修费	260,876.19	409,395.14
会务费	96,944.50	293,425.70
财产保险费	54,396.06	235,620.12
其他	8,612,787.34	4,200,160.62
合计	104,666,351.83	108,709,929.42

其他说明：_____

48、财务费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	6,387,736.05	3,898,524.23
减：利息收入	-4,960,264.72	-13,012,405.67

汇兑损益	-1,950,035.26	-555,302.91
手续费	1,555,782.15	1,122,152.32
其他	111,324.22	153,264.27
合计	1,144,542.44	-8,393,767.76

其他说明：_____

49、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	12,904,643.36	13,161,518.03
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他	59,052,216.50	29,323,275.62
合计	71,956,859.86	42,484,793.65

其他说明：_____

50、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,531.82	3,263.64
处置长期股权投资产生的投资收益		1,578,122.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		

其他投资收益	4,243,293.14	1,603,391.66
合计	4,244,824.96	3,184,777.30

其他说明：

(1) 按权益法核算的长期股权投资收益

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

(2) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

51、营业外收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	154,817.76	270,700.95	154,817.76
其中：固定资产处置利得	154,817.76	270,700.95	154,817.76
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	11,841,225.70	7,098,625.87	11,841,225.70
罚没及违约金收入	1,066,749.60	311,000.00	1,066,749.60
无法支付的应付款	796,489.20	1,151,936.94	796,489.20
各种奖励款	1,000.00		1,000.00
其他	86,094.11	10,260.35	86,094.11
合计	13,946,376.37	8,842,524.11	13,946,376.37

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
财政补助	6,407,500.00		与收益相关
财政补助	2,900,211.70	182,622.29	与收益相关
财政补助	1,940,000.00		与收益相关
财政补助	420,000.00		与收益相关
财政补助	155,031.00		与收益相关
财政补助	18,483.00		与收益相关
财政补助		5,000,000.00	与收益相关
财政补助		983,800.00	与收益相关
财政补助		390,000.00	与收益相关
财政补助		150,000.00	与收益相关

财政补助		392,203.58	与收益相关
合计	11,841,225.70	7,098,625.87	/

其他说明：_____

52、营业外支出

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	26,665.88	335,445.60	26,665.88
其中：固定资产处置损失	26,665.88	335,445.60	26,665.88
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
水利建设专项基金	1,623,776.34	1,180,223.71	
赔偿金、违约金	2,000,000.00	120,000.00	2,000,000.00
税收滞纳金	64,501.23	28,503.01	64,501.23
对外捐赠	50,000.00	240,000.00	50,000.00
罚款支出	2,223.24	7,500.28	2,223.24
固定资产报废损失	877.50		877.50
其他	9,724.52	30,826.32	9,724.52
合计	3,777,768.71	1,942,498.92	2,153,992.37

其他说明：_____

53、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	48,180,897.57	46,942,754.34
递延所得税费用	-4,649,496.73	-3,941,707.99
合计	43,531,400.84	43,001,046.35

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	108,242,097.01
按法定/适用税率计算的所得税费用	27,060,524.25
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-22,118.40
非应税收入的影响	-382.96
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,045,806.98

使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-405,925.09
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	895,024.22
其他	13,958,471.84
所得税费用	43,531,400.84

其他说明：_____

54、其他综合收益

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

55、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

单位：元 币种：人民币

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

收到的其他与经营活动有关的现金说明：_____

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	174,626,854.85	211,000,000.00
支付的往来款等	11,341,650.75	11,975,077.38
支付的运保费\佣金等	10,931,183.26	9,459,534.72
聘请中介机构费	5,948,061.71	5,618,300.26
交际应酬费	4,311,965.03	4,908,119.37
水电费	1,266,080.87	2,671,737.19
广告宣传费	1,311,483.11	2,153,161.67
租赁费	3,597,737.80	2,334,406.23
差旅费	2,682,131.50	2,883,919.72
汽车费用	2,696,849.81	3,209,293.55
其他付现费用	7,355,966.15	10,456,995.23
合计	226,069,964.84	266,670,545.32

支付的其他与经营活动有关的现金说明：_____

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品本金收回	37,000,000.00	333,000,000.00
理财产品收益	236,916.44	5,092,717.55
合计	37,236,916.44	338,092,717.55

收到的其他与投资活动有关的现金说明：_____

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财产品	37,000,000.00	153,000,000.00
合计	37,000,000.00	153,000,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：_____

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回银行承兑汇票保证金	65,300,000.00	
合计	65,300,000.00	

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：_____

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付银行承兑汇票保证金	46,868,390.00	65,300,000.00
合计	46,868,390.00	65,300,000.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：_____

56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	64,710,696.17	108,084,025.27
加：资产减值准备	71,956,859.86	42,484,793.65
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,959,110.71	14,885,717.48
无形资产摊销	2,922,790.53	3,072,618.85
长期待摊费用摊销	473,172.09	2,008,901.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-128,151.88	64,744.65
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	877.50	
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	5,703,497.35	-1,694,571.30
投资损失（收益以“－”号填列）	-4,244,824.96	-3,184,777.30
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-4,649,496.73	-3,941,707.99
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	24,370,707.90	-25,353,132.10
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-228,044,282.72	-198,014,132.22
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	190,505,951.64	5,904,491.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	685,630,117.13	383,823,790.88
减：现金的期初余额	383,823,790.88	498,503,538.73
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	301,806,326.25	-114,679,747.85

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

☐适用 ☒不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

☐适用 ☒不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	685,630,117.13	383,823,790.88
其中：库存现金	332,653.79	229,347.40
可随时用于支付的银行存款	685,108,265.17	383,547,420.95
可随时用于支付的其他货币资金	189,198.17	47,022.53
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	685,630,117.13	383,823,790.88
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

2015 年度现金流量表中现金期末数为 685,630,117.13 元，2015 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 781,405,180.19 元，差额 95,775,063.06 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的住房公积金专户资金 906,673.06 元，存出保证金 48,000,000.00 元，银行承兑汇票保证金 46,868,390.00 元。

2014 年度现金流量表中现金期末数为 383,823,790.88 元，2014 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 502,960,841.16 元，差额 119,137,050.28 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的住房公积金专户资金 903,535.48 元、银行承兑汇票保证金 65,300,000.00 元、存出保证金 52,933,514.80 元。

57、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	95,775,063.06	银行承兑汇票保证金、存出保证金及住房公积金专户资金
应收票据		
存货		
固定资产	78,347,082.12	银行长期借款抵押
无形资产		
投资性房地产	55,794,783.72	开具银行承兑汇票抵押
长期应收款	406,631,284.59	将长期应收款转让给银行，银行提供保理融资借款，并附有追索权
合计	636,548,213.49	/

其他说明：

58、外币货币性项目

√适用 □不适用

(1). 外币货币性项目:

单位: 元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	897,524.70		5,808,685.74
其中: 美元	894,524.46	6.4936	5,808,684.04
欧元	0.24	7.0952	1.70
应收账款	7,867,587.68		51,088,967.36
其中: 美元	7,867,587.68	6.4936	51,088,967.36
欧元			
长期借款			
其中: 美元			
欧元			

其他说明:

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

☐适用 ☒不适用

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

2、同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

3、反向购买

☐适用 ☒不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

（一）以直接设立或投资等方式增加的子公司

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

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

（二）吸收合并

本期未发生吸收合并的情况。

6、 其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

√适用 □不适用

(1). 企业集团的构成

子公司 名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得 方式
				直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	浙江省宁波市	国内贸易	70.00		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	浙江省杭州市	典当	40.00	42.00	设立
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	典当	29.00	49.70	设立
宁波香溢广告策划有限公司	宁波市	浙江省宁波市	广告策划	15.00	76.50	设立
宁波香溢进出口有限公司	宁波市	浙江省宁波市	进出口贸易		90.30	设立
杭州香溢信息咨询服务有限公司	杭州市	浙江省杭州市	咨询服务		83.265	设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	浙江省宁波市	商业	66.67		设立
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	宁波市	浙江省宁波市	娱乐	80.00		设立
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	宁波市	浙江省宁波市	水电安装	82.67		设立
杭州香溢数码广告策划有限公司	杭州市	浙江省杭州市	广告制作		74.9385	设立
浙江香溢担保有限公司	杭州市	浙江省杭州市	担保业	90.00		设立
浙江香溢租赁有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	租赁业	90.00		设立
香溢融通(浙江)投资有限公司	宁波市	浙江省宁波市	投资	100.00		设立
宁波香溢实业发展有限公司	宁波市	浙江省宁波市	贸易	90.00		同一控制下 企业合并
宁波国泰金银饰品有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	商业	51.00		非同一控制 下企业合并
宁波香溢大酒店有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	宾馆酒店	100.00		非同一控制 下企业合并
上海香溢典当有限公司	上海市	上海市	典当	90.00	9.00	设立
香溢融通(上海)投资有限公司	上海市	上海市	投资	100.00		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

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

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

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

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

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

接持有该公司 83.265%的股权。

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

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

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(2). 重要的非全资子公司

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢金联有限公司	30.00	262,004.18		127,639,120.60
浙江香溢担保有限公司	10.00	642,493.32	482,851.21	23,305,464.75
浙江香溢租赁有限责任公司	10.00	1,040,787.41	185,191.92	34,405,473.64

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢金联有限公司	222,343,341.86	458,032,453.89	680,375,795.75	68,516,522.68		68,516,522.68	165,824,359.55	580,434,698.72	746,259,058.27	143,284,121.36		143,284,121.36
浙江香溢担保有限公司	220,809,563.91	32,088,717.88	252,898,281.79	19,843,634.26		19,843,634.26	218,546,716.72	31,598,118.67	250,144,835.39	18,686,608.95		18,686,608.95
浙江香溢租赁有限责任公司	88,486,439.63	526,777,765.38	615,264,205.01	85,551,329.60	185,644,001.63	271,195,331.23	8,243,121.63	354,931,133.53	363,174,255.16	11,405,473.62	16,270,000.00	27,675,473.62

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢金联有限公司	164,997,133.74	8,884,336.16	8,884,336.16	165,165,916.44	117,947,972.57	35,903,097.66	35,903,097.66	-55,507,167.59
浙江香溢担保有限公司	19,284,182.10	6,424,933.20	6,424,933.20	6,270,474.44	29,892,311.99	9,657,024.22	9,657,024.22	30,344,841.24
浙江香溢租赁有限责任公司	33,204,832.21	10,422,011.44	10,422,011.44	-124,161,320.71	41,635,759.51	13,717,920.02	13,717,920.02	-87,810,270.19

其他说明：

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

无

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

无

其他说明:

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

☒适用 ☐不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

单位:元 币种:人民币

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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

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

(2). 重要联营企业的主要财务信息

单位:元 币种:人民币

单位:上海东海香溢融通资产管理 有限公司	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
流动资产	1,680,422.80		1,676,078.54	
非流动资产	107,250,626.63		26,248,532.47	
流动负债	1,218.10			
非流动负债	22,230,011.17		1,979,487.63	
负债合计	22,231,229.27		1,979,487.63	
少数股东权益	42,482,911.88		12,713,110.46	
归属于母公司股东权益	44,216,908.28		13,232,012.92	
按持股比例计算的净资产份额	42,482,911.88		12,713,110.46	
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对联营企业权益投资的账面价值	42,482,911.88		12,713,110.46	

存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入				
净利润		3,126.16		6,660.49
终止经营的净利润				
其他综合收益		60,751,570.62		5,938,462.89
综合收益总额		60,754,696.78		5,945,123.38
本年度收到的来自联营企业的股利				

其他说明

4、重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

十、与金融工具相关的风险

☒适用 ☐不适用

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

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

(一)信用风险

可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。公司通过制定一系列相关制度及实施细则，遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人或交易对手(项目)进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行初审和复审两道审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交业务审核委员会。其次，业务审核委员会定期召开会议，对送审项目的基本情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。在决策中，除常规担保

措施外，公司主要选择信用等级较高的机构作为债务人或交易对手，通过设置的多种交易条件获得缓释风险的实质性效果；必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提供专业意见。再次，公司对债务人或交易对手(项目)进行动态管理，在项目成立后，业务部门、风险管理部根据业务性质及债务人或交易对手(项目)的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷后回访，填写“贷后日志”，每月形成贷后报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

1. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

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

(2) 发放贷款及垫款按风险特征分类

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

2. 期末应收账款、其他应收账款净值账龄分析

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

(续)

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

3. 信用风险敞口

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

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	873,786,185.45	1,099,646,895.11
可供出售金融资产	111,237,772.00	96,650,551.20
其他非流动资产	200,000,000.00	200,000,000.00

合 计	1, 185, 023, 957. 45	1, 396, 297, 446. 31
-----	----------------------	----------------------

(二) 市场风险

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

(1) 利率风险

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

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

(2) 外汇风险

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

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

项 目	年末余额				年初余额			
	美元	港币	其他 外币	合计	美元	港 币	其他外币	合计
外币金融资产								
货币资金	5, 808, 684. 04		1. 7	5, 808, 685. 74	3, 539, 068. 06		251, 577. 96	3, 790, 646. 02
应收账款	51, 088, 967. 36			51, 088, 967. 36	31, 962, 864. 36			31, 962, 864. 36
小 计	56, 897, 651. 40		1. 7	56, 897, 653. 10	35, 501, 932. 42		251, 577. 96	35, 753, 510. 38
外币金融负债								
应付账款								
小 计								
净 额	56, 897, 651. 40		1. 7	56, 897, 653. 10	35, 501, 932. 42		251, 577. 96	35, 753, 510. 38

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

(3) 其他价格风险

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

宏观方面，公司注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；同时，公司关注国家宏观政策变化，避免进行限

制类行业的投资；另外，公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。微观方面，公司在对具体项目进行尽职调查时，会聘请专业的机构参与调查，充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施。报告期内，公司各项业务面临的市场性风险得到了有效防范和控制。

（三）流动性风险

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

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

十一、公允价值的披露

√适用 □不适用

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产		91,237,772.00		91,237,772.00
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资		91,237,772.00		91,237,772.00
（3）其他				
（三）投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
（四）生物资产				

1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额		91,237,772.00		91,237,772.00
(五) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

单位：元 币种：人民币

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

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是中国烟草总公司浙江省公司

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见本财务报告九、1之说明

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见本财务报告九、3 之说明

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

☐适用 ☒不适用

4、 其他关联方情况

☒适用 ☐不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江中烟工业有限责任公司	参股股东
浙江香溢控股有限公司	参股股东
浙江省烟草公司杭州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司宁波市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司丽水市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司绍兴市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司湖州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司嘉兴市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司金华市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司衢州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司台州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司温州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司舟山市公司	股东的子公司
杭州香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司

其他说明

5、 关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

☒适用 ☐不适用

采购商品/接受劳务情况表

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江省烟草公司宁波市公司	购买香烟	12,829,610.19	12,988,636.33

出售商品/提供劳务情况表

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务收入	14,594,126.48	15,485,662.00
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务收入	3,560,418.72	3,593,447.73
浙江中烟工业有限责任公司	广告代理收入	2,206,096.96	1,550,852.65
浙江省烟草公司温州市公司	服装	770,769.23	684,864.52
浙江省烟草公司宁波市公司	服装	1,099,030.77	991,902.99
浙江省烟草公司绍兴市公司	服装	567,089.74	459,506.42
浙江省烟草公司丽水市公司	服装	505,594.44	463,681.19
浙江省烟草公司杭州市公司	服装	908,676.92	461,711.11
浙江省烟草公司嘉兴市公司	服装	586,473.08	537,594.02
浙江省烟草公司台州市公司	服装	786,178.63	714,685.05
浙江省烟草公司湖州市公司	服装	528,275.21	453,406.84
浙江省烟草公司舟山市公司	服装	123,712.82	174,524.79
浙江省烟草公司金华市公司	服装	563,938.46	594,561.11
浙江省烟草公司衢州市公司	服装	283,879.06	339,705.99
中国烟草总公司浙江省公司	服装	31,745.30	
浙江中烟工业有限责任公司	柜台陈列费	12,766.56	20,000.00

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

☐适用 ☒不适用

(3). 关联租赁情况

☐适用 ☒不适用

(4). 关联担保情况

☒适用 ☐不适用

本公司作为担保方

单位：万元 币种：人民币

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
浙江香溢担保有限公司	20,000	2013.9.10	2015.8.10	是
浙江香溢担保有限公司	60,000	2015.6.12	2016.5.10	否
浙江香溢担保有限公司	75,000	2015.12.14	2016.12.14	否
浙江香溢担保有限公司	60,000	2014.4.28	2015.4.27	是
浙江香溢担保有限公司	40,000	2014.8.21	2015.8.20	是
浙江香溢担保有限公司	50,000	2014.10.12	2015.10.27	是
浙江香溢租赁有限责任公司	1,800	2014.12.30	2018.10.2	否
浙江香溢租赁有限责任公司	3,333	2015.8.26	2017.7.10	否
浙江香溢租赁有限责任公司	5,000	2015.9.6	2018.8.10	否

浙江香溢租赁有限责任公司	3,932	2015.12.14	2017.12.13	否
浙江香溢租赁有限责任公司	4,600	2015.12.17	2017.12.29	否
浙江香溢租赁有限责任公司	3,932	2015.12.23	2017.12.13	否
浙江香溢元泰典当有限责任公司	2,000	2014.6.3	2015.5.27	是
浙江香溢金联有限公司	2,000	2014.5.15	2015.5.15	是

本公司作为被担保方

单位：元 币种：人民币

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

关联担保情况说明

(5). 关联方资金拆借

☐适用 ☒不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

☐适用 ☒不适用

(7). 关键管理人员报酬

☐适用 ☒不适用

(8). 其他关联交易

6、关联方应收应付款项

☒适用 ☐不适用

(1). 应收项目

单位：元 币种：人民币

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

(2). 应付项目

单位：元 币种：人民币

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

7、 关联方承诺

8、 其他

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

5、 其他

十四、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

☒ 适用 ☐ 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(一) 合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位: 万元)

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

香溢融通控股集团股份 有限公司	中国建设银行	土地使用权	846.28	489.28		
--------------------	--------	-------	--------	--------	--	--

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

(二) 其他承诺事项

1. 如本财务报告十六、8(三)4 所述，公司向优先级委托人浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行出具《资产管理计划收益转让协议》，公司同意如发生到期资产管理计划项下借款人未能按期偿还委托贷款本息等情况，由公司提前购买其享有的该资产管理计划收益权。

2. 如本财务报告十六、8(三)6 所述，子公司香溢金联与浦发上海分行、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司、浦银安盛基金管理有限公司签订《差额补足协议书》，子公司香溢金联、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司无条件承诺为浦发上海分行在资管合同项下优先级份额的本金及预期收益的全额兑付提供连带责任保证。

3、(1) 2015 年 12 月 28 日，公司控股子公司香溢投资以 6000 万元将东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划 B3 类份额(劣后级)4,000 万份的收益权转让给宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)(以下简称：开泰投资)。同时，公司控股子公司香溢担保与开泰投资签订《担保服务合同》，保证该资产管理计划清算后，若香溢投资分配给开泰投资的金额少于转让金额 6000 万元以及年化 12%收益的，不足部分由香溢担保补足。

(2) 2015 年 12 月 30 日，公司控股子公司香溢金联将参股的君证壹投资管理(上海)合伙企业 2000 万元财产份额收益权进行转让，其中 697.67 万元财产份额的收益权以 1500 万元转让给宁波超宏投资咨询有限公司(以下简称：超宏投资)，1,302.33 万元财产份额的收益权以 2800 万元转让给宁波九牛投资咨询有限公司(以下简称：九牛投资)，转让金额合计 4300 万元。同时，公司控股子公司香溢担保分别与超宏投资、九牛投资签订《担保服务合同》，保证合伙企业完成清算分配后，若香溢金联分配给超宏投资、九牛投资的金额少于相应转让金额以及年化 12%收益的，不足部分由香溢担保补足。公司分别向超宏投资、九牛投资出具《函》，承诺香溢担保未按约定履约时，公司代其履行。

2、或有事项

√适用 □不适用

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

(一) 担保事项

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

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

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日
李志扬	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 19 日
王彬	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 19 日

王其夫	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 19 日
李军	杭州银行	300.00	2016 年 2 月 10 日
蔡格炜	杭州银行	300.00	2016 年 1 月 22 日
陈伟钢	杭州银行	300.00	2016 年 2 月 10 日
陈天涯	杭州银行	300.00	2016 年 4 月 22 日
融资担保余额小计		<u>2,100.00</u>	

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

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

杭州中宙建工集团有限公司	杭州银行	1,356.32	2017 年 3 月 23 日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	浦发银行	1,333.41	2018 年 6 月 1 日	银行履约保函
杭州通达集团有限公司	杭州银行	1,300.00	2016 年 9 月 2 日	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	1,299.12	2016 年 4 月 30 日	银行履约保函
浙江仁龙建设有限公司	杭州银行	1,270.02	2017 年 7 月 20 日	银行履约保函
大立建设集团有限公司	杭州银行	1,266.41	2017 年 7 月 18 日	银行履约保函
浙江高新建设有限公司	杭州银行	1,264.33	2017 年 3 月 21 日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	1,258.26	2016 年 2 月 9 日	银行履约保函
双豪建设有限公司	浦发银行	1,250.00	2017 年 12 月 16 日	银行履约保函
浙江恒誉建设有限公司	中国银行	1,241.34	2016 年 12 月 21 日	银行履约保函
浙江高新建设有限公司	中国银行	1,037.17	2017 年 6 月 25 日	银行履约保函
恒元建设控股集团有限公司	杭州银行	1,019.90	2016 年 9 月 17 日	银行履约保函
浙江长荣建设工程有限公司	杭州银行	1,014.45	2016 年 2 月 12 日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,000.00	2016 年 8 月 2 日	银行履约保函
浙江泰宇建设有限公司	浦发银行	1,000.00	2016 年 10 月 18 日	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	1,000.00	2017 年 5 月 5 日	银行履约保函
其他 (1,000 万元以下的 161 家单位)		33,621.88	2016 年 1 月 6 日至 2018 年 3 月 1 日	银行履约保函
杭州恒达钢构股份有限公司等 3 家		1,652.61	2016 年 4 月 22 日至 2016 年 8 月 11 日	银行预付款保函
长城融资担保浙江分公司		2,572.14	一审结束	公司诉讼保函
杭州东升建设工程有限公司等 31 笔业务	浦发银行	424.00		投标保函
杭州建工集团有限责任公司等 9 笔业务	杭州银行	640.00		投标保函
非融资担保余额小计		<u>121,356.96</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. 因浙江龙禧投资集团有限公司 (以下简称浙江龙禧) 未按期向本公司支付委托贷款利息, 公司委托华夏银行杭州和平支行向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼, 要求浙江龙禧归还本公司委托贷款本金 4,500 万元, 支付利息、罚息、律师费等; 并要求对抵押物的折价、拍卖、变卖

所得价款优先受偿；绍兴汇金酒店有限公司、许永杰等保证人承担连带清偿责任。2014 年 9 月 24 日，浙江省杭州市上城区人民法院就上述案件出具受理案件通知书。2015 年 11 月进行了债权申报。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

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

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

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

6. 因浙江大宋控股集团有限公司(以下简称大宋集团)未按期归还本公司子公司浙江香溢金联有限公司(以下简称“香溢金联”)和浙江香溢担保有限公司(以下简称“香溢担保”)本金和利息，2013 年 6 月 4 日，香溢金联和香溢担保向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼。2013 年 12 月 24 日，杭州市上城区人民法院判决大宋集团应归还香溢金联和香溢担保本金 5,000 万元、违约金 2,500 万元及律师费；如大宋集团未履行上述还款义务，香溢金联和香溢担保可就大宋集团为上述债务提供的土地使用权折价或者以拍卖，变卖该房产的价款优先受偿；保证人承担连带清偿责任。2014 年 6 月香溢金联、香溢担保向法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，大宋集团尚未归还上述借款本金及利息。

7. 因绍兴市水产有限责任公司(以下简称绍兴水产)未按期归还本公司子公司香溢金联本金及利息，2013 年 2 月 17 日，香溢金联向宁波市中级人民法院提起诉讼。2013 年 9 月 11 日，宁波市中级人民法院判决绍兴水产向香溢金联归还借款本金 5,000 万元，支付利息、罚息等；香溢金联有权以拍卖、变卖绍兴水产抵押物及保证人质押物所得款项优先受偿；相关担保人承担连带清

偿责任。2014 年 7 月，香溢金联将债权整体转让给绍兴融菁贸易有限公司，总价款 5,500 万元，协议约定全款于 2014 年 12 月 31 日付清。截止本财务报告批准报出日，收到上述款项 328.29 万元。

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

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

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

11. 因尤俊杰未按期向本公司子公司元泰典当支付息费，元泰典当于 2012 年 6 月 19 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求尤俊杰归还借款本金 800 万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。2013 年 7 月 16 日杭州市下城区人民法院判决元泰典当胜诉。2013 年 10 月 28 日，元泰典当于向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，尚有 490.26 万元未收回。

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

13. 因杭州现代联合投资有限公司(以下简称现代联合投资)未按期向本公司子公司香溢担保支付息费,香溢担保于2011年9月7日向杭州市中级人民法院提起诉讼,要求现代联合投资归还借款本金5,080万元并支付利息,现代联合集团、章鹏飞承担连带清偿责任;建行吴山支行履行协助香溢担保收回借款义务。2011年12月31日,杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保借款本金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。2015年7月在杭州中院将案卷移交上城法院。2015年9月11日签收中院出具的执行裁定书。截止本财务报告批准报出日,尚有4,647万元未收回。

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

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

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

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

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

19. 因周琛、黄方未依约归还本公司子公司元泰典当当金,2015年6月30日,元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼,要求周琛、黄方归还当金800万元,并支付违约金;要求王昌培承

担连带责任等。2015 年 10 月 15 日双方当事人开庭达成调解。截止本财务报告批准报出日，调解协议尚未履行。

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

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

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

23. 截止 2014 年 12 月 31 日，德旗典当、元泰典当因客户未及时支付息费，共发生金额 500 万元以下小额诉讼 10 笔，共计诉讼金额 1285 万元。分别为德旗典当：周健 70 万、周粉仙 60 万。元泰典当：杨军 30 万、方来法 400 万、胡雅萍 100 万、潘汉波 310 万、孙振华 25 万、何卫 200 万、张鹰 200 万、项林林 70 万。上述案件除何卫一案判决后尚未进入执行程序，其余案件均已判决胜诉并进入执行程序。其中：方来法尚余 271.24 万元本金未收回、胡雅萍尚余 70 万元本金未收回、潘汉波尚有 297.85 万未收回、孙振华尚有 8 万元未收回、张鹰尚有 196.76 万未收回。其余案件截止本财务报告批准报出日，款项尚未收回。

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

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

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

3、其他

十五、 资产负债表日后事项**1、 重要的非调整事项**

□适用 √不适用

2、 利润分配情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	45,432,274.70 元
经审议批准宣告发放的利润或股利	

3、 销售退回

□适用 √不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

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

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

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

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

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

6. 2016 年 3 月 2 日，公司收到宁波市海曙区人民法院传票，中国人民武装警察部队宁波市支队（以下简称宁波武警支队）起诉公司、宁波民安实业有限公司。以 1995 年 2 月公司与其签订

的《房地产开发合同》和 2005 年 9 月签订的《房地产一切补充合同》为由，要求返还新建建筑物 2,000 平方米，土地 3,078.4 平方米。

该物权保护纠纷案件，宁波武警支队曾于 2003 年 5 月提起诉讼。2004 年宁波中级人民法院裁定因诉争土地权属不明确，中止诉讼。2005 年 8 月，宁波武警支队、公司、宁波民安实业有限公司签订了《房地产开发补充合同书》，约定原《房地产开发合同书》的履约单位由公司变更为宁波民安实业有限公司。2005 年 12 月宁波武警支队撤回起诉（上述事项公司在 2003 年、2004 年、2005 年年度报告重要事项中作了披露）。截止本财务报告批准报出日，该案尚未开庭审理。

十六、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

☐适用 ☒不适用

2、 债务重组

☐适用 ☒不适用

3、 资产置换

☐适用 ☒不适用

4、 年金计划

☐适用 ☒不适用

5、 终止经营

☐适用 ☒不适用

6、 分部信息

☐适用 ☒不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、 其他

(一) 资产置换、转让及出售

浙江沁铄进出口有限公司资产转让事项

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

(二) 租赁

1. 融资租赁

(1) 未实现融资收益

项目及内容	期末数(元)	期初数(元)	本期分摊数(元)
永星 21 号轮租赁项目	5,255,313.29	7,637,804.54	2,382,491.25
永星 22 号轮租赁项目	13,916,662.98	17,465,501.64	3,548,838.66
永星 11 号轮租赁项目	10,732,237.55	14,200,000.00	3,467,762.45
郴州高科投资控股有限公司 5 千万元租赁项目	1,729,947.90	5,000,000.02	3,270,052.12
郴州高科投资控股有限公司 1 亿元租赁项目	13,362,750.00	23,037,999.98	9,675,249.98
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5,500 万租赁项目-1	5,196,108.98		1,259,074.33
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5,500 万租赁项目-2	6,264,284.63		
宁海新电电力开发有限公司 5 千万租赁项目-1	4,661,584.08		818,750.01
宁海新电电力开发有限公司 6 千万租赁项目-2	3,579,253.25		
合 计	64,698,142.66	67,341,306.18	24,422,218.80

本公司采用实际利率法分配未实现融资收益,将租赁内含利率作为未实现融资收益的分配率。

期末应收融资租赁款抵减未实现融资收益后的净额列示于资产负债表“长期应收款”项目。

(2) 其他融资租赁信息

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

2. 经营租赁

经营租出

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

本公司各类租出资产情况如下:

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

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

年每年递增上年度租金的 7%，共计租金总额约 1.25 亿元。因一三七一城隍公司未能按合同及补充协议约定在 2015 年 1 月 31 日前提供银行履约保函，2015 年 2 月 2 日，公司与一三七一城隍公司经再次协商签订备忘录，根据备忘录一三七一城隍公司应于 2015 年 4 月 30 日前提供符合《租赁合同》要求的银行履约保函，该保函应由完全独立的第三方申请开具。租赁合同生效后 5 日内办理正式交接手续；正式交接日前，双方按现状管理，正式交接后结算。

2015 年 7 月 20 日，公司与一三七一城隍公司签订《房产交付确认书》，双方对租赁房产及附属设备、设备、商城其他资产进行现场查验并造具清单，《租赁合同》所约定的租赁房产主体及清单资产已移交，双方交接工作已基本完成。公司已收到恒丰银行宁波分行开具的见索即付、不可撤销且最高不超过 1,200 万元的履约保函，保函期限自开立之日起生效，至 2018 年 1 月 31 日止；该履约保函受益人为公司，用于保障一三七一城隍公司全面及时履行 2014 年 11 月 28 日签署的《租赁合同》，《租赁合同》生效。

2016 年 2 月 16 日，公司与一三七一城隍公司双方签订《补充协议》，主要就租赁期延长等事宜做了约定。公司同意在《租赁合同》即主合同约定租赁期限的基础上，再给予一三七一城隍公司延长 18 个月租赁期，即实际租赁期延长至 2024 年 5 月 30 日届满。2022 年 12 月 1 日至 2023 年 11 月 30 日的租金在上一年度基础上递增 7%，为 2,020 万元。2023 年 12 月 1 日至 2024 年 5 月 30 日在上一年度基础上递增 7%，为 1,081 万元。由公司负责与一三七一城隍公司及公司租户麦当劳餐厅协调餐厅场地加固及公用事业恢复事宜，并向麦当劳餐厅承担一三七一公司承担部分之外的经济责任(共计 200 万元)。一三七一城隍公司向麦当劳餐厅补偿 100 万元人民币，并承担对麦当劳餐厅加固事项。一三七一城隍公司保障并承担麦当劳餐厅公用事业部分的正常供应的相应责任。

截止本财务报告批准报出日，公司与一三七一城隍公司的结算尚在进行中。

(三) 专项资产管理计划

1. 东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划

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

2014年6月5日，香溢投资收到东海瑞京出具的东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划成立公告，确认香溢投资认购该计划B类份额917万元。该资产管理计划的存续期限为2014年6月5日至2015年12月4日的18个月，但在满18个月前1个月或管理人确定的其他时间，经全体委托人书面申请或同意，管理人与托管人沟通一致后可根据直接所投项目运行情况决定展期。

根据资产管理合同相关规定，A类份额的年基准收益率为8.35%，其以计划份额的初始销售面值为基础计算。在合同存续期满并清算时，计划资产优先偿付全部A类份额的本金及基准收益，如

有剩余，则剩余部分全部归B类份额所有，由B类份额投资者按照合同约定进行分配。按照合同约定，当出现专项计划资产净值低于警戒线及平仓线而需要B类份额及时追加保证金的情形，若B类份额未按照合同约定及时采取行动，B类份额将面临本金无法收回的风险。

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

2. 东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划

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

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

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

3. 东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划收益权转让

2015年12月28日，香溢投资与宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)(以下简称开泰投资)签订《资产管理计划收益权转让协议》，将东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划B3类份额(劣后级)4,000万份的收益权转让给开泰投资。同时，公司控股子公司香溢担保与开泰投资签订《担保服务合同》，保证该资产管理计划清算后，若香溢投资分配给开泰投资的金额少于转让金额6000万元以及年化12%收益的，不足部分由香溢担保补足。

截止2015年12月31日，香溢投资收到开泰投资6,000万元。

4. 景新18号专项资产管理计划

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

同时，本公司向优先级委托人浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行(以下简称稠州银行宁波分行)出具《资产管理计划收益转让协议》，同意如发生到期资产管理计划项下借款人未能按期偿还委托贷款本息等情况，由本公司提前购买其享有的该资产管理计划收益权。

2014年10月23日，香溢投资收到大成创新出具的交易确认书，确认认购景新18号资管计划劣后级份额5,000万元，期限为24个月。该资管计划已完成向中国证监会办理相关的备案手续，资产管理合同已生效。同时，香溢投资收到稠州银行宁波分行出具的告知函，该行已认购景新18号资

管计划优先级份额1.5亿元，期限24个月，收益率为年11.73%。并确认优先级份额1.5亿元即为《资产管理计划收益转让协议》中约定的稠州银行宁波分行持有的资产管理计划收益权。

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

5. 受让香溢专项定增3号私募基金的基金份额

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

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

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

6. 参股公司认购君证1号资产管理计划

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

同时，香溢金联与浦发上海分行、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司、浦银安盛基金管理有限公司签订《差额补足协议书》，香溢金联、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司无条件承诺为浦发上海分行在资管合同项下优先级份额的本金及预期收益的全额兑付提供连带责任保证。

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

7. 君证投资财产份额收益权转让

本公司控股子公司香溢金联于2015年12月30日分别与宁波超宏投资咨询有限公司(以下简称超宏投资)、宁波九牛投资咨询有限公司(以下简称九牛投资)签订《有限合伙企业财产份额收益权转让协议》，分别将香溢金联在君证投资中697.67万元财产份额的收益权转让给超宏投资、将君证投资中1,302.33万元财产份额的收益权转让给九牛投资。同时，公司控股子公司香溢担保分

别与超宏投资、九牛投资签订《担保服务合同》，保证合伙企业完成清算分配后，若香溢金联分配给超宏投资、九牛投资的金额少于相应转让金额以及年化12%收益的，不足部分由香溢担保补足。公司分别向超宏投资、九牛投资出具《函》，承诺香溢担保未按约定履约时，公司代其履行。

截止2015年12月31日，香溢金联累计收到超宏投资、九牛投资4300万元。

(四) 控股子公司管理的私募基金情况

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

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

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

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

(五) 股东质押公司股份事项

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

(六) 其他事项

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

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 应收账款分类披露：

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	58,635,112.17	100.00	359,406.90	0.61	58,275,705.27	30,401,648.93	100.00	307,954.91	1.01	30,093,694.02
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	58,635,112.17	/	359,406.90	/	58,275,705.27	30,401,648.93	/	307,954.91	/	30,093,694.02

[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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

☐适用 ☒不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	57,158,881.40		
半年-1 年	1,145,264.13	57,263.21	5%
1 年以内小计	58,304,145.53	57,263.21	0.10%
1 至 2 年	32,025.50	3,202.55	10%
2 至 3 年			
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上	298,941.14	298,941.14	100%
合计	58,635,112.17	359,406.90	0.61%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

☐适用 ☒不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 51,451.99 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

□适用 √不适用

其中重要的应收账款核销情况

□适用 √不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况:

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

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款:

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额:

(7). 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 (%)
小 计	非关联方	12,103,817.33	半年-1 年	20.65

(8). 期末无应收关联方款项。

其他说明: _____

2、其他应收款

(1). 其他应收款分类披露:

单位: 元 币种: 人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	51,029,115.84	100.00	2,659,364.40	5.21	48,369,751.44	32,011,912.59	100.00	2,600,436.73	8.12	29,411,475.86
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	51,029,115.84	/	2,659,364.40	/	48,369,751.44	32,011,912.59	/	2,600,436.73	/	29,411,475.86

[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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款:

□适用 √不适用

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额
----	------

	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	1,741,082.45		
半年-1 年	375,560.09	18,778.00	5%
1 年以内小计	2,116,642.54	18,778.00	0.89%
1 至 2 年	100,637.16	10,063.72	10%
2 至 3 年	67,073.39	13,414.68	20%
3 年以上			
3 至 4 年	535,773.15	160,731.94	30%
4 至 5 年			
5 年以上	2,456,376.06	2,456,376.06	100%
合计	5,276,502.30	2,659,364.40	50.40%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

☐适用 ☒不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

(2)．本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 58,927.68 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(3)．本期实际核销的其他应收款情况

☐适用 ☒不适用

(4)．其他应收款按款项性质分类情况

☐适用 ☒不适用

(5)．按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波香溢大酒店有限责任公司		36,219,345.47	1 年以内	70.98	
宁波国泰金银饰品有限责任公司		9,533,268.07	1-3 年	18.68	
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司		1,061,182.61	半年以内	2.08	
东南轧钢厂		450,000.00	5 年以上	0.88	
金华市博阳箱包有限公司		420,000.00	3-4 年	0.82	
合计	/	47,683,796.15	/	93.44	

(6). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额:

(9). 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。

(10) 应收关联方款项情况

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

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	852,768,770.55		852,768,770.55	757,768,770.55		757,768,770.55
对联营、合营企业投资	42,482,911.88		42,482,911.88	12,713,110.46		12,713,110.46
合计	895,251,682.43		895,251,682.43	770,481,881.01		770,481,881.01

(1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江香溢租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢担保有限公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
宁波香溢实业发展有限公司	29,766,055.09			29,766,055.09		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	2,550,000.00			2,550,000.00		
宁波香溢广告策划有限公司	2,293,439.96			2,293,439.96		
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	2,240,000.00			2,240,000.00		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
宁波香溢大酒店有限责任公司	60,455,447.50			60,455,447.50		
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	572,500.00			572,500.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
香溢融通(浙江)投资有限公司	150,000,000.00	50,000,000.00		200,000,000.00		
上海香溢典当有限公司		45,000,000.00		45,000,000.00		
合计	757,768,770.55	95,000,000.00		852,768,770.55		

(2) 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
上海东海香溢融通资产管理有限公司	12,713,110.46			1,531.82	29,768,269.60					42,482,911.88	
小计	12,713,110.46			1,531.82	29,768,269.60					42,482,911.88	
合计	12,713,110.46			1,531.82	29,768,269.60					42,482,911.88	

其他说明：

4、营业收入和营业成本：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,364,446,938.29	1,304,244,921.82	758,916,996.44	720,130,135.02
其他业务	88,967,286.44	14,428,129.88	88,574,936.55	2,579,461.81
合计	1,453,414,224.73	1,318,673,051.70	847,491,932.99	722,709,596.83

其他说明：

(1) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

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

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
国内销售	962,632,162.61	920,543,088.76	349,145,998.61	325,887,039.46
国外销售	401,814,775.68	383,701,833.06	409,770,997.83	394,243,095.56
小计	1,364,446,938.29	1,304,244,921.82	758,916,996.44	720,130,135.02

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

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

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	6,012,388.18	3,445,499.45
权益法核算的长期股权投资收益	1,531.82	3,263.64
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	6,013,920.00	3,448,763.09

6、其他

十八、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

单位：1 币种：CNY

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	127,274.38	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	11,841,225.70	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、	-543,277.92	

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	1,883,756.09	
对外委托贷款取得的损益	45,069,999.78	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-176,116.08	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	4,786,571.06	注
所得税影响额	-28,304,580.08	
少数股东权益影响额	-4,550,160.23	
合计	30,134,692.70	

[注]系购买专项资产管理计划本期分配收益 4,786,571.06 元。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.283	0.137	0.137
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.696	0.071	0.071

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	62,333,803.77
非经常性损益	2	30,134,692.70
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	32,199,111.07
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	1,871,155,998.46
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	36,345,819.76
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	8.00
其他交易或事项引起的净资产增减变动[注 1]	9	40,708,685.20
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	6.00
报告月份数	11	12.00
加权平均净资产	12[注 2]	1,898,446,696.44
加权平均净资产收益率	13=1/12	3.283%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	1.696%

[注1]系本期权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额29,768,269.60元及可供出售金融资产公允价值变动损益10,940,415.60元;

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

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	62,333,803.77
非经常性损益	2	30,134,692.70
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	32,199,111.07
期初股份总数	4	454,322,747
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	
报告期因回购等减少股份数	8	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	
报告期缩股数	10	
报告期月份数	11	12.00
发行在外的普通股加权平均数	12	454,322,747
基本每股收益	13=1/12	0.137
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.071

[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。

3、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

4、 其他

公司主要财务报表项目的异常情况及原因说明

(1) 合并资产负债表项目

报表项目	期末数较期初数变动幅度	变动原因说明
货币资金	增加 27,844.43 万元	主要系本期发放贷款及垫款规模减少;以及本期收到资产管理计划收益权转让款
应收票据	增加 11,912.18 万元	主要系本期贸易业务较多以票据结算
应收账款	增加 3,125.35 万元	主要系本期贸易业务增加较多
预付款项	增加 5,834.13 万元	主要系本期贸易业务增加较多
存货	减少 2,437.07 万元	主要系本期城隍庙商城对外出租
其他流动资产	增加 6,434.33 万元	主要系预付私募基金份额转让款
发放贷款及垫款	减少 22,586.07 万元	主要系本期发放贷款及垫款规模减少

长期应收款	增加 17,457.29 万元	主要系本期融资租赁业务增加
长期股权投资	增加 2,976.98 万元	主要系联营企业其他综合收益增加
投资性房地产	增加 5,370.84 万元	主要系本期城隍庙商城对外出租转入
固定资产	减少 5,230.60 万元	主要系本期城隍庙商城对外出租转出
短期借款	减少 4,000.00 万元	系归还借款
预收款项	增加 13,260.78 万元	主要系本期贸易业务增加相应增加预收款
其他应付款	增加 11,735.47 万元	主要系资管项目收益权转让形成暂借款增加所致
一年内到期的非流动负债	增加 4,841.36 万元	主要系长期借款将于一年内到期转入
长期借款	增加 15,074.39 万元	主要系本期保理业务借款增加
其他非流动负债	增加 1,543.01 万元	主要系融资租赁长期应收款对应待转销项税额

(2) 合并利润表项目

报表项目	本期数较上年数变动幅度	变动原因说明
营业收入	增加 60,133.61 万元	主要系本期贸易业务增加
营业成本	增加 61,984.43 万元	主要系本期贸易业务增加
资产减值损失	增加 2,947.21 万元	主要系本期贷款减值损失计提增加

第十一节 公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第十二节 备查文件目录

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

董事长：潘昵琥

董事会批准报送日期：2016 年 3 月 8 日