

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

2026 年半年度报告

重要提示

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

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司负责人方国富先生、主管会计工作负责人盛献智先生及会计机构负责人（会计主管人员）王薇薇女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、 前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

本报告所涉及的有关行业发展预测、公司经营计划及其他安排等前瞻性描述，不构成对投资者的实质承诺，敬请广大投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，关注投资风险，保持理性投资。

七、 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

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

否

十、 重大风险提示

报告期内，公司经营上面临的主要风险因素未发生变化，风险影响程度与整体市场经济环境存在一定关联性，公司采取了一系列管理措施将风险控制在合理范围内。详见本报告第三节 管理层讨论与分析 五、其他披露事项（一）可能面对的风险部分。敬请投资者充分关注风险事项。

十一、 其他

☐适用 ☒不适用

目录

第一节 释义..... 4

第二节 公司简介和主要财务指标.....4

第三节 管理层讨论与分析 7

第四节 公司治理、环境和社会 19

第五节 重要事项 21

第六节 股份变动及股东情况 32

第七节 债券相关情况 34

第八节 财务报告 35

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的2026年半年度财务报表。
	报告期内在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站www.sse.com.cn上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

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
香溢租赁	指	浙江香溢融资租赁有限责任公司
香溢担保	指	浙江香溢融资担保有限公司
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
香溢金服	指	宁波海曙香溢融通金融服务有限公司
香溢金联	指	浙江香溢金联有限公司
经营单元	指	直属事业部、杭州事业部、宁波事业部、上海事业部、融合发展部

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	方国富先生

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	浙江省宁波市海曙区和义路109号	浙江省宁波市海曙区和义路109号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	无	无
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	浙江省宁波市海曙区和义路109号
公司注册地址的历史变更情况	报告期内无变更
公司办公地址	浙江省宁波市海曙区和义路109号
公司办公地址的邮政编码	315099
公司网址	www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室
报告期内变更情况查询索引	无

五、公司股票简况

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

六、其他有关资料

☐适用 ☒不适用

七、公司主要会计数据和财务指标**(一) 主要会计数据**

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1—6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业总收入	259,215,772.49	237,422,813.21	9.18
营业收入	227,179,478.47	206,698,828.54	9.91
利润总额	97,489,258.73	83,573,149.56	16.65
归属于上市公司股东的净利润	53,147,154.94	48,469,722.35	9.65
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益的净利润	53,801,671.97	47,644,232.27	12.92
经营活动产生的现金流量净额	-594,397,532.24	-790,392,830.22	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	2,285,082,452.84	2,240,113,109.71	2.01
总资产	7,072,868,129.84	6,089,766,735.83	16.14

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1—6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.117	0.107	9.35
稀释每股收益(元/股)	0.117	0.107	9.35
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.118	0.105	12.38
加权平均净资产收益率(%)	2.346	2.214	增加0.132个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	2.375	2.176	增加0.199个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

☐适用 ☒不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

九、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	金额	附注（如适用）
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,766,951.19	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-2,658,400.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	67,402.43	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	282,025.38	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	83,176.93	
少数股东权益影响额（税后）	29,319.10	
合计	-654,517.03	

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

□适用 √不适用

十、存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

□适用 √不适用

十一、其他

□适用 √不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

报告期内，公司坚持聚焦做强类金融板块，类金融业务收入同比增长 22.54%，其中融资租赁业务收入占比超 75%，为业绩增长核心动能，典当和特殊资产业务创收平稳，担保业务规模收缩至历史低位。其次优化布局贸易板块，饮用水销售扩容明显，白酒市场消费跌落，大宗商品小规模试点，贸易整体体量仍偏小，毛利率不高，利润贡献较低，贸易业务收入占营业总收入比重约 12%。

在公司类金融业务规模稳步增长的同时，有效控制新增不良规模，进一步加快存量风险资产清收和处置，期末不良业务规模同比微降。通过及时调整业务结构，压降风险积聚的业务产品，持续强化风险管控，资产质量有效改善。

（一）类金融板块

据国家金融监督管理总局 2026 年 3 月中旬发布数据显示，截至 2025 年 12 月末，六类地方金融组织数量同比下降 26%，较历史峰值已下降 55%，两年以来累计清退不合规机构超 5,600 家。2026 年，类金融行业发展将延续“减量提质、强监管、促发展”的基调，发挥差异化功能优势错位发展，提升服务实体经济效能。

1、融资租赁

（1）业务基本情况

公司下辖 1 家融资租赁公司——香溢租赁，其拥有内资融资租赁业务经营资格，受宁波市地方金融管理局监管。香溢租赁以开展售后回租模式为主，少量厂商直租和转租赁模式，租赁期限 3-8 年。售后回租模式是融资方将自身经营资产出售给租赁公司获取融资额度，再向租赁公司租赁该资产，租赁公司定期向承租人收取租金。

（2）所属行业情况

2026 年 4 月国务院发布《关于推进服务业扩能提质的意见》，后上海、天津、广东等相继发布对应措施或实施方案，鼓励融资租赁企业创新融资租赁模式，支持新能源设备、算力、机器人、卫星、飞机、船舶等领域，将融资租赁置于增强供应链金融专业服务能力的重要位置。据中国服务贸易协会融资租赁专业委员会官网刊载，截至 4 月末，全国已有 26 个省、自治区、直辖市正式发布“十五五”规划纲要，其中近八成地区明确提及或重点部署融资租赁；从区域实践看，上海、天津、海南等沿海地区聚焦飞机和船舶租赁，江苏、湖北、福建等推动与制造业深度融合，北京、山东等地支持拓展至汽车后市场、房车露营等消费领域，融资租赁向服务实体经济全链条综合性平台加速转变。

监管层面，2026 年 1 月国家金融监督管理总局普惠金融司下发《关于融资租赁公司参照执行<金融租赁公司融资租赁业务管理办法>的函》，后上海、山东、重庆等地明确做出要求或出台融资租赁监管细则，指导辖区机构规范经营。行业出清持续加速，现场检查、评级、分类监管组合拳亦全面铺开，“减量提质”政策进一步深化。

展业层面，新赛道拓展成效显著。算力租赁市场热度提升，成为行业新增长极，中国信通院发布数据显示，2026 年一季度国内算力租赁市场规模达 680 亿元，同比增长 62%；2026 年上半年，我国新增智算中心项目中，融资租赁模式渗透率达 54.3%。绿色租赁持续扩容，头部金租公司绿色资产占比与投放额均实现较快增长。融资租赁应用场景正呈现多元化拓展态势，行业发展空间进一步打开。

整体来看，融资租赁行业正经历“统一规则、从严监管、减量提质”的深度调整，战略定位持续提升，未来融资租赁公司的合规经营、风险管控与专业化服务能力将成为核心竞争力。同时需关注中小商租公司在监管对标趋同背景下面临业务转型和盈利压力或将持续存在。

（3）业务经营分析

2026 年上半年，公司融资租赁业务新增投放规模超 16 亿元，同比略降 7%；期末应收融资租赁款规模 46.60 亿元，同比增长 18%，较期初增长 14%，规模新高，增速放缓。按照租赁物业务板块分类，包含生产设备、能源电站、少量船舶及其他经营资产，其中生产设备类规模占比最大，超 41%。应收融资租赁款按风险特征分类，正常类占比超 96%，风险程度并未出现明显迁移和变化，资产质量持续巩固。根据公司 2026 年度“提质增效重回报”行动方案，要推动更多聚焦普惠金融、设备更新和技术升级、绿色低碳领域等战略新兴产业的直租业务，探索布局进度缓慢，售

后回租模式规模仍占比极高；目标客户群体集中于大中型国企等强主体单位，业务侧重于经营现金流，更多看重信用背书，“融物”本源属性有待增强，需进一步强化租赁物核心基础；跨省经营格局下个别省份区域集中度较高。后续公司仍需持续关注地方监管政策、区域风险和特定行业风险传导等。

公司融资租赁业务情况详见第八节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 17、长期应收款部分。

2、典当

(1) 业务基本情况

公司下辖3家典当公司——德旗典当、元泰典当、上海香溢典当，在宁波、杭州、上海设有经营场所，均为持牌机构，受各地市地方金融管理局监管。典当公司承接房地产抵押贷款、动产质押贷款、财产权利质押贷款业务，有短期融资需求的个人和中小微企业客户以其名下的普通住宅、联排别墅、商业用房、车辆、上市公司股票等作为抵质押物，取得当金，借款期限不超过6个月，到期可续当，客户在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物。

(2) 所属行业情况

监管层面，各地持续清理整顿，常态化开展典当行年审和现场检查工作，重点核查合规经营、风险防控和消费者权益保护等，行业发展环境更加健康有序。2026年3月国家金融监督管理总局会同中国人民银行发布了《个人贷款业务明示综合融资成本规定》，要求典当行、商业银行等地方金融组织、金融机构向个人客户逐项列明收取的各息费项目及其收取方式、收取标准和收取主体并取得客户确认，融资成本进一步规范化、透明化。2026年6月国家金融监督管理总局公布2026年规章制定工作计划，预备修订《典当管理办法》，加强典当行规范经营。

展业风险与转型趋势方面，房地产抵押业务虽仍占据主要规模，但风控意识已明显收紧，质押率向下压缩及仅接受房屋一抵条件等，该类业务逐渐失去规模化和风险低的优势。部分地区典当行业大幅压缩房地产抵押业务，加速向民品、动产等业务转型，并在细分领域产品创新上不断突破；比如新能源车电池残值质押融资、跨境电商备货融资、非遗手工艺质押贷、民宿经营权附条件典当等新赛道新型业务逐步开拓，充分发挥典当行“短、小、灵、快”优势，拓展金融服务边界，盘活资产，在产品和服务上有效深耕，切实解决了中小微企业和个人客户实际需求。

(3) 业务经营分析

2026年上半年，公司典当业务新增投放规模5.72亿元，同比增长超77%，均为企业客户，其中大额房产典当项目同比显著增长，大额财产权利典当同比略降，典当经营主动退出高风险、小额零散业务的策略有效贯彻实施。期末典当业务规模7.82亿元，较期初增长21%，其中房产典当规模占比回升至54%，业务结构上聚焦房产和财产权利类传统业务，创新探索有待加强；同时需关注当下地产行业、资产价格波动等因素对抵质押物估值管理和绝当品处置的影响。期末生息资产规模5.93亿元，较期初增长36%，报告期平均生息资产规模亦同比增长，但新投放项目综合费率环比呈下跌趋势，典当业务收入基本维持上年同期水平。未来要持续探索业务创新模式，不断拓展典当业务增收边界，稳住基本盘。

公司典当业务情况详见第八节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 14、发放贷款和垫款部分。

3、担保

(1) 业务基本情况

公司下辖1家担保公司——香溢担保，为持牌机构，受杭州市地方金融管理局监管。公司经营的担保业务类型分为非融资担保和融资担保。非融资担保业务以建筑施工领域的工程保函担保为主，公司为客户（工程的承包方或施工方）在开具银行保函时提供反担保，公司通过这种反担保方式，收取担保费。因市场和风险因素，该类业务近两年已大幅萎缩，细分领域转型迫在眉睫。融资担保业务主要面向为个人、小微企业融资提供担保，收取担保费。

(2) 所属行业情况

监管层面，2026年上半年行业清理整顿延续，违规经营的担保机构及其高管皆受到地方监管部门严厉处罚，进入“从严从紧”监管新阶段，个别地方性法规处罚标准高于国务院发布条例，如2026年3月发布的《山东省融资担保公司监督管理办法》监管强度有所提高，短期区域合规成本上升，业务调整压力加大，推动机构加快转型，长期利好行业健康发展。

展业和转型层面，传统市政土建与住宅开发项目规模同步回落，工程建筑领域工程保函需求收缩，且市场产品服务同质化，业务竞争激烈；市场化担保机构应充分发挥灵活定制和专业风控能力，探索非融资担保多元化服务场景，精准发力，跳出单一服务模式，整合供应链和上下游融资需求，构建差异化服务壁垒。2026 年 4 月国务院发布《关于推进服务业扩能提质的意见》，明确发挥政府性融资担保机构作用，建立供应链金融风险共担机制；依法稳妥开展碳排放权、排污权、用水权等担保融资，盘活无形生态资产，解决绿色低碳企业融资瓶颈。担保行业将持续聚焦政策性职能发挥，加大对小微企业、“三农”等普惠领域经营主体的支持力度；不断创新担保模式，在服务科技创新、绿色低碳、中小微企业等国家战略中实现高质量发展。

(3) 业务经营分析

2026 年上半年，公司工程保函担保业务仍持续缩小，积极探索供货保函、质量保函等非建筑领域担保需求，尚待项目落地。非融资担保业务发生额 3,905.64 万元，同比下降近 44%，期末业务规模 3.59 亿元，同比下降 63%。融资担保业务推动“典当+担保”协同模式，报告期新发生 1.82 亿元，同比规模跃升。分不同业务类型情况如下：（单位：万元）

担保类型	业务类型	报告期担保收入	报告期发生额	发生额比上年同期增减(%)	期末余额	报告期代偿金额	期初余额	其中：报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
非融资担保	工程保函担保业务	38.89	3,905.64	-43.85	35,906.09	0	58,009.40	
融资担保	企业客户	232.16	17,000	-	17,000	0	0	
	个人客户	3.30	1,200	-	1,200	500	2,500	
合计		274.35	22,105.64	-	54,106.09	500	60,509.40	

公司担保业务明细情况详见第八节 财务报告 十六、承诺及或有事项 2、或有事项部分。

4、特殊资产

(1) 业务基本情况

公司下辖全资子公司香溢金服主要运作特殊资产业务，为非持牌市场参与方。现阶段业务模式主要以与第三方合作的方式参与不良资产处置清收，获取固定收益，期限 1-2 年，主要标的资产为工业厂房、住宅与商铺等。

(2) 所属行业情况

监管层面，特殊资产行业监管框架加速完善，继国家金融监督管理总局印发《地方资产管理公司监督管理暂行办法》后，2026 年 5 月湖北作为首个出台地方 AMC 实施细则的省份，聚焦属地金融风险化解与不良资产处置核心职能，进一步细化监管要求，严控机构无序扩张、划定主业边界、规范经营行为。此外，2026 年 6 月国家金融监督管理总局公布 2026 年规章制定工作计划，《金融资产管理公司管理办法》列入年内预备立法项目，AMC 行业顶层监管框架启动构建。

市场运行方面，不良资产供给稳定充足。银登中心数据显示，2026 年上半年金融机构挂牌转让不良贷款本息总额近 1,700 亿元，整体规模同比小幅下降约 10%，其中个贷不良占比超 70%，市场供给趋于平稳；季末表现依旧强劲，6 月金融机构零售、对公不良转让本息总额分别是 418 亿元、148 亿元，环比分别提升 74%、349%。根据 2026 年 6 月浙商资产和复旦大学联合发布的《中国不良资产管理行业发展指数报告》行业前景展望，房地产、地方债务和中小金融机构等重点领域存量风险释放和增量风险拓宽，不良资产处置需求预计将仍维持较高水平。

同时报告指出，行业转型趋势方面，要强化产融协同能力，推动困境资产从风险处置向价值重塑转型，要加快推动业务逻辑由传统“三打”（打包、打折、打官司）模式向“重组、重整、重构”相结合的综合模式升级。特殊资产行业的竞争重心将逐步转向专业定价、产业赋能与综合退出能力的较量。

(3) 业务经营分析

2026 年上半年，公司特殊资产业务新增投放规模 1.40 亿元，同比增长 4 倍多。期末账面余额 4.23 亿元，同比上升 57%，较期初上升 22%，上半年实现收入 2,072.29 万元，同比下降 8%。根

据目前外部监管形势和内部管理要求，特殊资产业务板块正探索经营模式转型重构，或对当期规模和收入产生一定影响。

5、类金融投资

公司下辖全资子公司香溢投资（浙江）运作类金融投资业务，管理或参与基金投资，项目期限较长。香溢投资（浙江）持有私募基金管理人牌照，受中国证券投资基金业协会监管。本期无增量资金投入，存续项目均为股权类投资，具体情况详见本节 四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析 2、类金融投资业务总体分析部分。

（二）贸易板块

1、业务基本情况

公司贸易业务涵盖产品主要是白酒、丽水山泉系列饮用水、热轧卷板和豆油大宗商品。

酒类商品，上游采购集中度高，下游通过零售、代理商等渠道实现销售，销售区域主要以浙江省为主，采购销售基本无账期。

饮用水系列商品，上游采购系单一来源供应商，下游通过特通渠道（OEM 代工为主）、关联方销售、流通渠道（经销商销售为主）等实现销售，销售区域覆盖多个省份，部分大客户销售有账期。

大宗商品，产品标准化程度较高，市场价格透明，公司采购现货后，对接终端客户。

2、所属行业情况

毕马威联合中国酒业协会发布的《2026 中国白酒市场中期研究报告》显示，2026 年上半年白酒消费呈现“节日效应减弱、日常消费疲软”特征，白酒行业分化加剧，头部品牌酒企展现较强韧性，营收与利润保持相对稳定；多数区域中小酒企经营深陷“量价利”三重收缩困境。经销商和终端门店同步收缩，渠道端在需求不振的情况下正经历去库存、压缩流通链路的过程，渠道资源加速向品牌力强、动销顺畅的头部名酒集中，中小品牌渠道生存空间进一步挤压。调研数据显示，白酒企业对 2026 年下半年行业走势悲观情绪明显，渠道库存承压、消费场景修复、价格体系重建等核心矛盾仍将构成持续压力。当前白酒消费逻辑已从传统商务“悦人社交”全面转向个性松弛的“悦己体验”，培育白酒新场景是破解行业需求疲软、激活市场增量的关键抓手，借力数字化手段构建全覆盖、多元化、年轻化消费新生态。

根据拿声国际、中研普华产业研究院等公开信息，包装饮用水行业正经历深刻变革，一是行业从“价格战”转向“价值战”，以存量竞争为主导的新常态，水源和品牌成为核心竞争力，持续提升企业运营效率，实现价值挖掘。二是行业集中度不断提升，头部企业均具备全国性水源布局，品牌强势增长；中小水企在水源、环保合规、包装升级等方面承压明显，生存空间持续挤压，应聚焦区域市场深耕、打造特色水源地优势，强化健康概念等差异化标签等，守住发展空间。三是消费需求升级，健康意识增强，细分功能、场景多元化，功能性饮用水如电解质水、富硒水、富锶水、母婴专用水等特色功能和特色场景化需求持续攀升，无差异化的低端纯净水市场份额持续被压缩，应通过产品创新构建差异化竞争壁垒。四是环保与绿色发展转型，环保包装、低碳生产、循环利用等可持续理念正成为消费决策的重要因素，消费者在购买包装水时对环保包装的关注度迅速提升，轻量化设计、可降解瓶身、rPET 再生材料等环保举措正推动行业全面革新。

3、业务经营分析

2026 年上半年，公司贸易业务收入同比下降 33%，其中酒类商品占贸易业务收入比 33%，同比大幅下降近 70%，受白酒市场景气度影响，代理商去库存压力大，渠道销售不佳，销售规模大幅下挫。饮用水系列商品占贸易业务收入比 67%，同比增长 1.7 倍，销售规模快速提升主要系特通渠道（OEM 代工）已全面铺开，覆盖终端消费区域广；渠道销售结构进一步优化，关联方销售占比已降至 10%以下。随着销售持续扩容，将会面临上游供应商产能饱和问题，短期渠道拓展落地和订单交付面临一定压力。报告期大宗商品交易规模较小，对收入影响甚微。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

二、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司面对复杂多变的内外部形势，迎难而上，真抓实干，统筹推进各项重点任务，在承压奋进中保持了稳健发展态势。

（一）强韧性、增底气，稳进提质巩固基本盘。一是聚焦主业主责，核心经营指标稳中有进。上半年，公司实现营业总收入 2.59 亿元，同比增长 9.18%，完成年度营收目标的 57.56%；利润总额 9,748.93 万元，同比增长 16.65%；资产总额增至 70.73 亿元，同比增长 16.14%。二是**坚守本源定位，类金融聚能夯实硬支撑**。上半年类金融实现营收 2.15 亿元，同比增长 22.54%，其中融资租赁实现营收 1.62 亿元，同比上升 32.84%。三是**直面市场承压，贸易挖潜突围拓动能**。酒类主动开展动销提速行动，着力降库存、促流转，持续夯实市场根基。丽水山泉搭建多元化宣传推广矩阵，实现营收超 2,000 万元，同比增长 73.70%；大宗商品贸易深挖上下游合作资源，标准化运营体系持续完善。

（二）优治理、精管理，提质增效夯实发展内生力。一是**聚焦治理提质，企业治理体系持续完善**。常态化实施制度“立改废释”，累计制修订各类管理制度 21 项。二是**聚焦管理提效，多措并举落实降本增效**。加强银企对接，拓宽资金筹措渠道，有效控制融资利率水平。强化预算刚性约束，严格执行预算定额标准，严把非经营性支出。三是**聚焦队伍提优，组织效能稳步提升**。深入实施员工能力提升行动，组织开展专业化培训 30 场，覆盖干部职工 1,191 人次，全方位提升员工专业素养。

（三）防风险、除隐患，标本兼治筑牢安全硬屏障。一是**制度体系持续完善，风控底座更加坚实**。制修订 6 项管理制度和 2 项专项操作指引，强化贷后管理管控，有效防范结构性风险。二是**过程管控精准发力，风险防范提质提效**。严把项目准入关，动态调整高风险区域、业务准入标准，及时叫停高风险区域项目投放。定期开展抵质押物穿透式排查，发布风险提示函、预警通报，最大限度化解潜在风险。三是**安全屏障持续织密，稳健发展根基进一步夯实**。签订全员安全生产责任书，强化安全隐患闭环管理，抓实舆情管控、网络安全、保密管理等重点领域监督工作。

（四）强党建、促融合，凝心铸魂把稳发展定盘星。一是**深化思想理论武装，以绝对忠诚筑牢政治底色**。严格执行“第一议题”制度，规范开展“三会一课”，推动学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想走深走实、见行见效。二是**压实管党治党责任，以巡察整改净化治理生态**。持之以恒推进全面从严治党向纵深发展，高标准落实巡察迎检工作，努力做到未巡先改、标本兼治，以巡察监督倒逼管理提质、治理提效。三是**深化党业双向融合，以品牌赋能激活发展动能**。坚持党建与业务双向赋能，严格执行党委前置研究机制，确保党的领导融入公司治理各环节。

2026 年下半年，公司将持续聚焦“质效深化年”主题，紧扣“1357”工作思路，坚定信心，锚定各项目标不放松，坚决打好打赢“质效深化、合规升级”突围战，在稳量提质中圆满达成年度各项任务，实现“十五五”良好开局。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

☐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。主要包含以下几方面：

（一）多牌照协同的金融服务平台。公司持有典当、担保经营许可，具备内资融资租赁试点资格及基金管理人资质，通过多类金融工具协同，构建了一体化投融资服务生态。平台围绕中小微企业需求，整合金融资源，提供精准、高效的融资解决方案，推动普惠金融向纵深落地。

（二）专业团队驱动的精耕化市场。公司持续打造一支兼具类金融长周期经验与创新突破能力的复合型人才梯队，以扎实的专业功底和高度责任意识驱动业务升级。在深耕存量客户的同时，业务团队向细分市场纵深渗透，凭借差异化服务与长期信誉积累，形成一定辨识度的区域品牌优势与客户粘性。

（三）全流程穿透的风险管控。公司以稳健合规为根基，将全面风险管理理念贯穿于所有业务单元、职能条线与操作环节，覆盖从决策、执行到监督的完整闭环；同时不断迭代更新关键环节风险防控策略和措施，有效提升风险管理效能。

与此同时，依托典当、担保、租赁等业务管理系统的深度应用，推行项目全周期数据贯通，逐步实现将数据洞察赋能展业获客、风险预判与产品研发，使数字化管理成为风控与决策的核心驱动力。

四、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1、 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业总收入	259,215,772.49	237,422,813.21	9.18
营业收入	227,179,478.47	206,698,828.54	9.91
营业成本	92,734,802.11	95,324,475.30	-2.72
销售费用	17,848,239.50	17,595,519.25	1.44
管理费用	32,632,186.23	33,073,619.36	-1.33
财务费用	-946,747.32	-3,506,143.44	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-594,397,532.24	-790,392,830.22	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-681,525.43	3,509,319.92	-119.42
筹资活动产生的现金流量净额	849,471,164.87	1,071,054,990.22	-20.69

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期融资租赁业务收回本金同比增加。
投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上期有处置房产收回的现金，本期无。
筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系本期偿还银行借款支付的现金同比增加额高于取得银行借款收到的现金同比增加额。

2、 本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

☐适用 ☒不适用

(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 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例（%）	上年期末数	上年期末数占总资产的比例（%）	本期期末金额较上年期末变动比例（%）	情况说明
货币资金	1,001,307,607.22	14.16	767,803,855.45	12.61	30.41	主要系本期保理融资借款净额增加
应收账款	21,851,652.63	0.31	15,858,305.98	0.26	37.79	主要系本期应收贸易款项增加
其他流动资产	317,932,078.79	4.50	241,620,141.52	3.97	31.58	主要系本期一年内到期的特殊资产业务增加
短期借款	60,050,000	0.85				主要系本期新增短

						期信用借款
应付账款	6,190,200.14	0.09	3,790,242.24	0.06	63.32	主要系本期应付贸易款项增加
应付职工薪酬	36,284,580.27	0.51	24,476,070.02	0.40	48.25	主要系本期计提未发放
长期借款	1,938,016,199.83	27.40	1,388,362,643.88	22.80	39.59	主要系本期保理融资借款增加
其他非流动负债	20,008,599.93	0.28	11,146,497.48	0.18	79.51	主要系本期应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额增加

2、境外资产情况

☐适用 ☒不适用

3、截至报告期末主要资产受限情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	195,424,239.42	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
长期应收款	2,251,440,649.35	保理融资
一年内到期的长期应收款	2,018,326,166.95	保理融资
合计	4,465,191,055.72	

4、其他说明

☐适用 ☒不适用

(四) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

☐适用 ☒不适用

(1)重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

(2)重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

(3)以公允价值计量的金融资产

☐适用 ☒不适用

证券投资情况

☐适用 ☒不适用

证券投资情况的说明

☐适用 ☒不适用

私募基金投资情况

☐适用 ☒不适用

衍生品投资情况

☐适用 ☒不适用

2、类金融投资业务总体分析

(1) 总体项目情况

单位：万元

参与股权投资项目情况		期初数	本期投资收益	本期公允价值变动损益	计入损益公允价值变动累计金额	本期投资金额	本期回收金额	期末数	资金来源
宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙） 注 1	宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）	1,300						1,300	自有资金
	宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）	636.55						636.55	自有资金
杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）		215.04		-195.81	-280.77			19.23	自有资金
珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）		263.01		-70.03	-307.02			192.98	自有资金
杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙） 注 2		0			-520			0	
杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙） 注 3		0			-121.56			0	
合计		2,414.60		-265.84	-1,229.35			2,148.76	/

其他说明：

注 1：宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）于 2022 年 5 月设立，香溢投资（浙江）为普通合伙人，执行合伙事务。2025 年 5 月合伙企业在中国证券投资基金业协会完成备案。截至报告期末，合伙企业认缴出资总额 5,320 万元，已完成实缴 2,320 万元，其中香溢投资（浙江）认缴 2,500 万元，实缴 1,000 万元；集团公司认缴 2,500 万元，实缴 1,000 万元；3 个自然人投资者共计认缴出资 320 万元，实缴 320 万元。

后合伙企业分别于 2025 年 6 月、2026 年 2 月受让香溢投资（浙江）持有的宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）和宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）基金财产份额。

注 2：杭州富阳中南承象投资合伙企业（有限合伙）业务项目已全额确认公允价值变动损失，损失情况未有好转迹象。具体情况参见以前年度定期报告。

注 3：杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）业务项目已全额确认公允价值变动损失。合伙企业下落不明，报告期内向法院申请对合伙企业进行司法清算。

(2) 业务项目明细情况

披露情况	项目基本情况	进展情况
2023 年-2025 年半年度报告及年度报告，2026 年半年度报告第三节管理层讨论与分析四、报告期内主要经营情况（四）投资	投资“宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）” 2023 年 1 月，公司控股子公司香溢投资（浙江）作为有限合伙人入伙宁波海邦星材创业投资合伙企业（有限合伙）。该基金备案时间 2022 年 10 月 19 日，管理人浙江海邦投资管理有限公司。基金认缴出资总规模 21,000 万元，杭州海邦沅华投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资 200 万元；香溢投资（浙江）认缴出资 1,300 万元；宁波市创业投资引导基金管理有限公司（以下简称：引导基金管理公司）等 3 个有限合伙人合计认缴 19,500 万元。基金主要投资于新材料、清洁能源、医疗健康等宁波市新兴产业	2026 年 2 月，香溢投资（浙江）退出，宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）出资 1,396.70 万元受让相应基金财产份额。 截至 2026 年 6 月 30 日，基金已投资项目 12 个，总投资金额 19,507.83 万元，主要投向新材料、高

状况分析一节	领域，基金存续期为 7 年，前 3 年为投资期，后为回收期。 基金清算前，（1）投资期结束后将未投资金额扣除合理管理费后按各合伙人出资比例分配，（2）经营期间获得的可分配资金按照实缴出资额的比例进行分配，（3）实缴出资分配后仍有余额，应先向引导基金管理公司分配收益，其次向其他合伙人以实缴出资额按照年化 10%的预期收益分配，（4）仍有余额向普通合伙人分配，（5）最后剩余的 20% 分配给普通合伙人，80%向全体合伙人按照实缴出资额的比例分配。 基金清算时，合伙人共有的剩余财产先分配给引导基金管理公司，直至其收回实缴出资额，剩余财产向其他合伙人进行分配直至其收回实缴出资额，再有剩余按全体合伙人实缴出资额比例进行分配。 2023 年-2024 年，香溢投资（浙江）分别实缴 1,040 万元、260 万元，各合伙人亦按照约定全部完成实缴。	端制造、半导体等相关行业。 截至本报告披露日，一家项目企业已正式上市交易，一家已通过 IPO 审核，另有多家项目企业完成新一轮融资。
2023 年-2025 年半年度报告及年度报告，2026 年半年度报告第三节管理层讨论与分析四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节	投资“宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）” 2023 年 6 月，公司控股子公司香溢投资（浙江）作为有限合伙人入伙宁波鸿溢盛朗创业投资合伙企业（有限合伙）。该基金认缴出资额为 3,496 万元，基金管理人显玺（上海）投资管理有限公司作为普通合伙人、执行事务合伙人认缴出资 1 万元，香溢投资（浙江）作为有限合伙人认缴出资 600 万元，另 9 个自然人作为有限合伙人认缴出资合计 2,895 万元。基金投资方向为泛半导体、集成电路行业未上市公司股权，基金存续期 7 年，前 5 年是投资期，后 2 年是退出期。 基金分配方式如下：首先返还全体合伙人的实缴出资额；其次存在剩余收益的，80%按照实缴出资额比例分配给全体合伙人，20%分配给基金管理人。 2023 年 6 月香溢投资（浙江）完成实缴 600 万元；7 月基金备案完成。 2025 年 6 月，香溢投资（浙江）退出，宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）出资 636.55 万元受让相应基金财产份额。	截至 2026 年 6 月 30 日，基金已投资项目 2 个，总投资金额 3,100 万元，主要投向半导体相关行业。 两家项目企业均已提交 IPO 申请，目前审核推进过程中。
2019 年第三季度报告及年度报告，2020 年-2025 年半年度报告及年度报告，2026 年半年度报告第三节管理层讨论与分析四、报告期内主要经营情况（四）投资状况分析一节	投资“杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业（有限合伙）” 2019 年 8 月，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额总额为 1,695 万元，其中香溢投资（浙江）出资 300 万元。合伙人由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人浙江昶链投资管理有限公司担任合伙企业执行事务合伙人。合伙企业经营范围为股权投资，主要收益来源为出让合伙企业持有股权的转让价款收益，亏损由各合伙人按照实缴出资额比例共同负担。 2019 年合伙企业出资 1,500 万元完成对目标公司出资，占目标公司股权比例 1.36%。目标公司是一家专注于激光显示技术研究和开发的高科技企业。 标的公司 2021-2022 年受宏观环境影响较大，经营情况不及预期，根据协议约定和协商谈判，合伙企业获得现金补偿 108.43 万元，股份补偿继续保持磋商。 标的公司 2023-2024 年未能实现经营目标，触发股权回购条件，暂未有明确处理方案。2025 年经营状况仍不理想。新一轮融资估价方案未获通过，无法推进。	管理人针对现阶段情况启动诉讼仲裁程序，尚未有审理结果。

2017 年-2025 年半年度报告及年度报告, 2026 年半年度报告 第三节 管理层讨论与分析 四、报告期内主要经营情况 (四) 投资状况分析 一节	投资“珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）” 2017 年 4 月，香溢投资（浙江）作为有限合伙人（LP）出资 500 万元，入伙珠海千意汇桐投资基金（有限合伙）（以下简称：千意汇桐）；基金管理人兼普通合伙人（GP）为深圳市前海梧桐母基金投资管理有限公司。合伙期限 4 年，该合伙企业认缴出资 3,100 万元，实缴规模 2,850 万元，投资方向为拟上市公司股权。 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。 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。 2017 年，千意汇桐已完成拟上市公司股权投资。 2021 年以来，经三次合伙人决议，基金存续期延长至 2025 年 3 月 24 日。	标的公司上市制约因素依然未能妥善处理，标的公司仍在筹划可行性方案。 同时基金到期面临退出，管理人尚未出具可操作性方案。现阶段公司拟要求管理人以诉讼仲裁的方式推进处理。
---	--	---

（五）重大资产和股权出售

☐ 适用 ☒ 不适用

（六）主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元 币种：人民币

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
香溢租赁	子公司	租赁	75,000	524,978.69	104,682.64	16,247.33	7,812.49	5,859.33
海曙金服	子公司	特殊资产	5,000	51,402.51	8,273.72	675.66	1,397.98	1,048.49
香溢担保	子公司	担保	34,400	60,565.02	56,074.59	351.23	46.14	34.60
元泰典当	子公司	典当	40,000	46,745.79	46,153.50	1,651.24	379.70	284.77
德旗典当	子公司	典当	10,000	12,400.95	12,137.98	382.82	110.30	82.64
上海香溢典当	子公司	典当	22,000	24,066.19	23,372.14	902.45	217.29	162.96
香溢投资（浙江）	子公司	投资	30,000	34,692.35	34,389.56	508.38	142.31	106.71
香溢金联	子公司	贸易、投资	10,000	16,969.69	16,820.15	1,034.26	-83.17	-83.17

报告期内，主要控股子公司净利润同比变化的原因分析：

- （1）香溢租赁净利润同比增长 41.32%，主要系本期融资租赁业务规模增加，租赁收入同比增加。
- （2）海曙金服净利润同比下降 16.70%，主要系本期收入同比减少，且特殊资产业务规模增加致按比例计提拨备增加。
- （3）香溢担保扭亏为盈，主要系本期担保业务准备金计提减少。

(4) 元泰典当净利润同比下降 66.52%，主要系本期不良项目信用减值损失计提增加。

(5) 德旗典当净利润同比下降 52.03%，主要系本期典当收入略有减少，不良项目信用减值损失计提增加。

(6) 上海香溢典当净利润同比下降 74.01%，主要系本期典当收入减少，不良项目信用减值损失计提增加。

(7) 香溢投资（浙江）扭亏为盈，主要系本期营业收入增加。

(8) 香溢金联净利润同比下降 323.99%，主要系上期有对子公司的投资收益，本期无。

报告期内取得和处置子公司的情况

☐适用 ☒不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、其他披露事项

(一) 可能面对的风险

☒适用 ☐不适用

公司立足“大风控”格局，以全面风险管理委员会为中枢，推动战略引领、制度保障、业务嵌入、条线协同、党建护航深度融合，构建起贯穿治理、执行、保障全维度的多层次管控架构。通过“废改立释”健全覆盖租赁、典当、担保等全业务的“贷前、贷中、贷后”闭环制度体系，压实“业务—风控合规—审计纪检”三道防线协同责任，并将党建子品牌建设 with 合规要求嵌入业务拓展、风险处置等关键节点，持续锻造专业风控队伍。2026 年，公司以《全面风险防控手册》为纲，聚焦“精准化防控”，深化风险量化与监督预警，推动风控逻辑从“被动防”向“主动治”跃迁，系统性提升各层级风险防范能力，确保守住不发生重大风险底线。

目前，公司经营中的核心风险仍为信用风险、市场风险和流动性风险，未发生实质性变化。

1、信用风险

信用风险是公司经营过程中的关键风险因素，主要来源于融资租赁、典当、担保等业务的交易对手或债务人违约，导致公司相应资产发生损失的可能性。2026 年上半年，面对宏观经济修复结构性分化与中小微企业持续经营压力，公司进一步强化全流程穿透式管控，对关键节点进行重点控制，具体如下：

准入端——贷前尽职调查与严格筛选：建立多维度客户信用评估体系，运用企查查、预警通等外部工具与内部数据交叉核验，核查借款人信用状况、经营稳定性、还款能力及抵质押资产真实性、合法性、变现能力，严格验证基础资料。动态优化分产品线的业务准入规则，科学评估放款额度、资产折扣率等核心参数，优先与信用等级高、履约能力强的客户及优质标的资产方合作，在风险可控前提下提升市场响应速度与灵活性。

决策端——贷中风险论证与科学审批：完善两级评审机制，充分发挥业审委专业优势，优化避险方案设计。明确评审会议召集、召开与决策流程，保障评审工作独立、规范、高效，实现决策全过程留痕可追溯，从源头把控业务风险。

存续端——贷后跟踪管理与风险识别：制定专项贷（投）后管理、抵质押物及租赁物管理制度，建立项目清单化管理机制，实行“定期+专项”相结合的风险排查。常态化组织抵质押物、租赁物现场检查与价值重估，动态跟踪风险信号，实施资产分类管控，确保风险“早发现、早预警、早处置”，有效防范潜在与隐性风险。

处置端——不良资产处置与清收攻坚：建立风险项目快速响应机制，对出险项目实行“一案一策”，灵活组合诉讼催收、资产抵债、破产清算、抵（质）押物处置、债权转让等多元化手段，加大存量不良项目清收力度，最大限度减少损失，加快资金回流。

监督端——全流程贯穿的审计整改与成果转化：持续推进审计问题整改落实，以整改补短板、强弱项，健全常态化、长效化审计监督体系。加大追责问责力度，强化执纪威慑力，通过开展“回头看”确保问题整改到位，坚决守住不发生重大风险与系统性风险的底线。

2、市场风险

市场风险指因市场价格变动导致金融工具的公允价值或未来现金流量波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 汇率风险，因外汇汇率变化可能造成损失的风险。目前公司面临的汇率风险不显著。

(2) 利率风险，因市场利率变化可能造成损失的风险。公司面临的利率风险主要来源于固定利率银行长期借款，公司通过积极拓宽融资渠道、优化融资结构分散融资风险；同时提高资金使用效率，应对银行借款利率变化的潜在影响。该项风险在经营中并不显著。

(3) 其他价格风险，是公司市场风险的主要关注点，主要指公开市场金融产品（如股票、债券）及库存商品、类金融业务底层资产的价格波动风险。公司公开市场报价的金融产品、库存商品的体量小，风险敞口相对可控。类金融业务底层资产价格波动或可能直接影响本金安全，公司对此不断优化底层资产结构，优先选择产权明晰、流动性强、易变现资产；对价值波动大或市场下行趋势的底层资产，提高评估频率，加强风险监测，严防价格波动侵蚀资产安全。

3、流动性风险

流动性风险指公司在履行交付现金或其他金融资产义务时因资金短缺无法及时兑付的风险，由财务共享中心集中管控。公司通过创新银企合作模式、拓宽授信渠道、充分统筹资金，持续丰富资金来源；同时实时监测现金余额、可变现有价证券及未来 12 个月现金流滚动预测，强化资金的统筹管理。在金融监管趋严、市场流动性波动加大的环境下，公司高度重视流动性风险控制，加强资金规划，确保在所有合理预测情形下均拥有充足资金偿还债务，维持经营稳定。

(二) 其他披露事项

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、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	变动原因说明
徐麟	独立董事	选举	换届	选举新独立董事，满足独立董事占董事会总人数的比例不低于1/3规定
何彬	独立董事	离任	换届	独立董事连续任职满6年

公司董事、高级管理人员变动的情况说明

√适用□不适用

因公司第十一届董事会于 2026 年 4 月届满，公司提前筹备换届选举相关事宜。向股东方发函，由股东方重新推荐董事候选人，经独立董事专门会议 2026 年第一次会议资格审查、第十一届董事会第七次会议提名、2025 年度股东会选举，2026 年 3 月 27 日第十二届董事会组建形成，成员为方国富先生、胡秋华先生、吴翔先生、俞新丰先生、韦斌先生、周士捷先生、王振宙先生、胡仁昱先生、徐麟先生，其中王振宙先生、胡仁昱先生、徐麟先生为独立董事。

独立董事徐麟先生为首次选举。

二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数(元)（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

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) 相关股权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

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

□适用 √不适用

四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

公司积极践行绿色发展理念，从点滴小事入手，在业务经营和内部管理方面主动落实有利于生态保护、污染防治的举措，切实履行环境责任：

内部管理层面，以节能降耗为原则，采购优先选择可再生材料制成的办公耗材，全面推行电子化传阅、审批与存档，确需打印的执行双面打印，单面废纸二次用作草稿纸，通过精细化管控实现资源消耗递减目标。

业务经营层面，公司持续加大绿色节能环保领域租赁投放力度。报告期内落地 6 笔污水处理相关租赁项目，投放总额 2.80 亿元，通过融资服务支持节能环保类经营主体发展，将绿色水务、污水处理作为重点特色赛道；同时深耕光伏新能源等中小实体租赁业务，对省内、市内光伏电站项目推出费率优惠政策，拓宽金融赋能绿色实体路径，践行绿色金融国企责任。

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

报告期内，公司依托融资租赁业务助力农业农村发展。报告期内落地 2 笔涉农租赁业务，投放规模合计 9,000 万元，资金投向农业生产经营相关主体，有效缓解涉农经营主体设备购置、生产运营的资金压力，赋能乡村产业发展。

六、其他履行环境和社会责任工作情况

公司作为公众上市公司和国有控股企业，始终坚持探索与利益相关方进行有效交流与合作的实践工作，相互尊重，共同推动公司持续健康发展。

1、提升合规治理水平，保障股东与债权人权益

2026 年上半年，公司新制定或修订经营层面制度约 21 项，进一步健全治理层履职、风险控制、业务运营、责任追究、舆情管理等内控体系，保障内部控制有效运行，同时持续加强内部管理，坚守合规经营底线。公司始终重视对股东、债权人等利益相关方的权益保护，严格履行相关合同及安排，及时向所有股东披露公司重大经营、管理和风险事项，以及向债权人告知相关重大信息。

2、深化民主管理与职工关怀，维护职工合法权益

公司严格保障职工在公司治理中的合法权利。2026 年上半年，公司规范完成职工代表换届选举并召开职工代表大会，就年度工作报告及“十五五”战略规划充分听取职工意见，切实保障职工知情权、参与权和监督权；聚焦职工素质提升，开展劳模宣讲、知识竞赛、纪律作风大讨论、岗位能手评选等迎“五一”系列活动；建立“金点子”建议闭环机制确保职工诉求有回应、有落实。报告期内落实医疗互助保障、困难职工帮扶及各类慰问，组织多样化文体活动，持续构建和谐劳动关系。

3、优化客户服务与信息安全，维护相关方权益

公司持续加强经营性物业资产精细化管理，面对商业地产租赁市场持续低迷，主动与承租户深入沟通，评估实际履约能力，提供租金缓交、分期付款等灵活方案，帮助其纾解经营压力。公司严格执行安全生产目标管理责任制，组织物业管理人员和承租户代表参加消防培训及应急演练，确保安全生产形势平稳。依托内部《公司客户投诉管理办法》和外部企业微信线上投诉通道，畅通客户诉求反馈渠道；同时严控业务系统信息化管理角色权限，强化员工隐私保护意识，保障客户信息安全与合法权益。

4、积极履行公共责任，共建和谐社区

报告期内，公司经营单元主体积极响应并配合辖区监管部门各项工作部署与管理要求，严守合规经营底线；同时主动参与地区公益活动，如宁波事业部积极参加普惠金融公益服务进社区、“红领甬社·公益领跑”等活动，为居民提供房产、机动车等典当相关业务咨询服务；上海事业部宣传鼓励职工积极参加无偿献血活动，充分发挥企业引导作用。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

☐适用 ☒不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

三、违规担保情况

☐适用 ☒不适用

四、半年报审计情况

☐适用 ☒不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

☐适用 ☒不适用

六、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

☒本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☐本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露

☒适用 ☐不适用

事项概述及类型	查询索引
公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托杭州联合农村合作银行吴山支行（后更名为杭州联合农村商业银行股份有限公司吴山支行）向客户浙江大宋控股集团有限公司发放委托贷款，因客户违约发生诉讼。后大宋集团进行破产清算及抵押物上住宅陆续拍卖成交，公司收到部分分配款。2026 年 6 月 9 日，香溢担保收到法院执行款 67,402.43 元，截至本报告期末，本金余额合计 1,739.57 万元，以前年度已全额计提减值准备。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2013-023、2013-052、2020-043、2022-036、2023-027、2024-028、2025-041，及以前期间半年度和年度报告
公司投资入伙杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙），因底层项目公司违约发生诉讼纠纷，公司剩余款项预计较难收回。截至本报告期末，本金余额 336.26 万元，以前年度已全额计提减值准备。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2021-065、2022-035、2022-037、2022-044、2022-066，及以前期间半年度和年度报告
公司委托中信银行宁波分行向客户金华新宇置业有限公司发放委托贷款，因客户违约发生诉讼。报告期无进展。截至本报告期末，本金余额 1,673 万元，以前年度已全额计提减值准备。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2015-019、2015-024、2017-028、2018-025、2021-062，及以前期间半年度和年度报告
公司控股子公司香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支	参见上海证券交易所网

行向客户象山房地产开发有限公司发放委托贷款，因客户违约发生诉讼。抵押物处置工作推进困难，报告期无进展。截至本报告期末，本金余额合计 5,999.21 万元，以前年度累计计提减值准备 4,324.12 万元。	站及公司临时公告：2016-026、2016-029、2016-031，及以前期间半年度和年度报告
公司控股子公司香溢租赁分别与客户美伦纸业、湛江晨鸣开展融资租赁售后回租业务，因客户在租赁期间违约发生诉讼，经法院调解达成协议。按照民事调解书，美伦纸业、湛江晨鸣 2026 年第一期租金已陆续履行完毕付款义务；第二期租金分别于 2026 年 5 月和 6 月到期，截至报告期末，美伦纸业尚拖欠 400 万、湛江晨鸣尚拖欠 441 万。客户一直积极与公司沟通，有较强的还款意愿，且持续地履行部分还款义务；同时考虑客户产能恢复的情况，经营有好转，或可能支撑后续还款义务。公司亦将根据客户实际情况的变化，择机采取有效措施。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2025-023、2025-026，及以前期间半年度和年度报告
借款人福星集团以持有的上市公司股份 5,848 万股无限售流通股股票作为当物申请典当借款，典当借款本金 5,000 万元，实际借款期限为自 2025 年 1 月 3 日起至 2025 年 7 月 2 日止。典当期限届满后，公司控股子公司上海香溢典当采取沟通谈判、督促以及发送律师函的方式要求福星集团一次性归还拖欠款项，福星集团陆续归还本金及违约金，但未能全部清偿。2026 年 1 月，上海香溢典当向上海市长宁区人民法院提起诉讼；2 月 2 日法院受理立案。3 月 2 日，经法院调解，各方当事人达成一致意见，福星集团自 2026 年 4 月-9 月分期归还本金及违约金，担保人湖北省汉川市钢丝绳厂对福星集团应承担的上述付款义务承担连带清偿责任。4 月至 7 月福星集团均已按照和解协议履行完毕付款义务。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2026-008、2026-010

报告期末，上述诉讼债权本金余额为 9,748.04 万元（美伦纸业、湛江晨鸣及福星集团项目和协议履行中，金额未统计）。

(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

1、单项金额在 1,000 万元至 3,000 万元的诉讼明细

单位：万元 币种：人民币

报告期内：							
起诉(申请)方	应诉(被申请人)方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展情况	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，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	2018 年 11 月 7 日法院受理立案。2019 年 2 月 21 日法院判决支持我司诉求。2019 年 5 月 16 日执行立案。	执行法官去成都办理四套房产的轮候查封手续。2020 年 5 月轮候查封邓亲华名下两家合伙企业的股权。2021 年 8 月 30 日起天翔环境终止上市。自 2022 年 9 月 7 日，天翔环境股票可以在全国中小企业股份转让系统转让。2024 年 11 月 12 日，法院向质押股票首封法院发函要求移交处置权。2025 年底成都法院移交处置权。2026 年 1 月 22 日，法院恢复执行；4 月法院选定评估公司；6 月反馈无法有效、准确评估股票价值，向法院退回评估。
元泰典当	浙江凯迪恩彩色印刷有限公司	杭州凯迪恩控股集团有限公司、	民事诉讼	因凯迪恩公司未依约归还当金，元泰典当向杭	1,285.54	2018 年 12 月 14 日法院受理立案。2019 年 6 月 25 日收到法院判决书。2019 年 8 月 1 日完成执行立案。	2019 年 12 月法院启动抵押土地的评估程序。2021 年 11 月 23 日新厂区土地以起拍价 567.28 万元成交，2022 年 1 月 20 日收到法院分配款项

	司	浙江凯迪包装材料有限公司、方向明、王宝妹		州上城区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。		557.35 万元。老厂房的第一顺位抵押权由长城资产管理公司转让给兰溪市宏业建设有限公司，其已于 2023 年底向兰溪法院申请恢复执行。2024 年 4 月凯迪恩老厂区厂房在淘宝网挂拍以 3,892 万元成交。2024 年 10 月 8 日兰溪法院裁定受理对凯迪恩的破产清算申请。2025 年 8 月 22 日，凯迪恩公司破产管理人确认我司债权 5,254.25 万元（优先债权 4,639.35 万元、劣后债权 614.90 万元）。凯迪恩公司破产管理人 2025 年 12 月 5 日出具《关于提请债权人会议核查债权的报告（第二批）》，因就第一顺位债权人兰溪市宏业建设有限公司的债权金额存在异议，我司已书面提出异议。后管理人书面回复，并反馈老厂房拍卖成交预计我司可受偿 100 余万，具体金额待法院裁定。另保证人浙江凯迪包装材料有限公司严重资不抵债，已破产。
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，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。	2,195.41	2016 年 7 月 15 日法院受理立案。2017 年 3 月 17 日判决我司胜诉。后参加保证人华夏置业和华夏电源的债权人会议。2019 年 6 月 14 日申请执行。2020 年 5 月 9 日收到土地评估报告；因抵押土地地下挖有建造地下室，需另行评估。2020 年 12 月 28 日收到保证人华夏置业财产分配 209.01 万元。2021 年 1 月案件移交杭州中院，并决定将我司执行案件与平安银行执行案件（涉及同一抵押物）一并处理；5 月底，杭州中院因华融资产（收购平安银行债权）不同意恢复执行，无法启动执行与执转破。后委托代理律师向诸暨法院申请破产立案，法院裁定我司等申请人提出的破产申请尚不符合破产受理条件，不予受理，我司不服提起上诉，被驳回。2024 年 7 月 15 日恢复执行。2024 年 9 月 30 日出具评估报告，评估土地价格 5,188.55 万元。2025 年 1 月 8 日收到 45,853.80 元。诉讼案件后续无进展。
香溢金联	杭州腾茂网络科技有限公司	北京中维创新科技有限责任公司、周建南	民事诉讼	因杭州腾茂未能按时支付货款 2,730.32 万元，香溢金联在杭州市滨江区人民法院完成立案并申请财产保全，要求杭州腾茂支付所欠货款、违约金等。	2,586.49	2021 年 2 月 4 日法院受理立案，4 月 30 日判决公司胜诉。后北京中维创新科技有限责任公司提出上诉，2021 年 10 月 19 日二审判决维持原判。2021 年 11 月 8 日向法院申请强制执行。2022-2023 年周建南名下位于杭州一处房产、北京市两间商铺、乐清市房产陆续成交后，经过分配，香溢金联实际收到执行款 143.83 万元。2026 年 1 月 7 日，公司向北京第一中级人民法院申请担保人北京中维创新科技有限责任公司破产，暂无进展。2026 年 3 月，公司向杭州中院申请杭州腾茂公司破产，6 月 8 日法院立案，7 月 6 日出具受理杭州腾茂网络科技有限公司破产案件裁定书。
香溢租赁	浙江香溢融媒科技有限公司	-	民事诉讼	根据法院判决，香溢租赁已向供应商支付设备货款，同时向融媒科技	2,040.58	(1)2023 年 5 月向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，请求融媒科技公司支付总租金 420.71 万元以及利息等；9 月 12 日判决我司胜诉，10 月 27 日申请法院强制执行。2025 年 2 月收到债权审核结果通知，管理人确认的债权共 2 笔约 2,257 万元。6 月 13 日我司已向管理人申请，依法向融媒科技公司股东中烟云链追收其未实缴到位的出资，并将该款项纳入融媒科技公司的财产范围。12

				公司提起诉讼，要求其支付相应金额。		2024年3月18日法院裁定终结本次执行，6月申请执行转破产，移送宁波江北法院进行破产审查，9月24日宁波江北法院受理。 (2)2024年4月向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，请求融媒科技公司支付总租金1,619.87万元以及利息等，并要求其大股东中烟云链在其未实缴的出资范围内承担付款责任；10月海曙法院正式立案。2025年4月变更诉讼请求，仅追诉中烟云链的出资责任；5月29日法院作出民事裁定，认为法院受理破产申请后，原则上应由管理人代表全体债权人进行追收股东出资义务，以我司提起诉讼不符合起诉条件为由裁定驳回起诉。	月15日法院判决股东中烟云链向融媒科技公司缴纳出资款910万元。2026年4月20日宁波江北法院执行立案。
香溢担保	汉川港能投智慧能源有限公司（武汉中都伟业建筑工程有限公司系案件第三人，为被担保方）	李志明、朱凡	民事诉讼	针对保函业主方汉川港能投智慧能源有限公司的保函索赔，先后发起2个诉讼：1、止付令诉讼，即中止支付保函索赔事项的代偿款；2、独立保函欺诈诉讼，即终止支付保函赔偿款。	1,415.16	(1) 2025年6月18日收到业主方汉川港能投智慧能源有限公司的索赔函件；6月23日向杭州市上城区人民法院递交止付令申请；6月25日法院出具止付令裁定书，裁定同意中止支付保函赔付的申请。 (2)2025年7月4日香溢担保提起独立保函欺诈诉讼，7月11日法院受理立案。	就独立保函欺诈诉讼，2025年9月26日开庭，2026年7月20日法院认为无充分的证据显示汉川港能投构成独立保函欺诈，判决驳回香溢担保诉讼请求。香溢担保已提起上诉。

报告期末，上述诉讼债权本金余额为 12,023.18 万元。

2、单项 1,000 万元以下的诉讼

(1) 报告期新发生诉讼（以正式立案时间为准）

单位：万元

序号	起诉（申请）方	应诉（被申请）方	诉讼基本情况及执行进展	期初金额（本金）	期末金额（本金）
1	香溢担保	香溢贷-吴文善	2025年12月向杭州市上城区人民法院提起诉讼，2026年2月正式立案，3月25日开庭，5月9日判决我司胜诉。	2.79	2.79
2	香溢担保	香溢贷-方宽红	2026年1月向杭州市上城区人民法院提起诉讼并正式立案，1月达成一次性还款 6,700 元的调解并收到全部还款，案件已结束。	0.48	0
3	香溢担保	香溢贷-林琴琴	2025年12月向杭州市上城区人民法院提起诉讼，2026年1月正式立案，3月2日开庭，4月2日判决我司胜诉。	0.78	0.78
4	香溢担保	香溢贷-刘晓辉	2025年12月向杭州市上城区人民法院提起诉讼，2026年1月正式立案，2月达成一次性还款 1.20	1.01	0

			万元的调解，已收到款项，案件已结束。		
5	香溢担保	香 溢 贷 - 郭素仙	2025 年 12 月向杭州市上城区人民法院提起诉讼，2026 年 1 月正式立案，3 月 2 日开庭，4 月 2 日判决我司胜诉。	0.42	0.42
6	香溢担保	香 溢 贷 - 冯明	2025 年 12 月向杭州市上城区人民法院提起诉讼，2026 年 1 月正式立案，3 月 2 日开庭，4 月 2 日判决我司胜诉。	0.22	0.22
7	香溢租赁	新疆昊睿新能源有限公司	2026 年 1 月向宁波市海曙区人民法院提起诉讼并正式立案，2 月应诉方归还租金及违约金约 269 万元，且双方同意保证金 205 万元用于抵扣租金，项目结清，我司撤诉结案。	456.20	0
	合计			461.90	4.21

(2) 以前年度发生诉讼

单位：万元

序号	起 诉 (申 请) 方	应诉(被 申请)方	诉讼基本情况及执行进展	期初金 额(本 金)	期末金 额(本 金)
1	上海香溢典当	王跃亮	2024 年 11 月 4 日向法院提起诉讼。2025 年 1 月 2 日立案，6 月 23 日开庭并达成和解，6 月 24 日法院出具调解书，6 月 27 日获悉王跃亮已被公安逮捕，9 月 9 日提交执行申请，10 月 13 日执行立案。2026 年 1 月调查抵押物均有人居住，3 月 13 日收到法院执行回款 0.1067 万元，6 月联系法官申请移交处置权。	520	519.89
2	元泰典当	绍兴南成置业有限公司	2024 年 1 月 22 日向法院提交诉讼及保全资料，2 月 5 日法院进行资产保全，9 月 14 日法院受理立案。2025 年 4 月 2 日出具判决书，基本支持我司诉求：判决被告归还元泰典当当金 650 万元及相应违约金，支付元泰典当律师费及保全服务费，担保人宁波奉化南成置业有限公司、傅某承担连带保证责任，抵押物处置价款优先受偿等；4 月 29 日申请强制执行；5 月 19 日执行立案；8 月 20 日收到通知，由杭州中院提级执行；8 月 28 日，杭州中院将案件中止执行。项目后续无进展。	650	650
3	德旗典当	陈辉	2023 年 11 月向法院提起诉讼，12 月收到 8 万元还款，保证金 3 万元冲抵本金。2024 年 4 月我司与担保人虞某等达成分期还款调解协议，虞某已归还本金 88 万元；2025 年上半年对担保人虞某等执行回款合计 41.15 万元。我司与陈辉及其他担保人的诉讼，2024 年 9 月 25 日收到法院判决书，后担保人卢某提起上诉；2025 年 3 月 31 日宁波市中级人民法院裁定撤销原判决，发回重审，重审案件法院于 2025 年 12 月 2 日立案；重审一审于 2026 年 5 月 13 日开庭，待判决。另 2026 年 5 月 20 日收到虞某案执行款 8.1769 万元，因无其他财产可供执行，法院已终结本次执行。	598.85	590.68
4	元泰典当	徐云	2023 年 2 月 7 日法院立案；3 月 6 日当庭判决被告董蓓蕾(徐云继承人)归还当金 989.5 万元及支付违约金、律师费等，另三个自然人被告在继承徐云遗产的范围内承担责任；后董蓓蕾等被告与我司均提起上诉，6 月 14 日杭州中院受理立案。根据与法院沟通情况，8 月	999.80	499.80

			14 日我司撤回上诉；一审判决生效后我司申请强制执行。2024 年 6 月收回 2,000 元；7 月 29 日法院对执行案件进行终本，终本前开具调查令并将质押股权移送评估；11 月股权评估被评估公司退回。2026 年 4 月 13 日，香溢担保代偿 500 万元，后续将进行追偿。2026 年 6 月 30 日，元泰典当核销 499.80 万元。		
5	元泰典当	方李青	2023 年 4 月 20 日法院立案；6 月 6 日法院判令方李青向我司归还当金 693 万元及支付综合费用、违约金等；6 月 12 日方李青提起上诉；9 月 27 日驳回方李青上诉，维持原判；10 月 11 日我司申请强制执行。2024 年 1 月 17 日法院受理执行立案；抵押物二次拍卖皆流拍，后变卖亦流拍；8 月 30 日法院出具执行终本裁定。项目后续无进展。	700	700
6	集团公司	浙江中金黄金投资管理有限公司	2021 年 10 月 15 日向法院提起诉讼。2022 年 1 月 19 日法院立案；4 月 19 日法院判决被告于判决生效之日起十日内支付公司股权回购款本金 999.50 万元，并支付相应的投资收益；12 月申请法院强制执行。2023 年 5 月 10 日执行立案，9 月 27 日收到终本执行裁定书。项目后续无进展。	999.50	999.50
7	上海香溢典当	江兰	2020 年 7 月 14 日法院立案；11 月 30 日对应 200 万当金一审判决，公司针对该部分判决违约金未支持 24% 内容提起上诉；12 月 30 日对应 560 万当金一审判决，公司针对该部分判决违约金未支持 24% 内容提起上诉。2021 年 3 月、5 月二审判决支持公司年化 24% 的违约金。根据江兰配偶反馈，抵押物有刑事查封手续，因此无法启动抵押物拍卖。2021 年 12 月 2 日收到法院的终结执行裁定。2023 年又新增 1 个刑事查封，2023 年 3 月 22 日代理律师就抵押房产刑事查封向执行法院提交了申请，请求执行法官了解相关情况，无反馈。2024 年 4 月与律师沟通处置契机。2026 年 4 月联系河北公安得知江兰已在 2021 年被关押，2024 年因犯合同诈骗罪被判刑；5 月实地尽调抵押物并找到抵押物承租人；后续将沟通腾退事宜，同时联系首封法院及一抵债权人银行，计划通过一抵法院推动拍卖程序。	760	760
8	其他单项 500 万元以下共计 73 项			7,893.40	7,751.00
	合计			13,121.55	12,470.87

(三) 其他说明

√适用□不适用

报告期末，上述诉讼债权本金合计 33,588.73 万元（剔除当期已核销项目），对应期末减值准备余额 24,581.31 万元。

(四) 其他诉讼

房屋租赁事项纠纷

公司与浙江金拱门食品有限公司（以下简称：浙江金拱门）房屋租赁事项，合同约定租赁期

限为 2021 年 11 月 26 日至 2028 年 7 月 25 日，租金合计 749.17 万元。因承租方逾期未支付租金，2025 年 6 月 18 日向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，请求判令浙江金拱门向公司支付到期租金 85.20 万元并按照合同约定的标准支付逾期付款违约金；6 月 24 日法院受理立案。（本案件系浙江金拱门所涉公司房产整体建筑由第三方改建，致其漏水问题影响正常经营，浙江金拱门函告公司其暂停营业且期间暂停支付租金。公司积极反馈第三方并多次沟通，愿意履行出租人维修义务，但浙江金拱门拒绝配合相关维修工作并以此为由拖欠租金）法院于 8 月 28 日、12 月 22 日开庭审理。

期间浙江金拱门提起反诉，法院于 2026 年 5 月 18 日裁定对反诉不予受理。2026 年 6 月 22 日法院作出一审判决，认定大楼外立面加固及改造工程最终于 2024 年 12 月底完成，公司在 2024 年 10 月至 12 月期间未提供可供正常使用的房屋，故不支持该时段的租金请求，并酌情确定浙江金拱门应支付 2025 年 1 月至 6 月期间的租金 45 万元。浙江金拱门已提起上诉，二审开庭时间定于 2026 年 8 月。

同时，浙江金拱门另案起诉公司要求解除房屋租赁合同，并要求赔偿各项损失约 620 万元，2026 年 6 月 1 日公司收到海曙法院应诉通知书等诉讼材料。后法院通知中止审理合同解除案件，前述租金案件判决生效后再审理。

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

☐适用 ☒不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐适用 ☒不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☒适用 ☐不适用

根据 2025 年第一次临时股东大会审议批准的《关于公司控股子公司与关联方签订无金额日常交易合同的议案》授权内容，2026 年 2 月，公司控股子公司香溢金联与上海海烟物流发展有限公司签订《销售合同》，合同履约期限至 2028 年 12 月 31 日止。后续公司每年制定年度采购计划，按照《销售合同》约定执行采购计划。

经公司第十一届董事会第七次会议批准的公司 2026 年度日常关联交易计划，执行情况如下：

单位：万元

关联交易类别	关联方	交易标的	2026 年预计金额（含税）	2026 年半年度发生额（含税）	备注
销售商品	公司控股股东、实际控制人及其关联人	销售“丽水山泉”饮用水系列产品	2,000.00	223.89	
采购商品	上海海烟物流发展有限公司	采购酒类及其他消费类商品	7,000.00	708.38	

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

☐适用 ☒不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

(六) 其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用

(七) 其他

☐适用 ☒不适用

十一、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

☒适用 ☐不适用

1、托管情况

☐适用 ☒不适用

2、承包情况

☐适用 ☒不适用

3、 租赁情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
公司	宁波海曙和季酒店管理有限公司	宁波市开明街 130 弄 48 号部分楼层	1,022.65	2018 年 7 月 19 日	2029 年 10 月 15 日	1,911.17	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	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司	宁波市海曙区翠柏路 84、86 号一楼（1-9-1、1-9-2）、二楼（2-6-1、2-6-2）商业用房	615.12	2022 年 2 月 18 日	2030 年 2 月 17 日	487.20	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	对公司当期业绩没有重大影响	否	
香溢金联	绍兴市青湖商业运营管理有限公司	绍兴市解放北路 128 号的房产	3,191.40	2023 年 2 月 24 日	2035 年 2 月 23 日	2,120.71	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	宁波市海曙文化旅游开发有限公司	宁波市海曙区药行街 195 号的城隍庙商城地块	2,952.75	2023 年 4 月 1 日	2038 年 3 月 31 日	13,974.04	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	自然人杨明	宁波市海曙区县学街 1 号、15 号房产	604.91	2023 年 10 月 6 日	2026 年 10 月 5 日	666	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
浙江中大联合置业有限公司	公司	宁波市海曙区和义路 109 号物业 1 楼部分、2 楼、9-12 楼	-	2024 年 12 月 11 日	2039 年 6 月 10 日	-5,145	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	
公司	宁波辰丰朗泰酒店管理有限公司	宁波市海曙区西河街 158 号房产	4,409.07	2026 年 4 月 30 日	2036 年 4 月 29 日	3,877.67	参考市场评估值	对公司当期业绩没有重大影响	否	

注：

（1）租赁资产涉及金额为本报告期末出租资产账面净值。

（2）租赁收益根据租赁合同约定的全部租赁费用或租赁收入（含税）填列（租赁费用以“—”列示）。

租赁情况说明

（1）公司与宁波海曙和季酒店管理有限公司房屋租赁事项，合同约定租赁期自 2018 年 7 月 19 日至 2029 年 10 月 15 日，租金合计 2,064 万元。（详见公司临时公告 2018-034、2025-001）

2025 年因承租方违约，通过诉讼程序双方达成调解意见，自 2025 年 9 月 16 日起按照原合同的八折履行，若承租方后续未按约履行，租金按原合同标准履行。租金变更后，合同期租金合计 1,911.17 万元。

公司 2026 年半年度实现租金收入 87.16 万元，累计实现租金收入 1,324.75 万元。

(2) 2022 年 2 月，公司分别与宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司签订了《房屋租赁合同》，租赁期 8 年，租金合计 487.20 万元。（详见公司临时公告 2022-007）

公司 2026 年半年度实现租金收入 39.99 万元，累计实现租金收入 213.06 万元。

(3) 2023 年 2 月，公司控股子公司香溢金联与绍兴市青湖商业运营管理有限公司签订《房屋租赁合同》，租期 12 年，租金按年计价，第一、第二年年租金给予优惠，每年年租金为 100.50 万元，第三年租金为 201 万元，第四年起年租金每三年增长 3%。（详见公司临时公告 2023-002）

后双方签订补充协议，对原合同剩余租金进行了减免，第 4 年租金为 186.43 万元，租金增减标准按原合同执行，共计减免 201.02 万元。

公司 2026 年半年度实现租金收入 80.35 万元，累计实现租金收入 543.23 万元。

(4) 2023 年 4 月，公司与宁波市海曙文化旅游开发有限公司签订《房屋租赁合同》，租期 15 年（含首年免租期），按年计价，起租日起前三年每年租金为 977 万元，此后每三年的年租金在前三年年租金的基础上递增 1%。（详见公司临时公告 2023-018）

公司 2026 年半年度实现租金收入 427.34 万元，累计实现租金收入 2,777.71 万元。

(5) 2023 年 11 月，公司与杨明签订《房屋租赁合同》，租期 3 年，租金按月计价，每月租金 18.50 万元，租期内租金合计为 666.00 万元。（详见公司临时公告 2023-049）

公司 2026 年半年度实现租金收入 101.83 万元，累计实现租金收入 526.15 万元。

(6) 2024 年 3 月，公司与浙江中大联合置业有限公司签订《租赁合同》，向其租入物业用于办公，租赁期限为 9.5+5 年，起租日为产权方向中大置业交付物业之日起算满 6 个月后的次日；前 2.5 年租金为 330 万元/年，此后每三年递增 12 万元/年。（详见公司临时公告 2024-025）后签订补充协议，确定产权方向中大置业实际交付日为 2024 年 6 月 11 日。

公司 2026 年半年度确认租赁费用 164.92 万元，累计确认租赁费用 707.61 万元。

(7) 2026 年，公司委托宁波建兴招标有限公司对名下位于宁波市海曙区西河街 158 号房产租赁项目进行招租，中标单位为天津金亚世纪建筑装饰工程有限公司。经过合同协商和谈判，公司与中标方及其关联第三方宁波辰丰朗泰酒店管理有限公司签订了《房屋租赁合同》《租赁合同主体变更协议》，确认承租方为宁波辰丰朗泰酒店管理有限公司，租赁房屋主要用作“酒店及配套”用途，租赁期限为 10 年，第 1-5 年每年年租金为人民币 3,977,100.00 元（首年前 6 个月为免租期），第 6-10 年每年年租金为人民币 4,175,955.00 元。

公司 2026 年半年度确认租金收入 64.63 万元。

(8) 特别事项

2024 年 7 月 16 日，公司与捞王（上海）餐饮管理有限公司签订《房屋租赁合同》，租期 10 年，租金合计 1460.625 万元。2025 年 10 月，双方签订补充协议，后续租期减免金额合计 135 万元。

2026 年 1 月，双方经友好协商，就提前解除房屋租赁合同达成一致并签订解除协议，公司同意与捞王公司提前解除房屋租赁合同，原合同租赁期于 2026 年 1 月 31 日终止，捞王公司向公司支付提前解除合同的违约金 33.75 万元。（详见公司临时公告 2024-042、2026-004）

捞王公司已按约定支付租金、清退房屋移交给公司。

公司 2026 年半年度实现租金收入 10.32 万元。

(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√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	担保方	被担保	担保	担保发生	担保	担保	担保	主债	担保	担保是	担保	担保	反担	是否为
保	与上市	担	保	日期(协	起始	到期	保	务情	物	否已经	是否	逾期	保情	关联方

方	公司的 关系	保 方	金 额	议签署 日)	日	日	类 型	况	(如 有)	履行完 毕	逾期	金额	况	担保	关系
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）								0							
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）								0							
公司对子公司的担保情况															
报告期内对子公司担保发生额合计								284,000							
报告期末对子公司担保余额合计（B）								408,265.19							
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）															
担保总额（A+B）								408,265.19							
担保总额占公司净资产的比例(%)								182.25							
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）								372,359.10							
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）								296,259.54							
上述三项担保金额合计（C+D+E）								668,618.64							
未到期担保可能承担连带清偿责任说明								无							
担保情况说明								截至报告期末，公司及控股子公司为香溢担保开展担保业务提供担保120,000万元，实际使用担保余额35,906.09万元；公司及控股子公司为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保554,520万元，实际使用担保余额372,359.10万元。公司及控股子公司对外担保总额674,520万元，实际担保余额合计408,265.19万元，占公司2025年度经会计师事务所审计的净资产224,011.31万元的182.25%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司股东会已经批准的担保额度。							

（三）其他重大合同

□适用 √不适用

十二、募集资金使用进展说明

□适用 √不适用

十三、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

公司控股子公司向关联方申请委托借款事项

本次系关联方通过委托贷款形式向上市公司提供资金，利率水平不高于贷款市场报价利率，且上市公司无需提供担保的情形，免于按照关联交易的方式审议和披露。具体如下：

2026年5月15日，公司控股子公司香溢租赁与关联方宁波民安实业有限公司、兴业银行股份有限公司宁波分行签订《委托贷款借款合同》，宁波民安实业有限公司委托银行向香溢租赁发放贷款，委托贷款借款金额6,000万元整，借款用于支付融资租赁款项，借款期限一年，自2026年5月20日至2027年5月19日，借款利率为一年期LPR，香溢租赁按月支付利息，到期一次性还本。本次资金支持对公司经营及财务有积极影响。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、 股份变动情况说明

☐适用 ☒不适用

3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

☐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、股东情况

(一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	25,037
------------------	--------

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记 或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数 量	
浙江烟草投资管理有限 责任公司	0	73,670,381	16.22	0	无	0	国有法人
浙江香溢控股有限公司	0	69,342,233	15.26	0	无	0	国有法人
北京积露资产管理有限 公司—积露 15 号私募证 券投资基金	未知	16,005,101	3.52	0	无	0	其他
中天控股集团有限公司	0	12,636,582	2.78	0	无	0	境内非国 有法人
宁波市海曙产业投资集 团有限公司	0	12,546,841	2.76	0	无	0	国有法人
辛利军	未知	4,018,900	0.88	0	未知	0	境内自然 人
潘晓琦	+5,400	2,553,200	0.56	0	未知	0	境内自然 人
刘曦	+810,400	2,500,921	0.55	0	未知	0	境内自然 人
丛丰收	+572,000	1,915,000	0.42	0	未知	0	境内自然 人

王东平	+653,700	1,868,600	0.41	0	未知	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
浙江烟草投资管理有限责任公司	73,670,381	人民币普通股	73,670,381				
浙江香溢控股有限公司	69,342,233	人民币普通股	69,342,233				
北京积露资产管理有限公司－积露 15 号私募证券投资基金	16,005,101	人民币普通股	16,005,101				
中天控股集团有限公司	12,636,582	人民币普通股	12,636,582				
宁波市海曙产业投资集团有限公司	12,546,841	人民币普通股	12,546,841				
辛利军	4,018,900	人民币普通股	4,018,900				
潘晓琦	2,553,200	人民币普通股	2,553,200				
刘曦	2,500,921	人民币普通股	2,500,921				
丛丰收	1,915,000	人民币普通股	1,915,000				
王东平	1,868,600	人民币普通股	1,868,600				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权利，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。						

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☐适用 ☒不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

☐适用 ☒不适用

三、董事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

☐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

四、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

五、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 债券相关情况

一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2026 年 6 月 30 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	1	1,001,307,607.22	767,803,855.45
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2		
衍生金融资产	3		
应收票据	4		
应收账款	5	21,851,652.63	15,858,305.98
应收款项融资	7		
预付款项	8	674,695.16	1,307,431.73
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	9	33,433,202.46	27,884,974.61
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	10	29,579,574.84	33,470,179.28
其中：数据资源			
合同资产	6		
持有待售资产	11		
一年内到期的非流动资产	12	2,234,563,191.89	1,865,275,328.13
其他流动资产	13	317,932,078.79	241,620,141.52
流动资产合计		3,639,342,002.99	2,953,220,216.70
非流动资产：			
发放贷款和垫款	14	650,194,473.58	523,520,578.03
债权投资	15	16,750,873.04	16,750,873.04
其他债权投资	16		
长期应收款	17	2,452,206,856.65	2,163,279,964.55
长期股权投资	18		
其他权益工具投资	19		
其他非流动金融资产	20	21,487,600.00	24,146,000.00
投资性房地产	21	153,420,337.46	161,566,926.74
固定资产	22	2,537,352.51	2,594,757.41
在建工程	23		
生产性生物资产	24		

油气资产	25		
使用权资产	26	24,314,121.62	26,964,556.65
无形资产	27	2,569,599.81	2,839,851.92
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉	28		
长期待摊费用	29		
递延所得税资产	30	110,044,912.18	110,933,010.79
其他非流动资产	31		103,950,000.00
非流动资产合计		3,433,526,126.85	3,136,546,519.13
资产总计		7,072,868,129.84	6,089,766,735.83
流动负债：			
短期借款	33	60,050,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	34		
衍生金融负债	35		
应付票据	36		
应付账款	37	6,190,200.14	3,790,242.24
预收款项	38	1,701,102.14	733,022.98
合同负债	39	65,632,529.58	66,620,962.01
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	40	36,284,580.27	24,476,070.02
应交税费	41	19,519,274.79	26,203,570.55
其他应付款	42	29,045,265.60	35,173,244.66
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债	43		
担保业务准备金	44	37,886,314.92	39,275,515.62
一年内到期的非流动负债	45	1,869,908,970.07	1,552,484,420.95
其他流动负债	46	161,515.42	344,857.87
流动负债合计		2,126,379,752.93	1,749,101,906.90
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	47	1,938,016,199.83	1,388,362,643.88
应付债券	48		
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	49	19,081,818.95	20,811,231.56
长期应付款	50		
长期应付职工薪酬	51		
预计负债	52		

递延收益	53		
递延所得税负债	30	6,824,022.94	7,621,816.13
其他非流动负债	54	20,008,599.93	11,146,497.48
非流动负债合计		1,983,930,641.65	1,427,942,189.05
负债合计		4,110,310,394.58	3,177,044,095.95
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	55	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具	56		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	57	565,849,446.14	565,849,446.14
减：库存股	58		
其他综合收益	59	-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备	60		
盈余公积	61	115,665,874.38	115,665,874.38
一般风险准备	62	1,919,637.46	1,919,637.46
未分配利润	63	1,160,895,997.86	1,115,926,654.73
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,285,082,452.84	2,240,113,109.71
少数股东权益		677,475,282.42	672,609,530.17
所有者权益（或股东权益）合计		2,962,557,735.26	2,912,722,639.88
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,072,868,129.84	6,089,766,735.83

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

母公司资产负债表

2026 年 6 月 30 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		19,885,069.85	6,240,602.55
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	1	5,399,487.61	5,577,141.03
应收款项融资			
预付款项			386,483.99
其他应收款	2	737,471,919.22	640,304,958.75
其中：应收利息			
应收股利			
存货		24,071,447.24	24,701,871.13
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		155,539.08	231,046.21

流动资产合计		786,983,463.00	677,442,103.66
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	1,057,431,328.00	1,057,431,328.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		122,596,407.44	129,889,470.85
固定资产		753,826.77	533,248.79
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		19,956,910.28	21,217,346.72
无形资产		1,067,993.00	1,164,927.80
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		18,314,022.94	18,735,680.39
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,220,120,488.43	1,228,972,002.55
资产总计		2,007,103,951.43	1,906,414,106.21
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		2,440,715.86	2,973,312.82
合同负债			482,654.87
应付职工薪酬		6,656,246.09	3,739,403.14
应交税费		2,876,077.95	5,276,230.44
其他应付款		630,045,627.36	604,515,652.52
其中：应付利息			
应付股利		5,007,650.05	5,007,650.05
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		11,138,971.73	2,270,231.40
其他流动负债			62,745.13
流动负债合计		653,157,638.99	619,320,230.32
非流动负债：			
长期借款		78,300,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		18,611,496.31	19,832,727.41
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		4,989,227.57	5,304,336.68
其他非流动负债			
非流动负债合计		101,900,723.88	25,137,064.09
负债合计		755,058,362.87	644,457,294.41
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		481,792,438.44	481,792,438.44
减：库存股			
其他综合收益		-13,571,250.00	-13,571,250.00
专项储备			
盈余公积		115,665,874.38	115,665,874.38
未分配利润		213,835,778.74	223,747,001.98
所有者权益（或股东权益）合计		1,252,045,588.56	1,261,956,811.80
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,007,103,951.43	1,906,414,106.21

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

合并利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	64	259,215,772.49	237,422,813.21
其中：营业收入	64	227,179,478.47	206,698,828.54
利息收入	64	29,292,751.40	29,328,065.31
担保收入	64	2,743,542.62	1,395,919.36
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	64	143,580,828.13	147,381,865.63
其中：营业成本	64	92,734,802.11	95,324,475.30
利息支出			
手续费及佣金支出	64	128,076.00	399,794.52
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	65	-1,217,746.30	1,538,659.51
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	66	2,402,017.91	2,955,941.13
销售费用	67	17,848,239.50	17,595,519.25
管理费用	68	32,632,186.23	33,073,619.36
研发费用	69		

财务费用	70	-946,747.32	-3,506,143.44
其中：利息费用		878,243.35	588,003.10
利息收入		1,883,180.41	4,113,250.63
加：其他收益	71	1,816,306.84	79,300.25
投资收益（损失以“-”号填列）	72		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	73		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	74	-2,658,400.00	-2,369,900.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	75	-17,585,617.85	-3,153,793.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）	76		-941,348.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）	77		126,470.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		97,207,233.35	83,781,676.32
加：营业外收入	78	309,899.85	5.15
减：营业外支出	79	27,874.47	208,531.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		97,489,258.73	83,573,149.56
减：所得税费用	80	25,419,905.52	21,644,101.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		72,069,353.21	61,929,048.05
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		72,069,353.21	61,929,048.05
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）		53,147,154.94	48,469,722.35
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		18,922,198.27	13,459,325.70
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		72,069,353.21	61,929,048.05
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		53,147,154.94	48,469,722.35
（二）归属于少数股东的综合收益总额		18,922,198.27	13,459,325.70
八、每股收益：			

(一) 基本每股收益(元/股)		0.117	0.107
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.117	0.107

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

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

母公司利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	4	19,679,375.12	57,648,676.58
减：营业成本	4	8,092,805.35	41,524,650.34
税金及附加		1,713,151.37	1,782,253.23
销售费用		560,860.74	514,625.43
管理费用		14,144,758.41	14,429,177.61
研发费用			
财务费用		-1,395,448.72	-1,532,329.91
其中：利息费用		577,270.70	428,202.52
利息收入		1,974,599.15	1,963,285.48
加：其他收益		1,525,964.08	24,051.37
投资收益（损失以“-”号填列）	5		12,732,463.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-941,348.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,910,787.95	12,745,466.24
加：营业外收入		309,898.52	5.14
减：营业外支出		25,973.66	191,626.67
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,626,863.09	12,553,844.71
减：所得税费用		106,548.34	494,797.79
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,733,411.43	12,059,046.92
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,733,411.43	12,059,046.92
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			

5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		-1,733,411.43	12,059,046.92
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

合并现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026年半年度	2025年半年度
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		238,506,079.05	220,966,727.74
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		2,908,155.18	1,489,986.35
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		29,424,098.82	30,508,464.96
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			
收到其他与经营活动有关的现金	82	1,180,609,399.01	883,609,234.68
经营活动现金流入小计		1,451,447,732.06	1,136,574,413.73
购买商品、接受劳务支付的现金		38,833,742.20	57,741,443.52
客户贷款及垫款净增加额		140,669,572.39	-49,199,794.74
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		100,885.10	196,149.37
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		28,496,982.63	27,890,750.96
支付的各项税费		38,486,815.21	29,179,078.24
支付其他与经营活动有关的现金	82	1,799,257,266.77	1,861,159,616.60
经营活动现金流出小计		2,045,845,264.30	1,926,967,243.95
经营活动产生的现金流量净额		-594,397,532.24	-790,392,830.22
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			4,047,690.25
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	82		

投资活动现金流入小计			4,047,690.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		681,525.43	538,370.33
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	82		
投资活动现金流出小计		681,525.43	538,370.33
投资活动产生的现金流量净额		-681,525.43	3,509,319.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			13,500,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			13,500,000.00
取得借款收到的现金		1,912,750,617.48	1,694,990,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	82		
筹资活动现金流入小计		1,912,750,617.48	1,708,490,000.00
偿还债务支付的现金		987,647,111.95	562,199,981.25
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		59,607,969.66	45,771,902.53
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		556,446.02	1,979,863.42
支付其他与筹资活动有关的现金	82	16,024,371.00	29,463,126.00
筹资活动现金流出小计		1,063,279,452.61	637,435,009.78
筹资活动产生的现金流量净额		849,471,164.87	1,071,054,990.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		254,392,107.20	284,171,479.92
		551,491,260.60	665,952,764.15
六、期末现金及现金等价物余额		805,883,367.80	950,124,244.07

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

母公司现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026年半年度	2025年半年度
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		9,676,615.67	38,261,933.34
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		4,193,464.28	12,643,727.54
经营活动现金流入小计		13,870,079.95	50,905,660.88
购买商品、接受劳务支付的现金		207,089.00	26,511,642.42
支付给职工及为职工支付的现金		9,318,573.85	8,889,991.32
支付的各项税费		4,810,169.29	4,262,360.01
支付其他与经营活动有关的现金		3,090,359.63	5,058,703.30
经营活动现金流出小计		17,426,191.77	44,722,697.05
经营活动产生的现金流量净额		-3,556,111.82	6,182,963.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			12,732,463.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			4,047,290.25
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		302,391,518.90	300,000,000.00
投资活动现金流入小计		302,391,518.90	316,779,753.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		556,671.34	118,875.43
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		387,000,000.00	317,000,000.00
投资活动现金流出小计		387,556,671.34	317,118,875.43
投资活动产生的现金流量净额		-85,165,152.44	-339,122.07
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		87,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		732,520,540.89	947,479,028.93
筹资活动现金流入小计		819,520,540.89	947,479,028.93
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,293,811.81	6,814,849.78
支付其他与筹资活动有关的现金		708,861,891.96	960,373,643.64
筹资活动现金流出小计		717,155,703.77	967,188,493.42
筹资活动产生的现金流量净额		102,364,837.12	-19,709,464.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
		13,643,572.86	-13,865,622.73
加：期初现金及现金等价物余额		5,306,764.84	22,537,713.00
六、期末现金及现金等价物余额			
		18,950,337.70	8,672,090.27

公司负责人：方国富先生 主管会计工作负责人：盛献智先生 会计机构负责人：王薇薇女士

合并所有者权益变动表
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度													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				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,665,874.38	1,919,637.46	1,115,926,654.73		2,240,113,109.71	672,609,530.17	2,912,722,639.88
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,665,874.38	1,919,637.46	1,115,926,654.73		2,240,113,109.71	672,609,530.17	2,912,722,639.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											44,969,343.13		44,969,343.13	4,865,752.25	49,835,095.38
（一）综合收益总额											53,147,154.94		53,147,154.94	18,922,198.27	72,069,353.21
（二）所有者投入和减少资本														-13,500,000.00	-13,500,000.00
1. 所有者投入的普通股														-13,500,000.00	-13,500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配											-8,177,811.81		-8,177,811.81	-556,446.02	-8,734,257.83
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											-8,177,811.81		-8,177,811.81	-556,446.02	-8,734,257.83
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															

（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,665,874.38	1,919,637.46	1,160,895,997.86	2,285,082,452.84	677,475,282.42	2,962,557,735.26

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	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				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,438,625.82	418,453.69	1,044,164,282.25		2,166,622,304.90	655,219,898.73	2,821,842,203.63
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,438,625.82	418,453.69	1,044,164,282.25		2,166,622,304.90	655,219,898.73	2,821,842,203.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											41,654,872.57		41,654,872.57	-2,020,537.72	39,634,334.85
（一）综合收益总额											48,469,722.35		48,469,722.35	13,459,325.70	61,929,048.05
（二）所有者投入和减少资本														-13,500,000.00	-13,500,000.00
1. 所有者投入的普通股														-13,500,000.00	-13,500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配											-6,814,849.78		-6,814,849.78	-1,979,863.42	-8,794,713.20
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											-6,814,849.78		-6,814,849.78	-1,979,863.42	-8,794,713.20
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															

（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	454,322,747.00				565,849,446.14		-13,571,250.00		115,438,625.82	418,453.69	1,085,819,154.82		2,208,277,177.47	653,199,361.01	2,861,476,538.48

公司负责人：方国富先生

主管会计工作负责人：盛献智先生

会计机构负责人：王薇薇女士

母公司所有者权益变动表
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度										
	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				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,665,874.38	223,747,001.98	1,261,956,811.80
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,665,874.38	223,747,001.98	1,261,956,811.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-9,911,223.24	-9,911,223.24
（一）综合收益总额										-1,733,411.43	-1,733,411.43
（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										-8,177,811.81	-8,177,811.81
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-8,177,811.81	-8,177,811.81
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											

（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,665,874.38	213,835,778.74	1,252,045,588.56

项目	2025 年半年度										
	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				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,438,625.82	228,516,614.67	1,266,499,175.93
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,438,625.82	228,516,614.67	1,266,499,175.93
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										5,244,197.14	5,244,197.14
（一）综合收益总额										12,059,046.92	12,059,046.92
（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										-6,814,849.78	-6,814,849.78
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-6,814,849.78	-6,814,849.78
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				481,792,438.44		-13,571,250.00		115,438,625.82	233,760,811.81	1,271,743,373.07

公司负责人：方国富先生

主管会计工作负责人：盛献智先生

会计机构负责人：王薇薇女士

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(原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司, 2008 年 5 月 23 日变更为现名)。公司统一社会信用代码: 91330200704803899K; 住所: 浙江省宁波市海曙区和义路 109 号 2 层、11-12 层; 法定代表人: 方国富。截至 2026 年 6 月 30 日, 公司注册资本为人民币 454,322,747.00 元, 总股本为 454,322,747 股, 每股面值人民币 1 元。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

根据中国烟草总公司中烟办[2024]87 号文件精神，同意浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司分别将持有的本公司 1350 万股、546 万股股权无偿划转至浙江烟草投资管理有限责任公司。2024 年 12 月 26 日，公司收到由中国证券登记结算有限责任公司出具的《证券过户登记确认书》，浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司、浙江烟草投资管理有限责任公司三方已办理完成股权无偿划转非交易过户手续。至此浙江中烟投资管理有限公司、宁波大红鹰投资有限公司不再持有本公司股份，浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 73,670,381 股，占公司总股本的 16.215%，成为公司第一大股东。

本公司经营范围：一般项目：控股公司服务；食品销售（仅销售预包装食品）；以自有资金从事投资活动；社会经济咨询服务；文艺创作；服装服饰零售；服装服饰批发；日用杂品销售；建筑材料销售；金属材料销售；非金属矿及制品销售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；木材销售；机械设备销售；五金产品零售；五金产品批发；照相机及器材销售；办公用品销售；电子产品销售；通讯设备销售；移动通信设备销售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；金属链条及其他金属制品销售；家用电器销售；汽车零配件零售；汽车销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理；软件开发；珠宝首饰零售；金银制品销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；住宅水电安装维护服务；物业管理；停车场服务；非居住房地产租赁；住房租赁；国际货物运输代理；眼镜销售（不含隐形眼镜）；机械设备租赁；珠宝首饰回收修理服务；生产性废旧金属回收；煤炭及制品销售；食用农产品批发；食用农产品零售；畜牧渔业饲料销售；供应链管理；广告设计、代理；广告发布（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：药品零售；烟草制品零售；餐饮服务；食品销售；房地产开发经营（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

本财务报表及财务报表附注已于 2026 年 8 月 24 日经公司第十二届董事会第二次会议批准。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

2、持续经营

√适用 □不适用

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

☒适用 ☐不适用

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

1、 遵循企业会计准则的声明

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

2、 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 营业周期

☒适用 ☐不适用

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

4、 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5、 重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

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

6、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

☒适用 ☐不适用

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

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

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

7、 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

☒适用 ☐不适用

（1）合并范围

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

控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

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

（2）关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

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

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

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

（3）合并程序

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

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

①增加子公司或业务

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

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

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

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

②处置子公司

A、一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，

减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

B、分步处置子公司

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

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

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

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

③购买子公司少数股权

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

④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

8、 合营安排分类及共同经营会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“长期股权投资”。

9、 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。

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

10、 外币业务和外币报表折算

☐ 适用 ☒ 不适用

11、 金融工具

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

- (1) 金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

（2）金融工具的确认依据和计量方法

①以摊余成本计量的金融资产

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

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

④以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

⑤以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

⑥以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

①收取金融资产现金流量的合同权利终止；

②金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

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

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

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

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

①所转移金融资产的账面价值；

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

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

①终止确认部分的账面价值；

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

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

(4) 金融负债终止确认

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

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

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

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

(5) 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用

数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(6) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

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

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

对于由《企业会计准则第 14 号—收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减计该金融资产的账面余额。

12、 应收票据

☐适用 ☒不适用

13、 应收账款

☒适用 ☐不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☒适用 ☐不适用

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

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
组合 1	实际控制人合并范围内企业应收款项	一般不计提减值准备
组合 2	债务人为政府或政府部门，以及日常经营中的押金、汽油卡等周转金	
组合 3	工程完工前的预付工程款	
组合 4	除上述组合以外，按账龄划分具有类似信用风险特征的应收账款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按照风险等级分类及账龄确认预期信用损失率，详见“账龄组合预期信用损失率对照表”

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

√适用 □不适用

账龄组合预期信用损失率对照表:

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

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

√适用 □不适用

本公司可根据应收账款风险变化程度，在必要时对单项重大应收账款进行单项减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计量信用损失。

14、 应收款项融资

□适用 √不适用

15、 其他应收款

√适用 □不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

√适用 □不适用

参照重要会计政策及会计估计 13、应收账款。

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

√适用 □不适用

参照重要会计政策及会计估计 13、应收账款。

按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

√适用 □不适用

参照重要会计政策及会计估计 13、应收账款。

16、 存货

√适用 □不适用

存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

√适用 □不适用

(1) 存货的分类和成本

存货分类为：原材料、库存商品、低值易耗品等。

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

(2) 发出存货的计价方法

企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

(3) 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

(4) 低值易耗品和包装物的摊销方法

采用一次性摊销法。

存货跌价准备的确认标准和计提方法

√适用 □不适用

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

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

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

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

☐适用 ☒不适用

基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据

☐适用 ☒不适用

17、 合同资产

☒适用 ☐不适用

合同资产的确认方法及标准

☒适用 ☐不适用

合同资产是指企业因向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利，这种权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的确认采用实际成本法。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☒适用 ☐不适用

当合同资产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合同资产划分为若干组合，确定组合的依据如下：

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
组合 1	实际控制人合并范围内企业的合同资产	一般不计提减值准备
组合 2	债务人为政府或政府部门	
组合 3	除上述组合以外，按信用风险特征分类划分的合同资产	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，计算预期信用损失。

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对合同资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	不计提
关注		按合同资产余额的 10%计量信用损失。
次级		按合同资产余额的 30%计量信用损失。
可疑		按合同资产余额的 50%计量信用损失。
损失		按合同资产余额的 100%计量信用损失。

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☐适用 ☒不适用

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

☒适用 ☐不适用

因风险程度变化，必要时可对单项重大合同资产进行单项减值测试，以预期未来现金流量计算信用减值损失。

18、 持有待售的非流动资产或处置组

☒适用 ☐不适用

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

√适用 □不适用

（1）本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

（2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

②可收回金额。

终止经营的认定标准和列报方法

√适用 □不适用

终止经营，是指本公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

19、 发放贷款和垫款

本公司按照本附注“金融工具”所述的一般方法确定发放贷款和垫款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项发放贷款和垫款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量发放贷款和垫款的信用损失。当单项发放贷款和垫款无法以合理

成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将发放贷款和垫款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	债务人能够履约，没有客观证据表明本息或收益不能足额偿付，资产未出现信用减值迹象。	按发放贷款和垫款余额的1%计量信用损失。
关注	①息费逾期 30 天—90 天(含)。 ②本金逾期 90 天以上，且息费支付正常或逾期 30 天以内的。 ③经查询债务人存在借款纠纷被起诉或有金融机构贷款逾期的。 ④债务人或担保人被列入失信被执行名单的。 ⑤合同期内债务人出现可能会严重影响其履约能力的情形。	按发放贷款和垫款余额的2%计量信用损失。
次级	①息费逾期 90 天以上。 ②发生代偿的担保业务。 ③公司已提起诉讼的业务。 ④经查询抵质押物、交易标的物被司法查封的。 ⑤债务人因经营困难处于停产、停业整顿状态或实际控制人被刑拘的。	按发放贷款和垫款余额的25%计量信用损失。
可疑	①债务人无履约能力或履约意愿，且抵质押物及保证措施不充分的。 ②债务人已进入破产、重组、清算等程序的。 ③抵质押物、交易标的物灭失、损毁或失去控制；保证人或监管方丧失担保或监管能力。 ④金融资产已发生信用减值，且预期信用损失占其账面余额50%以上。	按发放贷款和垫款余额的50%计量信用损失。
损失	①法院终审判决公司全额败诉的业务。 ②虽经法院终审胜诉但强制执行后也未能收回的债权。 ③债务人和保证人依法宣告破产、解散、被撤销（关闭）或被市场监督管理局依法吊销营业执照，并终止法人资格的。 ④债权转让对价与原债权额的差额部分。 ⑤金融资产已发生信用减值，且预期信用损失占其账面余额90%以上。	按发放贷款和垫款余额的100%计量信用损失。

根据重要性原则，设置单项重大业务及资产标准：按业务类型资产余额的2%及以上，且大于等于100万元。每半年及年末对单项重大不良资产进行单项减值测试，单项非重大的不良资产，因风险程度显著变化，必要时可进行单项减值测试，以预期未来现金流量计算信用减值损失。

根据公司实际情况，针对某一地区、行业或某一类型业务的系统性风险，按照会计谨慎性原则，必要时可以该类业务资产余额为基础计算特别减值准备。

20、 债权投资

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

21、 长期应收款

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号--收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注所述的一般方法确定长期应收款的预期信用损失并进行会计处理。本公司根据信用风险特征将长期应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	根据《公司金融资产风险分类管理办法（2023 年）》对融资租赁业务资产实施五级分类，分类标准参考“发放贷款和垫款”	按长期应收款余额的 1%计量信用损失。
关注		按长期应收款余额的 2%计量信用损失。
次级		按长期应收款余额的 25%计量信用损失。
可疑		按长期应收款余额的 50%计量信用损失。
损失		按长期应收款余额的 100%计量信用损失。

单项重大的不良资产每半年及年末应进行单项减值测试，以预期未来现金流量计算信用减值损失；单项非重大的不良资产，因风险程度显著变化，必要时可进行单项减值测试。

根据公司实际情况，针对某一地区、行业或某一类型业务的系统性风险，按照会计谨慎性原则，必要时可以该类业务资产余额为基础计算特别减值准备。

22、 长期股权投资

√适用 □不适用

（1）共同控制、重大影响的判断标准

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

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

（2）初始投资成本的确定

①企业合并形成的长期股权投资

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

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

②通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

（3）后续计量及损益确认方法

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

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

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

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

③长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

23、 投资性房地产

(1) 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

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

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

24、 固定资产

(1) 确认条件

√适用 □不适用

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

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

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

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

(2) 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	20-45	4-5	4.80-2.12
通用设备	平均年限法	3-8	4-5	31.67-12.00
运输工具	平均年限法	4-14	4-5	23.75-6.79
专用设备	平均年限法	5-10	4-5	19.20-9.50
其他设备	平均年限法	5-15	4-5	19.20-6.33

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

25、 在建工程

□适用 √不适用

26、 借款费用

√适用 □不适用

(1) 借款费用资本化的确认原则

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

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

(2) 借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

(3) 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状

态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

(4) 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

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

27、 生物资产

☐适用 ☒不适用

28、 油气资产

☐适用 ☒不适用

29、 使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。
在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

(1) 租赁负债的初始计量金额；

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

(3) 本公司发生的初始直接费用；

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

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

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

30、 无形资产

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

☒适用 ☐不适用

①无形资产的计价方法

A、公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

B、后续计量

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

②使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

土地使用权	40 年	平均年限法	0	预计受益期限
-------	------	-------	---	--------

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

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

√适用 □不适用

本公司所确认的无形资产均为外购取得，无研发支出。

31、 长期资产减值

√适用 □不适用

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

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

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

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

32、 长期待摊费用

√适用 □不适用

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

(1) 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

(2) 摊销年限

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

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

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

33、 合同负债

√适用 □不适用

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

34、 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

35、 担保业务准备金

担保业务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公司担保责任未解除时，为承担未到期担保责任提取的准备金，以担保收入的 50%为基础进行提取。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。公司融资担保业务按当年正常类担保责任余额 1%、关注类担保责任余额 2%、次级类担保责任余额 25%、可疑类担保责任余额 50%、损失类担保责任余额 100%的比例提取担保赔偿准备金，融资担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额的 10%的，实行差额提取；公司非融资担保业务按当年正常类担保责任余额 0.2%、关注类担保责任余额 2%、次级类担保责任余额 25%、可疑类担保责任余额 50%、损失类担保责任余额 100%的比例提取担保赔偿准备金，非融资担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 2%的，实行差额提取。因风险程度变化，必要时可对单项重大担保业务进行单项减值测试。

36、 租赁负债

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

- (1) 固定付款额(包括实质固定付款额)，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- (3) 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

(4) 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

37、 预计负债

☒适用 ☐不适用

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

38、 股份支付

☐适用 ☒不适用

39、 优先股、永续债等其他金融工具

☐适用 ☒不适用

40、 收入

(1) 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

☒适用 ☐不适用

①收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

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

i. 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

ii. 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

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

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

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

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

iii. 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

v. 客户已接受该商品或服务。

②本公司收入的具体确认原则

A、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。

B、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。

C、融资租赁收入的确认：

a、租赁期开始日的处理

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

b、未实现融资收益的分配

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

c、未担保余值发生变动时的处理

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

d、或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

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

E、商品销售收入的确认：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。公司承担了交易过程中的主要风险和报酬，按总额法确认收入；反之则按净额法确认收入。

F、出租物业收入的确认：按出租物业协议约定的租金按期确认收入。

(2) 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

□适用 √不适用

41、 合同成本

√适用 □不适用

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

- (1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；
- (2) 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- (3) 该成本预期能够收回。

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

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

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

- (1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- (2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

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

42、 政府补助

√适用 □不适用

(1) 类型

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

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

(2) 确认时点

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

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

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

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

④根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

(3) 会计处理

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

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

43、 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

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

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

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

(1) 商誉的初始确认;

(2) 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

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

资产负债表日,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:(1) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;(2) 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

44、 租赁

√适用 □不适用

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

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

作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

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

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更

的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

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

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

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

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

45、 其他重要的会计政策和会计估计

☐适用 ☒不适用

46、 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

(3) 2026 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

☐适用 ☒不适用

47、 其他

☐适用 ☒不适用

六、税项

1、 主要税种及税率

主要税种及税率情况

☒适用 ☐不适用

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、9%、6%、3%等
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、20%
房产税	从价计征的，按房产原值一次性减除 30%后余值 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

☒适用 ☐不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
宁波亚细亚商城有限公司	20

注：公司根据财税[2023]第 12 号文，其所得减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

2、 税收优惠

☒适用 ☐不适用

宁波亚细亚商城有限公司根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号：自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

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		
银行存款	805,894,367.80	551,502,260.60
其他货币资金	195,413,239.42	216,301,594.85
存放财务公司存款		
合计	1,001,307,607.22	767,803,855.45
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
担保保证金	44,167,549.13	110,131,866.80
融资租赁保证金	150,310,958.14	105,235,890.34
住房公积金专户资金	934,732.15	933,837.71
其他	11,000.00	11,000.00
合计	195,424,239.42	216,312,594.85

2、 交易性金融资产

☐适用 ☒不适用

3、 衍生金融资产

☐适用 ☒不适用

4、 应收票据

(1) 应收票据分类列示

☐适用 ☒不适用

(2) 期末公司已质押的应收票据

☐适用 ☒不适用

(3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

☐适用 ☒不适用

(4) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明:

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(6) 本期实际核销的应收票据情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收票据核销情况:

☐适用 ☒不适用

应收票据核销说明:

☐适用 ☒不适用

5、 应收账款

(1) 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内 (含 1 年)	21,844,136.63	15,853,705.98
其中: 1 年以内 (含 1 年)	21,844,136.63	15,853,705.98
1 至 2 年	7,840.00	4,600.00
2 至 3 年		
3 年以上		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上	25,864,916.10	25,864,916.10
合计	47,716,892.73	41,723,222.08

(2) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

按单项计提坏账准备	25,864,916.10	54.20	25,864,916.10	100.00		25,864,916.10	61.99	25,864,916.10	100.00	
其中:										
单项金额重大且单项计提坏账准备	25,864,916.10	54.20	25,864,916.10	100.00		25,864,916.10	61.99	25,864,916.10	100.00	
按组合计提坏账准备	21,851,976.63	45.80	324.00	0.001	21,851,652.63	15,858,305.98	38.01			15,858,305.98
其中:										
账龄组合	20,944,570.68	43.90	324.00	0.002	20,944,246.68	12,744,143.10	30.54			12,744,143.10
关联方组合	667,923.95	1.40			667,923.95	3,033,162.88	7.27			3,033,162.88
债务人为政府或政府部门组合	239,482.00	0.50			239,482.00	81,000.00	0.20			81,000.00
合计	47,716,892.73	/	25,865,240.10	/	21,851,652.63	41,723,222.08	/	25,864,916.10	/	15,858,305.98

按单项计提坏账准备:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

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

按单项计提坏账准备的说明:

√适用 □不适用

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

按组合计提坏账准备:

√适用 □不适用

组合计提项目: 账龄组合

单位: 元 币种: 人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
浙江奥斯卡电影大世界有限公司桐乡分公司	1,700.00	170.00	10
浙影时代西广影城(杭州)有限公司西湖区分公司	1,020.00	102.00	10
浙江时代电影院线股份有限公司	520.00	52.00	10
合计	3,240.00	324.00	10

按组合计提坏账准备的说明:

√适用 □不适用

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明:

□适用 √不适用

(3) 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	25,864,916.10					25,864,916.10
按账龄组合计提坏账准备		324.00				324.00
合计	25,864,916.10	324.00				25,865,240.10

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

(4) 本期实际核销的应收账款情况

□适用 √不适用

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和合同资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
杭州腾茂网络科技有限公司	25,864,916.10		25,864,916.10	54.21	25,864,916.10
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	5,324,081.61		5,324,081.61	11.16	
中石化易捷销售有限公司	3,279,953.52		3,279,953.52	6.87	
杭州歌谱创新企业管理合伙企业	1,806,959.95		1,806,959.95	3.79	
华润万家有限公司	1,462,183.55		1,462,183.55	3.06	
合计	37,738,094.73		37,738,094.73	79.09	25,864,916.10

6、 合同资产

(1) 合同资产情况

□适用 √不适用

(2) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明:

☐适用 ☒不适用

(4) 本期合同资产计提坏账准备情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(5) 本期实际核销的合同资产情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的合同资产核销情况

☐适用 ☒不适用

7、 应收款项融资

(1) 应收款项融资分类列示

☐适用 ☒不适用

(2) 期末公司已质押的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

(3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

(4) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例: 无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明:

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(6) 本期实际核销的应收款项融资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

☐适用 ☒不适用

(7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况:

☐适用 ☒不适用

(8) 其他说明:

☐适用 ☒不适用

8、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	674,695.16	100.00	1,307,431.73	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	674,695.16	100.00	1,307,431.73	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明: 无

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
贵州华食酿酒股份有限公司	624,000.00	92.49
江苏四合商贸发展有限公司	50,609.16	7.50
浙江省烟草公司宁波市公司	86.00	0.01
合计	674,695.16	100.00

9、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	33,433,202.46	27,884,974.61
合计	33,433,202.46	27,884,974.61

应收利息

(1) 应收利息分类

☐适用 ☒不适用

(2) 重要逾期利息

☐适用 ☒不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：无

(6) 本期实际核销的应收利息情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收利息核销情况

☐适用 ☒不适用

应收股利

(1) 应收股利

☐适用 ☒不适用

(2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6) 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收股利核销情况

☐适用 ☒不适用

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	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	13,791,751.97	21,446,851.20
其中：1 年以内（含 1 年）	13,791,751.97	21,446,851.20
1 至 2 年	17,091,692.07	4,017,493.22
2 至 3 年	1,411,836.07	1,304,106.77

3 至 4 年	533,508.29	143,237.66
4 至 5 年	1,100.00	700,643.19
5 年以上	605,611.20	274,939.71
合计	33,435,499.60	27,887,271.75

(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
应收暂付款	13,566,273.42	9,091,771.94
押金保证金	19,703,894.14	18,652,656.38
其他	165,332.04	142,843.43
合计	33,435,499.60	27,887,271.75

(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)	
2026年1月1日余额			2,297.14	2,297.14
2026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				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2026年6月30日余额			2,297.14	2,297.14

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“其他应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

(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	2,297.14					2,297.14
合计	2,297.14					2,297.14

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	699,931.05

其中重要的其他应收款核销情况：

☐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	期末余额	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账 准备 期末 余额
杭州市上城区人民法院	14,151,560.00	42.33	押金保证金	1-2 年	
陈月明	6,943,350.00	20.77	应收代偿款	1 年以内	
徐云	5,000,000.00	14.95	应收代偿款	1 年以内	
宁波市海慧园区管理有限公司	2,400,000.00	7.18	押金保证金	1-2 年	
中储粮镇江粮油有限公司	1,372,340.00	4.10	押金保证金	1 年以内	
合计	29,867,250.00	89.33	/	/	

(7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

☐适用 ☒不适用

10、 存货

(1) 存货分类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本减 值准备	账面价值
原材料						
在产品						
库存商品	43,901,805.26	14,367,984.46	29,533,820.80	47,626,942.50	14,367,984.46	33,258,958.04
发出商品	45,754.04		45,754.04	211,221.24		211,221.24
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	43,947,559.30	14,367,984.46	29,579,574.84	47,838,163.74	14,367,984.46	33,470,179.28

(2) 确认为存货的数据资源

☐适用 ☒不适用

(3) 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	14,367,984.46					14,367,984.46
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
合计	14,367,984.46					14,367,984.46

本期转回或转销存货跌价准备的原因

☐适用 ☒不适用

按组合计提存货跌价准备

☐适用 ☒不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

☐适用 ☒不适用

(4) 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

☐适用 ☒不适用

(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

☐适用 ☒不适用

11、持有待售资产

☐适用 ☒不适用

12、一年内到期的非流动资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资		
一年内到期的其他债权投资		
一年内到期的应收债权转让款	103,950,000.00	
一年内到期的长期应收款	2,130,613,191.89	1,865,275,328.13
合计	2,234,563,191.89	1,865,275,328.13

一年内到期的债权投资

☐适用 ☒不适用

一年内到期的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

13、其他流动资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
补偿性资产		
应收债权转让款	314,402,420.30	239,878,489.30
待抵扣进项税	2,930,613.95	482,815.58

待认证进项税	233,214.71	173.39
预缴税费		24,492.59
其他	365,829.83	1,234,170.66
合计	317,932,078.79	241,620,141.52

补偿性资产相关信息

☐适用 ☒不适用

14、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按担保物分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
动产质押贷款	788,000.00	1,864,500.00
财产权利质押贷款	358,009,637.53	354,995,426.99
房地产抵押贷款	423,660,953.51	290,788,120.51
减：贷款减值准备	132,264,117.46	124,127,469.47
合计	650,194,473.58	523,520,578.03

(2) 发放贷款和垫款按风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
正常	593,000,000.00	75.79	7,430,000.00	585,570,000.00	433,000,000.00	66.86	6,230,000.00	426,770,000.00
关注					2,500,000.00	0.39	50,000.00	2,450,000.00
次级	44,133,405.75	5.64	13,783,283.09	30,350,122.66	84,614,006.31	13.06	20,478,364.54	64,135,641.77
可疑	86,251,107.39	11.02	51,976,756.47	34,274,350.92	67,342,243.39	10.40	37,177,307.13	30,164,936.26
损失	59,074,077.90	7.55	59,074,077.90		60,191,797.80	9.29	60,191,797.80	
合计	782,458,591.04	100.00	132,264,117.46	650,194,473.58	647,648,047.50	100.00	124,127,469.47	523,520,578.03

(3) 发放贷款和垫款逾期情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
动产质押贷款				788,000.00	788,000.00
财产权利质押贷款			18,132,399.44	39,877,238.09	58,009,637.53
房地产抵押贷款		2,500,000.00	42,267,491.31	85,893,462.20	130,660,953.51
合计		2,500,000.00	60,399,890.75	126,558,700.29	189,458,591.04

(4) 减值计提情况

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2026年1月1日余额	6,230,000.00	50,000.00	117,847,469.47	124,127,469.47
2026年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				

--转入第三阶段		-50,000.00	50,000.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	5,450,000.00		12,812,312.10	18,262,312.10
本期转回	4,250,000.00			4,250,000.00
本期转销				
本期核销			5,875,664.11	5,875,664.11
其他变动				
2026年6月30日余额	7,430,000.00		124,834,117.46	132,264,117.46

(5) 本期实际核销的发放贷款和垫款情况

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的发放贷款和垫款	5,875,664.11

15、债权投资

(1) 债权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委贷项目	94,117,832.82	77,366,959.78	16,750,873.04	94,185,235.25	77,434,362.21	16,750,873.04
杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）	3,362,578.11	3,362,578.11		3,362,578.11	3,362,578.11	
合计	97,480,410.93	80,729,537.89	16,750,873.04	97,547,813.36	80,796,940.32	16,750,873.04

债权投资减值准备本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
委贷项目	77,434,362.21		67,402.43	77,366,959.78
杭州昀晖投资合伙企业（有限合伙）	3,362,578.11			3,362,578.11
合计	80,796,940.32		67,402.43	80,729,537.89

(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)	
2026年1月1日余额			80,796,940.32	80,796,940.32
2026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			67,402.43	67,402.43
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2026年6月30日余额			80,729,537.89	80,729,537.89

各阶段划分依据和减值准备计提比例：
详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“债权投资”的说明。

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：
☐适用 ☒不适用
本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：
☐适用 ☒不适用

(4) 本期实际的核销债权投资情况

☐适用 ☒不适用
其中重要的债权投资情况核销情况
☐适用 ☒不适用

16、 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用
其他债权投资减值准备本期变动情况
☐适用 ☒不适用

(2) 期末重要的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

(3) 减值准备计提情况

☐适用 ☒不适用

(4) 本期实际核销的其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用
其中重要的其他债权投资情况核销情况
☐适用 ☒不适用

17、 长期应收款

(1) 长期应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	4,660,231,655.94	77,411,607.40	4,582,820,048.54	4,103,062,647.62	74,507,354.94	4,028,555,292.68	
其中：未实现融资收益	349,179,929.48		349,179,929.48	326,672,621.95		326,672,621.95	6.62%-12.658%
减：一年内到期的长期应收款	2,162,651,503.60	32,038,311.71	2,130,613,191.89	1,884,809,546.03	19,534,217.90	1,865,275,328.13	
合计	2,497,580,152.34	45,373,295.69	2,452,206,856.65	2,218,253,101.59	54,973,137.04	2,163,279,964.55	/

①融资租赁款按业务板块分类

单位：元 币种：人民币

业务板块	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
生产设备类	1,919,537,890.91	41.19	1,850,076,755.33	45.09
能源电站类	245,283,792.08	5.26	208,592,699.97	5.08
船舶类	44,821,726.49	0.96	67,006,629.21	1.63
其他	2,450,588,246.46	52.59	1,977,386,563.11	48.20
合计	4,660,231,655.94	100.00	4,103,062,647.62	100.00

②未实现融资收益按业务板块分类

单位：元 币种：人民币

业务板块	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
生产设备类	147,514,091.09	42.25	144,654,268.14	44.28
能源电站类	21,960,453.80	6.29	24,424,443.02	7.48
船舶类	250,140.32	0.07	4,340,242.27	1.33
其他	179,455,244.27	51.39	153,253,668.52	46.91
合计	349,179,929.48	100.00	326,672,621.95	100.00

③融资租赁款按风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
正常	4,488,790,670.10	96.32	50,595,820.89	4,438,194,849.21	3,892,352,328.12	94.86	47,283,167.12	3,845,069,161.00
关注	166,578,906.07	3.57	22,736,942.80	143,841,963.27	201,217,293.40	4.90	23,280,931.92	177,936,361.48
次级	1,067,405.05	0.02	393,260.99	674,144.06	5,698,351.38	0.14	261,218.67	5,437,132.71
可疑					1,404,864.72	0.03	1,292,227.23	112,637.49
损失	3,794,674.72	0.08	3,685,582.72	109,092.00	2,389,810.00	0.06	2,389,810.00	
合计	4,660,231,655.94	100.00	77,411,607.40	4,582,820,048.54	4,103,062,647.62	100.00	74,507,354.94	4,028,555,292.68

(2) 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

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
寿光美伦纸业有限责任公司	42,725,817.15	9,597,526.62	22.46	息费逾期，收回可能有风险
湛江晨鸣浆纸有限公司	46,597,225.13	11,594,298.90	24.88	息费逾期，收回可能有风险
中山市凯拓塑料制品有限公司	1,067,405.05	393,260.99	36.84	涉诉款项，收回可能有风险

浙江积成星科技有限公司	1,404,864.72	1,295,772.72	92.23	涉诉款项，收回可能有风险
浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	100.00	涉诉款项，收回可能有风险
合计	94,185,122.05	25,270,669.23	26.83	/

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☒适用 ☐不适用

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)	
2026年1月1日余额	47,283,167.12	2,089,106.40	25,135,081.42	74,507,354.94
2026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	3,312,653.77	-543,989.12	135,587.81	2,904,252.46
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2026年6月30日余额	50,595,820.89	1,545,117.28	25,270,669.23	77,411,607.40

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“长期应收款”的说明。

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

☒适用 ☐不适用

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

(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	
融资租赁款	74,507,354.94	2,904,252.46				77,411,607.40
合计	74,507,354.94	2,904,252.46				77,411,607.40

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(4) 本期实际核销的长期应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的长期应收款核销情况

☐适用 ☒不适用

18、长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初 余额（账 面价 值）	减值 准备 期初 余额	本期增减变动								期末 余额（账 面价 值）	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												
二、联营企业												
浙江香溢融媒科技有限公司												720,542.80
小计												720,542.80
合计												720,542.80

(2) 长期股权投资的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

19、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增减变动					期末余额	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他					
四苹果（北京）农业科技有限公司										2,000,000.00	非交易性权益投资
延川四苹果农业科技有限公司										6,100,000.00	非交易性权益投资
浙江黄金宝投资股份有限公司										9,995,000.00	非交易性权益投资
合计										18,095,000.00	/

(2) 本期存在终止确认的情况说明

☐适用 ☒不适用

20、其他非流动金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	21,487,600.00	24,146,000.00
其中：其他	21,487,600.00	24,146,000.00
合计	21,487,600.00	24,146,000.00

21、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	379,246,846.75	72,251,230.30	451,498,077.05
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	446,878.00		446,878.00
(1) 处置	446,878.00		446,878.00
(2) 其他转出			
4.期末余额	378,799,968.75	72,251,230.30	451,051,199.05
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	225,221,713.36	44,174,231.50	269,395,944.86
2.本期增加金额	6,776,310.88	1,352,404.24	8,128,715.12
(1) 计提或摊销	6,776,310.88	1,352,404.24	8,128,715.12
3.本期减少金额	429,003.84		429,003.84
(1) 处置	429,003.84		429,003.84
(2) 其他转出			
4.期末余额	231,569,020.40	45,526,635.74	277,095,656.14
三、减值准备			
1.期初余额	20,535,205.45		20,535,205.45
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	20,535,205.45		20,535,205.45
四、账面价值			
1.期末账面价值	126,695,742.90	26,724,594.56	153,420,337.46
2.期初账面价值	133,489,927.94	28,076,998.80	161,566,926.74

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
宁波经济开发区商住楼	12,015.26	未办妥过户手续

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

(3) 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

22、固定资产

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	2,537,352.51	2,594,757.41
固定资产清理		
合计	2,537,352.51	2,594,757.41

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	38,080.00	4,807,916.48	5,480,947.71	1,698,846.30	572,867.55	12,598,658.04
2.本期增加金额			324,478.77		74,525.73	399,004.50
(1) 购置			324,478.77		74,525.73	399,004.50
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	38,080.00		42,500.77	36,513.76	44,775.42	161,869.95
(1) 处置或报废	38,080.00		42,500.77	36,513.76	44,775.42	161,869.95
4.期末余额		4,807,916.48	5,762,925.71	1,662,332.54	602,617.86	12,835,792.59
二、累计折旧						
1.期初余额	9,037.95	3,530,961.01	4,903,997.97	1,273,848.54	257,013.11	9,974,858.58
2.本期增加金额		258,260.10	89,944.04	56,390.47	41,819.60	446,414.21
(1) 计提		258,260.10	89,944.04	56,390.47	41,819.60	446,414.21
3.本期减少金额	9,037.95		40,375.72	31,796.60	41,622.44	122,832.71
(1) 处置或报废	9,037.95		40,375.72	31,796.60	41,622.44	122,832.71
4.期末余额		3,789,221.11	4,953,566.29	1,298,442.41	257,210.27	10,298,440.08
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	29,042.05					29,042.05
(1) 处置或报废	29,042.05					29,042.05
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值		1,018,695.37	809,359.42	363,890.13	345,407.59	2,537,352.51
2.期初账面价值		1,276,955.47	576,949.74	424,997.76	315,854.44	2,594,757.41

(2) 暂时闲置的固定资产情况

☐适用 ☒不适用

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

☐适用 ☒不适用

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

☐适用 ☒不适用

(5) 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

固定资产清理

☐适用 ☒不适用

23、在建工程

项目列示

☐适用 ☒不适用

在建工程

(1) 在建工程情况

☐适用 ☒不适用

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

☐适用 ☒不适用

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

☐适用 ☒不适用

(4) 在建工程的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

工程物资

☐适用 ☒不适用

24、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

25、油气资产

(1) 油气资产情况

☐适用 ☒不适用

(2) 油气资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

26、使用权资产

(1) 使用权资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	39,268,044.21	39,268,044.21

2.本期增加金额	325,969.31	325,969.31
3.本期减少金额		
4.期末余额	39,594,013.52	39,594,013.52
二、累计折旧		
1.期初余额	12,303,487.56	12,303,487.56
2.本期增加金额	2,976,404.34	2,976,404.34
(1)计提	2,976,404.34	2,976,404.34
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	15,279,891.90	15,279,891.90
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	24,314,121.62	24,314,121.62
2.期初账面价值	26,964,556.65	26,964,556.65

(2) 使用权资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

27、无形资产

(1) 无形资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	8,484,496.67	8,484,496.67
2.本期增加金额	266,483.02	266,483.02
(1)购置	266,483.02	266,483.02
(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	8,750,979.69	8,750,979.69
二、累计摊销		
1.期初余额	5,644,644.75	5,644,644.75
2.本期增加金额	536,735.13	536,735.13
(1) 计提	536,735.13	536,735.13
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	6,181,379.88	6,181,379.88
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	2,569,599.81	2,569,599.81
2.期初账面价值	2,839,851.92	2,839,851.92

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) 确认为无形资产的数据资源

☐适用 ☒不适用

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

☐适用 ☒不适用

(4) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

28、商誉

(1) 商誉账面原值

☐适用 ☒不适用

(2) 商誉减值准备

☐适用 ☒不适用

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

☐适用 ☒不适用

资产组或资产组组合发生变化

☐适用 ☒不适用

(4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

(5) 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

29、长期待摊费用

☐适用 ☒不适用

30、递延所得税资产/ 递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	20,866,299.26	5,216,574.82	20,895,341.31	5,223,835.33
内部交易未实现利润	4,943,017.28	1,235,754.32	5,281,201.08	1,320,300.27
可抵扣亏损	20,466,418.60	5,116,604.65	34,945,682.91	8,736,420.73
债权投资减值准备	68,538,379.84	17,134,594.97	68,605,782.27	17,151,445.58
发放贷款和垫款减值准备	132,264,117.46	33,066,029.36	124,127,469.47	31,031,867.37
坏账准备	81,639,686.56	20,409,921.65	77,792,667.12	19,448,166.79
担保业务准备金	37,886,314.92	9,471,578.73	39,275,515.62	9,818,878.91
存货跌价准备	317,472.26	79,368.06	317,472.26	79,368.06
预收租金	2,440,715.86	610,178.96	2,973,312.82	743,328.21
计入当期损益的公允价值变动（减少）	11,077,900.00	2,769,475.00	8,419,500.00	2,104,875.00
计入其他综合收益的公允价值变动（减少）	18,095,000.00	4,523,750.00	18,095,000.00	4,523,750.00
应付职工薪酬	15,729,532.27	3,932,383.07	15,578,079.73	3,894,519.95
党组织工作经费	798,782.86	199,695.73	798,782.86	199,695.73
租赁负债	25,116,011.38	6,279,002.86	26,626,235.46	6,656,558.86
合计	440,179,648.55	110,044,912.18	443,732,042.90	110,933,010.79

(2) 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
使用权资产	24,314,121.62	6,078,530.41	26,964,556.65	6,741,139.18
权责发生制计提的应收利息	2,981,970.13	745,492.53	3,522,707.80	880,676.95
合计	27,296,091.75	6,824,022.94	30,487,264.45	7,621,816.13

(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	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产		110,044,912.18		110,933,010.79
递延所得税负债		6,824,022.94		7,621,816.13

(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	141,279,260.67	160,530,777.37
坏账准备	25,865,240.10	25,864,916.10
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
债权投资减值准备	12,191,158.05	12,191,158.05
计入当期损益的公允价值变动（减少）	1,215,686.00	1,215,686.00
存货跌价准备	14,050,512.20	14,050,512.20
党组织工作经费	383,595.89	383,595.89
合计	195,374,901.91	214,626,094.61

(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
2026		22,668,197.53	
2027	54,240,486.40	54,240,486.40	
2028	22,888,168.54	22,888,168.54	
2029	44,275,033.58	44,275,033.58	
2030	16,458,891.32	16,458,891.32	
2031	3,416,680.83		
合计	141,279,260.67	160,530,777.37	/

31、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本						
合同履约成本						
应收退货成本						
合同资产						
补偿性资产						
应收债权转让款				105,000,000.00	1,050,000.00	103,950,000.00
合计				105,000,000.00	1,050,000.00	103,950,000.00

补偿性资产相关信息

□适用 √不适用

32、所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况

货币资金	195,424,239.42	195,424,239.42	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等	216,312,594.85	216,312,594.85	其他	担保保证金、融资租赁保证金及住房公积金专户资金等
应收票据								
存货								
其中：数据资源								
固定资产								
无形资产								
其中：数据资源								
长期应收款	2,290,017,863.39	2,251,440,649.35	质押	保理融资	1,802,450,479.59	1,757,921,154.42	质押	保理融资
一年内到期的长期应收款	2,048,853,545.25	2,018,326,166.95	质押	保理融资	1,596,492,225.82	1,579,858,872.44	质押	保理融资
合计	4,534,295,648.06	4,465,191,055.72	/	/	3,615,255,300.26	3,554,092,621.71	/	/

33、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		
信用借款	60,050,000.00	
合计	60,050,000.00	

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

34、交易性金融负债

□适用 √不适用

35、衍生金融负债

□适用 √不适用

36、应付票据

□适用 √不适用

37、应付账款

(1) 应付账款列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	6,100,200.14	3,700,242.24

1-2 年		
2-3 年		
3 年以上	90,000.00	90,000.00
合计	6,190,200.14	3,790,242.24

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

☐适用 ☒不适用

38、预收款项

(1) 预收账款项列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收租金	1,701,102.14	733,022.98
合计	1,701,102.14	733,022.98

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

☐适用 ☒不适用

(3) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

39、合同负债

(1) 合同负债情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收款项	65,632,529.58	66,620,962.01
合计	65,632,529.58	66,620,962.01

(2) 账龄超过 1 年的重要合同负债

☐适用 ☒不适用

(3) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

40、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	23,988,611.49	35,374,366.99	23,536,342.89	35,826,635.59
二、离职后福利-设定提存计划	487,458.53	3,635,530.40	3,665,044.25	457,944.68
三、辞退福利		7,600.00	7,600.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	24,476,070.02	39,017,497.39	27,208,987.14	36,284,580.27

(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	16,368,263.46	28,022,096.39	16,539,287.42	27,851,072.43
二、职工福利费		1,679,570.48	1,679,570.48	
三、社会保险费	253,256.92	1,969,157.73	1,984,557.96	237,856.69
其中：医疗保险费	247,288.60	1,925,700.08	1,940,717.66	232,271.02
工伤保险费	5,968.32	43,457.65	43,840.30	5,585.67
生育保险费				
四、住房公积金	130,845.00	2,722,769.00	2,753,962.00	99,652.00
五、工会经费和职工教育经费	7,236,246.11	980,773.39	578,965.03	7,638,054.47
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	23,988,611.49	35,374,366.99	23,536,342.89	35,826,635.59

(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	472,710.82	3,529,766.20	3,558,382.53	444,094.49
2、失业保险费	14,747.71	105,764.20	106,661.72	13,850.19
3、企业年金缴费				
合计	487,458.53	3,635,530.40	3,665,044.25	457,944.68

41、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,819,430.54	5,311,275.35
企业所得税	15,025,868.50	14,977,853.02
个人所得税	322,331.11	1,889,222.17
城市维护建设税	117,996.27	377,635.55
房产税	1,689,917.38	3,089,781.51
土地使用税	398,941.20	251,187.60
教育费附加	84,283.05	269,739.65
印花税	60,506.74	36,875.70
合计	19,519,274.79	26,203,570.55

42、其他应付款

(1) 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	5,007,650.05	5,007,650.05
其他应付款	24,037,615.55	30,165,594.61
合计	29,045,265.60	35,173,244.66

(2) 应付利息

☐适用 ☒不适用

(3) 应付股利

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

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

(4) 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	17,906,047.59	25,256,015.44
应付暂收款及应付费用	4,859,475.83	3,649,227.25
其他	1,272,092.13	1,260,351.92
合计	24,037,615.55	30,165,594.61

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	2,442,500.00	未到期的保证金
江西透光陶瓷新材料有限公司	1,000,000.00	未到期的保证金
合计	3,442,500.00	/

43、持有待售负债

☐适用 ☒不适用

44、担保业务准备金

(1) 明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
香溢贷担保业务准备金	1,008,846.32	1,745,695.94
其他融资担保业务准备金	9,594,486.45	10,089,243.08
非融资担保业务准备金	27,282,982.15	27,440,576.60
合计	37,886,314.92	39,275,515.62

(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-1,217,746.30 元，收回已代偿的直接冲减已计提的担保业务准备金 528,476.65 元，核销担保业务准备金 699,931.05 元。

45、一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
一年内到期的长期借款	1,863,874,777.64	1,546,669,417.05
一年内到期的应付债券		
一年内到期的长期应付款		
一年内到期的租赁负债	6,034,192.43	5,815,003.90
合计	1,869,908,970.07	1,552,484,420.95

46、其他流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待转销项税	161,515.42	344,857.87
合计	161,515.42	344,857.87

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

47、长期借款**(1) 长期借款分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		
信用借款	78,300,000.00	
保理融资借款	1,859,716,199.83	1,388,362,643.88
合计	1,938,016,199.83	1,388,362,643.88

长期借款分类的说明：无

48、应付债券**(1) 应付债券**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(3) 可转换公司债券的说明

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

☐适用 ☒不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

☐适用 ☒不适用

49、租赁负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	19,081,818.95	20,811,231.56
合计	19,081,818.95	20,811,231.56

50、长期应付款

项目列示

☐适用 ☒不适用

长期应付款

☐适用 ☒不适用

专项应付款

☐适用 ☒不适用

51、长期应付职工薪酬

☐适用 ☒不适用

52、预计负债

☐适用 ☒不适用

53、递延收益

递延收益情况

☐适用 ☒不适用

54、其他非流动负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同负债		
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	20,008,599.93	11,146,497.48
合计	20,008,599.93	11,146,497.48

55、股本

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

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

56、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

☐适用 ☒不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

☐适用 ☒不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

☐适用 ☒不适用

57、资本公积

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	565,849,446.14			565,849,446.14
其他资本公积				
合计	565,849,446.14			565,849,446.14

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

58、库存股

☐适用 ☒不适用

59、其他综合收益

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-13,571,250.00							-13,571,250.00
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-13,571,250.00							-13,571,250.00
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益								
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额								
其他综合收益合计	-13,571,250.00							-13,571,250.00

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：无

60、专项储备

☐适用 ☒不适用

61、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	115,665,874.38			115,665,874.38
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	115,665,874.38			115,665,874.38

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

62、 一般风险准备

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
一般风险准备	1,919,637.46			1,919,637.46
合计	1,919,637.46			1,919,637.46

63、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	1,115,926,654.73	1,044,164,282.25
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,115,926,654.73	1,044,164,282.25
加：本期归属于母公司所有者的净利润	53,147,154.94	80,305,654.59
减：提取法定盈余公积		227,248.56
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		1,501,183.77
应付普通股股利	8,177,811.81	6,814,849.78
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,160,895,997.86	1,115,926,654.73

调整期初未分配利润明细：

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

64、 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	192,736,786.10	84,341,686.49	167,156,836.09	83,919,791.39
其他业务	34,442,692.37	8,393,115.62	39,541,992.45	11,404,683.91

合计	227,179,478.47	92,734,802.11	206,698,828.54	95,324,475.30
----	----------------	---------------	----------------	---------------

营业总收入和营业成本分类别明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品贸易业务	30,263,519.39	27,842,319.81	44,845,772.20	42,580,116.14
融资租赁业务	162,473,266.71	56,499,366.68	122,311,063.89	41,339,675.25
典当业务[注 1]	29,292,751.40		29,328,065.31	
担保业务[注 2]	2,743,542.62	128,076.00	1,395,919.36	399,794.52
其他业务	34,442,692.37	8,393,115.62	39,541,992.45	11,404,683.91
合计	259,215,772.49	92,862,878.11	237,422,813.21	95,724,269.82

注 1：典当业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
财产权利质押贷款利息收入	17,400,926.45		11,030,206.00	
房地产抵押贷款利息收入	11,891,824.95		18,297,859.31	
合计	29,292,751.40		29,328,065.31	

注 2：担保业务

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
手续费及佣金支出		128,076.00		399,794.52
合计		128,076.00		399,794.52

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

☐适用 ☒不适用

(3) 履约义务的说明

☐适用 ☒不适用

(4) 分摊至剩余履约义务的说明

☐适用 ☒不适用

(5) 重大合同变更或重大交易价格调整

☐适用 ☒不适用

65、提取担保业务准备金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
联合贷款担保业务赔偿准备金	-528,476.65	-1,073,643.32
香溢贷担保业务赔偿准备金	-36,918.57	
其他融资担保业务赔偿准备金	-1,089,096.25	2,612,302.83
非融资担保业务赔偿准备金		
未到期责任准备金	436,745.17	
合计	-1,217,746.30	1,538,659.51

66、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	332,364.77	599,163.02
教育费附加	237,168.29	427,889.63
房产税	1,590,285.44	1,671,655.01
土地使用税	119,524.96	123,710.96
车船使用税	2,820.00	2,460.00
印花税	119,854.45	131,062.51
合计	2,402,017.91	2,955,941.13

67、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	14,799,089.51	14,871,685.57
劳务费	945,579.35	821,527.17
广告及营销推广费	1,038,983.69	308,960.75
差旅费	754,909.63	836,662.68
业务招待费	161,977.45	229,718.77
办公费	11,515.11	12,782.20
其他	136,184.76	514,182.11
合计	17,848,239.50	17,595,519.25

68、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	24,218,407.88	24,008,295.49
聘请中介机构费	1,100,187.43	1,610,799.13
维修费	82,949.14	152,293.75
租赁费	489,136.02	332,113.39
折旧与摊销费	3,959,553.68	4,017,513.27
业务招待费	22,572.90	55,115.98
办公费	760,029.16	614,084.39
差旅费	37,911.93	56,333.69
劳务费	602,678.15	764,965.35
物业费	343,830.71	413,402.28
水电费	102,270.94	135,347.91
汽车费用	30,035.33	58,610.03
邮电、通讯费	55,743.02	75,313.91
财产保险费	103,687.73	122,538.44
劳动保护费	40,179.73	55,800.75
各项税金	4,195.44	2,252.35
其他	678,817.04	598,839.25
合计	32,632,186.23	33,073,619.36

69、研发费用

☐适用 ☒不适用

70、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	878,243.35	588,003.10
其中：租赁负债利息费用	479,743.35	588,003.10
减：利息收入	-1,883,180.41	-4,113,250.63
手续费及其他	58,189.74	19,104.09
合计	-946,747.32	-3,506,143.44

71、其他收益

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,766,951.19	31,711.74
个人所得税手续费返还	49,355.65	43,911.65
小微企业增值税免征额		3,676.86
合计	1,816,306.84	79,300.25

72、投资收益

☐适用 ☒不适用

73、净敞口套期收益

☐适用 ☒不适用

74、公允价值变动收益

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
其他非流动金融资产	-2,658,400.00	-2,369,900.00
合计	-2,658,400.00	-2,369,900.00

75、信用减值损失

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	-324.00	
其他应收款坏账损失		
债权投资减值损失	67,402.43	-593,539.41

其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失	-2,904,252.46	-3,146,179.63
财务担保相关减值损失		
发放贷款和垫款减值损失	-13,995,676.84	-830,262.28
应收债权转让款减值损失	-752,766.98	1,416,187.93
合计	-17,585,617.85	-3,153,793.39

76、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失		-941,348.12
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计		-941,348.12

77、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
固定资产处置收益		126,470.00
合计		126,470.00

78、营业外收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
违约金收入	309,633.03		309,633.03
其他	266.82	5.15	266.82
合计	309,899.85	5.15	309,899.85

79、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	27,869.35	60,134.68	27,869.35
其中：固定资产处置损失	27,869.35	60,134.68	27,869.35
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			
其他	5.12	148,397.23	5.12
合计	27,874.47	208,531.91	27,874.47

80、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	25,860,495.79	22,766,656.29
递延所得税费用	-440,590.27	-1,122,554.78
合计	25,419,905.52	21,644,101.51

(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	97,489,258.73
按法定/适用税率计算的所得税费用	24,372,314.68
子公司适用不同税率的影响	5,273.45
调整以前期间所得税的影响	4,754.91
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
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	962,036.92
其他	75,525.56
所得税费用	25,419,905.52

81、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注其他综合收益。

82、现金流量表项目**(1) 与经营活动有关的现金**

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司收回本金	1,076,139,642.10	686,324,804.82
收到债权转让款	65,023,302.02	143,418,792.54
往来款	2,463,498.71	1,369,226.65
存款利息收入	2,201,461.02	6,046,801.85
年初受限货币资金本期收回	28,202,324.52	35,395,524.09
保证金、押金、备用金	3,727,428.31	8,443,988.20
政府补助	1,816,306.84	
其他	1,035,435.49	2,610,096.53
合计	1,180,609,399.01	883,609,234.68

支付的其他与经营活动有关的现金

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产价款	1,641,900,000.00	1,768,780,000.00
支付的债权转让款	140,300,000.00	27,400,000.00
费用支出	8,353,823.20	8,713,285.82
往来款	4,819,774.80	13,667,509.78
保证金、押金、备用金	1,746,350.00	16,050,060.00
受限货币资金本期增加	2,000,000.00	26,000,804.00
其他	137,318.77	547,957.00
合计	1,799,257,266.77	1,861,159,616.60

(2) 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

☐ 适用 ☒ 不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

☐ 适用 ☒ 不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

☐ 适用 ☒ 不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

☐ 适用 ☒ 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租赁付款额	2,524,371.00	2,463,126.00
退回少数股东出资额	13,500,000.00	27,000,000.00
合计	16,024,371.00	29,463,126.00

筹资活动产生的各项负债变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(4) 以净额列报现金流量的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(5) 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

☐适用 ☒不适用

83、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	72,069,353.21	61,929,048.05
加：资产减值准备		941,348.12
信用减值损失	16,367,871.55	4,692,452.90
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,575,129.33	8,507,906.90
使用权资产摊销	2,976,404.34	2,949,240.24
无形资产摊销	536,735.13	514,850.59
长期待摊费用摊销		4,654.72
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）		-4,361,905.71
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	27,869.35	60,134.38
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	2,658,400.00	2,369,900.00
财务费用（收益以“-”号填列）	878,243.35	588,003.10
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	888,098.61	9,105,191.03
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-797,793.19	-1,270,745.81
存货的减少（增加以“-”号填列）	3,890,604.44	5,096,684.37
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-816,170,110.33	-959,350,631.08
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	113,701,661.97	77,831,037.98
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-594,397,532.24	-790,392,830.22
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	805,883,367.80	950,124,244.07
减：现金的期初余额	551,491,260.60	665,952,764.15
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	254,392,107.20	284,171,479.92

(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	805,883,367.80	551,491,260.60
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	805,883,367.80	551,491,260.60
可随时用于支付的其他货币资金		
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	805,883,367.80	551,491,260.60
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(5) 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

□适用 √不适用

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

2026 年 6 月 30 日现金流量表中现金期末数为 805,883,367.80 元，资产负债表中货币资金期末数为 1,001,307,607.22 元，差额 195,424,239.42 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 44,167,549.13 元、融资租赁保证金 150,310,958.14 元、住房公积金专户资金 934,732.15 元及其他受限制的银行存款 11,000.00 元。

2025 年 12 月 31 日现金流量表中现金期末数为 551,491,260.60 元，资产负债表中货币资金期末数为 767,803,855.45 元，差额 216,312,594.85 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 110,131,866.80 元、融资租赁保证金 105,235,890.34 元、住房公积金专户资金 933,837.71 元及其他受限制的银行存款 11,000.00 元。

84、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

85、外币货币性项目**(1) 外币货币性项目**

□适用 √不适用

(2) 货币缺乏可兑换性的性质及其财务影响、所采用的即期汇率及其估计过程，以及企业因货币缺乏可兑换性而面临的风险

□适用 √不适用

(3) 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

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

86、租赁

(1) 作为承租人

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☐适用 ☒不适用

售后租回交易及判断依据

☒适用 ☐不适用

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

与租赁相关的现金流出总额2,524,371.00(单位：元 币种：人民币)

(2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中:未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	8,763,458.65	
合计	8,763,458.65	

作为出租人的融资租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额的相关收入
融资租赁		162,473,266.71	
合计		162,473,266.71	

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额
剩余年度将收到的未折现租赁收款额	5,009,411,585.42
减：未实现融资收益	349,179,929.48
加：未担保余值的现值	
租赁投资净额	4,660,231,655.94

未来五年未折现租赁收款额

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	每年未折现租赁收款额
----	------------

	期末金额	期初金额
第一年	2,404,057,519.17	2,096,307,974.08
第二年	1,807,565,713.18	1,481,674,510.39
第三年	740,694,580.77	753,428,009.71
第四年	48,750,990.76	70,635,686.51
第五年	5,375,020.55	11,997,565.65
五年后未折现租赁收款额总额	2,967,760.99	15,691,523.23

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

☐适用 ☒不适用

87、数据资源

☐适用 ☒不适用

88、其他

☐适用 ☒不适用

八、研发支出

1、按费用性质列示

☐适用 ☒不适用

2、符合资本化条件的研发项目开发支出

☐适用 ☒不适用

重要的资本化研发项目

☐适用 ☒不适用

开发支出减值准备

☐适用 ☒不适用

3、重要的外购在研项目

☐适用 ☒不适用

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

2、同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

3、反向购买

☐适用 ☒不适用

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

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

6、其他

☐适用 ☒不适用

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	10,000	宁波市	贸易	70.00		设立
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波市	75,000	宁波市	融资租赁	51.43	17.86	设立
浙江香溢融资担保有限公司	杭州市	34,400	杭州市	担保	61.05		设立
浙江香溢元泰典当有限公司	杭州市	40,000	杭州市	典当	40.00	42.00	非同一控制下企业合并
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	10,000	宁波市	典当	29.00	49.70	非同一控制下合并
上海香溢典当有限公司	上海市	22,000	上海市	典当	91.36	5.98	设立
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	宁波市	5,000	宁波市	资产管理	100.00		设立
香溢融通（浙江）投资有限公司	宁波市	30,000	宁波市	实业投资	100.00		设立
香溢融通（上海）投资有限公司	上海市	1,500	上海市	实业投资		100.00	设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	300	宁波市	商业	66.67		设立
浙江香溢万物销售有限公司	杭州市	1,000	丽水市	贸易	66.00		设立
宁波香溢融升股权投资合伙企业	宁波市	5,320	宁波市	资本市场服务	43.10	43.10	设立
宁波香嘉鑫项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	1,901	宁波市	咨询服务			设立
宁波香恒联东项目管理合伙企业（有限合伙）	宁波市	5,001	宁波市	咨询服务			设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：无

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：无

确定公司是代理人还是委托人的依据：无

其他说明：

1、宁波亚细亚商城有限公司未办理五证合一，营业执照被吊销。

2、香溢融通（上海）投资有限公司税务注销已完成，但该公司工商注销尚未完成。

3、公司控股子公司对宁波香嘉鑫项目管理合伙企业（有限合伙）所持有的份额已收回，但该合伙企业工商注销尚未完成。

4、公司控股子公司对宁波香恒联东项目管理合伙企业（有限合伙）所持有的份额已收回，但该合伙企业工商注销尚未完成。

(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
浙江香溢融资租赁有限责任公司	30.71	17,994,010.69		321,151,867.66

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

(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
浙江香溢融资租赁有限公司	2,733,770,882.69	2,516,016,024.48	5,249,786,907.17	2,353,770,232.23	1,849,190,265.21	4,202,960,497.44	2,109,448,227.93	2,226,925,366.09	4,336,373,594.02	1,947,783,489.02	1,400,357,022.17	3,348,140,511.19

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
浙江香溢融资租赁有限责任公司	162,473,266.71	58,593,326.90	58,593,326.90	-472,880,972.92	122,311,063.89	41,461,344.12	41,461,344.12	-984,080,105.87

(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

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

☐适用 ☒不适用

4、重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

☐适用 ☒不适用

6、其他

☐适用 ☒不适用

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用

2、涉及政府补助的负债项目

☐适用 ☒不适用

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与收益相关	1,766,951.19	31,711.74
合计	1,766,951.19	31,711.74

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

☒适用 ☐不适用

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

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

制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

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

(1)信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

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

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，详细见本部分(2)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 54,106.09 万元。

(2)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。

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

项目	期末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	78,245.86				78,245.86
债权投资	9,748.04				9,748.04
应收账款	2,184.42	0.78		2,586.49	4,771.69
其他应收款	1,379.18	1,709.17	141.18	114.02	3,343.55
应收融资租赁款	223,648.32	168,156.98	68,906.46	5,311.41	466,023.17
小计	315,205.82	169,866.93	69,047.64	8,011.92	562,132.31
应付账款	619.02				619.02
其他应付款	2,403.76				2,403.76
银行借款	184,768.48	135,263.64	50,707.98		370,740.10
小计	187,791.26	135,263.64	50,707.98		373,762.88
项目	上年年末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
发放贷款和垫款	64,764.80				64,764.80
债权投资	9,754.78				9,754.78
应收账款	1,585.37	0.46		2,586.49	4,172.32
其他应收款	2,144.69	401.75	130.41	111.88	2,788.73
应收融资租赁款	209,630.80	148,167.45	75,342.80	9,832.48	442,973.53
小计	278,125.66	148,569.66	75,473.21	12,530.85	514,699.38
应付账款	379.02				379.02
其他应付款	3,016.56				3,016.56
银行借款	154,093.48	101,103.42	37,732.85		292,929.75
小计	157,489.06	101,103.42	37,732.85		296,325.33

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

(3)市场风险

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

①利率风险

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

本公司目前面临的利率风险主要来源于银行长期借款。公司目前的银行借款分为浮动利率和

固定利率，以固定利率银行借款为主。

②汇率风险

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

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

③其他价格风险

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

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

(4) 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 2026 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 58.11%（2025 年 12 月 31 日：52.17%）。

2、套期

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

3、金融资产转移

(1) 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

(3) 继续涉入的转移金融资产

☐适用 ☒不适用

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
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				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1.消耗性生物资产				
2.生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额				
(六) 交易性金融负债				
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
(二) 其他非流动金融资产			21,487,600.00	21,487,600.00
非持续以公允价值计量的资产总额			21,487,600.00	21,487,600.00
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

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

☒适用 ☐不适用

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

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

☐适用 ☒不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策☐适用 ☒不适用**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**☐适用 ☒不适用**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**☒适用 ☐不适用

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

9、其他☐适用 ☒不适用**十四、关联方及关联交易****1、本企业的母公司情况**☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江杭州	实业投资	440,714.68	16.215	16.215

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，实际控制人为中国烟草总公司。

本企业最终控制方是中国烟草总公司

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

☒适用 ☐不适用

本公司子公司的情况详见本附注“在子公司中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

☒适用 ☐不适用

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“在合营企业或联营企业中的权益”。

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

☒适用 ☐不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
浙江香溢融媒科技有限公司	联营企业

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
浙江香溢控股有限公司	母公司之一致行动人
宁波民安实业有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司

绍兴香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
湖州香溢投资发展有限公司	母公司之一致行动人的子公司
舟山香溢零售网络有限公司	母公司之一致行动人的子公司
温州香溢卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
宁波香溢卷烟零售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
金华市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
丽水市卷烟销售有限公司	母公司之一致行动人的子公司
杭州香溢春江山居置业有限公司	母公司之一致行动人的子公司
衢州市香溢商贸科技有限公司	母公司之一致行动人的子公司
浙江溢乐云网络科技有限公司	母公司之一致行动人的联营企业
浙江省烟草公司宁波市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司绍兴市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司舟山市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司杭州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司湖州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司台州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司衢州市公司	受同一最终控制方控制
浙江省烟草公司嘉兴市公司	受同一最终控制方控制
上海海烟物流发展有限公司	受同一最终控制方控制
双维伊士曼纤维有限公司	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
浙江香溢商务科技有限公司	母公司的全资子公司
浙江香溢商业服务有限公司	母公司的全资子公司
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	母公司的控股子公司
浙江龙泉万物生长水业有限公司	持浙江香溢万物销售有限公司 34%股权

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度（如适用）	是否超过交易额度（如适用）	上期发生额
上海海烟物流发展有限公司	购酒	7,083,780.00	70,000,000.00	否	26,511,468.00
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	餐费、住宿费、物业费	109,527.47		否	108,585.75
浙江香溢国际旅行社有限公司	购食品	104,845.13		否	61,314.05
浙江香溢商务科技有限公司	香溢购平台服务费	398.21		否	3,399.50
浙江溢乐云网络科技有限公司	物流配送服务	485,768.85		否	
浙江省烟草公司宁波市公司	购烟	3,222.00		否	

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
浙江烟草投资管理有限责任公司	货物销售	11,896.00	
浙江香溢商务科技有限公司	货物销售	1,429,990.84	3,593,685.35
浙江香溢国际旅行社有限公司	货物销售	6,840.00	5,841.00
杭州中维香溢大酒店股份有限公司	货物销售	7,960.00	2,560.00
绍兴香溢投资发展有限公司	货物销售	144,510.00	115,170.00
湖州香溢投资发展有限公司	货物销售	64,820.00	81,391.82
杭州香溢投资发展有限公司	货物销售	271,750.65	371,158.40
舟山香溢零售网络有限公司	货物销售	12,240.00	5,000.00
温州香溢卷烟销售有限公司	货物销售	26,520.00	33,252.00
宁波香溢卷烟零售有限公司	货物销售	342,923.50	363,929.50
嘉兴市香溢卷烟销售有限公司	货物销售	1,620.00	
浙江香溢控股有限公司	货物销售	9,500.00	
浙江省烟草公司宁波市公司	货物销售	23,312.00	23,688.00
浙江省烟草公司绍兴市公司	货物销售	6,360.00	9,840.00
浙江省烟草公司舟山市公司	货物销售	53,280.00	84,212.00
浙江省烟草公司杭州市公司	货物销售	110,656.00	92,616.00
浙江省烟草公司湖州市公司	货物销售	3,240.00	15,008.00
浙江省烟草公司台州市公司	货物销售	11,880.00	19,700.00
浙江省烟草公司衢州市公司	货物销售	1,000.00	
浙江省烟草公司嘉兴市公司	货物销售	69,592.00	45,388.00
浙江溢乐云网络科技有限公司	货物销售	621.89	
双维伊士曼纤维有限公司	货物销售	17,880.00	
金华市卷烟销售有限公司	货物销售		8,160.00
丽水市卷烟销售有限公司	货物销售		99,756.00
杭州香溢春江山居置业有限公司	货物销售		5,880.00
浙江香溢商业服务有限公司	货物销售		1,800.00
衢州市香溢商贸科技有限公司	货物销售		25,704.00

(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	本期发生额					上期发生额				
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
浙江香溢控股有限公司	房屋				49,319.08					96,401.70	

(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

(5) 关联方资金拆借

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
宁波民安实业有限公司	60,000,000.00	2026 年 5 月 20 日	2027 年 5 月 19 日	关联方通过委托贷款形式向公司提供信用资金支持

(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	78.83	113.36

(8) 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

6、 应收、应付关联方等未结算项目情况

(1) 应收项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江香溢商务科技有限公司	173,561.30		2,666,910.88	
应收账款	浙江省烟草公司嘉兴市公司	9,696.00			
应收账款	宁波香溢卷烟零售有限公司	412,881.00		340,652.00	
应收账款	杭州香溢投资发展有限公司	71,785.65			
应收账款	舟山香溢零售网络有限公司			2,600.00	
应收账款	浙江溢乐云网络科技有限公司			23,000.00	

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
	司				
预付账款	浙江省烟草公司宁波市公司	86.00			
预付账款	上海海烟物流发展有限公司			386,483.99	
其他应收款	浙江香溢商务科技有限公司	10,000.00		10,000.00	
其他应收款	浙江香溢控股有限公司	200,000.00		200,000.00	
其他应收款	杭州中维香溢大酒店股份有限公司	31,888.00		10,000.00	
其他应收款	浙江龙泉万物生长水业有限公司	200,000.00		200,000.00	
其他应收款	浙江溢乐云网络科技有限公司	621.89			
长期应收款	浙江香溢融媒科技有限公司	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00	2,389,810.00

(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
合同负债	浙江香溢商务科技有限公司	161,907.08	202,092.48
合同负债	浙江香溢国际旅行社有限公司	8,911.04	7,089.82
合同负债	浙江省烟草公司杭州市公司		13,451.33
其他应付款	浙江溢乐云网络科技有限公司	408,039.97	81,872.40
其他应付款	杭州中维香溢大酒店股份有限公司		1,328.07

(3) 其他项目

□适用 √不适用

7、 关联方承诺

□适用 √不适用

8、 其他

□适用 √不适用

十五、股份支付

1、 各项权益工具

(1) 明细情况

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的股票期权或其他权益工具

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 本期股份支付费用

□适用 √不适用

5、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

6、 其他

□适用 √不适用

十六、承诺及或有事项**1、 重要承诺事项**

□适用 √不适用

2、 或有事项**(1) 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

① 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

A、本公司为非关联方提供的担保事项：

截至 2026 年 6 月 30 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 54,106.09 万元，其中：银行履约保函产品担保余额为 35,906.09 万元，个人融资担保业务担保余额为 18,200.00 万元。各类型产品担保情况如下（单位：万元）

客户名称	所在银行	担保金额	担保到期时间	备注
浙江秦核环境建设有限公司	联合银行宝善支行	2,500.00	2027/6/29	银行履约保函
武汉常博建设集团有限公司	建行吴山支行	3,901.48	2026/8/21	银行履约保函
浙江中润建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,000.00	2026/11/2	银行履约保函
浙江大豪建设有限公司	浦发银行文晖支行	1,019.90	2026/11/17	银行履约保函
重庆嘉逊建筑营造工程有限公司	民生银行杭州分行	1,727.20	2027/1/16	银行履约保函
浙江汉盛建设有限公司	浦发银行文晖支行	2,061.00	2027/3/26	银行履约保函
山东格瑞德集团有限公司	建行吴山支行	1,819.33	2027/2/6	银行履约保函
湖南铁军工程建设有限公司	建行吴山支行	4,000.00	2026/12/17	银行履约保函
武汉中都伟业建筑工程有限公司	建行吴山支行	1,415.16	2025/6/25	银行履约保函
浙江华启建设有限公司	建行吴山支行	2,242.34	2028/9/30	银行履约保函
江苏金沙田城市服务集团有限公司	浦发银行文晖支行	1,000.00	2026/11/9	银行履约保函
中体泰州体育场馆运营管理有限公司	中信银行杭州分行	3,000.00	2026/12/3	银行履约保函
浙江国丰集团有限公司	建行吴山支行	2,910.73	2027/1/28	银行预付款保函
其他(1000 万以下 28 笔)		7,308.95	2023/7/18 至 2028/4/15	银行履约保函
浙江耀杰置业有限公司		2,600.00	2026/7/19	单笔融资担保
湖州荣新企业管理有限公司		4,900.00	2026/8/10	单笔融资担保
滕州信创建设投资有限公司		5,000.00	2026/10/30	单笔融资担保
张忠宝		1,200.00	2026/11/10	单笔融资担保
金堂县兴金开发建设投资有限公司		4,500.00	2029/6/25	单笔融资担保
合计		54,106.09		

B、本公司合并范围内公司之间的担保

单位：万元 币种：人民币

被担保子公司	担保银行	担保有效期	担保额度	担保内容
浙江香溢融资担保有限公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2024 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日	30,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	招商银行股份有限公司杭州分行	2026 年 3 月 18 日至 2027 年 3 月 17 日	30,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资担保有限公司	中国民生银行股份有限公司杭州分行	2026 年 5 月 9 日至 2027 年 5 月 8 日	60,000.00	非融资担保业务
浙江香溢融资租赁有限责任公司	浙商银行股份有限公司宁波分行	2023 年 12 月 12 日至 2026 年 12 月 31 日	11,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国农业银行股份有限公司杭州江锦支行	2023 年 12 月 11 日至 2026 年 12 月 10 日	40,500.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国银行股份有限公司宁波市海曙支行	2024 年 6 月 18 日至 2029 年 6 月 18 日	40,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	2024 年 2 月 2 日至 2027 年 2 月 2 日	4,020.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	上海浦东发展银行股份有限公司宁波分行	2024 年 9 月 14 日至 2029 年 9 月 14 日	45,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国工商银行股份有限公司宁波东门支行	2024 年 12 月 18 日至 2029 年 12 月 17 日	100,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中国民生银行股份有限公司宁波分行	2025 年 9 月 25 日至 2028 年 9 月 24 日	100,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	广发银行股份有限公司宁波分行	2025 年 9 月 29 日至 2026 年 9 月 10 日	20,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	招商银行股份有限公司宁波分行	2025 年 12 月 29 日至 2026 年 12 月 28 日	50,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	交通银行股份有限公司宁波江北支行	2025 年 12 月 26 日至 2030 年 12 月 26 日	50,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	兴业银行股份有限公司宁波分行	2026 年 1 月 16 日至 2029 年 1 月 16 日	24,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	北京银行股份有限公司宁波分行	2026 年 1 月 29 日至 2027 年 1 月 28 日	40,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	江苏银行股份有限公司杭州分行	2026 年 1 月 6 日至 2027 年 1 月 5 日	20,000.00	保理融资
浙江香溢融资租赁有限责任公司	中信银行股份有限公司宁波分行	2026 年 5 月 28 日至 2029 年 5 月 28 日	10,000.00	保理融资
合计			674,520.00	

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

☐适用 ☒不适用

3、其他

☐适用 ☒不适用

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

☐适用 ☒不适用

2、利润分配情况

☐适用 ☒不适用

3、销售退回

☐适用 ☒不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

☐适用 ☒不适用

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

☐适用 ☒不适用

(2) 未来适用法

☐适用 ☒不适用

2、重要债务重组

☐适用 ☒不适用

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

☐适用 ☒不适用

(2) 其他资产置换

☐适用 ☒不适用

4、年金计划

☐适用 ☒不适用

5、终止经营

☐适用 ☒不适用

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

☐适用 ☒不适用

(2) 报告分部的财务信息

☐适用 ☒不适用

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

☒适用 ☐不适用

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

(4) 其他说明

☐适用 ☒不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

☐适用 ☒不适用

8、其他

☐适用 ☒不适用

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	5,399,487.61	5,577,141.03
其中：1 年以内（含 1 年）	5,399,487.61	5,577,141.03
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
合计	5,399,487.61	5,577,141.03

(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 (%)	
按组合计提坏账准备	5,399,487.61	100.00	0		5,399,487.61	5,577,141.03	100.00	0		5,577,141.03
其中：										
按账龄组合	5,399,487.61	100.00	0		5,399,487.61	5,577,141.03	100.00	0		5,577,141.03
合计	5,399,487.61	/	0	/	5,399,487.61	5,577,141.03	/	0	/	5,577,141.03

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见本附注五、重要会计政策及会计估计中“应收账款”的说明。

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(3) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

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和合同资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
宁波市海曙文化旅游开发有限公司	5,324,081.61		5,324,081.61	98.60	
浙江香溢金联有限公司	75,406.00		75,406.00	1.40	
合计	5,399,487.61		5,399,487.61	100.00	

2、其他应收款

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	737,471,919.22	640,304,958.75
合计	737,471,919.22	640,304,958.75

应收利息

(1) 应收利息分类

☐适用 ☒不适用

(2) 重要逾期利息

☐适用 ☒不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6) 本期实际核销的应收利息情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收利息核销情况

☐适用 ☒不适用

应收股利

(1) 应收股利

☐适用 ☒不适用

(2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(6) 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收股利核销情况

☐适用 ☒不适用

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	期初账面余额
1 年以内 (含 1 年)	734,554,959.22	637,393,998.75
其中: 1 年以内 (含 1 年)	734,554,959.22	637,393,998.75
1 至 2 年	2,416,900.00	2,910,900.00
2 至 3 年	500,000.00	
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上	60.00	60.00
合计	737,471,919.22	640,304,958.75

(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	734,475,753.71	637,336,700.00
押金保证金	2,921,010.00	2,968,258.75

其他	75,155.51	
合计	737,471,919.22	640,304,958.75

(3) 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

(4) 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明：无

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

□适用 √不适用

其他应收款核销说明：

□适用 √不适用

(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	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	423,888,500.00	57.48	往来款	1 年以内	
浙江香溢融资租赁有限责任公司	310,587,253.71	42.11	往来款	1 年以内	
宁波市海曙园区管理有限公司	2,400,000.00	0.32	押金保证金	1-2 年	
浙江中大联合置业有限公司	500,000.00	0.07	押金保证金	2-3 年	
中国石化销售股份有限公司浙江宁波石油分公司	68,096.36	0.01	其他暂付款	1 年以内	
合计	737,443,850.07	99.99	/	/	

(7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,057,431,328.00		1,057,431,328.00	1,057,431,328.00		1,057,431,328.00
对联营、合营企业投资						
合计	1,057,431,328.00		1,057,431,328.00	1,057,431,328.00		1,057,431,328.00

(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（账面价值）	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00						61,970,000.00	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00						15,921,328.00	
浙江香溢融资担保有限公司	232,800,000.00						232,800,000.00	
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	30,000,000.00						30,000,000.00	
上海香溢典当有限公司	148,140,000.00						148,140,000.00	
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00						70,000,000.00	
浙江香溢融资租赁有限责任公司	180,000,000.00						180,000,000.00	
香溢融通（浙江）投资有限公司	300,000,000.00						300,000,000.00	
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00						2,000,000.00	
浙江香溢万物销售有限公司	6,600,000.00						6,600,000.00	
宁波香溢融升股权投资合伙企业（有限合伙）	10,000,000.00						10,000,000.00	
合计	1,057,431,328.00						1,057,431,328.00	

(2) 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

(3) 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	649,210.64	817,616.10	32,103,785.85	31,322,002.15
其他业务	19,030,164.48	7,275,189.25	25,544,890.73	10,202,648.19
合计	19,679,375.12	8,092,805.35	57,648,676.58	41,524,650.34

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

□适用 √不适用

(3) 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4) 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

(5) 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		12,732,463.11
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计		12,732,463.11

6、其他

☐适用 ☒不适用

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,766,951.19	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-2,658,400.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	67,402.43	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

项目	金额	说明
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	282,025.38	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	83,176.93	
少数股东权益影响额（税后）	29,319.10	
合计	-654,517.03	

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

☐适用 ☒不适用

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	2.346	0.117	0.117
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.375	0.118	0.118

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

香溢融通控股集团股份有限公司

法定代表人：方国富先生

董事会批准报送日期：2026 年 8 月 24 日

修订信息

☐适用 ☒不适用