

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

2014 年年度报告

重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	楼永良	因工作原因	王进
董事	杨旭岑	因工作原因	孙建华

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

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司（母公司）2014 年度实现净利润 42,958,837.91 元，按 10%提取法定盈余公积 4,295,883.79 元，加上以前年度未分配利润 262,362,253.78 元，2014 年度实际可供股东分配利润 301,025,207.90 元。2014 年度拟以 2014 年年底总股本 454,322,747 股为基数，每 10 股派发现金红利 0.80 元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金 528,562,690.38 元，2014 年度拟不进行资本公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

目录

第一节	释义及重大风险提示.....	4
第二节	公司简介.....	4
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节	董事会报告.....	7
第五节	重要事项.....	22
第六节	股份变动及股东情况.....	28
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	30
第八节	公司治理.....	35
第九节	内部控制.....	39
第十节	财务报告.....	41
第十一节	备查文件目录.....	181

第一节 释义及重大风险提示

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

二、 重大风险提示

公司已在本报告中详细描述存在的市场风险、业务风险和经营风险因素存在可能带来的影响，敬请查阅第四节董事会报告中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分的内容。

第二节 公司简介

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、公司报告期内注册变更情况**(一) 基本情况**

注册登记日期	2014年6月5日
注册登记地点	宁波海曙区西河街158号
企业法人营业执照注册号	330200000025863

(二) 公司首次注册情况的相关查询索引

公司首次注册情况详见1994年年度报告公司情况。

(三) 公司上市以来,主营业务的变化情况

公司上市以来经过一次重组,主营业务变化情况如下:

1994年-1999年8月,公司名称:宁波城隍庙实业股份有限公司,主营业务为:国内贸易、国际贸易、转口贸易、工业生产、出口加工、旅游服务、仓储运输、汽车修理、水电安装、饮食、房地产开发。

1999年9月-2008年3月,公司更名为:大红鹰实业投资股份有限公司,主营业务为:实业投资、商贸服务、广告、进出口、典当服务、保险经纪、房地产开发、餐饮服务、娱乐、旅游等。

2008年4月至今,公司名称为:香溢融通控股集团股份有限公司,主营业务为:担保、租赁、典当、融资服务、商贸服务。

(四) 公司上市以来,历次控股股东的变更情况

1992年9月14日,经宁波市经济体制改革办公室(后更名为宁波市经济体制改革委员会)以甬体改[1992]17号批准,宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建股份公司。1994年2

月 24 日，公司股票在上海证券交易所挂牌上市交易。上市时，公司控股股东为宁波市郡庙企业总公司。

1998 年 12 月 8 日，宁波市郡庙企业总公司将所持 2,689.63 万股法人股全额协议转让给中国烟草总公司浙江省公司，至此，中国烟草总公司浙江省公司成为公司控股股东。

2008 年 7 月 21 日，中国烟草总公司浙江省公司将所持香溢融通 4,701.6675 万股股权无偿划转给其全资子公司浙江烟草投资管理有限责任公司。浙江烟草投资管理有限责任公司成为公司的控股股东，中国烟草总公司浙江省公司为实际控制人。2009 年 10 月 16 日完成过户。

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公司股份 5,216.9175 万股，占公司股本的 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，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公司股份 5,471.0381 万股，占公司股本的 12.04%。

七、其他有关资料

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

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期末公司近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2014年	2013年	本期比上年同期增减(%)	2012年
营业总收入	1,195,650,528.36	1,180,616,405.67	1.273	1,383,905,244.26
归属于上市公司股东的净利润	99,920,873.81	163,385,124.99	-38.843	111,842,956.05
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,478,195.53	4,746,628.49	542.102	28,457,375.46
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44	-117.679	38,746,319.25
	2014年末	2013年末	本期末比上年同期末增减(%)	2012年末
归属于上市公司股东的净资产	1,871,155,998.46	1,802,233,594.07	3.824	1,661,564,606.43
总资产	3,076,773,301.06	2,328,472,344.09	32.137	2,318,686,035.46

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2014年	2013年	本期比上年同期增减(%)	2012年
基本每股收益（元 / 股）	0.220	0.360	-38.889	0.246
稀释每股收益（元 / 股）	0.220	0.360	-38.889	0.246
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.067	0.010	570.00	0.063

加权平均净资产收益率(%)	5.485	9.434	减少3.949个百分点	6.917
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.673	0.274	增加1.399个百分点	1.760

二、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	2014 年金额	附注(如适用)	2013 年金额	2012 年金额
非流动资产处置损益	1,513,377.35		62,168,130.07	-840,766.01
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	7,098,625.87		12,580,000.00	15,387,779.62
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			36,190,231.90	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,945,847.82		1,671,681.57	3,105,826.01
对外委托贷款取得的损益	78,250,693.46		104,139,465.64	98,315,381.98
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,046,367.68		1,549,517.40	82,627.73
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,603,391.66	注		
少数股东权益影响额	-1,635,903.47		-5,331,249.09	-4,163,033.38
所得税影响额	-22,379,722.09		-54,329,280.99	-28,502,235.36
合计	69,442,678.28		158,638,496.50	83,385,580.59

注：系购买专项资产管理计划本期分配收益 944,200.32 元，封闭式基金清算收益 659,191.34 元；

三、采用公允价值计量的项目

单位：元 币种：人民币

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

第四节 董事会报告

一、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

2014 年，公司按照中期发展战略规划及年度工作目标，坚持以“抓改革促转型”为主线，上下齐心推战略，开拓创新抓改革，攻坚克难促转型，奋发进取谋发展。一年来，各类业务运行基本平稳，转型调整工作稳步推进，企业内部管理更为规范，总体保持了健康稳定的发展态势。

报告期内，公司实现营业收入 11.96 亿元，同比增长 1.27%；实现利润总额 1.51 亿元，同比下降 34.99%；实现净利润 1.08 亿元，同比下降 37.43%。公司利润总额、净利润较上年度下降的主要原因，是 2013 年度处置上饶大红鹰职业置业取得投资收益，本期无此收益。

1、立足创新，各类业务以变应变求突破。

一是类金融业务规模增幅较大，呈现了稳中有升的态势。二是类金融专业业务和新业务拓展取得实质性进展。年内涉足了股票定增、资管计划、地产基金等新业务。三是类金融风险资产处置又有新成效。四是商贸等传统业务直面市场主动转型促发展。

2、立足改革，各项重点工作稳步推进取得实效。通过运用“加、减、乘、除”法促改革。一是减法，整合资源分流人员，确保企业平稳过渡，各项工作有序推进。二是加法，展新业，拓渠道，寻支持，增效益。三是乘法，落实战略，改革机构，创新方法，推进商城调整转型拓空间，注重人力战略规划强保障，开展群众路线教育正风气。四是除法，加大力度处置不良资产，努力控制不良资产规模；改革发展观念有所提升。

3、立足规范，企业内部管理不断增强提效能。一是内控建设工作进一步改进；二是全面风险管理进一步完善；三是绩效考核进一步优；四是办公效能进一步提升；五是安全生产进一步加强；六是团队建设进一步深化。

(一) 主营业务分析

1 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	1,195,650,528.36	1,180,616,405.67	1.273
营业成本	867,596,135.91	798,111,002.33	8.706
销售费用	20,746,182.12	21,023,532.94	-1.319
管理费用	108,709,929.42	115,712,658.31	-6.052
财务费用	-8,393,767.76	-2,788,177.23	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44	-117.679
投资活动产生的现金流量净额	57,900,334.36	-146,614,375.41	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-117,397,432.16	-85,914,031.69	不适用
研发支出			
投资收益	3,184,777.30	62,084,588.65	-94.870

2 收入

(1) 驱动业务收入变化的因素分析

报告期内，公司营业总收入 119,565.05 万元，较上年同期 118,061.64 万元，同比增加 1.27%。主要是商品销售收入 89,369.69 万元，同比增长 7.71%；其占营业总收入的比例为 74.75%，较上年同期的 70.28%，增加 4.47 个百分点。

(2) 主要销售客户的情况

公司前五名销售客户销售金额合计 289,492,090.51 元，占公司本期销售总额比重为 26.53%，较上年同期增加 10.63%。

3 成本

(1) 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例（%）	上年同期金额	上年同期占总成本比例（%）	本期金额较上年同期变动比例（%）	情况说明
商业	营业成本	845,130,780.96	97.41	764,989,510.80	95.85	1.56	

(2) 主要供应商情况

公司前五名供应商采购金额合计为 268,944,564.52 元，占公司本期采购总额比重为 31.93%，较上年同期增加 8.02%。

4 费用

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
销售费用	20,746,182.12	21,023,532.94	-1.319
管理费用	108,709,929.42	115,712,658.31	-6.052
财务费用	-8,393,767.76	-2,788,177.23	不适用
投资收益	3,184,777.30	62,084,588.65	-94.870

销售费用本期数较上年同期数减少 1.319%，主要系广告费支出减少。

管理费用本期数较上年同期数减少 6.052%，主要系职工薪酬支出减少。

财务费用本期数较上年同期数减少，主要系利息收入增加。

投资收益本期数较上年同期数减少，主要系上年公司处置股权取得收益，而本期无此收益。

5 担保公司业务情况

单位:万元 币种:人民币

担保类型	报告期发生额	报告期末余额	年初数	其中:报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
融资类担保	5,600.00	5,600.00	5,650.00	
商业履约担保	95,016.26	109,523.61	80,156.76	358.00 注
合计	100,616.26	115,123.61	85,806.76	

报告期末，公司控股子公司浙江香溢担保有限公司为公司股东中天发展控股集团有限公司下属公司提供履约担保余额 358 万元，该业务为公司 2012 年度关联交易计划额度内存续业务，已经公司年度股东大会审议通过，本期期末尚未履行完毕。

6 现金流

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44	-117.679
投资活动产生的现金流量净额	57,900,334.36	-146,614,375.41	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-117,397,432.16	-85,914,031.69	不适用

经营活动产生的现金流量净额同比减少 117.68%，主要系本期增加从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款。

投资活动产生的现金流量同比增加，主要系公司本期赎回银行理财产品。

筹资活动产生的现金流量同比减少，主要系公司支付的银行承兑汇票保证金增加。

7 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

公司本期实现净利润 9,992.09 万元，较上年同期下降 38.84%，主要是上年处置子公司股权取得投资收益，本期无此收益。

(2) 发展战略和经营计划进展说明

2014 年，公司按照战略规划，主动改革转型，推进各类业务新发展。

一是战略规划得到了有效贯彻。专门组织多次、多层面研讨和宣贯，制订详细的实施计划、工作步骤，每月每季专人抓进度、抓督导，确保了战略规划的有序实施。

二是积极开展渠道建设和业务合作，打造了坚实的业务基石。年内在北仑梅山设立了注册资本 3 亿元的香溢融通（浙江）投资有限公司，与东海证券合资成立了上海东海香溢资产管理有限责任公司；德旗典当增资事宜已获批，在上海设立典当公司日前已获上海市商委和国家商务部批准，在嘉兴设立典当分公司的相关申报材料亦已报送，为类金融业务进一步拓展奠定了基础。同时主动与多个券商、银行、信托、租赁等专业机构进行多层面对接，积极探索新的合作模式，促进业务发展。

三是类金融专业业务和新业务拓展取得实质性进展。租赁业务范围不断扩张，展业有新起色。小额典当业务

进一步发展，业务领域、区域不断拓展，业务规模明显增长。年内根据业务战略，大胆创新，多方研讨论证，涉足股票定增业务，尝试开展结构化资管新业务，类金融业务领域进一步延伸。

四是传统业务转型升级发展取得新突破。国内外贸易业务积极执行转型升级战略，创新贸易模式，严控风险，着力拓展新的业务领域和新的客户，实现了贸易规模迅猛增长。商业零售业务主动调整转型，确定了物业整体出租寻找合作的经营思路，焕发新的生机。

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

2014 年实现营业总收入 11.96 亿元，完成经营目标 99.67%；营业成本 8.68 亿元，占计划 102.12%；三项费用 1.21 亿元，占计划 80.67%。

(二) 业、产品或地区经营情况分析

1、主营业务分行业、分产品情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年增减（%）	营业成本比上年增减（%）	毛利率比上年增减（%）
商品销售收入	893,696,891.60	845,130,780.96	5.43	7.71	10.48	减少 2.38 个百分点
典当利息收入	83,047,262.29	2,117,750.00	97.45	-1.96	-53.66	增加 2.85 个百分点

2、主营业务分地区情况

单位：元 币种：人民币

地区	营业收入	营业收入比上年增减（%）
国内销售	515,227,359.48	7.24
国外销售	445,976,491.46	6.37

(三) 资产、负债情况分析

1 资产负债情况分析表

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例（%）	上期期末数	上期期末数占总资产的比例（%）	本期期末金额较上期期末变动比例（%）
应收票据	144,058,500.00	4.68			100.00
预付款项	420,914,539.87	13.68	25,408,143.17	1.09	1,556.61
其他应收款	138,573,836.94	4.50	79,501,627.06	3.41	74.30
可供出售金融资产	96,650,551.20	3.14			100.00
长期应收款	230,939,471.58	7.51	19,648,335.00	0.84	1,075.36
长期股权投资	12,713,110.46	0.41			100.00
其他非流动资产	50,000,000.00	1.63	1,900,000.00	0.08	2,531.58
应付票据	508,187,300.00	16.52	100,000.00		508,087.30
预收款项	184,286,157.75	5.99	21,411,027.55	0.92	760.71

应收票据变动主要系本期新增贸易业务，对方以商业承兑汇票预付货款；

预付款项变动主要系本期新增贸易业务，公司预付供应商货款，货物尚未收到；

其他应收款变动主要系本期应收绍兴水产有限责任公司贷款本息转让给绍兴融普贸易有限公司；

可供出售金融资产变动主要系本期认购证券公司发行的专项资产管理计划及投资君证壹投资管理(上海)合伙企业股权;

长期应收款变动主要系公司子公司新增融资租赁业务;

长期股权投资变动主要系新增对联营企业的投资;

其他非流动资产变动主要系公司子公司认购大成创新资本专项管理计划;

应付票据变动主要系新增贸易业务,公司以银行承兑汇票预付货款;

预收款项变动主要系本期新增贸易业务,收到用商业承兑汇票预付的货款。

2 贷款类资产分类表

单位: 元

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
正常	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
可疑	293,431,629.72	25.17	56,787,356.51	306,107,413.08	26.98	50,433,299.70
损失	725,581.03	0.06	725,581.03	5,235,317.23	0.46	5,235,317.23
合 计	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74	1,134,761,430.36	100.00	63,902,803.93

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

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

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

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

3 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

(1) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位: 人民币元

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
可供出售金融资产		76,650,551.20		76,650,551.20
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资		76,650,551.20		76,650,551.20
持续以公允价值计量的资产总额		76,650,551.20		76,650,551.20

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

对于购买的资产管理计划,本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值。

(四) 核心竞争力分析

公司核心业务是包括典当、担保、租赁、委托贷款等类金融业务,以及2014年建立并探索营运的财富管理业务。对于类金融行业,金融产品的创新研发能力、不断完善的抗风险能力、优质而诚信的服务,是未来公司立足行业竞争的重要手段。因此,公司需要具备领先的产品研发,一流的风险控制、处置能力和日益专业化的服务人员。

报告期内,公司努力完善原有业务模式,并适应市场需求,探索创新,寻求新的业务领域和资金渠道,不断

提升商誉与多元化运营的核心能力。在专注业务专业化和精细化的同时，公司同样重视风险管理的建设，不断完善内控体系，健全运行体制。未来公司将根据中期战略规划所指引的方向，逐步推进公司类金融业务的转型升级，不断提升公司品牌价值，为提升公司核心竞争力、做大做强类金融业务作出不懈的努力。

(五) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

本年度对外股权投资情况详见 5、非募集资金项目情况。

2、非金融类公司委托理财及衍生品投资的情况

(1) 委托理财

本年度无委托理财情况。

(2) 委托贷款情况

单位:万元 币种:人民币

借款方名称	委托贷款金额	委贷余额	贷款期限	贷款利率	借款用途	抵押物或担保人	是否逾期	是否关联交易	是否展期	是否涉诉	资金来源并说明是否为募集资金	关联关系	预期收益
香溢融通控股集团股份有限公司													
上海星裕置业有限公司	3,200	3200	1 年	20	流动资金	抵押物: 位于上海嘉定区万商商务楼、建筑面积 14644.47 平方米的房产第二顺位抵押。担保人: 沈永培等	是	否	否	是	否		
上海星裕置业有限公司	500	500	10 个月 20 天	20.25	流动资金	抵押物: 位于上海嘉定区万商商务楼、建筑面积 14644.47 平方米的房产第二顺位抵押。担保人: 沈永培等	是	否	否	是	否		
浙江龙禧投资集团有限公司	5,000	4500	1 年 6 个月	18	补充流动资金	抵押物: 位于杭州保俶路 3 号建筑面积为 7946.02 平方米的酒店用房二顺位抵押。担保人: 浙江中轻房地产开发有限公司、绍兴汇金酒店有限公司、许永杰	是	否	是	否	否		350
浙江山田控股集团有限公司	4,200	0	6 个月	12	补充流动资金	抵押物: 兰溪市山田房地产开发有限公司拥有的 5653.55 平方米房产。保证人: 兰溪市山田房地产开发有限公司等	否	否	否	否	否		162.4
杭州天亿商城实业有限公司	5,000	5000	12 个月	18	支付装修款	抵押物: 位于西湖区古墩路 819 号 20664 平方米综合(仓储)用地使用权。担保人: 浙江天亿集团有限公司、杨立村等	否	否	否	否	否		652.5
宁波美辰置业有限公司	6,000	6000	12 个月	18	支付工程款	抵押物: 慈溪市横河镇上剑山村、洋山岗村 40024.72 平方米土地使用权。担保人: 浙江五环轴承集团有限公司、慈溪锦隆汽车贸易有限公司、俞建东等	否	否	否	否	否		561
东方巨龙投资	3,000	0	1 年半	21.6	流动资金	抵押物: 清心岛 122.57 亩土地加地上	是	否	是	是	否		

2014 年年度报告

发展 (杭 州)有 限公司						附属							
东方巨 龙投资 发展 (杭 州)有 限公司	1,740	0	1 年 3 个月	21.85	流动资 金	抵押物:清心岛 122.58 亩土地加地上 附属	是	否	是	是	否		
上海两 港装饰 材料城 有限公 司	5,000	0	1 年	18	支付市 场委托 管理维 护费用	位于上海市宣桥镇 63231.1 平方米土地。 担保人: 中坚机电集 团公司等	否	否	否	否	否		161
长兴红 玫瑰大 酒店有 限公司	3,338	1418	1 年	20.04	流动资 金	抵押物: 位于雉城镇 高山岭村“画溪玫瑰 园”项目 23 套别墅 9353.33 平米、12 套商 业用房 1195.19 平米。 担保人: 长兴绿宇房 地产开发有限公司、 钱卫红等	是	否	否	否	否		519.19
浙江九 九红玫 瑰科技 有限公 司	1,800	800	1 年	18	房产开 发	抵押物: 7292.98 平方 米(约 11 亩)土地使 用权及在建工程约 10076 平方米抵押;衢 州市衢江方圆房地产 公司 100%股权质押、 浙江九九红玫瑰科技 有限公司 88.1%股权 质押。担保人: 湖北 明信置业有限公司、 衢州市方圆房地产开 发有限公司、王叶明 夫妇等	否	否	否	否	否		162.79
象山歌 德建材 有限公 司	2,500	0	半年	20.04	购货款	抵押物: 位于象山丹 西街道西谷湖路与丹 宁路交叉口西北角 25309.61 平方米住宅 用地; 担保人: 象山 立盛置业有限公司、 象山滨海房地产开发 有限公司等	否	否	是	否	否		51.49
高新技 术实业 开发有 限公司	2,300	2300	1 年	18	房地产 开发	抵押物: “隆兴峰景 苑”项目 6 套住宅(建 筑面积 1207.89 平方 米)、4 套商业用房(建 筑面积约 1227.3 平方 米)。担保人: 宁波金 海岸房地产开发有限 公司、舟山兰秀海盛 置业有限公司、于才 虎	否	否	否	否	否		351.55
象山县 为峰房 地产开 发有限 公司	1,800	0	1 年	18	项目工 程款	抵押物: 位于象山县 石浦镇的“皇城家园” 项目在建工程 13328.24 平方米	否	否	否	否	否		226.13
象山县 为峰房 地产开 发有限 公司	150	0	4 个 月	18	项目工 程款	抵押物: 位于象山县 石浦镇的“皇城家园” 项目在建工程 13328.24 平方米	否	否	否	否	否		2.17
湖州诺	2,000	2000	13 个	18	项目工	抵押物: 湖州市湖东	否	否	是	否	否		226.5

2014 年年度报告

德置业 有限公司			月		程款及 流动资 金	分区地块，面积为 89961 m²的土地使用 权							
湖州诺 德置业 有限公司	3,000	2700	13 个 月	18	项目工 程款及 流动资 金	抵押物：湖州市湖东 分区地块，面积为 89961 m²的土地使用 权	否	否	是	否	否		312
象山县 为峰房 地产开 发有限 公司	400	0	1 年	18	项目工 程款	抵押物：位于象山县 石浦镇的“皇城家园” 项目在建工程 13328.24 平方米	否	否	否	否	否		22.8
上海两 港装饰 材料城 有限公 司	6,000	6000	1 年 5 个月	18	自主使 用	抵押物：位于上海市 宣桥镇 63231.1 平方 米土地。担保人：中 坚机电集团公司、胡 景荣等	否	否	是	否	否		825
杭州京 庐实业 有限公 司	3,500	0	1 年	21.6	还款以 及支持 项目后 续开发	抵押物：桐庐县横村 镇 3 号商住地块 57395 平方米土地使用权及 在建工程。担保人： 苏州京庐房地产开发 有限公司等	是	否	否	是	否		
宁波东 田进出 口有限 公司	350	350	1 年	18.00%	流动资 金	宁波之通海运有限公 司拥有的盛安达 79 号 船作为抵押。宁波之 通海运有限公司、王 四君等为此次借款提 供连带责任担保	否	否	否	否	否		31.5
金华新 宇置业 有限公 司	5,000	4516	1 年	20.00%	开发房 产	金华 330 国道以南华 龙南街以西的“新宇 宏腾生活广场”的不 低于 25500 平方米土 地和在建工程抵押； 新宇置业有限公司 100%股权质押担保。 担保人：金华市恒达 建材市场有限公司、 蒋秋生等	否	否	否	否	否		208.3
宁波丽 越实业 发展有 限公司	5,000	5000	12 个 月	18.00%	支付货 款	位于宁波市江北区甬 江阶段，原江花钢化 玻璃厂 1#-a 地块土地 抵押担保。担保人： 张振宏、胡丰安等	否	否	否	否	否		17.26
奉化市 尚东房 地产开 发有限 公司	600	300	14 个 月	20.04%	开发房 产	奉化市锦屏街道东关 村一号面积 6119 平方 米土地使用权作为抵 押担保；担保人：胡 仲孝、刘银国、汪海 江等	否	否	否	否	否		10.02
浙江香 溢金联 有限公 司													
浙江大 宋控股 集团有 限公司	2,000	2000	9 个 月	18	流动资 金	抵押物：阳明华都西 区（三期）土地使用 权剩余未抵押的土地 6666.67 平方米,后追 加 10000 平方米；湖 州南浔世茂名流项目 的 67 套营业房(二顺 位抵押)。担保人：宋 行标、孙和玉、宋美 丽；冯超、冯光亮	是	否	是	是	否		

2014 年年度报告

绍兴水产有限责任公司	5,000	4800	1 年半	12	流动资金	抵押物：绍兴市解放北路 128 号的宾馆综合用房，建筑面积 7649.45 平方米。担保人：赵铁军、宋迪	是	否	是	是	否		
江阴市中泰仓储有限公司	800	0	1 年半	12	日常营运费用	担保人：江阴中邦仓储有限公司、林惠军、王逢海等	否	否	是	否	否		110
浙江香溢担保有限公司													
浙江大宋控股集团有限公司	3,000	3000	9 个月	18	流动资金	抵押物：阳明华都西区（三期）土地使用权剩余未抵押的土地 6666.67 平方米,后追加 10000 平方米抵押；湖州南浔世茂名流项目的 67 套营业房(二顺位抵押)。担保人：宋行标、孙和玉、宋美丽；冯超、冯光亮	是	否	是	是	否		
浙江香溢租赁有限责任公司													
南通麦之香实业有限公司	3,058.32	0	2 年	21.6	流动资金	抵押物：如皋市金荣广场一楼 455.88 m² 商铺，四楼 4529.7 m² 商铺，七层、六层部分写字楼 1622 m²。担保人：南通市集贤置业有限公司、曹金年、曹忠芳等	是	否	是	是	否		
长兴长海房地产开发有限公司	2,150	0	7 个月	20.04	流动资金	抵押物：长兴县雒城镇明珠路西侧 13848 平方米土地；长兴长海房地产开发有限公司 750 万股股权。担保人：长兴绿宇房地产开发有限公司等	否	否	否	否	否		
浙江省三门县海运有限公司	400	400	2 年	18	原材料采购	抵押物：永泰达 58 号（散货船，评估价值 800 万元）。担保人：浙江泰达船舶修造有限公司、蒋丙满	是	否	否	是	否		
宁波市华东房产开发有限公司	5,000	4200	1 年半	20	项目开发	抵押物：宁波市江东永达路以南 2 号地块 21862 平方米土地	否	否	是	否	否		
象山房地产开发有限公司	3,000	3000	14 个月	18	地块开发	抵押物：象山丹西街道 158 号地块面积 14182 平方米。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	是	否	否	否	否		
象山房地产开发有限公司	1,500	1500	一年	18	付工程款	抵押物：象山丹西街道 168 号地块面积 14182 平方米第三顺位抵押。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	是	否	否	否	否		

2014 年年度报告

如皋市园诚贸易有限公司	2,000	0	3 个月 23 天	18	购买商铺	如皋中山大厦第四层商铺在取得权证后作为抵押物。担保人：义乌市汇景进出口有限公司、黄景信等	否	否	否	否	否		
象山房地产开发有限公司	1,500	1500	一年	18	付工程款	抵押物：象山丹西街道 168 号地块面积 14182 平方米第三顺位抵押。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	是	否	否	否	否		
湖州天源置业有限公司	4,500	0	1 年	18	房地产开发	抵押物：湖州市织西分区局部地块面积 76143 平方米的土地使用权和对应在建工程。担保人：湖州鸿地置业有限公司、侯佳、侯国民等	否	否	否	否	否		
上海禧徕乐（集团）有限公司	4,000	4000	1 年	18	支付货款	抵押物：宿迁市宿豫区韶山路南侧、珠江路西侧地块面积 46533 平方米。担保人：杨成义、冯义忠、禧徕乐投资发展宿迁有限公司、禧徕乐投资发展有限公司等	否	否	否	否	否		300
香溢融通（浙江）投资有限公司													
浙江中服投资开发有限公司	4,000	4000	1 年	18	项目开发	抵押物：东阳市白云街道以东地块平川路以南地块面积 23364 平方米，东阳市白云街道以东地块平川路以南土地面积 16636 平方米。担保人：江苏广本房地产开发有限公司、周国权、吴卫军	否	否	否	否	否		300

注：

- 1、 以上涉诉委托贷款均未测算收益。
- 2、 预期收益情况为：项目未完成的，按合同计算收益（扣除已计入 2014 年之前收益部分）；项目已完成的，反映报告期实际收益情况。
- 3、 委托贷款金额指 2014 年 1 月 1 日在贷额度，或 2014 年新增额度。余额指报告期末委托贷款剩余本金金额。

(3) 其他投资理财及衍生品投资情况

报告期内，公司使用闲置资金购买银行理财产品情况如下：

单位：万元 币种：人民币

时间	金额（万元）	产品名称	产品类型	期限	年化收益率	是否到期
2014 年 1 月 26 日	4,000.00	智能活期理财 2 号	保本浮动收益型	活期	2.5-5%	是
2014 年 3 月 12 日	2,000.00	智能活期理财 2 号	保本浮动收益型	活期	2.5-5.1%	是
2014 年 3 月 13 日	3,000.00	智能活期理财 2 号	保本浮动收益型	活期	2.5-5.1%	是
2014 年 3 月 13 日	3,000.00	如意宝理财产品	保本浮动收益型	53 天	5.70%	是
2014 年 3 月 4 日	300.00	智能活期理财 2 号	保本浮动收益型	活期	2.5-5.1%	是

2014 年年度报告

2014 年 6 月 24 日	3,000.00	信赢毓 14147 期	保本浮动收益型	63 天	4.4%	是
-----------------	----------	-------------	---------	------	------	---

注：公司在 2014 年度使用自有闲置资金购买银行理财产品共计 15,300 万元，占公司 2013 年度经审计净资产的 8.49%。根据董事会授权，公司总经理在单笔 6000 万元额度内，决定公司对外短期投资、委托贷款，余额不超过公司总资产 50%，且不超过公司净资产 70%，本期投资金额在总经理授权额度内。

(4) 参与专项资管计划情况

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

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

3) 报告期内，公司子公司-香溢投资，认购景新 18 号资管计划劣后级份额 5,000 万元。期限 2014 年 10 月 10 日-2016 年 10 月 10 日。该资管计划用于台州银都房地产开发有限公司发放委托贷款（详见 2014-038, 2014-040 号临时公告）

4) 报告期内，公司子公司香溢金联出资 2000 万元参股君证-投资管理（上海）合伙企业（有限合伙）（简称君证合伙），并由君证合伙认购君证 1 号资产管理计划，期限从 2014 年 10 月资管合同生效之日起 18 个月。

3、募集资金使用情况**(1) 募集资金总体使用情况**

□适用 √不适用

(2) 募集资金承诺项目情况

□适用 √不适用

(3) 募集资金变更项目情况

□适用 √不适用

4、主要子公司、参股公司分析

单位:万元 币种:人民币

名称	所处行业	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢金联	贸易	贸易、投资	10,000.00	28,241.61	22,154.05	936.44	33817.63
香溢担保	担保	担保	20,000.00	25,014.48	23,145.82	965.70	26.13
香溢租赁	租赁	租赁	20,000.00	36,317.43	33,549.88	1,371.79	-43.60
元泰典当	典当	典当	20,000.00	44,874.38	37,445.30	3,234.91	20.16
香溢投资	投资	投资	30,000.00	19,766.32	18,563.00	1,501.96	100.00

报告期内,公司主要控股子公司情况如下:

1) 香溢融通(浙江)投资有限公司为公司全资子公司,注册资本 30,000 万元,实收资本 15,000 万元。经营范围为从事投资管理。2014 年实现营业收入 1,956.95 万元、营业利润 2,004.48 万元、净利润 1,501.96 万元。

2) 浙江香溢租赁有限公司为公司控股子公司,注册资本 20,000 万元,公司持有 90%股份。主要经营各类设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询、实业项目投资等。2014 年度实现营业收入 4,163.58 万元、营业利润 1,812.46 万元、净利润 1,371.79 万元。

3) 浙江香溢元泰典当有限责任公司为公司控股子公司香溢金联控股子公司,注册资本 20,000 万元,公司直接和间接持有其 82%股份,主要经营典当业务。2014 年实现营业收入 6,897.00 万元、营业利润 4,314.28 万元、净利润 3,234.91 万元。

5、非募集资金项目情况

√适用 □不适用

1) 2014 年 1 月 20 日,公司七届临时董事会审议通过了关于设立香溢融通(浙江)投资有限公司的议案,同意以货币资金 3 亿元投资设立该公司,授权经营层全权办理设立投资公司事宜。2014 年 2 月 14 日,公司以分期投入方式投资设立香溢融通(浙江)投资有限公司,注册资金 30,000 万元人民币,首期实收资本 9,000 万元,截止 2014 年 12 月 31 日,香溢投资公司实收资本 1.5 亿元,公司持有其 100%股权。该公司净资产 18,563.00 万元,成立日至期末净利润 1,501.96 万元。

2) 2014 年 2 月,公司出资 980 万元参股上海东海香溢融通资产管理有限公司,持股比例 49%。

二、董事会关于公司未来发展的讨论与分析**(一) 行业竞争格局和发展趋势**

2015 年,世界经济仍处于危机后的大调整阶段;中国经济步入“新常态”,且 2015 年、2016 年是“十二五”规划收官和“十三五”规划开局之年,面临新的机遇和挑战;我们的业务领域、行业竞争更趋激烈。新的一年将是我们战略规划推进的重要一年,也是步入创新提升的关键时期,爬坡过坎,任务更加艰巨,我们要坚定发展信心,咬住目标不放松,主动作为求突破,争取企业新发展。

(二) 公司发展战略

要在严格规范、狠抓改革的基础上，着力做好转型升级两篇文章，巩固优化现有业务，着力扩大新型业务，优化机制完善管理，打造以类金融为主体，以类金融贸易和投资为两翼的“一主两翼”新格局。

(三) 经营计划

2015 年的主要经营目标为：争取实现营业总收入 16 亿元，营业成本控制在 12 亿元左右，三项费用控制在 1.6 亿元左右。

为实现 2015 年经营目标，公司将做好以下几方面工作：

1、积极有为，开拓创新，全力推进类金融业务发展。

一是主动作为，做大做强标准典当业务。二是发挥优势，做大做强融资贸易业务。三是创造条件，稳步拓展担保业务。四是拓展渠道，加快发展融资租赁业务。五是把握机遇，积极推进财富管理业务。

2、拓展思路，巩固提升，积极推进传统商贸业务可持续发展。

转变观念，创新经营模式，积极拓展新业务、新领域，打造传统业务新的发展空间。

3、突出重点，加大力度，努力推进营销体系建设。

加大企业品牌和产品的推广力度，提升行业影响力和行业地位。推进营销体系建设，建立自身客户网络，拓展展业渠道，为做大业务提供资源保障。

4、优化思维，循序渐进，平稳推进人力资源战略规划。

通过改造创新，打造具有类金融集团公司特色的新构架、新体系，形成职责明确、责任到位、运作有序、富有效率的科学管理模式。遵循“业务创新、资源整合”的原则，建立事业部制的专业化块状管理架构。

5、夯实基础，严格防控，深入推进全面风险管理。

一要继续推进制度建设，不断提高制度执行力。二要进一步强化全员、全过程的风险防控理念，建立健全全员参与、全过程覆盖的全面风险管理。三要加大风险监测力度，提高市场研判能力。四要丰富稽核手段，提高稽核覆盖率，进一步发挥稽核审计功能。五要创新风险资产处置办法，加大风险资产处置力度。

6、提升管理，强化保障，不断推进企业健康发展。

一要加强业务计划管理，指导、控制业务规模、结构和流动性风险。二要加强资金管理，合理配置资源。三要适时推进财务体制改革。四要继续推进财务预算管理制度。五要继续推进信息化建设。

7、以人为本，激发活力，为企业发展提供正能量。

一要突出集体学习制度，突出管理程序化和民主化建设。二要对特殊人才实施特殊政策。三要加强新进人员基层实习锻炼，促使他们快速进入状态。五要进一步完善改进企业文化理念，真正发挥企业文化的软实力作用。

(四) 因维持当前业务并完成在建投资项目公司所需的资金需求

2015 年，公司继续推进财务预算管理制度，加强资金管理，科学制定资金计划，合理配置和调控资金，努力降低资金成本，充分发挥资金杠杆作用，确保资金使用效益最大化。同时，加强金融机构合作，扩展融资方式，开展多渠道融资，以满足业务发展需要，促进企业发展。

(五) 可能面对的风险

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

险：

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

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

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

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

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

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

对此，公司董事会已授权公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。公司的稽核审计部审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给预算与审计委员会。

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

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

对于外汇风险，公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。

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

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

三、董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

(一) 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响的分析说明

☒ 适用 ☐ 不适用

2014 年 1 月 26 日起，财政部陆续发布了《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》、《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，公司按照具体准则规定的起始日期进行执行。

以上新准则的实施不会对公司 2013 年度及 2014 年前三季度关于长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、金融工具 列报、公允价值计量、合营安排及在其他主体中权益相关业务及事项产生影响，不会对公司财务报表产生重大影响。

(三) 董事会对重要前期差错更正的原因及影响的分析说明

☐适用 ☒不适用

四、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

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

1、《公司章程》明确的分红政策为：

1) 公司的利润分配应重视对投资者的合理回报和有利于公司的长远发展。

2) 公司利润分配可以采取现金、股票、现金及股票相结合或者法律、法规允许的其他方式分配利润。其中优先采用现金的利润分配方式。

3) 在年度盈利的情况下，公司可在该年度实施现金分红，也可以进行中期现金分红。

在满足现金分红条件时，现金分红在本次利润分配中所占比例不低于 20%，公司最近三年以现金方式累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。

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

5) 公司应按规范要求年度报告中详细披露现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。公司需以现场、网络或其他有效方式召开现金分红事宜说明会。在将该利润分配议案提交股东大会审议时，应当为投资者提供网络投票的便利条件，并在股东大会决议中披露分区段表决情况。

6) 公司应当严格执行现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。确需对《公司章程》确定的现金分红政策进行调整或者变更的，应当经过详细论证后，履行相应的决策程序，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。公司独立董事应当对此发表独立意见，且调整后的利润分配政策应符合中国证监会和证券交易所的有关规定。

7) 存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

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

(二) 报告期内公司利润分配实施情况。

2014年6月19日，根据公司于2014年4月25日召开的2014年度股东大会决议，2013年度以公司2013年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.20元（含税）。根据持股主体和持股期限的不同，扣税后每10股派发现金红利分别为0.114元、0.108元、0.096元，共计派发股利54,518,729.64元。

(一) 公司近三年（含报告期）的利润分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数(元)（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2014 年（预案）		0.8		36,345,819.76	99,920,873.81	36.37
2013 年		1.20		54,518,729.64	163,385,124.99	33.37
2012 年		0.50		22,716,137.35	111,842,956.05	20.31

五、积极履行社会责任的工作情况**(一). 社会责任工作情况****(一) 社会责任工作情况****1、开展志愿者活动**

为积极履行企业社会责任，参与文明城市创建，为建设和谐社会贡献力量，自公司党工团正式组建成立“香溢融通志愿者服务队”四年来，香溢融通志愿者服务队队员超过 150 人，志愿服务区域为宁波、杭州两地，每年累计服务时间逾 300 小时。2014 年，不定期地在宁波西门街道区域、杭州西湖景区开展环境卫生巡查、街道帮扶、志愿驿站等活动。以实际行动践行“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者精神，使香溢融通志愿者服务队在履行企业社会责任、推进企业文化和加强企业思想政治工作中发挥了作用。香溢融通志愿队在 2013 年更是作为唯一一支企业团队获得海曙区精神文明建设委员会颁发的“最美志愿服务团队”称号，得到了社会各界的广泛认同和赞誉。

2、助学贫困学子

至今集团公司已连续三年组织开展了“香溢融通·阳光爱心助学活动”，其中本次活动共募集善款 5.4 万余元，全部用于资助 10 名宁大贫困生和 1 名公司建档困难职工子女。2014 年底又建立了“香溢融通·阳光爱心慈善基金”，搭建了员工互助、企业关爱和社会公益的爱心平台。

3、保护职工权益、丰富职工生活

年内，党、政、工、团及志愿者队伍相继组织开展了“7·1 党性教育活动”、“公司股票上市 20 周年员工歌咏比赛”、“香溢融通杯”首届员工乒乓球、羽毛球比赛、拓展训练等活动，进一步增强了干部员工的凝聚力和团结协作精神，打造了奋发向上的企业文化。

六、其他披露事项

公司选定《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》为公司信息披露报纸。

第五节 重要事项**一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项**

√适用 □不适用

(一) 诉讼、仲裁已在临时公告披露

事项概述及类型	查询索引
---------	------

因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011 年 7 月，公司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还我司委托贷款本金 3700 万元并支付利息、罚息等。2011 年 10 月 31 日，公司收到宁波江东区人民法院的民事判决书，判决上海星裕归还深圳发展银行宁波分行借款本金 3700 万元，并支付利息、罚息等。2012 年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2011-029 临时 2011-046
因现代联合投资未按期向公司控股子公司香溢担保支付息费，香溢担保于 2011 年 9 月向杭州市中级人民法院提起诉讼，要求现代联合投资归还借款本金 5,080 万元并支付利息。2011 年 12 月 31 日，杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保借款本金 4,680 万元，并支付相应借款利息、违约金。目前尚有 4647 万元未收回。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2011-036 临时 2012-002
因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013 年 6 月，香溢金联、香溢担保分别向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计 5000 万元并支付违约金等。2013 年 12 月法院判决香溢金联、香溢担保胜诉。现仍处于执行阶段。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2013-023 临时 2013-052
因绍兴水产未按期归还公司控股子公司香溢金联委托贷款本金及利息，2013 年 2 月，香溢金联向绍兴水产提起诉讼，要求绍兴水产归还本金 5000 万元及利息等。2013 年 9 月，法院判决香溢金联胜诉。2014 年 7 月，经法院确认，该债权整体协议转让给绍兴融菁贸易有限公司，根据转让协议，全款应于 2014 年 12 月 31 日付清。截止本报告披露日，收到 200 万元。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2013-006 临时 2013-042 临时 2014-030
因南通麦之香未按期归还公司控股子公司香溢租赁借款及利息，2013 年 7 月，香溢租赁、委托贷款银行中国银行股份有限公司海曙支行向江苏省如皋市人民法院提起申请，要求法院裁定拍卖、变卖抵押物，用以偿还借款本金人民币 3,058.32 万元和利息、罚息。2013 年 9 月，香溢租赁收到法院民事裁定书，对香溢租赁的申请予以支持。截止 2014 年 6 月 17 日，香溢租赁确认收回部分借款、尚未收回本金 808.32 万元，并与宋小忠签署债权转让合同，以 400 万元价格转让香溢租赁对南通麦之香剩余债权。截止 2015 年 1 月 9 日收到全部转让款，本案终结。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2013-020 临时 2013-032 临时 2013-038 临时 2014-006 临时 2014-029 临时 2015-002
因东方巨龙未按期向本公司偿还委托贷款本金，2012 年 9 月，公司委托平安银行宁波分行向宁波市中级人民法院提起诉讼，要求东方巨龙归还公司 5,000 万元本金并支付利息、罚息等。经法院调解，达成和解协议。截止 2014 年 5 月 29 日，公司收回全部本金并其它费用，本案终结。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2013-008 临时 2013-026 临时 2014-025
因京庐实业未按期向本公司支付委托贷款利息，2012 年 5 月，公司委托宁波银行股份有限公司灵桥支行向宁波市江东区人民法院提起诉讼，要求京庐实业归还公司委托贷款本金 3,500 万元并支付利息、罚息等。2012 年 7 月 17 日，法院判决京庐实业归还借款本金 3,500 万元，并支付利息等。截止 2014 年 3 月 19 日，收到全部本金并相关利息，本案终结。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2012-022 临时 2012-031 临时 2014-011
因怡可能源未及时归还典当款，2013 年 10 月 21 日，元泰典当与天创佳业签订《债权处置合作协议书》，约定双方共同处置该项债权，天创佳业保障元泰典当的固定收益 4040 万元，除固定收益外的其他收益及债权等权	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时 2014-050

益归天创佳业，但不改变元泰典当作为债权人的地位和债权债务的法律关系。2014 年 12 月 23 日，应天创佳业的书面要求，元泰典当作为原告向杭州市下城区人民法院提起诉讼。2013 年 10 月 25 日，元泰典当已收到协议约定的固定收益 4040 万元。

(二) 临时公告未披露诉讼、仲裁情况

单位:万元 币种:人民币

报告期内:									
起诉(申请)方	应诉(被申请)方	承担连带 责任方	诉讼 仲裁 类型	诉讼(仲裁)基本 情况	诉讼 (仲 裁)涉 及金 额	诉讼 (仲裁) 是否 形成 预计 负债 及金 额	诉讼(仲裁)进 展情况	诉讼(仲 裁)审理 结果及 影响	诉讼(仲裁)判 决执行情况
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波鑫谷硅胶有限公司	颜建平、张爱君、宁波硅普硅胶有限公司、宁波爱宝硅胶科技有限公司、宁波珀尔贸易有限公司	民事诉讼	2013 年 7 月，鑫谷硅胶息费逾期。2013 年 10 月，我司向江东区人民法院对该项目提起诉讼。诉请债权总金额为人民币 567.5 万元，同时保留对今后可能产生费用的追索权。	500	/	2014 年 2 月，收到宁波市江东区人民法院执行局做出的立案审批，同意立案执行，执行标的金额：564 万元。2014 年 5 月，已对质押物进行拍卖前评估。现已进入拍卖前准备阶段。	被告归还原告当金 500 万元，并支付原告相应违约金；赔偿原告为实现债权而支付的费用。保证人承担连带保证责任	鑫谷硅胶质押动产于 2014 年 11 月 20 日在宁波市中级人民法院淘宝网司法拍卖。最终拍卖价为 673 万元。买方已经全额付款。执行款尚未支付至我公司账户。

其他 2013 年度报告中披露的以前年度发生诉讼仲裁事项，及 2014 年度发生的金额较小的诉讼仲裁事项详见会计报告附注八、或有事项（二）诉讼事项。

(三) 临时公告未披露或有后续进展的媒体普遍质疑事项

无

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

□适用 √不适用

三、资产交易、企业合并事项

□适用 √不适用

四、公司股权激励情况及其影响

□适用 √不适用

五、重大关联交易

√适用 □不适用

(一) 与日常经营相关的关联交易**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

无

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

详见合并财务报告会计附注：十二、关联方关系及交易 5 关联方交易情况

(二) 资产收购、出售发生的关联交易

无

(三) 共同对外投资的重大关联交易

无

(四) 关联债权债务往来**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

无

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

无

3、临时公告未披露的事项

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
浙江中烟工业有限责任公司	参股股东	3,461,947.00	20,759,590.15	26,667.40			
浙江烟草控股有限公司	控股股东	460,000.00		460,000.00			
浙江烟草投资管理有限责任公司	控股股东				15,000,000.00		15,000,000.00
浙江省烟草公司湖州公司	股东的子公司				9,081.60		9,081.60
浙江省烟草公司温州公司	股东的子公司	4,250.00	116,753.00				

浙江省烟草公司台州公司	股东的子公司	1, 010. 00	73, 976. 50		1, 774. 08		1, 774. 08
浙江省烟草公司金华公司	股东的子公司		34, 782. 00	34, 782. 00			
浙江省烟草公司绍兴公司	股东的子公司				2, 027. 52		2, 027. 52
浙江省烟草公司衢州公司	股东的子公司				8, 026. 60		8, 026. 60
浙江省烟草公司杭州公司	股东的子公司		44, 892. 00	1, 952. 00	1, 478. 40		1, 478. 40
杭州香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司				796, 489. 20		796, 489. 20
合计		3, 927, 207. 00	21, 029, 993. 65	523, 401. 40	15, 818, 877. 40		15, 818, 877. 40
报告期内公司向控股股东及其子公司提供资金的发生额（元）		0					
公司向控股股东及其子公司提供资金的余额（元）		0					

六、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

☐适用 ☒不适用

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

2 担保情况

☒适用 ☐不适用

单位: 万元 币种: 人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）							0						
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）							0						
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计							175,800.00						
报告期末对子公司担保余额合计（B）							115,323.61						
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）							115,323.61						
担保总额占公司净资产的比例（%）							63.99%						
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）							358.00						
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）							0						
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）							25,501.93						

上述三项担保金额合计 (C+D+E)	25,859.93
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	
担保情况说明	报告期公司对控股子公司及控股子公司下属公司担保发生额175800万元（其中贷款担保5800万元、最高额保证担保170000万元）。报告期末担保余额为115323.61万元（其中贷款担保余额5800万元、最高额保证担保余额109523.61万元），占公司上一年度净资产180223.36万元的63.99%。以上额度未超出2013年度股东大会批准的担保额度。

注：报告期末，公司控股子公司浙江香溢担保有限公司为公司股东中天发展控股集团有限公司下属公司提供履约担保余额358万元，该业务为公司2012年度关联交易计划额度内存续业务，已经公司年度股东大会审议通过，本期期末尚未履行完毕。

3 其他重大合同

2014年11月29日，公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司（以下简称一三七一城隍公司）签订租赁合同，将公司城隍庙商城地块的房产出租给其经营。公司于2014年11月28日召开董事会，同年12月15日召开临时股东大会，通过了《关于公司签订租赁合同的议案》，同意公司与一三七一城隍公司签订租赁合同，出租城隍庙商城地块的房产，租赁期限8年，租金总金额约1.25亿元。董事会授权公司经营层全权办理签约等相关事宜。（详见公司公告：临时2014-043，2014-045，2015-004）。

截止目前，上述房产尚未办理交接手续，租赁合同尚未正式生效。

七、承诺事项履行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

是否改聘会计师事务所：	否	
	原聘任	现聘任
境内会计师事务所名称		中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬		50
境内会计师事务所审计年限		4

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

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

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

十、可转换公司债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

十一、执行新会计准则对合并财务报表的影响

公司执行新会计准则未对2014年度财务报表项目列报产生影响，对公司2013年末和2012年末资产总额、负债总额和净资产以及2013年度和2012年度净利润也未产生影响。

十二、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

1、本期纳入合并财务报表范围的情况

报告期内，公司以分期投入方式全资设立香溢融通(浙江)投资有限公司，注册资本为3亿元人民币，实缴注册资本共计1.5亿元人民币。2014年2月14日，该公司经宁波市工商行政管理局核准成立。故自该公司成立之日起，公司将其纳入合并财务报表范围。

2、本期不再纳入合并财务报表范围情况

(1) 报告期内，公司子公司香溢金联将持有的浙江香溢保险经纪有限公司100%股权，以评估后净资产转让给宁波江东树德教育咨询有限公司。2014年1月27日收到全部股权转让款，且完成工商变更，1月无实际经营，故从2014年1月起公司不再将其纳入合并财务报表范围。

(2) 报告期内，公司孙公司宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司和宁波盛威数码设备有限公司由于经营情况变化，分别于2014年10月14日和10月15日办妥注销手续。故自注销时起，公司不再将其纳入合并财务报表范围。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期末近3年历次证券发行情况

截止本报告期末至前三年，公司未有证券发行与上市情况。

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

(三) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数:

截止报告期末股东总数(户)	46,107
年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数(户)	39,426

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
浙江烟草投资管理有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无	0	国有法人
浙江香溢控股有限公司	0	45,000,000	9.90	0	无	0	国有法人
中天发展控股集团有限公司	-4,304,066	22,881,625	5.04	0	无	0	境内非国有法人
浙江中烟工业有限责任公司	0	13,500,000	2.97	0	无	0	国有法人
宁波市郡庙企业总公司	0	12,546,841	2.76	0	质押	12,546,841	其他
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无	0	其他

孙亚敏		3,559,801	0.78	0	无	0	境内自然人
浙江国信控股集团有限责任公司	0	3,327,138	0.73	0	无	0	其他
刘宣伯		2,446,518	0.54	0	无	0	其他
兴业银行股份有限公司—广发中证百度百发策略100指数型证券投资基金		2,413,130	0.53	0	无	0	其他
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量		种类	数量		
浙江烟草投资管理有限责任公司	54,710,381	人民币普通股	54,710,381				
浙江香溢控股有限公司	45,000,000	人民币普通股	45,000,000				
中天发展控股集团有限公司	22,881,625	人民币普通股	22,881,625				
浙江中烟工业有限责任公司（注）	13,500,000	人民币普通股	13,500,000				
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841	人民币普通股	12,546,841				
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000	人民币普通股	5,460,000				
孙亚敏	3,327,138	人民币普通股	3,559,801				
浙江国信控股集团有限责任公司	3,327,138	人民币普通股	3,327,138				
刘宣伯	2,446,518	人民币普通股	2,446,518				
兴业银行股份有限公司—广发中证百度百发策略100指数型证券投资基金	2,413,130	人民币普通股	2,413,130				
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其它股东之间是否存在关联关系。						

注：2014年12月31日，浙江中烟工业有限责任公司将所持公司股份全数划归浙江中烟投资管理有限公司，相应手续办理中。

四、控股股东及实际控制人变更情况

(一) 控股股东情况

1 法人

单位：万元 币种：人民币

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	孙建华
成立日期	2007年5月25日
组织机构代码	66286221-6
注册资本	180,714.6778
主要经营业务	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务。
未来发展战略	公司主要职能是负责全省烟草商业多元化经营归口管理工作。未来持续目前发展战略，做大做强现有的经营业务。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无

其他情况说明	2014 年合计营业总收入 1.33 亿元，利润总额 9185 万，总资产 36.29 亿元，归属于母公司权益 35.2 亿元。
--------	--

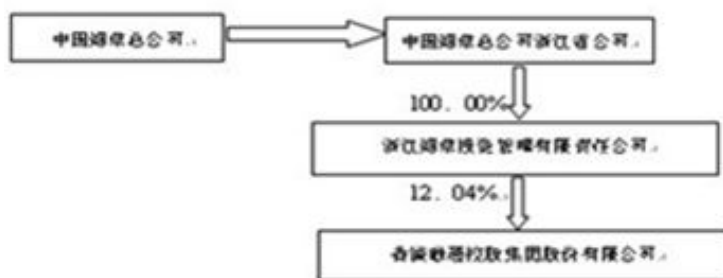
(二) 实际控制人情况

1 法人

单位：万元 币种：人民币

名称	中国烟草总公司浙江省公司
单位负责人或法定代表人	邱萍
成立日期	1984 年 3 月 29 日
组织机构代码	14291238-X
注册资本	6,786 万元
主要经营业务	从事卷烟经营业务；经营进出口业务，资产管理，经营管理
未来发展战略	该公司实力雄厚，具有良好的经营状况和现金流，未来仍延续目前的经营发展战略，做大做强现有的经营业务。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无
其他情况说明	

2 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



五、其他持股在百分之十以上的法人股东

无

第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司领取的应付报酬总额(万元)(税前)	报告期在其股东单位领薪情况
孙建华	董事长	男	57	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	46.8

邱樟海	董事、总经理	男	50	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		142.8	0
陈健胜	董事、副总经理	男	56	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		87.7	0
楼永良	董事	男	60	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	205
杨旭岑	董事	男	50	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	46.3
祝宁	董事	男	29	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	0
冯晓	独立董事	女	45	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		5	0
王进	独立董事	男	45	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		5	0
章冬云	独立董事	男	48	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		5	0
陈燕	监事会主席	女	49	2014 年 4 月 25 日	2015 年 3 月 26 日	0	0			0	0
曹丽萍	监事	女	49	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	28.4
韦斌	监事	男	40	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		0	50
包展伟	监事	男	55	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	62,500	62,500	0		31.3	0
刘正线	监事	男	46	2014 年 4 月 25 日	2015 年 3 月 19 日	62,500	62,500	0		67.3	0
沈成德	副总经理兼总会计师	男	51	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	225,000	225,000	0		114.2	0
陈志华	副总经理	男	52	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	84,375	84,375			99.9	0
夏卫东	总稽核师兼财务管理部经理	女	47	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	0	0	0		99.9	0
王鹤群(离任)	副总经理	男	49	2011 年 4 月 26	2014 年 4 月 25	0	0	0		8	0
林蔚晴	董事会秘书	女	46	2014 年 4 月 25 日	2017 年 4 月 25 日	112,500	112,500	0		70.4	0
合计	/	/	/	/	/	546,875	546,875	0	/	736.5	376.5

姓名	最近 5 年的主要工作经历
孙建华	2009 年以来, 任中国烟草总公司浙江省公司审计处处长, 香溢融通控股集团投资股份有限公司第六届监事会主席等职, 现任浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理, 香溢融通控股集团股份有限公司董事长。
邱樟海	2009 年以来, 任金华烟草专卖局、浙江省烟草公司金华市公司书记、局长、经理, 现任香溢融通控股集团股份有限公司董事、总经理。
陈健胜	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司董事、副总经理。
楼永良	2009 年以来, 任中天建设集团有限公司董事长兼总裁等职。现任中天发展控股集团有限公司董事长。
杨旭岑	2009 年以来, 任浙江中烟工业有限责任公司投资管理部副主任、主任。现任浙江中烟投资管理有限公司总经理。
祝宁	2009 年以来, 历任宁波韵升控股集团有限公司财务部主办会计、经理助理, 宁波市郡庙企业总公司财务部经理等职, 现任宁波市郡庙企业总公司法人代表。
冯晓	2009 年以来, 任浙江财经大学硕士生导师, 会计学教授。
王进	2009 年以来, 历任浙江新世纪律师事务所合作人, 浙江英之杰律师事务所合作人, 现任浙江君安世纪律师事务所高级合伙人。
章冬云	2009 年以来, 任浙江东方正理律师事务所主任。
陈燕	2009 年以来, 任浙江省烟草专卖局、中国烟草总公司浙江省公司审计处副处长、处长等职。
曹丽萍	2009 年以来, 任浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司财务审计部副经理、经理等职, 现任浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司财务管理部经理。
韦斌	2009 年以来, 任浙江中天房地产集团有限公司财务部总经理助理, 现任中天发展控股集团有限公司投资部总经理助理。
包展伟	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司商贸管理总部常务副总经理。
刘正线	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司投资管理部经理、经营管理部经理, 现任公司总经理助理兼经营管理部经理。
沈成德	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼总会计师。
陈志华	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼商贸管理总部总经理, 现任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理。
夏卫东	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司计划财务部经理兼浙江香溢金联有限公司总稽核、公司典当管理总部总稽核, 现任香溢融通控股集团股份有限公司总稽核师兼财务管理部经理。
王鹤群	2009 年以来, 历任浙江香溢金联有限公司总经理, 浙江元泰典当有限责任公司总经理、董事长, 浙江香溢德旗典当有限公司总经理、董事长, 香溢融通控股集团股份有限公司副总经等职, 2014 年 4 月聘任期满离任。
林蔚晴	2009 年以来, 任香溢融通控股集团股份有限公司董事会秘书。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

☒ 适用 ☐ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
孙建华	浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理	2011 年 7 月 26 日	
楼永良	中天发展控股集团有限公司	董事长	2006 年 12 月 1 日	

	司			
杨旭岑	浙江中烟工业有限责任公司	投资管理部主任	2006 年 9 月 1 日	
祝宁	宁波市郡庙企业总公司	法人代表	2010 年 12 月 1 日	
曹丽萍	浙江烟草投资管理有限责任公司	财务管理部经理	2004 年 11 月 1 日	
韦斌	中天发展控股集团有限公司	投资事业部总经理助理	2011 年 3 月 1 日	

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
冯晓	浙江财经大学	会计学教授	1991 年 7 月	
王进	浙江君安世纪律师事务所	合伙人	2008 年	
章冬云	浙江东方正理律师事务所	主任	1994 年	

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据《公司章程》的有关规定，公司董事、监事的报酬由股东大会决定；公司高级管理人员报酬由公司董事会决定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据公司治理细则有关规定，经公司董事会薪酬与考核委员会审核报公司董事会审议决议。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	见"董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况表"。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	见"董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况表"。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，无董事、监事、高级管理人员无变动

五、公司核心技术团队或关键技术人员情况

报告期内，核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等对公司核心竞争力有重大影响的人员未发生变化。

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	220
主要子公司在职员工的数量	197
在职员工的数量合计	417
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	0
销售人员	201
技术人员	97
财务人员	36
行政人员	83
合计	417
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生	27
本科	105
大专	84
中专及高中	88
初中及以下	113
合计	417

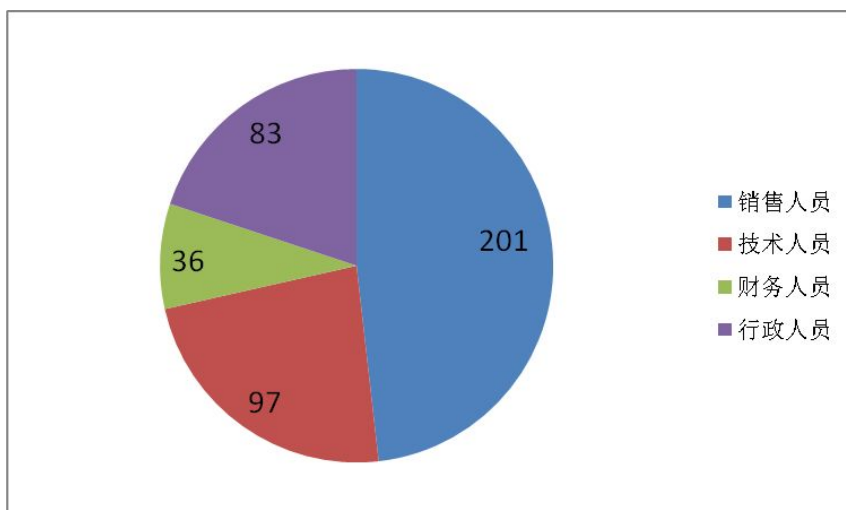
(二) 薪酬政策

公司遵循以行业劳动力价格为导向，按劳分配、以岗定薪、按绩取薪和效率优先、兼顾公平的原则，采用浮动年薪制形式，确定薪酬水平和工资总额。薪酬政策既考虑公司的人力资源成本，又做到能吸引人才、留住人才，激励人才的作用。

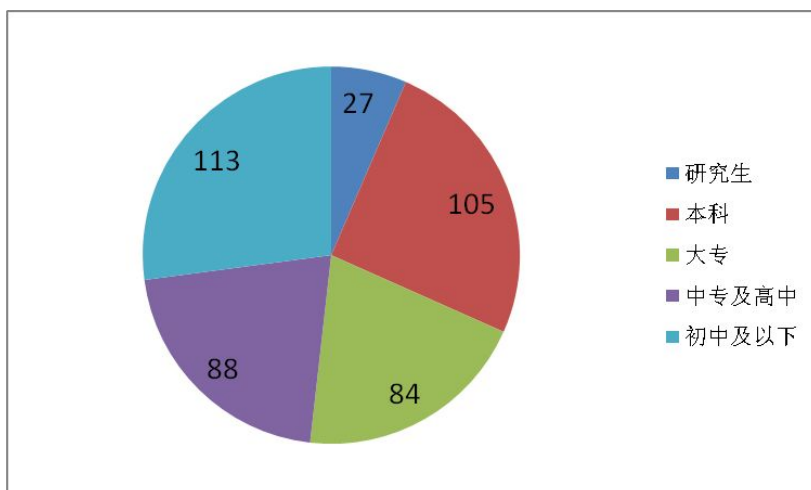
(三) 培训计划

2014 年集团公司及各分子公司开展了形式多样的各类金融业务、业务技能、风控、财务、党务、新员工、安全生产等培训,各类内外部培训总计 97 场,在业务线的培训取得明显的实效，不仅契合公司业务实际又增进了员工对业务的理解、认识。与此同时，员工在技术职称与资格考评及持证上岗方面也得到了极大的提升。

(四) 专业构成统计图



(五) 教育程度统计图



(六) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	0
劳务外包支付的报酬总额	0

第八节 公司治理

一、公司治理及内幕知情人登记管理等相关情况说明

(一) 公司治理的情况

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

1、关于股东和股东大会

公司能够平等对待所有股东，特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。报告期内，公司召开了2013年度股东大会、2014年第一次临时股东大会。公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等相关规定召集、召开股东大会，认真解答股东提问，按规范要求邀请律师对股东大会作大会现场见证，并出具了法律意见书，切实维护上市公司和股东的合法权益。

2、关于控股股东与上市公司

公司的控股股东通过股东大会依法行使股东权利，不干涉公司日常生产经营活动；公司与控股股东在人员、

资产、财务、机构和业务等方面完全分开、保持独立。

3、关于董事和董事会

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

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

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

5、关于利益相关者

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

6、关于信息披露和投资者关系

按照《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》、《公司信息披露事务管理制度》、《贷款类资产报告制度》等规定，董事会秘书负责公司信息披露工作，依法严格遵守“公平、公正、公开”的原则，真实、准确、及时、完整地披露公司定期报告和临时公告等相关信息，并做好信息披露前的保密工作及重大事项的内幕知情人登记备案，确保所有股东有平等的权利和机会获得公司披露的信息。

公司董事会秘书负责组织接待投资者来访和咨询，回答投资者关于公司经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询，并认真听取了投资者的意见和建议。2014 年 9 月 25 日，公司主要领导参加宁波证监局等组织宁波辖区上市公司网上接待日活动，与广大投资者就公司的发展，进行了深入的沟通。

7、关于内控制度建设和风险控制管理

报告期内，为进一步完善公司治理结构，加强内控建设，继 2012、2013 年公司内控制度全面修订完善的基础上，结合战略规划和类金融业务发展需要，集团公司对内控制度和类金融业务风险管理制度进行了全面梳理，年内共新增、修订并发布实施制度 28 个。其中类金融业务风控制度 22 个，已基本搭建完成了类金融风控制度框架，涵盖了从项目立项至不良资产处置操作全流程，覆盖了业务事前、事中、事后全过程，促进风控制度体系更趋完善。同时还有涉及财务管理、投资管理、合同管理等内控制度 6 个。公司内控制度建设进一步完善、类金融业务的风险控制能力得到提升。

（二）内幕知情人登记管理

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

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

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2013 年度股东大会	2014 年 4 月 25 日	《公司 2013 年度董事会工作报告》、《公司 2013 年度监事会工作报告》、《公司 2013 年度财务报告》、《关于公司 2013 年度利润分配的议案》、《公司 2013 年年度报告及年度报告摘要》、《关于聘任公司 2014 年度审计机构的议案》、《关于公司 2014 年度日常关联交易计划的议案》、《关于公司 2014 年度担保计划的议案》、《关于香港溢担保公司 2014 年度担保计划的议案》、《关于为香港溢担保公司 2014 年工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案》、《关于公司 2014 年度类金融业务投资计划的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于制定公司中期发展战略规划的议	审议并表决通过全部议案	上海证券交易所网站： http://www.sse.com.cn	2014 年 4 月 26 日

		案》、《关于选举公司第八届董事会董事的议案》、《关于选举公司第八届监事会监事的议案》			
2014年第一次临时股东大会	2014 年 12 月 15 日	《关于公司签订租赁合同的议案》	审 议 并 表 决 通 过 全 议 案	上海证券交易所网站： http://www.sse.com.cn	2014 年 12 月 16 日

股东大会情况说明

1、公司 2013 年度股东大会于 2014 年 4 月 25 日在宁波召开，出席会议股东及股东代表人 14 名，代表股份 18111.7954 万股，占公司股份总数的 39.87%。会议采取现场投票的方式召开并表决。与会全体股东经审议，表决通过了 16 项议案。

2、2014 年第一次临时股东大会于 2014 年 12 月 15 日在宁波召开，出席会议股东及股东代表人 22 名，代表股份 15310.3636 万股，占公司股份总数的 33.7%。经全体与会股东认真审议，以现场和网络投票结合表决方式，审议并表决通过了 1 项议案。

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

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

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项提出异议的说明

报告期内，不存在独立董事对公司有关事项提出异议的情况。

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

无

五、监事会发现公司存在风险的说明

监事会对公司报告期内的监督事项无异议。

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

公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

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

2014 年度，公司高级管理人员披露的薪酬情况符合公司薪酬管理办法的规定，未发现违反公司薪酬管理办法的情况。

第九节 内部控制

一、内部控制责任声明及内部控制制度建设情况

(一) 公司董事会对内部控制责任的声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司已按照财政部、审计署、中国证监会等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7号）、《企业内部控制配套指引》等法律法规的要求，于2012年逐步建立健全内部控制体系，公司董事会设立有预算审计委员会，公司设立有专门的风险控制领导小组，下设直接的风险管理部门和稽核审计部门。2014年，公司在进一步完善修订公司制度的前提下，进一步强化了风险管理的职能，通过定期或不定期检查和监督内部控制制度的运行情况，确保公司内部控制制度的有效实施，确保公司的规范运作和健康发展。公司根据2014年内控运行情况编制了《香溢融通控股集团股份有限公司2014年度内部控制评价报告》（详见上海证券交易所网站<http://www.sse.com.cn>）。

(二) 公司内部控制制度的建设情况

1、内部控制制度修订和健全情况

2014年公司积极推进开展内控规范体系的建设和完善，对内控制度和类金融业务风险管理制度进行了全面梳理。报告期内，根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制配套指引》，及证券监管部门相关要求，结合战略规划和类金融业务发展需要，公司年内共新增、修订并发布实施制度28个。其中类金融业务风控制度22个，已基本搭建完成了类金融风控制度框架，涵盖了从项目立项至不良资产处置操作全流程，覆盖了业务事前、事中、事后全过程，促进风控制度体系更趋完善。同时还有涉及财务管理、投资管理、合同管理等内控制度6个。

公司风险管理部门、稽核审计部门汇总分析公司内部控制缺陷，分析缺陷的性质和产生的原因，修正疏漏之处。公司倡导全员熟悉掌握内部控制规范体系、业务流程，使得公司逐步建立完善了一套与管理模式相适应的内部控制体系，公司各项业务控制进行了规范，公司内部控制体系有效运行。

2、内部控制检查监督部门的设置情况

公司监事会对建立与实施内部控制进行监督，公司董事会预算与审计委员会审核公司内部控制评价报告，协调内部控制审计及其他相关事宜。公司稽核审计部为内部控制评价归口管理部门，组织实施内部控制评价工作，同时对内部控制运行中存在的问题提出意见和建议并监督整改。

(三) 公司内部控制评价报告结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

(四) 公司监事会对《内部控制评价报告》的意见

监事会认为：公司建立的内部控制体系符合国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，未发现公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷或重要缺陷，公司内部控制评价报告客观真实地反映了公司2014年度的内部控制情况。

(五) 公司内部控制审计情况

中汇会计师事务所对公司2014年度的内部控制进行了审计，并出具了标准无保留意见。认为公司于2014年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定，在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

《公司2014年度内控审计报告》详见上海证券交易所网站<http://www.sse.com.cn>。

是否披露内部控制自我评价报告：是

二、内部控制审计报告的相关情况说明

1、报告期内，中汇会计师事务所为我司出具了标准无保留意见财务报告内部控制审计报告。

2、是否披露内部控制审计报告：是

三、年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况说明

公司已制订了《年度报告重大差错责任追究制度》。报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

第十节 财务报告

一、 审计报告

审 计 报 告

中汇会审[2015]0658号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称香溢融通公司)财务报表，包括2014年12月31日的合并及母公司资产负债表，2014年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，香溢融通公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了香溢融通公司2014年12月31日的合并及母公司财务状况以及2014年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·杭州

中国注册会计师：王其超
中国注册会计师：赵志伟

报告日期：2015年3月26日

二、财务报表

合并资产负债表

2014 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		502,960,841.16	570,510,765.96
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		144,058,500.00	
应收账款		34,003,237.15	42,626,255.83
预付款项		419,369,904.48	23,863,507.78
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		2,165,522.97	2,541,855.71
应收股利			
其他应收款		110,041,700.02	58,860,780.26
买入返售金融资产			
存货		40,781,908.72	15,428,776.62
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		19,762,103.76	195,433,206.49
流动资产合计		1,273,143,718.26	909,265,148.65
非流动资产：			
发放贷款及垫款		1,099,646,895.11	1,070,858,626.43
可供出售金融资产		96,650,551.20	
持有至到期投资			
长期应收款		230,939,471.58	19,648,335.00
长期股权投资		12,713,110.46	
投资性房地产		39,733,931.28	34,880,400.16
固定资产		171,203,500.12	189,170,881.66
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		60,224,271.15	63,264,817.35
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,412,090.82	2,219,581.75
递延所得税资产		41,105,761.08	37,264,553.09
其他非流动资产		50,000,000.00	1,900,000.00

非流动资产合计		1,803,629,582.80	1,419,207,195.44
资产总计		3,076,773,301.06	2,328,472,344.09
流动负债：			
短期借款		40,000,000.00	50,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		508,187,300.00	100,000.00
应付账款		92,115,521.93	96,833,012.79
预收款项		184,286,157.75	21,411,027.55
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		41,176,930.66	40,518,961.24
应交税费		21,896,951.00	32,225,826.05
应付利息		165,618.84	193,434.76
应付股利		10,677,256.90	9,171,635.98
其他应付款		42,460,831.11	38,993,674.20
应付分保账款			
担保业务准备金		11,161,205.64	9,571,614.03
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		4,930,000.00	2,800,000.00
其他流动负债		10,824,098.46	14,304,589.10
流动负债合计		967,881,872.29	316,123,775.70
非流动负债：			
长期借款		46,470,000.00	33,400,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		6,770,137.80	
其他非流动负债			
非流动负债合计		53,240,137.80	33,400,000.00
负债合计		1,021,122,010.09	349,523,775.70
所有者权益			
股本		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积		524,507,251.64	524,507,251.64
减：库存股			
其他综合收益		23,520,260.22	
专项储备			
盈余公积		99,754,538.59	95,458,654.80
一般风险准备			
未分配利润		769,051,201.01	727,944,940.63
归属于母公司所有者权益合计		1,871,155,998.46	1,802,233,594.07
少数股东权益		184,495,292.51	176,714,974.32
所有者权益合计		2,055,651,290.97	1,978,948,568.39
负债和所有者权益总计		3,076,773,301.06	2,328,472,344.09

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

母公司资产负债表

2014 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		267,726,707.83	243,209,476.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		144,058,500.00	
应收账款		30,093,694.02	32,666,046.72
预付款项		412,869,329.55	18,425,768.64
应收利息		4,128,367.39	2,103,935.75
应收股利			4,910,569.73
其他应收款		29,411,475.86	26,072,429.00
存货		5,705,038.88	5,493,734.77
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		16,325,945.54	162,280,542.25
流动资产合计		910,319,059.07	495,162,503.26
非流动资产：			
发放贷款及垫款		401,083,899.00	327,095,714.82
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		770,481,881.01	607,768,770.55
投资性房地产		34,407,917.32	29,191,333.88
固定资产		58,715,024.91	69,667,035.79
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			

油气资产			
无形资产		5,494,119.64	5,793,633.56
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		63,999.88	127,164.92
递延所得税资产		15,361,793.85	13,782,163.32
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,285,608,635.61	1,053,425,816.84
资产总计		2,195,927,694.68	1,548,588,320.10
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		508,187,300.00	100,000.00
应付账款		74,285,092.29	71,407,401.08
预收款项		167,489,052.67	7,818,222.43
应付职工薪酬		16,467,239.35	17,655,838.29
应交税费		8,903,501.29	21,917,522.41
应付利息			
应付股利		6,513,270.97	5,007,650.05
其他应付款		16,965,492.13	15,408,387.39
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		10,541,715.29	14,048,222.85
流动负债合计		809,352,663.99	153,363,244.50
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		809,352,663.99	153,363,244.50
所有者权益：			
股本		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减：库存股			

其他综合收益		2,909,846.82	
专项储备			
盈余公积		99,754,538.59	95,458,654.80
未分配利润		301,025,207.90	316,880,983.42
所有者权益合计		1,386,575,030.69	1,395,225,075.60
负债和所有者权益总计		2,195,927,694.68	1,548,588,320.10

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

合并利润表
2014 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		1,195,650,528.36	1,180,616,405.67
其中：营业收入		1,091,324,246.89	1,074,105,503.22
利息收入		83,047,262.29	84,704,238.41
已赚保费		21,279,019.18	21,071,483.37
手续费及佣金收入			735,180.67
二、营业总成本		1,054,650,259.23	1,023,964,030.24
其中：营业成本		867,596,135.91	798,111,002.33
利息支出		2,117,750.00	4,570,004.58
手续费及佣金支出		173,500.00	591,782.84
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金净额		3,621,022.24	3,566,635.18
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加		17,594,713.65	24,774,187.22
销售费用		20,746,182.12	21,023,532.94
管理费用		108,709,929.42	115,712,658.31
财务费用		-8,393,767.76	-2,788,177.23
资产减值损失		42,484,793.65	58,402,404.07
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
投资收益（损失以“－”号填列）		3,184,777.30	62,084,588.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,263.64	
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		144,185,046.43	218,736,964.08
加：营业外收入		8,842,524.11	16,133,600.88
其中：非流动资产处置利得		270,700.95	406,057.88
减：营业外支出		1,942,498.92	2,470,015.82
其中：非流动资产处置损失		335,445.60	322,516.46
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		151,085,071.62	232,400,549.14
减：所得税费用		43,001,046.35	59,663,438.68
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		108,084,025.27	172,737,110.46

归属于母公司所有者的净利润		99,920,873.81	163,385,124.99
少数股东损益		8,163,151.46	9,351,985.47
六、其他综合收益的税后净额		23,520,260.22	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		23,520,260.22	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		23,520,260.22	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		2,909,846.82	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		20,610,413.40	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		131,604,285.49	172,737,110.46
归属于母公司所有者的综合收益总额		123,441,134.03	163,385,124.99
归属于少数股东的综合收益总额		8,163,151.46	9,351,985.47
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.22	0.36
（二）稀释每股收益(元/股)		0.22	0.36

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

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

母公司利润表
2014 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		847,491,932.99	693,693,500.74
减：营业成本		722,709,596.83	541,932,160.62
营业税金及附加		5,407,784.72	7,495,128.33
销售费用		14,024,288.08	11,774,275.23
管理费用		53,041,399.95	57,795,130.84
财务费用		-5,206,289.71	-584,684.79
资产减值损失		9,841,446.57	15,225,258.67
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			

投资收益（损失以“－”号填列）		3,448,763.09	57,407,795.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		51,122,469.64	117,464,027.07
加：营业外收入		6,643,758.15	12,967,719.77
其中：非流动资产处置利得		3,255.20	406,057.88
减：营业外支出		1,087,739.46	1,460,128.30
其中：非流动资产处置损失		48,446.05	11,531.99
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		56,678,488.33	128,971,618.54
减：所得税费用		13,719,650.42	31,227,734.33
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		42,958,837.91	97,743,884.21
五、其他综合收益的税后净额		2,909,846.82	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		2,909,846.82	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		2,909,846.82	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		45,868,684.73	97,743,884.21
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

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

合并现金流量表

2014 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,068,956,301.00	940,870,017.61
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		20,343,519.18	20,602,593.37
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		80,751,926.40	80,698,542.33
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		43,261,851.55	52,166,241.26
收到其他与经营活动有关的现金		160,735,188.38	327,192,873.02
经营活动现金流入小计		1,374,048,786.51	1,421,530,267.59
购买商品、接受劳务支付的现金		888,633,485.12	883,354,451.01
客户贷款及垫款净增加额		98,202,429.54	
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,137,000.00	4,592,802.11
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		85,651,135.35	93,257,821.14
支付的各项税费		88,437,219.21	90,216,466.43
支付其他与经营活动有关的现金		266,670,545.32	35,132,931.46
经营活动现金流出小计		1,429,731,814.54	1,106,554,472.15
经营活动产生的现金流量净额		-55,683,028.03	314,975,795.44
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,900,000.00	
取得投资收益收到的现金		1,603,391.66	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,295,516.19	3,055,642.79
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,344,319.97	52,934,317.74
收到其他与投资活动有关的现金		338,092,717.55	
投资活动现金流入小计		344,235,945.37	55,989,960.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,365,611.01	22,604,335.94
投资支付的现金		128,970,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		153,000,000.00	180,000,000.00
投资活动现金流出小计		286,335,611.01	202,604,335.94
投资活动产生的现金流量净额		57,900,334.36	-146,614,375.41
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		68,000,000.00	189,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		68,000,000.00	189,000,000.00
偿还债务支付的现金		62,800,000.00	234,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的		57,297,432.16	40,114,031.69

现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		382,833.27	545,618.86
支付其他与筹资活动有关的现金		65,300,000.00	
筹资活动现金流出小计		185,397,432.16	274,914,031.69
筹资活动产生的现金流量净额		-117,397,432.16	-85,914,031.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		500,377.98	-1,624,854.16
五、现金及现金等价物净增加额		-114,679,747.85	80,822,534.18
加：期初现金及现金等价物余额		498,503,538.73	417,681,004.55
六、期末现金及现金等价物余额		383,823,790.88	498,503,538.73

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

母公司现金流量表

2014 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		850,033,435.92	610,904,682.43
收到的税费返还		38,957,870.59	47,563,859.37
收到其他与经营活动有关的现金		80,525,198.76	358,046,933.57
经营活动现金流入小计		969,516,505.27	1,016,515,475.37
购买商品、接受劳务支付的现金		705,136,057.36	622,339,920.04
客户贷款及垫款净增加额		78,100,000.00	
支付给职工以及为职工支付的现金		36,463,998.97	35,382,526.26
支付的各项税费		42,255,233.93	34,825,631.96
支付其他与经营活动有关的现金		31,909,425.42	5,009,052.54
经营活动现金流出小计		893,864,715.68	697,557,130.80
经营活动产生的现金流量净额		75,651,789.59	318,958,344.57
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			64,373,825.50
取得投资收益收到的现金		8,356,069.18	6,525.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		34,384.69	774,038.53
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		236,720,936.73	
投资活动现金流入小计		245,111,390.60	65,154,389.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		978,209.73	2,007,372.40
投资支付的现金		159,800,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		83,000,000.00	150,000,000.00
投资活动现金流出小计		243,778,209.73	152,007,372.40
投资活动产生的现金流量净额		1,333,180.87	-86,852,983.37

三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			90,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		53,013,108.72	29,536,880.05
支付其他与筹资活动有关的现金		65,300,000.00	
筹资活动现金流出小计		118,313,108.72	119,536,880.05
筹资活动产生的现金流量净额		-118,313,108.72	-119,536,880.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		552,170.49	-1,380,163.84
五、现金及现金等价物净增加额		-40,775,967.77	111,188,317.31
加：期初现金及现金等价物余额		242,299,140.12	131,110,822.81
六、期末现金及现金等价物余额		201,523,172.35	242,299,140.12

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

合并所有者权益变动表
2014 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	所有者权 益合计	
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备			未分配 利润
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64				95,458,654.80		727,944,940.63	176,714,974.32	1,978,948,568.39
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	454,322,747.00				524,507,251.64				95,458,654.80		727,944,940.63	176,714,974.32	1,978,948,568.39
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							23,520,260.22		4,295,883.79		41,106,260.38	7,780,318.19	76,702,722.58
（一）综合收益总额							23,520,260.22				99,920,873.81	8,163,151.46	131,604,285.49
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									4,295,883.79		-58,814,613.43	-382,833.27	-54,901,562.91
1. 提取盈余公积									4,295,883.79		-4,295,883.79		

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-54,518,729.64	-382,833.27	-54,901,562.91
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59		769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东 权益	所有者权 益合计
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备	未分配 利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64				85,684,266.38		597,050,341.41	166,246,181.41	1,827,810,787.84
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	454,322,747.00				524,507,251.64				85,684,266.38		597,050,341.41	166,246,181.41	1,827,810,787.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									9,774,388.42		130,894,599.22	10,468,792.91	151,137,780.55

（一）综合收益总额											163,385,124.99	9,351,985.47	172,737,110.46
（二）所有者投入和减少资本												1,662,426.30	1,662,426.30
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他												1,662,426.30	1,662,426.30
（三）利润分配								9,774,388.42		-32,490,525.77	-545,618.86	-23,261,756.21	
1．提取盈余公积								9,774,388.42		-9,774,388.42			
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配										-22,716,137.35	-545,618.86	-23,261,756.21	
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1．资本公积转增资本（或股本）													
2．盈余公积转增资本（或股本）													
3．盈余公积弥补亏损													
4．其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64				95,458,654.80		727,944,940.63	176,714,974.32	1,978,948,568.39

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

母公司所有者权益变动表
2014 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				95,458,654.80	316,880,983.42	1,395,225,075.60
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38				95,458,654.80	316,880,983.42	1,395,225,075.60
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							2,909,846.82		4,295,883.79	-15,855,775.52	-8,650,044.91
（一）综合收益总额							2,909,846.82			42,958,837.91	45,868,684.73
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									4,295,883.79	-58,814,613.43	-54,518,729.64
1. 提取盈余公积									4,295,883.79	-4,295,883.79	
2. 对所有者（或股东）的分配										-54,518,729.64	-54,518,729.64
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											

1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		2,909,846.82		99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				85,684,266.38	251,627,624.98	1,320,197,328.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38				85,684,266.38	251,627,624.98	1,320,197,328.74
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									9,774,388.42	65,253,358.44	75,027,746.86
（一）综合收益总额										97,743,884.21	97,743,884.21
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益											

的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									9,774,388.42	-32,490,525.77	-22,716,137.35
1. 提取盈余公积									9,774,388.42	-9,774,388.42	
2. 对所有者（或股东）的分配										-22,716,137.35	-22,716,137.35
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				95,458,654.80	316,880,983.42	1,395,225,075.60

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

三、公司基本情况

1. 公司概况

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称公司或本公司,原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司,2008年5月23日变更为现名)。公司前身为宁波城隍庙商城股份有限公司,于1992年9月14日经宁波市经济体制改革办公室(现宁波市经济体制改革委员会)以甬体改[1992]17号《关于同意宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建宁波城隍庙商城股份有限公司的批复》批准设立,注册资本为人民币3,800万元,1993年5月16日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改[1993]38号《关于同意宁波城隍庙商城股份有限公司更名及调整经营范围的批复》批准“宁波城隍庙商城股份有限公司”更名为“宁波城隍庙实业股份有限公司”,1993年10月5日经宁波市经济体制改革委员会以甬体改[1993]42号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司公开发行股票有关问题的批复》和中国证券监督管理委员会1993年12月8日证监发审字[1993]107号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请公开发行股票的复审意见书》批准,本公司向社会公众发行普通股1,270万股,每股面值为人民币1元,计人民币1,270万元。经此次向社会公众发行普通股后,股本总额增至人民币5,070万元。

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

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

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

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

浙江中烟工业有限责任公司)持有本公司股份 900 万股, 占总股本的 5.14%, 成为本公司的第二大股东。

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

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

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

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

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

本公司经营范围: 许可经营项目: 预包装食品兼散装食品、酒类的零售; 乙类非处方药: (中成药, 化学药制剂, 抗生素制剂, 生化药品, 生物制品); 中药材(饮片)的零售(以上经营项目限

分支机构在许可证件有效期内经营)；卷烟、雪茄烟的零售(在许可证有效期内经营)。一般经营项目：实业投资及咨询；文化创意设计、策划；纺织、服装及日用品、金属、建材、化工产品、机械设备、五金交电、照相器材、文体办公用品、电子产品、通信设备、通讯器材、工艺品、土产畜产品的批发、零售；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；计算机软件开发；金银饰品、珠宝玉器的零售、加工；服装制造、加工(限分支机构经营)；普通货物仓储；水电安装；房地产开发；物业管理；房屋租赁；国际货物运输代理；眼镜销售；机械设备、仪器仪表的租赁；煤炭批发(无储存)。

截止 2014 年 12 月 31 日，本公司第一大股东为浙江烟草投资管理有限责任公司，该公司持有本公司股权为 5,471.0381 万股，持股比例为 12.04%。

2. 合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。本期纳入合并财务报表范围的子公司详见“九、1、在子(孙)公司中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司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《企业会计准则》进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

公司已评价自报告期末起至少 12 个月的持续经营能力，本公司管理层相信公司能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，本公司以持续经营为基础编制截至 2014 年 12 月 31 日止的财务报表

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

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、现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

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

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并的会计处理

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

(2) 非同一控制下企业合并的会计处理

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

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；原持有的

股权投资为可供出售金融资产的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入购买日所属当期损益；原持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

6. 合并财务报表的编制方法

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

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

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

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

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

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

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

对于分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易，各项交易的条款、条件以及经济影响符

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

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

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

7. 现金及现金等价物的确定标准

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

8. 外币业务和外币报表折算

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

9. 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据和计量方法

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

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

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4. 金融资产和金融负债的终止确认条件

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

5. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

6. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产减值

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

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

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

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

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

10. 应收款项

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

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

	的若干组合计提坏账准备。
--	--------------

(2). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项:

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据
关联方组合	应收本公司合并报表范围内关联方款项

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

√适用 □不适用

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

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

□适用 √不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

□适用 √不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

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

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

11. 存货

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

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

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

(4) 低值易耗品采用领用时按五五摊销法核算。

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

(6) 存货的盘存制度为永续盘存制。

12. 发放贷款及垫款

(1) 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

(2) 计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法

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

(3) 金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

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

贷款损失准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。
-------------	---

13. 长期股权投资

1. 长期股权投资的投资成本的确定

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

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

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

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定。

2. 长期股权投资的后续计量及收益确认方法

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

采用权益法核算。

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

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

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

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

股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

4. 长期股权投资减值测试及减值准备计提方法

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

14. 投资性房地产

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

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

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

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

15. 固定资产

(1) 确认条件

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

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

固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

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

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

(3) 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

(4) 固定资产减值测试及减值准备计提方法

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

单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 在建工程

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

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

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

17. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

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

(2) 借款费用资本化期间

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

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

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

(3) 借款费用资本化金额

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

18. 无形资产

(1) 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

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

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1) 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2) 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3) 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4) 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5) 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有

关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

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

(3) 无形资产减值测试及减值准备计提方法

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

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

(4) 内部研究开发项目支出的确认和计量

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

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

19. 长期待摊费用

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

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

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

的期限平均摊销。

20. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

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

21. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

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

(2)、离职后福利的会计处理方法

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

(3)、辞退福利的会计处理方法

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

22. 预计负债

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

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

23. 收入

(1) 销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：一公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转

移给购买方；二公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；三收入的金额能够可靠地计量；四相关的经济利益很可能流入企业；(5)相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

(2) 提供劳务

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

(3) 让渡资产使用权

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

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

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

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

24. 政府补助

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

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

(3) 政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

政府补助。

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

25. 递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

26. 租赁

(1) 租赁的分类：租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移

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

不满足上述条件的，认定为经营租赁。

(2) 经营租赁的会计处理

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

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

(3) 融资租赁的会计处理

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

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

27. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

√适用 □不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
2014 年实施财政部最新修订的企业会计准则及相关具体规定		本次会计政策变更，未对 2014 年度财务报表项目列报产

		生影响，对公司 2013 年末和 2012 年末资产总额、负债总额和净资产以及 2013 年度和 2012 年度净利润也未产生影响。

其他说明

(2)、重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	17%、13%等
消费税	金银饰品营业收入	5%
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率

2. 税收优惠

3. 其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	229,347.40	267,481.60
银行存款	383,547,420.95	498,228,507.13
其他货币资金	119,184,072.81	72,014,777.23

合计	502,960,841.16	570,510,765.96
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

货币资金余额中除存出保证金 52,933,514.80 元、银行承兑汇票保证金 65,300,000.00 元、住房公积金专户资金 903,535.48 元外，没有其他质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
其他		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计		

其他说明：

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

单位：元 币种：人民币

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

(2). 期末公司已质押的应收票据

单位：元 币种：人民币

项目	期末已质押金额
银行承兑票据	
商业承兑票据	
合计	

(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:

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据		
商业承兑票据		
合计		

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末转应收账款金额
商业承兑票据	
合计	

其他说明

期末无未到期已贴现的商业承兑汇票。

5、应收账款

(1). 应收账款分类披露

单位: 元 币种: 人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	36,811,385.49	98.90	2,808,148.34	7.63	34,003,237.15	45,657,751.74	99.44	3,031,495.91	6.64	42,626,255.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	410,750.00	1.10	410,750.00	100.00		258,750.00	0.56	258,750.00	100.00	
合计	37,222,135.49	100.00	3,218,898.34	8.65	34,003,237.15	45,916,501.74	100.00	3,290,245.91	7.17	42,626,255.83

应收账款种类的说明

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

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

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

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

☐适用 ☒不适用

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例%
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	33,438,113.26		
半年至 1 年			
1 年以内小计	33,438,113.26		
1 至 2 年	270,137.66	27,013.77	10.00
2 至 3 年			
3 年以上			
3 至 4 年	460,000.00	138,000.00	30.00
4 至 5 年			
5 年以上	2,643,134.57	2,643,134.57	100.00
合计	36,811,385.49	2,808,148.34	7.63

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

☐适用 ☒不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 225,013.77 元；本期收回或转回坏账准备金额 296,361.34 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元 币种：人民币

单位名称	收回或转回金额	收回方式
合计		/

其他说明

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的应收账款	

其中重要的应收账款核销情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

合计	/		/	/	/

应收账款核销说明：

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占应收账款金额的比例 (%)
应收账款金额前 5 名小计	非关联方	20,942,337.25	半年以内	56.96

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款：

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：

其他说明：

应收持有公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位款项

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

应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款余额的比例 (%)
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.91%的股权	460,000.00	1.24
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方控制	1,952.00	
合 计		461,952.00	1.24

6、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	419,003,465.14	99.91	23,724,279.31	99.42
1 至 2 年	359,447.35	0.09	67,340.26	0.28
2 至 3 年				
3 年以上	6,991.99		71,888.21	0.30
合 计	419,369,904.48	100.00	23,863,507.78	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

单位名称	与本公司关系	期末数	账龄	未结算原因
预付款项金额前 5 名小计	非关联方	413,352,745.64	1 年以内	货未到

其他说明

7、应收利息

(1). 应收利息分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		451,752.82
委托贷款	2,165,522.97	2,090,102.89
债券投资		
合计	2,165,522.97	2,541,855.71

(2). 重要逾期利息

单位：元 币种：人民币

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
合计		/	/	/

其他说明:

8、应收股利

(1). 应收股利

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
合计		

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利:

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
合计		/	/	/

其他说明：

9、其他应收款

(1). 其他应收款分类披露

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	99,311,292.50	71.67	7,809,637.00	7.86	91,501,655.50	46,474,846.00	58.46	4,979,448.00	10.71	41,495,398.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	9,113,579.93	6.58	6,037,515.31	66.25	3,076,064.62	11,118,048.23	13.98	5,971,851.69	53.71	5,146,196.54
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	30,148,964.51	21.75	14,684,984.61	48.71	15,463,979.90	21,908,732.83	27.56	9,689,547.11	44.23	12,219,185.72
合计	138,573,836.94	100.00	28,532,136.92	20.59	110,041,700.02	79,501,627.06	100.00	20,640,846.80	25.96	58,860,780.26

其他应收款种类的说明

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

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

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

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

其他应收款 (按单位)	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例%	计提理由
绍兴融菁贸易有限公司	52,836,446.50	2,830,189.00	5.36	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	4,979,448.00	10.71	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
合计	99,311,292.50	7,809,637.00		

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	1,093,868.07		
半年至 1 年	252,498.84	12,624.94	5%
1 年以内小计	1,346,366.91	12,624.94	
1 至 2 年	352,360.98	35,236.10	10%
2 至 3 年	886,133.15	177,226.63	20%

3 年以上			
3 至 4 年	1,020,000.00	306,000.00	30%
4 至 5 年	4,582.50	2,291.25	50%
5 年以上	5,504,136.39	5,504,136.39	100%
合计	9,113,579.93	6,037,515.31	66.25%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 12,936,504.26 元；本期收回或转回坏账准备金额 5,045,214.14 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	收回方式
合计		/

(3). 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元 币种：人民币

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
合计	/		/	/	/

其他应收款核销说明：

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
绍兴融菁贸易有限公司（注）	52,836,446.50	
杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	46,474,846.00
合计	99,311,292.50	46,474,846.00

注：上述款项系公司子公司浙江香溢金联有限公司根据与第三人绍兴融菁贸易有限公司达成

的《债权转让协议书》及补充协议，将其持有的由宁波市中级人民法院(2013)浙甬商初字第5号《民事判决书》确定的应收绍兴市水产有限责任公司贷款本金及利息全部债权转让给绍兴融菁贸易有限公司，上述事项经浙江省绍兴市越城区人民法院出具的(2014)绍越执委字第9号执行裁定书确认。

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
绍兴融菁贸易有限公司	往来款	52,836,446.50	1年以内	38.13	2,830,189.00
杭州现代联合投资有限公司	往来款	46,474,846.00	3-4年	33.54	4,979,448.00
上海宗浩物资供应有限公司	往来款	10,597,902.65	2-3年	7.65	4,000,000.00
南通麦之香实业有限公司	往来款	8,943,162.31	1-2年	6.45	4,972,875.50
杭州富春江电信设备有限公司	往来款	5,138,382.64	5年以上	3.71	4,110,706.11
合计	/	123,990,740.10	/	89.48	20,893,218.61

(6). 涉及政府补助的应收款项

单位：元 币种：人民币

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
合计	/		/	/

其他说明

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款：

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额：

其他说明：

应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
浙江省烟草公司金华市公司	同受最终控制方控制	34,782.00	0.03
浙江中烟工业有限责任公司	持有本公司2.97%的股权并委派一名董事	26,667.40	0.02

小 计		61,449.40	0.05
-----	--	-----------	------

10、 存货

(1). 存货分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	416,691.25		416,691.25	2,702,695.90	2,369,400.12	333,295.78
在产品	166,990.29		166,990.29	1,346,012.85	1,126,022.56	219,990.29
库存商品	40,158,638.06	1,831,748.28	38,326,889.78	15,474,449.60	2,595,006.65	12,879,442.95
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
低值易耗品	1,941,977.63	87,981.45	1,853,996.18	2,084,029.05	87,981.45	1,996,047.60
委托加工物资	17,341.22		17,341.22			
合计	42,701,638.45	1,919,729.73	40,781,908.72	21,607,187.40	6,178,410.78	15,428,776.62

(2). 存货跌价准备

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	2,369,400.12			2,369,400.12		
在产品	1,126,022.56			1,126,022.56		
库存商品	2,595,006.65			763,258.37		1,831,748.28
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
低值易耗品	87,981.45					87,981.45
合计	6,178,410.78			4,258,681.05		1,919,729.73

计提存货跌价准备的依据

期末存货按成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明：

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况：

单位：元 币种：人民币

项目	余额
累计已发生成本	
累计已确认毛利	
减：预计损失	
已办理结算的金额	
建造合同形成的已完工未结算资产	

其他说明

11、划分为持有待售的资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
合计				/

其他说明：

12、一年内到期的非流动资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合计		

其他说明

13、其他流动资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
理财产品		180,000,000.00
应收出口退税	14,031,710.29	12,220,302.48
待抵扣进项税	5,032,250.91	2,671,166.47
其他	698,142.56	541,737.54
合计	19,762,103.76	195,433,206.49

其他说明

14、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项 目	期末数	期初数
动产质押贷款	21,940,720.10	23,287,436.25

财产权利质押贷款	273,973,427.53	106,010,981.03
房地产抵押贷款	250,130,800.00	337,445,297.09
委托贷款	619,832,083.22	668,017,715.99
合计	1,165,877,030.85	1,134,761,430.36

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项 目	期末数				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合 计
动产质押贷款	109,950.00		6,076,500.00	350,000.00	6,536,450.00
财产权利 质押贷款	23,600,000.00	10,512,446.50	16,000,000.00	30,110,981.03	80,223,427.53
房地产抵押贷款	33,350,000.00	21,042,600.00	19,828,000.00	2,064,600.00	76,285,200.00
委托贷款	14,180,000.00	116,992,083.22		57,000,000.00	188,172,083.22
合 计	71,239,950.00	148,547,129.72	41,904,500.00	89,525,581.03	351,217,160.75

(3) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
单项金额重大并单项 计提贷款损失准备的 发放贷款及垫款						
正常业务组合	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
单项金额不重大但单 项计提贷款损失准备 的发放贷款及垫款	294,157,210.75	25.23	57,512,937.54	311,342,730.31	27.44	55,668,616.93
合 计	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74	1,134,761,430.36	100.00	63,902,803.93

(4) 风险特征分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
正常	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
可疑	293,431,629.72	25.17	56,787,356.51	306,107,413.08	26.98	50,433,299.70

损失	725,581.03	0.06	725,581.03	5,235,317.23	0.46	5,235,317.23
合 计	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74	1,134,761,430.36	100.00	63,902,803.93

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

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

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

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

(5) 业务分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
应收典当款	546,044,947.63	46.84	26,135,799.74	466,743,714.37	41.13	26,841,442.86
委托贷款	619,832,083.22	53.16	40,094,336.00	668,017,715.99	58.87	37,061,361.07
合 计	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74	1,134,761,430.36	100.00	63,902,803.93

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

款及垫款情况

单位名称(自然人姓名)	转回或收回原因	确定原坏账准备的依据	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
东方巨龙投资发展(杭州)有限公司	本期收回全部本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	3,019,315.07	47,400,000.00
杭州京庐实业有限公司	本期收回全部本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	155,929.84	26,960,000.00
尤俊杰	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	462,397.96	2,280,000.00
方来法	本期收回部分本金	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额	261,123.73	1,287,553.50
小 计			3,898,766.60	77,927,553.50

(7) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

单位名称(自然人姓名)	款项性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
项文松	贷款	3,300,000.00	无法收回	否

浙江森阳家用纺织品有限公司	贷款	1,008,736.15	无法收回	否
嘉兴合众商贸有限公司	贷款	730,097.09	无法收回	否
李辉杰	贷款	201,000.00	无法收回	否
何达伟	贷款	67,387.00	无法收回	否
小 计		5,307,220.24		

15、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：元 币种：人民币

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

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产

单位：元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具		合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	49,170,000.00			49,170,000.00
公允价值	76,650,551.20			76,650,551.20
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	27,480,551.20			27,480,551.20
已计提减值金额				

(3) 成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
君证壹投资管理(上海)合伙企业(有限合伙)		20,000,000.00		20,000,000.00					15.04	
杭州广赛电力科技股份	1,841,896.84			1,841,896.84	1,841,896.84			1,841,896.84	0.86	

有限公司									
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00	10.00
中青(北京)保险经纪有限公司	1,620,316.61			1,620,316.61	1,620,316.61			1,620,316.61	6.67
上海吉瑞数码科技有限公司	220,000.00			220,000.00	220,000.00			220,000.00	10.00
合计	5,682,213.45	20,000,000.00		25,682,213.45	5,682,213.45			5,682,213.45	/

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

(4) 条件的可供出售金融资产

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

以下专项资产管理计划本公司承诺自有资金参与份额在本计划存续期内不退出：

计划名称	期末数
东海瑞京-东海香溢融通 1 号专项资产管理计划 [注 1]	12,336,951.20
东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划 [注 2]	64,313,600.00
合 计	<u>76,650,551.20</u>

[注 1]: 期末本公司持有的以自有资金参与的该集合资产管理计划的承诺条件详见本财务报表附注十五(三)1 之说明。由于该集合资产管理计划的期末累计单位净值高于份额面值，因此本公司无须计提预计负债。

[注 2]: 期末本公司持有的以自有资金参与的该集合资产管理计划的承诺条件详见本财务报表附注十五(三)2 之说明。由于该集合资产管理计划的期末累计单位净值高于份额面值，因此本公司无须计提预计负债。

(5) 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

单位：元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额			
本期计提			
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			

其中：期后公允价值回升转回	/			
期末已计提减值金余额				

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

可供出售权益工具项目	投资成本	期末公允价值	公允价值相对于成本的下跌幅度(%)	持续下跌时间(个月)	已计提减值金额	未计提减值原因
合计						/

其他说明

16、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计						

(2). 期末重要的持有至到期投资：

单位：元 币种：人民币

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
合计		/	/	/

(3). 本期重分类的持有至到期投资：

其他说明：

17、长期应收款

(1) 长期应收款情况：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	230,939,471.58		230,939,471.58	19,648,335.00		19,648,335.00	

其中：未实现融资收益	67,341,306.18		67,341,306.18	10,301,665.00		10,301,665.00	
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
合计	230,939,471.58		230,939,471.58	19,648,335.00		19,648,335.00	/

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

18、长期股权投资

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
上海东海香溢资产管理有限公司		9,800,000.00		3,263.64	2,909,846.82					12,713,110.46	
小计		9,800,000.00		3,263.64	2,909,846.82					12,713,110.46	
合计		9,800,000.00		3,263.64	2,909,846.82					12,713,110.46	

其他说明

19、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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	64,071,700.14			64,071,700.14
2. 本期增加金额	18,190,821.20			18,190,821.20
(1) 外购	113,000.00			113,000.00
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	18,077,821.20			18,077,821.20
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	201,599.50			201,599.50
(1) 处置	201,599.50			201,599.50
(2) 其他转出				
4. 期末余额	82,060,921.84			82,060,921.84
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	20,517,997.88			20,517,997.88
2. 本期增加金额	6,792,694.40			6,792,694.40
(1) 计提或摊销	1,906,536.44			1,906,536.44
	4,886,157.96			4,886,157.96
3. 本期减少金额	70,727.85			70,727.85
(1) 处置				
(2) 其他转出	70,727.85			70,727.85
4. 期末余额	27,239,964.43			27,239,964.43
三、减值准备				
1. 期初余额	8,673,302.10			8,673,302.10
2. 本期增加金额	6,477,073.68			6,477,073.68
(1) 计提				
(2) 其他	6,477,073.68			6,477,073.68
3. 本期减少金额	63,349.65			63,349.65
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	15,087,026.13			15,087,026.13
四、账面价值				
1. 期末账面价值	39,733,931.28			39,733,931.28
2. 期初账面价值	34,880,400.16			34,880,400.16

本期新增的减值准备系由固定资产转入。

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

项目	账面价值	未办妥产权证书原因

其他说明

20、固定资产

(1). 固定资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	通用设备	专用设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值:						
1. 期初余额	245,020,627.84	16,467,484.01	6,087,044.79	43,346,132.29	4,417,401.78	315,338,690.71
2. 本期增加金额	293,133.00	1,159,186.91	3,418.80	1,522,372.66	41,016.53	3,019,127.90
(1) 购置	293,133.00	1,159,186.91	3,418.80	1,522,372.66	41,016.53	3,019,127.90
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	19,057,014.44	2,079,084.50	4,938,770.00	1,608,731.00	758,190.92	28,441,790.86
(1) 处置或报废	979,193.24	2,079,084.50	4,938,770.00	1,608,731.00	758,190.92	10,363,969.66
其他	18,077,821.20					18,077,821.20
4. 期末余额	226,256,746.40	15,547,586.42	1,151,693.59	43,259,773.95	3,700,227.39	289,916,027.75
二、累计折旧						
1. 期初余额	81,093,859.83	5,694,845.82	5,113,224.06	17,444,020.81	1,617,690.57	110,963,641.09
2. 本期增加金额	6,974,778.29	1,063,627.14	372,970.10	3,749,628.48	818,177.03	12,979,181.04
(1) 计提	6,974,778.29	1,063,627.14	372,970.10	3,749,628.48	818,177.03	12,979,181.04
3. 本期减少金额	5,011,482.20	1,989,517.45	4,699,077.01	1,533,236.19	724,075.93	13,957,388.78
(1) 处置或	125,324.24	1,989,517.45	4,699,077.01	1,533,236.19	724,075.93	9,071,230.26

报废		5	1			82
其他	4,886,157.96					4,886,157.96
4. 期末余额	83,057,155.92	4,768,955.51	787,117.15	19,660,413.10	1,711,791.67	109,985,433.35
三、减值准备						
1. 期初余额	7,310,192.96	7,893,975.00				15,204,167.96
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额	6,477,073.68					6,477,073.68
(1) 处置或报废						
其他	6,477,073.68					6,477,073.68
4. 期末余额	833,119.28	7,893,975.00				8,727,094.28
四、账面价值						
1. 期末账面价值	142,366,471.20	2,884,655.91	364,576.44	23,599,461.05	1,988,335.52	171,203,500.12
2. 期初账面价值	156,616,575.05	2,878,663.19	973,820.73	25,902,111.48	2,799,711.21	189,170,881.66

期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 20,304,522.55 元；本期其他减少系转入投资性房地产。

(2). 暂时闲置的固定资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运输工具	25,000,000.00
通用设备	8,000,000.00

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
鄞州高桥镇长乐二村 6 幢	108,109.00	未办理过户手续
车库	38,080.00	已计提减值准备

其他说明：

期末用于借款抵押或担保的固定资产账面价值为 11,598.27 万元，详见十四、1 之说明。

21、在建工程

(1). 在建工程情况

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计						

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
合计							/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况：

单位：元 币种：人民币

项目	本期计提金额	计提原因
合计		/

其他说明

22、工程物资

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额

合计		

其他说明：

23、固定资产清理

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合计		

其他说明：

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). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

25、油气资产

单位：元 币种：人民币

项目	探明矿区权益	未探明矿区权益	井及相关设施		合计
一、账面原值					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 外购					
(2) 自行建造					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
二、累计折旧					
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		/			
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. 期初账面价值					

其他说明：

26、无形资产

(1). 无形资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	72,251,230.30			1,457,499.42	73,708,729.72
2. 本期增加金额				32,072.65	32,072.65
(1) 购置				32,072.65	32,072.65
(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	72,251,230.30			1,489,572.07	73,740,802.37
二、累计摊销					
1. 期初余额	9,766,620.51			677,291.86	10,443,912.37
2. 本期增加金额	2,874,808.48			197,810.37	3,072,618.85
(1) 计提	2,874,808.48			197,810.37	3,072,618.85
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	12,641,428.99			875,102.23	13,516,531.22
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	59,609,801.31			614,469.84	60,224,271.15
2. 期初账面价值	62,484,609.79			780,207.56	63,264,817.35

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_____

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因

其他说明:

期末无形资产账面价值中含用于开具银行承兑汇票抵押的无形资产 5,062,830.30 元。

27、开发支出

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
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		

					产			
合计								

其他说明

28、商誉

(1). 商誉账面原值

单位：元 币种：人民币

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

(2). 商誉减值准备

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

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

其他说明

29、长期待摊费用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
固定资产改良支出	1,162,887.35		1,037,776.47		125,110.88
装修费	800,000.00	1,001,410.46	866,666.68		934,743.78
其他	256,694.40	200,000.00	104,458.24		352,236.16
合计	2,219,581.75	1,201,410.46	2,008,901.39		1,412,090.82

其他说明：

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

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
贷款损失准备	66,230,135.74	16,557,533.93	63,902,803.92	15,975,700.98
坏账准备	30,351,926.20	7,587,981.56	22,295,549.88	5,573,887.47
以后年度可抵扣亏损	1,027,531.08	256,882.77	926,911.28	231,727.82
固定资产减值准备	8,727,094.28	2,181,773.57	15,204,167.96	3,801,041.99
投资性房地产减值准备	14,697,577.13	3,674,394.28	8,220,503.48	2,055,125.87
担保业务准备金	11,161,205.64	2,790,301.41	9,571,614.03	2,392,903.51
应付职工薪酬	12,490,697.85	3,122,674.46	7,244,609.04	1,811,152.26
预提费用	4,899,771.98	1,224,943.00	8,746,235.80	2,186,558.95
长期股权投资减值准备	2,000,000.00	500,000.00	5,462,213.44	1,365,553.36
存货跌价准备	1,919,729.73	479,932.43	1,919,729.73	479,932.43
预收租金	7,347,216.50	1,836,804.13	5,563,873.80	1,390,968.45
长期待摊费用摊销的所得税影响	507,944.71	126,986.18		
会计已核销税务尚未报损损失	3,462,213.45	865,553.36		
合计	164,823,044.29	41,205,761.08	149,058,212.36	37,264,553.09

(2). 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动	27,480,551.20	6,870,137.80		
合计	27,480,551.20	6,870,137.80		

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	100,000.00	41,105,761.08		37,264,553.09
递延所得税负债	100,000.00	6,770,137.80		

(4). 未确认递延所得税资产明细

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	21,286,952.99	36,597,634.88

合计	21,286,952.99	36,597,634.88

(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

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2014		4,476,874.97	
2015	2,960,866.58	4,337,106.84	
2016	4,461,405.46	13,478,078.39	
2017	3,903,895.59	8,060,649.05	
2018	5,211,875.62	6,244,925.63	
2019	4,748,909.74		
合计	21,286,952.99	36,597,634.88	/

其他说明：

31、其他非流动资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
专项资产管理计划	50,000,000.00	
投资基金		1,900,000.00
合计	50,000,000.00	1,900,000.00

其他说明：

系本年度认购大成创新资本-景新 18 号专项资产管理计划投资款 5,000 万元，详见本财务报表附注十五(三)3 之说明。

32、资产减值准备明细

项 目	期初数	本期增加		本期减少				期末数
		计提	其他	转回	转销	核销	其他	
贷款损失准备	63,902,803.93	33,269,123.44		3,945,847.82	21,688,723.57	5,307,220.24		66,230,135.74
坏账准备	25,475,728.10	13,161,518.03			5,029,986.84		311,588.64	33,295,670.65
固定资产减值准备	15,204,167.96						6,477,073.68	8,727,094.28
担保业务准备金	9,571,614.03	3,621,022.24			2,031,430.63			11,161,205.64

投资性房地产减值准备	8,673,302.10	6,477,073.68	63,349.65	15,087,026.13				
可供出售金融资产减值准备	5,682,213.45			5,682,213.45				
存货跌价准备	6,178,410.78		4,258,681.05	1,919,729.73				
商誉减值准备	474,109.94			474,109.94				
合 计	<u>135,162,350.29</u>	<u>50,051,663.71</u>	<u>6,477,073.68</u>	<u>3,945,847.82</u>	<u>28,813,490.69</u>	<u>5,307,220.24</u>	<u>11,047,343.37</u>	<u>142,577,185.56</u>

33、短期借款

(1)、短期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	40,000,000.00	50,000,000.00
信用借款		
合计	40,000,000.00	50,000,000.00

短期借款分类的说明：

(2)、已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为_____元

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元 币种：人民币

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
合计		/	/	/

其他说明

34、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债		
其中：发行的交易性债券		
衍生金融负债		
其他		
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		
合计		

其他说明：

35、衍生金融负债

□适用 □不适用

项目	期末余额	期初余额
合计		

其他说明：

36、应付票据

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	508,187,300.00	100,000.00
合计	508,187,300.00	100,000.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为_____元。

37、应付账款

(1). 应付账款列示

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	87,213,313.46	90,745,226.37
1-2 年	323,091.05	740,267.23
2-3 年	726,911.09	1,207,961.30
3 年以上	3,852,206.33	4,139,557.89
合计	92,115,521.93	96,833,012.79

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
杭州香溢大酒店股份有限公司	796,489.20	未结算
宁波大榭开发区琴岛工贸有限公司	735,029.16	未结算
合计	1,531,518.36	/

其他说明

38、预收款项

(1). 预收账款项列示

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	179,952,011.61	17,070,940.98
1-2 年	313,606.67	3,539,601.76
2-3 年	3,445,516.34	605,623.44

3 年以上	575,023.13	194,861.37
合计	184,286,157.75	21,411,027.55

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元 币种：人民币

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

(3). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况：

单位：元 币种：人民币

项目	金额
累计已发生成本	
累计已确认毛利	
减：预计损失	
已办理结算的金额	
建造合同形成的已完工未结算项目	

其他说明

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

单位名称	期末数	期初数
浙江省烟草公司湖州市公司	9,081.60	9,081.60
浙江省烟草公司衢州市公司	8,026.60	8,026.60
浙江省烟草公司绍兴市公司	2,027.52	2,027.52
浙江省烟草公司台州市公司	1,774.08	1,774.08
浙江省烟草公司杭州市公司	1,478.40	1,478.40
小 计	22,388.20	22,388.20

39、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示：

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	39,978,183.95	80,502,671.54	79,822,893.43	40,657,962.06
二、离职后福利-设定提存计划	530,577.29	5,772,308.98	5,794,117.67	508,768.60
三、辞退福利	10,200.00	67,491.00	67,491.00	10,200.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	40,518,961.24	86,342,471.52	85,684,502.10	41,176,930.66

(2). 短期薪酬列示:

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	36,577,193.99	66,469,772.75	66,348,312.26	36,698,654.48
二、职工福利费		4,192,871.59	4,192,871.59	
三、社会保险费	371,493.29	4,352,961.75	4,408,009.12	316,445.92
其中: 医疗保险费	337,545.77	3,822,032.04	3,873,675.30	285,902.51
工伤保险费	13,842.68	204,841.88	204,934.29	13,750.27
生育保险费	20,104.84	326,087.83	329,399.53	16,793.14
四、住房公积金	-26,568.00	3,857,189.27	3,858,039.63	-27,418.36
五、工会经费和职工教育经费	3,031,959.53	1,427,826.26	804,342.58	3,655,443.21
六、短期带薪缺勤	24,105.14	202,049.92	211,318.25	14,836.81
七、短期利润分享计划				
合计	39,978,183.95	80,502,671.54	79,822,893.43	40,657,962.06

(3). 设定提存计划列示

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	472,311.37	5,069,714.19	5,085,639.30	456,386.26
2、失业保险费	58,265.92	702,594.79	708,478.37	52,382.34
3、企业年金缴费				
合计	530,577.29	5,772,308.98	5,794,117.67	508,768.60

其他说明:

期末应付职工薪酬中的工资、奖金、津贴和补贴主要系应付未付的 2014 年 12 月份工资及 2014 年度的奖金。

40、应交税费

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	855,883.82	-2,417,279.29
消费税	153,128.12	350,763.86
营业税	1,285,136.44	1,745,188.92
企业所得税	18,533,789.71	31,508,226.87
个人所得税	386,038.71	352,671.96
城市维护建设税	195,784.00	257,452.34
教育费附加	112,271.82	142,443.22
地方教育附加	26,209.89	41,451.31

水利建设专项资金	149,912.55	50,956.82
房产税	-6,529.87	148,885.13
印花税	112,680.09	
其他	92,645.72	45,064.91
合计	21,896,951.00	32,225,826.05

其他说明：

41、应付利息

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	84,333.34	106,494.44
企业债券利息		
短期借款应付利息	81,285.50	86,940.32
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
长期借款		
合计	165,618.84	193,434.76

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元 币种：人民币

借款单位	逾期金额	逾期原因
合计		/

其他说明：

42、应付股利

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	10,677,256.90	9,171,635.98
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
2004 年以前未付股利		
2005 年未付股利		
2006 年未付股利		
2007 年未付股利		
2014 年未付股利		
合计	10,677,256.90	9,171,635.98

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：
股东尚未领取。

43、其他应付款

(1). 按款项性质列示其他应付款

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	16,944,077.61	10,387,115.23
暂借款	15,000,000.00	15,000,000.00
应付暂收款	4,175,946.09	7,904,528.51
其他	6,340,807.41	5,702,030.46
合计	42,460,831.11	38,993,674.20

(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
合计		/

其他说明

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

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

(3) 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

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

44、划分为持有待售的负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合计		

其他说明：

45、1 年内到期的非流动负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	3,200,000.00	2,800,000.00
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
保理融资借款	1,730,000.00	

合计	4,930,000.00	2,800,000.00
----	--------------	--------------

其他说明：

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币种	年利率 (%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
上海浦东发展银行	2013.12.26	2014.12.25	RMB	7.86				2,800,000.00
上海浦东发展银行	2014.12.26	2015.12.25	RMB	7.86		3,200,000.00		
中信银行宁波分行	2015.1.15	2015.12.15	RMB	6.30		1,730,000.00		
小 计						4,930,000.00		2,800,000.00

46、其他流动负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
出口运保费	9,514,604.98	11,975,804.85
广告宣传费	215,558.00	770,431.00
水电费	66,485.82	166,346.46
其他	1,027,449.66	1,392,006.79
合计	10,824,098.46	14,304,589.10

短期应付债券的增减变动：

单位：元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
合计	/	/	/							

其他说明：

47、长期借款

(1). 长期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	30,200,000.00	33,400,000.00
保证借款		
信用借款		
保理融资借款	16,270,000.00	

合计	46,470,000.00	33,400,000.00
----	---------------	---------------

其他说明，包括利率区间：

贷款单位	借款 起始日	借款最 后到期日	币 种	年利率 (%)	期末数		期初数	
					原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
上海浦东发展银行	2012. 2. 9	2021. 12. 25	RMB	7. 86		30,200,000.00		33,400,000.00
中信银行	2014. 12. 30	2018. 10. 2	RMB	6. 30		16,270,000.00		
小 计						46,470,000.00		33,400,000.00

48、应付债券

(1). 应付债券

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合计		

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元 币种：人民币

债券 名称	面值	发行 日期	债券 期限	发行 金额	期初 余额	本期 发行	按面值计 提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	期末 余额
合计	/	/	/							

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

(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

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金 融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
合计								

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

其他说明：

49、长期应付款

(1). 按款项性质列示长期应付款：

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额

其他说明：

50、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、离职后福利-设定受益计划净负债		
二、辞退福利		
三、其他长期福利		
合计		

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、期初余额		
二、计入当期损益的设定受益成本		
1. 当期服务成本		
2. 过去服务成本		
3. 结算利得（损失以“-”表示）		
4. 利息净额		
三、计入其他综合收益的设定收益成本		
1. 精算利得（损失以“-”表示）		
四、其他变动		
1. 结算时支付的对价		
2. 已支付的福利		
五、期末余额		

计划资产：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、期初余额		
二、计入当期损益的设定受益成本		
1、利息净额		
三、计入其他综合收益的设定收益成本		
1. 计划资产回报（计入利息净额的除外）		
2. 资产上限影响的变动（计入利息净额的除外）		
四、其他变动		
五、期末余额		

设定受益计划净负债（净资产）

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、期初余额		
二、计入当期损益的设定受益成本		
三、计入其他综合收益的设定收益成本		
四、其他变动		
五、期末余额		

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

其他说明：

51、专项应付款

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	形成原因
合计					/

其他说明：

52、预计负债

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同			
其他			
合计			/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

53、递延收益

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	形成原因
政府补助					
合计					/

涉及政府补助的项目：

单位：元 币种：人民币

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
合计						/

其他说明：

54、其他非流动负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合计		

其他说明：

55、股本

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

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

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
合计								

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：

其他说明：

57、资本公积

单位：元 币种：人民币

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

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

58、库存股

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
合计				

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

59、其他综合收益

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益		31,360,346.95		7,840,086.73	23,520,260.22		23,520,260.22
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		3,879,795.75		969,948.93	2,909,846.82		2,909,846.82
可供出售金融资产公允价值变动损益		27,480,551.20		6,870,137.80	20,610,413.40		20,610,413.40
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计		31,360,346.95		7,840,086.73	23,520,260.22		23,520,260.22

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：

60、专项储备

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
安全生产费				
合计				

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

61、盈余公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	95,458,654.80	4,295,883.79		99,754,538.59
任意盈余公积				

储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	95,458,654.80	4,295,883.79		99,754,538.59

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期增加系按照母公司净利润的 10%计提法定盈余公积。

62、未分配利润

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	727,944,940.63	597,050,341.41
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	727,944,940.63	597,050,341.41
加：本期归属于母公司所有者的净利润	99,920,873.81	163,385,124.99
减：提取法定盈余公积	4,295,883.79	9,774,388.42
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	54,518,729.64	22,716,137.35
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	769,051,201.01	727,944,940.63

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。

63、营业收入和营业成本

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	961,203,850.94	863,083,584.94	899,716,316.52	793,645,789.10
其他业务	130,120,395.95	4,512,550.97	174,389,186.70	4,465,213.23
合计	1,091,324,246.89	867,596,135.91	1,074,105,503.22	798,111,002.33

(1) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
商品销售收入	893,696,891.60	845,130,780.96	829,754,332.21	764,989,510.80
咨询收入	29,563,305.21		13,540,600.65	

终端服务收入	15,485,662.00	10,319,793.72	15,395,799.52	11,829,138.38
租赁收入	11,684,053.55	2,238,734.28	6,503,243.55	2,181,196.89
酒店餐饮收入	5,186,181.70	1,338,027.74	8,089,412.40	3,928,362.38
劳务收入	3,609,441.93	2,405,366.73	2,892,949.70	
广告收入	1,940,186.95	1,650,881.51	1,950,376.49	1,322,253.23
娱乐收入	38,128.00		351,291.00	189,617.60
房地产收入			21,238,311.00	9,205,709.82
小 计	<u>961,203,850.94</u>	<u>863,083,584.94</u>	<u>899,716,316.52</u>	<u>793,645,789.10</u>

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
国内销售	515,227,359.48	434,456,186.09	480,462,896.94	427,167,258.55
国外销售	445,976,491.46	428,627,398.85	419,253,419.58	366,478,530.55
小 计	<u>961,203,850.94</u>	<u>863,083,584.94</u>	<u>899,716,316.52</u>	<u>793,645,789.10</u>

(3) 其他业务收入/其他业务成本

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
租赁收入	12,778,760.29	1,991,248.42	13,519,662.88	1,740,261.73
利息收入	105,072,069.06		147,578,023.25	
场租费收入	8,292,285.81	27,478.68	9,882,150.81	33,883.41
其他收入	3,977,280.79	2,493,823.87	3,409,349.76	2,691,068.09
小 计	130,120,395.95	4,512,550.97	174,389,186.70	4,465,213.23

(4) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入小计	289,492,090.51	26.53

64、利息收入

项 目	本期数	上年数
动产质押贷款利息收入		4,727,804.03

	3,960,397.99	
财产权利质押贷款利息收入	23,064,620.77	27,998,379.15
房地产质押贷款利息收入	56,022,243.53	51,978,055.23
合 计	<u>83,047,262.29</u>	<u>84,704,238.41</u>

65、担保收入

项 目	本期数	上年数
担保收入	21,279,019.18	21,071,483.37

66、手续费及佣金收入

项 目	本期数		上年数	
	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出
保险经纪业务			735,180.67	10,373.10
担保业务		173,500.00		581,409.74
合 计		<u>173,500.00</u>	<u>735,180.67</u>	<u>591,782.84</u>

67、提取担保业务准备金

项 目	本期数	上年数
提取担保业务赔偿准备金	2,772,272.24	2,168,135.18
提取担保业务未到期责任准备金	848,750.00	1,398,500.00
合 计	<u>3,621,022.24</u>	<u>3,566,635.18</u>

68、营业税金及附加

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	2,631,031.57	4,797,979.38
营业税	11,931,411.75	15,581,486.07
城市维护建设税	1,367,311.46	1,917,857.90
教育费附加	949,202.66	1,369,898.60
资源税		
其他	715,756.21	1,106,965.27
合计	17,594,713.65	24,774,187.22

其他说明：

69、销售费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,602,840.45	8,075,198.99
运保费	6,998,334.85	5,988,213.17
水电费	1,302,296.70	1,902,413.25

广告费	907,401.67	1,582,597.75
差旅费	738,159.30	598,898.93
交际应酬费	638,774.90	663,371.89
邮电、通讯费	165,609.95	74,838.76
维修费	138,623.00	164,349.13
固定资产折旧	97,148.13	597,294.75
办公费	71,636.05	97,462.64
检验、检疫费	1,470.00	20,073.84
其他	1,083,887.12	1,258,819.84
合 计	20,746,182.12	21,023,532.94

70、管理费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	65,815,851.33	70,904,761.23
固定资产折旧	10,881,932.91	8,610,020.73
聘请中介机构费	5,618,300.26	4,450,566.90
交际应酬费	4,269,344.47	5,330,472.67
汽车费用	3,209,293.55	3,078,201.73
无形资产摊销	3,072,618.85	3,060,084.28
各项税金	2,713,025.15	2,279,386.64
租赁费	2,334,406.23	3,959,455.91
差旅费	2,145,760.42	1,991,205.93
水电费	1,269,579.85	1,564,867.19
办公费	900,793.65	1,015,012.91
业务宣传费	690,887.00	685,200.00
邮电、通讯费	416,409.01	476,975.04
维修费	409,395.14	793,014.96
会务费	293,425.70	801,941.66
财产保险费	235,620.12	151,448.53
长期待摊费用	233,125.16	743,551.57
其他	4,200,160.62	5,816,490.43
合计	108,709,929.42	115,712,658.31

71、财务费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	3,898,524.23	2,958,008.37
减：利息收入	-13,012,405.67	-8,333,750.69
汇兑损益	-555,302.91	1,624,854.16
手续费	1,122,152.32	702,632.99
其他	153,264.27	260,077.94
合计	-8,393,767.76	-2,788,177.23

72、资产减值损失

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

一、坏账损失	13,161,518.03	8,798,553.77
二、存货跌价损失		4,258,681.05
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他	29,323,275.62	45,345,169.25
合计	42,484,793.65	58,402,404.07

其他说明：

73、公允价值变动收益

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
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计		

其他说明：

74、投资收益

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	3,263.64	
处置长期股权投资产生的投资收益	1,578,122.00	62,084,588.65
其他投资收益	1,603,391.66	
合计	3,184,777.30	62,084,588.65

其他说明：

75、营业外收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	270,700.95	406,057.88	270,700.95
其中：固定资产处置利得	270,700.95	406,057.88	270,700.95
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	7,098,625.87	12,580,000.00	7,098,625.87
罚没及违约金收入	311,000.00	2,701,098.53	311,000.00
各种奖励款		304,300.00	
无法支付的应付款	1,151,936.94		1,151,936.94
其他	10,260.35	142,144.47	10,260.35
合计	8,842,524.11	16,133,600.88	8,842,524.11

计入当期损益的政府补助

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
财政补助	5,000,000.00	12,000,000.00	与收益相关
财政补助	1,133,800.00	500,000.00	与收益相关
财政补助	390,000.00	50,000.00	与收益相关
财政补助	182,622.29	30,000.00	与收益相关
其他政府补助	392,203.58		与收益相关
合 计	7,098,625.87	12,580,000.00	

76、营业外支出

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	335,445.60	322,516.46	335,445.60
其中：固定资产处置损失	335,445.60	322,516.46	335,445.60
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
水利建设专项资金	1,180,223.71	549,473.76	
赔偿金、违约金	120,000.00	1,463,266.95	120,000.00

税收滞纳金	28,503.01	46,517.32	28,503.01
对外捐赠	240,000.00		240,000.00
罚款支出	7,500.28	67,848.35	7,500.28
固定资产报废损失		1,352.00	
其他	30,826.32	19,040.98	30,826.32
合计	1,942,498.92	2,470,015.82	762,275.21

其他说明：

77、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	46,942,754.34	55,364,518.77
递延所得税费用	-3,941,707.99	4,298,919.91
合计	43,001,046.35	59,663,438.68

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	151,085,071.62
按法定/适用税率计算的所得税费用	37,771,267.91
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,350,122.82
非应税收入的影响	-815.91
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,762,667.17
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	1,187,227.43
其他	930,576.93
所得税费用	43,001,046.35

其他说明：

78、其他综合收益

详见附注 59

79、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

利息收入	90,965,137.20	152,987,007.83
租赁及场租收入	21,071,046.10	23,401,813.69
存出担保保证金	18,163,376.15	
各项补贴收入	7,098,625.87	12,580,000.00
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	2,235,828.81	
客户贷款及垫款净额		100,702,939.64
收到的往来款及其他	21,201,174.25	37,521,111.86
合 计	160,735,188.38	327,192,873.02

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金:

单位: 元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	211,000,000.00	
支付的往来款等	11,975,077.38	2,697,701.71
支付的运保费\佣金等	9,459,534.72	5,988,213.17
交际应酬费	4,908,119.37	5,993,844.56
水电费	2,671,737.19	3,467,280.44
广告宣传费	2,153,161.67	3,360,822.52
租赁费	2,334,406.23	3,959,455.91
差旅费	2,883,919.72	2,590,104.86
汽车费用	3,209,293.55	3,078,201.73
其他付现费用	16,075,295.49	3,997,306.56
合 计	266,670,545.32	35,132,931.46

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

单位: 元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品本金收回	333,000,000.00	
理财产品收益	5,092,717.55	
合 计	338,092,717.55	

收到的其他与投资活动有关的现金说明:

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

单位: 元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财产品	153,000,000.00	180,000,000.00
合 计	153,000,000.00	180,000,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明:

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位: 元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额

合计		

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

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

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

80、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	108,084,025.27	172,737,110.46
加：资产减值准备	42,484,793.65	58,402,404.07
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,885,717.48	13,124,587.25
无形资产摊销	3,072,618.85	3,063,084.28
长期待摊费用摊销	2,008,901.39	839,472.52
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）	64,744.65	-83,541.42
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		1,352.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	-1,694,571.30	4,582,862.53
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,184,777.30	-62,084,588.65
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,941,707.99	4,298,919.91
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-25,353,132.10	149,813,373.59
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-198,014,132.22	75,918,891.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,904,491.59	-105,638,132.64
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44
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	383,823,790.88	498,503,538.73
减：现金的期初余额	498,503,538.73	417,681,004.55
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	-114,679,747.85	80,822,534.18

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	13,162,300.00
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	11,817,980.03
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	1,344,319.97

其他说明：

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	383,823,790.88	498,503,538.73
其中：库存现金	229,347.40	267,481.60
可随时用于支付的银行存款	383,547,420.95	498,228,507.13
可随时用于支付的其他货币资金	47,022.53	7,550.00

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	383,823,790.88	498,503,538.73
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

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

2013 年度现金流量表中现金期末数为 498,503,538.73 元，2013 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 570,510,765.96 元，差额 72,007,227.23 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的住房公积金专户资金 900,336.28 元，存出保证金 71,096,890.95 元，银行承兑汇票保证金 10,000.00 元。

81、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：

82、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	119,137,050.28	银行承兑汇票保证金、存出保证金及住房公积金专户资金
应收票据		
存货		
固定资产	115,982,594.38	银行长期借款及开具银行承兑汇票抵押
无形资产	5,062,830.30	开具银行承兑汇票抵押
长期应收款	15,750,000.00	转让应收宁波永正海运有限公司的船舶租金，向中信银行申请保理融资 1,800 万元，中信银行对其有追索权
合计	255,932,474.96	/

其他说明：

83、 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目:

单位: 元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币 余额
货币资金			
其中: 美元	578,373.60	6.119	3,539,068.06
欧元	33,743.49	7.4556	251,577.96
港币			
人民币			
人民币			
应收账款			
其中: 美元	5,223,543.77	6.1190	31,962,864.36
欧元			
港币			
人民币			
人民币			
长期借款			
其中: 美元			
欧元			
港币			
人民币			
人民币			

其他说明:

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

□适用 √不适用

84、 套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的相关的定性和定量信息:

85、 其他

八、合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

(1). 本期发生的非同一控制下企业合并

单位: 元 币种: 人民币

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润

其他说明：

(2). 合并成本及商誉

单位：元 币种：人民币

合并成本	
--现金	
--非现金资产的公允价值	
--发行或承担的债务的公允价值	
--发行的权益性证券的公允价值	
--或有对价的公允价值	
--购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
--其他	
合并成本合计	
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3). 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元 币种：人民币

	XX 公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金		
应收款项		
存款		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		

应付款项		
递延所得税负债		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4). 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

☐适用 ☒不适用

(5). 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6). 其他说明：

2、 同一控制下企业合并

(1). 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元 币种：人民币

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润

其他说明：

(2). 合并成本

合并成本	
--现金	
--非现金资产的账面价值	

—发行或承担的债务的账面价值	
—发行的权益性证券的面值	
—或有对价	

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

(3). 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元 币种：人民币

	XX 公司	
	合并日	上期期末
资产：		
货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

其他说明：

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例(%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
浙江香溢保险经纪有限公司	1,316.23	100.00	转让	2014年1月1日	2014年1月27日挂牌转让,1月已无实际经营	157.8122						

其他说明:

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:

(1)以直接设立或投资等方式增加的子公司

2014年2月,本公司出资设立香溢融通(浙江)投资有限公司。该公司于2014年2月14日完成工商设立登记,注册资本为人民币30,000万元,其

中本公司认缴出资人民币 30,000 万元，占其注册资本的 100%，现实缴出资人民币 15,000 万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止 2014 年 12 月 31 日，香溢融通(浙江)投资有限公司的净资产为 185,630,027.50 元，成立日至期末的净利润为 15,019,614.10 元。

(2) 因其他原因减少孙公司的情况说明

宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司由于经营情况变化，2014 年 1 月 6 日，该公司股东会决议公司解散。该公司已于 2014 年 10 月 8 日清算完毕，并于 2014 年 10 月 14 日办妥注销手续。故自该公司注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

宁波盛威数码喷绘设备有限公司由于经营情况变化，2014 年 6 月 11 日，该公司股东会决议公司解散。该公司已于 2014 年 10 月 8 日清算完毕，并于 2014 年 10 月 15 日办妥注销手续。故自该公司注销时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

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

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

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

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

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

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

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(2). 重要的非全资子公司

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢金联有限公司	30.00	5,860,340.29		127,377,116.42
浙江香溢担保有限公司	10.00	965,702.42	382,833.27	23,145,822.64
浙江香溢租赁有限责任公司	10.00	1,371,792.00		33,549,878.15

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢金联有限公司	165,824,359.55	580,434,698.72	746,259,058.27	143,284,121.36		143,284,121.36	103,861,699.48	537,658,877.10	641,520,576.58	74,448,737.33		74,448,737.33
浙江香溢	218,546,716.72	31,598,118.67	250,144,835.39	18,686,608.95		18,686,608.95	216,040,882.55	31,713,590.87	247,754,473.42	22,124,938.48		22,124,938.48

担保有限公司												
浙江香溢租赁有限公司	8,243,121.63	354,931,133.53	363,174,255.16	11,405,473.62	16,270,000.00	27,675,473.62	75,612,033.35	254,240,732.06	329,852,765.41	8,071,903.89		8,071,903.89

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢金联有限公司	117,947,972.57	35,903,097.66	35,903,097.66	-55,507,167.59	157,633,977.31	33,514,671.86	33,514,671.86	110,212,075.01
浙江香溢担保有限公司	29,892,311.99	9,657,024.22	9,657,024.22	30,344,841.24	31,393,060.57	7,656,665.43	7,656,665.43	-5,297,519.77
浙江香溢租赁有限责任公司	41,635,759.51	13,717,920.02	13,717,920.02	-87,810,270.19	48,842,399.33	24,321,329.10	24,321,329.10	-22,763,781.39

其他说明：

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

(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：

其他说明：

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1). 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明：

(2). 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响：

单位：元 币种：人民币

购买成本/处置对价	
--现金	
--非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	
差额	
其中：调整资本公积	
调整盈余公积	
调整未分配利润	

其他说明

3、在合营企业或联营企业中的权益

(1). 重要的合营企业或联营企业

单位:元 币种:人民币

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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

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

(2). 重要合营企业的主要财务信息

单位:元 币种:人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
	期末余额	本期发生额		
流动资产				
其中: 现金和现金等价物				
非流动资产				
资产合计				
流动负债				
非流动负债				
负债合计				
少数股东权益				
归属于母公司股东权益				
按持股比例计算的净资产份额				
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对合营企业权益投资的账面价值				
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值				
营业收入				
财务费用				

所得税费用				
净利润				
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额				
本年度收到的来自合营企业的股利				

其他说明

(3). 重要联营企业的主要财务信息

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
	期末余额	本期发生数		
流动资产	1,676,078.54			
非流动资产	26,248,532.47			
资产合计	27,924,611.01			
流动负债				
非流动负债	1,979,487.63			
负债合计	1,979,487.63			
少数股东权益	12,713,110.46			
归属于母公司股东权益	13,232,012.92			
按持股比例计算的净资产份额	12,713,110.46			
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对联营企业权益投资的账面价值	12,713,110.46			
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入				
净利润		6,660.49		
终止经营的净利润				
其他综合收益		5,938,462.89		
综合收益总额		5,945,123.38		
本年度收到的来自联营企业的股利				

其他说明

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
合营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		
--其他综合收益		
--综合收益总额		
联营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		
--其他综合收益		
--综合收益总额		

其他说明

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失

其他说明

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额(%)	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

十、与金融工具相关的风险

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

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

(一)信用风险

可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。公司通过制定一系列相关制度及实施细则，遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人或交易对手(项目)进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行初审和复审两道审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交业务审核委员会。其次，业务审核委员会定期召开会议，对送审项目的基本情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。在决策中，除常规担保措施外，公司主要选择信用等级较高的机构作为债务人或交易对手，通过设置的多种交易条件获得缓释风险的实质性效果；必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提供专业意见。再次，公司对债务人或交易对手(项目)进行动态管理，在项目成立后，业务部门、风险管理部根据业务

性质及债务人或交易对手(项目)的信用等级,采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷后回访,填写“贷后日志”,每月形成贷后报告逐级提交,确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

1. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项 目	期末数	期初数
动产质押贷款	21,940,720.10	23,287,436.25
财产权利质押贷款	273,973,427.53	106,010,981.03
房地产抵押贷款	250,130,800.00	337,445,297.09
委托贷款	619,832,083.22	668,017,715.99
合 计	<u>1,165,877,030.85</u>	<u>1,134,761,430.36</u>

(2) 发放贷款及垫款按风险特征分类

项 目	期末数	期初数
正常	871,719,820.10	823,418,700.05
可疑	293,431,629.72	306,107,413.08
损失	725,581.03	5,235,317.23
合 计	<u>1,165,877,030.85</u>	<u>1,134,761,430.36</u>

2. 期末应收账款、其他应收账款净值账龄分析

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

(续)

项 目	年初余额			
	1 年以内	1-3 年	3 年以上	合计
应收账款	42,258,255.83	368,000.00		42,626,255.83
其他应收款	6,374,142.87	51,034,544.11	1,452,093.28	58,860,780.26

3. 信用风险敞口

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

项 目	期末余额	期初初余额
发放贷款和垫款	1,099,646,895.11	1,070,858,626.43
可供出售金融资产	96,650,551.20	
其他非流动资产	200,000,000.00	
合 计	<u>1,396,297,446.31</u>	<u>1,070,858,626.43</u>

(二) 市场风险

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

(1) 利率风险

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

于2014年12月31日，在其他变量保持不变的情况下，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降50个基点，则本公司的净利润将减少或增加44.10万元(2013年12月31日：41.70万元)。

(2) 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避外汇风险的目的。由于外币金融资产和负债占总资产比重较小，2014年度及2013年度，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

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

项 目	年末余额				年初余额			
	美元	港币	其他外币	合计	美元	港币	其他外币	合计
外币金融资产								
货币资金	3,539,068.06		251,577.96	3,790,646.02	1,493,400.11		3.54	1,493,403.65
应收账款	31,962,864.36			31,962,864.36	29,899,995.65			29,899,995.65
小 计	<u>35,501,932.42</u>		<u>251,577.96</u>	<u>35,753,510.38</u>	<u>31,393,395.76</u>		<u>3.54</u>	<u>31,393,399.30</u>
外币金融负债								
应付账款								
小 计								
净 额	<u>35,501,932.42</u>		<u>251,577.96</u>	<u>35,753,510.38</u>	<u>31,393,395.76</u>		<u>3.54</u>	<u>31,393,399.30</u>

于2014年12月31日，在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对美元升值或贬值0.5%，则公司将减少或增加净利润17.88万元(2013年12月31日：15.70万元)。

(3) 其他价格风险

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

宏观方面，公司注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；同时，公司关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；另外，公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。微观方面，公司在对具体项目进行尽职调查时，会聘请专业的机构参与调查，充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施。报告期内，公司各项业务面临的市场性风险得到了有效防范和控制。

（三）流动性风险

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

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

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产		76,650,551.20		76,650,551.20
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资		76,650,551.20		76,650,551.20
（3）其他				
（三）投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				

(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额		76,650,551.20		76,650,551.20
(五) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

对于购买的资产管理计划，本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值。

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

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

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

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

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

9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

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	浙江省杭州市	投资管理，实业投资，酒店管理，经营进出口业务	180,714.6778 万元	12.04	12.04

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是中国烟草总公司浙江省公司_____

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

子(孙)公司名称	子(孙)公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
浙江香溢金联有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	国内贸易
浙江香溢元泰典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	朱鸿宾	典当
浙江香溢德旗典当有限责任公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈健胜	典当
宁波香溢广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作
宁波香溢进出口有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	进出口贸易
杭州香溢信息咨询服务服务有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	咨询服务
宁波亚细亚商城有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	娱乐业

宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	方永麟	水电安装
杭州香溢数码广告策划有限公司	孙公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	广告制作
浙江香溢担保有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	邱樟海	担保业
浙江香溢租赁有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	租赁业
香溢融通(浙江)投资有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	投资
宁波香溢实业发展有限公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	国内贸易
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业
宁波香溢大酒店有限责任公司	子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	邱樟海	宾馆酒店

(续上表)

子(孙)公司名称	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
浙江香溢金联有限公司	10,000.00	70.00	70.00	73014302-X
浙江香溢元泰典当有限责任公司	20,000.00	82.00	100.00	74980200-5
浙江香溢德旗典当有限责任公司	4,900.00	78.70	100.00	73696260-8
宁波香溢广告策划有限公司	500.00	91.50	100.00	70487152-5
宁波香溢进出口有限公司	500.00	90.03	100.00	72041871-2
杭州香溢信息咨询服务有限公司	100.00	83.265	91.00	72450475-7
宁波亚细亚商城有限公司	300.00	66.67	66.67	71115195-6
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	280.00	80.00	80.00	71334337-X
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	69.25	82.67	82.67	14414484-7
杭州香溢数码广告策划有限公司	50.00	74.9385	90.00	72451960-9
浙江香溢担保有限公司	20,000.00	90.00	90.00	68312517-8
浙江香溢租赁有限责任公司	20,000.00	90.00	90.00	67122056-5
香溢融通(浙江)投资有限公司	30,000.00	100.00	100.00	09190433-8
宁波香溢实业发展有限公司	2,000.00	90.00	90.00	25603798-2
宁波国泰金银饰品有限责任公司	500.00	51.00	51.00	14452375-9
宁波香溢大酒店有限责任公司	4,100.00	100.00	100.00	70482904-4

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

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

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

合营或联营企业名称	与本企业关系

其他说明

4、 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江中烟工业有限责任公司	参股股东
浙江香溢控股有限公司	关联人（与公司同一董事长）
浙江省烟草公司杭州市公司	其他
浙江省烟草公司宁波市公司	其他
浙江省烟草公司丽水市公司	其他
浙江省烟草公司绍兴市公司	其他
浙江省烟草公司湖州市公司	其他
浙江省烟草公司嘉兴市公司	其他
浙江省烟草公司金华市公司	其他
浙江省烟草公司衢州市公司	其他
浙江省烟草公司台州市公司	其他
浙江省烟草公司温州市公司	其他
浙江省烟草公司舟山市公司	其他
舟山香溢零售网络有限公司	其他
杭州香溢大酒店股份有限公司	其他
浙江中天装饰集团有限公司	其他
中天建设集团浙江安装工程有限公司	其他

其他说明

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方控制

浙江省烟草公司宁波市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司丽水市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司绍兴市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司湖州市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司嘉兴市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司金华市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司衢州市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司台州市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司温州市公司	同受最终控制方控制
浙江省烟草公司舟山市公司	同受最终控制方控制
舟山香溢零售网络有限公司	同受最终控制方控制
杭州香溢大酒店股份有限公司	同受最终控制方控制

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

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江省烟草公司宁波市公司	购买香烟	12,988,636.33	13,396,055.29

出售商品/提供劳务情况表

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务收入	15,485,662.00	15,395,799.52
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务收入	3,593,447.73	2,860,488.20
浙江省烟草公司温州市公司	服装	684,864.52	1,069,203.42
浙江省烟草公司宁波市公司	服装	991,902.99	1,499,602.63
浙江省烟草公司绍兴市公司	服装	459,506.42	817,393.16
浙江省烟草公司丽水市公司	服装	463,681.19	671,363.26
浙江省烟草公司杭州市公司	服装	461,711.11	1,054,606.82
浙江省烟草公司嘉兴市公司	服装	537,594.02	861,345.29
浙江省烟草公司台州市公司	服装	714,685.05	1,100,237.61
浙江省烟草公司湖州市公司	服装	453,406.84	690,713.67
浙江省烟草公司舟山市公司	服装	174,524.79	195,042.75
浙江省烟草公司金华市公司	服装	594,561.11	592,897.43
浙江省烟草公司衢州市公司	服装	339,705.99	503,652.14
浙江中烟工业有限责任公司	柜台陈列费	20,000.00	20,000.00
合计		26,526,106.41	28,275,742.10

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元 币种：人民币

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元 币种：人民币

委托方/出包方名称	受托方/出包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费

关联管理/出包情况说明

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入

本公司作为承租方：

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费

关联租赁情况说明

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：万元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
浙江香溢担保有限公司	20,000	2013.9.10	2016.9.10	否
浙江香溢担保有限公司	60,000	2014.4.28	2015.4.27	否
浙江香溢担保有限公司	40,000	2014.8.21	2015.8.20	否
浙江香溢担保有限公司	50,000	2014.10.12	2015.10.27	否
浙江香溢租赁有限责任公司	1,800	2014.12.30	2018.10.2	否

浙江香溢元泰典当有限责任公司	2,000	2014.6.3	2015.5.27	否
浙江香溢金联有限公司	2,000	2014.5.15	2015.5.15	否

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

关联担保情况说明

(5). 关联方资金拆借

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				
拆出				

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

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

(7). 关键管理人员报酬

单位：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		

(8). 其他关联交易

截止2014年12月31日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司为关联方提供履约担保业务期末余额358万元，具体情况如下(单位：人民币万元)：

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

2014年度，本公司子公司浙江香溢担保有限公司为中天建设集团浙江安装工程有限公司和浙江中天装饰集团有限公司提供履约担保，分别取得担保费4,000.00元和1,920.00元。

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1) 应收账款	浙江中烟工业有限责任公司			3,455,280.00	
	浙江香溢控股有限公司	460,000.00	138,000.00	460,000.00	92,000.00
	浙江省烟草公司温州市公司			4,250.00	
	浙江省烟草公司台州市公司			1,010.00	
	浙江省烟草公司杭州市公司	1,952.00			
	小 计	461,952.00	138,000.00	3,920,540.00	92,000.00
(2) 其他应收款	浙江中烟工业有限责任公司	26,667.40	1,166.71	6,667.00	333.35
	浙江省烟草公司金华市公司	34,782.00			
	小 计	61,449.40	1,166.71	6,667.00	333.35

(2). 应付项目

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
(1) 预收账款	浙江省烟草公司杭州市公司	1,478.40	1,478.40
	浙江省烟草公司绍兴市公司	2,027.52	2,027.52
	浙江省烟草公司台州市公司	1,774.08	1,744.08
	浙江省烟草公司湖州市公司	9,081.60	9,081.60
	浙江省烟草公司衢州市公司	8,026.60	8,026.60
	小 计	22,388.20	2,238,820
(2) 应付账款	杭州香溢大酒店股份有限公司	796,489.20	796,489.20
(3) 其他应付款	浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00

7、关联方承诺

8、其他

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

□适用 √不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、股份支付的修改、终止情况**5、其他****十四、承诺及或有事项****1、重要承诺事项**

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(一)合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位:万元)

担保单位	抵押权人	抵押标的物	抵押物 账面原值	抵押物 账面价值	担保借款余额	借款最后 到期日
宁波香溢大酒店有 限责任公司	上海浦东发 展银行	房屋及建筑物	8,773.28	7,203.04	3,340	2021.12.25
香溢融通控股集团 股份有限公司	中国建设银 行	房屋及建筑物	9,554.86	4,395.23	20,000[注]	2015.8.6
香溢融通控股集团 股份有限公司	中国建设银 行	土地使用权	846.28	506.28		

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

(二)其他承诺事项

1. 如本财务报表附注十五(三)3 所述,公司向优先级委托人浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行出具《资产管理计划收益转让协议》,公司同意如发生到期资产管理计划项下借款人未能按期偿还委托贷款本息等情况,由公司提前购买其享有的该资产管理计划收益权。

2. 如本财务报表附注十五(三)4 所述,子公司香溢金联与浦发上海分行、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司、浦银安盛基金管理有限公司签订《差额补足协议书》,子公司香溢金联、君证资本管理有限公司、国泰君安财务顾问有限责任公司无条件承诺为浦发上海分行在资管合同项下优先级份额的本金及预期收益的全额兑付提供连带责任保证。

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

(一) 担保事项

1. 截止 2014 年 12 月 31 日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司正在履行的担保余额为 115,123.61 万元，其中：融资类担保余额为 5,600.00 万元，非融资类担保余额为 109,523.61 万元。

(1) 截止 2014 年 12 月 31 日，融资类担保情况如下(单位：万元)：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日
王丽娜	杭州银行	500.00	2015 年 5 月 5 日
寿奎雄	杭州银行	500.00	2015 年 5 月 5 日
金义勇	杭州银行	500.00	2015 年 5 月 6 日
范郁峰	杭州银行	500.00	2015 年 7 月 29 日
王国林	杭州银行	500.00	2015 年 7 月 29 日
廖宜平	杭州银行	500.00	2015 年 11 月 12 日
何利剑	杭州银行	500.00	2015 年 12 月 1 日
其他(500 万元以下的 7 家单位)	杭州银行	2,100.00	2015 年 6 月 12 日 -2015 年 12 月 15 日
融资担保余额小计		<u>5,600.00</u>	

(2) 截止 2014 年 12 月 31 日，非融资类担保情况如下(单位：万元)：

在担保项目名称	贷款金融机构	担保借款余额	担保到期日	备注
长城融资担保浙江分公司		2,572.14	一审结束	公司诉讼保函
浙江仁龙建设有限公司	杭州银行	1,901.28	2015 年 3 月 13 日	银行履约保函
杭州下沙建筑工程有限公司	杭州银行	1,408.00	2015 年 9 月 2 日	银行履约保函
浙江宝华控股集团有限公司	杭州银行	2,697.06	2015 年 5 月 31 日	银行履约保函
浙江圣华建设集团有限公司	杭州银行	1,199.90	2015 年 6 月 14 日	银行履约保函
北京金河水务有限公司	浦发银行	3,114.24	2015 年 11 月 8 日	银行履约保函
浙江省隧道工程公司	杭州银行	1,422.81	2015 年 1 月 25 日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	1,258.26	2016 年 2 月 9 日	银行履约保函
恒元建设控股集团有限公司	杭州银行	1,019.90	2016 年 9 月 17 日	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	杭州银行	1,299.12	2016 年 4 月 30 日	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	1,873.78	2015 年 12 月 3 日	银行履约保函
浙江欣捷建设有限公司	浦发银行	3,608.89	2015 年 12 月 18 日	银行履约保函
浙江贝利建设集团	杭州银行	3,415.36	2016 年 4 月 14 日	银行履约保函

浙江得力工程建设有限公司	杭州银行	1,783.96	2015 年 1 月 17 日	银行履约保函
中厦建设集团有限公司	浦发银行	1,363.81	2015 年 12 月 3 日	银行履约保函
浙江圣华建设集团有限公司	浦发银行	1,354.06	2015 年 3 月 12 日	银行履约保函
浙江贝利建设集团	杭州银行	2,741.36	2016 年 3 月 20 日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	浦发银行	1,552.76	2016 年 5 月 24 日	银行履约保函
浙江申盛建筑工程有限公司	杭州银行	1,711.10	2017 年 1 月 3 日	银行履约保函
浙江天华建设集团	杭州银行	2,171.76	2017 年 1 月 19 日	银行履约保函
浙江高新建设有限公司	杭州银行	1,264.33	2017 年 3 月 21 日	银行履约保函
杭州中宙建工集团有限公司	杭州银行	1,356.32	2017 年 3 月 23 日	银行履约保函
杭州通达集团有限公司	杭州银行	1,300.00	2016 年 9 月 2 日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,969.48	2017 年 5 月 5 日	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	2,465.07	2017 年 9 月 22 日	银行履约保函
浙江高新建设有限公司	中国银行	1,037.17	2017 年 6 月 25 日	银行履约保函
浙江耀圣建设有限公司	中国银行	1,513.25	2017 年 3 月 27 日	银行履约保函
浙江恒誉建设有限公司	中国银行	1,241.34	2016 年 12 月 21 日	银行履约保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	1,000.00	2017 年 5 月 5 日	银行履约保函
浙江贝利建设集团有限公司	杭州银行	2,000.00	2015 年 4 月 12 日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,000.00	2016 年 8 月 2 日	银行履约保函
浙江泰宇建设有限公司	浦发银行	1,000.00	2016 年 10 月 18 日	银行履约保函
浙江国丰集团有限公司	浦发银行	2,708.46	2016 年 1 月 21 日	银行履约保函
浙江天城建设集团有限公司	杭州银行	1,000.00	2015 年 4 月 21 日	银行履约保函
浙江宝华控股集团有限公司	中国银行	2,225.00	2016 年 11 月 25 日	银行履约保函
杭州通达集团有限公司	浦发银行	1,500.00	2017 年 6 月 28 日	银行履约保函
浙江杰立建设集团有限公司	浦发银行	1,500.00	2017 年 6 月 28 日	银行履约保函
丽水市中立建筑工程有限公司	中国银行	1,500.00	2016 年 7 月 25 日	银行履约保函
其他(1000 万元以下的 159 家单位)		37,401.74	2014 年 6 月 11 日 -2017 年 8 月 9 日	银行履约保函
浙江银建装饰工程有限公司等 8 家		2,440.90	2015 年 1 月 3 日 -2015 年 4 月 30 日	银行预付款保函
BH951414000693 等 29 笔业务	浦发银行	1,695.00		投标保函
浙江天和建设集团有限公司等 14 笔业务	杭州银行	936.00		投标保函
非融资担保余额小计		109,523.61		

(二) 诉讼事项

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

2. 因浙江龙禧投资集团有限公司(以下简称浙江龙禧)未按期向本公司支付委托贷款利息,公司委托华夏银行杭州和平支行向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼,要求浙江龙禧归还本公司委托贷款本金 4,500 万元,支付利息、罚息、律师费等;并要求对抵押物的折价、拍卖、变卖所得价款优先受偿;绍兴汇金酒店有限公司、许永杰等保证人承担连带清偿责任。2014 年 9 月 24 日,浙江省杭州市上城区人民法院就上述案件出具受理案件通知书。

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

4. 因宁波鑫谷硅胶有限公司(以下简称鑫谷硅胶)未按期归还德旗典当当金,2013 年 10 月 23 日,德旗典当向宁波市江东区人民法院提起诉讼,要求鑫谷硅胶偿还当金 500 万元,并支付违约金。2013 年 12 月 23 日,宁波市江东区人民法院判决鑫谷硅胶归还德旗典当当金 500 万元,并支付违约金。2014 年 12 月 4 日宁波市江东区人民法院对抵押物进行拍卖,2014 年 12 月 11 日买受人黄某以 673 万元的最高价竞得。2014 年 12 月 18 日,买受人黄某向法院付清全部拍卖款。截止本财务报告批准报出日,公司尚未收到上述执行款。

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

6. 因浙江省三门县海运有限公司(以下简称三门海运)未按期归还本公司子公司香溢租赁借

款及利息，2014 年 10 月 24 日，申请人香溢租赁、委托贷款银行宁波银行灵桥支行就三门海运委托贷款事项向宁波海事法院提起诉讼，要求三门海运公司归还贷款本金 400 万元及利息；对三门海运抵押船舶“永泰达 58”轮折价、拍卖、变卖后所得价款享有优先受偿权；担保人蒋丙满、浙江泰达船舶修造有限公司（以下简称浙江泰达）对上述债务承担连带责任。2014 年 12 月 22 日，宁波海事法院对上述案件作如下判决：三门海运于本判决生效后十日内归还贷款本金 400 万元及利息；支付律师费 5 万元；香溢租赁就上述款项对三门海运所有的“永泰达 58”轮享有抵押权；蒋丙满、浙江泰达承担连带清偿责任。截止本财务报告批准报出日，香溢租赁尚未收到上述款项。

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

8. 因绍兴市水产有限责任公司（以下简称绍兴水产）未按期归还本公司子公司香溢金联本金及利息，2013 年 2 月 17 日，香溢金联向宁波市中级人民法院提起诉讼。2013 年 9 月 11 日，宁波市中级人民法院判决绍兴水产向香溢金联归还借款本金 5,000 万元，支付利息、罚息等；香溢金联有权以拍卖、变卖绍兴水产抵押物及保证人质押物所得款项优先受偿；相关担保人承担连带清偿责任。2014 年 7 月，香溢金联将债权整体转让给绍兴融菁贸易有限公司，总价款 5,500 万元，协议约定全款于 2014 年 12 月 31 日付清。截止本财务报告批准报出日，收到上述款项 200 万元。

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

10. 因杭州富春江电信设备有限公司（以下简称富春江电信）未按约定交付本公司子公司香溢金联货物，2010 年 9 月 30 日，杭州市下城区人民法院判决杭州天津建材有限公司、浙江富春江控股有限公司、汪成富、汤兔珍归还香溢金联货款 7,556,445.07 元，并支付违约金。2011 年 10 月 9 日，杭州市中级人民法院撤销杭州市下城区人民法院民事判决，后香溢金联向浙江省高级人民法院提出申诉。2012 年香溢金联收回款项 2,418,062.43 元。2012 年 10 月 11 日，杭州市下城区人民法院判决杭州天津建材有限公司、浙江富春江控股有限公司、汪成富归还余款 5,138,382.64 元，并支付违约金及实现债权的费用。对方向杭州市中级人民法院提出申诉，2013 年 4 月 24 日，杭州中院出具（2012）浙杭商终字第 1602 号民事判决书，判决：天津建材不承担责任；保证人富春江控股、汪成富归还香溢金联货款 5,138,382.64 元，并支付违约金等；2013

年6月4日，香溢金联申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，上述未支付款项尚未收回。

11. 因杨军未按期向本公司子公司浙江香溢元泰典当有限责任公司（以下简称元泰典当）支付息费，元泰典当于2010年11月24日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求杨军归还借款本金30万元并支付相关违约金、元泰典当有权就抵押物拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿、保证人承担连带清偿责任。杭州市下城区人民法院于2011年3月17日下达民事判决书，元泰典当于2011年5月6日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

12. 因方来法未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于2011年11月11日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求方来法归还借款本金400万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。2012年1月10日，元泰典当与方来法等达成调解，调解书规定：方来法于2012年6月25日前归还本金400万元及相应利息、违约金等；保证人承担连带还款责任；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿。元泰典当于2012年2月2日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。元泰典当于2014年7月收到房屋拍卖款1,287,553.50元，杭州市下城区人民法院于2014年12月10日下达执行裁定书，裁定(2011)杭下商初字第1817号调解书终结执行。截止本财务报告批准报出日，尚有2,712,446.50元未收回。

13. 因杭州腾腾进出口有限公司（以下简称腾腾进出口）未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于2012年3月15日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求腾腾进出口归还借款本金600万元并支付相关违约金等；并于2012年6月19日向杭州市下城区人民法院提交诉讼财产保全申请。杭州市下城区人民法院于2012年6月26日下达民事裁定书，裁定冻结腾腾进出口及其保证人存款人民币817.8万元，或查封、冻结、扣押的相应财产。杭州市下城区人民法院于2013年5月14日下达民事判决书，判决腾腾进出口归还本金及违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。保证人谢春山不服判决向杭州市中级人民法院提起上诉，杭州市中级人民法院于2014年2月25日作出终审判决，驳回上诉，维持原判。6月10日，下城法院受理强制执行立案。截止本财务报告批准报出日，上述款项尚未收回。

14. 因尤俊杰未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于2012年6月19日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求尤俊杰归还借款本金800万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任；并于2012年6月19日向杭州市下城区人民法院提交诉讼财产保全申请。杭州市下城区人民法院于2012年6月26日下达民事裁定书，裁定冻结尤俊杰及其保证人存款人民币937万元，或查封、冻结、扣押的相应财产。杭州市下城区人民法院于2013年7月16日下达民事判决书，判决尤俊杰归还本金、综合费及违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。元泰典当于2013年10月28日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，元泰典当尚有490.26万元未收回。

15. 因张天林未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于2012年6月19日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求张天林归还借款本金800万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责

任。杭州市下城区人民法院于 2013 年 2 月 5 日下达民事判决书，判决张天林于判决生效后十日内归还本金 772.875 万元及相应利息、违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。元泰典当于 2013 年 8 月 27 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。杭州市下城区人民法院于 2013 年 8 月 30 日下发诉讼保全事项通知书，对抵押物已进行查封。截止本财务报告批准报出日，元泰典当尚有 450 万元未收回。

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

17. 因潘汉波未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于 2013 年 7 月 4 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼(分两项诉讼,本金分别为 220 万及 90 万)，要求潘汉波归还借款本金 310 万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。2013 年 8 月 22 日，经杭州市下城区人民法院调解，元泰典当与潘汉波达成协议：潘汉波于 2013 年 11 月 30 日前支付借款本金 310 万元及违约金；元泰典当有权就抵押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。元泰典当于 2013 年 12 月 2 日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，元泰典当尚有 297.8 万元未收回。

18. 因孙振华未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于 2013 年 6 月 13 日向杭州市上城区人民法院提交实现担保物权申请，实现对孙振华贷款抵押物的抵押权。杭州市上城区人民法院于 2013 年 6 月 26 日下达民事裁定书，裁定元泰典当可以就拍卖、变卖抵押财产所得的价款在抵押担保范围内优先受偿。元泰典当于 2013 年 7 月 12 日向杭州市上城区人民法院申请强制执行。2013 年 12 月 26 日，元泰典当与孙振华达成和解协议，孙振华同意自 2014 年 1 月至 2018 年 2 月期间，每月归还典当欠款 5,000 元，合计 25 万元。2014 年共计归还 6 万元。截止本财务报告批准报出日，元泰典当尚有 14 万元未收回。

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

20. 因张鹰、郭爱萍未按期向元泰典当支付息费，元泰典当于 2014 年 1 月 21 日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求张鹰、郭爱萍归还借款本金 200 万元并支付相关违约金等，保证人承担连带还款责任。2014 年 7 月 7 日，经杭州市下城区人民法院调解，元泰典当与张鹰、郭爱萍达成协议：张鹰、郭爱萍于 2014 年 7 月 8 日前支付借款本金 200 万元及违约金；元泰典当有权就出质股权折价或变卖所得的价款优先受偿；保证人承担连带还款责任。元泰典当于 2014 年 7 月 9

日向杭州市下城区人民法院申请强制执行。截止本财务报告批准报出日，元泰典当尚有 200 万元未收回。

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

22. 因杭州现代联合投资有限公司(以下简称现代联合投资)未按期向本公司子公司香溢担保支付息费，香溢担保于 2011 年 9 月 7 日向杭州市中级人民法院提起诉讼，要求现代联合投资归还借款本金 5,080 万元并支付利息，现代联合集团、章鹏飞承担连带清偿责任；建行吴山支行履行协助香溢担保收回借款义务。2011 年 12 月 31 日，杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保款本金 4,680 万元，并支付相应借款利息、违约金；如现代联合投资未履行上述还款义务，香溢担保可就现代联合投资为上述债务提供的抵押房产折价或者以拍卖，变卖该房产的价款优先受偿；保证人承担连带清偿责任。截止本财务报告批准报出日，尚有 4,647 万元未收回。

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

24. 因浙江森阳家用纺织品有限公司、李辉杰、嘉兴合众商贸有限公司、何达伟未按期归还本公司子公司浙江香溢元泰典当有限责任公司(以下简称元泰典当)当金、综合费用及利息，元泰典当分别于 2008 年 12 月 23 日、2010 年 12 月 8 日、2011 年 11 月 10 日、2012 年 3 月 27 向法院提起诉讼，经强制执行剩余款项尚未收回。公司本期已做核销处理。

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

26. 因杭州京庐实业有限公司(以下简称京庐实业)未按期向公司支付委托贷款利息，2012 年 5 月 14 日，本公司委托宁波银行股份有限公司灵桥支行向宁波市江东区人民法院提起诉讼。截止 2014 年 3 月 19 日，公司收回全部本金及相关利息，本案终结。

27. 因南通麦之香实业有限公司(以下简称南通麦之香)未按期归还本公司子公司香溢租赁借款及利息，2013 年 7 月 29 日，申请人香溢租赁委托贷款银行中国银行股份有限公司宁波海曙支行就南通麦之香委托贷款事项向江苏省如皋市人民法院提出申请。香溢租赁分别于 2014 年 1 月 28 日和 2 月 14 日，收到执行款人民币 1,860 万元和 304 万元。2014 年 6 月 17 日，香溢租赁与宋小忠签署债权转让合同，以人民币 400 万元，转让香溢租赁对南通麦之香的剩余债权 894.32 万元，

按照差额计提减值准备 494.32 万元。截止本财务报告批准报出日，香溢租赁已收到全部债权转让款。

28. 因朱鹤峰、王选荣未偿还银行贷款，本公司子公司香溢担保为朱鹤峰、王选荣向杭州银行代偿；2014 年 4 月 18 日香溢担保向西湖区人民法院、温州市乐清人民法院提起诉讼，要求朱鹤峰、王选荣偿还代偿金 39.48 万元、34.58 万元，并支付违约金。9 月 3、4 日法院分别出具判决书，判决朱鹤峰、王选荣支付香溢担保代偿款 39.48 万元、34.58 万元以及相应利息。截止本财务报告批准报出日，香溢担保尚未收到上述代偿款及利息。

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

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

3、其他

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元 币种：人民币

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
股票和债券的发行			
重要的对外投资	注		
重要的债务重组			
自然灾害			
外汇汇率重要变动			

注：2015 年 1 月 9 日，公司八届董事会 2015 年第一次临时会议通过了《关于公司拟设立上海香溢典当有限公司的议案》；公司拟与控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司投资 5,000 万元人民币，在上海市设立上海香溢典当有限公司（以下简称香溢典当），名称最终以登记机关核准为准。该公司注册资本 5,000 万人民币，公司出资 4,500 万元，占注册资本的 90%；香溢租赁出资 500 万元，占注册资本的 10%。

截止本财务报告批准报出日，香溢典当尚在设立审批中。

2、利润分配情况

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	36,345,819.76
经审议批准宣告发放的利润或股利	

2015 年 3 月 26 日公司第八届董事会第四次会议审议通过 2014 年度利润分配预案，以报告期末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.80 元（含税），共计 36,345,819.76 元。以上股利分配预案尚须提交 2014 年度公司股东大会审议通过后方可实施。

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

单位：元 币种：人民币

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数

(2). 未来适用法

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因

2、债务重组

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

(2). 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润

其他说明：

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

(2). 报告分部的财务信息

单位：元 币种：人民币

项目	分部 1	分部间抵销	合计

(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

(4). 其他说明：

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

(一)资产置换、转让及出售

绍兴水产资产转让事项

如本财务报表附注七(一)6 所述，公司子公司浙江香溢金联有限公司将应收绍兴水产的委托贷款本金 5,000 万元及相应利息、律师费、罚息、贷款复利等全部债权以总价款 5,021 万元转让给绍兴融菁贸易有限公司。

(二)租赁

1. 融资租赁

(1)融资租出

1) 未实现融资收益

项目及内容	期末数	期初数	本期分摊数
永星 21 号租赁项目	7,637,804.54	10,301,665.00	2,663,860.46
永星 22 号租赁项目	17,465,501.64		1,234,498.36
永星 11 号租赁项目	14,200,000.00		

郴州高科投资控股有限公司 -5 千万项目	5,000,000.02	1,999,999.98
郴州高科投资控股有限公司 -1 亿元项目	23,037,999.98	527,777.78

2) 以后年度将收到的最低租赁收款额

剩余租赁期	最低租赁收款额
1 年以内(含 1 年)	61,889,333.33
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	59,140,111.10
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	112,276,333.33
3 年以上	64,975,000.00
合 计	<u>298,280,777.76</u>

2. 经营租赁

经营租出

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

本公司各类租出资产情况如下:

经营租赁租出资产类别	期末账面价值	期初账面价值
运输设备	19,166,466.63	21,166,566.63
通用设备	106,025.00	106,020.35
合 计	<u>19,272,491.63</u>	<u>21,272,586.98</u>

2) 经 2014 年 11 月 28 日公司第八届董事会决议同意, 并经 2014 年 12 月 15 日公司 2014 年第一次临时会议审议批准, 同意公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司(以下简称“一三七一公司”)签订租赁合同, 公司出租位于中国宁波市海曙区药行街 195 号的房产(房产证号码为甬房权证海曙字第 200844259、证载面积 18,260.40 平方米, 其中已经出租给浙江麦当劳餐厅食品有限公司的面积除外), 租赁期自 2014 年 12 月 1 日至 2022 年 11 月 30 日(共 8 年), 其中 2014 年 12 月 1 日至 2015 年 4 月 30 日(共 5 个月)为免租期, 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 1 月 31 日为免租期(共 1 个月), 租金前 3 年为 1,398 万元/年, 第 4-5 年每年递增上年度租金的 5%, 第 6-8 年每年递增上年度租金的 7%。共计租金总额约 1.25 亿元。因一三七一公司未能按合同及补充协议约定在 2015 年 1 月 31 日前提供银行履约保函, 2015 年 2 月 2 日, 公司与一三七一公司经再次协商签订备忘录。根据备忘录一三七一公司应于 2015 年 4 月 30 日前提供符合《租赁合同》要求的银行履约保函。该保函应由完全独立的第三方申请开具。租赁合同生效后 5 日内办理正式交接手续。正式交接日前, 双方按现状管理, 正式交接后结算。

截止本财务报告批准报出日，上述房产尚未办理交接手续，租赁合同尚未正式生效。

(三) 认购专项资产管理计划

1. 认购东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划

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

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

根据资产管理合同相关规定，A类份额的年基准收益率为8.35%，且以计划份额的初始销售面值为基础计算。在合同存续期满并清算时，计划资产优先偿付全部A类份额的本金及基准收益，如有剩余，则剩余部分全部归B类份额所有，由B类份额投资者按照合同约定进行分配。按照合同约定，当出现专项计划资产净值低于警戒线及平仓线而需要B类份额及时追加保证金的情形，若B类份额未按照合同约定及时采取行动，B类份额将面临本金无法收回的风险。

2. 认购东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划

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

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

3. 认购景新18号专项资产管理计划

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

同时，公司向优先级委托人浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行(以下简称稠州银行宁波

分行)出具《资产管理计划收益转让协议》，同意如发生到期资产管理计划项下借款人未能按期偿还委托贷款本息等情况，由公司提前购买其享有的该资产管理计划收益权。

2014年10月23日，香溢投资收到大成创新出具的交易确认书，确认认购景新18号资管计划劣后级份额5,000万元，期限为24个月。该资管计划已完成向中国证监会办理相关的备案手续，资产管理合同已生效。同时，香溢投资收到稠州银行宁波分行出具的告知函，该行已认购景新18号资管计划优先级份额1.5亿元，期限24个月，收益率为年11.73%。并确认优先级份额1.5亿元即为《资产管理计划收益转让协议》中约定的稠州银行宁波分行持有的资产管理计划收益权。

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

4. 参股公司认购君证1号资产管理计划

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

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

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

(四)委托贷款逾期事项

2013年5月27日，公司控股子公司香溢租赁委托稠州商业银行向象山房地产开发有限公司(以下简称象山房地产)发放委托贷款3,000万元。借款期限2013年5月27日至2014年7月21日，借款年利率为18%，委托贷款抵押物为宁波市象山天安路168号地块面积14,182平方米的商业土地，由俞志兴、象山滨海房地产开发有限公司提供连带责任担保。

2013年7月17日与7月18日，香溢租赁委托稠州商业银行向象山房地产分别发放委托贷款1,500万元，共计3,000万元，借款期限分别为2013年7月17日至2014年7月16日、2013年7月18日至2014年7月17日，借款年利率为18%。委托贷款抵押物为宁波市象山天安路168号地块面积14,182平方米的商业土地第三顺位抵押。由俞志兴、象山滨海房地产开发有限公司提供连带责任担保。

截止 2014 年 12 月 31 日，上述委托贷款本息已逾期三个月。根据公司贷款类资产分类标准，本金或息费逾期 90 天以上，将其列入可疑类资产。

(五)拟对德旗典当增资事项

2014 年 8 月 22 日，公司第八届董事会第二次会议审议通过《关于香溢德旗典当增加注册资本的议案》：以公司控股子公司浙江香溢金联有限公司控股公司德旗典当 2013 年年末未分配利润与盈余公积中的 5,100 万元转增股本，各股东以持有德旗典当的股份同比例增资；此外，公司再追加投资 1 亿元。增资完成后，德旗典当的注册资本将由 4,900 万元增加至 20,000 万元。

截至 2014 年 12 月 31 日，上述增资事项尚在办理之中。

(六)股东质押公司股份事项

截止2014年12月31日，公司股东宁波市郡庙企业总公司将其持有本公司12,546,841股份质押给中信银行股份有限公司宁波分行，宁波市郡庙企业总公司持有本公司12,546,841股，占本公司总股本的2.76%。

8、其他

1. 2012 年 12 月 11 日，宁波工商行政管理局海曙分局以甬海工商企监告字[2012]5 号公告注销子公司宁波亚细亚商城有限公司营业执照。

2. 本年度合并资产负债表项目应收票据、预付账款、应付票据、预收账款较上期大幅增长，相关变动原因详见本财务报表附注说明。

3. 因怡可能源未及时归还典当款，2013 年 10 月 21 日，元泰典当与天创佳业签订《债权处置合作协议书》，约定双方共同处置该项债权，天创佳业保障元泰典当的固定收益 4,040 万元，除固定收益外的其他收益及债权等权益归天创佳业，但不改变元泰典当作为债权人的地位和债权债务的法律关系。2013 年 10 月 25 日，元泰典当已收到协议约定的固定收益 4,040 万元。2014 年 12 月 23 日，应天创佳业的书面要求，元泰典当作为原告向杭州市下城区人民法院提起诉讼。

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 应收账款分类披露：

单位：元 币种：人民币

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

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	30,401,648.93	100.00	307,954.91	1.01	30,093,694.02	32,975,359.20	100.00	309,312.48	0.94	32,666,046.72
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	30,401,648.93	100.00	307,954.91	1.01	30,093,694.02	32,975,359.20	100.00	309,312.48	0.94	32,666,046.72

应收账款种类的说明

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

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

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

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

☐适用 ☒不适用

单位：元 币种：人民币

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
合计			/	/

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	30,012,570.13		
其中：1 年以内分项			
半年以内	30,012,570.13		
半年至 1 年			
1 年以内小计	30,012,570.13		
1 至 2 年	90,137.66	9,013.77	10%
2 至 3 年			

3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上	298,941.14	298,941.14	100%
合计	30,401,648.93	307,954.91	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

☐适用 ☒不适用

单位：元 币种：人民币

余额百分比	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
合计			

确定该组合依据的说明：

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 9,013.77 元；本期收回或转回坏账准备金额 10,371.34 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元 币种：人民币

单位名称	收回或转回金额	收回方式
合计		/

其他说明

(3). 本期实际核销的应收账款情况

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的应收账款	

其中重要的应收账款核销情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
合计	/		/	/	/

应收账款核销说明：

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
应收账款金额前 5 名小计	非关联方	20,942,337.25	半年以内	68.89

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款：

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：

其他说明：

应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款余额的比例(%)
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方控制	1,952.00	0.006

2、其他应收款

(1). 其他应收款分类披露：

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	32,011,912.59	100.00	2,600,436.73	8.12	29,411,475.86	28,605,034.76	100.00	2,532,605.76	8.85	26,072,429.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										

合计	32,011,912.59	100.00	2,600,436.73	8.12	29,411,475.86	28,605,034.76	100.00	2,532,605.76	8.85	26,072,429.00
----	---------------	--------	--------------	------	---------------	---------------	--------	--------------	------	---------------

其他应收款种类的说明

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

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

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

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

☐适用 ☒不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	344,778.02		
半年-1 年	106,622.84	5,331.14	5%
1 年以内小计	451,400.86	5,331.14	1.18%
1 至 2 年	315,748.98	31,574.90	10%
2 至 3 年	535,773.15	107,154.63	20%
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上	2,456,376.06	2,456,376.06	100%
合计	3,759,299.05	2,600,436.73	69.17%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

☐适用 ☒不适用

单位：元 币种：人民币

余额百分比	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
合计			

确定该组合依据的说明：

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 82,048.27 元; 本期收回或转回坏账准备金额 14,217.30 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的:

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	转回或收回金额	收回方式
合计		/

其他说明

(3). 本期实际核销的其他应收款情况

单位: 元 币种: 人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	

其中重要的其他应收款核销情况:

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
合计	/		/	/	/

其他应收款核销说明:

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
宁波香溢大酒店有限责任公司	18,719,345.47	16,719,345.47
宁波国泰金银饰品有限责任公司	9,533,268.07	7,692,559.42
合计	28,252,613.54	24,411,904.89

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波香溢大酒店有限责任公司	往来款	18,719,345.47	1 年以内	58.48	

宁波国泰金银饰品有限责任公司	往来款	9,533,268.07	1 年以内	29.78	
东南轧钢厂	往来款	450,000.00	5 年以上	1.41	450,000.00
金华市博阳箱包有限公司	往来款	420,000.00	2-3 年	1.31	84,000.00
美国某公司	往来款	413,965.00	5 年以上	1.29	413,965.00
合计	/	29,536,578.54	/	92.27	947,965.00

(6). 涉及政府补助的应收款项

单位：元 币种：人民币

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
合计	/		/	/

其他说明

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款：

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额：

其他说明：

应收关联方款项情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例 (%)
宁波香溢大酒店有限责任公司	关联方	18,719,345.47	58.48
宁波国泰金银饰品有限责任公司	关联方	9,533,268.07	29.78
小 计		28,252,613.54	88.26

3、长期股权投资

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	757,768,770.55		757,768,770.55	607,768,770.55		607,768,770.55
对联营、合营企业投资	12,713,110.46		12,713,110.46			
合计	770,481,881.01		770,481,881.01	607,768,770.55		607,768,770.55

(1) 对子公司投资

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江香溢租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢担保有限公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
宁波香溢实业发展有限公司	29,766,055.09			29,766,055.09		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	2,550,000.00			2,550,000.00		
宁波香溢广告策划有限公司	2,293,439.96			2,293,439.96		
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	2,240,000.00			2,240,000.00		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
宁波香溢大酒店有限责任公司	60,455,447.50			60,455,447.50		
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	572,500.00			572,500.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
香溢融通（浙江）投资有限公司		150,000,000.00		150,000,000.00		
合计	607,768,770.55	150,000,000.00		757,768,770.55		

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
上海东海香溢融通资产管理有限公司		9,800,000.00		3,263.64	2,909,846.82					12,713,110.46	
小计		9,800,000.00		3,263.64	2,909,846.82					12,713,110.46	
合计		9,800,000.00		3,263.64	2,909,846.82					12,713,110.46	

其他说明：

4、营业收入和营业成本：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	758,916,996.44	720,130,135.02	572,315,661.20	538,978,287.12
其他业务	88,574,936.55	2,579,461.81	121,377,839.54	2,953,873.50
合计	847,491,932.99	722,709,596.83	693,693,500.74	541,932,160.62

其他说明：

(1) 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
商品销售	758,542,468.15	720,130,135.02	564,993,606.20	535,362,995.33
酒店餐饮			7,300,379.00	3,579,916.69
其他收入	374,528.29		21,676.00	35,375.10
小计	758,916,996.44	720,130,135.02	572,315,661.20	538,978,287.12

(2) 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
国内销售	349,145,998.61	325,887,039.46	187,673,369.75	166,214,884.87
国外销售	409,770,997.83	394,243,095.56	384,642,291.45	372,763,402.25
小 计	758,916,996.44	720,130,135.02	572,315,661.20	538,978,287.12

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入小计	289,492,090.51	34.16

5、 投资收益

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	3,445,499.45	4,910,569.73
权益法核算的长期股权投资收益	3,263.64	
处置长期股权投资产生的投资收益		52,497,225.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	3,448,763.09	57,407,795.23

6、 其他

十八、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	1,513,377.35	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	7,098,625.87	

计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,945,847.82	
对外委托贷款取得的损益	78,250,693.46	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,046,367.68	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,603,391.66	注
所得税影响额	-22,379,722.09	
少数股东权益影响额	-1,635,903.47	
合计	69,442,678.28	

[注]系购买专项资产管理计划本期分配收益 944,200.32 元，封闭式基金清算收益 659,191.34 元；

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.485	0.220	0.220
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.673	0.067	0.067

3、境内外会计准则下会计数据差异

(1). 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

单位：元 币种：人民币

	净利润		净资产	
	本期发生额	上期发生额	期末余额	期初余额
按中国会计准则				
按国际会计准则调整的项目及金额：				
按国际会计准则				

(2). 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

单位：元 币种：人民币

	净利润		净资产	
	本期发生额	上期发生额	期末余额	期初余额
按中国会计准则				
按境外会计准则调整的项目及金额：				
按境外会计准则				

(3). 境内外会计准则下会计数据差异说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称。

4、会计政策变更相关补充资料

☒适用 ☐不适用

《企业会计准则》最新修订引起的会计政策变更

本公司 2014 年实施财政部当年度最新修订的企业会计准则及相关具体规定，并对 2013 年的比较财务报表进行了重新表述。

本次会计政策变更，未对 2014 年度财务报表项目列报产生影响，对公司 2013 年末和 2012 年末资产总额、负债总额和净资产以及 2013 年度和 2012 年度净利润也未产生影响。

5、其他

公司主要财务报表项目的异常情况及原因说明

(1) 合并资产负债表项目

报表项目	期末数较期初数变动幅度	变动原因说明
应收票据	增加 14,405.85 万元	主要系本期新增贸易业务，对方以商业承兑汇票预付货款
预付款项	增加 39,550.64 万元	主要系本期新增贸易业务，公司预付供应商货款，货物尚未收到
其他应收款	增长 74.30%	主要系本期将应收绍兴市水产有限责任公司贷款本息转让给绍兴融菁贸易有限公司，期末转让款尚未全部收到
可供出售金融资产	增加 9,665.06 万元	系公司本期认购证券公司发行的专项资产管理计划及子公司香溢金联投资君证壹投资管理(上海)合伙企业(有限合伙)股权
长期应收款	增加 21,129.11 万元	主要系公司子公司香溢租赁本期新增郴州高科投资控股有限公司-5 千万项目、郴州高科投资控股有限公司-1 亿元项目、宁波永正海运有限公司-永星 22 号、宁波永正海运有限公司-永星 11 号四个融资租赁项目
长期股权投资	增加 1,271.31 万元	系本期新增对联营企业上海东海香溢融通资产管理有限公司投资
其他非流动资产	增加 4,810.00 万元	主要系公司子公司香溢投资本期认购大成创新资本-景新 18 号专项资产管理计划款
应付票据	增加 50,808.73 万元	主要系本期新增贸易业务，公司以银行承兑汇票预付货款
预收款项	增加 16,287.51 万元	主要系本期新增贸易业务，对方以商业承兑汇票支付部分预付款

(2) 合并利润表项目

报表项目	本期数较上年数变动幅度	变动原因说明
投资收益	减少 5,889.98 万元	主要系上期公司处置上饶大红鹰置业有限公司股权取得投资收益 5,525.00 万元，本期无此收益

第十一节 备查文件目录

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

董事长：孙建华

董事会批准报送日期：2014 年 3 月 28 日

修订信息

报告版本号	更正、补充公告发布时间	更正、补充公告内容