

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 2019 年年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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、公司全体董事出席董事会会议。

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。

会计师事务所根据职业判断，认为本期财务报表审计关键审计事项主要为：

（一）发放贷款及垫款的减值

参见《审计报告》财务报表附注三（十四）发放贷款及垫款损失减值及财务报表附注五（九）发放贷款及垫款。

截至 2019 年 12 月 31 日，香溢融通控股集团合并财务报表中发放贷款及垫款账面余额为 631,424,729.72 元，相关损失准备为 95,617,248.11 元。

基于所实施的审计程序，我们发现已获取的证据能够支持管理层对贷款及垫款减值准备的估计所作出的判断。

（二）应收款项减值的计提

参见《审计报告》财务报表附注三（十二）应收款项减值及财务报表附注五（四）应收账款、附注五（五）预付账款、附注五（六）其他应收款及附注五（十一）长期应收款（以下合称“应收款项”）。

截至 2019 年 12 月 31 日，香溢融通控股集团合并财务报表中应收款项的账面余额合计为 604,624,065.69 元，坏账准备合计为 49,539,829.53 元。

基于所实施的审计程序，我们发现已获取的证据能够支持管理层对应收款项坏账准备的估计所作出的判断。

四、公司负责人邵松长先生、主管会计工作负责人戴悦女士及会计机构负责人（会计主管人员）

戴悦女士声明：保证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）2019年度实现净利润-3,270,233.29元，按10%提取法定盈余公积0元，加上以前年度未分配利润311,253,440.45元，2019年度实际可供股东分配利润307,983,207.16元。2019年度，公司拟以2019年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.20元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金528,562,690.38元，2019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

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、 重大风险提示

详见本报告第四节 经营情况讨论与分析 三、关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险一节，对公司经营中面临的信用风险、市场风险和流动性风险进行了分析。

2019 年 1 月 11 日公司收到中国证监会《调查通知书》，因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。2020 年 4 月 9 日公司收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚事先告知书》（甬证监告字【2020】4 号）和《市场禁入事先告知书》（甬证监告字【2020】5 号）。

敬请投资者注意上述风险。

十、 其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	12
第五节	重要事项.....	29
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	57
第七节	优先股相关情况.....	61
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	62
第九节	公司治理.....	69
第十节	公司债券相关情况.....	72
第十一节	财务报告.....	73
第十二节	备查文件目录.....	190

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
香溢融资担保、香溢担保	指	浙江香溢融资担保有限公司
海曙香溢担保	指	宁波市海曙区香溢融资担保有限公司
香溢租赁	指	浙江香溢租赁有限责任公司
元泰典当	指	浙江香溢元泰典当有限责任公司
德旗典当	指	浙江香溢德旗典当有限责任公司
上海香溢典当	指	上海香溢典当有限公司
香溢投资（浙江）	指	香溢融通（浙江）投资有限公司
香溢投资（上海）	指	香溢融通（上海）投资有限公司
香溢金服	指	宁波海曙香溢融通金融服务有限公司
香溢通联	指	香溢通联（上海）供应链有限公司
类金融事业部	指	杭州事业部、直属事业部、宁波事业部、上海事业部

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、 基本情况简介

公司注册地址	浙江省宁波市西河街158号
公司注册地址的邮政编码	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	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	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	杨端平、吴聚秀
报告期内履行持续督导职责的财务顾问	名称	红塔证券股份有限公司
	办公地址	云南省昆明市北京路 155 号附 1 号
	签字的财务顾问 主办人姓名	丁晨星、马能
	持续督导的期间	2019 年 1 月 24 日至 2020 年 1 月 23 日

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	2019年	2018年		本期比上年同期增减 (%)	2017年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
营业总收入	449,126,882.11	908,278,511.40	908,278,511.40	-50.55	1,119,560,848.98	1,121,953,153.31
营业收入	293,213,790.80	701,307,906.44	701,307,906.44	-58.19	991,942,254.22	994,333,558.55
归属于上市公司股东的净利润	26,677,581.90	30,752,916.29	30,752,916.29	-13.25	82,694,451.90	86,280,090.72
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,991,955.34	19,280,674.33	19,280,674.33	-48.18	37,725,669.04	41,182,177.43
经营活动产生的现金流量净额	662,431,037.34	166,798,098.74	166,798,098.74	297.15	-124,294,465.34	-124,294,465.34
	2019年末	2018年末		本期末比上年同期末增减 (%)	2017年末	
		调整后	调整前		调整后	调整前
归属于上市公司股东的净资产	2,113,010,159.12	2,086,452,170.01	2,074,383,944.01	1.27	2,054,474,102.65	2,042,405,876.65
总资产	2,944,259,600.71	2,964,879,671.88	2,964,879,671.88	-0.70	3,024,493,048.12	3,024,493,048.12

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年	2017年
--------	-------	-------	-------	-------

		调整后	调整前	同期增减 (%)	调整后	调整前
基本每股收益(元/股)	0.059	0.068	0.068	-13.24	0.182	0.19
稀释每股收益(元/股)	0.059	0.068	0.068	-13.24	0.182	0.19
扣除非经常性损益后的 基本每股收益(元/股)	0.022	0.042	0.042	-47.62	0.083	0.09
加权平均净资产收益率 (%)	1.263	1.494	1.494	减少0.231 个百分点	4.131	4.192
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率 (%)	0.473	0.936	0.936	减少0.463 个百分点	1.885	2.001

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

报告期内，公司对前期会计差错进行了更正及追溯调整。详见第五节 重要事项 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明。

八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用

九、2019 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	136,239,922.02	122,334,338.49	83,000,693.61	107,551,927.99
营业收入	89,290,483.32	83,103,661.95	45,146,479.78	75,673,165.75
归属于上市公司股东的 净利润	7,789,635.15	-4,700,871.91	18,353,104.00	5,235,714.66
归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益后的 净利润	6,690,961.42	-13,147,887.59	6,305,563.33	10,143,318.18
经营活动产生的现金流 量净额	142,363,633.86	298,089,283.70	-1,850,398.39	223,828,518.17

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2019 年金额	附注（如适用）	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益	2,167,130.58		10,442,458.77	-33,530.90
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	7,018,951.34		6,110,331.00	8,875,020.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			902,044.92	
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	119,510.26		1,090,912.02	
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、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	/		-19,510,499.32	-2,601,995.86
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-36,086,854.30			/
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	32,138,573.04		1,520,203.56	
对外委托贷款取得的损益	12,316,504.04		9,165,000.03	45,135,217.52
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	35,142,942.49		305,517.80	-323,537.17
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-8,025,045.63			-161,662.19
单独进行减值测试的对外委托贷款损失减值准备转回	3,717,084.93		6,256,109.74	11,425,349.68
少数股东权益影响额	-16,248,027.22		-1,126,336.91	-1,731,493.37
所得税影响额	-15,575,142.97		-3,683,499.65	-15,614,584.85
合计	16,685,626.56		11,472,241.96	44,968,782.86

十一、 采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	57,350,207.77	30,356,002.84	-26,994,204.93	356,002.84
其他权益工具投资	18,095,000.00	8,100,000.00	-9,995,000.00	
其他非流动金融资产	47,442,857.14	14,000,000.00	-33,442,857.14	-36,442,857.14
合计	122,888,064.91	52,456,002.84	-70,432,062.07	-36,086,854.30

十二、 其他

□适用 √不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

报告期内公司从事的主要业务有：典当、担保、融资租赁、财富管理、贸易等。报告期公司从事的主要业务、经营模式无重大变化。

（一）典当业务

1. 经营模式

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

公司目前有元泰典当、德旗典当、上海香溢典当三个平台运作典当业务，定位于服务个人和小微企业客户群，在杭州、宁波、上海设有经营场所，原嘉兴地区设立的分公司于2019年7月注销。2019年11月18日，元泰典当、德旗典当被授予2018年度浙江省典当行业“十佳企业”荣誉称号。元泰典当目前是浙江省典当行业协会副会长单位、杭州市典当行业协会副会长单位；德旗典当是浙江省典当行业协会副会长单位、宁波市典当行业协会会长单位；上海香溢典当是上海典当协会副会长单位。公司承接的典当业务按照当物类别的不同分为动产质押贷款、财产权利质押贷款、房地产抵押贷款，主要产品包括房产典当、股票典当、存货质押贷款、联保贷、担保贷等特色业务，其中房产典当业务量占比较大；业务结构以小额化为主。报告期末典当业务整体规模较去年同期下降，环比自6月份以来企稳，略有回升。

公司典当业务运营已启用线上典当业务和客户管理系统，通过基础业务数据录入管理，使数据挖掘更加高效和便捷，进一步加强典当业务风险预警和控制，为典当业务的展业、风险控制、产品研发等方面提供决策支持，是公司业务经营数据化的尝试和探索。

2. 行业分析

典当行业主管部门已从商务部转隶银保监会，2019年12月16日，银保监会召开了全国典当监管工作座谈会，会议围绕转隶后各省市典当行业监管存在的问题、《典当行监督管理办法》（征

求意见稿)的修改意见等议题进行了讨论交流;强调金融监管总基调是强监管、严监管,典当行业业务必须严格遵守相关法律法规开展经营活动,明确了地方金融主管部门的监管职责和要求。

2019 年以来,货币政策宽松的大环境直接影响到了典当行业,典当业务量特别是房地产抵押业务量下降,部分银行在服务上对个人房贷业务缩短审批流程,在经济上给予基准利率的优惠,使典当行的房地产抵押业务流向了银行。

公司典当业务分类情况详见第四节 经营情况讨论与分析一、经营情况讨论与分析及二、报告期内主要经营情况(三)资产、负债情况分析 3.贷款类资产情况。

(二) 担保业务

1. 经营模式

报告期内,公司运作担保业务的平台是香溢担保。2019 年,香溢担保引进关联方战略投资者并完成增资,注册资本由 2 亿元增加至 3.44 亿元。2020 年 2 月,公司完成出资 7,592.715 万元收购宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司持有的海曙香溢担保 75%股权,海曙香溢担保成为公司的控股子公司。

香溢担保目前担保业务主要是商业履约类担保、联合贷款担保业务以及融资类担保业务。报告期末,担保业务规模同比下降,系与温州银行合作的联合贷款担保业务已于年初终止合作,存量规模大幅减少所致;商业履约担保业务规模同比增加;融资类担保业务规模较小。

公司融资类担保业务主要定位于为中小微企业及“三农”向银行等金融机构的融资行为提供担保,并收取相应担保费用。

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

联合贷款是向符合条件的自然人客户提供的可循环使用、随借随还的人民币类信用贷款产品,从申请、审批到放款全流程实现互联网线上运营,具有普惠、便捷的特点,额度区间 500 元至 30 万元。香溢担保与温州银行达成担保合作协议,由香溢担保为温州银行与互联网银行开展的“联合贷款”业务项下温州银行对不特定客户的贷款份额债权提供连带责任保证担保。香溢担保据此按月向温州银行收取相应的担保合作费。

2. 行业分析

工程担保(保函)是转移、分担、防范和化解工程风险的重要措施,是建筑市场信用体系完善升级的助力。2019 年 6 月,住建部等六部委联合印发《关于加快推进房屋建筑和市政基础设施工程实行工程担保制度的指导意见》(建市(2019)68 号):推行工程保函替代保证金,大力推行投标担保,着力推行履约担保,强化工程质量保证银行保函应用等。支持银行业金融机构、工程担保公司、保险机构作为工程担保保证人开展工程担保业务。

目前,银行业金融机构是工程担保业务的主要承保人;工程担保公司是工程担保业务的重要承保力量;保险机构自 2013 年年底解除涉足工程担保业务的禁令以来,成为发展最快的工程担保形式。工程担保(保函)在长三角一体化及国家区域发展战略背景下,建筑行业市场迎来发展机遇,保函市场前景广阔;从政策导向来看,未来银行保函和保险保函将成为工程担保市场的主流方式,银行保函形式中担保公司提供反担保的合作依然有需求空间。

公司担保业务情况详见第四节 经营情况讨论与分析一、经营情况讨论与分析及二、报告期内主要经营情况(三)资产、负债情况分析 2.担保公司担保业务情况。

(三) 融资租赁业务

1. 经营模式

公司运作融资租赁业务的平台是香溢租赁,2019 年,为提升下属租赁公司运营实力,香溢租赁引进关联方战略投资者并完成增资,注册资本由 3.2 亿元增加至 4.6 亿元。

目前,公司承接的租赁业务以售后回租模式为主,直租模式开展较少,两种模式租赁期限一般 3-5 年。售后回租指融资方将自有设备出售给租赁公司,再向租赁公司租赁该设备,根据约定向租赁公司支付租金。公司租赁业务目标客户分布区域较广;主要客户为上市公司、政府平台、

大中型国企等强主体单位及分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位；租赁物主要涉及生产设备、船舶、光伏组件等。公司融资租赁业务模式较为灵活，可协同运用多种金融工具，具有较强的可塑性和发展前景。

报告期内，租赁业务发展放缓，在主流市场领域竞争力不足，公司积极求变，寻求新的合作领域。报告期末，公司租赁业务规模同比下降，存量大额项目减少，新增项目呈现小额化的特点。

2. 行业分析

根据中国租赁联盟、联合租赁研发中心和天津滨海融资租赁研究院发布，截至 2019 年 12 月底，全国融资租赁企业总数约为 12130 家，较上年底的 11777 家增加了 353 家，增长 2.91%。全国融资租赁合同余额约为 66540 亿元人民币，比 2018 年底的 66500 亿元增加约 40 亿元，增长 0.06%。2019 年，融资租赁企业数量、注册资金和业务总量只在个别时间和个别地区有少量增加，整个行业发展总体处于调整状态。

2020 年 1 月 8 日，银保监会发布《融资租赁公司监督管理暂行办法(征求意见稿)》向社会公开征求意见，对租赁行业未来发展提出更高的要求，“空壳”、“失联”等不符合监管要求的公司将出清；对业务经营监管指标进行调整；鼓励地方政府加大政策扶持力度，促进融资租赁与制造业发展、企业技术升级改造等方面融合，更加关注租赁底层资产。从行业政策导向来看，租赁行业发展规范调整加快，对深耕市场、专业化经营的租赁公司将是一个利好。

报告期租赁业务情况详见第十一节 财务报告 十六、其他重要事项 8、其他 1.融资租赁。

（四）财富管理业务

1. 经营模式

公司财富管理业务主要由香溢融通（浙江）投资有限公司和香溢融通（上海）投资有限公司两个平台公司运作。投资业务范围为：信托、基金、资管计划，股权投资、项目投资，私募基金管理，证券投资等；主要合作客户来自于部分高净值客户、银行、资管公司、信托公司以及其他第三方专业机构等；盈利来源为获得私募基金产品的投资收益、收取基金管理费或者是通过投资高成长性企业获得资本增值。

报告期末，投资业务总体平稳，但受外部市场环境及政策影响，新增动力不足，优质投资项目难寻，后续将逐步加强市场调研和分析，明确投资领域布局 and 方向。

2. 行业分析

根据中国证券投资基金业协会统计数据，截至 2019 年年底，存续登记私募基金管理人 24471 家，同比增加 23 家；存续备案私募基金 81739 只，同比增加 7110 只；私募基金规模约 13.7 万亿元，同比增加 1.0 万亿元，其中私募股权、创投类基金规模增加 1.2 万亿元，私募证券类基金规模增加 2992 亿元，其他类基金规模减少 4630 亿元。存续备案合伙型、公司型私募基金数量从注册地分布来看，集中在浙江（除宁波）、深圳、宁波、江苏和广东（除深圳），总计占比达 53.40%。

2019 年，中国创投市场融资数量和融资金额近几年以来首次出现双双下降，募集基金主要集中在成长及创投型，整体投资阶段向后偏移。2019 年 A 股整体震荡上行，上市公司经营两级分化严重；私募基金各大策略收益全线飘红，股票型私募领涨；同时科创板的推出经历了二级市场打新热潮后，随着科创企业上市数量增多，科创板估值回归，投资者也更加理性，未来真正有核心竞争力的科创企业仍将是私募基金的关注重点。

报告期财富管理业务情况详见第四节 经营情况讨论与分析 二、报告期内主要经营情况（五）投资状况分析 2、公司类金融投资业务情况。

（五）贸易业务

1. 经营模式

综合考虑管理团队、运营成本、业务拓展及风险控制的因素，公司对出口贸易业务进行内部整合，已经暂停操作新的业务合同，正逐步处理前期未履行完成的合同。报告期内，公司新拓展了以日用品、酒水零食产品等快销商品为主的国内贸易业务，目前新业务发生额较小。

2. 行业分析

公司运营产品为日用品，市场价格的波动较小，业务平均收益率相对较为稳定。

报告期贸易业务情况详见第四节经营情况讨论与分析 二、报告期内主要经营情况（一）主营业务分析 2.收入和成本分析。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

报告期内，公司核心竞争力未发生重大变化。

公司核心竞争力主要来自于以下几方面：

1. 多元化平台。公司已获得典当、融资担保、融资租赁等特许经营牌照，以及基金管理人资格，构建了多元化的类金融平台。2019年，公司下属担保公司和租赁公司引进战略投资者，进一步提升了运营实力；多种类金融工具互联互通，协同作用，为中小微企业提供投融资服务，全面践行普惠金融政策。

2. 市场和品牌优势。公司通过不懈努力，深耕客户资源，占领一定的市场份额，形成了区域知名度和品牌优势。

3. 经营团队。前台业务骨干和中后台管理人员具备丰富从业经验，岗位专业性强，通过十多年类金融业务领域的运营经验，打造了一支精干的投融资队伍。注重后备人才的培养，为公司持续发展提供保障。

4. 风控理念和措施。公司始终倡导全员风控、全过程风控的理念，全面风险管理体系已构建，设立了全面风险管理委员会和独立运作的风险管理部门，努力实现风险管理“横到边、纵到底、全覆盖”；涵盖公司经营管理，贯穿决策、执行和监督全过程。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2019年，公司坚持业务经营稳中求进、内部管理正本清源，着力推进“优战略、稳增长、强管理、控风险、激活力”，增强信心，主动作为，迎难而上，积极推进公司二次创业转型发展，努力促进公司可持续稳健发展。

报告期内，公司实现营业总收入4.49亿元，同比下降50.55%；实现利润总额7,338.22万元，同比增长52.46%；实现归属于上市公司股东的净利润2667.76万元，同比下降13.25%。

1、稳运行，求突破，运行质量平稳。应对经济下行压力，积极拓展业务，开展“百日创收”活动，引入香溢控股、云南合和顺利完成担保和租赁的增资，运行总体平稳。着力优化资源配置，发布业务结构指引，鼓励推动创新业务，大力发展履约担保业务创新高，履约担保业务期末余额同比增加5.39亿元，同比增长25.39%；典当业务遭遇冲击，努力克服银行业务下沉和同业竞争加剧的双重挤压，典当业务期末余额同比减少1.99亿元，下降24.39%；租赁投资业务开拓思路寻求突围转型发展。

2、强管理，抓整合，基础管理明显增强。一是批次推进“三张清单”专项治理行动，落细公司治理、经营班子工作机制和议事规则，建立健全高管定期履职报告和定期监督检查常态化工作机制。二是加强管理规范和制度建设，全年制订、修订基础制度和操作规范42项，健全内部稽核审计工作制度，规范财务运作，不断夯实公司管理基础。三是推进全面绩效管理体系，建立“财务、运营、客服、学习成长”四维度评价指标体系，按照“基本稳定、循序渐进”的原则，健全“分层分级、横向到边、纵向到底”的绩效考核机制。四是推进全面风险管理体系，完善风控条线考核标准，健全业务风控联动机制，适时调整完善管控标准，更新管控方式，改进管控流程。五是推进全面预算管理体系，提升资源配置效率，强化资金统筹。六是稳妥开展资产整合，全面推进清产核资工作，逐笔核实长账龄应收款项，启动催收程序，做到账销案存。

3、破难题，抓整改，风险管控效增质提。实施处置决策和催收执行相分离风险资产处置机制，加大经营班子督办力度，强化考核问责和专项激励，制定不良资产清收攻坚战行动方案，挂图作战，加快“老大难”风险项目处置进程，刑事民事双管齐下，借助司法手段运用法律武器，大额风险项目清收成效显著。同时着力控制新增项目风险，完善风险治理架构，加强风控体系建设，提升风险管控水平。坚持问题导向，开展自查整改，立行立改，逐一查补公司治理、内控制

度、制度执行、程序流程等方面漏洞，对症下药，重拳治疴，持续推进企业规范化发展。

4、**树正气，激活力，队伍建设成效显著。**坚持全面从严治党，深入贯彻落实党的十九大精神，加强管党治党责任落实，推进党建入章程，加强党委班子建设，完成下属党支部换届选举工作，多形式、多渠道开展“不忘初心，牢记使命”主题教育系列活动，持续推进正风肃纪专项整治行动，深入贯彻群众路线再深化，建立“走转促”长效机制，促进党建与业务有机融合。调整完善组织架构，加强班子专业性建设，完善干部交流挂派调机制，推动人才合理流动。加强文化阵地建设，丰富党工团活动，凝聚起干事创业强大合力。

二、报告期内主要经营情况

报告期内，公司实现营业总收入 44,912.69 万元，同比减少 50.55%。

其中商品销售收入 20,590.50 万元，同比减少 63.06%；

租赁收入 2,616.16 万元，同比减少 31.97%；

典当利息收入 8,017.67 万元，同比减少 30.88%；

担保收入 7573.64 万元，同比减少 16.75%。

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业总收入	449,126,882.11	908,278,511.40	-50.55
营业收入	293,213,790.80	701,307,906.44	-58.19
营业成本	214,266,258.40	558,089,574.61	-61.61
销售费用	8,684,057.69	24,443,597.27	-64.47
管理费用	85,736,419.33	93,860,415.50	-8.66
研发费用			
财务费用	-3,589,530.12	21,028,189.37	-117.07
经营活动产生的现金流量净额	662,431,037.34	166,798,098.74	297.15
投资活动产生的现金流量净额	548,144.19	75,702,883.24	-99.28
筹资活动产生的现金流量净额	-41,335,393.50	-120,064,183.15	不适用
投资收益	1,247,254.24	-16,880,006.92	不适用

2. 收入和成本分析

√适用 □不适用

公司本期营业总收入较上年同期下降 50.55%，主要系贸易业务减少。

公司本期营业成本较上年同期下降 61.61%，主要系随着贸易业务减少，商品销售成本相应减少。

(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	205,904,977.01	187,140,364.63	9.11	-63.06	-64.32	增加 3.2 个百分点
租赁收入	26,161,592.73		100	-31.97	-100	增加 1.73 个百分点
典当利息收入	80,176,727.59		100	-30.88		

担保收入	75,736,363.72	11,319,755.12	85.05	-16.75	212.05	减少 10.96 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	95,666,560.51	52,523,257.98	45.10	-71.47	-80.85	增加 26.89 个百分点
国外销售	171,264,682.89	154,281,139.98	9.92	-41.61	-42.48	增加 1.36 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

- 1、本期商品销售收入减少，主要系贸易业务减少。
- 2、本期租赁收入减少，主要系租赁业务减少。
- 3、本期典当利息收入减少，主要系典当业务减少。

(2). 产销量情况分析表

适用 不适用

(3). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
商品销售	营业成本	187,140,364.63	51.54	524,443,512.88	61.08	-64.32	
担保业务	手续费及佣金支出	11,319,755.12	3.12	3,627,551.83	0.42	212.05	

成本分析其他情况说明

- 1、本期商品销售成本减少，主要系本期商品销售收入减少相应的商品销售成本减少。
- 2、本期担保业务手续费及佣金支出增加，主要系银行为规范管理，上年 9 月开始由香溢担保支付原由银行直接向客户收取的手续费。

(4). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

前五名客户销售额 15,030.65 万元，占年度销售总额 51.26%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占年度销售总额 0%。

前五名供应商采购额 11,832.70 万元，占年度采购总额 50.43%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占年度采购总额 0%。

其他说明

无

3. 费用

适用 不适用

单位：元

科目	本期数	上年同期数	变动比例%
销售费用	8,684,057.69	24,443,597.27	-64.47
管理费用	85,736,419.33	93,860,415.50	-8.66
财务费用	-3,589,530.12	21,028,189.37	-117.07

销售费用较上年同期减少，主要系本期贸易业务减少导致销售费用相应减少。

财务费用较上年同期减少，主要系本期借款归还以及利息收入增加。

4. 研发投入

(1). 研发投入情况表

适用 不适用

(2). 情况说明

适用 不适用

5. 现金流

适用 不适用

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	662,431,037.34	166,798,098.74	297.15
投资活动产生的现金流量净额	548,144.19	75,702,883.24	-99.28
筹资活动产生的现金流量净额	-41,335,393.50	-120,064,183.15	不适用
现金及现金等价物净增加额	621,785,572.78	121,316,246.81	412.53

经营活动产生的现金流量净额本期数较上年同期数增加，主要系客户贷款及垫款现金支出较去年同期减少。

投资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期数减少，主要系对外投资支付的现金较去年同期增加。

筹资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加，主要系本期吸收投资收到的现金较去年同期增加。

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
货币资金	1,329,537,033.50	45.16	782,197,078.77	26.38	69.97	主要系本期子公司增资以及前期不良款项收回
交易性金融资产	30,356,002.84	1.03			100	主要系本期新增投资业务
应收票据			1,000,000.00	0.03	-100	主要系贸易业务结束票据收回
预付款项	1,923,745.16	0.07	2,980,236.17	0.1	-35.45	主要系前期预付款项的贸易业务交货及本期暂停大宗贸易业务致预付款项减

						少
存货	6,305,741.44	0.21	11,220,690.96	0.38	-43.80	主要系本期控股子公司存货减值所致
其他流动资产	2,632,149.48	0.09	69,172,178.54	2.33	-96.19	主要系上期购买银行理财产品，本期未购买所致
发放贷款及垫款	535,807,481.61	18.20	977,787,055.56	32.98	-45.20	主要系本期典当业务减少所致
债权投资	168,069,282.76	5.71			100	主要系执行新金融工具准则科目重分类所致
可供出售金融资产			65,537,857.14	2.21	-100	主要系本期执行新金融工具准则科目重分类所致
长期应收款	330,307,472.84	11.22	536,559,724.62	18.1	-38.44	主要系本期子公司租赁业务减少所致
长期股权投资	16,014,623.73	0.54			100	主要系本期新增香溢融资担保和香溢融媒两项投资
其他权益工具投资	8,100,000.00	0.28			100	主要系本期执行新金融工具准则科目重分类所致
其他非流动金融资产	14,000,000.00	0.48			100	主要系本期执行新金融工具准则科目重分类所致
长期待摊费用	366,742.73	0.01	858,422.73	0.03	-57.28	主要系费用摊销所致
其他非流动资产			15,000,000.00	0.51	-100	主要系海曙香溢担保投资份额确认，投资款转入长期股权投资所致
短期借款			118,325,000.00	3.99	-100	主要系本期归还借款所致
应付账款	6,997,683.10	0.24	40,082,945.56	1.35	-82.54	主要系支付前期贸易款项及本期暂停大宗贸易业务所致
预收款项	10,297,938.31	0.35	31,197,271.39	1.05	-66.99	主要系本期子公司存货灭失所扣留的责任方保证金转入营业外收入所致
应交税费	39,225,076.87	1.33	6,514,192.52	0.22	502.15	主要系本期差错更正调整上期应交税费，退回所得税以及子公司本期违约金收入计提的所得税增加所致
应付利息			940,133.78	0.03	-100	主要系本期归还外部融资款所致
应付股利	9,171,635.98	0.31	16,426,320.08	0.55	-44.16	主要系本期支付了上期应付股利所致
担保业务准备金	86,992,067.18	2.95	56,825,212.73	1.92	53.09	主要系本期联合贷款担保业务的逾期金额增加，相应计提的担保业务准备金增加所致
一年内到期的非流动负债			28,933,294.06	0.98	-100	主要系本期归还借款所致
其他流动负债	7,492,634.67	0.25	30,287,756.29	1.02	-75.26	主要系本期大宗贸易业务暂停导致预提佣金减少所致
长期借款			242,879,840.48	8.19	-100	主要系本期归还借款所致
其他非流动负债			2,561,088.33	0.09	-100	主要系本期归还借款所致

其他说明
无

2. 担保公司担保业务情况

单位：万元

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	2,541 ^{注2}	0	0	
商业履约担保	207,674	266,196.74	212,156.28	
联合贷款担保 ^{注3}	^{注1}	15,214.53	194,261.68	
合计	210,215	281,411.27	406,417.96	

注 1：联合贷款担保业务因涉及金额小（500 元—30 万元），形式为可循环使用、随借随还，贷款金额存在重复使用，且频率较高，故报告期发生额未作统计。

注 2：报告期内，发生的融资类担保明细

被担保人	报告期末余额（万元）	担保起始日	担保到期日	是否存在反担保	反担保措施
杭州亿恒实业有限公司	0	2019-9-27	2019-11-25	有	应收账款（账户监管）

注 3：由于联合贷款业务逾期率已触及合作协议约定的解除条款，基于风险控制等因素的考量，2019 年 4 月 25 日，香溢担保与温州银行签订《个人信用微联合贷款业务担保合作协议》之补充协议二，终止与温州银行合作的联合贷款担保业务。（详见公司临时公告：2017-044、2018-036、2019-027）

截止 2019 年 12 月 31 日，联合贷款担保业务贷款客户 55,055 户，贷款余额 1.52 亿元，人均贷款额 2,763.46 元；逾期本金 7,211.58 万元（其中逾期超过 90 天的 7,030.65 万元），实际代偿 7,640.61 万元。2019 年度确认担保收入 2,950.82 万元。

3. 贷款类资产情况

(1) 按风险特征分类

单位：元

项目	期末数			期初数		
	账面余额	比例（%）	减值准备	账面余额	比例（%）	减值准备
正常	392,107,600.00	62.10	6,136,176.00	547,956,000.10	67.73	5,479,560.00
可疑	223,521,721.72	35.40	73,685,664.11	261,129,868.37	32.27	62,400,078.20
损失	15,795,408.00	2.50	15,795,408.00	0	0	0
合计	631,424,729.72	100.00	95,617,248.11	809,085,868.47	100.00	67,879,638.20

注：本期执行新金融工具准则，原发放贷款及垫款报表项目中委托贷款金额分类列入债权投资报表项目，故追溯调整期初贷款类资产分类情况。

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。

(2) 应收典当款按当物类别分布情况

单位：元

项目	期末数	比例%	期初数	比例%	增减变动%
动产质押贷款	14,383,100.10	2.28	14,535,500.10	1.80	-1.05
财产权利质押贷款	150,610,508.25	23.85	162,723,759.00	20.11	-7.44
房地产抵押贷款	466,431,121.37	73.87	631,826,609.37	78.09	-26.18
合计	631,424,729.72	100	809,085,868.47	100.00	-21.96

4. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	131,055,636.71	存出担保保证金、保函保证金、住房公积金专户资金
合计	131,055,636.71	

5. 其他说明

□适用 √不适用

(四) 行业经营性信息分析

√适用 □不适用

详见本报告第三节 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。

(五) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

(1) 报告期内，公司新增对外股权投资累计出资 5,370 万元。具体情况如下：

1) 参股新设立公司

公司控股子公司香溢投资（浙江）与关联方北京中维合众商业管理有限责任公司（以下简称：中维合众，实际控制人为中国烟草总公司。）共同投资浙江香溢融媒科技有限公司，2019 年 8 月 21 日，该公司已取得了营业执照。营业范围为计算机信息技术、计算机软硬件、生物技术、环保技术的研发；电信业务；广告服务，保险兼业代理；工艺品、日用品、第一类、第二类医疗器械、电子产品、计算机软硬件的批发、零售及网上销售等；法定代表人夏欣荣，注册资本 1000 万元，其中香溢投资（浙江）认缴出资 450 万元，中维合众认缴出资 550 万元。报告期末，中维合众已出资 110 万元，香溢投资（浙江）已出资 90 万元。

2) 对现有公司增资

2019 年 8 月，公司、云南合和（集团）股份有限公司（以下简称：合和集团）、浙江香溢控股有限公司（以下简称：香溢控股）和杭州上城区投资控股集团有限公司（以下简称：上城投资）对公司控股子公司香溢担保进行增资：合和集团出资 10,032 万元，其中 5,700 万元计入注册资本，4,332 万元计入资本公积；香溢控股出资 10,032 万元，其中 5,700 万元计入注册资本，4,332 万元计入资本公积；公司出资 5,280 万元，其中 3,000 万元计入注册资本，2,280 万元计入资本公积；上城投资不参与本次增资。增资完成后，香溢担保的注册资本由 2 亿元增加至 3.44 亿元，各股东持股比例分别为：香溢融通 61.05%、合和集团 16.57%、香溢控股 16.57%、上城投资 5.81%。

(2) 公司前期的股权投资情况如下：

被投资	主要业务	投资金	持股比	资	合作方	产品	是	本期	备注
-----	------	-----	-----	---	-----	----	---	----	----

公司名称		额(万元)	例	金来源		类型	否涉	收益(万元)	
四苹果(北京)农业科技有限公司	农产品销售	200	16.67%	自有资金	李琦等自然人股东	农产品	否	0	2016年10月,公司出资200万元投资标的公司,公司占其16.67%股份。
延川四苹果农业科技有限公司	农产品销售	610	11.09%	自有资金	四苹果(北京)农业科技有限公司等	农产品	否	0	2017年10月公司投资610万元增资延川四苹果公司,该公司注册资本由1200万元增加到2062.5万元,公司占其11.09%股份。
浙江黄金宝投资股份有限公司 ^{注1}	批发、零售黄金珠宝及饰品,贵金属等;服务:实业投资,电子商务等	999.50	19.99%	自有资金	浙江中金黄金饰品销售有限公司等	黄金珠宝、饰品;实业投资、电子商务等	否	0	2016年公司出资439.78万元,2017年公司出资559.72万元,公司累计出资999.50万元,占其19.99%股权。

注 1:2019 年 12 月,公司业务部门回访了解到黄金宝经营困难,难以实现承诺的经营业绩。公司将持续跟进黄金宝后续状况,视情况采取相应措施,努力维护公司权益。

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

本期因执行新金融工具准则,追溯调整为以公允价值计量的情况如下:

单位:元

项目	初始投资成本	资金来源	公允价值变动	期末账面值
四苹果(北京)农业科技有限公司	2,000,000	自有资金	0	2,000,000
延川四苹果农业科技有限公司	6,100,000	自有资金	0	6,100,000
浙江黄金宝投资股份有限公司	9,995,000	自有资金	-9,995,000	0

公允价值计量的情况详见本报告“第十一节 财务报告 十一 公允价值的披露”一节内容。

2、公司类金融投资业务情况

(1) 以前年度发生的已在定期报告中披露的投资业务情况

① 设立私募基金情况

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2015 年度报告, 2015-034 号、2016-022 号临时公告, 2016 年度报告, 2017 半年度报告, 2017 年度报告, 2018 半年度报告, 2018 年度报告, 2019 年半年度报告 “第四节 经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>香溢专项定增 1-3 号私募基金</p> <p>香溢专项定增 1-3 号私募基金成立于 2015 年 12 月, 期限不超过 5 年, 每只基金规模均为 1 亿元, 且均为单一投资人出资。香溢投资(浙江)作为私募基金管理人将管理的私募基金 30000 万元全部认购新民科技定向增发股票 31,512,605 股, 锁定期 36 个月。</p> <p>2015 年 12 月 25 日、2015 年 12 月 28 日香溢投资(浙江)在中国证券投资基金业协会为上述私募基金办理了备案手续。并按约定进行后续管理。</p> <p>2016 年 3 月 7 日新民科技更名为南极电商。</p> <p>2016 年 5 月 20 日, 南极电商进行 2015 年度利润分配, 以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股。至此香溢投资(浙江)管理的私募基金合计持有南极电商 63,025,210 股。</p> <p>2018 年 5 月 24 日, 南极电商进行 2017 年度利润分配, 以资本公积金向全体股东每 10 股转增 5 股。至此香溢投资(浙江)管理的私募基金合计持有南极电商 94,537,815 股。</p>	<p>报告期内, 上述三只基金所持有的南极电商股票均已全部抛售完毕, 基金清算完成。</p> <p>香溢投资(浙江)作为基金管理人, 累计收到管理费 277.64 万元。</p> <p>本项目结束。</p>
2018 半年度报告, 2018 年度报告, 2019 年半年度报告 “第四节 经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>设立“融通稳健增长 1 号私募投资基金”</p> <p>融通稳健增长 1 号私募投资基金成立于 2018 年 6 月, 期限不超过 1 年, 基金规模为 7000 万元, 全部对外募集。该私募基金管理人为香溢投资(上海), 私募基金投向为受让香溢专项定增 3 号私募基金全部份额, 间接投资于 A 股上市公司定向增发股票。2018 年 7 月 2 日, 香溢投资(上海)在中国证券投资基金业协会为上述私募基金办理了备案手续, 并按约定进行后续管理。</p>	<p>2019 年 1 月 24 日, 香溢专项定增 3 号私募基金原份额持有人回购受让的全部份额, 基金终止并清算。</p> <p>香溢投资(上海)作为基金管理人累计收到管理费 12.43 万元。</p> <p>本项目结束。</p>

② 设立、参股合伙企业

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2017 年第三季度报告, 2017 年度报告, 2018 半年度报告, 2018 年度报告, 2019 年半年度报告 “第四节 经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>投资“宁波善见股权投资合伙企业(有限合伙)”</p> <p>2017 年 8 月 25 日, 设立“香溢上海能源投资基金”, 该基金存续期限 18 个月, 总投资规模 3,400 万元, 其中公司控股子公司-香溢投资(浙江)认购 3,180 万元, 单一自然人认购 220 万, 公司控股子公司-香溢投资(上海)为私募基金管理人。该私募基金拟通过宁波善见股权投资合伙企业(有限合伙)(以下简称: 宁波善见)间接投资 A 股上市公司定向增发股票。投资后成为宁波善见优先级有限合伙人, 以获取合伙企业优先级收益。2017 年 8 月 30 日, 香溢上海能源投资基金完成备案手续, 该私募基金正式成立。</p> <p>2017 年 9 月 14 日, 香溢投资(上海)作为“香溢上海能源投资基金”私募基金管理人, 代表香溢上海能源投资基金入伙宁波善见。宁波善见合伙人情况为: 杭州静如投资管理有限公司(以下简称: 杭州静如)为劣后级普通合伙人(GP)300 万元、渤海国际信托股份有限公司为劣后级有限合伙人(LP)20,000 万元、高为民为劣后级有限合伙人(LP)100 万元、香溢投资(上海)为优先级有限合伙人(LP)3,400 万元, 合伙各方共计出资 23,800 万元。合伙人一致同意: 香溢投资(上</p>	<p>2019 年 2 月 22 日, 香溢投资(上海)作为基金管理人根据基金合同约定及实际投资运作情况决定展期 12 个月, 各投资人一致同意展期决定。2019 年 2 月 27 日已办理变更手续。</p> <p>该项目回购人未能按约定履行回购义务, 项目暂时无法退出。目前, 宁波善见持有的标的股票被其他利益相关方申请冻结, 后续标的股票处置存在较大不确定性。</p>

	<p>海)入伙合伙企业期限为 18 个月,入伙届满 14 个月后合伙企业可根据实际情况归还香溢投资(上海)本金并按约定分配投资收益。香溢投资(上海)入伙合伙企业届满 18 个月,如合伙企业未能足额向其归还本金、分配投资收益的,高为民或其指定的第三方按约回购香溢投资(上海)的合伙份额。收益分配:香溢投资(上海)作为优先级 LP 收益分配先于劣后级 LP。</p> <p>与此同时,香溢投资(上海)与高为民签订《宁波善见股权投资合伙企业(有限合伙)合伙份额回购及补偿协议》(以下简称:回购及补偿协议),约定:1、在香溢投资(上海)的入伙届满 18 个月,宁波善见未返还入伙本金及分配投资收益的前提下,高为民回购香溢投资(上海)有限合伙份额加上其按约定计算应得的投资收益;2、在香溢投资(上海)入伙届满 14 个月之后至届满 18 个月之前,宁波善见已返还部分本金及分配了投资收益,则高为民承诺的上述回购金额与香溢投资(上海)实际所得金额的差价部分,由高为民补偿给香溢投资(上海)。杭州静如为上述《回购及补偿协议》项下高为民的回购及补偿义务向香溢投资(上海)提供无条件、不可撤销的连带责任保证。</p>	
<p>2017 半年度报告,2017 年度报告,2018 半年度报告,2018 年度报告,2019 年半年度报告“第四节 经营情况的讨论与分析(四)投资状况分析”一节</p>	<p>投资“珠海千意汇桐投资基金(有限合伙)”</p> <p>2017 年 4 月,香溢投资(浙江)作为有限合伙人(LP)出资 500 万元,入伙珠海千意汇桐投资基金(有限合伙)(以下简称:千意汇桐);基金管理人兼普通合伙人(GP)为深圳市前海梧桐母基金投资管理有限公司。合伙期限 4 年,该合伙企业认缴出资 3100 万元,实缴规模 2,850 万元,投资方向为拟上市公司股权。</p> <p>收益分配原则主要有:1、合伙企业因项目投资产生的收益,在所有合伙人之间根据其对相关投资的权益比例分配。2、合伙企业取得的临时投资收益,在所有合伙人之间根据执行事务合伙人合理认定的其在产生该等收益的合伙企业资金中所占的比例进行分配;或者,在执行事务合伙人认为适宜的情况下,根据合伙人的实缴出资比例分配。3、合伙企业的可分配现金,在使 LP 收回实缴出资额以及按照实缴出资额达到约定的年投资收益前提下,GP 将对 LP 的投资收益超过约定年收益部分,按约定比例提取收益分成。</p> <p>LP 收益及清算:首先,返还出资额;其次,继续分配至该有限合伙人实现其实缴出资额约定的年化收益率;再次,剩余款项由该有限合伙人和普通合伙人按约定比例进行分配,其中普通合伙人分配的金额为普通合伙人的收益分成。</p> <p>2017 年,千意汇桐已完成拟上市公司股权投资。</p>	<p>报告期内,该项目尚无投资收益。</p>
<p>临时公告 2015-054、2015-055,2015 年度报告,2016 年度报告,2017 半年度报告,2017 年度报告,2018 半年度报告,2018 年度报告,</p>	<p>宁波开云丰汇投资管理合伙企业(有限合伙)</p> <p>2017 年 7 月,香溢投资(浙江)作为有限合伙人(LP)出资 2,620 万元,入伙宁波开云丰汇投资管理合伙企业(有限合伙)(以下简称:开云丰汇)。开云丰汇总出资额 3,620 万元,普通合伙人(GP)为宁波开云股权投资管理有限公司,认缴出资 10 万元;宁波市银狮投资管理有限公司作为有限合伙人(LP)认缴出资 990 万元。该企业存续期 10 年,投资领域:重点投资于新材料、新能源、新装备、新一代通信技术、海洋高技术、节能环保、生命健康、创意设计、政府 PPP 项目等。投资方向为拟上市公司股权。</p>	<p>报告期内,该合伙企业已经完成清算并注销。</p>

2019 年半年度报告“第四节经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>2017 年 7 月 4 日，香溢投资（浙江）通过合伙企业向曹县长行印染有限公司支付 2,606 万元。</p> <p>该合伙企业实际为履行公司及控股子公司对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）收益权转让事项所承诺的差额补足义务。（超宏投资、九牛投资和曹县长行印染有限公司为同一实控人）</p>	
临时公告 2015-054、2015-055，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告“第四节经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>宁波邮迅股权投资中心（有限合伙）</p> <p>2018 年 1 月，公司全资子公司香溢投资（浙江）与景行天成投资控股有限公司签订《合伙协议》，合伙设立宁波邮迅股权投资中心（有限合伙）（以下简称：邮迅投资）。邮迅投资出资总额为 4,150 万元，其中香溢投资（浙江）作为有限合伙人出资 4,100 万元；景行天成投资控股有限公司作为普通合伙人即基金管理人出资 50 万元。本合伙企业存续期限为 10 年，主要投资领域为节能环保、新材料、新能源、新装备、新一代通讯技术、互联网媒体传播与运营、创意设计等。投资方向为拟上市公司股权。</p> <p>2018 年 1 月 5 日，香溢投资（浙江）实缴 4,100 万元，以合伙企业邮迅投资的名义支付 4000 万元给宁波云路科技发展有限公司（以下简称：云路科技），云路科技把 4000 万元转账给盛光电池。（注：香溢租赁与盛光电池于 2016 年开展融资租赁业务，通过该业务向开泰投资履行补足义务。开泰投资与盛光电池为同一实控人。）</p> <p>该合伙企业实际为履行 2015 年公司控股子公司对宁波开泰投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：开泰投资）收益权转让事项所承诺的差额补足义务。</p>	<p>报告期内，该合伙企业已经完成清算并注销。</p>
2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告“第四节经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>投资“杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2017 年 4 月，香溢金服出资 520 万元入伙杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）。该有限合伙企业于 2017 年 4 月 10 日成立，投资金额 11,598 万元，合伙人共 5 个，其中有限合伙人 4 个：一个优先级、一个中间级、两个劣后级。浙江承象投资管理有限公司为普通合伙人、管理方，香溢金服为劣后级 LP 出资 520 万元，占比 4.4835%。该合伙企业主要投资于股权投资项目，投资期限 36 个月，其中封闭期 24 个月，退出期限 12 个月，期满经合伙企业各方同意，可以延长 6 个月。</p> <p>收益约定：1、企业的利润和亏损，由合伙人按出资比例分配和分担；2、企业每年进行一次利润分配和亏损分担；3、标的公司投资项目退出时，优先级 LP、中间级 LP、劣后级 LP 和管理方 GP 按约定顺序进行分配，收取不同收益。</p> <p>2017 年 5 月 25 日对目标公司增资 1 亿元，占增资后目标公司股权比例 3.23%。2017 年 7 月 28 日完成股权变更。</p>	<p>投资标的“融金汇中（北京）电子支付技术有限公司”存在违反合同条款的情况，触发约定回购条款。后协商无果，基金管理人根据投委会的委托启动诉讼程序，完成保全财产工作。</p> <p>保全财产多为股权，较难处置；管理人亦多次与回购人及担保人沟通回购及还款方案。目前暂无进展。</p>
2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告“第四节经营情	<p>投资“杭州来拍网络科技有限公司”</p> <p>香溢金服与欧奇习等 4 位合伙人共同设立宁波香融溢诚投资管理合伙企业（有限合伙），该合伙企业认缴资金总额为人民币 400 万元。其中香溢金服作为有限合伙人（LP）认缴 300 万元，欧奇习作为普通合伙人（GP）认缴出资 30 万元，另 2 位有限合伙人分别认缴出资 30 万元、40 万元。该合伙企业主要用于收购拟上市公司股权。</p>	<p>报告期内，该项目尚无投资收益。</p>

况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>收益分配：当年的收益在弥补完以前年度亏损后，GP 管理方优先获得一定比例的收益，剩余部分收益按照各合伙人实缴的出资比例分配收益。</p> <p>2017 年，各合伙人均已实缴完毕，合伙企业出资 400 万元投资杭州来拍网络科技有限公司。</p>	
2016 半年度报告，2016 年度报告，2017 半年度报告，2017 年度报告，2018 半年度报告，2018 年度报告，2019 年半年度报告“第四节经营情况的讨论与分析（四）投资状况分析”一节	<p>投资“杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2016 年 3 月 22 日，香溢金联作为有限合伙人出资 730 万元，入伙杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：朗月照人）。朗月照人注册资本 8,100 万元，其中原合伙人周庆等 18 人合计出资 3,000 万元；新合伙人香溢金联等 16 人出资、原合伙人周庆等 6 人增资合计 5,100 万元。</p> <p>2016 年 5 月 19 日该公司完成工商变更登记，经营期限至 2025 年 6 月 17 日。新合伙人和原合伙人新增的出资款投资方向为受让拟上市公司股权。</p> <p>协议约定：新合伙人不享有老合伙人原有 3,000 万出资款所投资项目的损益权，老合伙人未参与新增出资行为的，不享有本次股权受让项目的损益权。</p> <p>2017 年 3 月 20 日，香溢金联转让 530 万元持有份额，剩余 200 万元出资额。</p>	报告期内，该项目尚无投资收益。

（2）报告期内发生的投资业务情况

报告期内新发生	<p>投资“衢州卓泰投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2019 年 6 月 26 日，香溢投资（浙江）作为优先级有限合伙人认缴出资 2500 万元参股衢州卓泰投资合伙企业（有限合伙）（以下简称：卓泰投资），该合伙企业认缴出资总额为 36,010 万元。合伙企业预计存续期限为 1 年，经全体合伙人协商一致，可以延长。合伙企业卓泰投资主要投资于两项信托计划项下的信托受益权，间接投资于二级市场股票。</p> <p>合伙企业取得的可分配现金收入首先分配给优先级有限合伙人，直至优先级有限合伙人实现 10% 的年化预期收益并收回全部实缴出资。</p> <p>同时协议约定了补仓、流动性支持、差额补足义务人，义务人及其指定的第三人在触及约定条件时应承担相关补仓（用于弥补合伙企业净值下跌的风险）、流动性支持和差额补足义务。）</p>	<p>报告期内，香溢投资（浙江）完成出资，合伙企业已受让信托受益权。</p> <p>2019 年 12 月 20 日取得收益 120.55 万元（含税）。</p>
报告期内新发生	<p>投资“杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）”</p> <p>2019 年 8 月，香溢融通（浙江）投资有限公司（以下简称：香溢投资（浙江））作为有限合伙人入伙杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）。该合伙企业实缴出资总额为 1695 万元，其中香溢投资（浙江）出资 300 万元。合伙人由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人浙江昶链投资管理有限公司担任合伙企业执行事务合伙人。合伙企业经营范围为股权投资，主要收益来源为出让合伙企业持有股权的转让价款收益，亏损由各合伙人按照实缴出资比例共同负担。</p> <p>2019 年 9 月，合伙企业出资 1500 万元完成对目标公司股权投资，占目标公司 6% 股权比例。</p>	报告期内，该项目尚无投资收益。
报告期内新发生	<p>投资“宁聚量化稳盈优享 3 期私募证券投资基金”</p> <p>2019 年 9 月，香溢投资（浙江）出资 1005 万元认购宁波</p>	报告期内，该项目尚无投资收益。

	宁聚资产管理中心(有限合伙)管理的宁聚量化稳盈优享 3 期私募证券投资基金份额, 认购金额 1000 万元, 5 万元认购费。该投资基金投资范围为沪深交易所上市交易的股票、债券、期货期权、权证、资产支持证券以及新股申购等证券投资产品。投资基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动损益和其他收入扣除费用后的余额。基金开放日为基金成立之日起每个自然月 15 号, 非交易日顺延至下一工作日。香溢投资(浙江)计划持有基金份额不超过 1 年。	
报告期内新发生	<p>投资“宁聚量化稳盈优享 2 期私募证券投资基金”</p> <p>2019 年 10 月, 香溢投资(浙江)出资 2006 万元认购宁波宁聚资产管理中心(有限合伙)管理的宁聚量化稳盈优享 2 期私募证券投资基金份额, 认购金额 2000 万元, 6 万元认购费。该投资基金投资范围为沪深交易所上市交易的股票、债券、期货期权、权证、资产支持证券以及新股申购等证券投资产品。投资基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动损益和其他收入扣除费用后的余额。基金申购和赎回开放日为自基金成立之日起每个交易日。香溢投资(浙江)计划持有基金份额不超过 1 年。</p>	报告期内, 该项目尚无投资收益。

上述类金融投资业务一览表

单位: 万元

项目	初始投资	资金来源	投资情况	本期投资收益	公允价值变动情况	备注	
认购私募基金	认购宁聚量化稳盈优享 3 期私募证券投资基金份额	1,000	自有资金	2019 年 9 月, 香溢投资(浙江)认购私募基金份额。	0	20.50	投资范围为交易所上市交易的股票、债券、期货期权、权证、资产支持证券以及新股申购等证券投资产品。
	认购宁聚量化稳盈优享 2 期私募证券投资基金份额	2,000	自有资金	2019 年 10 月, 香溢投资(浙江)认购私募基金份额。	0	15.10	投资范围为交易所上市交易的股票、债券、期货期权、权证、资产支持证券以及新股申购等证券投资产品。
设立、参股合伙企业	参股杭州朗月照人股权投资合伙企业(有限合伙)	200	自有资金	2016 年, 香溢金联作为有限合伙人出资 730 万元入合伙企业。2017 年, 香溢金联转让 530 万元持有合伙企业份额。	0		合伙企业投资于拟上市公司部分股权。
	投资宁波善见股权投资合伙企业(有限合伙)	3,180	自有资金	2017 年 9 月, 香溢投资(上海)代表“香溢上海能源投资基金”出资 3400 万元入合伙企业。	0	-3,180	合伙企业投资于上市公司定向增发股票。
	投资珠海千意汇桐投资基金(有限合伙)	500	自有资金	2017 年 4 月, 香溢投资(浙江)出资 500 万元入珠海千意汇桐投资基金。	0		合伙企业投资于拟上市公司股权。
	投资杭州富阳中南承象投资合伙企业(有限合伙)	520	自有资	2017 年 4 月, 香溢金服出资 520 万元入合伙企业。	0	-464.29	合伙企业投资于股权项目。

			金				
	投资杭州来拍网络科技有限公司	400	自有资金	2017 年, 宁波香溢溢诚投资管理合伙企业(有限合伙), 出资 400 万元, 投资杭州来拍网络科技有限公司。	0		合伙企业投资于拟上市公司股权。
	投资衢州卓泰投资合伙企业(有限合伙)	2,500	自有资金	2019 年 6 月, 香溢投资(浙江)出资 2500 万元入伙合伙企业。	113.72		合伙企业投资于信托受益权, 间接投资二级市场股票。
	投资杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)	300	自有资金	2019 年 8 月, 香溢投资(浙江)出资 300 万元入伙合伙企业。	0		合伙企业投资目标公司股权, 通过股权增值获得收益。
合计		10,600			113.72	-3,608.69	

(3) 以公允价值计量的金融资产

本期因执行新金融工具准则, 公司持有的上述金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益类。

公允价值计量的情况详见本报告“第十一节 财务报告 十一 公允价值的披露”一节内容。

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位: 万元

名称	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢担保	担保	34,400.00	61,968.72	51,752.19	1,181.35	-54.02
香溢租赁	租赁	46,000.00	65,200.53	61,812.29	1,544.76	45.90
元泰典当	典当	40,000.00	48,542.92	45,253.31	-5.92	-100.48
上海香溢典当	典当	13,000.00	17,927.78	17,382.60	1,319.08	2.52
德旗典当	典当	10,000.00	19,936.52	13,696.19	1,168.23	14.98
香溢投资(浙江)	投资	30,000.00	23,327.94	23,201.72	-2,541.64	不适用
香溢金联	贸易、投资	10,000.00	23,246.80	22,621.02	1,185.10	不适用

报告期内, 公司主要控股子公司情况如下:

1) 浙江香溢融资担保有限公司为公司控股子公司, 注册资本 34,400 万元, 公司持有 61.05% 股份, 主要经营融资性担保业务等。2019 年实现营业收入 7,573.64 万元, 净利润 1,181.35 万元, 本期净利润同比减少 54.02%, 主要系本期联合贷款担保业务合作中止, 收入同比减少。

2) 浙江香溢租赁有限责任公司为公司控股子公司, 注册资本 46,000 万元, 公司持有 62.609% 股份, 主要经营融资租赁业务。2019 年实现营业收入 3,043.73 万元, 净利润 1,544.76 万元, 本期净利润同比增长 45.90%, 主要系本期长期应收款收回原计提的减值准备转回。

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子公司, 注册资本 40,000 万元, 公司直接和间接持有其 82% 股份, 主要经营典当业务。2019 年实现营业收入 2947.21 万元, 净利润-5.92 万元, 本期净利润同比下降 100.48%, 主要系本期典当业务规模下降。

4) 上海香溢典当有限公司为公司控股子公司, 注册资本 13,000 万元, 公司直接和间接持有其 99% 股份, 主要经营典当业务。2019 年实现营业收入 2,331.80 万元, 净利润 1,319.08 万元, 本

期净利润同比略增。

5) 浙江香溢德旗典当有限责任公司为公司控股子公司香溢金联控股子公司，注册资本 10,000 万元，公司直接和间接持有其 78.70% 股份，主要经营典当业务。2019 年实现营业收入 2,705.19 万元，净利润 1,168.23 万元，本期净利润同比增长 14.98%，主要系费用大幅下降。

6) 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，经营范围为实业投资、投资管理、投资咨询等。2019 年实现营业收入 214.75 万元，净利润-2,541.64 万元，本期净利润同比下降主要系投资项目亏损较大。

7) 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，主要经营国内贸易业务。2019 年实现营业收入 2,772.85 万元，净利润 1,185.10 万元，盈利原因主要系本期收到应收款项及违约金。

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

适用 不适用

2019 年，面临国内外的复杂形势，宏观经济总体下行压力明显，央行采取宽松货币市场政策持续释放流动性；深化金融改革开放，以开放促进改革创新、促进高质量发展；同时强化行业监管，补齐制度短板，不断提高违法违规成本。

2020 年，在宏观上，经济下行的压力还是很大，中央经济工作会议强调，要完善和强化稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期举措，着力扩大内需，通过消费拉动增长，决胜全面小康的重大政治任务。在政策上，央行将继续深化利率市场化改革，提高货币政策宏观调控的有效性，降低社会融资成本，同时发挥多层次资本市场服务，尽可能解决企业融资难问题。在公司监管上，监管部门将进一步提升科技监管水平，增加可视化监测手段，科学防范金融风险，深入维护金融安全和稳定；同时，新证券法将于 3 月 1 日全面实施，对上市公司信息透明度和高质量经营提出了更高的规范和要求。在行业发展上，普惠金融发展规划已至收官之年，金融科技在获客、风控、运营、客服等环节解决了传统金融体系的难点，助力小微企业发展、乡村振兴工程；要积极引导各类金融服务机构借助互联网、云计算、大数据技术等现代信息技术的手段，降低运营成本、交易成本和服务门槛，提高服务质量和效率。典当、担保、租赁等行业作为传统金融服务的补充形式，具有明显普惠金融特点和政策支持导向，在细分行业监管逐步规范化、制度化日益完善的背景下，要抓住发展契机，借助科技技术优势，实现可持续发展互利共赢生态圈。

(二) 公司发展战略

适用 不适用

坚持“规范、高效、责任”公司高质量发展总体要求，以客户为中心，知难而进求突破，行稳致远谋发展。以“互联网+”为引领，推行“运营平台化、业务数据化、管理标准化”的一体化管控模式，打造互融互通、共创共享的全产业链类金融上市公司控股平台；推进法治香溢、活力香溢、智慧香溢、效益香溢、责任香溢建设，努力确保公司向着高质量发展奋斗目标聚力前行。

(三) 经营计划

适用 不适用

2019 年，公司实现营业总收入 4.49 亿元，完成年度目标 94.53%，主要是报告期国内贸易业务减少所致。

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

为实现 2020 年经营目标，公司将做好以下几方面工作：

1、突出市场导向，着力在稳运行上下功夫见实效。

一是促进运营效能提升。完善全面绩效管理，优化考核激励机制，压实责任；加快研究提高

业务运转效能，推进营销精细到底深度到底，加快深化对标对表和看板管理，研究优化产品结构 and 营销指引、产品开发机制流程，加强各类工具目标客群营销，突出网格化分类施策。

二是促进营销产能提效。以客户为中心，加强渠道和客户回访，推进线上线下全渠道策略。挖掘市场洼地，创新业务模式，优化产品组合深挖市场潜力，鼓励全员营销，提高业务营销成功率、区域市场占有率、潜力客户转化率。

三是促进品牌赋能提质。坚定不移推动“互联网+”数字化转型，基于“整体设计、分步推进、迭代升级”原则，上下紧密衔接梳理优化线下流程，引进开发线上数字化系统推进流程再造，完善“互融互通、网络协同、数据智能”的数字化赋能，增强产品和品牌推广建设，提高公司品牌知名度、产品价值延展度和专业能力传播度。

2、突出融合发展，着力在促转型上下功夫见实效。

一是协同突破工具融合。推进组织架构重整，建立运营管理中心、风险内控中心和财务共享中心，高效整合业务、风控、财务流程，推进线上线下规范化、标准化流程体系建设，优化资源资金高效顺畅运转的机制，推进以客户需求为中心的服务融合、牌照互通互用的业务融合、机制贯通协同的管理融合、资金核算融通的业财融合以及数据互联互通的数字化融合。

二是精准突破投融结合。树立产业金融新思维，加强新兴产业研究，整合投资、供应链金融、融资租赁、担保、资产管理等工具，深耕金融服务能力，探索切入产业链上下游。

3、突出主动防范，着力在化风险上下功夫见实效。

一是完善风险化解防控机制。始终紧绷疫情防控这根弦，始终把员工生命安全和身体健康放在第一位，坚决打赢疫情防控阻击战。优化业审委审评机制，优化再造适应组织架构调整和“互联网+”转型的审批流程。健全风险防控体系，健全风险识别、监测、计量和控制机制，完善“贷前调查、贷中审查、贷后检查、全程督查”的全流程标准化管理，覆盖战略、经营、财务、廉政、安全等多类别风险。

二是优化风险资产处置机制。健全“各司其职，上下协同，多措并举，一体推进”的工作体系，一案一策抓紧化解“老大难”风险项目，完善小额抵押房产风险快速处置机制。建立上下联动机制，一手去不良，一手增效益，优化考核激励，确保实效。

三是增强资产整合效能。加大内部资源整理力度，盘活存量提效能，提高业务协同和资源使用效率，持续提升专业化运营和集约化经营水平。完善领导挂帅督办工作机制，把握好改革、发展和稳定的关系，压实工作责任，加快处置进度，确保工作有序有力有效推进。

4、突出贯通高效，着力在精管理上下功夫见实效。

一是推进财务共享一体化。围绕“一个中心、一个平台、三个统一”目标定位，推进财务共享中心建设，即一个财务共享中心，一个信息管控平台，统一财务流程标准、统一预算管控、统一资金管理，推动“业务流、资金流和信息流”三流合一的业财深度融合。

二是健全授权委托体系。完善组织架构和职能配置，实施全面质量管理，完善统一标准，突出向业务管理、审批管理、合同管理，财务管理，人事管理和资产管理方面的关键流程聚焦，健全“职务委托横向到边、职责授权纵向到底”的授权委托体系，实现人财物的有效管理，强化各类资源的动态管控，促进各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的法人治理建设。

三是健全内部控制体系。完善内控体系建设，加强组织架构、发展战略、人力资源、信息披露、风险管理以及社会责任等方面的运行风险和内部评价纠错机制建设；深化“三个全面体系”建设，打造以全面绩效管理为引领、全面风险管理为支撑，全面预算管理为保障的新格局；坚持完善“依法决策、依法经营、依法管理、依法监督”规范体系建设，完善责权清晰、约束有效、激励到位的责权利体系，健全完善廉政监督、行政监察、审计监督、民主监督四位一体监督体系，完善法治保障体系建设，增强内部控制合力和实效。

5、突出活力激发，着力在强队伍上下功夫见实效。

一是加强党建引领。以党建为引领，深化党建与业务的融合贯通，完善公司党委议事规则和工作制度，建立公司纪委，加强纪检监察队伍建设。强化正风肃纪，健全追责问责机制。

二是深化改革。深化人事用工制度改革，突出“强前台、厚中台、精后台”的改革导向，优化组织机构、职能配置、岗位设置和人员编制管理，开展全员竞岗，完善“招用育留”人才发展体系，建立管理序列、专业技术序列、业务序列晋级进档的“三纵一横”职级体系，推动形成精简高效、合理流动、进退有序的人力资源一体化管理新格局。深化收入分配改革，突出“尊重历史、平稳过度、有效激励”，建立与“三纵一横”匹配的分层分类薪酬管理模式。

三是加强文化融合。增强文化软实力，围绕“二次创业转型发展”这个中心，完善工作运行和评价改进两种机制，灵活运用“平台思维、系统思维和服务思维”，充分发挥企业文化“催化剂、润滑剂、添加剂、粘合剂”四种作用，创新运用“主题教育、基层创优、先进引领、文化阵地以及文体活动”五种载体，厚植促进转型发展的文化支撑力。突出“机制创新、产品创优、队伍创先、企业创效”，强化分层分类培训，以教促学提能力。健全以职工代表大会为基础的民主管理制度，广泛开展群众性文化活动，推进员工幸福工程，凝聚起推动公司各项事业高质量发展的磅礴合力。

以上经营计划不构成对投资者的业绩承诺。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

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

公司始终倡导全面风险管理理念、贯彻全员风险管理方针，公司经营的类金融业务，由于各业务特性的不同，风险管理有效性显得尤其重要。公司进一步建立健全全面风险管理体系，完善全面风险管理组织架构，由公司经营层直接领导，下设全面风险管理委员会，依托单独运作的风险管理部门，在其他职能部门法务部门、运营管理部门、稽核审计部门等密切配合下，执行全面风险管理工作；同时配备具有金融、经济、法学、财务等相关专业背景或从业经历的人员从事风险控制工作，保障全面风险管理职责的履行。在业务决策流程上，进一步优化两级业务审核委员会评审机制，风险管理部门负责业务审核委员会日常工作并持续跟踪后续风险变化，全面风险管理涵盖类金融业务的项目立项、评审、执行、管理、处置全过程中各类风险。在风险控制体系构建上，公司结合形势变化、业务实际情况，适时修订完善各项基础性制度，全面推进风险管理工作落地实施。

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

1.信用风险

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

公司通过制定一系列相关制度及实施细则，遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理；各部门之间相互配合，上下牵制，左右制约，相互监督，谨慎勤勉履行各自岗位职责，多渠道信息联动，在内部控制流程完善和外部信息全面的前提下，尽可能降低由于信息不对称引致的风险，实务操作中主要分三步走：

1) 事前尽职调查。对债务人或交易对手（项目）进行合法性、真实性、有效性审核，对项目以及债务人或交易对手初步形成有关经营风险、行业风险、财务风险的送审报告并提交风控部门，对项目基础资料进行初审和复审两道审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交业务审核委员会。

2) 项目评审和决策。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，必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提供专业意见。在决策中，除常规担保措施外，公司主要选择信用等级较高的机构作为债务人或交易对手，通过前置多种交易条件获得缓释风险的实质性效果。

3) 过程动态管理。在项目成立后，业务部门、风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。过程的动态跟踪便于及时发现突发性风险，从而能尽快采取措施降低损失。

2. 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动

的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

1) 汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。目前，公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

2) 利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。公司面临的利率风险主要来源于以浮动利率计息的银行借款。公司积极拓宽融资渠道，提高资金质量和使用效率；加强与银行等金融机构合作，建立良好的银企关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类短期融资需求。

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

一方面，公司关注宏观经济政策走向、行业发展趋势，以充分的研究指引投资决策，坚持稳健型风格；及时根据国家产业政策、投资环境变化调整投资策略和投资方向，更加倾向基于价值导向的价值投资。同时，公司倡导多元经营，通过不断创新业务模式拓展多元化的投资领域，合理分布高、中、低不用风险层次的资源投入，稳步发展。另一方面，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。

3. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。

流动性风险由公司的财务部门集中控制。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。

4. 其他风险

2019 年 1 月 11 日公司收到中国证监会《调查通知书》，因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。2020 年 4 月 9 日公司收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚事先告知书》（甬证监告字【2020】4 号）和《市场禁入事先告知书》（甬证监告字【2020】5 号）。

(五) 其他

适用 不适用

2020 年，公司平衡内部各业务板块资金需求，积极拓展外部资金渠道，全方位保障业务拓展资金流充沛。主要从以下几个方面实现：

1. 制定科学的资金计划，开展全面预算管理，提升资源配置效率。
2. 改革机构设置财务共享中心，加强资金统筹管理，合理调配资金，提高资金使用效率。
3. 积极盘活存量资产，寻求资产证券化途径，加大杠杆经营比例。
4. 加强与机构合作，通过项目合作对接资金，拓展融资渠道；继续拓展银行授信、保理融资等渠道，多方面筹集资金，满足业务发展的资金需求。

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

适用 不适用

第五节 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

适用 不适用

公司已按照中国证监会《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。

公司现行现金分红政策的情况说明：1) 符合《公司章程》的规定和股东大会决议的要求。2) 有明确清晰的分红标准和比例，《公司章程》第一百五十五条第三款：“现金分红的时间间隔及比例：在年度盈利的情况下，公司可在该年度实施现金分红，也可以进行中期现金分红。在满足现金分红条件时，现金分红在本次利润分配中所占比例不低于 20%，公司最近三年以现金方式累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。”3) 现金分红决策程序和机制完备。4) 独立董事履职尽责并发挥了应有的作用。5) 中小股东有充分表达意见和诉求的机会，充分保护了中小股东的合法权益。

报告期内利润分配实施情况：

报告期内，公司未制定新的现金分红政策，也未对《公司章程》规定的现金分红政策进行调整。2018 年度公司以 2018 年年末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.6 元（含税）。报告期末，公司资本公积金 528,562,690.38 元，2018 年度不以资本公积金转增股本，相关事项说明如下：

1. 2018 年度利润分配方案符合《公司章程》实施分红的相关规定。
2. 2018 年度利润分配方案于 2019 年 3 月 21 日经公司第九届董事会第八次会议审议通过并形成决议。
3. 公司独立董事基于审慎、独立的立场，发表独立意见如下：结合公司经营现状、财务状况及长远发展需求等因素，同时考虑了投资者的诉求，公司 2018 年度利润分配预案有利于回报投资者，不会影响公司正常经营，符合公司实际情况；符合《公司章程》中利润分配原则和现金分红的相关条款。具有合法性、合规性、合理性，不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形。
4. 公司 2018 年度分配的现金高于 2018 年度归属于上市公司股东净利润的 30%，且近三年以现金方式累计分配的利润高于最近三年实现的年均可分配利润的 30%；公司可免于召开利润分配说明会，董事会决议公告内容符合上海证券交易所《上市公司现金分红指引》信息披露要求。
5. 公司于 2019 年 4 月 16 日以现场表决和网络投票相结合的方式召开 2018 年度股东大会，2018 年度利润分配方案为特别决议议案，获得出席会议股东或股东代理人所持有表决权股份总数的三分之二以上的票数通过。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、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普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2019 年	0	0.20	0	9,086,454.94	26,677,581.90	34.06
2018 年	0	0.60	0	27,259,364.82	30,752,916.29	88.64
2017 年	0	0	0	0	82,694,451.90	0

(三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

(四) 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方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	其他	公司控股股东之一致行动人浙江香溢控股有限公司	计划增持公司股票比例不低于公司总股本的0.440%，但不超过公司总股本的0.963%。	在2020年1月3日前择机增持	是	是		
其他承诺	其他	公司控股股东之一致行动人浙江香溢控股有限公司	计划增持公司股份数量不低于200万股，不超过公司总股本的2.408%。	自2018年10月19日起3个月内	是	是		

注1：在承诺期限，香溢控股完成第二次增持计划，报告期内累计增持4,983,406股。（详见公司临时公告2019-001、2019-008）

注2：在2019年1月24日公告的《收购报告书》中，香溢控股披露了未来十二个月内的增持计划（即第三次增持计划），截止本报告披露日，香溢控股已实施完成该增持计划，累计增持2,005,100股。（详见公司临时公告：2019-037、2019-049、2019-055、2019-061、2019-063、2020-002）

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

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

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、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

1. 会计政策变更

(1) 财务报表格式调整

根据《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）要求，资产负债表中，“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”，“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”，增设“应收款项融资”项目列报资产负债表日以公允价值计量

且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等；利润表中，“研发费用”项目除反映进行研究与开发过程中发生的费用化支出外，还包括了原在“管理费用”项目中列示的自行开发无形资产的摊销。公司已按规定的财务报表格式编制 2019 年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

（2）新金融工具准则

财政部于 2017 年陆续修订并发布了《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》四项金融工具相关会计准则，要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。

本公司根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，2019 年首次执行新金融工具准则，调整当年年初财务报表相关科目，对公司 2018 年度财务指标不产生影响。

2. 会计估计变更说明

报告期内，公司无会计估计变更的事项。

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

√适用 □不适用

报告期内，公司两次对前期会计差错进行更正，主要情况如下：

1. 公司控股子公司香溢投资（浙江）和香溢金联 2015 年对东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划、君证壹投资管理（上海）合伙企业（有限合伙）两项投资业务收益权转让的投资收益确认存在问题（详见公司临时公告 2015-053、2015-054、2015-055、2016-022），在收益权转让的同时，公司控股子公司香溢担保分别与交易对手签订了担保服务合同，保证相关投资产品清算后，所得分配金额少于转让金额以及年化 12%收益的，不足部分由香溢担保补足；且公司对部分交易对手承诺若香溢担保未按约定履行担保代偿义务时，由公司代其履行。为了履行对上述交易对手的差额补足义务，公司控股子公司香溢租赁和香溢投资（浙江）分别在 2016 年、2017 年通过融资租赁业务和投资业务形式向上述交易对手实施了差额补足。上述事项致公司 2015 年、2016 年、2017 年相关会计处理和确认存在差错。

2019 年 1 月 11 日，经公司第九届董事会 2019 年第一次临时会议、公司第九届监事会 2019 年第一次临时会议审议通过，对前期会计差错进行了更正及追溯调整。

2019 年 2 月 22 日，中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《关于香溢融通控股集团股份有限公司前期会计差错更正专项说明的审核报告》（中汇会专[2019]0112 号），详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。公司对 2015 年-2017 年年度报告及摘要进行了修订，年报及摘要修订稿详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。（详见公司临时公告 2019-003、2019-004、2019-005、2019-013）

2. 因上述会计差错的更正，使得公司以前年度的所得税的缴纳与实际情况有差异，经公司申请，税务局同意香溢投资和香溢金联按照以前年度实际情况予以退税、补税处理。

退税和补缴税款完成后，公司于 2019 年 8 月 8 日披露了《关于退补所得税的公告》，税务局退回的所得税金额合计 25,419,675.63 元将对公司 2015 年度财务报表的利润数据产生影响，但对盈亏性质没有影响。补缴的所得税金额合计 11,697,999.47 元将对公司 2016 年度财务报表的利润数据产生影响，但对盈亏性质没有影响。产生的税收滞纳金合计 3,988,654.04 元和实际返还的财政补贴计入当期损益。（详见公司临时公告 2019-039）

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 19 号——财务信息的更正及相关披露》的相关规定要求，2019 年 8 月 28 日，公司召开九届九次董事会，审议通过了《关于退补所得税涉及前期会计差错更正的议案》，同意公司根据相关规定对本次会计差错进行更正及追溯调整。

2019 年 8 月 28 日，中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《关于香溢融通控股集团股份有限公司前期会计差错更正专项说明的审核报告》（中汇会鉴[2019]4461 号），详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

同日公司对 2015 年度-2018 年度财务报表进行了修订，财务报表修订稿详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。（详见公司临时公告 2019-046）

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

□适用 √不适用

(四) 其他说明

□适用 √不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	70
境内会计师事务所审计年限	9

	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
财务顾问	红塔证券股份有限公司	20

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

2019年3月21日，公司第九届董事会第八次会议审议通过了《关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构并确定其报酬的议案》，聘任中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构，并提请股东大会授权董事会决定其2019年度财务审计报酬。

2019年4月16日，公司2018年度股东大会审议通过了上述议案。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

□适用 √不适用

七、面临暂停上市风险的情况**(一) 导致暂停上市的原因**

□适用 √不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

□适用 √不适用

八、面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

九、破产重整相关事项

□适用 √不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

√本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 □本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露的

√适用 □不适用

事项概述及类型	查询索引
因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011年7月，公司委托平安银行股份	参见上海证

<p>有限公司宁波分行（原深圳发展银行股份有限公司宁波分行）向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还我司委托贷款本金 3,700 万元并支付利息、罚息等。2011 年 10 月 31 日，公司收到宁波江东区人民法院的民事判决书，判决上海星裕归还平安银行宁波分行借款本金 3,700 万元，并支付利息、罚息等。2012 年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。后经查询，上海星裕已被吊销营业执照，被列入经营异常名录，被列入失信被执行人，并有多笔未结诉讼，2019 年 9 月，平安银行宁波分行作为受托银行请求上海市第三中级人民法院受理对上海星裕的破产清算申请。2019 年 10 月 10 日，上海市第三中级人民法院出具民事裁定书，受理平安银行宁波分行对上海星裕的破产清算申请，后指定上海段和段律师事务所担任上海星裕置业有限公司管理人。2020 年 3 月 6 日，管理人召开上海星裕置业有限公司第一次债权人会议，汇报和沟通债权申报审查情况和财产处置事宜。</p>	<p>券交易所网站及公司临时公告： 2011-029、 2011-046、 2019-057</p>
<p>因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013 年 6 月，香溢金联、香溢担保分别向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计 5,000 万元并支付违约金等。2013 年 12 月法院判决香溢金联、香溢担保胜诉。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。报告期内无后续进展。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2013-023、 2013-052</p>
<p>因新宇置业未按期向本公司支付委托贷款利息，2015 年 6 月 16 日由中信银行宁波分行作为原告起诉，公司作为第三方参与诉讼，要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计 4,731.90 万元；要求对抵、质押物处置后享有优先受偿权；要求保证人宏腾商贸有限公司、蒋秋生、蓝勇等承担连带清偿责任。2017 年 6 月，法院一审判决我司胜诉，判新宇置业应归还本金 4,363 万元并支付利息。2017 年 12 月 8 日，我司向金华市婺城区人民法院申请强制执行。2018 年 5 月 11 日，公司收到浙江省金华市婺城区人民法院通知书，法院根据新宇置业的申请于 2018 年 4 月 16 日裁定受理新宇置业破产清算一案，法院通知债权人应在 2018 年 7 月 25 日前，向新宇置业管理人申报债权，并定于 2018 年 8 月 8 日召开第一次债权人会议，管理人对新宇置业的有关财产做进一步处理。报告期内无后续进展。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2015-019、 2015-024、 2017-028、 2018-025</p>
<p>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，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，法院判决支持公司诉请。2016 年 4 月 14 日，案件进入执行程序。2017 年 8 月 4 日，公司与天亿商城签订执行和解协议，约定天亿商城 2017 年 12 月 30 日前分期向公司付清 5,700 万元，则执行和解。2017 年 8 月 4 日，公司收到 200 万元。2017 年 12 月 7 日，公司收到法院执行款 717.47 万元。2019 年 9 月 26 日，公司与天亿商城、杭州亿桓实业有限公司（原杭州三墩温州村开发有限公司）、杭州亿虹置业有限公司、杭州市城建开发集团有限公司、台州大家置业有限公司签订《合作还款协议》。2019 年 11 月 15 日，公司收到亿虹置业还款 5,100 万元。公司等各方已按照《合作还款协议》约定，履行完毕协议约定义务。本次诉讼案结束。</p>	<p>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、 2017-030、 2017-041、 2019-054、 2019-065、 2019-066</p>
<p>因象山房地产开发有限公司未按期归还公司子公司-香溢租赁委托贷款本金，2016 年 7 月 7 日香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支行向宁波市江东区人民法院提起诉讼，分别要求象山房地产归还 3,000 万元、2,999.21 万元本金及支付相应利息、罚息等，要求抵押物拍卖、变卖所得价款优先受偿、保证人承担连带清偿责任。2016 年 7 月 8 日，宁波江东区人民法院就上述案件出具受理案件通知书。2016 年 8 月，两起诉讼案件法院均判决我司胜诉。2018 年 9 月 12 日，两期诉讼案件申请执行，法院已受理。报告期内无后续进展。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2016-026、 2016-029、 2016-031</p>
<p>公司控股子公司香溢通联按合同约定为宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司代采购并交付货物，但宁波炭基未依约及时向香溢通联支付采购货款。2017 年 6 月 16 日，香溢通联向宁波市中级人民法院提起诉讼，要求宁波炭基支付 7,720.90 万元货</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临</p>

<p>款及相应违约金；沈阳银基集团有限责任公司和银基烯碳新材料股份有限公司就上述款项承担连带保证责任；香溢通联对抵押物沈阳银基享有的银基烯碳（股票代码：000511）1000 万股股票处置所得价款优先受偿。同日，宁波市中级人民法院出具受理案件通知书。2017 年 6 月 26 日，经公司申请，宁波中级人民法院冻结了沈阳银基集团有限责任公司持有的*ST 烯碳 5000 万股股票，冻结期限至 2020 年 6 月 25 日止。2018 年 5 月 31 日，宁波市中级人民法院一审判决我司胜诉，判宁波炭基向香溢通联支付货款 7,708.16 万元及相应违约金。2018 年 8 月 10 日，香溢通联收到法院执行款 1,645.47 万元。2018 年 11 月 27 日，香溢通联与被告方宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及新增担保人沈阳银基置业有限公司签订《和解协议》，确定和解债权金额合计 8,898.19 万元，并于 2019 年 6 月 30 日前履行完毕；后香溢通联累计收到还款 1,200 万，按照和解协议债务人 2018 年的还款计划已履行完毕。2019 年香溢通联累计收到还款 6,450 万元。2020 年 1 月 3 日，香溢通联收到还款 500 万元。2020 年 1 月 13 日，公司召开第九届董事会 2020 年第一次临时会议，就香溢通联于 2019 年 12 月 27 日与被告宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订的补充协议未获通过，条件未成就不能生效。2020 年 3 月 31 日，公司第九届董事会 2020 年第三次临时会议决议同意香溢通联与宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订新的附生效条件的补充协议，故《和解协议之补充协议》条件成就生效。2020 年 4 月 1 日，按照补充协议约定，香溢金联收到还款 100 万元。</p>	<p>时公告： 2017-027、 2018-028、 2018-040、 2018-063、 2018-064、 2018-065、 2018-067、 2019-071、 2020-005、 2020-013</p>
<p>公司控股子公司香溢租赁依约向奥特斯维交付约定的租赁设备，并收取租金，后租金出现逾期；香溢租赁多次催讨无果，且担保人亦未履行担保责任。2018 年 5 月 16 日，香溢租赁向宁波市海曙区人民法院提起诉讼：1、要求与被告奥特斯维解除编号为 XYZL-201508001 和编号为 XYZL-201512002 的《融资租赁合同》，将该合同项下的租赁标的生产设备返还并承担拆除、运输费用；2、要求被告奥特斯维赔偿损失未付租金 4,368.80 万元及违约金等；3、要求被告海润光伏、华君集团承担连带清偿责任。2018 年 5 月 17 日，宁波市海曙区人民法院就上述两个诉讼案件出具“受理案件通知书”。2018 年 11 月 13 日，法院判决要求奥特斯维赔偿香溢租赁损失，损失范围为应付未付租金（已扣除保证金）合计 4,456.06 万元、逾期付款损失（2018 年 5 月 27 日至实际清偿之日止按人民银行贷款基准利率上浮 50%计算）及律师费与取回租赁物价值之间的差额（以本判决申请执行，人民法院采取拍卖、变卖实现的价值）。后向法院申请强制执行，法院受理。2019 年 1 月 29 日，香溢租赁收到法院执行款 695 万元。2019 年 4 月 24 日，太仓市人民法院裁定受理对奥特斯维的破产清算申请，香溢租赁已向破产管理人申报债权，破产管理人审查确认的债权金额为 4,035 万元。2019 年 12 月 19 日，香溢租赁与辽宁华君资产管理有限公司签订《债权转让协议》，转让价格 3,000 万元。2019 年 12 月 31 日，香溢租赁与辽宁华君签订《<债权转让协议>之补充协议》，对《债权转让协议》中付款时间及付款方式、协议成立、生效、解除的约定内容进行变更和补充；同日，香溢租赁收到辽宁华君支付的履约保证金 1,000 万元，《债权转让协议》及《<债权转让协议>之补充协议》生效。2020 年 2 月 13 日，香溢租赁收到辽宁华君支付的部分债权转让款 2,000 万元。按照协议约定，履约保证金 1,000 万元自动抵偿剩余债权转让款。香溢租赁已经收到全部债权转让款，双方均已履行完毕《债权转让协议》及补充协议约定的交易双方的权利义务，本次债权转让事宜完成。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2018-027、 2018-061、 2019-011、 2019-068、 2020-001、 2020-006、 2020-009</p>
<p>公司控股子公司香溢金联按照协议约定代创亚通信采购货物，创亚通信向香溢金联支付采购货值金额的 20%保证金。同时，香溢金联与富泰通物流签订《服务合约》，由富泰通物流在河南郑州为香溢金联提供仓储服务。2018 年 8 月 20 日，香溢金联对储存于富泰通物流郑州准时达仓的货物进行实地盘点，发现仓储货物价值 6,120.99 万元的苹果手机均已灭失。2018 年 8 月 24 日，香溢金联向宁波市公安局海曙分局报案，公安机关就香溢金联被诈骗一案出具《立案告知书》。2018 年 8 月 27 日，香溢金联向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求被告富泰通物流赔偿货物灭失的损失共计 6,120.99 万元；诉讼费由富泰通物流承担；同日，向浙江省宁波市中级人民法院提交了财产保全申请书。2018 年 8 月 28 日，浙江省宁波市中级</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告： 2018-049、 2019-023、 2019-040、 2019-053、 2020-015</p>

<p>人民法院就该诉讼案件出具受理案件通知书；2018年9月11日，浙江省宁波市中级人民法院冻结富泰通物流账户银行存款6,120.99万元，账户冻结期限至2019年9月10日。2019年4月1日，上述案件判决，判被告富泰通物流赔偿原告香溢金联经济损失6,120.99万元，被告富泰通物流负担本案案件受理费、财产保全费。一审判决后，富泰通物流提起上诉。2019年8月22日，香溢金联收到民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。2019年9月，收到法院执行款6,120.99万元，收到退回的财产保全费、案件受理费35.28万元，法院执行完毕。2020年3月收到中华人民共和国最高人民法院《应诉通知书》，富泰通物流不服浙江省高级人民法院作出的（2019）浙民终414号民事判决，向最高人民法院提起再审申请，已立案审查，立案审查案号为（2020）最高法民申1195号。</p>	
<p>公司控股子公司香溢租赁依约向北讯电信（珠海）交付约定的租赁物，北讯电信（珠海）已支付了2期租金。但担保人北讯集团（证券代码：002359）出现累计金额达6.69亿元的债务逾期，全资子公司北讯电信亦被多家债权人提起诉讼。鉴于担保人的现状，协商解除合同无果。2018年10月17日，香溢租赁向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，诉讼请求：要求与被告北讯电信（珠海）解除《融资租赁合同》，《融资租赁合同》项下的租赁物归香溢租赁所有，并要求被告北讯电信（珠海）赔偿香溢租赁相应损失，损失范围为未付租金合计4,198.51万元及逾期利息、违约金等；要求被告北讯电信、北讯集团、陈岩承担连带清偿责任。同日，香溢租赁向法院提交保全申请书，请求冻结北讯电信（珠海）、北讯电信、北讯集团、陈岩银行账户款项人民币4,208.51万元或查封其同值财产。2018年10月18日，宁波市海曙区人民法院出具受理案件通知书。2018年10月31日，宁波市海曙区人民法院对租赁物进行了查封，查封期限2018年10月31日起至2020年10月30日止。经宁波市海曙区人民法院调解，法院出具民事调解书。北讯电信（珠海）保证从2019年5月20日至2021年2月5日按还款计划表分期归还全部款项。调解书生效后，对方当事人未按调解书确定的内容履行义务，香溢租赁向法院申请强制执行，2019年6月4日，法院出具执行案件受理通知书。2019年10月24日，香溢租赁收到法院执行款3,029.47万元。2019年12月12日，查封设备第一次网络司法拍卖流拍。2019年12月26日，香溢租赁收到法院执行款42.14万元。2020年2月28日，香溢租赁收到法院执行款100万元。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2018-060、2019-029、2019-031、2019-058</p>
<p>公司于2014年11月28日与一三七一公司签订《租赁合同》、《补充协议》，公司将拥有的位于宁波市海曙区药行街195号（证载面积18,260.40平方米，其中公司已经出租给浙江麦当劳餐厅食品有限公司的面积除外）的城隍庙商城地块等房产出租给一三七一公司，租期自2014年12月1日至2022年11月30日。2014年12月5日，公司与一三七一公司签订了《员工借用协议》。2016年2月16日，双方签订《补充协议二》，租期延长至2024年5月30日。上述合同、协议签订后，一三七一公司开始承租支付租金，公司于2015年7月20日按照房屋现状向一三七一公司交付房产，一三七一公司开始承租支付租金并对租赁房产进行装修工程，直至2018年5月1日开业。租期内，一三七一公司出现逾期不付租金及员工工资，且未按期提供后续银行保函，公司催要无果。鉴于一三七一公司上述严重违约行为，公司多次与其协商谈判无果，2018年11月30日，公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，法院受理前述诉讼案件后，一三七一公司向法院提交《民事反诉状》，法院合并审理。2019年10月10日，公司收到宁波市海曙区人民法院出具的民事判决书，判决如下：公司与一三七一公司签订的合同、协议解除；一三七一公司将租赁房归还公司；一三七一公司支付公司至2018年6月28日止的欠付租金512.77万元及滞纳金、房屋占有使用费（按自2018年6月29日起至实际归还日止的租金标准计算）、水电费等；公司返还一三七一公司已支付的职工薪酬40.98万元，支付加固、改建费用400万元。一审判决后，一三七一公司不服宁波市海曙区人民法院作出的一审民事判决，提起上诉。目前，案件尚在审理中。</p>	<p>参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2018-066、2019-038、2019-056、2019-067</p>

报告期末，上述诉讼债权余额24,437.30万元（公司与一三七一公司的诉讼案件一审判决后一三七一公司上诉，二审尚未判决，当期难以计算诉讼债权，故未计算在内）。

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

报告期内:									
起诉(申请)方	应诉(被申请)方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	诉讼(仲裁)进展情况	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
元泰典当	邓亲华	无	民事诉讼	因邓亲华未依约归还当金, 2018年11月7日, 元泰典当向杭州滨江区人民法院提起诉讼, 要求邓亲华归还当金 2,500 万元, 并支付违约金等。	2,500		诉讼中	2018年11月7日杭州滨江区法院受理立案。 2019年1月15日法院开庭审理。 2019年2月21日法院判决, 支持我司诉求。2019年5月16日执行立案。后执行法官去成都办理四套房产的轮候查封手续, 查封期限3年, 自2019年12月26日至2022年12月25日; 考虑到当前股票价值及市场环境, 公司决定暂缓处置质押股票, 根据执行法官的意见, 公司申请办理执行终结手续。	
元泰典当	浙江凯迪恩彩色印刷有限公司	杭州凯迪恩集团有限公司、浙江凯迪恩包装材料有限公司、方向明、王宝妹	民事诉讼	因凯迪恩公司未依约归还当金, 2018年12月14日, 元泰典当向杭州上城区人民法院提起诉讼, 要求凯迪恩归还当金 1,843.5 万元, 并支付违约金等。	1,843.50		诉讼中	2018年12月14日杭州上城区法院立案受理。 2019年年初我司对被告的相关财产申请保全。2019年6月25日收到法院判决书, 2019年8月1日申请执行立案。2019年10月, 代理律师前往抵押厂房土地实地查看, 2019年11月下旬, 执行法官已前往兰溪当地查看抵押厂房; 2019年12月法院启动抵押土地的评估程序。	
元泰典当	诸暨世纪金源投资有限公司	华夏电源集团有限公司、黄一鸣、周美娟、浙江华夏置业有限公司	民事诉讼	因世纪金源公司未依约归还当金, 2016年7月15日, 元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼, 要求世纪金源归还当金 2,200 万元, 并支付违约金等。	2,200		执行中	2016年7月15日杭州下城法院立案受理, 我司进行相关财产保全。 2017年3月17日法院出具判决书, 我司胜诉。2018年6月23日, 参加保证人华夏置业债权人会议。 2019年1月17日举行华夏置业债权人第二次会议, 相关处置方案已达成一致, 尚未分配。2019年5月10日, 参加保证人华夏电源公司的债权人会议, 管理人报告该公司暂未发现可供执行财产, 分配方案未定。2019年6月14日, 向法院申请执行。2019年7月18日,	

								法院受理执行立案。2019 年 8 月，代理律师完成对抵押土地的现场调查及查档工作。2019 年 11 月，执行法官前往抵押土地现场查看。2019 年 12 月启动抵押土地评估程序。
元泰典当	上海募赓投资有限公司	王文星、李国安、上海新势成矿业有限公司、上海复知兴先进材料有限公司、嵩县丰源镍业有限责任公司	民事诉讼	因上海募赓未依约归还当金，2016 年 6 月 3 日，元泰典应当向杭州下城区区人民法院提起诉讼，要求上海募赓归还当金 1,200 万元，并支付违约金、保证人承担连带责任等。	0		按调解协议执行完毕	2016 年 6 月 3 日杭州下城法院立案。2016 年 11 月 29 日达成调解，2016 年收到本金 200 万。2017 年收到本金 300 万。2018 年收到本金 300 万元。2019 年 4 月 8 日，归还 100 万元本金；6 月 24 日，客户归还剩余本息，项目结案。
元泰典当	安吉明特结构件有限公司	浙江吉工机械有限公司、阮建荣、阮建敏	民事诉讼	因安吉明特未依约归还当金，2015 年 5 月 7 日，元泰典应当向杭州下城区区人民法院提起诉讼，要求安吉明特方归还当金 2,000 万元，并支付违约金；要求吉工机械、阮建荣、阮建敏等保证人承担连带责任等。	1,247.12		执行中	2016 年 4 月收到判决书，我司胜诉。2016 年 8 月达成部分和解协议，2016 年合计收到本金 539.38 万元。2017 年收到还款 213.5 万元。报告期内无后续进展。
集团公司	宁波满士进出口有限公司	宁波佛宇国际贸易有限公司、宁波市鑫鑫塑料制品有限公司、倪菊芬、曹盛峰等	民事诉讼	因宁波满士未按《委托代理进口合同》的约定向公司付款赎单，2017 年 7 月 11 日，公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，要求宁波满士支付货款 297.98 万美元，并支付代理费、利息等；相关担保方承担连带清偿责任。	1,560.08		执行中	2017 年 7 月 11 日法院受理。2017 年 9 月 12 日，法院判决我司胜诉。2018 年前期收到的保证金和预收款项冲抵欠款。报告期内无后续进展。

报告期末，上述诉讼债权余额 9350.70 万元。

(三) 除上述诉讼外，其他诉讼情况如下：

1. 报告期发生的单项 1000 万元以下诉讼明细

单位：万元

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

1	周海明	45	45	2019 年 12 月 12 日杭州市滨江区人民法院受理立案, 已开庭审理, 尚未判决。
2	李磊	90	90	2019 年 11 月 18 日杭州市滨江法院受理立案。后被告提出管辖权异议, 法院裁定管辖权异议成立, 拟将案件移送至浙江省平湖市人民法院审理。2019 年 12 月 26 日, 代理律师收到裁定书后, 认为裁定内容实体违法且程序上有瑕疵, 我司对此提出上诉。
3	宁波大汉洲矿业发展有限公司	120	120	2019 年 11 月 13 日法院立案; 2020 年 1 月 14 日调解达成一致, 被告大汉洲矿业返还原告 90 万元, 剩余款项不再主张; 2020 年 1 月 15 日收到还款 90 万元, 项目处置完毕。
4	陈熙超	67.53	67.53	2019 年 10 月 24 日法院立案, 2020 年 2 月 19 日法院出具判决书, 待判决生效后申请执行。
5	陈云鹏	130	130	2019 年 10 月 23 日法院立案, 2020 年 3 月 19 日开庭审理, 尚未判决。
6	宁波喷薄铁合金工贸有限公司	268.46	268.46	2019 年 10 月 23 日法院立案, 该起诉金额为项目违约金, 目前尚未判决。
7	上海金烁实业有限公司	330	330	抵押房产已被徐汇区法院拍卖, 成交价为 442 万。2019 年 5 月 17 日向上海市徐汇区法院提交债权申报材料, 未能与第三方协商一致。2019 年 10 月 15 日向上海市长宁区法院提起诉讼, 进入诉前调解程序。2020 年 3 月 12 日开庭审理, 尚未判决。
8	施俞慧、施金华、张桂根	55	55	2019 年 10 月 14 日法院受理立案。2019 年 11 月 15 日开庭, 被告缺席, 2020 年 3 月 13 日法院判决, 我司胜诉。
9	王晓峰	100	70	2019 年 10 月 14 日法院受理立案。2019 年 12 月 30 日与王晓峰父亲协商, 2019 年 12 月 31 日, 王晓峰父亲支付 40 万元 (其中本金 30 万元)。2020 年 3 月 3 日法院出具《民事调解书》。
10	郁志昂	100	100	2019 年 9 月 29 日法院立案, 2020 年 2 月 24 日法院出具裁定书, 因疫情防控的影响, 裁定中止诉讼, 待开庭审理。
11	胡昆	30	30	2019 年 9 月 24 日法院立案, 2019 年 11 月 13 日达成调解, 当事人未履行, 2020 年 1 月 16 日申请强制执行, 目前处于执行阶段。
12	王栋	180	0	2019 年 9 月 24 日法院立案, 立案后双方协商达成还款事宜, 2019 年 11 月 5 日收到还款 202 万元, 项目处置完毕。
13	余启美	82	82	2019 年 9 月 2 日法院立案, 2019 年 10 月 9 日判决, 2019 年 12 月 9 日申请强制执行, 目前处于执行阶段。
14	陈超	30	30	2019 年 9 月 2 日法院立案, 2019 年 12 月 27 日达成调解, 2020 年 3 月 19 日收到 35 万元, 项目处置完毕。
15	刘伟	130	130	2019 年 8 月 27 日法院立案, 2020 年 3 月 23 日达成调解。
16	宁波海曙天一医院	95	95	2019 年 8 月 5 日, 法院受理立案, 2019 年 12 月 3 日收到法院判决, 判决我司胜诉。2020 年 3 月 26 日, 向法院申请强制执行, 要求宁波海曙天一医院腾退房屋, 并支付应付租金及滞纳金。
17	滕明 (债转)	185	185	2019 年 6 月 28 日与上海彤苗投资管理有限公司签订债权转让协议, 但仍以我司名义继续处置, 年底签订补充协议, 对债权转让款支付方式进行变更。2019 年 8 月 15 日法院立案, 2019 年 10 月 31 日法院作出判决, 2020 年 2 月 14 日申请执行, 目前处于执行阶段。
18	冯富仁 (债转)	130	130	2019 年 6 月 28 日与上海彤苗投资管理有限公司签订债权转让协议, 但仍以我司名义继续处置, 年底签订补充协议, 对债权转让款支付方式进行变更。2019 年 8 月 15 日法院立案, 2019 年 10 月 32 日法院作出判决, 2020 年 2 月 14 日申请执行, 目前处于执行阶段。
19	朱东辉	160	160	2019 年 8 月 6 日法院立案, 2019 年 9 月 5 日判决, 2019 年 11 月 13 日申请强制执行, 目前处于执行阶段。
20	郑志余、葛媛颖	500	0	2019 年 7 月 15 日杭州市滨江区人民法院受理立案。2019 年 9 月 2 日达成调解, 并向上城法院主张参与分配执行款。2019 年 10 月 9 日滨江法院受理执行立案。2019 年 10 月 14 日滨江法院向上城法院发函申请参与分配。2019 年 11 月 1 日收到执行款 594 万元。项目处置完毕。

21	王勇	205	205	2019 年 7 月 11 日向法院申请实现担保物权，法院受理立案。2019 年 7 月 26 日法院出具裁定。2019 年 8 月 15 日，法院受理执行立案。2019 年 9 月抵押房产评估价 300 万元。2019 年 10 月抵押房产上网挂拍，2019 年 12 月以起拍价 168 万元成交，法院尚未分配。
22	孙伟群	260	260	2019 年 7 月 2 日法院立案，2019 年 12 月 30 日出具判决书，2020 年 2 月 24 日向法院申请执行。
23	张永和	25	25	因张永和已死亡，起诉其财产继承人虞阿英等人。2019 年 6 月 26 日法院受理立案。2019 年 12 月 15 日法院出具判决书，我司胜诉。
24	黄佳君	380	380	2019 年 6 月 18 日法院受理立案。2019 年 12 月 15 日法院出具判决书。
25	罗伟达	250	250	2019 年 5 月 29 日法院立案，2019 年 12 月 27 日出具判决书，2020 年 2 月 24 日向法院申请执行。
26	胡祥生	71	71	2019 年 5 月 5 日法院立案，2019 年 6 月 10 日判决，2019 年 7 月 26 日向法院申请强制执行，目前处于执行阶段。
27	郑李波	60	60	2019 年 5 月 5 日法院立案，2019 年 7 月 12 日调解，因当事人未依法履行义务，2019 年 9 月 5 日申请强制执行，目前处于执行阶段。
28	胡颖颖	30	30	2019 年 5 月 4 日法院立案，2019 年 5 月 27 日判决，2019 年 7 月 17 日申请强制执行，目前处于执行阶段。
29	王雪意	40	40	2019 年 5 月 4 日法院立案，2019 年 5 月 24 日调解，因当事人未依法履行义务，2019 年 8 月 23 日申请强制执行，目前处于执行阶段。
30	黄计福	50	0	2019 年 4 月 18 日向法院提交申请参与执行分配，2019 年 8 月 6 日收到执行款 62.12 万元，项目处置完毕。
31	戴玉峰	350	350	2019 年 4 月 12 日法院立案，2019 年 9 月 20 日作出民事裁定，驳回起诉。2019 年 9 月 30 日向上海金融法院提起上诉。2020 年 1 月 6 日上海金融法院开庭审理，后上海金融法院裁定驳回起诉，维持原裁定。
32	黄程（债转）	300	300	2019 年 4 月 12 日法院立案，2019 年 6 月 28 日与上海彤苗投资管理有限公司签订债权转让协议，但仍以我司名义继续处置，报告期已收到债权转让款。2019 年 8 月 20 日法院出具调解书。2019 年 9 月 17 日向法院申请执行。
33	丁杰	97	97	2019 年 4 月 1 日法院立案，2019 年 5 月 15 日判决，2019 年 6 月 20 日申请强制执行，目前处于执行阶段。
34	段新亮	60	0	2019 年 4 月 1 日法院立案，2019 年 4 月 11 日调解，2019 年 5 月 13 日还款 70.50 万元，项目处置完毕。
35	傅国峰	52	0	2019 年 4 月 1 日法院立案，2019 年 5 月 15 日判决，2019 年 5 月 23 日向法院申请参与执行分配。2019 年 6 月 24 日收到执行款 650,612 元，项目处置完毕。
36	徐文斌	190	190	2019 年 4 月 1 日法院立案，2019 年 4 月 18 日调解，2019 年 6 月 3 日申请强制执行，目前处于执行阶段。
37	章良良	95	95	2019 年 4 月 1 日法院立案，2019 年 5 月 8 日判决，2019 年 7 月 1 日申请强制执行，目前处于执行阶段。
38	戴建华	470	470	2019 年 3 月 20 日法院立案，2019 年 9 月 29 日判决。后被告上诉，待二审开庭审理。
39	孙兆云	90	0	2019 年 2 月 25 日法院受理立案。律师前往嘉兴实地查看，抵押房产内有人居住，且已被其他法院首封。2019 年 5 月 22 日，法院出具判决。2019 年 7 月 1 日，执行立案。2019 年 12 月 26 日收到执行款 989,138.10 元，项目处置完毕。
40	沈士军	50	50	2019 年 2 月 25 日法院受理立案。律师前往嘉兴实地查看，抵押房内有人居住，且已被其他法院首封。2019 年 5 月 21 日，法院出具判决。2019 年 6 月 20 日执行立案，待法院统一安排去嘉兴进行抵押房产腾房。
41	周加林	33	33	2019 年 2 月 25 日法院受理立案。律师前往嘉兴实地查看，抵押房内有人居住，无查封。2019 年 5 月 22 日，法院出具判决。2019 年 7 月 11 日执行立案，待法院统一安排去嘉兴进行抵押房产腾房。
42	高洁	495	495	2019 年 1 月 29 日法院受理立案。2019 年 5 月 6 日法院判决，2019 年 6 月 20 日执行立案。2019 年 11 月执行法院已对高洁采取限制高消费及列入失信被执行人名单的措施，目前案件已执行终结。

43	李城明	255	0	2019年1月29日法院受理立案。2019年2月18日完成保全工作，我司为首封。2019年4月16日达成调解。2019年5月申请强制执行。后被告于2019年6月支付10万元，2019年7月支付58.68万元。2019年8月8日赎当，收到还款275.71万元，项目处置完毕。
44	孟国凯、袁玉萍	198	0	2019年1月29日法院受理立案。2019年4月24日，法院判决。2019年5月15日，抵押物拍卖以300万元成交。2019年8月13日，收到法院执行款共227.79万元，项目处置完毕。
	合计	6933.99	5518.99	

2. 2019年以前发生的单项1000万元以下的诉讼明细

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	上海山灞图像传输科技有限公司	500	500	2018年11月14日法院立案，2019年1月23日法院出具调解书，2019年7月2日申请强制执行。2019年9月27日收到房产评估报告，该抵押房产评估价为791万元，准备拍卖事宜。
2	宁波市鄞州奇凯公交租赁有限公司	500	500	2018年8月23日法院立案，2018年9月20日法院判决，2018年11月14日申请强制执行，目前处于执行阶段。
3	阳雄企业管理(上海)有限公司	800	0	2018年8月1日法院立案，2018年8月30日法院出具调解书，2018年9月10日法院出具执行通知书。2019年7月12日与上海彤苗投资管理有限公司签订债权转让协议，但仍以我司名义继续处置。2019年9月12日抵押房产以起拍价1337.28万元成交，2019年12月10日收到法院执行款800万元。该案已处置完毕。
4	浙江九九红玫瑰科技有限公司	800	800	2016年12月立案。2017年4月25日法院判决，我司胜诉。2017年12月6日申请执行。2018年6月14日以950万元转让债权，同日收到300万元。2019年6月收到转让款650万元，后续债权诉讼执行程序依然以公司名义进行。
5	宁波经济技术开发区房地产总公司	800	800	2016年12月法院立案，2017年4月18日法院调解，2017年7月4日申请执行。目前执行中，暂无其他进展。
6	严春元	800	753.63	2017年2月立案，5月完成财产保全，10月法院判决，我司胜诉。2018年11月30日申请强制执行。2019年12月2日收回46.37万元。
7	朱雷、应剑锋、蒋华平	766.45	766.45	2016年1月立案。法院已判决支持我司诉求。2017年4月17日申请强制执行。2018年4月保证人提出抵债方案，但未协商一致。报告期内暂无进展。
8	浙江港尼迪工贸有限公司	500	150	2016年4月立案，2016年收到250万元。2017年3月收到100万元。2017年4月11日诉讼案件判决，我司胜诉。2017年7月申请强制执行。报告期内暂无进展。
9	宣伟强、夏建芳	780	780	2016年5月法院立案。2017年2月法院判决，我司胜诉。2017年10月申请强制执行。报告期内暂无进展。
10	周琛、黄方	800	156	2015年10月15日达成调解。2016年4月申请强制执行，偿还5万元。2018年12月27日，收到抵押房产拍卖款，其中本金639万元、利息9,100元。报告期内暂无进展。
11	林惠军	550	550	2015年8月立案，2015年12月我司胜诉，2016年2月申请强制执行。后经查询，诉讼保全资产均已处置完毕，且无余值。
12	杭州腾腾进出口有限公司	600	434.88	2012年3月立案，2013年5月法院判决，我司胜诉。2014年6月强制执行，2016年共收到执行款95.42万元。报告期内暂无进展。
13	上海宗浩物资供应有限公司	800	623.65	2012年9月立案，2013年法院判决我司胜诉，2016年分得执行款14.22万元。2017年7月拍卖抵押房产。2018年5月25日收到执行款162.13万元。报告期内暂无进展。

14	尤俊杰	800	490.26	2012年6月立案，2013年7月法院判决我司胜诉，2013年10月申请强制执行。2019年7月13日，尤俊杰申请再审申请。2019年9月24日，杭州中院裁定驳回尤俊杰的再审申请。2019年10月20日，尤俊杰签署腾空承诺书，承诺在2020年3月1日前腾空抵押房产。2019年12月12日，抵押房产已挂上网，起拍价477.40万元，成交价537.20万元。后尤俊杰向杭州市下城区人民检察院申请监督程序，已被受理。
15	其他单项500万元以下的48项	9404.74	4977	
	合计	19201.19	12281.87	

(四) 其他说明

适用 不适用

上述诉讼均是公司为起诉方的业务诉讼，期末诉讼债权余额合计 51,588.86 万元，期末减值余额 16242.78 万元。

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

适用 不适用

由于公司 2015 年、2016 年、2017 年年报信息披露不真实、不准确，且对外担保未及时履行决策程序及信息披露义务，2019 年 11 月 8 日，公司收到上海证券交易所《纪律处分决定书》：对公司和时任董事长潘昵琥、时任总经理邱樟海、时任财务负责人沈成德予以公开谴责，并公开认定公司时任董事长潘昵琥、时任总经理邱樟海 10 年内不适合担任上市公司董事、监事、高级管理人员；对时任董事会秘书林蔚晴予以通报批评。

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

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

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十四、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

事项概述	查询索引
<p>2019年8月28日第九届董事会第九次会议、2019年9月16日公司2019年第一次临时股东大会审议通过了《关于增加2019年度日常关联交易暨融资担保业务的议案》：控股子公司香溢担保为关联方昆明双维科技有限公司向云南红塔银行股份有限公司昆明分行贷款2500万元流动资金提供融资担保服务，担保费率2%/年，担保期限12个月。</p> <p>该业务系香溢担保日常经营性业务，关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易价格合理。</p>	详见上海证券交易所网站及公司临时公告2019-043、2019-052

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

√适用 □不适用

2019年3月21日，公司第九届董事会第八次会议审议通过了《关于公司2019年度日常关联交易计划的议案》（详见公司临时公告2019-015、2019-017），报告期实施情况如下：

单位：万元

项目	关联方	交易内容	2019年预计金额	2019年发生额
从关联方采购商品	中国烟草总公司浙江省公司下属公司	采购卷烟	1,500	544.03
向关联方销售货物、提供劳务	浙江中烟工业有限责任公司及下属公司	广告代理	300	71.96
	浙江中烟工业有限责任公司	终端客户维护、其他劳务	2,500	1937.52

注：详见第十一节 财务报告十二、关联方及关联交易5、关联交易情况

3、临时公告未披露的事项

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额	占同类交易金额的比例(%)	关联交易结算方式	市场价格	交易价格与市场参考价格差异较大的原因
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司	接受劳务	餐饮住宿服务	市场价	不适用	43,263.81	2.48	现金	不适用	不适用
杭州香溢浣纱宾馆有限责任公司	股东的子公司	接受劳务	餐饮住宿服务	市场价	不适用	76,382.76	4.37	现金	不适用	不适用
浙江香溢商务科技有限公司	股东的子公司	接受劳务	餐饮服务	市场价	不适用	130,742.00	2.25	现金	不适用	不适用
浙江香溢国际旅行社	其他关联人	接受劳务	餐饮租车服务	市场价	不适用	153,713.23	2.03	现金	不适用	不适用

有限公司										
浙江香溢商务科技有限公司	股东的子公司	销售商品	货物	市场价	不适用	502,827.43	0.24	现金	不适用	不适用
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司	销售商品	货物	市场价	不适用	26,059.17	0.01	现金	不适用	不适用
浙江香溢控股有限公司	控股股东	租入租出	房屋	市场价	不适用	2,192,000.00	39.36	现金	不适用	不适用
合计				/	/	3,124,988.40		/	/	/
大额销货退回的详细情况					无					
关联交易的说明					无					

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

1. 2019年，公司第九届董事会第九次会议、公司2019年第一次临时股东大会审议通过《关于控股子公司香溢担保增加注册资本暨关联交易的议案》。公司和关联方云南合和（集团）股份有限公司（以下简称：合和集团）、浙江香溢控股有限公司（以下简称：香溢控股）合计出资25,344万元认购香溢担保新增注册资本14,400万元：合和集团出资10,032万元，其中5,700万元计入注册资本，4,332万元计入资本公积；香溢控股出资10,032万元，其中5,700万元计入注册资本，4,332万元计入资本公积；公司出资5,280万元，其中3,000万元计入注册资本，2,280万元计入资本公积。增资完成后，香溢担保的注册资本由2亿元增加至3.44亿元，各股东出资比例分别为：公司61.05%、合和集团16.57%、香溢控股16.57%、杭州上城区投资控股集团有限公司5.81%。

报告期内，香溢担保完成增资且办理完成工商变更手续，取得新的营业执照。

详见公司临时公告2019-044、2019-052、2019-060。

2. 2019年，公司第九届董事会第九次会议、公司2019年第一次临时股东大会审议通过《关于公司控股子公司香溢租赁增加注册资本暨关联交易的议案》。关联方合和集团和香溢控股合计出资19,880万元，认购香溢租赁新增注册资本14,000万元：合和集团出资9,940万元，其中7,000万元计入注册资本，2,940万元计入资本公积；香溢控股出资9,940万元，其中7,000万元计入注册资本，2,940万元计入资本公积。增资完成后，香溢租赁的注册资本由3.20亿元增加至4.60亿

元，各股东出资比例分别为：公司 62.609%、合和集团 15.217%、香溢控股 15.217%、宁波市海曙广聚资产经营有限公司 6.957%。

报告期内，香溢租赁完成增资且办理完成工商变更手续，取得新的营业执照。

详见公司临时公告 2019-045、2019-052、2019-062。

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

共同投资方	关联关系	被投资企业的名称	被投资企业的主营业务	被投资企业的注册资本	被投资企业的总资产	被投资企业的净资产	被投资企业的净利润	被投资企业的重大在建项目的进展情况
公司控股子公司香溢投资(浙江)和关联方北京中维合众商业管理有限责任公司	其他关联人	浙江香溢融媒科技有限公司	计算机信息技术、计算机软硬件、生物技术、环保技术的研发；电信业务；广告服务，保险兼业代理等。	10,000,000	1,837,575.11	1,786,325.11	-212,659.89	无

共同对外投资的重大关联交易情况说明

本次公司控股子公司香溢投资(浙江)和关联方北京中维合众商业管理有限责任公司(以下简称:中维合众,实际控制人为中国烟草总公司)共同出资设立浙江香溢融媒科技有限公司,其中香溢投资(浙江)认缴出资 450 万元,中维合众认缴出资 550 万元。2019 年 8 月 21 日,该公司已取得营业执照。报告期末,中维合众已出资 110 万元,香溢投资(浙江)已出资 90 万元。

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露,但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

2018 年 10 月 29 日,公司第九届董事会 2018 年第四次会议审议通过了《关于公司向大股东申请委托贷款的关联交易议案》,同意公司向大股东浙江香溢控股有限公司申请委托贷款壹亿元整,贷款期限为 1 年,具体日期以合同约定时间为准,贷款利率为中国人民银行同期贷款基准利率。(详见公司临时公告 2018-059)

2019 年 7 月 3 日,公司提前偿还 10,000 万元贷款金额。

单位:万元

借款人	委托人	受托人	贷款金额	贷款余额	贷款期限	贷款利率	报告期贷款利息金额
集团公司	浙江香溢控股有限公司	中国工商银行股份有限公司	4,000	0	2018 年 11 月 8 日至 2019 年 11 月 5 日	4.35%	88.45
			3,000	0	2018 年 12 月 21 日至 2019 年 12 月 20 日	4.35%	66.34

		杭州羊 坝头支 行	3,000	0	2019年1月25日至 2020年1月24日	4.35%	57.64
合计			10,000	0			212.43

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、租赁情况

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
公司	宁波一三七一城隍商业经营管理有限公司	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	在保证商场员工收入逐年递增、公司收益稳步提升基础上,考虑到承租方承担商城升级改造支出,周边商场租赁价格等因素而确定。	对公司业绩没有重大影响	否	无
公司	宁波海曙四合酒店管理有限公司	开明街130弄48号部分楼层	1,178.42	2018年7月19日	2029年8月15日	2,064	综合考虑租赁房地产地段及周边商圈租赁价格等因素而定	对公司业绩没有重大影响	否	无

租赁情况说明

1. 2014年11月28日,公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司签订租赁合同,公司将拥有的城隍庙商城地块房产出租给一三七一公司,租赁期8年,自2014年12月1日至2022年11月30日,后延长至2024年5月30日,租金合计15,600万元。租赁期间,商场员工劳动关

系不变，由承租方接收、安排其工作，并承担其薪酬、福利等支出。

2018年11月30日，鉴于一三七一公司逾期不付租金、拖欠员工工资、未按要求提供履约银行保函等严重违约行为，公司多次与其协商谈判无果，故2018年11月30日，公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，2018年12月4日，宁波市海曙区人民法院就上述诉讼案件出具受理案件通知书。

案件开庭审理阶段，公司新增和变更了部分诉讼请求。公司起诉后，一三七一公司（反诉人）提起反诉，法院已将反诉案件和本诉案件合并审理。2019年10月10日，公司收到法院出具民事判决书，后一三七一公司不服宁波市海曙区人民法院作出的一审民事判决，提起上诉。2019年12月3日，公司收到浙江省宁波市中级人民法院的举证通知书、传票，浙江省宁波市中级人民法院已受理一三七一公司提出的上诉请求。目前二审尚未判决。

详见公司临时公告：2014-043、2014-045、2014-047、2015-004、2015-030、2016-004、2016-005、2018-066、2019-038、2019-056、2019-067。

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

公司2019年实现租金收入171.43万元。

（二） 担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）													0
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）													0
公司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													355,000
报告期末对子公司担保余额合计（B）													266,196.74
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）													266,196.74
担保总额占公司净资产的比例（%）													127.58
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）													161,874.13
上述三项担保金额合计（C+D+E）													161,874.13
未到期担保可能承担连带清偿责任说明													无
担保情况说明													报告期末，公司为控股子公司工程保函担保业务提

	供的最高额保证担保355,000万元，实际使用担保余额266,196.74万元；公司下属租赁公司保理融资及商业贷款提供担保余额0万元；公司为控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保余额0万元。实际担保余额合计266,196.74万元，占公司2018年度经会计师事务所审计的净资产208,645.22万元（重述调整后）的127.58%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司2018年度股东大会批准的担保额度。
--	--

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1. 委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额
银行理财产品	自有资金	5,735.02	0	0
银行结构性存款产品	自有资金	46,850	0	0

其他情况

√适用 □不适用

- 1) 报告期内，公司购买银行结构性存款产品获得的利息收入为 389.56 万元；购买银行理财产品获得投资收益为 11.95 万元。
- 2) 公司 2019 年度使用自有闲置资金购买银行理财产品单日最高累计发生额 5735.02 万元，占公司 2018 年度经审计净资产（重述调整后）208,645.22 万元的 2.75%。根据董事会授权，公司总经理可根据需要，决定公司购买银行理财产品等短期投资，余额不超过公司净资产 25%。本期购买理财产品金额在总经理授权额度内。
- 3) 根据 2019 年 10 月 18 日中国银保监会发布《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》及答记者问，公司重新认定，2019 年度购买的银行结构性存款产品不属于理财产品。因公司前期购买结构性存款已按照理财口径在定期报告披露，所以本期公司购买银行结构性存款产品的情况依然会进行披露。2020 年，公司将不再统计不属于理财产品的银行结构性存款的购买情况。

(2) 单项委托理财情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

受托人	委托理财类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金来源	资金投向	报酬确定方式	年化收益率	预期收益(如有)	实际收益或损失	实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否有委托理财计划	减值准备计提金额(如有)
浙江稠州商业银行股	银行类	5,735.02	2019-1-1	2019-8-30	自有资	投资于信用级别较高。流动	根据各类金融资产构	0.35%-3.85%		11.95	本金全	是	是	

份有限公司宁波分行	理财产品				金	性好的金融市场工具	建的资产组合年化收益率测算预期理财收益率							部收回			
-----------	------	--	--	--	---	-----------	----------------------	--	--	--	--	--	--	-----	--	--	--

注：报告期内，公司在稠州银行购买的理财产品具有随时购买随时赎回的特点，购买赎回频率较高，难以确定购买赎回时点及对应收益，仅以单日最高累计发生额填列。

其他情况

√适用 □不适用

报告期内发生的单项金额 1000 万以上的银行结构性存款产品情况

单位：万元

受托人	产品类型	金额	始日期	终止日期	资金来源	年化收益率	实际收益或损失	实际收回情况
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	1,200	2019/1/11	2019/1/28	自有资金	2.4%	1.45	本金全部收回
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	1,300	2019/1/11	2019/6/5	自有资金	3.35%	15.6	本金全部收回
广发银行股份有限公司上海长宁支行	银行结构性存款产品	3,000	2019/3/6	2019/4/25	自有资金	3.6%	14.79	本金全部收回
广发银行股份有限公司上海长宁支行	银行结构性存款产品	4,000	2019/4/26	2019/6/25	自有资金	3.85%	25.32	本金全部收回
广发银行股份有限公司上海长宁支行	银行结构性存款产品	4,000	2019/6/25	2019/7/26	自有资金	3.7%	12.57	本金全部收回
宁波银行股份有限公司科技支行	银行结构性存款产品	4,000	2019/7/26	2019/9/25	自有资金	3.6%	24.07	本金全部收回
宁波银行股份有限公司科技支行	银行结构性存款产品	4,000	2019/9/26	2019/12/20	自有资金	3.35%	31.21	本金全部收回
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	1,700	2019/9/27	2019/11/1	自有资金	3.35%	5.46	本金全部收回
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	10,000	2019/9/29	2019/12/30	自有资金	3.35%	84.44	本金全部收回
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	10,000	2019/10/8	2019/12/30	自有资金	3.35%	73.9	本金全部收回
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	3,000	2019/10/28	2019/12/13	自有资金	3.35%	12.95	本金全部收回
交通银行股份有限公司宁波江北支行	银行结构性存款产品	3,000	2019/11/4	2019/12/17	自有资金	3.35%	10.1	本金全部收回
交通银行股份有限公司杭州莫干山路支行	银行结构性存款产品	2,000	2019/11/11	2019/12/16	自有资金	3.3%	6.42	本金全部收回

交通银行股份有限公司杭州莫干山路支行	银行结构性存款产品	3,000	2019/11/14	2019/12/16	自有资金	3.05%	9.6	本金全部收回
上海浦东发展银行股份有限公司宁波开发区支行	银行结构性存款产品	2,200	2019/11/20	2019/12/20	自有资金	3.5%	6.42	本金全部收回
中信银行股份有限公司宁波鄞州支行	银行结构性存款产品	6,000	2019/11/26	2019/12/27	自有资金	3.6%	18.35	本金全部收回

(3) 委托理财减值准备

√适用 □不适用

公司购买的理财产品具有随时购买随时赎回的特点,未出现本金不能偿付的风险。报告期末,委托理财余额为 0,未计提资产减值。

2. 委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

□适用 √不适用

其他情况

√适用 □不适用

报告期内,未新增委托贷款,以前年度发生的委托贷款业务在本报告期存续的情况如下:

单位:万元

借款方名称	委托贷款期初金额	委托贷款期末余额	贷款期限	贷款利率%	借款用途	抵押物或担保人	是否逾期	是否关联交易	是否展期	是否涉诉	关联关系	投资盈亏
一、集团公司												
上海星裕置业有限公司	3,200.00	3,200.00	1年	20	补充流动资金	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	500.00	500.00	10个月20天	20.25	补充流动资金	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		
杭州天亿商城实业有限公司	4,082.53	0	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)用地使用权。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	1,500.00	0	10个月	18	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	是	否	否	否		
浙江九九玫瑰科技有限公司	800.00	800.00	1年	18	房产开发	抵押物:5196.98 平方米(约 7.80 亩)土地使用权及在建工程约 7017.80 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	是		

宁波田进出口有限公司	27.44	0	1 年 半	18	流动资金	担保人：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	是		
金华新宇置业有限公司	4,363.00	4,363.00	1 年	20	开发房产	抵押物：金华 330 国道以南华龙南街以西“新宇宏腾生活广场”的 22821.57 平方米在建工程抵押；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		
二、香溢金联												
浙江大宋控股集团有限公司	2,000.00	2,000.00	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 4000 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、宋美丽、冯超、冯光富、甘明亚	是	否	是	是		
三、香溢担保												
浙江大宋控股集团有限公司	3,000.00	3,000.00	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 6000 平方米抵押。担保人：宋行标、宋美丽、冯超、冯光富、甘明亚	是	否	是	是		
四、香溢租赁												
象山房地产开发有限公司	3,000.00	3,000.00	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	是		
象山房地产开发有限公司	1,499.21	1,499.21	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	是		
象山房地产开发有限公司	1,500.00	1,500.00	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	是		
五、香溢投资（浙江）												
浙江中服投资开发有限公司	2,099.34	1,447.04	2 年	20	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；浙江中服投资开发有限公司 1 亿元（股）股权质押（股权比例 100%）。担保人：江苏广本房地产开发有限公司、周国权、吴卫军、吴坚等。	是	否	是	否		

(2) 单项委托贷款情况

□适用 √不适用

其他情况

□适用 √不适用

(3) 委托贷款减值准备

√适用 □不适用

报告期末，委托贷款余额为 21,309.25 万元，均逾期或诉讼，已计提减值准备 6,263.04 万元。

3. 其他情况

□适用 √不适用

(四) 其他重大合同

√适用 □不适用

香溢担保签订重大日常经营业务合同的履行情况：

2017 年 12 月 15 日，公司控股子公司香溢担保与温州银行股份有限公司（以下简称：温州银行）签署《个人信用微联合贷款业务担保合作协议》，香溢担保为温州银行与互联网银行开展的“微联合贷款”业务项下温州银行对不特定客户的贷款份额债权提供连带责任保证担保。

2018 年 8 月 2 日，双方签订《个人信用微联合贷款业务担保合作协议》之补充协议，该协议明确了“个人信用微联合贷款担保”和“微联合贷款担保”的术语将以“个人联合贷款担保”和“联合贷款担保”表述等，并对有关合作费、催收费及合作金额等内容进行了补充变更。

由于联合贷款业务逾期率已触及合作协议约定的解除条款，基于风险控制等因素的考量，2019 年 4 月 25 日，香溢担保与温州银行签订《个人信用微联合贷款业务担保合作协议》之补充协议二，终止与温州银行合作的联合贷款担保业务。

详见公司临时公告：2017-044、2018-036、2019-027。

截止 2019 年 12 月 31 日，该业务贷款客户 55,055 户，贷款余额 1.52 亿元，人均贷款额 2,763.46 元；逾期本金 7,211.58 万元（其中逾期超过 90 天的 7,030.65 万元），实际代偿 7,640.61 万元。2019 年度确认担保收入 2,950.82 万元。

十六、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

1. 中服投资还款事项

2014 年 7 月 24 日，公司控股子公司香溢投资（浙江）委托银行发放委托贷款 4,000 万元给浙江中服投资开发有限公司（以下简称：中服投资），借款期限 2014 年 7 月 24 日至 2015 年 7 月 24 日，借款利息 18%/年。后展期至 2016 年 7 月 22 日，贷款利率调整为 20%/年。至 2016 年 10 月 24 日，中服投资归还本金 200 万元，3,800 万元本金逾期。2017 年 1 月 10 日，同意将委托贷款抵押物中的东阳市白云街道以东地块平川路以南地块 B 面积 16636 平方米土地使用权抵押置换为中服投资的全部股份 1 亿元（股）股权质押，保留东阳市白云街道以东地块平川路以南地块 A 面积 23364 平方米土地使用权抵押，同时中服投资出具还款计划，承诺在 2017 年 2 月底前归还本金不低于 1,000 万元，2017 年 6 月底前累积归还本金不低于 2,000 万元，2017 年 12 月底前还清全部本息。2017 年中服投资还款 450 万元。2018 年中服投资陆续还款 2,160 万元。后中服投资引入新股东，收购中服投资 100% 股权，股权转让协议已签署，并完成股权变更登记。2018 年 12 月 28 日，新股东与香溢投资（浙江）签订《保证合同》，为上述债权提供不可撤销的连带责任保证。

2019 年度，中服投资累计还款 652.30 万元，目前中服投资尚余本金 1447 万元及利息未偿付。

2. 2016 年 4 月 28 日，公司子公司香溢投资（浙江）在香港登记设立香溢融通香港控股有限公司，法人代表杨振洲，实缴资本 1 万元港币。2016 年 4 月 29 日，公司子公司香溢投资（浙江）在香港登记设立香溢融通香港实业有限公司，法人代表杨振洲，实缴资本 1 万元港币。

2018 年年末，香溢投资（浙江）向香港税务部门提交“不反对公司注册撤销通知书”，2019 年 3 月 29 日，已收到香港税务部门的回函确认。2019 年 6 月，向香港公司注册处提交注销申请。公示期结束，2019 年 11 月 15 日，两家香港公司注册完成。

3. 报告期内股东增持进展

2018年10月18日，公司控股股东之一致行动人浙江香溢控股有限公司（以下简称：香溢控股）发布第二次增持计划，计划自2018年10月19日起的3个月内，通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式继续择机增持公司股份，计划增持股份数量不低于2,000,000股，但不超过公司总股本的2.408%。报告期内，香溢控股增持公司股份4,983,406股；第二次增持计划已实施完成，香溢控股累计增持公司股份6,993,806股。（详见公司临时公告2019-001、2019-008）

4. 合并范围发生变化

报告期内，公司合并范围清算4家公司，主要情况如下：

2019年7月8日，宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司召开临时股东会，会议决议公司解散。该公司已于2019年10月24日清算完毕，并于2019年11月4日办妥注销手续。故自该公司注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

2019年7月31日，宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）召开合伙人会议决议合伙企业解散。该合伙企业已清算完毕，并于2019年11月7日办妥注销手续。故自该合伙企业注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

2018年12月27日，宁波开云丰汇投资管理合伙企业（有限合伙）召开合伙人会议决议合伙企业解散。该合伙企业已于2019年3月13日清算完毕，并于2019年3月27日办妥注销手续。故自该合伙企业注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

2019年1月2日，宁波邮迅股权投资中心（有限合伙）召开合伙人会议决议合伙企业解散。该合伙企业已于2019年7月15日清算完毕，并于2019年7月16日办妥注销手续。故自该合伙企业注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

十七、期后事项

1. 收购人承诺及增持情况

公司控股股东之一致行动人香溢控股于2019年1月24日公告《收购报告书》，《收购报告书》中披露了未来十二个月内的增持计划，计划在2020年1月3日前继续通过集中竞价交易方式择机增持公司股票，计划增持股票比例不低于公司总股本的0.440%，但不超过公司总股本的0.963%（即第三次增持计划）。报告期内，香溢控股增持公司股份2,005,100股。2020年1月3日，第三次增持计划实施届满，香溢控股累计增持公司股份2,005,100股。（详见公司临时公告2019-037、2019-055、2019-061、2019-063、2020-002）

2. 收购股权交易事项

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

2020年1月13日，公司第九届董事会2020年第一次临时会议审议通过了《关于公司拟收购宁波市海曙区香溢融资担保有限公司75%股权的议案》。2020年1月14日，公司披露了上述收购股权交易事项。2020年2月24日，公司与海曙国投签署《股权转让协议》，公司以自有资金75,927,150元收购海曙国投持有的海曙香溢担保75%股权。2020年2月28日，公司向海曙国投支付转让价款75,927,150元；双方已至工商行政管理机关办理完成股东变更登记。自此，公司持有海曙香溢担保90%股权，其成为公司控股子公司。

详见公司临时公告2020-004、2020-007、2020-008。

（2）2020年3月23日，公司与控股子公司宁波香溢实业发展有限公司（以下简称：香溢实业）签订《股权转让协议》，香溢实业将持有的宁波香溢广告策划有限公司（以下简称：宁波香溢广告）85%的股权以14,627,905元的价格转让给公司。收购完成后，公司持有宁波香溢广告100%股份，已办理完成工商变更手续。

2020年4月2日，公司出资500万元增加宁波香溢广告注册资本。

(3) 2020年4月2日,公司与宁波鼎伟投资管理有限公司(以下简称:鼎伟投资)签订《股权转让协议》,鼎伟投资将持有的香溢通联(上海)供应链有限公司30%的股权以390万元的价格转让给公司;收购完成后,公司持有香溢通联(上海)100%股权。目前已经办理完成工商变更手续。

2020年4月10日,支付首笔股权转让款360万元。

3. 类金融投资业务

(1) 2020年3月,公司控股子公司香溢投资(浙江)、杭州城投资产管理集团有限公司(以下简称:城投资产)、杭州城投基础设施投资管理有限公司(以下简称:城投设施)参与投资嘉兴城铃叁号投资合伙企业(有限合伙),合伙期限15年,合伙企业第一期认缴总规模17,500万元,其中有限合伙人香溢投资(浙江)认缴出资3,000万元,有限合伙人城投资产认缴出资14,450万元,管理人城投设施认缴出资100万元;香溢投资(浙江)不参与后期认缴。该合伙企业以股权配套融资服务的形式投资于地产项目,收取固定收益,并按照实缴出资比例进行分配。投资项目所属公司及关联方为合伙企业提供连带责任担保并承诺回购股权。2020年3月6日,香溢投资(浙江)完成出资。

(2) 2020年4月,公司控股子公司香溢投资(浙江)、杭州城投资产管理集团有限公司(以下简称:城投资产)、杭州城投基础设施投资管理有限公司(以下简称:城投设施)、中宁化(临海)投资有限公司(以下简称:中宁化)、浙江富浙资产管理有限公司(以下简称:浙江富浙)参与投资嘉兴城铃伍号投资合伙企业(有限合伙),合伙期限15年,合伙企业认缴总规模24,985万元,其中有限合伙人香溢投资(浙江)认缴出资3,000万元,有限合伙人城投资产认缴出资14,885万元,有限合伙人中宁化认缴出资3,000万元,有限合伙人浙江富浙认缴出资4,000万元,管理人城投设施认缴出资100万元。该合伙企业以股权配套融资服务的形式投资于地产项目,收取固定收益,并按照实缴出资比例进行分配。投资项目所属公司及关联方为合伙企业提供连带责任担保并承诺回购股权。2020年4月8日,香溢投资(浙江)完成出资。

4. 大额诉讼业务进展

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

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

2020年2月28日,香溢租赁收到法院执行款100万元。

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

(2) 公司控股子公司香溢通联(上海)供应链有限公司(以下简称:香溢通联)按合同约定为宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司(以下简称:宁波炭基)代采购并交付货物,但宁波炭基未依约及时向香溢通联支付采购货款。2017年6月16日,香溢通联向宁波市中级人民法院提起诉讼,要求宁波炭基支付7,720.90万元货款及相应违约金;沈阳银基集团有限责任公司和银基烯碳新材料股份有限公司就上述款项承担连带保证责任;香溢通联对抵押物沈阳银基享有的银基烯

碳（股票代码：000511）1000 万股股票处置所得价款优先受偿。同日，宁波市中级人民法院出具受理案件通知书。2017 年 6 月 26 日，经公司申请，宁波市中级人民法院冻结了沈阳银基集团有限责任公司持有的*ST 烯碳 5,000 万股股票，冻结期限至 2020 年 6 月 25 日止。2018 年 5 月 31 日，宁波市中级人民法院一审判决我司胜诉，判宁波炭基向香溢通联支付货款 7,708.16 万元及相应违约金。2018 年 8 月 10 日，香溢通联收到法院执行款 1,645.47 万元。2018 年 11 月 27 日，香溢通联与被告方宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及新增担保人沈阳银基置业有限公司签订《和解协议》，确定和解债权金额合计 8,898.19 万元，并于 2019 年 6 月 30 日前履行完毕；《和解协议》签订后，香溢通联累计收到还款 1,200 万元，按照和解协议债务人 2018 年的还款计划已履行完毕。

2019 年，香溢通联累计收到还款 6450 万元。

2020 年 1 月 3 日，香溢通联收到还款 500 万元。

2020 年 1 月 13 日，公司召开第九届董事会 2020 年第一次临时会议，就香溢通联于 2019 年 12 月 27 日与被告宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订的补充协议未获通过，条件未成就不能生效。2020 年 3 月 31 日，公司第九届董事会 2020 年第三次临时会议决议同意香溢通联与宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及银基置业签订新的附生效条件的补充协议，故《和解协议之补充协议》条件成就生效。

2020 年 4 月 1 日，按照补充协议约定，香溢金联收到 100 万元。

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

(3) 公司控股子公司香溢租赁依约向奥特斯维交付约定的租赁设备，并收取租金，后租金出现逾期；香溢租赁多次催讨无果，且担保人亦未履行担保责任。2018 年 5 月 16 日，香溢租赁向宁波市海曙区人民法院提起诉讼：1、要求与被告奥特斯维解除编号为 XYZL-201508001 和编号为 XYZL-201512002 的《融资租赁合同》，将该合同项下的租赁标的生产设备返还并承担拆除、运输费用；2、要求被告奥特斯维赔偿损失未付租金 4,368.80 万元及违约金等；3、要求被告海润光伏、华君集团承担连带清偿责任。2018 年 5 月 17 日，宁波市海曙区人民法院就上述两个诉讼案件出具“受理案件通知书”。2018 年 11 月 13 日，法院判决要求奥特斯维赔偿香溢租赁损失，损失范围为应付未付租金（已扣除保证金）合计 4,456.06 万元、逾期付款损失（2018 年 5 月 27 日至实际清偿之日止按人民银行贷款基准利率上浮 50% 计算）及律师费与取回租赁物价值之间的差额（以本判决申请执行，人民法院采取拍卖、变卖实现的价值）。后向法院申请强制执行，法院受理。2019 年 1 月 29 日，香溢租赁收到法院执行款 695 万元。2019 年 4 月 24 日，太仓市人民法院裁定受理对奥特斯维的破产清算申请，香溢租赁已向破产管理人申报债权，破产管理人审查确认的债权金额为 4,035 万元。2019 年 12 月 19 日，香溢租赁与辽宁华君资产管理有限公司签订《债权转让协议》，转让价格 3,000 万元。2019 年 12 月 31 日，香溢租赁与辽宁华君签订《<债权转让协议>之补充协议》，对《债权转让协议》中付款时间及付款方式、协议成立、生效、解除的约定内容进行变更和补充；同日，香溢租赁收到辽宁华君支付的履约保证金 1,000 万元，《债权转让协议》及《<债权转让协议>之补充协议》生效。

2020 年 2 月 13 日，香溢租赁收到辽宁华君支付的部分债权转让款 2,000 万元。按照协议约定，履约保证金 1,000 万元自动抵偿剩余债权转让款。香溢租赁已经收到全部债权转让款，双方均已履行完毕《债权转让协议》及补充协议约定的交易双方的权利义务，本次债权转让事宜完成。

详见公司临时公告 2018-027、2018-061、2019-011、2019-068、2020-001、2020-006、2020-009。

(4) 公司控股子公司香溢金联按照协议约定代河南创亚通信科技有限公司（以下简称：创亚通信）采购货物。同时，香溢金联与深圳市富泰通国际物流有限公司（以下简称：富泰通物流）签订《服务合约》，由富泰通物流在河南郑州为香溢金联提供仓储服务。2018 年 8 月 20 日，香溢金联对储存于富泰通物流郑州准时达仓的货物进行实地盘点，发现仓储货物价值 6,120.99 万元的苹果手机均已灭失。2018 年 8 月 24 日，香溢金联向宁波市公安局海曙分局报案，公安机关就香溢金联被诈骗一案出具《立案告知书》。2018 年 8 月 27 日，香溢金联向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求被告富泰通物流赔偿货物灭失的损失共计 6,120.99 万元；诉讼费由富泰通物流承担；同日，向浙江省宁波市中级人民法院提交了财产保全申请书。2018 年 8 月 28 日，浙江省宁波市中级人民法院就该诉讼案件出具受理案件通知书；2018 年 9 月 11 日，浙江省宁波市中级人民法院冻结富泰通物流账户银行存款 6,120.99 万元，账户冻结期限至 2019 年 9 月 10 日。

2019 年 4 月 1 日，上述案件判决，判被告富泰通物流赔偿原告香溢金联经济损失 6,120.99 万元，被告富泰通物流负担本案案件受理费、财产保全费。一审判决后，富泰通物流向浙江省高级人民法院提起上诉。2019 年 8 月 22 日，香溢金联收到浙江省高级人民法院出具民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费由深圳市富泰通国际物流有限公司负担。2019 年 9 月，收到法院执行款 6,120.99 万元，收到退回的财产保全费、案件受理费 35.28 万元，法院执行完毕。2020 年 3 月收到中华人民共和国最高人民法院《应诉通知书》，富泰通物流不服浙江省高级人民法院作出的（2019）浙民终 414 号民事判决，向最高人民法院提起再审申请，已立案审查，立案审查案号为（2020）最高法民申 1195 号。

目前刑事案件处于法院审理阶段。

详见公司临时公告 2018-049、2019-023、2019-040、2019-053、2020-015。

5. 控股子公司涉及诉讼事项

2020 年 3 月 30 日，公司控股子公司香溢金联收到深圳市龙华区人民法院以邮寄方式送达的《应诉通知书》《举证通知书》及《民事起诉状》。原告富泰通物流起诉香溢金联（被告一）、河南创亚通信科技有限公司（以下简称：创亚通信）（被告二）、自然人（系被告二法定代表人的父亲）（被告三）、郑州准时达仓的 3 名员工（被告四、被告五、被告六）侵权责任纠纷一案，深圳市龙华区人民法院已立案受理。富泰通物流诉讼请求：判决六被告共同赔偿原告财产损失共计人民币 2000 万元整；判决被告承担本案诉讼费用。

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

详见公司临时公告 2020-014。

2020 年 4 月 8 日，香溢金联向法院提出管辖权异议申请。

6. 2019 年 1 月 11 日，公司收到中国证监会《调查通知书》，因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。2020 年 4 月 9 日，公司收到中国证券监督管理委员会宁波监管局《行政处罚事先告知书》《市场禁入事先告知书》。（详见公司临时公告 2020-018）

十八、积极履行社会责任的工作情况

（一）上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

（二）社会责任工作情况

适用 不适用

“香溢融通志愿者服务队”以“包容、开放、创新、共赢”为理念、践行“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者精神，努力把志愿服务活动作为融炼团队精神、提升企业形象、履行企业社会责任的重要载体和力量。目前志愿服务队队员超过 100 人，志愿服务区域主要为宁波、杭州两地。

2019 年，积极参与共青团宁波市海曙区“青春同行”四大帮扶行动，为“携手向黔 大爱如海”爱心营养晚餐项目捐助善款；党员志愿者参与海曙丽园社区平安建设宣传活动，深入社区楼道，为提高平安建设知晓率、参与率、满意率贡献力量；积极参加海曙丽园社区“先锋·灯塔”党员垃圾分类楼道认领及宣传活动，开展“垃圾巡逻”，引领垃圾分类新时尚；党员志愿者走向街头，扶起倒地的共享单车，美化市容市貌。广大员工志愿者在实践中进一步体会雷锋精神的时代内涵，成为良好社会风尚的倡导者、社会主义精神文明的传播者、实践者，积极服务社会，为建设社会主义和谐社会贡献力量。

（三）环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

十九、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

适用 不适用

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）

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司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

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	34,673
------------------	--------

年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	38,250
-------------------------	--------

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
浙江香溢控股有限 公司	6,988,506	69,342,233	15.26	0	无		国有法人
浙江烟草投资管理 有限责任公司		54,710,381	12.04	0	无		国有法人
中天控股集团有限 公司		22,681,625	4.99	0	无		境内非国 有法人
浙江中烟投资管理 有限公司		13,500,000	2.97	0	无		国有法人
宁波市郡庙企业总 公司		12,546,841	2.76	0	无		其他
宁波大红鹰投资有 限公司		5,460,000	1.20	0	无		国有法人
浙江国信控股集团 有限责任公司		3,327,138	0.73	0	无		国有法人
宋天峰	25,400	3,188,363	0.70	0	无		境内自然 人
黄春芳		3,000,000	0.66	0	无		境内自然 人
林高		2,600,000	0.57	0	无		境内自然 人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
浙江香溢控股有限公司	69,342,233	人民币 普通股	69,342,233				
浙江烟草投资管理有限 责任公司	54,710,381	人民币 普通股	54,710,381				
中天控股集团有限公司	22,681,625	人民币 普通股	22,681,625				
浙江中烟投资管理有限公司	13,500,000	人民币 普通股	13,500,000				
宁波市郡庙企业总公 司	12,546,841	人民币 普通股	12,546,841				
宁波大红鹰投资有限 公司	5,460,000	人民币 普通股	5,460,000				
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				
宋天峰	3,188,363	人民币 普通股	3,188,363				

黄春芳	3,000,000	人民币普通股	3,000,000
林高	2,600,000	人民币普通股	2,600,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江中烟投资管理有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司，宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟投资管理有限公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	潘昵琥
成立日期	2007-05-25
主要经营业务	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无
名称	浙江香溢控股有限公司
单位负责人或法定代表人	潘昵琥
成立日期	2007 年 7 月 30 日
主要经营业务	实业投资，资产管理，投资管理，项目管理，酒店管理，办公用品、礼品的包装设计、销售，设计、制作、代理、发布国内各类广告等。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无
名称	浙江中烟投资管理有限公司
单位负责人或法定代表人	杨旭岑
成立日期	2014 年 6 月 9 日
主要经营业务	投资管理，实业投资，投资咨询；经营进出口业务；仓储（不含危险品）与装卸服务，货物配送（不含运输）；印刷品的设计开发；机械设备安装及租赁。
报告期内控股和参股的其他境内外	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司

上市公司的股权情况	
其他情况说明	无
名称	宁波大红鹰投资有限公司
单位负责人或法定代表人	杨旭岑
成立日期	1992 年 7 月 15 日
主要经营业务	实业投资，计算机和软件开发，物业服务，房屋租赁，卷烟、雪茄烟零售（在许可证有效期内经营），烟具零售，广告服务，旧货寄售，分拣服务，搬运服务，五金交电等。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司
其他情况说明	无

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

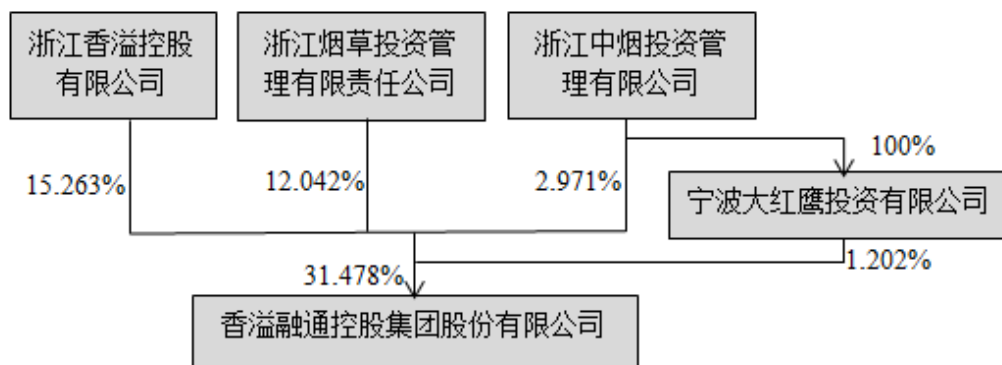
适用 不适用

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

名称	中国烟草总公司
单位负责人或法定代表人	张建民
成立日期	1983 年 12 月 15 日
主要经营业务	烟草专卖品生产、经营、进出口贸易（烟草专卖品生产、经营许可证有效期至 2019 年 03 月 18 日）；国有资产经营与管理。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	未知
其他情况说明	无

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

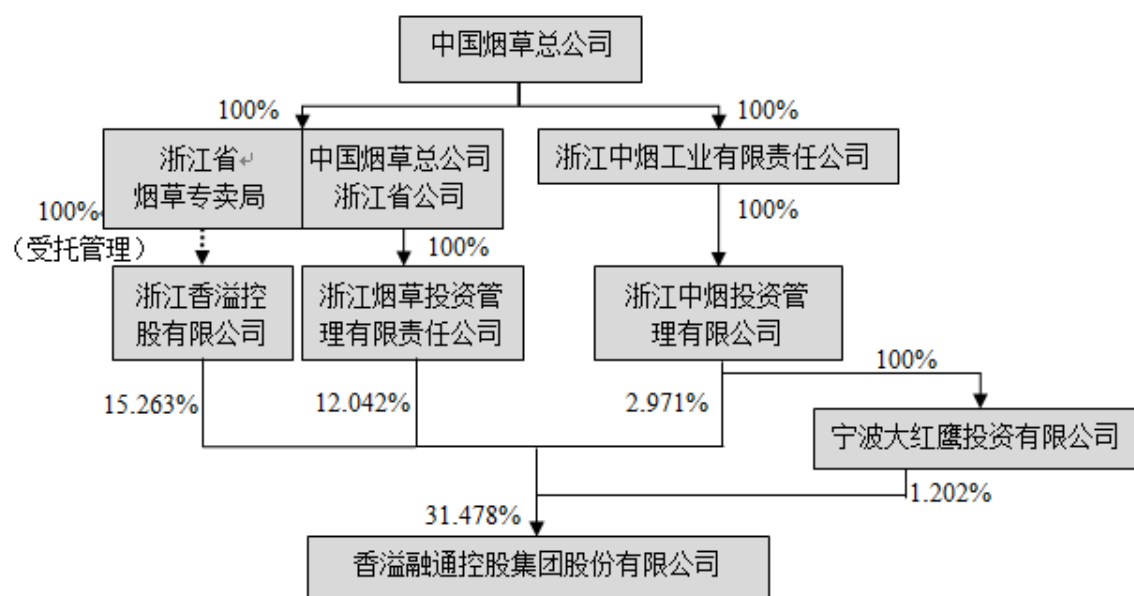
适用 不适用

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

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
邵松长	董事长	男	50	2018年8月28日	2020年4月	0	0	0		0	是
夏欣荣	董事、常务副总	男	49	2018年8月8日	2020年4月	0	0	0		85.02	否
芮滨	董事	男	52	2017年3月28日	2020年4月	0	0	0		0	是
庄严	董事	男	49	2019年9月16日	2020年4月	0	0	0		0	是
楼永良	董事(离任)	男	65	2017年3月28日	2019年9月4日	0	0	0		0	是
杨旭岑	董事	男	55	2017年3月28日	2020年4月	0	0	0		0	是
章静静	董事	女	44	2019年9月16日	2020年4月	0	0	0		0	是
周海波	董事(离任)	女	48	2017年3月28日	2019年7月16日	0	0	0		0	是
王进	独立董事	男	49	2017年3月28日	2020年4月	0	0	0		5	否
章冬云	独立董事	男	52	2017年3月28日	2020年4月	0	0	0		5	否
尹丽萍	独立董事	女	54	2017年3月	2020年4月	0	0	0		5	否

				月 28 日	月						
潘昵琥	监事会主席（离任）	男	57	2018 年 8 月 28 日	2019 年 11 月 12 日	0	0			0	是
魏旭丹	监事	女	39	2017 年 3 月 28 日	2020 年 4 月	0	0	0		0	是
韦斌	监事	男	45	2017 年 3 月 28 日	2020 年 4 月	0	0	0		0	是
包展伟	监事（离任）	男	60	2017 年 3 月 28 日	2019 年 12 月 31 日	62,500	72,500	10,000	二级市场增持	34.82	否
吴小方	监事	女	46	2017 年 3 月 28 日	2020 年 4 月	0	0	0		44.59	否
沈成德	副总经理	男	56	2017 年 3 月 28 日	2020 年 4 月	200,000	200,000	0		46.85	否
刘正线	副总经理	男	51	2017 年 3 月 28 日	2020 年 4 月	62,500	62,500	0		46.85	否
陈志华	副总经理	男	57	2017 年 3 月 28 日	2020 年 4 月	84,375	84,375	0		46.85	否
孙曙光	副总经理	男	49	2019 年 6 月 14 日	2020 年 4 月	0	0	0		27.33	否
戴悦	财务总监	女	50	2019 年 3 月 21 日	2020 年 4 月	0	0	0		63.75	否
钱菁	董事会秘书	女	44	2018 年 6 月 5 日	2020 年 4 月	10,000	10,000	0		37.76	否
合计	/	/	/	/	/	419,375	429,375	10,000	/	448.82	/

姓名	主要工作经历
邵松长	历任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长，湖州市烟草专卖局（公司）党组成员、副局长，浙江省烟草专卖局（公司）审计处处长，香溢融通控股集团股份有限公司监事会主席。现任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处处长、香溢融通控股集团股份有限公司党委书记、董事长。

夏欣荣	历任宁波市烟草专卖局（公司）审计处副处长（主持工作）、人事劳资处副处长（主持工作）、处长，慈溪市烟草专卖局（分公司）党组书记、局长（经理），浙江省烟草专卖局（公司）综合管理处副处长，舟山市烟草专卖局（公司）党组副书记、副局长，现任香溢融通控股集团股份有限公司党委副书记、董事、常务副总经理。
芮滨	历任浙江省卷烟销售公司财务科副科长、科长，浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长；现任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处调研员、香溢融通控股集团股份有限公司董事。
庄严	历任深圳比特路电子科技有限公司财务总监、北京易迈普技术有限公司副总经理兼财务总监、中天控股集团有限公司资产监管部总经理、中天控股集团有限公司人力资源部总经理、中天控股集团有限公司财务资金部总经理，现任中天控股集团有限公司总会计师、香溢融通控股集团股份有限公司董事。
楼永良	历任中天建设集团有限公司董事长兼总裁等职，现任中天控股集团有限公司董事长。2019年9月离任香溢融通控股集团股份有限公司董事。
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、香溢融通控股集团股份有限公司董事。
章静静	历任宁波正源会计师事务所项目经理、审计助理，宁波市鄞州汇科会计师事务所项目经理，宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司财务总监。现任宁波市海曙区海欣资产投资经营有限公司副总经理、香溢融通控股集团股份有限公司董事。
周海波	历任宁波市海曙区会计核算中心副主任、宁波市海曙区旧村改造办公室副主任、宁波市海曙区旧村改造办公室主任。现任职于宁波市海曙区财政局、宁波市海曙区国有资产管理中心。2019年7月离任香溢融通控股集团股份有限公司董事。
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，浙江君安世纪律师事务所高级合伙人，现任北京金诚同达（杭州）律师事务所高级合伙人、香溢融通控股集团股份有限公司独立董事。
章冬云	现任浙江东方正理律师事务所主任、香溢融通控股集团股份有限公司独立董事。
尹丽萍	历任首都经济贸易大学工商管理学院讲师、副教授等职，现任首都经济贸易大学工商管理学院硕士研究生导师、副教授、香溢融通控股集团股份有限公司独立董事。
潘昵琥	历任绍兴市烟草专卖局（公司）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，香溢融通控股集团股份有限公司董事长。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，2019年11月离任香溢融通控股集团股份有限公司监事会主席。
魏旭丹	历任浙江省烟草专卖局（公司）审计处，宁波市烟草专卖局（公司）财务管理处、审计处处长，浙江烟草投资管理有限责任公司财务部经理，浙江省烟草专卖局（公司）审计处副处长，现任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长、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、中天控股集团有限公司投资事业部总经理助理、东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司副总经理兼风控部经理等职。现任东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司董事长兼总经理、香溢融通控股集团股份有限公司监事。
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，2019年12月退休，离任香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。
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、风险管理部经理等职，现任香溢融通控股集团股份有限公司运营管理中心总经理、香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。
沈成德	现任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理，2019年3月不再兼任香溢融通控股集团股份有限公司总会计师职务。

刘正线	历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、总经理助理，香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。现任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理。
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。
孙曙光	历任中国银行宁波市北仑分行党委书记、行长；中国银行宁波市分行公司金融部总经理、党支部书记；中国银行宁波市江北支行党委书记、行长。现任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理。
戴悦	历任镇海区烟草专卖局（分公司）科员，宁波市烟草专卖局（公司）财务管理处副处长、审计处副处长（主持工作）、审计处处长、财务管理处处长。现任香溢融通控股集团股份有限公司财务总监。
钱菁	历任香溢融通控股集团股份有限公司总经理秘书、总经办副主任、主任，现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

适用 不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

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、浙江香溢控股有限公司	总经理	2014年9月	
楼永良	中天控股集团有限公司	董事长	2006年12月	
庄严	中天控股集团有限公司	总会计师	2016年3月	
杨旭岑	浙江中烟投资管理有限公司	总经理	2015年1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
邵松长	浙江省烟草专卖局（公司）	审计处处长	2014年10月	
芮滨	浙江省烟草专卖局（公司）	财务管理处调研员	2006年7月	

章静静	宁波市海曙区海欣资产投资经营有限公司	副总经理	2019 年 9 月	
周海波	宁波市海曙区财政局、宁波市海曙区国有资产管理中心	无	2018 年 6 月	
王进	北京金诚同达（杭州）律师事务所	高级合伙人	2018 年 11 月	
章冬云	浙江东方正理律师事务所	主任	2000 年 1 月	
尹丽萍	首都经济贸易大学	硕士研究生导师、副教授	1994 年 7 月	
魏旭丹	浙江省烟草专卖局（公司）	审计处副处长	2018 年 4 月	
韦斌	东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司	董事长兼总经理	2017 年 1 月	
在其他单位任职情况的说明	无			

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	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、监事、高级管理人员报酬根据相关法律法规、董事会通过的高级管理人员薪酬考核办法及公司员工岗职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	公司已按照规定程序和依据支付独立董事、高级管理人员报酬。
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 448.82 万元。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
楼永良	董事	离任	个人工作原因
庄严	董事	选举	更换
周海波	董事	离任	个人工作原因
章静静	董事	选举	更换

潘昵琥	监事长	离任	上交所公开认定情形
包展伟	职工监事	离任	退休
孙曙光	副总经理	聘任	聘任
戴悦	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

2019 年 11 月 8 日，公司收到上海证券交易所《纪律处分决定书》（〔2019〕97 号）《关于对香溢融通控股集团股份有限公司及相关责任人纪律处分的决定》，指出公司虚增利润导致 2015 年、2016 年、2017 年年度报告信息披露不真实、不准确，且对外担保未履行决策程序及信息披露义务。对香溢融通控股集团股份有限公司和时任董事长潘昵琥、时任总经理邱樟海、时任财务负责人沈成德予以公开谴责，并公开认定公司时任董事长潘昵琥、时任总经理邱樟海 10 年内不适合担任上市公司董事、监事、高级管理人员；对时任董事会秘书林蔚晴予以通报批评。对于该纪律处分决定，上海证券交易所将通报中国证监会和浙江省人民政府，并计入上市公司诚信档案。

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	128
主要子公司在职员工的数量	191
在职员工的数量合计	319
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	65
技术人员	53
财务人员	39
行政人员	162
合计	319
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士	33
本科	107
大专	69
高中及以下	110
合计	319

(二) 薪酬政策

适用 不适用

2019 年公司按照公平、公正、市场化原理，强化按劳分配、以岗定薪、按绩取薪和效率优先、兼顾公平的薪酬原则，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。完善全面绩效管理，优化科学合理的业绩评价体系，持续健全“分层分级、横向到边、纵向到底”的绩效考核机制，以市场同行业为薪酬参照标准，薪酬总额与公司业绩挂钩，加大薪酬福利激励，建立总经理奖励基金，探索薪酬二次分配模式，完善福利管理办法，丰富激励的手段和内容，激发员工活力，增强员工幸福感。

(三) 培训计划

适用 不适用

2019 年，公司分层分类开展培训工作。组织董监高参加监管部门举办的各项培训；做好董事长、独董、财务负责人和董秘的后续培训工作；积极参加中国证监会、上交所等监管部门组织的专项培训。

公司积极推进“活力工程”建设，规划设计与“三纵一横”职业生涯管理机制相适应的培训体系，完善更新了教育培训机制及评价体系，有利于提升员工整体素质，保证员工职业发展通道畅通。年内组织实施了全员知识测试和知识竞赛，并在业务、不良资产清收、管理体系建设、网络安全普法、绩效管理等方面开展培训交流。全年共开展培训 206 场，受训人次 2284 次，培训覆盖率达 95%。

(四) 劳务外包情况

适用 不适用

七、其他

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》《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，公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

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，公司以现场会议与网络投票相结合的方式召开了 2018 年年度股东大会、2019 年第一次临时股东大会；股东大会的召集、召开、表决程序符合《公司法》《公司章程》《股东大会议事规则》等相关规定。在现场会议上，公司董监高认真解答股东提问，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. 关于控股股东及其关联方与上市公司

公司的控股股东依法行使股东权利，履行股东义务；严格按照法律法规和《公司章程》的规定提名董事、监事候选人，不干预公司正常决策程序；控股股东、实控人及其关联方不干涉公司日常生产经营活动、财务、会计活动等具体运作，公司在人员、资产、财务、机构和业务等方面完全保持独立。报告期内，公司与控股股东及关联方的 2019 年度日常关联交易计划、增加日常关联担保业务、及公司控股子公司增加注册资本的关联交易提交了公司董事会、股东大会审议通过，并履行了信息披露义务；关联交易定价公允合理，不存在影响公司独立性的情形。

3. 关于董事和董事会

公司董事能够忠实、诚信、勤勉、谨慎地履行职责，具备履行职责所必须的知识、技能和素质；按规定出席董事会会议，对所议事项发表明确意见。

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，对股东大会负责，执行股东大会决议，确保公司公平对待所有股东，并关注其他利益相关者的合法权益。公司董事会人数及人员构成符合相关规定，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，能够积极充分了解公司经营运作情况和董事会议题内容，能够基于独立客观的判断依法履职，维护全体股东利益，特别是中小股东的利益。

报告期内，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。1) 对公司发展战略、重大投资决策及其他重大事项进行认真研究，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。2) 监督内外部审计工作，协调相关审计工作，关注公司内部控制的有效性。3) 对公司高管人员的薪酬进行考核并提出建议，研究和审查薪酬政策和方案的合理性。

4. 关于监事与监事会

公司监事具有有效履职的专业知识或者工作经验，依法行使监督职责。

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、对董事及高级管理人员履职的合法合规加强监督检查等。

5. 关于利益相关者和社会责任履行

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，董事会、监事会和管理层与员工之间构建了良好的沟通交流渠道，共同推进公司持续、稳定、健康发展；同时在社会公益事业方面积极履行社会责任。

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》等规定，董事会秘书负责协调和办理公司信息披露事务工作，以简明清晰、便于理解的语言表达，真实、准确、完整、及时、公平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

公司进一步完善管理决策、财务、业务等方面的内部控制制度建设,优化决策机制,优化公司组织架构;加强监事会监督职能履行,对公司经营层忠实义务和勤勉义务的履职情况进行监督;完善责任追究机制,切实提升管理和监控的有效性,保障管理有效、决策有效、控制有效的内部控制良好环境。同时,建立健全全面风险管理体系,加强重要业务领域的风险防范,通过业务管理的事前审核、事中控制、事后监督,有效遏制业务的管理风险和系统性风险。

8. 内幕知情人登记管理

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,督促相关知情人员签署《内幕信息知情人登记表》,建立内幕信息知情人档案,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,贯彻落实创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念,持续深化公司治理,不断完善公司治理制度,优化公司治理的长效机制,提升公司治理水平。修订完善公司内部管理制度,健全公司内部管理流程,有效运行公司内控管理体系,促进公司健康发展,维护公司和广大股东的合法权益。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异;如有重大差异,应当说明原因
适用 不适用

二、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
2018 年度股东大会	2019 年 4 月 16 日	公告编号: 2019-025 公告名称: 公司 2018 年度股东大会决议公告 上海证券交易所网站: http://www.sse.com.cn	2019 年 4 月 17 日
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 9 月 16 日	公告编号: 2019-052 公告名称: 公司 2019 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	2019 年 9 月 17 日

股东大会情况说明

适用 不适用

1、公司 2018 年度股东大会于 2019 年 4 月 16 日在宁波召开,会议采取现场投票与网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。出席会议股东及股东代表人 22 名,代表股份 178,106,036 股,占公司股份总数的 39.2025%。与会全体股东经审议,表决通过了 11 项议案。

2、公司 2019 年第一次临时股东大会于 2019 年 9 月 16 日在宁波召开,会议采取现场投票与网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。出席会议股东及股东代表人 25 名,代表股份 178,074,102 股,占公司股份总数的 39.1955%。与会全体股东经审议,表决通过了 7 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
邵松长	否	7	7	3	0	0	否	2
夏欣荣	否	7	7	3	0	0	否	2
芮滨	否	7	5	3	2	0	否	2
楼永良	否	6	3	3	3	0	否	0
庄严	否	1	1	1	0	0	否	0
杨旭岑	否	7	7	3	0	0	否	1
周海波	否	5	5	2	0	0	否	1
章静静	否	1	1	1	0	0	否	0
王进	是	7	7	3	0	0	否	2
章冬云	是	7	6	3	1	0	否	2
尹丽萍	是	7	7	3	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	1

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

报告期内，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，促进公司发展起到了积极的作用。报告期内召开会议情况：

1. 战略与投资委员会召开一次年度会议，根据公司具体情况，审核公司各项重大投资项目，审议公司新一年经营计划及发展思路，推进公司发展战略规划的实施。

2. 预算与审计委员会共召开四次会议，主要对公司定期报告、内控报告、年度日常关联交易计划、聘任年度审计机构、年度预算草案、计提资产减值准备事项、增加日常关联交易暨融资担保业务、控股子公司增加注册资本暨关联交易等事宜进行了专项审议，有效监督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；对公司内部控制实施情况听取汇报并提出相关建议。

3. 薪酬与考核委员会召开一次年度会议，根据公司年度工作任务的完成情况，按照薪酬分配办法，结合高级管理人员的分管工作、绩效，对公司经营层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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

公司于 2019 年 3 月 21 日召开的第九届董事会第八次会议审议通过了《公司经营层薪酬考核办法（2019 年修订）》，对分配办法进行了修订。

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、重大风险资产处置成效，对高级管理人员的表现和履行职责情况进行考核与奖罚。

报告期内，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《2019 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

适用 不适用

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司出具了《2019 年度内部控制审计报告》，详见上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他

适用 不适用

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

审计报告

中汇会审[2020]1564号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称“香溢融通控股集团”)财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019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。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了香溢融通控股集团2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

(一)发放贷款及垫款的减值

1. 事项描述

参见财务报表附注三(十四)发放贷款及垫款损失减值及财务报表附注五(九)发放贷款及垫款。

截至2019年12月31日,香溢融通控股集团合并财务报表中发放贷款及垫款账面余额为631,424,729.72元,相关损失准备为95,617,248.11元。

香溢融通控股集团采用预期信用损失法计提发放贷款及垫款减值准备,根据信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值,将发放贷款及垫款划分为三个风险阶段,按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对未发生信用减值的贷款及垫款,预期信用损失的测试参考历史信用损失经验,结合当前状况并考虑前瞻性信息,在组合基础上估计预期信用损失。对已发生信用减值的贷款及垫款,管理层通过预估未来与该笔贷款相关的现金流与账面价值的差异计提减值准备。

由于贷款及垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层的判断,同时其对香溢融通控股集团的财务状况会产生重要影响,我们将贷款及垫款的减值确定为关键审计事项。

2. 审计应对

我们实施的审计程序包括:

(1)评价并测试了管理层复核、评估和确定贷款及垫款减值的内部控制,包括有关识别减值客观证据和计算减值准备的控制。

(2)获取公司贷款及垫款减值准备计提政策,关注政策的合理性及一贯性。

(3)测试贷款及垫款减值准备的计提,包括但不限于对借款人及担保人的财务信息、抵质押物价值的评估、公司使用折现率的合理性分析、公司预计可收回金额和预计收回时间估计的合理性、公司减值准备计算过程的复核等。

(4)对已诉讼的事项通过访谈或发函经办律师，了解诉讼进展情况、资产保全措施、后期处理方案、可能的结果等，判断减值准备计提的充分性。

基于所实施的审计程序，我们发现已获取的证据能够支持管理层对贷款及垫款减值准备的估计所作出的判断。

(二)应收款项减值的计提

1. 事项描述

参见财务报表附注三(十二) 应收款项减值及财务报表附注五(四)应收账款、附注五(五)预付账款、附注五(六)其他应收款及附注五(十一)长期应收款(以下合称“应收款项”)。

截至2019年12月31日，香溢融通控股集团合并财务报表中应收款项的账面余额合计为604,624,065.69元，坏账准备合计为49,539,829.53元。

香溢融通控股集团根据各项应收款项的信用风险特征，以单项或组合为基础，按照相当于整个存续期的预期信用损失金额计量其损失准备。对于以单项为基础计量预期信用损失的应收款项，管理层综合考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，估计预期收取的现金流量，据此确定应计提的坏账准备；对于以组合为基础计量的预期信用损失的应收款项，管理层根据以前年度与之具有类似预期信用风险特征的应收款项组合的实际损失率及账龄分析为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

由于应收款项金额重大，且管理层在确定应收款项减值时作出了重大判断，我们将应收款项的坏账准备计提确定为关键审计事项。

2. 审计应对

我们实施的审计程序包括：

(1)评价并测试了管理层复核、评估和确定应收款项减值的内部控制，包括有关识别减值客观证据和计算坏账准备的控制。

(2)选取样本检查了管理层编制的应收款项账龄分析表的准确性。

(3)选取金额重大或高风险的应收款项，独立测试了其可回收性。我们在评估应收款项的可回收性时，检查了相关的支持性证据，包括期后收款、客户的信用历史、经营情况和还款能力，以及外部律师询证函回函等。

(4)通过考虑历史上同类应收款项组合的实际坏账发生金额及情况，结合客户信用和市场条件等因素，评估了管理层将应收款项划分为若干组合进行减值评估的方法和计算是否适当。

基于所实施的审计程序，我们发现已获取的证据能够支持管理层对应收款项坏账准备的估计所作出的判断。

四、其他信息

香溢融通控股集团管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括香溢融通控股集团2019年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

香溢融通控股集团治理层(以下简称治理层)负责监督香溢融通控股集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(六) 就香溢融通控股集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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：杨端平
(项目合伙人)

中国注册会计师：吴聚秀
报告日期：2020年4月16日

二、财务报表

合并资产负债表

2019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	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：			
货币资金	1	1,329,537,033.50	782,197,078.77
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2	30,356,002.84	
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	3		1,000,000.00
应收账款	4	41,004,154.32	44,823,432.85
应收款项融资			
预付款项	5	1,923,745.16	2,980,236.17
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	6	143,300,243.74	150,056,327.12
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	7	6,305,741.44	11,220,690.96
持有待售资产	8		
一年内到期的非流动资产	9		
其他流动资产	10	2,632,149.48	69,172,178.54
流动资产合计		1,555,059,070.48	1,061,449,944.41
非流动资产：			
发放贷款和垫款	11	535,807,481.61	977,787,055.56
债权投资	12	168,069,282.76	
可供出售金融资产			65,537,857.14
其他债权投资	13		
持有至到期投资			
长期应收款	14	330,307,472.84	536,559,724.62
长期股权投资	15	16,014,623.73	
其他权益工具投资	16	8,100,000.00	
其他非流动金融资产	17	14,000,000.00	
投资性房地产	18	94,446,278.29	101,803,408.93
固定资产	19	76,226,600.52	80,593,322.43
在建工程	20		
生产性生物资产	21		
油气资产	22		
使用权资产			
无形资产	23	43,245,897.22	45,381,862.80
开发支出	24		
商誉	25		
长期待摊费用	26	366,742.73	858,422.73
递延所得税资产	27	102,616,150.53	79,908,073.26
其他非流动资产	28		15,000,000.00
非流动资产合计		1,389,200,530.23	1,903,429,727.47
资产总计		2,944,259,600.71	2,964,879,671.88
流动负债：			
短期借款	29		118,325,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	30		
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	31		
应付票据	32		
应付账款	33	6,997,683.10	40,082,945.56
预收款项	34	10,297,938.31	31,197,271.39
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	35	35,874,672.79	39,075,394.27
应交税费	36	39,225,076.87	6,514,192.52
其他应付款	37	55,767,145.09	72,606,905.33
其中：应付利息			940,133.78
应付股利		9,171,635.98	16,426,320.08
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
担保业务准备金	38	86,992,067.18	56,825,212.73
持有待售负债	39		
一年内到期的非流动负债	40		28,933,294.06
其他流动负债	41	7,492,634.67	30,287,756.29
流动负债合计		242,647,218.01	423,847,972.15
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	42		242,879,840.48
应付债券	43		
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	44		
长期应付职工薪酬	45		
预计负债	46		
递延收益	47		
递延所得税负债			
其他非流动负债	48		2,561,088.33
非流动负债合计			245,440,928.81
负债合计		242,647,218.01	669,288,900.96
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	49	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具	50		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	51	559,132,621.78	524,496,599.75
减：库存股	52		
其他综合收益	53	-7,496,250.00	
专项储备	54		
盈余公积	55	114,004,783.21	114,004,783.21
一般风险准备			
未分配利润	56	993,046,257.13	993,628,040.05
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合		2,113,010,159.12	2,086,452,170.01

计			
少数股东权益		588,602,223.58	209,138,600.91
所有者权益（或股东权益）合计		2,701,612,382.70	2,295,590,770.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,944,259,600.71	2,964,879,671.88

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

母公司资产负债表

2019 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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		80,268,192.78	124,194,038.06
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	1	6,216,965.52	53,465,076.65
应收款项融资			
预付款项		165,500.00	12,657.33
其他应收款	2	118,227,125.86	100,249,939.61
其中：应收利息		7,369,855.28	6,550,458.33
应收股利			3,379,111.06
存货		451,917.32	1,781,305.64
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		880,081.94	8,670,937.29
流动资产合计		206,209,783.42	288,373,954.58
非流动资产：			
发放贷款及垫款			200,097,053.87
债权投资		102,758,083.80	
可供出售金融资产			18,095,000.00
其他债权投资		8,100,000.00	
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	1,027,544,547.98	961,773,770.55
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		90,644,222.21	97,647,841.37
固定资产		1,709,149.84	2,511,947.05
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产		1,854,160.76	1,143,463.94
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		31,930.79	73,392.36
递延所得税资产		23,441,655.13	17,886,436.27
其他非流动资产			15,000,000.00
非流动资产合计		1,256,083,750.51	1,314,228,905.41
资产总计		1,462,293,533.93	1,602,602,859.99
流动负债：			
短期借款			70,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,916,048.95	34,292,902.50
预收款项		2,683,636.22	6,463,901.46
应付职工薪酬		8,525,778.12	10,829,137.40
应交税费		4,088,869.96	2,074,589.82
其他应付款		40,572,622.11	13,851,138.32
其中：应付利息			93,041.67
应付股利		5,007,650.05	6,262,334.15
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		7,129,400.82	29,688,164.63
流动负债合计		64,916,356.18	167,199,834.13
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		64,916,356.18	167,199,834.13
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减：库存股			
其他综合收益		-7,496,250.00	

专项储备			
盈余公积		114,004,783.21	114,004,783.21
未分配利润		307,983,207.16	338,512,805.27
所有者权益（或股东权益）合计		1,397,377,177.75	1,435,403,025.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,462,293,533.93	1,602,602,859.99

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

合并利润表

2019 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入		449,126,882.11	908,278,511.40
其中：营业收入	57	293,213,790.80	701,307,906.44
利息收入	58	80,176,727.59	116,001,016.32
担保收入	59	75,736,363.72	90,969,588.64
已赚保费			
手续费及佣金收入	60		
二、营业总成本		363,063,654.12	753,345,842.48
其中：营业成本	57	214,266,258.40	558,089,574.61
利息支出			
手续费及佣金支出	60	11,319,755.12	3,627,551.83
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	61	40,081,735.95	45,286,714.88
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	62	6,564,957.75	7,009,799.02
销售费用	63	8,684,057.69	24,443,597.27
管理费用	64	85,736,419.33	93,860,415.50
研发费用	65		
财务费用	66	-3,589,530.12	21,028,189.37
其中：利息费用		8,102,515.95	22,471,767.99
利息收入		12,559,899.86	3,964,772.65
加：其他收益	67	4,093,014.52	
投资收益（损失以“-”号填列）	68	1,247,254.24	-16,880,006.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		119,349.34	1,539,580.38
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	69	-36,086,854.30	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	70	-16,249,702.47	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	71	-3,744,160.13	-105,237,807.93

资产处置收益（损失以“-”号填列）	72	96,481.54	8,902,878.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		35,419,261.39	41,717,732.46
加：营业外收入	73	48,715,078.84	6,448,068.35
减：营业外支出	74	10,752,095.07	32,219.55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		73,382,245.16	48,133,581.26
减：所得税费用	75	27,541,177.38	12,574,628.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		45,841,067.78	35,558,952.66
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		45,841,067.78	35,558,952.66
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		26,677,581.90	30,752,916.29
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		19,163,485.88	4,806,036.37
六、其他综合收益的税后净额	76	-7,496,250.00	1,235,802.96
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-7,496,250.00	
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-7,496,250.00	
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			1,235,802.96
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益			1,235,802.96
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		38,344,817.78	36,794,755.62
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		19,181,331.90	31,988,719.25
（二）归属于少数股东的综合收益总额		19,163,485.88	4,806,036.37
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.06	0.07
（二）稀释每股收益(元/股)		0.06	0.07

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

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

母公司利润表

2019 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	4	178,230,113.27	326,529,519.52
减: 营业成本	4	142,124,427.30	270,894,926.52
税金及附加		3,274,565.99	3,396,115.11
销售费用		4,878,254.08	20,144,129.01
管理费用		33,924,695.97	31,049,585.22
研发费用			
财务费用		1,981,993.27	1,249,668.13
其中: 利息费用		2,124,250.00	300,875.00
利息收入		-451,375.31	529,468.04
加: 其他收益		3,845,253.35	
投资收益 (损失以“-”号填列)	5	5,033,761.63	4,918,691.44
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		215,503.04	1,539,580.38
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)			
信用减值损失 (损失以“-”号填列)		-2,959,157.49	
资产减值损失 (损失以“-”号填列)		-234,536.63	-25,543,328.20
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
二、营业利润 (亏损以“-”号填列)		-2,268,502.48	-20,829,541.23
加: 营业外收入		423,741.40	4,917,949.97
减: 营业外支出		810,017.88	2,752.95
三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		-2,654,778.96	-15,914,344.21
减: 所得税费用		615,454.33	-6,927,834.46
四、净利润 (净亏损以“-”号填列)		-3,270,233.29	-8,986,509.75
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		-3,270,233.29	-8,986,509.75
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		-7,496,250.00	
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-7,496,250.00	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-7,496,250.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			

7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		-10,766,483.29	-8,986,509.75
七、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

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

合并现金流量表
2019年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		336,187,699.14	810,377,600.65
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		68,355,117.71	99,485,225.19
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		83,553,083.81	109,371,132.16
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		46,362,431.78	41,116,357.02
收到其他与经营活动有关的现金	77	554,228,948.50	315,496,449.07
经营活动现金流入小计		1,088,687,280.94	1,375,846,764.09
购买商品、接受劳务支付的现金		250,199,594.74	621,046,608.19
客户贷款及垫款净增加额		-247,280,826.55	72,583,970.06
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		12,230,119.75	4,039,594.71
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		78,543,009.35	90,027,628.43
支付的各项税费		50,156,845.44	67,730,886.46
支付其他与经营活动有关的现金	77	282,407,500.87	353,619,977.50
经营活动现金流出小计		426,256,243.60	1,209,048,665.35
经营活动产生的现金流量净额		662,431,037.34	166,798,098.74
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		4,725.61	55,193,590.65
取得投资收益收到的现金		1,261,678.48	1,995,457.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,295,722.46	26,182,423.97
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			82,587,940.97

收到其他与投资活动有关的现金	77	57,350,207.77	304,499,999.23
投资活动现金流入小计		61,912,334.32	470,459,412.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,360,416.55	2,584,724.68
投资支付的现金		59,003,773.58	30,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	77		362,171,804.68
投资活动现金流出小计		61,364,190.13	394,756,529.36
投资活动产生的现金流量净额		548,144.19	75,702,883.24
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		399,440,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		399,440,000.00	
取得借款收到的现金		36,200,000.00	205,107,720.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		435,640,000.00	205,107,720.00
偿还债务支付的现金		426,338,134.54	302,736,504.69
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		50,637,258.96	22,435,398.46
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		10,503,841.18	375,456.78
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		476,975,393.50	325,171,903.15
筹资活动产生的现金流量净额		-41,335,393.50	-120,064,183.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		141,784.75	-1,120,552.02
五、现金及现金等价物净增加额		621,785,572.78	121,316,246.81
加：期初现金及现金等价物余额		576,695,824.01	455,379,577.20
六、期末现金及现金等价物余额		1,198,481,396.79	576,695,824.01

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

母公司现金流量表

2019 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		222,119,291.43	345,911,286.00
收到的税费返还		29,567,012.44	37,418,983.87
收到其他与经营活动有关的现金		289,313,447.41	152,034,804.58
经营活动现金流入小计		540,999,751.28	535,365,074.45
购买商品、接受劳务支付的现金		189,129,607.79	316,742,101.68
支付给职工及为职工支付的现金		23,017,684.86	27,908,407.48
支付的各项税费		6,684,056.39	9,495,243.88
支付其他与经营活动有关的现金		222,640,195.50	264,261,224.83
经营活动现金流出小计		441,471,544.54	618,406,977.87
经营活动产生的现金流量净额		99,528,206.74	-83,041,903.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		4,725.61	13,223,799.05
取得投资收益收到的现金		10,437,369.65	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收		308,729.06	

回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,750,824.32	13,223,799.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		930,419.60	2,146,819.15
投资支付的现金		52,800,000.00	
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			
投资活动现金流出小计		53,730,419.60	2,146,819.15
投资活动产生的现金流量净额		-42,979,595.28	11,076,979.90
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		30,000,000.00	70,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		30,000,000.00	70,000,000.00
偿还债务支付的现金		100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		30,731,340.59	207,833.33
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		130,731,340.59	207,833.33
筹资活动产生的现金流量净额		-100,731,340.59	69,792,166.67
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		254,348.93	-950,352.24
五、现金及现金等价物净增加额		-43,928,380.20	-3,123,109.09
加：期初现金及现金等价物余额		123,279,299.88	126,402,408.97
六、期末现金及现金等价物余额		79,350,919.68	123,279,299.88

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

合并所有者权益变动表
2019 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2019 年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,496,599.75				114,004,783.21		993,628,040.05		2,086,452,170.01	209,138,600.91	2,295,590,770.92
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				524,496,599.75				114,004,783.21		993,628,040.05		2,086,452,170.01	209,138,600.91	2,295,590,770.92
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					34,636,022.03		-7,496,250.00				-581,782.92		26,557,989.11	379,463,622.67	406,021,611.78
(一) 综合收益总额							-7,496,250.00				26,677,581.90		19,181,331.90	19,163,485.88	38,344,817.78
(二) 所有者投入和减少资本					34,636,022.03								34,636,022.03	364,803,977.97	399,440,000.00
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他					34,636,022.03								34,636,022.03	364,803,977.97	399,440,000.00
(三) 利润分配											-27,259,364.82		-27,259,364.82	-4,503,841.18	-31,763,206.00
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配											-27,259,364.82		-27,259,364.82	-4,503,841.18	-31,763,206.00
4. 其他															

2019 年年度报告

(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	454,322,747.00				559,132,621.78		-7,496,250.00		114,004,783.21		993,046,257.13		2,113,010,159.12	588,602,223.58	2,701,612,382.70

项目	2018 年度														少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益															
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
		优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		-1,235,802.96		114,004,783.21		950,806,897.76		2,042,405,876.65	203,048,919.27	2,245,454,795.92	
加：会计政策变更																
前期差错更正										12,068,226.00		12,068,226.00	1,653,450.16	13,721,676.16		
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		-1,235,802.96		114,004,783.21		962,875,123.76		2,054,474,102.65	204,702,369.43	2,259,176,472.08	
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					-10,651.89		1,235,802.96				30,752,916.29		31,978,067.36	4,436,231.48	36,414,298.84	
(一)综合收益总额							1,235,802.96				30,752,916.29		31,988,719.25	4,806,036.37	36,794,755.62	
(二)所有者投入和					-10,651.89								-10,651.89	5,651.89	-5,000.00	

2019 年年度报告

减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					-10,651.89							-10,651.89	5,651.89	-5,000.00
(三) 利润分配													-375,456.78	-375,456.78
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配														
4. 其他													-375,456.78	-375,456.78
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,496,599.75			114,004,783.21	993,628,040.05		2,086,452,170.01	209,138,600.91	2,295,590,770.92	

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

母公司所有者权益变动表
2019 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2019 年度													
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减	其他综合收益	专	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计					

2019 年年度报告

		优 先 股	永 续 债	其 他		： 库 存 股		项 储 备			
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				114,004,783.21	338,512,805.27	1,435,403,025.86
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38				114,004,783.21	338,512,805.27	1,435,403,025.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-7,496,250.00			-30,529,598.11	-38,025,848.11
（一）综合收益总额							-7,496,250.00			-3,270,233.29	-10,766,483.29
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-27,259,364.82	-27,259,364.82
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-27,259,364.82	-27,259,364.82
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		-7,496,250.00		114,004,783.21	307,983,207.16	1,397,377,177.75

项目	2018 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库 存 股	其他综合收益	专项 储 备	盈 余 公 积	未 分 配 利 润	所 有 者 权 益 合 计
		优 先 股	永 续 债	其 他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				114,004,783.21	347,499,315.02	1,444,389,535.61
加：会计政策变更											

2019 年年度报告

前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38			114,004,783.21	347,499,315.02	1,444,389,535.61
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									-8,986,509.75	-8,986,509.75
（一）综合收益总额									-8,986,509.75	-8,986,509.75
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 对所有者（或股东）的分配										
3. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38			114,004,783.21	338,512,805.27	1,435,403,025.86

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

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称公司或本公司,原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司,2008年5月23日变更为现名)。于2018年8月31日经宁波市市场监督管理局核准,取得统一社会信用代码为91330200704803899K的《营业执照》,公司注册地:宁波海曙区西河街158号020幢7、8、9层。法定代表人:邵松长。公司现有注册资本为人民币454,322,747.00元,总股本为454,322,747.00股,每股面值人民币1元。

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

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

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

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

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

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

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

2007年9月21日,经本公司2007年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%。

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

本公司经营范围:药品经营(以上经营项目限分支机构在许可证件有效期内经营);卷烟、雪茄烟的零售(在许可证有效期内经营)。实业投资及咨询;文化创意设计、策划;纺织、服装及日用品、金属、建材、矿产品、燃料油、沥青、钢材、钢胚、木材、化工产品、机械设备、五金交电、照相器材、文体办公用品、电子产品、通信设备、通讯器材、工艺品、土产畜产品、贵金属、家用电器、汽车、汽车配件的批发、零售;自营和代理各类货物和技术的进出口业务,但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外;计算机软件开发;金银饰品、珠宝玉器的零售、加工;黄金制品的销售;服装制造、加工(限分支机构经营);普通货物仓储;水电安装;房地产开发;物业管理;房屋租赁;国际货物运输代理;眼镜销售;机械设备、仪器仪表的租赁;废旧金属制品回收;焦炭的批发;煤炭批发(无储存);食品经营;农产品的批发和零售;饲料、米、面、粮油批发和零售;供应链管理;广告服务。

本财务报表及财务报表附注已于 2020 年 4 月 16 日经公司第九届董事会第十次会议批准。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

本公司 2019 年度纳入合并范围的子公司共 20 家,详见附注“在其他主体中的权益”。与上年度相比,本公司本年度合并范围清算 4 家,无转让子公司,详见附注“合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

2. 持续经营

√适用 □不适用

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

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

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

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

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，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。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，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。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

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”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：(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。

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；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，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。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、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。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。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

2. 合并报表的编制方法

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

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和往来对合并资产负债表、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。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

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；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。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。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目和综合收益总额项下单独列示。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。

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，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。

4. 丧失控制权的处置子公司股权

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与商誉之和，形成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，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注“长期股权投资”或本附注“金融工具”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

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

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

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

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减

值损失的，对于由本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8. 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。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

1、外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2、外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：（1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；（2）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及（3）可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

10. 金融工具

√适用 □不适用

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

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

本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。对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。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，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：

- ① 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。
- ② 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2) 情形外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

该类金融负债按照金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3) 财务担保合同

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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)被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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。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)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收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。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注相关说明。

5. 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12. 应收票据**应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

13. 应收款项**应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

√适用 □不适用

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

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”
关联方组合	应收本公司合并报表范围外关联方款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计量信用损失

账龄组合预期信用损失率对照表：

账龄	应收账款预期信用损失率(%)	其他应收款预期信用损失率(%)
1 年以内(含 1 年, 下同)		
其中：半年以内	-	-
半年-1 年	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3-4 年	30	30
4-5 年	50	50
5 年以上	100	100

14. 应收款项融资

□适用 √不适用

15. 存货

√适用 □不适用

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、在途物资和委托加工物资等。

2. 企业取得存货按实际成本计量。(1)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。(2)债务重组取得债务人用以抵债的存货，以该存货的公允价值为基础确定其入账价值。(3)在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出

资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的存货通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入存货的成本。(4)以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按公允价值确定其入账价值。

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

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

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。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定，其中：

(1)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；

(2)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。

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

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

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

16. 持有待售资产

适用 不适用

17. 发放贷款及垫款减值

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

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常业务组合	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。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，分账龄确认预期信用损失率，按发放贷款及垫款余额的1%计量信用损失

18. 债权投资

(1). 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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

19. 其他债权投资

(1). 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

20. 长期应收款

(1). 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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

21. 长期股权投资

适用 不适用

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见本附注“金融工具的确认和计量”。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 同一控制下的合并形成的，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现金、转让的非现金资产、所承担债务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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

(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，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；原持有股权投资为其他权益工具投资的，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)除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：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；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，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应当转入改按权益法核算的当期损益。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1)成本法核算的长期股权投资

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

(2)权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

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，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。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。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本

与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

(1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，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者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

(2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

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，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，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权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，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

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

22. 投资性房地产

1. 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

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。如与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

4. 投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取

租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

5. 当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

23. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

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

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。

说明：

（1）符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

（2）已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

（3）公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

√适用 □不适用

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- （1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；
- （2）本公司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本公司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
- （4）本公司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；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；
- （5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。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。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，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进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

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。

其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4) 本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

24. 在建工程

适用 不适用

25. 借款费用

适用 不适用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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。该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

(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。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

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。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

26. 生物资产

□适用 √不适用

27. 油气资产

□适用 √不适用

28. 使用权资产

□适用 √不适用

29. 无形资产**(1). 计价方法、使用寿命、减值测试**

√适用 □不适用

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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的使用寿命估计情况：

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

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。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计

划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

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

(2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

30. 长期资产减值

适用 不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

31. 长期待摊费用

适用 不适用

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。

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

32. 担保业务准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

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

(2) 担保赔偿准备金

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

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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

33. 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

(1). 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(2). 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3). 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

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

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

34. 预计负债

适用 不适用

35. 股份支付

适用 不适用

36. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

37. 收入

适用 不适用

1. 收入的总确认原则**(1) 销售商品**

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

(2) 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

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

(3) 让渡资产使用权

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

2. 本公司收入的具体确认原则

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

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

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

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

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

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

38. 政府补助

√适用 □不适用

1. 政府补助的分类

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1)政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2)根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已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。

(3)若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1)政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2)政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认时点

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

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

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

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

(4)根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

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；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

39. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债与资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。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。对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1)该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1)商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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。

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。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。

2. 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。

40. 租赁

租赁的分类

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

融资租赁的确认条件见本附注固定资产(3)融资租入固定资产的认定依据和计价方法之说明。

(1). 经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 承租人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2). 融资租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

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。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

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。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

41. 其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 租赁的分类

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

2. 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、发放贷款及垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

3. 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事

项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

4. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

5. 其他权益工具投资减值

本公司确定其他权益工具投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

6. 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

7. 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

8. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

9. 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

10. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在附注“公允价值”披露。

42. 重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影
--------------	------	---------

		响的报表项目名称和金额)
财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会〔2017〕9 号), 于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”), 要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。	不涉及	
财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号, 以下简称“2019 年新修订的财务报表格式”), 要求执行企业会计准则的非金融企业按本通知要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。	不涉及	
财政部于 2019 年 5 月 9 日发布《关于印发修订<企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换>的通知》(财会〔2019〕8 号, 以下简称“新非货币性资产交换准则”), 自 2019 年 6 月 10 日起执行。	不涉及	
财政部于 2019 年 5 月 16 日发布《关于印发修订《企业会计准则第 12 号——债务重组》的通知》(财会〔2019〕9 号, 以下简称“新债务重组准则”), 自 2019 年 6 月 17 日起施行。	不涉及	

其他说明

1、新金融工具准则改变了原准则下金融资产的分类和计量方式, 将金融资产分为三类: 按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益、按公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司考虑金融资产的合同现金流量特征和自身管理金融资产的业务模式进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益, 但对非交易性权益类投资, 在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 该等金融资产终止确认时累计利得或损失从其他综合收益转入留存收益, 不计入当期损益。

新金融工具准则将金融资产减值计量由原准则下的“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”, 适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同。

本公司按照新金融工具准则的相关规定, 对比较期间财务报表不予调整, 首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

2、财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号, 以下简称“2019 年新修订的财务报表格式”)。2019 年新修订的财务报表格式将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目列报, 将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目列报; 增加对仅执行新金融工具准则对报表项目的调整要求; 补充“研发费用”核算范围, 明确“研发费用”项目还包括计入管理费用的自行开发无形资产的摊销; “营业外收入”和“营业外支出”项目中删除债务重组利得和损失。

财政部于 2019 年 9 月 19 日发布《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号, 以下简称“2019 年新修订的合并财务报表格式”)。2019 年新修订的合并财务报表格式除上述“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”项目的拆分外, 删除了原合并现金流量表中“发行债券收到的现金”、“为交易目的而持有的金融资产净增加额”等行项目。

本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等相关规定, 对此项会计政策变更采用追溯调整法, 可比期间财务报表已重新表述。

3、新非货币性资产交换准则规定对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据本准则进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换, 不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自 2019 年 6 月 10 日起执行新非货币性资产交换准则, 对 2019 年 1 月 1 日存在的非货币性资产交换采用未来适用法处理。

4、新债务重组准则规定对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组根据本准则进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自 2019 年 6 月 17 日起执行新债务重组准则, 对 2019 年 1 月 1 日存在的债务重组采用未来适用法处理。

(2). 重要会计估计变更

□适用 √不适用

(3). 2019 年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产:			
交易性金融资产	不适用	57,350,207.77	57,350,207.77
其他流动资产	69,172,178.54	11,821,970.77	-57,350,207.77
非流动资产:			
发放贷款和垫款	977,787,055.56	741,206,230.27	-236,580,825.29
债权投资	不适用	236,580,825.29	236,580,825.29
可供出售金融资产	65,537,857.14	不适用	-65,537,857.14
其他权益工具投资	不适用	18,095,000.00	18,095,000.00
其他非流动金融资产	不适用	47,442,857.14	47,442,857.14

各项目调整情况的说明:

√适用 □不适用

1、本公司金融资产在首次执行日按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下:

金融资产类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	782,197,078.77	摊余成本	782,197,078.77
应收款项	摊余成本(贷款和应收款项)	735,419,720.76	摊余成本	735,419,720.76
发放贷款及垫款	摊余成本(贷款和应收款项)	977,787,055.56	摊余成本	741,206,230.27
债权投资		-		236,580,825.29
其他流动资产	摊余成本(贷款和应收款项)	69,172,178.54	摊余成本	11,821,970.77
交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益(准则要求)	57,350,207.77
证券投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售类权益工具)	65,537,857.14	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(指定)	18,095,000.00
			以公允价值计量且其变动计入当期损益(准则要求)	47,442,857.14

2、本公司金融资产在首次执行日原账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新账面价值的调节表:

项目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新 计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
摊余成本				
货币资金				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	782,197,078.77	-	-	782,197,078.77
应收款项				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	735,419,720.76	-	-	735,419,720.76
发放贷款及垫款				
按原 CAS22 列示的余额	977,787,055.56	-	-	-
减：转出至摊余成本(新 CAS22)	-	-236,580,825.29	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	741,206,230.27
债权投资				
按原 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
加：自发放贷款及垫款(原 CAS22) 转入	-	236,580,825.29	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	236,580,825.29
其他流动资产				
按原 CAS22 列示的余额	69,172,178.54	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益(新 CAS22)	-	-57,350,207.77	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	11,821,970.77
以摊余成本计量的总金融资产	2,564,576,033.63	-57,350,207.77	-	2,507,225,825.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
交易性金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
加：自摊余成本(原 CAS22)转入	-	57,350,207.77	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	57,350,207.77
证券投资——以公允价值计量且其变动计入当期损益(按准则要求必须分类为此)				
按原 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售类(原 CAS22)转入	-	47,442,857.14	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	47,442,857.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产	-	104,793,064.91	-	104,793,064.91

项目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新 计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
证券投资——以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益(权 益工具投资)				
按原 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
加：自可供出售类(原 CAS22)转 入——指定	-	18,095,000.00	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	18,095,000.00
证券投资——可供出售金融资 产				
按原 CAS22 列示的余额	65,537,857.14	-	-	-
减：转出至按照要求必须分类为 以公允价值计量且其变动计入 当期损益(新 CAS22)	-	-47,442,857.14	-	-
减：转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益——权 益工具投资	-	-18,095,000.00	-	-
按新 CAS22 列示的余额	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的总金融资产	65,537,857.14	-47,442,857.14	-	18,095,000.00

3、本公司在首次执行日原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

计量类别	按原金融工具准 则计提损失准备/ 按或有事项准则 确认的预计负债	重分类	重新计量	按新金融工具准 则 计提信用损失准 备
贷款和应收款项(原 CAS22)/以摊余成本计量的金融资产(新 CAS22)				
应收款项	81,784,451.68	-	-	81,784,451.68
发放贷款及垫款	113,214,001.13	-45,334,362.93	-	67,879,638.20
债权投资	-	45,334,362.93	-	45,334,362.93
总计	194,998,452.81	-	-	194,998,452.81

母公司资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
非流动资产：			
发放贷款及垫款	200,097,053.87	-	-200,097,053.87
债权投资		200,097,053.87	200,097,053.87
可供出售金融资产	18,095,000.00		-18,095,000.00
其他权益工具投资		18,095,000.00	18,095,000.00

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

(4). 2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

43. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值税	16%、13%、6%、3%等
消费税	金银饰品营业收入	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

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

上述公司系小型微利企业，根据财税[2019]13 号文，其所得减按 50%计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	107,178.09	212,017.58
银行存款	1,198,374,142.33	581,239,228.65

其他货币资金	131,055,713.08	200,745,832.54
合计	1,329,537,033.50	782,197,078.77
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

货币资金余额中除担保保证金 129,733,363.61 元、住房公积金专户资金 917,273.10 元、保函保证金 405,000.00 元外，无其他抵押、质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2、交易性金融资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,356,002.84	57,350,207.77
其中：其他	30,356,002.84	
理财产品		57,350,207.77
合计	30,356,002.84	57,350,207.77

其他说明：

适用 不适用

3、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		1,000,000.00
商业承兑票据		
合计		1,000,000.00

(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

(5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

(6). 坏账准备的情况

适用 不适用

(7). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其他说明

□适用 √不适用

4、应收账款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
半年以内	37,436,107.22
半年-1 年	12,000.00
1 年以内小计	37,448,107.22
1 至 2 年	2,977,989.10
2 至 3 年	14,466,540.77
3 年以上	
3 至 4 年	12,033.00
4 至 5 年	
5 年以上	3,939,639.37
合计	58,844,309.46

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	18,503,529.87	31.44	15,082,805.87	81.51	3,420,724.00	59,943,109.96	72.81	33,709,803.92	56.24	26,233,306.04
按组合计提坏账准备	40,340,779.59	68.56	2,757,349.27	6.84	37,583,430.32	22,389,349.04	27.19	3,799,222.23	16.97	18,590,126.81
合计	58,844,309.46	/	17,840,155.14	/	41,004,154.32	82,332,459.00	/	37,509,026.15	/	44,823,432.85

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
宁波满士进出口有限公司	17,303,529.87	14,782,805.87	85.43	涉诉款项，收回可能有风险
宁波大汉洲矿业发展有限公司	1,200,000.00	300,000.00	25.00	涉诉款项，收回可能有风险
合计	18,503,529.87	15,082,805.87	81.51	/

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备:

√适用 □不适用

组合计提项目: 按账龄组合

单位: 元 币种: 人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
其中: 1 年以内分项			
半年以内	32,957,816.64	-	-
半年-1 年	-	-	-
1 年以内小计	32,957,816.64	-	-
1 至 2 年	141,000.00	14,100.00	10.00
2 至 3 年			
3 年以上			
3 至 4 年	12,033.00	3,609.90	30.00
4 至 5 年			
5 年以上	2,739,639.37	2,739,639.37	100.00
合计	35,850,489.01	2,757,349.27	7.69

按组合计提坏账的确认标准及说明:

□适用 √不适用

组合计提项目: 按关联方组合

单位: 元 币种: 人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	4,490,290.58	-	-
合计	4,490,290.58	-	-

按组合计提坏账的确认标准及说明:

□适用 √不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

□适用 √不适用

(3). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	33,709,803.92	766,654.24	19,393,652.29			15,082,805.87
按组合计提坏账准备	3,799,222.23	59,679.91	641,552.87	460,000.00		2,757,349.27
合计	37,509,026.15	826,334.15	20,035,205.16	460,000.00		17,840,155.14

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	收回或转回金额	收回方式

宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司	19,393,652.29	现金收回
合计	19,393,652.29	/

其他说明：

无

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的应收账款	460,000.00

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明：

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
杭州腾茂网络科技有限公司	27,761,234.73	47.18	
宁波满士进出口有限公司	17,303,529.87	29.41	14,782,805.87
浙江中烟工业有限责任公司	4,582,421.84	7.79	
VARTA CONSUMER BATTERIES GMB	1,616,665.84	2.74	
宁波大汉洲矿业发展有限公司	1,200,000.00	2.04	300,000.00
小计	52,463,852.28	89.16	15,082,805.87

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

5、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,882,738.16	97.87	2,931,199.18	98.36

1 至 2 年	7,371.00	0.38	42,045.00	1.41
2 至 3 年	33,636.00	1.75		
3 年以上	-		6,991.99	0.23
合计	1,923,745.16	100.00	2,980,236.17	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

本公司期末预付款项余额前五名累计金额为 2,716,604.60 元，占预付款项余额的比例为 77.96%。

其他说明

适用 不适用

期末按预付款项可回收金额与账面价值之间的差额计提减值准备 1,561,091.63 元。

6、其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	143,300,243.74	150,056,327.12
合计	143,300,243.74	150,056,327.12

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收股利

(4). 应收股利

适用 不适用

(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(6). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(7). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
半年以内	80,239,161.42
半年—1 年	195,730.32
1 年以内小计	80,434,891.74
1 至 2 年	6,538,588.58
2 至 3 年	13,155,965.61
3 年以上	
3 至 4 年	148,801.04
4 至 5 年	305,416.00
5 年以上	65,586,906.13
合计	166,170,569.10

(8). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收暂付款	163,990,862.27	175,255,984.41
押金保证金	821,825.00	949,536.50
备用金	299,718.13	626,989.15
其他	1,058,163.70	1,047,241.09
合计	166,170,569.10	177,879,751.15

(9). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	6,246,456.99	-	21,576,967.04	27,823,424.03
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-2,927,859.98	-	2,927,859.98	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	118,711.85	-	2,698,436.68	2,817,148.53
本期转回	-166,596.06	-	-4,675,791.16	-4,842,387.22
本期转销				

本期核销	-	-	-2,927,859.98	-2,927,859.98
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	3,270,712.80	-	19,599,612.56	22,870,325.36

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

(10). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	21,576,967.04	2,698,436.68	4,675,791.16			19,599,612.56
按组合计提坏账准备	6,246,456.99	118,711.85	166,596.06	2,927,859.98		3,270,712.80
合计	27,823,424.03	2,817,148.53	4,842,387.22	2,927,859.98		22,870,325.36

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	收回方式
深圳市富泰通国际物流有限公司	4,627,938.16	现金收回
合计	4,627,938.16	/

(11). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	2,927,859.98

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(12). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
应付代偿款/联合贷款代偿户	代偿款	57,802,086.16	半年以内	34.78	
绍兴融菁贸易有限公司	债权转让款	54,120,000.00	3年以上	32.57	8,980,000.00
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收租金等	18,941,779.58	1年至2年	11.40	2,028,665.00
余震宇	其他	10,000,000.00	半年以内	6.02	
上海宗浩物资供应有限公司	贸易垫资款	6,236,491.48	3年以上	3.75	6,236,491.48
合计	/	147,100,357.22	/	88.52	17,245,156.48

(13). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(14). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(15). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

7. 存货

(1). 存货分类

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	82,895.89	74,630.54	8,265.35	84,781.11		84,781.11
在产品						
库存商品	10,203,123.24	3,926,358.30	6,276,764.94	11,301,950.96	491,365.34	10,810,585.62
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	1,683,612.17	1,662,901.02	20,711.15	1,753,688.62	1,428,364.39	325,324.23
合计	11,969,631.30	5,663,889.86	6,305,741.44	13,140,420.69	1,919,729.73	11,220,690.96

(2). 存货跌价准备

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期减少金额	期末余额
----	------	--------	--------	------

		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料		74,630.54				74,630.54
在产品						
库存商品	491,365.34	3,434,992.96				3,926,358.30
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	234,536.63				1,662,901.02
合计	1,919,729.73	3,744,160.13				5,663,889.86

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

适用 不适用

(5). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

8、持有待售资产

适用 不适用

9、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

期末重要的债权投资和其他债权投资：

适用 不适用

其他说明

无

10、其他流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	839,487.01	3,745,906.48
应收出口退税	1,098,670.78	5,743,744.98
预缴企业所得税	91,963.21	1,503,556.86
其他	602,028.48	828,762.45
合计	2,632,149.48	11,821,970.77

其他说明

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。

11、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

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
动产质押贷款	14,383,100.10	14,535,500.10

财产权利质押贷款	150,610,508.25	162,723,759.00
房地产抵押贷款	466,431,121.37	631,826,609.37
减：贷款减值准备	95,617,248.11	67,879,638.20
合计	535,807,481.61	741,206,230.27

2. 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末数				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
动产质押贷款	159,400.00		6,750,000.00	5,396,500.00	12,305,900.00
财产权利质押贷款	1,050,000.00		34,650,000.00	54,739,508.25	90,439,508.25
房地产抵押贷款	16,640,000.00	24,230,000.00	56,549,512.00	55,251,609.37	152,671,121.37
合计	17,849,400.00	24,230,000.00	97,949,512.00	115,387,617.62	255,416,529.62

3. 减值计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	5,479,560.00	-	62,400,078.20	67,879,638.20
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	29,446,493.91	29,446,493.91
本期收回或转回	-1,708,884.00	-	-	-1,708,884.00
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	3,770,676.00	-	91,846,572.11	95,617,248.11

4. 风险特征分类

项目	期末数			
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面价值
正常	392,107,600.00	62.10	6,136,176.00	385,971,424.00
可疑	223,521,721.72	35.40	73,685,664.11	149,836,057.61
损失	15,795,408.00	2.50	15,795,408.00	0
合计	631,424,729.72	100.00	95,617,248.11	535,807,481.61

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. 本期未发生核销的发放贷款及垫款。

12、 债权投资

(1). 债权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	205,092,500.42	62,630,389.66	142,462,110.76	275,715,188.22	45,272,362.93	230,442,825.29
其他	25,680,000.00	72,828.00	25,607,172.00	6,200,000.00	62,000.00	6,138,000.00
合计	230,772,500.42	62,703,217.66	168,069,282.76	281,915,188.22	45,334,362.93	236,580,825.29

(2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	62,000.00		45,272,362.93	45,334,362.93
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-	-	21,147,939.66	21,147,939.66
本期转回	-62,000.00	-	-3,717,084.93	-3,779,084.93
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额			62,703,217.66	62,703,217.66

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

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

其他说明

适用 不适用

13、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

适用 不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

14、 长期应收款

(1). 长期应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	337,575,730.24	7,268,257.40	330,307,472.84	551,467,090.73	14,907,366.11	536,559,724.62	
中：未实现融资收益	38,548,620.10			52,362,896.58		52,362,896.58	5.29%至12%
合计	337,575,730.24	7,268,257.40	330,307,472.84	551,467,090.73	14,907,366.11	536,559,724.62	/

(2). 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额			14,907,366.11	14,907,366.11
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			-7,639,108.71	-7,639,108.71
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年12月31日余额			7,268,257.40	7,268,257.40

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

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

(3). 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(4). 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

长期应收款逾期及展期情况

逾期	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	11,268,910.94	955,505.00	36,562,937.20	10,491,296.16
1-2 年	35,674,248.04	5,330,848.45	8,014,804.03	1,920,237.56
2-3 年	1,064,804.03	159,115.03	9,529,715.13	2,495,832.39
3-4 年	4,748,308.55	822,788.92	-	-
小 计	52,756,271.56	7,268,257.40	54,107,456.36	14,907,366.11

15、 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		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
浙江香溢融媒科技有限公司		900,000.00		-96,153.70						803,846.30
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司		15,000,000.00		210,777.43						15,210,777.43
小计		15,900,000.00		114,623.73						16,014,623.73
合计		15,900,000.00		114,623.73						16,014,623.73

其他说明
无

16、其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
四苹果（北京）农业科技有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00
延川四苹果农业科技有限公司	6,100,000.00	6,100,000.00
浙江黄金宝投资股份有限公司		9,995,000.00
合计	8,100,000.00	18,095,000.00

(2). 非交易性权益工具投资的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
四苹果（北京）农业科技有限公司					非交易性权益投资	
延川四苹果农业科技有限公司					非交易性权益投资	
浙江黄金宝投资股份有限公司			9,995,000.00		非交易性权益投资	
合计			9,995,000.00			

其他说明：
□适用 √不适用

17、其他非流动金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产[预期持有 1 年以上]		
其中：其他	14,000,000.00	47,442,857.14
合计	14,000,000.00	47,442,857.14

其他说明：

√适用 □不适用

(1) 本公司于 2017 年 5 月出资 520 万元作为劣后级投资杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“中南承象”），占股 4.48%，投资期限为 2+1 年。中南承象将资金最终投向于融金汇中（北京）电子支付技术有限公司。至 2019 年末中南承象未能按约定退出，融金汇中（北京）电子支付技术有限公司及其实际控制人均无能力按投资协议约定回购股权。本公司虽对相关股权采取了保全措施，但仍预计投资本金可收回性具有较大不确定性，预计该项投资的公允价值为 0 元，与期初公允价值 4,642,857.14 元之间的差额确认为本期公允价值变动损失。

(2) 本公司于 2017 年 8 月出资 3180 万元购入香溢融通（上海）投资有限公司管理的香溢上海能源投资基金，该基金出资 3400 万元入伙宁波善见股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“宁波善见”）。至 2019 年末宁波善见未能按约定退出，其实际控制人无能力按投资协议约定回购股权。本公司虽对相关股权采取了保全措施，但仍预计投资本金可收回性具有较大不确定性，预计该项投资的公允价值为 0 元，与期初公允价值 31,800,000.00 元之间的差额确认为本期公允价值变动损失。

18、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	227,924,338.99	8,462,830.30		236,387,169.29
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	308,655.36			308,655.36
(1) 处置	308,655.36			308,655.36
(2) 其他转出				
4. 期末余额	227,615,683.63	8,462,830.30		236,078,513.93
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	114,638,067.22	4,054,589.78		118,692,657.00
2. 本期增加金额	7,135,470.84	160,759.92		7,296,230.76
(1) 计提或摊销	7,135,470.84	160,759.92		7,296,230.76
3. 本期减少金额	247,755.48			247,755.48
(1) 处置	247,755.48			247,755.48
(2) 其他转出				
4. 期末余额	121,525,782.58	4,215,349.70		125,741,132.28

三、减值准备			
1.期初余额	15,891,103.36		15,891,103.36
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4.期末余额	15,891,103.36		15,891,103.36
四、账面价值			
1.期末账面价值	90,198,797.69	4,247,480.60	94,446,278.29
2.期初账面价值	97,395,168.41	4,408,240.52	101,803,408.93

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

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

19、 固定资产

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	76,226,600.52	80,593,322.43
固定资产清理		
合计	76,226,600.52	80,593,322.43

固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	通用设备	其他设备	专用设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	112,470,853.43	17,971,180.82	8,994,236.87	4,062,343.76	1,343,138.66	144,841,753.54
2.本期增加金额		1,171,685.79	180,957.99	7,900.00	14,678.37	1,375,222.15
(1) 购置		1,171,685.79	180,957.99	7,900.00	14,678.37	1,375,222.15
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	461,078.40	4,800,656.87	737,434.92	162,038.54	127,702.00	6,288,910.73
(1) 处置或报废	461,078.40	4,800,656.87	737,434.92	162,038.54	127,702.00	6,288,910.73
4.期末余额	112,009,775.03	14,342,209.74	8,437,759.94	3,908,205.22	1,230,115.03	139,928,064.96
二、累计折旧						
1.期初余额	36,024,212.02	16,274,185.89	7,053,648.10	3,707,341.21	1,160,001.84	64,219,389.06
2.本期增加金额	3,733,348.52	281,591.69	669,747.21	65,336.36	37,344.37	4,787,368.15
(1) 计提	3,733,348.52	281,591.69	669,747.21	65,336.36	37,344.37	4,787,368.15
3.本期减少金额	402,680.28	3,952,033.84	702,653.59	155,423.11	121,544.00	5,334,334.82
(1) 处置或报废	402,680.28	3,952,033.84	702,653.59	155,423.11	121,544.00	5,334,334.82
4.期末余额	39,354,880.26	12,603,743.74	7,020,741.72	3,617,254.46	1,075,802.21	63,672,422.39
三、减值准备						
1.期初余额	29,042.05					29,042.05
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						

4.期末余额	29,042.05					29,042.05
四、账面价值						
1.期末账面价值	72,625,852.72	1,738,466.00	1,417,018.22	290,950.76	154,312.82	76,226,600.52
2.期初账面价值	76,417,599.36	1,696,994.93	1,940,588.77	355,002.55	183,136.82	80,593,322.43

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
开发区商住楼	48,863.83	未办理过户手续
鄞州高桥镇长乐二村 6 幢	28,681.81	未办理过户手续
小计	77,545.64	

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

其他说明：

√适用 □不适用

(1) 本期折旧额 4,787,368.15 元。期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 23,877,612.10 元。

(2) 期末按固定资产可回收金额与账面价值之间的差额计提减值准备 29,042.05 元。

固定资产清理

□适用 √不适用

20、 在建工程

项目列示

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

□适用 √不适用

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

工程物资

(4). 工程物资情况

□适用 √不适用

21、 生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

22、 油气资产

□适用 √不适用

23、 无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	63,788,400.00			3,384,525.47	67,172,925.47
2.本期增加金额				875,707.97	875,707.97
(1)购置				875,707.97	875,707.97
(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额	63,788,400.00			4,260,233.44	68,048,633.44
二、累计摊销					
1.期初余额	20,060,662.91			1,730,399.76	21,791,062.67
2.本期增加金额	2,704,808.48			306,865.07	3,011,673.55
(1)计提	2,704,808.48			306,865.07	3,011,673.55
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额	22,765,471.39			2,037,264.83	24,802,736.22
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1)计提					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额					

四、账面价值					
1.期末账面价值	41,022,928.61			2,222,968.61	43,245,897.22
2.期初账面价值	43,727,737.09			1,654,125.71	45,381,862.80

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

1、本期摊销额 3,011,673.55 元。

2、期末未发现无形资产存在明显减值现象，故未计提减值准备。

3、期末无用于抵押或担保的无形资产。

24、 开发支出

适用 不适用

25、 商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

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

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

□适用 √不适用

26、 长期待摊费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	565,502.59	66,320.39	464,480.26		167,342.72
其他	292,920.14		93,520.13		199,400.01
合计	858,422.73	66,320.39	558,000.39		366,742.73

其他说明：

无

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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	57,567,783.33	14,391,945.84	43,275,290.52	10,818,822.64
债权投资减值准备	62,703,217.66	15,675,804.42	45,334,362.93	11,333,590.73
发放贷款和垫款	95,617,248.11	23,904,312.03	67,879,638.20	16,969,909.55
坏账准备	47,214,397.55	11,803,599.39	78,516,034.63	19,629,008.68
担保业务准备金	86,992,067.18	21,748,016.80	56,825,212.73	14,206,303.18
投资性房地产减值准备	15,501,654.36	3,875,413.59	15,501,654.36	3,875,413.59
预提费用	2,709,303.38	677,325.85	6,917,476.55	1,729,369.14
应付职工薪酬	834,784.15	208,696.05	5,974,285.81	1,493,571.46
可供出售金融资产减值准备			4,177,459.47	1,044,364.87
预收租金	2,683,636.22	670,909.06	3,463,901.46	865,975.37
存货跌价准备	2,154,266.36	538,566.59	1,919,729.73	479,932.43
固定资产减值准备	29,042.05	7,260.51	29,042.05	7,260.51
计入当期损益的公允价值变动(减少)	37,000,000.00	9,250,000.00		
计入其他综合收益的公允价值变动(减少)	9,995,000.00	2,498,750.00		
合计	421,002,400.35	105,250,600.13	329,814,088.44	82,453,522.15

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

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

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	2,634,449.60	102,616,150.53	2,545,448.89	79,908,073.26
递延所得税负债	2,634,449.60		2,545,448.89	

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	34,418,466.52	24,245,130.80
存货跌价准备	3,509,623.50	
坏账准备	2,325,431.98	3,268,417.05
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
合计	40,642,971.00	27,902,996.85

(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
2019		6,217,064.55	
2020	3,507,189.23	3,507,189.23	
2021	3,783,106.29	3,783,106.29	
2022	4,951,163.22	4,951,163.22	
2023	5,786,607.51	5,786,607.51	
2024	16,390,400.27		
合计	34,418,466.52	24,245,130.80	/

其他说明：

适用 不适用

28、其他非流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司		15,000,000.00
合计		15,000,000.00

其他说明：

无

29、短期借款

(1). 短期借款分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		48,325,000.00
信用借款		70,000,000.00
合计		118,325,000.00

短期借款分类的说明：

无

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

30、交易性金融负债

适用 不适用

31、衍生金融负债

适用 不适用

32、应付票据

(1). 应付票据列示

适用 不适用

33、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	2,436,848.26	26,349,357.36

1-2 年	94,521.20	8,630,463.13
2-3 年	2,076.00	77,396.25
3 年以上	4,464,237.64	5,025,728.82
合计	6,997,683.10	40,082,945.56

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明

□适用 √不适用

34、 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	9,945,482.41	26,456,222.10
1-2 年	88,868.26	13,063.49
2-3 年	7,328.00	804,726.84
3 年以上	256,259.64	3,923,258.96
合计	10,297,938.31	31,197,271.39

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

(3). 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

□适用 √不适用

35、 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	38,583,703.52	56,607,582.60	67,846,001.47	27,345,284.65
二、离职后福利-设定提存计划	491,690.75	6,606,891.30	6,594,239.54	504,342.51
三、辞退福利		8,025,045.63		8,025,045.63
四、一年内到期的其他福利				
合计	39,075,394.27	71,239,519.53	74,440,241.01	35,874,672.79

(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	34,115,012.18	40,133,479.93	53,659,879.98	20,588,612.13
二、职工福利费		3,795,055.37	3,795,055.37	-
三、社会保险费	253,118.64	4,706,110.35	4,624,571.52	334,657.47
其中：医疗保险费	225,120.33	4,220,297.46	4,139,510.27	305,907.52
工伤保险费	3,146.15	90,697.00	88,227.34	5,615.81
生育保险费	24,852.16	395,115.89	396,833.91	23,134.14
四、住房公积金	-28,980.52	7,442,032.82	4,787,771.30	2,625,281.00
五、工会经费和职工教育经费	4,243,479.92	509,712.13	956,458.00	3,796,734.05
六、短期带薪缺勤				-
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	1,073.30	21,192.00	22,265.30	-
合计	38,583,703.52	56,607,582.60	67,846,001.47	27,345,284.65

(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	442,400.67	6,380,710.67	6,369,551.40	453,559.94
2、失业保险费	49,290.08	226,180.63	224,688.14	50,782.57
3、企业年金缴费				
合计	491,690.75	6,606,891.30	6,594,239.54	504,342.51

其他说明：

√适用 □不适用

(1) 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2019年12月工资及2019年度奖金。

(2) 按照中国有关法规，本公司的职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险，本公司以当地规定的社会基本养老保险和失业保险的缴纳基数和比例，向当地社会养老保险和失业保险经办机构缴纳保险费。

36、 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,326,942.31	3,401,067.95
消费税		
营业税		-38,987.57
企业所得税	30,511,028.44	345,936.42
个人所得税	616,605.44	188,524.76
城市维护建设税	255,089.38	213,316.99
房产税	3,843,978.59	1,868,715.38
土地使用税	281,857.39	143,407.83

教育费附加	109,132.14	115,188.09
印花税	83,270.20	77,958.46
地方教育费附加	72,754.73	34,750.87
其他	124,418.25	164,313.34
合计	39,225,076.87	6,514,192.52

其他说明：

无

37、其他应付款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		940,133.78
应付股利	9,171,635.98	16,426,320.08
其他应付款	46,595,509.11	55,240,451.47
合计	55,767,145.09	72,606,905.33

其他说明：

□适用 √不适用

应付利息

(1). 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
分期付息到期还本的长期借款利息		327,046.24
企业债券利息		
短期借款应付利息		572,007.05
划分为金融负债的优先股\永续债利息		41,080.49
一年内到期的非流动负债应付利息		41,080.49
合计		940,133.78

重要的已逾期未支付的利息情况：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应付股利

(2). 分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	9,171,635.98	16,426,320.08
划分为权益工具的优先股\永续债股利		

合计	9,171,635.98	16,426,320.08
----	--------------	---------------

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

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

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

其他应付款

(1). 按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	41,310,029.80	45,405,818.82
应付暂收款	2,896,817.64	3,037,208.22
其他	2,388,661.67	6,797,424.43
合计	46,595,509.11	55,240,451.47

(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

适用 不适用

38、担保业务准备金

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
联合贷款担保业务赔偿准备金	60,440,423.97	35,597,504.37
其他担保业务赔偿准备金	26,551,643.21	21,227,708.36
合计	86,992,067.18	56,825,212.73

2. 本期计提、收回或转回的担保业务准备金情况

本期计提担保业务准备金 58,246,116.38 元；本期收回或转回担保业务准备金 18,164,380.43 元；本期核销担保业务准备金 9,914,881.50 元。

39、持有待售负债

适用 不适用

40、1 年内到期的非流动负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款		28,933,294.06
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
合计		28,933,294.06

其他说明：

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
保理融资借款		23,733,294.06
抵押借款		5,200,000.00
合计		28,933,294.06

(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
工商银行宁波东门支行	2016/8/26	2019/8/25	RMB	4.845				13,185,163.40
工商银行宁波东门支行	2016/9/8	2019/9/7	RMB	4.845				10,548,130.66
浦发银行宁波分行	2012/02/09	2019/12/25	RMB	5.88				5,200,000.00
小计								28,933,294.06

41、其他流动负债

其他流动负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
递延税款	2,120,097.44	2,120,097.44
预提费用	5,372,537.23	28,167,658.85
合计	7,492,634.67	30,287,756.29

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

金额较大的其他流动负债说明：

项目	期末数	款项性质或内容
预提费用	2,709,303.38	预提的销售佣金及提成
预提费用	2,300,000.00	预提的审计费等中介服务费
小计	5,009,303.38	

42、长期借款

(1). 长期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		13,000,000.00
保证借款		
信用借款		
保理融资借款		229,879,840.48
合计		242,879,840.48

长期借款分类的说明：

无

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用**43、 应付债券****(1). 应付债券**适用 不适用**(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）**适用 不适用**(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**适用 不适用**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**44、 长期应付款****项目列示**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**长期应付款****(1). 按款项性质列示长期应付款**适用 不适用**专项应付款****(2). 按款项性质列示专项应付款**适用 不适用**45、 长期应付职工薪酬**适用 不适用

46、 预计负债

□适用 √不适用

47、 递延收益

递延收益情况

□适用 √不适用

涉及政府补助的项目：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

48、 其他非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁相应长期应收款 待转销项税额		2,561,088.33
合计		2,561,088.33

其他说明：

无

49、 股本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	454,322,747						454,322,747.00

其他说明：

无

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

□适用 √不适用

(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

51、 资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	524,496,599.75	34,636,022.03		559,132,621.78
其他资本公积				
合计	524,496,599.75	34,636,022.03		559,132,621.78

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期子公司浙江香溢融资担保有限公司和浙江香溢租赁有限责任公司与少数股东签署增资协议，2019年10月少数股东增资完毕。本次溢价增资导致本期资本公积增加34,636,022.03元。

52、 库存股

适用 不适用

53、 其他综合收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益		-9,995,000.00			-2,498,750.00	-7,496,250.00	-7,496,250.00
其他权益工具投资公允价值变动		-9,995,000.00			-2,498,750.00	-7,496,250.00	-7,496,250.00
其他综合收益合计		-9,995,000.00			-2,498,750.00	-7,496,250.00	-7,496,250.00

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

无

54、 专项储备

适用 不适用

55、 盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

企业发展基金			
其他			
合计	114,004,783.21		114,004,783.21

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

56、未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	993,628,040.05	950,806,897.76
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		12,068,226.00
调整后期初未分配利润	993,628,040.05	962,875,123.76
加：本期归属于母公司所有者的净利润	26,677,581.90	30,752,916.29
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	27,259,364.82	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	993,046,257.13	993,628,040.05

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 12,068,226.00 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 2018 年度股东大会通过的 2018 年度利润分配方案，以 2018 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 0.6 元(含税)，合计派发现金股利 27,259,364.82 元。本公司 2019 年度利润分配预案详见本附注十二(一)“资产负债表日后利润分配情况说明”。

57、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	266,931,243.40	206,804,397.96	628,629,325.88	542,474,855.86
其他业务	26,282,547.40	7,461,860.44	72,678,580.56	15,614,718.75
合计	293,213,790.80	214,266,258.40	701,307,906.44	558,089,574.61

58、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额

动产质押贷款利息收入	518,127.72	2,091,244.11
财产权利质押贷款利息收入	10,458,963.33	25,110,027.59
房地产质押贷款利息收入	69,199,636.54	88,799,744.62
合计	80,176,727.59	116,001,016.32

59、担保收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保收入	75,736,363.72	90,969,588.64

60、手续费及佣金收入/手续费及佣金支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出
担保业务		11,319,755.12		3,627,551.83

61、提取担保业务准备金

项目	本期发生额	上期发生额
联合贷款担保业务赔偿准备金	34,757,801.11	41,315,149.65
其他担保业务赔偿准备金	5,323,934.84	4,243,125.62
提取担保业务未到期责任准备金		-271,560.39
合计	40,081,735.95	45,286,714.88

62、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税		
城市维护建设税	1,194,907.78	1,336,381.81
教育费附加	846,693.88	923,141.55
资源税		
房产税	3,934,920.14	4,154,986.82
土地使用税	282,675.21	295,636.40
车船使用税	22,760.00	63,758.95
印花税	242,109.67	235,893.49
其他	40,891.07	
合计	6,564,957.75	7,009,799.02

其他说明：

无

63、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
劳务费	2,694,913.41	
运保费	2,057,445.11	5,552,492.91
销售佣金及提成	1,609,944.46	10,783,919.79

快件费	489,429.00	751,821.06
广告费	282,498.53	1,031,501.06
交际应酬费	245,370.78	1,198,645.20
差旅费	163,977.76	596,106.18
办公费	83,429.63	35,222.00
维修装卸费	32,015.00	50,443.60
职工薪酬	29,218.80	2,879,157.32
邮电、通讯费		5,438.16
其他	995,815.21	1,558,849.99
合计	8,684,057.69	24,443,597.27

其他说明：

无

64、 管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	53,582,118.52	60,098,681.82
聘请中介机构费	6,214,397.52	4,756,049.36
固定资产折旧	4,787,368.15	5,944,911.99
租赁费	5,568,640.43	4,989,762.73
无形资产摊销	3,011,673.55	2,922,131.10
交际应酬费	2,023,704.84	2,492,788.74
办公费	1,974,517.82	1,554,614.81
差旅费	1,746,147.13	1,962,390.58
汽车费用	1,308,145.40	2,410,869.72
水电费	1,180,107.52	1,690,726.73
长期待摊费用	558,000.39	649,622.80
邮电、通讯费	374,319.88	395,687.51
财产保险费	282,873.33	1,415.09
各项税金	260,699.12	241,177.77
维修费	158,204.99	352,788.57
会务费	9,113.98	39,245.27
业务宣传费		90,537.09
其他	2,696,386.76	3,267,013.82
合计	85,736,419.33	93,860,415.50

其他说明：

无

65、 研发费用

□适用 √不适用

66、 财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	8,102,515.95	22,471,767.99

减：利息收入	-12,559,899.86	-3,964,772.65
汇兑损失		1,120,552.02
减：汇兑收益	-132,216.17	
手续费支出	608,184.00	1,093,993.35
其他	391,885.96	306,648.66
合计	-3,589,530.12	21,028,189.37

其他说明：
无

67、其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	3,906,400.00	-
个税手续费返还	180,456.51	
增值税加计抵减	6,158.01	-
合计	4,093,014.52	

其他说明：
本期计入其他收益的政府补助情况详见附注“政府补助”说明。

68、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	114,623.73	
处置长期股权投资产生的投资收益	4,725.61	1,539,580.38
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		-15,837,391.40
处置可供出售金融资产取得的投资收益		-3,673,107.92
债权投资在持有期间取得的利息收入	1,138,777.17	
其他投资收益	92,901.31	1,090,912.02
取得交易性金融资产产生的投资损益	-103,773.58	
合计	1,247,254.24	-16,880,006.92

其他说明：
无

69、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	356,002.84	-
其他非流动金融资产公允价值变动	-36,442,857.14	
合计	-36,086,854.30	

其他说明：
其他非流动金融资产公允价值变动详见附注“其他非流动金融资产”之说明。

70、 信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	2,025,238.69	
债权投资减值损失	-17,368,854.73	
其他债权投资减值损失		
发放贷款和垫款减值损失	-27,737,609.91	
长期应收款坏账损失	7,639,108.71	
合同资产减值损失		
应收账款坏账损失	19,208,871.01	
预付账款坏账损失	-16,456.24	
合计	-16,249,702.47	

其他说明：

无

71、 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		-46,779,825.58
二、存货跌价损失	-3,744,160.13	-
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失		
三、可供出售金融资产减值损失		-557,142.86
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		-57,900,839.49
合计	-3,744,160.13	-105,237,807.93

其他说明：

其他项目为贷款损失准备。

72、 资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	96,481.54	8,902,878.39
合计	96,481.54	8,902,878.39

其他说明：

无

73、 营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	3,112,551.34	6,110,331.00	3,112,551.34
无法支付的应付款	741,981.18	118,813.09	741,981.18
罚没及违约金收入	44,755,292.43		44,755,292.43
其他	105,253.89	218,924.26	105,253.89
合计	48,715,078.84	6,448,068.35	48,715,078.84

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
梅山保税港区创优创新补助	2,730,000.00		与收益相关
金汇小镇政策补助	275,100.00		与收益相关
海曙区商务局区级重点企业财政补贴		4,580,000.00	与收益相关
企业稳岗补贴		1,259,853.00	与收益相关
国际市场开拓专项资金补贴款	-	100,600.00	与收益相关
稳增促调专项资金		168,600.00	与收益相关
零星补助	107,451.34	1,278.00	与收益相关
合计	3,112,551.34	6,110,331.00	

其他说明：

□适用 √不适用

74、 营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	149,434.49	3,033.12	149,434.49
其中：固定资产处置损失	149,434.49	3,033.12	149,434.49
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			
罚款支出	2,990.00	3,997.91	2,990.00
税收滞纳金	4,706,401.72	23,985.33	4,706,401.72
返还的政府补助支出	5,800,000.00		5,800,000.00
其他	93,268.86	1,203.19	93,268.86
合计	10,752,095.07	32,219.55	10,752,095.07

其他说明：

无

75、 所得税费用**(1). 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	47,750,504.65	40,708,538.52
递延所得税费用	-20,209,327.27	-28,133,909.92
合计	27,541,177.38	12,574,628.60

(2). 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	73,382,245.16
按法定/适用税率计算的所得税费用	18,345,561.29
子公司适用不同税率的影响	397,965.01
调整以前期间所得税的影响	1,066,009.73
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,275,136.01
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	3,641,658.44
其他	-185,153.10
所得税费用	27,541,177.38

其他说明：

□适用 √不适用

76、 其他综合收益

√适用 □不适用

详见本附注 53、其他综合收益。

77、 现金流量表项目**(1). 收到的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	332,951,391.79	247,454,227.87
担保保证金	88,501,913.47	47,450,000.00
利息收入	12,559,899.86	2,073,383.11
各项补贴收入	7,018,951.34	6,094,364.00
收到的往来款	3,738,748.06	4,142,100.23
融资租赁保证金	1,400,000.00	7,250,000.00
押金及保证金	974,384.41	70,000.00
保函保证金	385,000.00	385,000.00
收到诉讼款项	61,209,860.00	
收回违约金	21,873,041.67	

履约保证金	10,000,000.00	
收回联合贷款代偿款项	7,860,727.95	
保理保证金	4,837,486.34	
其他	917,543.61	577,373.86
合计	554,228,948.50	315,496,449.07

收到的其他与经营活动有关的现金说明：
无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿款	51,543,553.83	31,113,435.14
担保保证金	18,891,246.84	74,122,604.62
运保费\佣金	25,605,628.91	16,336,412.70
押金保证金	14,978,303.00	5,884,073.79
租赁费	5,568,640.43	4,989,762.73
聘请中介机构费	6,214,397.52	4,756,049.36
交际应酬费	2,023,704.84	3,691,433.94
支付的往来款	14,909,125.82	3,085,526.10
办公费\快件费\通讯费	2,921,696.33	2,707,561.54
差旅费	1,910,124.89	2,558,496.76
汽车费用	1,308,145.40	2,410,869.72
水电费	1,180,107.52	1,690,726.73
广告宣传费	282,498.53	1,122,038.15
银行手续费	626,506.91	1,093,993.35
保函保证金		405,000.00
罚款赔偿金等	4,706,401.72	15,301.40
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	118,700,000.00	196,160,000.00
政府补助退回	5,800,000.00	
其他付现费用	5,237,418.38	1,476,691.47
合计	282,407,500.87	353,619,977.50

支付的其他与经营活动有关的现金说明：
无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品本金收回	57,350,207.77	304,499,999.23
合计	57,350,207.77	304,499,999.23

收到的其他与投资活动有关的现金说明：无

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财产品		361,850,207.00
支付的基金清算费用		321,597.68
合计		362,171,804.68

支付的其他与投资活动有关的现金说明：无

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

78、 现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	45,841,067.78	35,558,952.66
加：资产减值准备	3,744,160.13	105,237,807.93
信用减值损失	16,249,702.47	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	12,083,598.91	13,879,655.35
使用权资产摊销		
无形资产摊销	3,011,673.55	2,922,131.10
长期待摊费用摊销	558,000.39	602,452.96
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）	-2,274,629.28	-8,902,878.39
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	107,498.70	3,033.12
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	36,086,854.30	
财务费用（收益以“-”号填列）	7,970,299.78	23,494,539.41
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,247,254.24	16,880,006.92
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-22,708,077.27	-28,133,909.92
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）	1,170,789.39	31,537,311.34
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	620,312,937.71	55,232,018.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-58,475,584.98	-81,513,022.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	662,431,037.34	166,798,098.74
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		

现金的期末余额	1,198,481,396.79	576,695,824.01
减：现金的期初余额	576,695,824.01	455,379,577.20
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	621,785,572.78	121,316,246.81

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,198,481,396.79	576,695,824.01
其中：库存现金	107,178.09	212,017.58
可随时用于支付的银行存款	1,198,374,142.33	576,401,742.31
可随时用于支付的其他货币资金	76.37	82,064.12
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,198,481,396.79	576,695,824.01
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

√适用 □不适用

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

2018 年度现金流量表中现金期末数为 576,695,824.01 元，2018 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 782,197,078.77 元，差额 205,501,254.76 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出担保保证金 199,344,030.24 元、保函保证金 405,000.00 元、住房公积金专户资金 914,738.18 元、存出保证金 4,837,486.34 元。

79、 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

80、 所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	131,055,636.71	存出担保保证金、保函保证金、住房公积金专户资金
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	131,055,636.71	/

其他说明：无

81、 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	27,373.66	6.9762	190,964.13
其中：美元	27,373.66	6.9762	190,964.13
应收账款	653,114.96	6.9762	4,556,260.59
其中：美元	653,114.96	6.9762	4,556,260.59
预收账款	295,264.88	6.9762	2,059,826.86
其中：美元	295,264.88	6.9762	2,059,826.86

其他说明：无

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

□适用 √不适用

82、 套期

□适用 √不适用

83、 政府补助

(1). 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
海曙区商务局区级重点企业财政补贴	3,520,000.00	其他收益	3,520,000.00
梅山保税港区创优创新补助	2,730,000.00	营业外收入	2,730,000.00
金汇小镇政策补助	275,100.00	营业外收入	275,100.00
2018 年融资租赁补助款	240,000.00	其他收益	240,000.00
2019 年度出口信保保费补助资金	132,400.00	其他收益	132,400.00
2017 年海曙区现代商贸业、外向型经济、电子商务专项扶持资金	14,000.00	其他收益	14,000.00
零星补助	107,451.34	营业外收入	107,451.34
合计	7,018,951.34		7,018,951.34

(2). 政府补助退回情况 适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	原因
梅山保税港区创优创新补助	5,800,000.00	纳税未达标

其他说明：无

84、 其他 适用 不适用**八、合并范围的变更****1、 非同一控制下企业合并** 适用 不适用**2、 同一控制下企业合并** 适用 不适用**3、 反向购买** 适用 不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

1. 因其他原因减少子公司的情况

2019年7月8日，宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司召开临时股东会会议，会议决议公司解散。该公司已于2019年10月24日清算完毕，并于2019年11月4日办妥注销手续。故自该公司注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

2019年7月31日，宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）召开合伙人会议决议合伙企业解散。该合伙企业已清算完毕，并于2019年11月7日办妥注销手续。故自该合伙企业注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

2018年12月27日，宁波开云丰汇投资管理合伙企业（有限合伙）召开合伙人会议决议合伙企业解散。该合伙企业已于2019年3月13日清算完毕，并于2019年3月27日办妥注销手续。故自该合伙企业注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

2019年1月2日，宁波邮迅股权投资中心（有限合伙）召开合伙人会议决议合伙企业解散。该合伙企业已于2019年7月15日清算完毕，并于2019年7月16日办妥注销手续。故自该合伙企业注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

6、 其他

适用 不适用

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	宁波市	贸易	70.00		设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	宁波市	商业	66.67		设立
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	宁波市	宁波市	水电安装	83.39		设立
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	杭州市	融资担保	61.05		设立
浙江香溢租赁有限责任公司	宁波市	宁波市	融资租赁	62.61		设立
香溢融通(浙江)投资有限公司	宁波市	宁波市	实业投资	100.00		设立
宁波香溢实业发展有限公司	宁波市	宁波市	贸易	90.00		同一控制下企业合并
宁波国泰金银饰品有限责任公司	宁波市	宁波市	商业	51.00		非同一控制下企业合并
宁波香溢大酒店有限责任公司	宁波市	宁波市	餐饮、住宿	100.00		非同一控制下企业合并
上海香溢典当有限公司	上海市	上海市	典当	90.00	6.26	设立
香溢通联(上海)供应链有限公司	上海市	上海市	贸易	70.00		设立
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	宁波市	宁波市	咨询服务	100.00		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下企业合并
宁波香溢广告策划有限公司	宁波市	宁波市	广告设计制作	15.00	76.50	设立
宁波香溢进出口有限公司	宁波市	宁波市	贸易		90.30	设立
香溢融通(上海)投资有限公司	上海市	上海市	实业投资		100.00	设立
宁波香融溢诚投资管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	宁波市	投资管理		75.00	设立
杭州香溢信息咨询服务有限公司	杭州市	杭州市	咨询服务		83.27	设立
杭州香溢数码广告策划有限公司	杭州市	杭州市	广告设计制作		74.94	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明:

无

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体, 控制的依据:

无

确定公司是代理人还是委托人的依据:

无

其他说明:

无

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢元泰典当有限责任公司	18.00	-10,658.41		81,455,971.82

浙江香溢融资担保有限公司	38.95	3,044,401.79	-4,503,437.86	24,924,016.27
浙江香溢租赁有限责任公司	37.39	3,907,738.59		44,601,624.23

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额					期初余额						
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢元泰典当有限责任公司	244,834,226.60	240,595,005.60	485,429,232.20	32,896,055.42		32,896,055.42	136,080,246.75	326,015,867.65	462,096,114.40	9,503,724.21	-	9,503,724.21
浙江香溢融资担保有限公司	576,216,935.88	43,470,270.18	619,687,206.06	102,165,252.52		102,165,252.52	302,989,745.52	40,615,048.35	343,604,793.87	79,774,270.52	-	79,774,270.52
浙江香溢租赁有限责任公司	257,521,959.92	394,483,365.99	652,005,325.91	33,882,395.31		33,882,395.31	89,308,126.50	606,752,790.00	696,060,916.50	59,744,650.94	232,440,928.81	292,185,579.75

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢元泰典当有限责任公司	29,472,146.88	-59,213.41	-59,213.41	82,913,119.06	55,427,819.00	12,441,583.36	12,441,583.36	78,651,914.86
浙江香溢融资担保有限公司	75,736,363.72	11,813,529.96	11,813,529.96	70,619,757.62	94,141,626.35	25,693,555.04	25,693,555.04	10,439,523.58
浙江香溢租赁有限责任公司	30,437,300.27	15,447,593.85	15,447,593.85	234,201,597.39	49,733,616.55	10,587,537.58	10,587,537.58	150,708,899.08

其他说明：

无

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

(1). 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

适用 不适用

本期子公司浙江香溢融资担保有限公司少数股东根据增资协议对浙江香溢融资担保有限公司增加投资 20,064.00 万元，相应增加资本公积 23,989,215.36 元。

本期子公司浙江香溢租赁有限责任公司少数股东根据增资协议对浙江香溢租赁有限责任公司增加投资 19,880.00 万元，相应增加资本公积 10,646,806.67 元。

(2). 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	浙江香溢融资担保有限公司	浙江香溢租赁有限责任公司
购买成本/处置对价	200,640,000.00	198,800,000.00
--现金	200,640,000.00	198,800,000.00
--非现金资产的公允价值		
购买成本/处置对价合计	200,640,000.00	198,800,000.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	176,650,784.64	188,153,193.33
差额	23,989,215.36	10,646,806.67
其中：调整资本公积	23,989,215.36	10,646,806.67
调整盈余公积		
调整未分配利润		

其他说明

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
浙江香溢融媒科技有限公司	宁波	宁波	软件和信息技术	45.00		权益法
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	宁波	宁波	担保	15.00		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

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

无

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
	宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	浙江香溢融媒科技有限公司	宁波市海曙区香溢融资担保有限公司	浙江香溢融媒科技有限公司

流动资产	101,805,160.38	1,837,575.11	100,298,667.03	
非流动资产				
资产合计	101,805,160.38	1,837,575.11	100,298,667.03	
流动负债	399,977.53	51,250.00	93,416.76	
非流动负债				
负债合计	399,977.53	51,250.00	93,416.76	
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	101,405,182.85	1,786,325.11	100,205,250.27	
按持股比例计算的净资产份额	15,210,777.43	803,846.30	15,030,787.54	
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	15,210,777.43	803,846.30		
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入				
净利润	1,199,932.58	-212,659.89	205,250.27	
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额	1,199,932.58	-212,659.89	205,250.27	
本年度收到的来自联营企业的股利				

其他说明

无

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

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

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构,制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险,这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定,涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核,并将审核结果上报本公司的审计委员会。

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

(一) 市场风险

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

1. 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司的主要经营位于中国境内,主要业务以人民币结算。因此,本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。相关外币资产及外币负债包括:以外币计价的货币资金、应收账款。外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额见附注五(六十)“外币货币性项目”。汇率变动对本公司净利润的影响较小。

2. 利率风险

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

3. 其他价格风险

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

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

(二) 信用风险

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

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额,详细见本部分(四)流动性风险的相关列示。另外,本公司正在履约的各类担保余额为281,411.27万元。

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

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

项目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
发放贷款及垫款	63,142.47				63,142.47
债权投资	23,077.25				23,077.25
应收账款	5,884.43				5,884.43
其他应收款	16,617.06				16,717.06
长期应收款	19,595.24	10,021.30	1,215.99	2,925.05	33,757.57
金融资产合计	128,316.45	10,021.30	1,215.99	2,925.05	142,478.78
项目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
发放贷款及垫款	80,908.59				80,908.59
债权投资	28,191.52				28,191.52
应收票据	100.00				100.00
应收账款	8,233.25				8,233.25
其他应收款	17,787.98				17,787.98
长期应收款	14,293.45	13,893.32	15,456.95	11,502.98	55,146.70
金融资产合计	149,514.79	13,893.32	15,456.95	11,502.98	190,368.04
银行借款	14,725.83	2,839.30	18,274.62	3,174.06	39,013.81
应付利息	94.01	-	-	-	94.01
金融负债合计	14,819.84	2,839.30	18,274.62	3,174.06	39,107.82

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

(四) 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营,从而为股东提供回报,并使其他利益相关者获益,同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构,本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于2019年12月31日,本公司的资产负债率为8.24%(2018年12月31日:22.57%)。

十一、 公允价值的披露

1、 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他		30,356,002.84		30,356,002.84
持续以公允价值计量的资产总额		30,356,002.84		30,356,002.84
二、非持续的公允价值计				

量				
(一) 持有待售资产				
(二) 其他权益工具投资			8,100,000.00	8,100,000.00
(三) 其他非流动金融资产			14,000,000.00	14,000,000.00
非持续以公允价值计量的资产总额			22,100,000.00	22,100,000.00

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

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

9、其他

适用 不适用

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

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

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，实际控制人为中国烟草总公司。

本企业最终控制方是中国烟草总公司

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

本公司的子公司情况详见本附注“在子公司中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本公司重要的合营和联营企业详见本附注“在合营企业或联营企业中的权益”。

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

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

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

其他说明

无

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
-----	--------	-------	-------

浙江省烟草公司宁波分公司	购买香烟	5,440,259.45	5,090,007.59
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	餐饮住宿服务	43,263.81	33,437.22
杭州香溢浣纱宾馆有限责任公司	餐饮住宿服务	76,382.76	60,807.13
浙江香溢商务科技有限公司	餐饮服务	130,742.00	
浙江香溢国际旅行社有限公司	餐饮租车服务	153,713.23	
红塔证券股份有限公司	金融咨询服务		188,679.25

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务收入	15,749,898.12	15,836,621.73
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务收入	3,625,315.36	3,611,826.69
浙江中烟工业有限责任公司	广告代理收入	678,564.25	723,295.27
浙江中烟工业有限责任公司	展柜制作	41,045.93	147,339.79
中国烟草总公司浙江省公司	卡片		3,103.45
浙江香溢商务科技有限公司	货物销售	502,827.43	
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	货物销售	26,059.17	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
浙江香溢控股有限公司	房屋	2,192,000.00	2,192,100.00

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	448.82	261.01

(8). 其他关联交易

适用 不适用

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江香溢控股有限公司			460,000.00	460,000.00
应收账款	中国烟草总公司浙江省公司			3,600.00	
应收账款	浙江中烟工业有限责任公司	4,478,290.58		544,811.32	
应收账款	杭州中维香溢大酒店股份有限公司	12,000.00			

(2). 应付项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	红塔证券股份有限公司		200,000.00
应付利息	浙江香溢控股有限公司		93,041.67

7、 关联方承诺

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用

本公司于 2019 年 7 月 3 日归还浙江香溢控股有限公司委托贷款 100,000,000.00 元，支付利息共计 2,124,250.00 元。

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、其他

□适用 √不适用

十四、承诺及或有事项**1、重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

1. 已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响

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

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额		
资产负债表日后第 1 年	2,865,884.52	3,619,543.58
资产负债表日后第 2 年	2,762,587.00	3,001,475.00
资产负债表日后第 3 年	2,034,423.67	2,872,587.00
以后年度	44,155.00	2,530,592.00
合计	7,707,050.19	12,024,197.58

2. 其他重大财务承诺事项

合并范围内公司之间的财产担保情况，详见本财务报表附注“本公司合并范围内公司之间的担保情况”之说明。

2、或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

1. 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响**(1) 截止资产负债表日，本公司作为被告方的诉讼事项。**

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：一三七一公司）签订的房屋租赁合同诉讼事项，宁波市海曙区人民法院已于 2019 年 10 月出具一审判决。法院一审判决金额：一三七一公司支付公司至 2018 年 6 月 28 日止的欠付租金 512.77 万元及滞纳金、房屋占有使用费（按自 2018 年 6 月 29 日起至实际归还日止的租金标准计算）、水电费等；公司返还一三七一公司已支付的职工薪酬 40.98 万元，支付加固、改建费用 400 万元。后一三七一公司不服判决，提起上诉。2019 年 12 月 3 日，公司收到浙江省宁波市中级人民法院的举证通知书、传票。截至财务报告出具日，一三七一公司诉讼案件二审尚未判决。

(2) 本公司作为原告方的诉讼事项

截止资产负债表日，本公司作为原告提起诉讼债权余额合计 51588.86 万元。

2. 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响**(1) 本公司为非关联方提供的担保事项**

截止 2019 年 12 月 31 日，子公司浙江香溢融资担保有限公司正在履行的担保余额为 281,411.27 万元，其中：银行履约保函产品担保余额为 256,289.80 万元，银行预付款保函产品担保余额 7,736.94 万元，投标保函产品担保余额为 2,170.00 万元，联合贷款担保产品担保余额为 15,214.53 万元。各类型产品担保情况如下(单位：万元)：

担保单位	被担保单位	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日	备注
浙江香溢融资担保有限公司	天环建设集团有限公司	浦发银行	8,399.27	2020年5月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	浦发银行	6,100.00	2021年5月25日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	6,033.34	2021年11月6日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江鼎盛交通建设有限公司	浦发银行	5,906.63	2020年1月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州天和建设集团有限公司	浦发银行	4,461.47	2021年1月7日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	杭州银行	3,928.82	2021年9月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	大立建设集团有限公司	浦发银行	3,778.83	2020年10月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	3,669.35	2022年7月9日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行	3,669.35	2022年8月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江大东吴集团建设有限公司	湖州银行	3,208.04	2020年4月2日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	杭州银行	2,897.71	2020年10月21日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行	2,894.12	2022年7月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	鼎盛控股集团有限公司	浦发银行	2,549.26	2022年10月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	鼎盛控股集团有限公司	浦发银行	2,520.95	2022年7月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天力建设集团有限公司	湖州银行	2,486.24	2021年8月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江国丰集团有限公司	杭州银行	2,459.26	2022年3月5日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江乔兴建设集团有限公司	湖州银行	2,408.46	2021年8月16日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江明德建设有限公司	浦发银行	2,388.10	2021年12月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	2,378.00	2020年8月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行	2,373.67	2022年4月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	鼎盛控股集团有限公司	浦发银行	2,363.63	2022年11月4日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州通达集团有限公司	光大银行	2,351.69	2020年8月15日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天工建设集团有限公司	杭州银行	2,350.63	2020年8月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市建设集团有限公司	杭州银行	2,328.72	2020年5月7日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	2,287.51	2022年5月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	浦发银行	2,287.51	2022年7月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	2,249.40	2022年12月12日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	2,130.78	2022年7月2日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	浦发银行	2,102.14	2020年7月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江新盛建设集团有限公司	杭州银行	2,074.25	2021年6月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	2,034.55	2021年5月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	联合银行	2,000.00	2020年10月29日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	联合银行	2,000.00	2022年5月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江昆仑建设集团股份有限公司	杭州银行	1,980.00	2020年7月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州东升建设工程有限公司	杭州银行	1,977.38	2020年5月5日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天工建设集团有限公司	杭州银行	1,903.85	2020年9月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州滨江建筑集团有限公司	杭州银行	1,876.40	2020年7月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州滨江建筑集团有限公司	杭州银行	1,780.46	2021年11月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江国丰集团有限公司	浦发银行	1,726.83	2020年3月10日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	亚都建设集团有限公司	杭州银行	1,685.19	2021年5月16日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江东宁建设有限公司	光大银行	1,675.85	2020年8月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江宝华控股集团有限公司	杭州银行	1,609.49	2021年7月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市市政工程集团有限公司	光大银行	1,598.33	2020年7月3日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州萧宏建设环境集团有限公司	杭州银行	1,581.78	2020年12月5日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江亿达建设有限公司	杭州银行	1,579.11	2020年9月18日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	杭州银行	1,577.33	2021年5月15日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州萧山广宇建筑工程有限公司	杭州银行	1,565.73	2020年10月25日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江恒誉建设有限公司	杭州银行	1,558.50	2021年7月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江大东吴集团建设有限公司	杭州银行	1,552.37	2021年1月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	1,514.09	2021年10月8日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	1,500.00	2020年3月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江奔腾市政园林建设工程有限公司	杭州银行	1,477.00	2021年6月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江八咏公路工程有限公司	浦发银行	1,391.48	2022年10月11日	银行履约保函

浙江香溢融资担保有限公司	浙江杰立建设集团有限公司	杭州银行	1,375.29	2020年8月14日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江光大建设集团有限公司	杭州银行	1,365.49	2020年6月27日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华恒建设集团有限公司	杭州银行	1,340.05	2020年9月3日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江天力建设集团有限公司	湖州银行	1,325.43	2020年8月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江昆仑建设集团股份有限 公司	杭州银行	1,318.81	2020年6月30日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	上海富艺幕墙工程有限公司	杭州银行	1,251.98	2020年10月31日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州长虹路桥工程有限公司	浦发银行	1,228.12	2020年3月12日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	1,218.24	2021年7月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江恒誉建设有限公司	浦发银行	1,210.32	2022年8月7日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	杭州银行	1,200.00	2021年3月1日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	1,198.95	2020年12月10日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江振丰建设有限公司	杭州银行	1,178.43	2020年6月19日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	金磐集团有限公司	浦发银行	1,166.73	2021年6月15日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州公路交通设施工程有限 公司	浦发银行	1,165.95	2021年2月4日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江鼎盛交通建设有限公司	浦发银行	1,163.14	2022年7月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	1,158.87	2022年3月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	越峰建设集团有限公司	浦发银行	1,153.60	2020年1月25日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华锦建设集团股份有限公司	浦发银行	1,130.59	2020年12月18日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州东升建设工程有限公司	杭州银行	1,126.71	2020年3月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中立建设有限公司	杭州银行	1,112.00	2021年1月21日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	1,108.21	2021年3月2日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	信实环境建设集团有限公司	联合银行	1,094.81	2020年11月16日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江湖州市建工集团有限公 司	联合银行	1,091.96	2020年9月12日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	1,084.35	2021年3月6日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华锦建设集团股份有限公司	浦发银行	1,081.85	2020年9月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江诚邦园林股份有限公司	浦发银行	1,065.76	2020年1月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中腾建设有限公司	杭州银行	1,050.00	2020年11月13日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	1,028.00	2020年10月22日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	远扬控股集团有限公司	杭州银行	1,027.59	2020年4月10日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	越峰建设集团有限公司	杭州银行	1,016.70	2020年1月11日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江耀圣建设集团有限公司	杭州银行	1,005.84	2021年7月18日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江华昌建设有限公司	湖州银行	1,000.00	2020年3月19日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年6月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江城建建设集团有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年6月17日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华锦建设集团股份有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年1月28日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	今天建设有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年1月1日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州通达集团有限公司	联合银行	1,000.00	2020年9月23日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	杭州集联科技有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年5月4日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	龙升控股集团有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年2月2日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江林晟建设工程有限公司	杭州银行	1,000.00	2020年6月26日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	其他(1,000万元以下的172 家,295笔)		75,063.19	2020年1月1日至 2022年6月24日	银行履约保函
浙江香溢融资担保有限公司	华恒建设集团有限公司	杭州银行	3,881.50	2020年11月11日	银行预付款保 函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江宝华控股集团有限公司	杭州银行	1,346.96	2020年3月24日	银行预付款保 函
浙江香溢融资担保有限公司	其他(1,000万元以下的8家, 9笔)		2,508.47	2020年2月5日至 2020年7月11日	银行预付款保 函
浙江香溢融资担保有限公司	浙江乔兴建设集团有限公司 (12笔)	湖州银行	2,170.00	2020年1月3日至 2020年3月22日	投标保函
浙江香溢融资担保有限公司	55055笔联合贷款担保业务	温州银行	15,214.53		联合贷款担保
			281,411.27		

3. 本公司合并范围内公司之间的担保情况

2019年4月1日,本公司与杭州联合银行股份有限公司宝善支行签订《最高额保证合同》,为子公司浙江香溢融资担保有限公司在2019年4月1日至2020年3月31日期间在该银行不超过2亿元的融资债权本金及产生的利息、复息、罚息、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用提供连带保证责任。

2019年5月5日,本公司与杭州银行股份有限公司、子公司浙江香溢融资担保有限公司三方签署《杭州银行与担保机构业务合作补充协议书》,杭州银行在2019年5月5日至2020年4月

22 日期间向子公司浙江香溢融资担保有限公司出具的分离式保函业务由本公司承担连带保证责任，担保主债权金额不超过人民币 15 亿元。

2019 年 6 月 14 日，本公司与湖州银行股份有限公司城北支行签署《最高额保证合同》，为子公司浙江香溢融资担保有限公司在 2019 年 6 月 16 日至 2020 年 6 月 14 日期间在该银行办理各类融资业务所发生的债权提供连带责任担保，最高不超过人民币 2.50 亿元。

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

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

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、 其他

适用 不适用

十五、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

适用 不适用

2、 利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	9,086,454.94
经审议批准宣告发放的利润或股利	

2020 年 4 月 16 日，公司第九届董事会第十次会议审议通过 2019 年度利润分配预案，以报告期末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.20 元（含税），共计 9,086,454.94 元。以上股利分配预案尚需提交 2019 年度公司股东大会审议通过后方可实施。

3、 销售退回

适用 不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

(1) 根据本公司 2020 年 1 月 13 日第九届董事会第一次临时董事会决议，本公司拟以自有资金 7,592.715 万元收购宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司持有的海曙香溢担保 75% 股权，收购完成后，公司持有标的公司海曙香溢担保 90% 股权，成为公司控股子公司。

(2) 2020 年 3 月 23 日，公司与控股子公司宁波香溢实业发展有限公司（以下简称：香溢实业）签订《股权转让协议》，香溢实业将持有的宁波香溢广告策划有限公司（以下简称：宁波香溢广告）85% 的股权以 14,627,905 元的价格转让给公司。收购完成后，公司持有宁波香溢广告 100% 股份，已办理完成工商变更手续。2020 年 4 月 2 日，公司出资 500 万元增加宁波香溢广告注册资本。

(3) 2020 年 4 月 2 日，公司与宁波鼎伟投资管理有限公司（以下简称：鼎伟投资）签订《股权转让协议》，鼎伟投资将持有的香溢通联（上海）供应链有限公司 30% 的股权以 390 万元的价格转让给公司；收购完成后，公司持有香溢通联（上海）100% 股权。目前尚在办理工商变更手续。2020 年 4 月 10 日，支付首笔股权转让款 360 万元。

(4) 2019年12月19日, 子公司浙江香溢租赁有限责任公司(以下简称: 香溢租赁)与辽宁华君资产管理有限公司(以下简称: 辽宁华君)签订《债权转让协议》, 合同约定公司将应收奥特斯维能源(太仓)有限公司的融资租赁款以3,000万元的转让价格转让给辽宁华君。2019年12月31日, 香溢租赁与辽宁华君签订《〈债权转让协议〉之补充协议》, 对《债权转让协议》相关内容进行变更和补充。同日, 香溢租赁收到辽宁华君支付的履约保证金1,000万元, 《债权转让协议》及《〈债权转让协议〉之补充协议》生效。2020年2月13日, 香溢租赁收到辽宁华君支付的部分债权转让款2,000万元。按照协议约定, 履约保证金1,000万元自动抵偿剩余债权转让款。至此, 香溢租赁已经收到全部债权转让款。

(5) 2020年1月3日, 子公司香溢通联(上海)供应链有限公司(以下简称: 香溢通联)收到宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司(以下简称: 宁波炭基)还款500万元。经进一步磋商, 香溢通联与被告宁波炭基、沈阳银基集团有限责任公司、银基烯碳新材料集团股份有限公司及沈阳银基置业有限公司于2020年3月31日签署新的附生效条件的《和解协议之补充协议》, 并已经公司第九届董事会2020年第三次临时会议审议同意, 协议生效。2020年4月1日, 按照补充协议约定, 香溢金联收到100万元。(详见公司公告2020-013)

(6) 公司控股子公司浙江香溢金联有限公司与深圳市富泰通国际物流有限公司(以下简称: 富泰通物流)仓储合同诉讼事项, 二审判决已执行完毕。富泰通物流不服判决, 于2020年3月向中华人民共和国最高人民法院提起再审申请, 法院已立案审查。截至财务报告出具日, 最高人民法院尚未对再审申请裁定立案。

(7) 2020年3月30日, 公司控股子公司香溢金联收到深圳市龙华区人民法院以邮寄方式送达的《应诉通知书》《举证通知书》及《民事起诉状》。原告富泰通物流起诉香溢金联(被告一)、河南创亚通信科技有限公司(以下简称: 创亚通信)(被告二)、自然人(系被告二法定代表人的父亲)(被告三)、郑州准时达仓的3名员工(被告四、被告五、被告六)侵权责任纠纷一案, 深圳市龙华区人民法院已立案受理。富泰通物流诉讼请求: 判决六被告共同赔偿原告财产损失共计人民币2000万元整; 判决被告承担本案诉讼费用。富泰通物流起诉香溢金联侵权责任纠纷一案, 源于前期公司已经公告的与富泰通物流仓储合同诉讼案件及与创亚通信的贸易业务纠纷案件。2020年4月8日, 公司向法院提出管辖权异议申请。(详见公司临时公告2020-014)

十六、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
投资收益权转让会计处理差错	第九届董事会第九次会议通过	2018年应交税费期末金额	-13,721,676.16
投资收益权转让会计处理差错	第九届董事会第九次会议通过	2018年末分配利润期末金额	12,068,226.00
投资收益权转让会计处理差错	第九届董事会第九次会议通过	2018年归属于母公司股东权益期末金额	12,068,226.00
投资收益权转让会计处理差错	第九届董事会第九次会议通过	2018年少数股东权益期末金额	1,653,450.16

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换**(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

(2). 其他资产置换

□适用 √不适用

4、 年金计划

□适用 √不适用

5、 终止经营

□适用 √不适用

6、 分部信息**(1). 报告分部的确定依据与会计政策**

□适用 √不适用

(2). 报告分部的财务信息

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(4). 其他说明

□适用 √不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

8、 其他

√适用 □不适用

1. 融资租赁**(1) 融资租出****1) 未实现融资收益**

单位：元 币种：人民币

项目及内容	期末数	期初数	本期分摊数	提前终止转回数
永星 21 号轮租赁项目[注 1]		5,228,891.16	479,929.22	4,748,961.94
永星 22 号轮租赁项目	5,267,086.32	9,399,273.25	4,132,186.93	
永星 11 号租赁项目	3,962,434.82	7,032,526.75	3,070,091.93	
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5500 万租赁项目-1	435,914.33	435,914.33		
奥特斯维能源(太仓)有限公司 5500 万租赁项目-2	813,174.26	813,174.26		
泰兴市虹桥园工业开发有限公司项目		68,069.47	68,069.47	
山东海力化工股份有限公司		607,475.77	607,475.77	
亿利洁能科技(枣庄)有限公司项目		397,659.95	397,659.95	
亿利洁能科技(莱芜)有限公司项		144,835.27	144,835.27	

目				
上实融资租赁有限公司-双鸭山人民医院项目	3,882,502.70	8,323,145.20	4,440,642.50	
江苏九鼎新材料股份有限公司项目	1,265,118.74	2,687,343.73	1,422,224.99	
中盐昆仑碱业 5000 万项目	457,442.78	1,154,620.14	697,177.36	
中盐昆仑碱业 4000 万项目	414,648.14	1,036,420.65	621,772.51	
山东海江化工有限公司	621,847.98	2,555,183.49	1,933,335.51	
亿利洁能科技(沂水)有限公司项目	67,962.94	1,000,408.03	932,445.09	
东方日升 5000 万融资租赁项目	1,025,548.62	2,910,155.09	1,884,606.47	
北讯电信(珠海)公司	2,347,291.70	2,347,291.70		
亿利洁能科技有限公司	135,892.37	2,000,641.67	1,864,749.30	
宁波宇凡海运有限公司-宇凡 6 号 [注 2]		3,840,000.00	1,220,000.00	2,620,000.00
台州首东新能源有限公司 300 万项目 [注 3]		379,866.67	171,929.79	207,936.88
宁波宇凡海运有限公司-宇凡 21 号 [注 4]			1,498,162.79	9,008,938.61
绍兴市圭星石新能源有限公司	483,790.00		192,960.00	
天台南其新能源科技有限公司	746,007.50		135,712.50	
上海富金星新能源科技有限公司	259,589.18		36,493.32	
杭州聚能新能源科技有限公司	504,389.87		15,833.33	
浙江轶岑能源科技有限公司	479,170.73		15,041.67	
兰溪市澄辉新能源科技有限公司	428,731.27		13,458.33	
福清市海豚海运有限公司	12,080,225.90		205,041.67	
上海闵商联融资租赁有限公司	2,105,344.95			
台州首东新能源有限公司 450 万项目	764,505.00			
合计	38,548,620.10	52,362,896.58	26,201,835.67	16,585,837.43

本公司控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司采用实际利率法分配未实现融资收益，将租赁内含利率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。

[注 1] 宁波永正海运有限公司永星 21 号轮融资租赁项目，本年提前归还全部租金，因此转回未实现融资收益 4,748,961.94 元。

[注 2] 宁波宇凡海运有限公司-宇凡 6 号融资租赁项目，本年提前归还全部租金，因此转回未实现融资收益 2,620,000.00 元。

[注 3] 台州首东新能源有限公司 300 万项融资租赁项目，本年提前归还全部租金，因此转回未实现融资收益 207,936.88 元。

[注 4] 宁波宇凡海运有限公司-宇凡 21 号融资租赁项目，本年提前归还全部租金，因此转回未实现融资收益 9,008,938.61 元。

2) 以后年度将收到的最低租赁收款额

单位：元 币种：人民币

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内(含 1 年)	218,178,594.15
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	109,579,816.82
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	15,447,227.41
3 年以上	32,918,711.96
合计	376,124,350.34

2、其他

公司下属子公司杭州香溢信息咨询服务有限公司和杭州香溢数码广告策划有限公司于 2019 年 10 月 24 日召开的股东会，所持 100% 表决权的全体股东同意清算关闭杭州香溢信息咨询服务有限公司和杭州香溢数码广告策划有限公司。截止财务报告出具日，清算工作尚在进行中。

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
半年以内	2,796,241.52
半年至 1 年	
1 年以内小计	2,796,241.52
1 至 2 年	2,836,989.10
2 至 3 年	14,466,540.77
3 年以上	
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	1,530,966.64
合计	21,630,738.03

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	18,503,529.87	85.54	15,082,805.87	81.51	3,420,724.00	17,316,151.63	25.20	14,316,151.63	82.68	3,000,000.00
按组合计提坏账准备	3,127,208.16	14.46	330,966.64	10.58	2,796,241.52	51,396,043.29	74.80	930,966.64	1.81	50,465,076.65
合计	21,630,738.03	/	15,413,772.51	/	6,216,965.52	68,712,194.92	/	15,247,118.27	/	53,465,076.65

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
宁波满士进出口有限公司	17,303,529.87	14,782,805.87	85.43	涉诉款项，收回可能有风险
宁波大汉洲矿业发展有限公司	1,200,000.00	300,000.00	25.00	涉诉款项，收回可能有风险
合计	18,503,529.87	15,082,805.87	81.51	/

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

组合计提项目：按账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内分项			
半年以内	2,796,241.52	-	-
半年-1年	-	-	-
1年以内小计	2,796,241.52	-	-
5年以上	330,966.64	330,966.64	100.00
合计	3,127,208.16	330,966.64	10.58

按组合计提坏账的确认标准及说明：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用**(3). 坏账准备的情况**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	14,316,151.63	766,654.24				15,082,805.87
按组合计提坏账准备	930,966.64		600,000.00			330,966.64
合计	15,247,118.27	766,654.24	600,000.00			15,413,772.51

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用**(4). 本期实际核销的应收账款情况**适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 21,066,162.35 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 97.39%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 15,082,805.87 元。

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、其他应收款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息	7,369,855.28	6,550,458.33
应收股利		3,379,111.06
其他应收款	110,857,270.58	90,320,370.22
合计	118,227,125.86	100,249,939.61

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款	63,402.78	121,666.66
债券投资		
关联方借款	7,306,452.50	6,428,791.67
合计	7,369,855.28	6,550,458.33

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收股利

(4). 应收股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
浙江香溢融资担保有限公司		3,379,111.06
合计		3,379,111.06

(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□适用 √不适用

(6). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
半年以内	21,082,126.94
半年至 1 年	
1 年以内小计	21,082,126.94
1 至 2 年	68,449,778.58
2 至 3 年	13,119,101.61
3 年以上	
3 至 4 年	1,145,306.75
4 至 5 年	60.00
5 年以上	11,029,972.19
合计	114,826,346.07

(2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	93,859,409.02	73,017,986.16
应收暂付款	20,547,137.52	21,882,923.98
备用金	276,410.07	616,889.15
押金保证金	30,060.00	40,590.00
其他	113,329.46	804,702.19
合计	114,826,346.07	96,363,091.48

(3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	3,084,035.38	-	2,958,685.88	6,042,721.26
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-1,626,866.75	-	1,626,866.75	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	-143,930.26	-	-302,848.76	-446,779.02
本期转销				
本期核销	-	-	-1,626,866.75	-1,626,866.75
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	1,313,238.37	-	2,655,837.12	3,969,075.49

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

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

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	2,958,685.88		302,848.76			2,655,837.12
按组合计提坏账准备	3,084,035.38		143,930.26	1,626,866.75		1,313,238.37
合计	6,042,721.26		446,779.02	1,626,866.75		3,969,075.49

其中：账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内分项			
半年以内	76,218.36	-	-
半年-1 年	-	-	-
1 年以内小计	76,218.36	-	-
3-4 年	12,243.04	3,672.91	30.00
4-5 年	60.00	30.00	50.00
5 年以上	1,309,535.46	1,309,535.46	100.00
小计	1,398,056.86	1,313,238.37	93.93

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	1,626,866.75

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
宁波香溢大酒店有限责任公司	往来款	65,419,345.47	0-2 年	56.97	
宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司	应收暂付款	18,768,880.19	1-2 年	16.35	2,028,665.00
宁波香溢实业发展有限公司	往来款	16,000,000.00	1-2 年	13.93	
宁波国泰金银饰品有限责任公司	往来款	12,440,063.55	3 年以上	10.83	
浙江中外运有限公司甬通分公司	应收暂付款	800,000.00	3 年以上	0.70	800,000.00
合计	/	113,428,289.21	/	98.78	2,828,665.00

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

对关联方的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额
宁波香溢大酒店有限责任公司	子公司	65,419,345.47
宁波香溢实业发展有限公司	子公司	16,000,000.00
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	12,440,063.55
小计		93,859,409.02

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,012,333,770.55		1,012,333,770.55	961,773,770.55		961,773,770.55
对联营、合营企业投资	15,210,777.43		15,210,777.43			
合计	1,027,544,547.98		1,027,544,547.98	961,773,770.55		961,773,770.55

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江香溢租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢融资担保有限公司	180,000,000.00	52,800,000.00		232,800,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
宁波香溢实业发展有限公司	29,766,055.09			29,766,055.09		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	2,550,000.00			2,550,000.00		
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	577,500.00			577,500.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
香溢融通(浙江)投资有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00		
上海香溢典当有限公司	117,000,000.00			117,000,000.00		
香溢通联(上海)供应链有限公司	7,000,000.00			7,000,000.00		
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
合计	961,773,770.55	52,800,000.00	2,240,000.00	1,012,333,770.55		

(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											
宁波市海曙区香溢融资担保有限公司		15,000,000.00		210,777.43							15,210,777.43
小计		15,000,000.00		210,777.43							15,210,777.43

合计		15,000,000.00		210,777.43					15,210,777.43
----	--	---------------	--	------------	--	--	--	--	---------------

其他说明：无

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	151,417,753.33	135,120,808.14	282,210,330.33	257,206,677.03
其他业务	26,812,359.94	7,003,619.16	44,319,189.19	13,688,249.49
合计	178,230,113.27	142,124,427.30	326,529,519.52	270,894,926.52

(2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

其他说明：

无

5、投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	4,818,258.59	3,379,111.06
权益法核算的长期股权投资收益	210,777.43	
处置长期股权投资产生的投资收益	4,725.61	1,539,580.38
合计	5,033,761.63	4,918,691.44

其他说明：

无

6、其他

适用 不适用

十八、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	2,167,130.58	
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）	7,018,951.34	
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	119,510.26	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-36,086,854.30	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	32,138,573.04	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益	12,316,504.04	
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	35,142,942.49	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-8,025,045.63	
单独进行减值测试的对外委托贷款损失减值准备转回	3,717,084.93	
所得税影响额	-15,575,142.97	
少数股东权益影响额	-16,248,027.22	
合计	16,685,626.56	

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.26	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.47	0.02	0.02

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

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	上升 69.97%	主要系本期子公司增资以及前期不良款项收回
交易性金融资产	上升 100.00%	主要系本期新增投资业务
预付款项	下降 35.45%	主要系前期预付款项的贸易业务交货及本期暂停大宗贸易业务致预付款项减少
存货	下降 43.80%	主要系本期国泰金银公司存货减值所致
其他流动资产	下降 96.19%	主要系上期购买银行理财产品，本期未购买所致
长期应收款	下降 38.44%	主要系本期融资租赁业务减少
长期股权投资	上升 100.00%	主要系本期新增香溢融资担保和香溢融媒两项投资

其他非流动资产	下降 100.00%	主要系海曙香溢担保投资份额确认，投资款转入长期股权投资
短期借款	下降 100.00%	主要系本期归还借款
应付账款	下降 82.54%	主要系支付前期贸易款项及本期暂停大宗贸易业务致应收款项减少
预收账款	下降 66.99%	主要系本期金联公司存货灭失所扣留的责任方保证金转入营业外收入
应交税费	上升 502.15%	主要系本期退回所得税差错更正调整上期应交税费以及金联公司与上海供应链公司本期违约金收入计提的所得税
其他应付款	下降 23.19%	主要系本期支付上期未付股利以及归还外部融资款
担保业务准备金	增长 53.09%	主要系本期联合贷款担保业务的逾期金额增加，相应计提的担保业务准备金增加
一年内到期的非流动负债	下降 100.00%	主要系本期归还借款
其他流动负债	下降 75.26%	主要系本期大宗贸易业务暂停导致预提佣金减少
长期借款	下降 100.00%	主要系本期归还借款

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	下降 58.19%	主要系本期贸易业务减少
利息收入	下降 30.88%	主要系本期典当业务减少
营业成本	下降 61.61%	主要系本期贸易业务减少
公允价值变动收益	下降 100%	主要系本期投资业务公允价值变动
信用减值损失	上升 100%	主要系执行新金融工具准则，核算科目变化
资产减值损失	下降 96.44%	主要系执行新金融工具准则，核算科目变化
销售费用	下降 64.47%	主要系本期贸易业务减少导致销售费用相应减少
财务费用	下降 117.07%	主要系本期借款归还以及利息收入增加
投资收益	增长 107.39%	主要系上期投资公司的投资亏损
营业外收入	增长 655.50%	主要系本期违约金收入
营业外支出	增长 33271.34%	主要系本期缴纳税收滞纳金以及退回政府补助
所得税费用	增长 119.02%	主要系本期利润总额上升
其他综合收益	下降 100.00%	主要系本期黄金宝投资公允价值变动

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：邵松长先生

董事会批准报送日期：2020 年 4 月 16 日

修订信息

适用 不适用