

熊猫金控股份有限公司
审 计 报 告
2023 年度

目 录

	页次
一、 审计报告	1-7
二、 合并资产负债表	8-9
三、 合并利润表	10
四、 合并现金流量表	11
五、 合并股东权益变动表	12-13
六、 资产负债表	14-15
七、 利润表	16
八、 现金流量表	17
九、 股东权益变动表	18-19
十、 财务报表附注	20-94

委托单位：熊猫金控股份有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达审字[2024]第 0493 号

熊猫金控股份有限公司全体股东：

一、保留意见

我们审计了熊猫金控股份有限公司（以下简称“熊猫金控公司”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项可能产生的影响外，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了熊猫金控公司 2023 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2023 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成保留意见的基础

如财务报表附注五、6，附注五、37 所述，截至 2023 年 12 月 31 日，熊猫金控公司期末小额贷款余额为 3.48 亿元（其中包含 2023 年广州小贷引入的新股东，约定由其自负盈亏开展业务所形成的债权 2,020 万元），依据债权的资产评估结果及公开挂牌转让情况，熊猫金控公司管理层按照预计损失 70%对 3.28 亿债权计提了减值准备，截止审计报告出具日，上述债权挂牌转让事项尚未完成。对上述业务的真实性及贷款损失准备计提的充分性，我们尚无法取得充分适当的审计证据。

如财务报表附注五、3，五、4 所述，熊猫金控公司 2023 年 12 月 31 日的预付账款及其他应收账款金额合计 1.85 亿元，其中包含支付锁定产能的三年期长协供货预付款 1.55 亿元（于 2024 年 1 月收回 4,605.44 万元），上述预付账款支付后，相应供应商由于行业突发事件引发的安全检查、环保整顿和安全生产许可证换证整改等行业原因在报告期内向公司履约的货物供应存在不足，对上述款项是否存在减值的合理性，我们无法取得充分适当的审计证据。

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于熊猫金控公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表保留意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

(一)收入确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注五、28，五、29。

熊猫金控公司的营业收入主要来自于烟花出口业务。2023 年度，熊猫金控公司营业收入金额为人民币 22,835.23 万元，其中烟花出口业务的营业收入为人民币 21,829.53 万元，占营业收入的 95.60%。

由于营业收入是熊猫金控公司关键业绩指标之一，可能存在管理层通过不恰当的收入确认以达到特定目标或预期的固有风险。因此，我们将收入确认确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 检查销售合同，了解主要合同条款和条件，评价收入确认方法是否适当；

(3) 获取主营业务收入明细表，复核加计是否正确，并与总账数和明细账合计数核对是否相符；

(4) 对本期收入、毛利及产品按月度、产品、客户等实施分析程序，识别是否存在重大或者异常波动，并查明波动原因；

(5) 获取海关报关信息并与账面记录核对，检查对应销售合同、出库单、出口报关单、出口退税单等支持性文件。

(6) 对主要应收账款进行函证，函证内容包括应收账款期末余额及本期交易发生额。

(7) 获取当期商品发运装卸费用，对其实施分析程序，识别装卸费用同销售数据波动趋势是否存在重大差异，并查明波动原因。

(8) 对资产负债表日前后确认的收入实施截止测试，评价营业收入确认期间是否适当；

(9) 检查本期销售及期后回款情况，将银行流水回款账户、金额数据同应收账款核算情况进行核对，确认银行流水记录、应收账款-客商核算处理的完整性和准确性。

(10) 对交易金额较大、交易频繁的部分国外客户进行现场核查。

(二) 应收账款减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注五、2 及十五、1。

截至 2023 年 12 月 31 日，熊猫金控公司应收账款账面余额为人民币 15,034.03 万元，坏账准备为人民币 10,281.53 万元，账面价值为人民币 4,752.50 万元。

管理层根据各项应收账款的信用风险特征，以单项应收账款或应收账款组合为基础，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量其损失准备。对于以单项为基础计量预期信用损失的应收账款，管理层综合考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，估计预期收取的现金流量，据此确定应计提的坏账准备；对于以组合为基础计量预期信用损失的应收账款，管理层以账龄为依据划分组合，参照历史信用损失经验，并根据前瞻性估计予以调整，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，据此确定应计提的坏账准备。

由于应收账款金额重大，且应收账款减值涉及重大管理层判断，我们将应收账款减值确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对应收账款减值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与应收账款减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 复核以前年度已计提坏账准备的应收账款的后续实际核销或转回情况，评价管理层过往预测的准确性；

(3) 复核管理层对应收账款进行信用风险评估的相关考虑和客观证据，评价管理层是否恰当识别各项应收账款的信用风险特征；

(4) 对于以单项为基础计量预期信用损失的应收账款，获取并检查管理层对预期收取现金流量的预测，评价在预测中使用的关键假设的合理性和数据的准确性，并与获取的外部证据进行核对；

(5) 对于以组合为基础计量预期信用损失的应收账款，评价管理层按信用风险特征划分组合的合理性；评价管理层根据历史信用损失经验及前瞻性估计确定的应收账款账龄与预期信用损失率对照表的合理性；测试管理层使用数据（包括应收账款账龄等）的准确性和完整性以及对坏账准备的计算是否准确；

(6) 检查应收账款的期后回款情况，评价管理层计提应收账款坏账准备的合理性；

(7) 检查与应收账款减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

四、其他信息

熊猫金控公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年报报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。如上述“形成保留意见的基础”部分所述，对本期贷款的合理性及贷款损失准备计提的充分性，我们无法取得充分、适当的审计证据。因此我们无法确定与前述事项相关的其他信息是否存在重大错报。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

熊猫金控公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制

财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估熊猫金控公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算熊猫金控公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督熊猫金控公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反

映相关交易和事项。

（六）就熊猫金控公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

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

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

（此页往下无正文）

(此页无正文，为本审计报告签章页)



中国·北京

中国注册会计师
(项目合伙人):

中国注册会计师
许长英
4310020007

中国注册会计师:

中国注册会计师
周祝群
110001547291

2024年4月29日

合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：熊猫金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	390,819,466.51	161,340,777.61
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	47,524,978.07	44,880,145.45
应收款项融资			
预付款项	五、3	123,359,755.43	578,319.73
其他应收款	五、4	61,241,196.03	55,823,361.40
其中：应收利息			
应收股利			
存货	五、5	26,874,114.84	19,715,846.32
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、6	120,786,008.35	687,650,364.54
流动资产合计		770,605,519.23	969,988,815.05
非流动资产：			
发放委托贷款及垫款	五、7		
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、8	2,799,568.36	957,693.81
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、9	7,223,725.39	4,677,537.07
无形资产	五、10	8,201,880.24	8,420,371.80
开发支出			
商誉	五、11		
长期待摊费用	五、12	4,470,216.93	1,581,395.24
递延所得税资产	五、13	2,011,634.28	4,466,355.48
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,707,025.20	20,103,353.40
资产总计		795,312,544.43	990,092,168.45

(转下页)

(承上页)

合并资产负债表(续)

2023年12月31日

编制单位:熊猫金控股份有限公司

金额单位:人民币元

项目	注释	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债:			
短期借款	五、15	80,144,444.45	85,076,736.11
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、16	53,712,536.65	47,052,276.97
预收款项	五、17	781,999.52	784,318.16
合同负债	五、18	24,665,565.33	20,240,475.54
应付职工薪酬	五、19	4,010,986.25	1,998,371.02
应交税费	五、20	18,571,789.62	34,384,587.18
其他应付款	五、21	12,864,619.50	12,399,196.02
其中:应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、22	1,182,477.77	405,665.05
其他流动负债			
流动负债合计		195,934,419.09	202,341,626.05
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债	五、23	2,325,077.63	447,248.28
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、13	819,931.49	
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,145,009.12	447,248.28
负债合计		199,079,428.21	202,788,874.33
股东权益:			
股本	五、24	166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	五、25	517,718,570.05	515,827,763.22
减:库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、26	17,331,928.86	17,331,928.86
未分配利润	五、27	-124,219,313.40	88,143,602.04
归属于母公司股东权益合计		576,831,185.51	787,303,294.12
少数股东权益		19,401,930.71	
股东权益合计		596,233,116.22	787,303,294.12
负债和股东权益总计		795,312,544.43	990,092,168.45

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人:



主管会计工作负责人:

9



会计机构负责人:



合并利润表

2023年度

编制单位：熊鹰金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业总收入		228,352,264.53	329,310,315.14
其中：营业收入	五、28	220,870,108.66	283,219,118.94
利息收入	五、29	7,482,155.87	46,091,196.20
二、营业总成本		188,790,308.32	213,325,901.33
其中：营业成本	五、28	143,355,458.10	192,215,187.89
手续费及佣金支出	五、30	13,243.71	13,699.91
税金及附加	五、31	640,053.76	815,093.30
销售费用	五、32	12,186,933.52	9,474,370.10
管理费用	五、33	30,724,534.26	21,907,161.24
研发费用			
财务费用	五、34	1,870,084.97	-11,099,611.11
其中：利息费用		5,286,931.89	5,826,338.45
利息收入		714,873.80	3,506,861.09
加：其他收益	五、35	3,040,434.44	1,889,927.71
投资收益（损失以“-”号填列）	五、36	-806,058.54	-1,826,960.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、37	-217,391,507.55	-1,257,232.56
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、38	130,362.19	-558,990.33
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、39	107,427.16	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-175,357,386.09	114,231,157.86
加：营业外收入	五、40	302,661.10	203,450.74
减：营业外支出	五、41	21,888,478.79	28,166.22
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-196,943,203.78	114,406,442.38
减：所得税费用	五、42	16,017,780.95	24,162,764.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-212,960,984.73	90,243,678.15
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-212,960,984.73	90,243,678.15
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-212,362,915.44	90,363,867.65
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-598,069.29	-120,189.50
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他权益工具投资公允价值变动			
4、企业自身信用风险公允价值变动			
5、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、其他债权投资公允价值变动			
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
7、其他			
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		-212,960,984.73	90,243,678.15
归属于母公司股东的综合收益总额		-212,362,915.44	90,363,867.65
归属于少数股东的综合收益总额		-598,069.29	-120,189.50
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-1.28	0.54
（二）稀释每股收益（元/股）		-1.28	0.54

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

2023年度

编制单位：熊猫金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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		213,693,377.98	271,630,005.27
收取利息、手续费及佣金的现金		40,484,723.54	20,971,741.23
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		45,199,041.07	65,955,335.12
收到其他与经营活动有关的现金	五、43、（1）	1,037,697,394.52	42,751,557.17
经营活动现金流入小计		1,337,074,537.11	401,308,638.79
购买商品、接受劳务支付的现金		183,761,960.28	258,483,011.05
客户贷款及垫款净增加额		-297,115,000.00	291,430,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		13,243.71	13,699.91
支付给职工以及为职工支付的现金		16,572,351.45	12,140,077.97
支付的各项税费		30,649,008.28	22,890,985.47
支付其他与经营活动有关的现金	五、43、（2）	1,185,196,313.88	20,822,416.15
经营活动现金流出小计		1,119,077,877.60	605,780,190.55
经营活动产生的现金流量净额		217,996,659.51	-204,471,551.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,000,000.00	29,808,936.49
取得投资收益收到的现金			59,286.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,039,000.00	29,868,223.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,287,347.43	224,633.15
投资支付的现金			31,695,183.82
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,287,347.43	31,919,816.97
投资活动产生的现金流量净额		2,751,652.57	-2,051,593.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		20,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		20,000,000.00	
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		20,000,000.00	
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	4,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,225,044.06	5,926,366.23
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、43、（3）	771,230.75	5,336,842.00
筹资活动现金流出小计		10,996,274.81	15,263,208.23
筹资活动产生的现金流量净额		9,003,725.19	-15,263,208.23
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-282,889.99	11,297,786.60
五、现金及现金等价物净增加额		229,469,147.28	-210,488,567.31
加：期初现金及现金等价物余额		157,811,646.78	368,300,214.09
六、期末现金及现金等价物余额		387,280,794.06	157,811,646.78

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并股东权益变动表
2023年度

编制单位：熙菱金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本年数											少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益												
	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	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	166,000,000.00				515,827,763.22				17,331,928.86	88,143,602.04	787,303,294.12		787,303,294.12
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、本年初余额	166,000,000.00				515,827,763.22				17,331,928.86	88,143,602.04	787,303,294.12		787,303,294.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,890,806.83					-212,362,915.44	-210,472,108.61	19,401,930.71	-191,070,177.90
（一）综合收益总额										-212,362,915.44	-212,362,915.44	-598,069.29	-212,960,984.73
（二）股东投入和减少资本					1,890,806.83						1,890,806.83	20,000,000.00	21,890,806.83
1、股东投入的普通股												20,000,000.00	20,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他					1,890,806.83						1,890,806.83		1,890,806.83
（三）利润分配													
1、提取盈余公积													
2、对股东的分配													
3、其他													
（四）股东权益内部结转													
1、资本公积转增资本（或股本）													
2、盈余公积转增资本（或股本）													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
（五）专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	166,000,000.00				517,718,570.05				17,331,928.86	-124,219,313.40	576,831,185.51	19,401,930.71	596,233,116.22

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并股东权益变动表（续）
2023年度

编制单位：熊鼎金塔股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	上年数											少数股东权益	股东权益合计
	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	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86	-2,220,265.61	697,071,113.88	4,888,502.09	701,959,615.97
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86	-2,220,265.61	697,071,113.88	4,888,502.09	701,959,615.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-131,687.41					90,363,867.65	90,232,180.24	-4,888,502.09	85,343,678.15
（一）综合收益总额										90,363,867.65	90,363,867.65	-120,189.50	90,243,678.15
（二）股东投入和减少资本												-4,900,000.00	-4,900,000.00
1、股东投入的普通股												-4,900,000.00	-4,900,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他													
（三）利润分配					-131,687.41						-131,687.41	131,687.41	
1、提取盈余公积													
2、对股东的分配													
3、其他					-131,687.41						-131,687.41	131,687.41	
（四）股东内部结转													
1、资本公积转增资本（或股本）													
2、盈余公积转增资本（或股本）													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
（五）专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	166,000,000.00				515,827,763.22				17,331,928.86	88,143,602.04	787,303,294.12		787,303,294.12

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表

2023年12月31日

编制单位：熊猫金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,034,477.12	85,544,805.17
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五、1		
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十五、2	314,091,142.37	397,689,661.21
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		315,125,619.49	483,234,466.38
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、3	191,057,598.00	311,307,399.76
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		604,685.94	311,614.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		3,797,884.21	3,902,078.65
无形资产		8,201,880.24	8,420,371.80
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,534,883.60	1,581,395.24
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		205,196,931.99	325,522,860.12
资产总计		520,322,551.48	808,757,326.50

(转下页)

(承上页)

资产负债表(续)

2023年12月31日

编制单位: 熊猫金控股份有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		7,357,535.91	7,357,453.24
预收款项		731,999.52	727,117.61
合同负债			
应付职工薪酬		284,454.99	47,864.22
应交税费		48,854.62	642,017.25
其他应付款		38,428,001.72	188,227,010.28
其中: 应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		46,850,846.76	197,001,462.60
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		46,850,846.76	197,001,462.60
股东权益:			
股本		166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		508,304,306.43	508,304,306.43
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,331,928.86	17,331,928.86
未分配利润		-218,164,530.57	-79,880,371.39
股东权益合计		473,471,704.72	611,755,863.90
负债和股东权益总计		520,322,551.48	808,757,326.50

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



利润表

2023年度

编制单位：熊猫金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入			
减：营业成本			
税金及附加		196,756.29	169,014.14
销售费用		81,800.00	
管理费用		6,816,408.58	1,207,142.90
研发费用			
财务费用		-280,384.85	-3,811,110.87
其中：利息费用			
利息收入		164,311.03	3,172,830.46
加：其他收益		15,960.72	21,014.25
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、4	4,705,428.29	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		4,166,764.30	-2,244,408.81
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-140,333,243.05	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		33,910.72	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-138,225,759.04	211,559.27
加：营业外收入		1.11	
减：营业外支出		58,401.25	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-138,284,159.18	211,559.27
减：所得税费用			630,606.64
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-138,284,159.18	-419,047.37
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-138,284,159.18	-419,047.37
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能重分类转损益的其他综合收益			
3、其他权益工具投资公允价值变动			
4、企业自身信用风险公允价值变动			
5、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、其他债权投资公允价值变动			
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
7、其他			
六、综合收益总额		-138,284,159.18	-419,047.37

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：16



会计机构负责人：



现金流量表

2023年度

编制单位：熊猫金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		654,671,248.41	741,425,647.18
经营活动现金流入小计		654,671,248.41	741,425,647.18
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,884,173.92	765,240.15
支付的各项税费		694,804.32	364,150.20
支付其他与经营活动有关的现金		701,060,404.48	797,919,908.53
经营活动现金流出小计		704,639,382.72	799,049,298.88
经营活动产生的现金流量净额		-49,968,134.31	-57,623,651.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		86,142.58	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		125,142.58	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		817,336.32	
投资支付的现金		33,850,000.00	4,900,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		34,667,336.32	4,900,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-34,542,193.74	-4,900,000.00
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-84,510,328.05	-62,523,651.70
加：期初现金及现金等价物余额		85,544,805.17	148,068,456.87
六、期末现金及现金等价物余额		1,034,477.12	85,544,805.17

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表

2023年度

编制单位：熊猫金控股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年数										
	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,880,371.39	611,755,863.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,880,371.39	611,755,863.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-138,284,159.18	-138,284,159.18
（一）综合收益总额										-138,284,159.18	-138,284,159.18
（二）股东投入和减少资本											
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、对股东的分配											
3、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-218,164,530.57	473,471,704.72

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表（续）

2023年度

编制单位：熊雅金控股份有限公司

金额单位：人民币元

	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	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,461,324.02	612,174,911.27
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,461,324.02	612,174,911.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-419,047.37	-419,047.37
（一）综合收益总额										-419,047.37	-419,047.37
（二）股东投入和减少资本											
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、对股东的分配											
3、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	-79,880,371.39	611,755,863.90

载于第20页至第94页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人



主管会计工作负责人



19

会计机构负责人



熊猫金控股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

熊猫金控股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系经湖南省人民政府湘政函(1999)208 号文批准,对浏阳市对外经济贸易鞭炮烟花公司进行改制,同时联合湖南省安泰有限责任公司、凯达(湖南)房地产开发有限公司、魏祥鲁、熊孝勇发起设立,于 1999 年 12 月 12 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省浏阳市。公司现持有统一社会信用代码 9143000071704801XB 的营业执照,注册资本 16,600 万元,股份总数 16,600 万股(每股面值 1 元),全部为无限售条件的流通股份。公司股票已于 2001 年 7 月 31 日在上海证券交易所挂牌交易。

本公司属化学原料及化学制品制造和其他金融业。主要经营活动为烟花销售、互联网金融借贷平台、发放小额贷款。

本财务报表业经公司 2024 年 4 月 29 日第七届董事会第二十三次会议批准对外报出。

本公司将江西熊猫烟花有限公司(以下简称“江西熊猫”)、广州市熊猫互联网小额贷款有限公司(以下简称“广州小贷”)、西藏熊猫小额贷款有限公司(以下简称“西藏小贷”)等 14 家子公司纳入本期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注六和七之说明。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定(2023 年修订)》的披露规定编制。

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

重要提示:本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资

产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	大于 200 万
其他流动资产	大于 200 万
发放委托贷款及垫款	大于 200 万

(六) 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方法

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。公司按照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方法

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；如果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。

(七) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、控制的判断标准和合并范围的确定

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

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

2、关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

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

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

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

3、合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

4、报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A. 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B. 编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入

合并利润表。

C. 编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

5、合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资，应当视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按

归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤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的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

7、特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合

并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

②通过多次交易分步取得子公司控制权的

A. 通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前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等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调

整留存收益。

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A. 一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当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；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，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应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

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

⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东(少数股东)对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股

权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（八）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

（九）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（十）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

（十一）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三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的

金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公

司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；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。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) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了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) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金

融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——应收出口退税款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——本公司合并报表范围内的往来款组合		
其他应收款——账龄组合	账龄	

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——本公司合并报表范围内的往来组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
发放贷款-风险程度组合	风险程度分类法(五级分类)	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款预期信用损失率(%)
1 年以内 (含, 下同)	5.00
1-2 年	15.00
2-3 年	30.00
3 年以上	50.00

3) 发放贷款-风险程度组合

分 类	计提比例(%)
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的商品、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. 发出存货的计价方法

发出存货采用移动加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

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。直接用于出售的存货，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。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(十二) 合同资产与合同负债

(1) 合同资产

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(2) 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(十三) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

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

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

（1）初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

（2）资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前

确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十四) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；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，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的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。

2) 在合并财务报表中,判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的,把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,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的,与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 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;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权,其账面价值与实际取得价款之间的差额,计入当期损益。对于剩余股权,对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的,转为权益法核算;不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的,按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权,且不属于“一揽子交易”的
在丧失控制权之前,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本公积(资本溢价),资本溢价不足冲减的,冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资收益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权,且属于“一揽子交易”的

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

(十五) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30-40	3	2.43-3.23
机器设备	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4
运输设备	年限平均法	5-8	3	12.13-19.4
电子设备	年限平均法	5	3	19.4
其他	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4

(十六) 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决算的，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。

(十七) 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本(不包括为生产存货而发生的成本)。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(十八) 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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用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) 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) 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可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十九) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 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。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
土地使用权	40-50
软件	5
商标权	5-10

(二十) 长期资产减值

对长期股权投资、采用固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对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，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(二十一) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(二十二) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。
2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价

值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十三) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(二十四) 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价

格；

4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（二十五）收入

1. 收入的确认原则

在合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

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

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

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

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

客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或

服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

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

本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

客户已接受该商品或服务。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 收入确认的方法

(1) 公司主要销售烟花等产品。公司的业务分为内销和外销业务，收入确认时点的具体判断标准如下：

1) 公司内销业务的收入确认标准：客户看样后下订单，订单组制定发货单后仓库进行配货，装车人员进行装车后配送至各经销商及零售网点，客户在送货单上签字。每年过春节销售旺季结束，客户退货完毕后，公司与客户进行对账，对账完成后开票确认收入。营业收入的金额按实际对账确认的发货及退货数为基础进行确认。

2) 公司外销业务的收入确认标准采用 FOB 价方式结算的，公司财务部门根据经海关审

验的货物出口报关单确认收入。营业收入的金额以离岸价为基础进行确认。采用 CIF 价方式结算的，公司财务部门根据经海关审验的货物出口报关单、客户收货提单确认收入。营业收入金额以到岸价为基础进行确认。

(2) 公司提供烟花等产品的国内供应链服务，收入确认时点的具体判断标准如下：

根据协议，供应链服务费用为发货总金额的一定比率。在客户收到货物并在签收单上签字后，为收入确认时点及确认计算依据。

(3) 公司开展互联网金融借贷业务收取居间服务费、借款管理费、借款咨询费等，收入确认的具体方法：

- 1) 居间服务费和借款咨询服务费在借款发放时按借款本金及确定的比例确认收入。
- 2) 借款管理费在借款人还款时按借款本金及确定的比例确认收入。

(二十六) 利息收入和支出

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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

2. 手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(二十七) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购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。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十八) 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。

(二十九) 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本公司对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产

和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注三、(十七)和三、(二十四)。

4. 本公司作为出租人的会计处理

在租赁开始日, 本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入, 发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁开始日, 本公司按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间, 本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

5. 售后租回交易

售后租回交易中的资产转让属于销售的, 本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分, 计量售后租回所形成的使用权资产, 并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同, 或者出租人未按市场价格收取租金, 本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理, 将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理; 同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的, 本公司继续确认被转让资产, 同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

售后租回交易中的资产转让属于销售的, 本公司按照资产购买进行相应会计处理, 并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同, 或者本公司未按市场价格收取租金, 本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理, 将高于市场价格的款项作为本公司向承租人提供的额外融资进行会计处理; 同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的, 本公司确认一项与转让收入等额的金融资

产。

（三十）分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

（三十一）终止经营

终止经营的确认标准、会计处理方法

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

1. 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
2. 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
3. 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（三十二）重要会计政策变更

1. 重要会计政策变更

2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会[2022]31 号，以下简称解释 16 号），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行。对于因适用解释 16 号的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照解释 16 号和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定进行追溯调整，该项会计政策变更对本公司财务报表无影响。

2. 重要会计估计变更

本年无会计估计变更。

四、税项

（一）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	13%、6%、5%、3%
消费税	应纳税销售额（量）	15%
城市维护建设税	应缴流转税税额	1%、5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%

税 种	计税依据	税 率
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
西藏小贷	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

根据《西藏自治区人民政府关于印发西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）的通知》（藏政发〔2018〕25号），子公司西藏小贷统一执行西部大开发战略中企业所得税15%的税率，西藏小贷2023年执行15%的企业所得税税率。

五、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的年初数指2023年1月1日财务报表数，年末数指2023年12月31日财务报表数，本期指2023年度，上期同期指2022年度，母公司同。

1、货币资金

类 别	年末余额	年初余额
银行存款	388,019,136.36	158,542,221.61
其他货币资金	2,800,330.15	2,798,556.00
合 计	390,819,466.51	161,340,777.61

其他货币资金按明细列示如下

类 别	年末余额	年初余额
存出投资款	5,557.17	5,540.30
互联网金融平台存管专户资金	2,794,772.98	2,793,015.70
合 计	2,800,330.15	2,798,556.00

注：期末受限货币资金见本附注五、14所有权或使用权受限制的资产。

2、应收账款

(1) 按账龄披露

项 目	年末账面余额	年初账面余额
1年以内	51,610,034.16	50,511,682.41
1至2年	3,821,205.89	582,461.63
2至3年	570,254.06	1,973,260.88

项 目	年末账面余额	年初账面余额
3 年以上	94,338,808.69	92,435,774.78
合 计	150,340,302.80	145,503,179.70
减：坏账准备	102,815,324.73	100,623,034.25
合 计	47,524,978.07	44,880,145.45

(2) 应收账款分类

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	100,226,157.60	66.67	100,226,157.60	100.00	-
组合计提坏账准备	50,114,145.20	33.33	2,589,167.13	5.17	47,524,978.07
其中：账龄组合	50,114,145.20	33.33	2,589,167.13	5.17	47,524,978.07
合 计	150,340,302.80	100.00	102,815,324.73	68.39	47,524,978.07

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	98,240,374.72	67.52	98,240,374.72	100.00	-
组合计提坏账准备	47,262,804.98	32.48	2,382,659.53	5.04	44,880,145.45
其中：账龄组合	47,262,804.98	32.48	2,382,659.53	5.04	44,880,145.45
合 计	145,503,179.70	100.00	100,623,034.25	69.16	44,880,145.45

1) 期末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
应收“银湖网”互联网金融借贷平台借款人服务费	56,196,352.80	56,196,352.80	100.00	预计无法收回
PANDA PANDA FEUERWERK GMBH	25,694,803.00	25,694,803.00	100.00	预计无法收回
包素霞	4,122,249.33	4,122,249.33	100.00	预计无法收回
T&G CORPORATION	1,482,661.75	1,482,661.75	100.00	预计无法收回
湖南共立房地产开发有限公司	1,311,563.02	1,311,563.02	100.00	预计无法收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100.00	预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	预计无法收回
无锡新星公司	842,643.09	842,643.09	100.00	预计无法收回

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
三湘公司	710,123.67	710,123.67	100.00	预计无法收回
长沙唯德医院	550,000.00	550,000.00	100.00	预计无法收回
JAKE' S FIREWORKS INC.	493,107.99	493,107.99	100.00	预计无法收回
STARR FIREWORKS	446,447.16	446,447.16	100.00	预计无法收回
HANSSONS FYRVERKERI AB	436,610.86	436,610.86	100.00	预计无法收回
其他	5,666,455.28	5,666,455.28	100.00	预计无法收回
合计	100,226,157.60	100,226,157.60		

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
1 年以内	49,554,024.31	5.00	2,477,701.22	47,067,612.20	5.00	2,353,380.61
1 至 2 年	377,135.68	15.00	56,570.35	195,192.78	15.00	29,278.92
2 至 3 年	182,985.21	30.00	54,895.56			
合 计	50,114,145.20		2,589,167.13	47,262,804.98	—	2,382,659.53

(3) 坏账准备变动情况

项 目	年初余额	本年增加			本年减少			年末余额
		计提	收 回	其他	转回	核 销	其他	
单项计提坏账准备	98,240,374.72	2,034,574.88					48,792.00	100,226,157.60
组合计提坏账准备	2,382,659.53	206,507.60						2,588,671.13
合 计	100,623,034.25	2,241,082.48					48,792.00	102,814,828.73

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
第一名	25,694,803.00	17.09	25,694,803.00
第二名	4,115,569.14	2.74	205,778.46
第三名	3,819,511.92	2.54	190,975.60
第四名	3,552,467.64	2.36	177,623.38
第五名	3,168,461.57	2.11	158,423.08
合 计	40,350,813.27	26.84	26,427,603.52

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	123,359,755.43[注]	100		578,319.73	100.00	
合 计	123,359,755.43	100		578,319.73	100.00	

注：新增主要系子公司江西熊猫烟花及孙公司湖南熊猫烟花贸易预付长协采购产能锁定款所致；

(2) 预付账款金额前五名单位情况

单位名称	年末余额	占预付款项总额的比例 (%)	账龄
第一名	64,287,087.04	52.11	1 年以内
第二名	46,054,377.70	37.33	1 年以内
第三名	4,800,000.00	3.89	1 年以内
第四名	2,000,000.00	1.62	1 年以内
第五名	1,886,688.00	1.53	1 年以内
合 计	119,028,152.74	96.48	——

4、其他应收款

类 别	年末余额	年初余额
应收利息		
其他应收款	61,241,196.03	55,823,361.40
合 计	61,241,196.03	55,823,361.40

(1) 应收利息

应收利息分类

类 别	年末余额	年初余额
发放贷款	12,046,521.32	
减：坏账准备	12,046,521.32	
合 计		

(2) 其他应收款

1) 其他应收款分类披露

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	59,452,654.38	47.71	59,452,654.38	100.00	-
组合计提坏账准备	65,172,590.72	52.29	3,931,394.69	6.03	61,241,196.03
其中：账龄组合	54,028,082.36	43.35	2,749,945.48	5.09	51,278,136.88

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
应收出口退税款组合	11,144,508.36	8.94	1,181,449.21	10.60	9,963,059.15
合计	124,625,245.10	100.00	63,384,049.07	50.86	61,241,196.03

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	104,775,353.42	85.76	64,735,433.42	61.78	40,039,920.00
组合计提坏账准备	17,402,866.13	14.24	1,619,424.73	9.31	15,783,441.40
其中：账龄组合	6,365,298.45	5.21	437,975.52	6.88	5,927,322.93
应收出口退税款组合	11,037,567.68	9.03	1,181,449.21	10.70	9,856,118.47
合计	122,178,219.55	100.00	66,354,858.15	54.31	55,823,361.40

A、年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

其他应收款（按单位）	年末余额				
	期末余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
融信通商务顾问有限公司	37,778,579.51	37,778,579.51	3 年以上	100.00	预计无法收回
待抵扣进项税	2,328,481.26	2,328,481.26	3 年以上	100.00	预计无法收回
万载李信烟花进出口有限公司	1,692,225.91	1,692,225.91	3 年以上	100.00	预计无法收回
醴陵市鹏飞出口花炮厂	1,630,000.00	1,630,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
周贤慧	1,424,400.00	1,424,400.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
PANDA FEUERWERK GMBH	1,394,204.34	1,394,204.34	3 年以上	100.00	预计无法收回
万载县海盛花炮厂	1,015,327.44	1,015,327.44	3 年以上	100.00	预计无法收回
潘俊莲	936,000.00	936,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
赤马湖体育产业	826,252.79	826,252.79	3 年以上	100.00	预计无法收回
其他	10,427,183.13	10,427,183.13	3 年以上	100.00	预计无法收回
合计	59,452,654.38	59,452,654.38	—	—	—

B、年末组合中，采用账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	53,717,550.25[注]	5.00	2,685,877.52	6,079,166.22	5.00	303,958.31
1 至 2 年	255,484.48	15.00	38,322.67	25,768.32	15.00	3,865.25
2 至 3 年	8,892.63	30.00	2,667.79	150.00	30.00	45.00
3 年以上	46,155.00	50.00	23,077.50	260,213.91	50.00	130,106.96
合 计	54,028,082.36	—	2,749,945.48	6,365,298.45	—	437,975.52

注：1 年内新增系子公司江西熊猫烟花支付附带收购条件的产能锁定款所致

C、年末组合中，采用应收出口退税款组合计提坏账准备的的其他应收款情况

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
应收出口退税款组合	11,144,508.36	10.60	1,181,449.21	11,037,567.68	10.70	1,181,449.21
合 计	11,144,508.36	—	1,181,449.21	11,037,567.68	—	1,181,449.21

2) 账龄情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	63,724,921.75	16,067,669.37
1 至 2 年	384,694.71	40,246.52
2 至 3 年	6,211,761.42	18,332.54
3 年以上	54,303,867.22	106,051,971.12
合 计	124,625,245.10	122,178,219.55

3) 坏账准备变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	303,958.31	134,017.21	65,916,882.63	66,354,858.15
转入第二阶段	-250,000.00	250,000.00		-
转入第三阶段		-93,419.70	93,419.70	-
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	2,651,936.49	31,053.65	769,806.09	3,452,796.23
本期转回	20,017.28	7,583.20	5,035,292.00	5,062,892.48
本期核销				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
其他变动		-250,000.00	-1,110,712.83	-1,360,712.83
期末余额	2,685,877.52	64,067.97	60,634,103.59	63,384,049.07

4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
应收暂付款	22,754,612.79	54,100,278.62
应收代扣贷款本息	21,541,372.45	21,578,340.47
应收代扣服务费	18,280,300.53	17,636,743.51
备用金	6,285,446.17	11,438,388.93
押金及保证金	232,050.00	209,598.20
股权转让款		5,000,000.00
其他	55,531,463.16	12,214,869.82
合计	124,625,245.10	122,178,219.55

5) 其他应收款金额前五名情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备余额
第一名	其他	41,990,000.00	1 年以内	33.69	2,099,500.00
第二名	应收代扣服务费, 应收代扣贷款本息	37,778,579.51	3 年以上	30.31	37,778,579.51
第三名	其他	11,144,508.36	1 年以内、3 年以上	8.94	1,181,449.21
第四名	应收暂付款	5,000,000.00	一年以内	4.01	250,000.00
第五名	应收暂付款	4,170,686.54	一年以内	3.35	208,534.33
合 计	——	100,083,774.41		80.30	41,518,063.05

5、存货

(1) 明细情况

存货项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	27,302,742.98	428,628.14	26,874,114.84	20,274,836.65	558,990.33	19,715,846.32
合计	27,302,742.98	428,628.14	26,874,114.84	20,274,836.65	558,990.33	19,715,846.32

(2) 存货跌价准备

存货项目	期初余额	本期计提额		本期减少额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	558,990.33			130,362.19		428,628.14
合计	558,990.33			130,362.19		428,628.14

2) 确定可变现净值的具体依据、本期转回或转销存货跌价准备的原因

项目	确定可变现净值的具体依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转销存货跌价准备的原因
库存商品	详见其注 1	无	本期已将期初计提存货跌价准备的存货售出

注 1：相关产成品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。

6、其他流动资产

(1) 明细情况

项目	年末余额	年初余额
借款期限在 1 年内的发放贷款	118,327,000.00	642,041,000.00
借款期限在 1 年内的发放贷款应计利息	26,687.56	45,054,712.92
待抵扣增值税	990,536.98	512,954.54
待摊费用	1,015,300.99	41,697.08
预缴其他税	426,482.82	
合计	120,786,008.35	687,650,364.54

(2) 借款期限在 1 年内的发放贷款

1) 按性质分类

项目	年末余额	年初余额
个人贷款	313,300,000.00	626,300,000.00
公司贷款	35,000,000.00	41,000,000.00
小计	348,300,000.00	667,300,000.00
减：贷款损失准备	229,973,000.00	25,259,000.00
其中：单项计提数	229,670,000.00	21,785,000.00
组合计提数	303,000.00	3,474,000.00
合计	118,327,000.00	642,041,000.00

按担保方式分类

项目	年末余额	年初余额
信用贷款	348,300,000.00	667,300,000.00
小计	348,300,000.00	667,300,000.00

项 目	年末余额	年初余额
减：贷款损失准备	229,973,000.00	25,259,000.00
其中：单项计提数	229,670,000.00	21,785,000.00
组合计提数	303,000.00	3,474,000.00
合 计	118,327,000.00	642,041,000.00

2) 按贷款损失准备计提方法分类

项 目	年末余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
单项计提	328,100,000.00	94.20	229,670,000.00	70.00	98,430,000.00
组合计提	20,200,000.00	5.80	303,000.00	1.50	19,897,000.00
其中：正常类	20,200,000.00	5.80	303,000.00	1.50	19,897,000.00
合 计	348,300,000.00	100.00	229,973,000.00	1.50	118,327,000.00

(续)

项 目	年初余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
组合计提	435,700,000.00	65.29	21,785,000.00	5.00	413,915,000.00
其中：正常类	231,600,000.00	34.71	3,474,000.00	1.50	228,126,000.00
合 计	231,600,000.00	34.71	3,474,000.00	1.50	228,126,000.00

3) 贷款损失准备

项 目	年末余额		
	单项计提	组合计提	合 计
期初余额	21,785,000.00	3,474,000.00	25,259,000.00
本期计提	229,670,000.00	-1,588,500.00	228,081,500.00
本期收回	21,785,000.00	1,582,500.00	23,367,500.00
期末余额	229,670,000.00	303,000.00	229,973,000.00

续

项 目	年初余额		
	单项计提	组合计提	合 计
期初余额		5,638,050.00	5,638,050.00

项 目	年初余额		
	单项计提	组合计提	合 计
本期计提	21,785,000.00	426,000.00	22,211,000.00
本期收回		2,590,050.00	2,590,050.00
期末余额	21,785,000.00	3,474,000.00	25,259,000.00

4) 贷款损失准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	3,474,000.00		21,785,000.00	25,259,000.00
期初数在本期	---	---	---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-1,891,500.00		1,891,500.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	303,000.00		227,778,500.00	228,081,500.00
本期收回	1,582,500.00		21,785,000.00	23,367,500.00
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	303,000.00	-	229,670,000.00	229,973,000.00

7、发放委托贷款及垫款

(1) 发放贷款

1) 按性质分类

项 目	年末余额	年初余额
个人贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
小 计	20,299,225.28	20,299,225.28
减：贷款损失准备	20,299,225.28	20,299,225.28
其中：组合计提数	20,299,225.28	20,299,225.28
合 计		

2) 按担保方式分类

项 目	年末余额	年初余额
-----	------	------

项 目	年末余额	年初余额
信用贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
小 计	20,299,225.28	20,299,225.28
减：贷款损失准备	20,299,225.28	20,299,225.28
其中：组合计提数	20,299,225.28	20,299,225.28
合 计		

3) 按贷款损失准备计提方法分类

项 目	年末余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
组合计提	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
其中：损失类	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
合 计	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	

(续)

项 目	年初余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	计提比例%	
组合计提	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
其中：损失类	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
合 计	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	

(2) 贷款损失准备

项 目	年末余额			年初余额		
	单项 计提	组合计提	合 计	单项 计提	组合计提	合 计
期初余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28
期末余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28

8、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	2,799,568.36	957,693.81
合 计	2,799,568.36	957,693.81

(1) 固定资产

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合 计

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 年初余额	1,814,963.89	147,158.52	1,028,800.06	4,531,585.15	1,678,228.42	9,200,736.04
2. 本期增加金额	-	-	1,357,447.16	353,564.18	918,701.20	2,629,712.54
(1) 购置			1,357,447.16	353,564.18	918,701.20	2,629,712.54
3. 本期减少金额	-	134,700.52	668,720.15	1,331,201.57	1,660,350.42	3,794,972.66
(1) 处置或报废		131,452.66	631,477.15	1,244,463.21	1,624,742.42	3,632,135.44
(2) 其他减少		3,247.86	37,243.00	86,738.36	35,608.00	162,837.22
4. 年末余额	1,814,963.89	12,458.00	1,717,527.07	3,553,947.76	936,579.20	8,035,475.92
二、累计折旧						
1. 年初余额	1,711,230.07	141,658.74	372,289.20	4,383,271.41	1,634,592.81	8,243,042.23
2. 本期增加金额	6,679.44	852.90	150,318.40	115,160.21	100,364.38	373,375.33
(1) 计提	6,679.44	852.90	150,318.40	115,160.21	100,364.38	373,375.33
3. 本期减少金额	-	133,523.65	306,896.06	1,315,949.96	1,624,140.33	3,380,510.00
(1) 处置或报废		130,373.23	270,770.35	1,230,430.60	1,588,684.07	3,220,258.25
(2) 其他减少		3,150.42	36,125.71	85,519.36	35,456.26	160,251.75
4. 年末余额	1,717,909.51	8,987.99	215,711.54	3,182,481.66	110,816.86	5,235,907.56
三、减值准备						
1. 年初余额						
2. 本期增加金额						
3. 本期减少金额						
4. 年末余额						
四、账面价值						
1. 年末账面价值	97,054.38	3,470.01	1,501,815.53	371,466.10	825,762.34	2,799,568.36
2. 年初账面价值	103,733.82	5,499.78	656,510.86	148,313.74	43,635.61	957,693.81

9、使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	5,661,384.36	5,661,384.36
2. 本期增加金额	4,037,990.64	4,037,990.64
3. 本期减少金额	1,550,916.83	1,550,916.83
4. 期末余额	8,148,458.17	8,148,458.17
二、累计折旧		

项 目	房屋及建筑物	合 计
1. 期初余额	983,847.29	983,847.29
2. 本期增加金额	910,208.50	910,208.50
3. 本期减少金额	969,323.01	969,323.01
4. 期末余额	924,732.78	924,732.78
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	7,223,725.39	7,223,725.39
2. 期初账面价值	4,677,537.07	4,677,537.07

10、无形资产

项目	土地使用权	软件	商标权	合 计
一、账面原值				
1. 年初余额	10,924,576.50	836,588.95	9,400.00	11,770,565.45
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 年末余额	10,924,576.50	836,588.95	9,400.00	11,770,565.45
二、累计摊销				
1. 年初余额	2,504,204.70	836,588.95	9,400.00	3,350,193.65
2. 本期增加金额	218,491.56			218,491.56
(1) 计提	218,491.56			218,491.56
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 年末余额	2,722,696.26	836,588.95	9,400.00	3,568,685.21
三、减值准备				
1. 年初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 年末余额				
四、账面价值				

项目	土地使用权	软件	商标权	合计
1. 年末账面价值	8,201,880.24			8,201,880.24
2. 年初账面价值	8,420,371.80			8,420,371.80

11、商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		本期企业合并形成	其他	处置	其他	
郑州市攀达仓储服务有限公司	610,435.68			610,435.68		
合计	610,435.68			610,435.68		

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	处置	其他	
郑州市攀达仓储服务有限公司	610,435.68			610,435.68		
合计	610,435.68			610,435.68		

12、长期待摊费用

类别	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	年末余额
仓库相关费用	1,581,395.24		46,511.64		1,534,883.60
办公楼装修费		3,240,000.00	304,666.67		2,935,333.33
合计	1,581,395.24	3,240,000.00	351,178.31		4,470,216.93

13、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,173,296.10	4,693,184.34	4,466,355.48	21,733,821.94
租赁负债	838,338.18	3,353,352.71		
小计	2,011,634.28	8,046,537.05	4,466,355.48	21,733,821.94
递延所得税负债：				
使用权资产	819,931.49	3,279,725.94		
小计	819,931.49	3,279,725.94		

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	416,739,782.28	189,319,729.89
可抵扣亏损	46,514,964.87	26,136,658.06
合 计	463,254,747.15	215,456,387.95

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期情况

年度	年末余额	年初余额
2023 年		
2024 年	4,439,504.67	4,451,057.79
2025 年	11,226,329.33	11,254,431.96
2026 年	5,544,688.55	5,548,611.83
2027 年	4,882,556.48	4,882,556.48
2028 年	20,421,885.84	
合 计	46,514,964.87	26,136,658.06

14、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	年末余额			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	2,794,772.98	2,794,772.98	专款专用 资金	互联网平台存款专户资金
货币资金	743,899.47	743,899.47	冻结	诉讼冻结、其他冻结
合计	3,538,672.45	3,538,672.45		

(续上表)

项 目	年初余额			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	2,793,015.70	2,793,015.70	专款专用 资金	互联网平台存款专户资金
货币资金	736,115.08	736,115.08	冻结	诉讼冻结、其他冻结
合计	3,529,130.78	3,529,130.78		

15、短期借款

借款条件	年末余额	年初余额
保证借款	80,000,000.00	85,000,000.00
应计利息	144,444.45	76,736.11
合计	80,144,444.45	85,076,736.11

16、应付账款

(1) 按性质分类

项 目	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	41,309,769.79	34,727,892.08
1 年以上	12,402,766.86	12,324,384.89
合计	53,712,536.65	47,052,276.97

(2) 账龄超过 1 年的大额应付账款情况

债权单位名称	年末余额	账龄	未偿还原因
王祖建	2,504,560.00	3 年以上	尚未结算
天津市静海县台头镇民生村村名委员会	2,255,000.00	3 年以上	尚未结算
万载县黄茅溪山花炮厂	1,757,229.09	3 年以上	尚未结算
上海华洋货运有限公司	1,026,708.19	3 年以上	
合 计	7,543,497.28	——	——

17、预收款项

(1) 按账龄分类

项 目	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	79,225.32	24,343.41
1 年以上	702,774.20	759,974.75
合 计	781,999.52	784,318.16

(2) 按性质分类

项 目	年末余额	年初余额
预收销售款及租金	781,999.52	784,318.16
合 计	781,999.52	784,318.16

18、合同负债

项 目	年末余额	年初余额
预收与经营业务相关的货款	24,665,565.33	20,240,475.54
合 计	24,665,565.33	20,240,475.54

19、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类列示

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
一、短期薪酬	1,995,084.16	14,964,451.75	12,952,101.15	4,007,434.76
二、离职后福利-设定提存计划	3,286.86	764,132.34	763,867.71	3,551.49

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
三、辞退福利		327,147.44	327,147.44	-
合计	1,998,371.02	16,055,731.53	14,043,116.30	4,010,986.25

(2) 短期职工薪酬情况

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,993,712.02	13,735,799.59	11,723,572.47	4,005,939.14
职工福利费		318,932.77	318,932.77	-
社会保险费	1,372.14	396,893.28	396,769.80	1,495.62
其中：医疗保险费	1,247.40	364,238.25	364,125.99	1,359.66
工伤保险费	35.64	31,481.70	31,478.49	38.85
生育保险费	89.10	1,173.33	1,165.32	97.11
住房公积金		512,826.11	512,826.11	-
合计	1,995,084.16	14,964,451.75	12,952,101.15	4,007,434.76

(3) 设定提存计划情况

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
基本养老保险	2,851.20	736,384.13	736,127.51	3,107.82
失业保险费	435.66	27,748.21	27,740.20	443.67
合计	3,286.86	764,132.34	763,867.71	3,551.49

20、应交税费

税种	年末余额	年初余额
企业所得税	15,256,651.53	31,147,479.70
增值税	3,114,322.56	2,949,473.80
个人所得税	104,560.49	110,199.03
印花税	29,700.00	76,601.00
土地使用税	37,568.25	37,568.25
城市维护建设税	10,569.08	33,529.77
教育费附加	7,549.33	23,951.93
其他	10,868.38	5,783.70
合计	18,571,789.62	34,384,587.18

21、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		

项 目	年末余额	年初余额
应付股利		
其他应付款	12,864,619.50	12,399,196.02
合 计	12,864,619.50	12,399,196.02

(1) 按性质分类的其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
应付暂收款	7,037,258.05	5,595,701.90
押金保证金	178,955.64	78,955.64
其他	5,648,405.81	6,724,538.48
合 计	12,864,619.50	12,399,196.02

(2) 期末账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因	账龄
资金存管专户	2,793,015.70	历史遗留原因尚未偿还	3 年以上
黄姝	2,325,158.34	历史遗留原因尚未偿还	3 年以上
合 计	5,118,174.04	——	——

22、一年内到期的非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	1,182,477.77	405,665.05
合 计	1,182,477.77	405,665.05

23、租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	3,876,424.01	895,537.17
减：未确认融资费用	368,868.61	42,623.84
小 计	3,507,555.40	852,913.33
减：一年以内到期的租赁负债	1,182,477.77	405,665.05
合 计	2,325,077.63	447,248.28

24、股本

项目	年初余额	本次变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	166,000,000.00						166,000,000.00

25、资本公积

类 别	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
-----	------	-------	-------	------

类别	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
股本溢价	491,827,763.22			491,827,763.22
其他资本公积	24,000,000.00	1,890,806.83[注]		25,890,806.83
合计	515,827,763.22	1,890,806.83		517,718,570.05

26、盈余公积

类别	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
法定盈余公积	17,331,928.86			17,331,928.86
合计	17,331,928.86			17,331,928.86

27、未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	88,143,602.04	—
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	88,143,602.04	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-212,362,915.44	—
减：提取法定盈余公积		10%
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		—
转作股本的普通股股利		—
期末未分配利润	-124,219,313.40	—

28、营业收入和营业成本**(1) 营业收入及营业成本情况**

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	220,811,766.20	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89
其他业务	58,342.46			
合计	220,870,108.66	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89

主营业务（分行业）

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
烟花贸易	218,295,319.29	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89
供应链管理服 务	2,516,446.91			

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
金融服务	58,342.46			
合计	220,870,108.66	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89

主营业务（分产品）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
烟花	218,295,319.29	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89
供应链服务	2,516,446.91			
小贷金融服务	58,342.46			
合计	220,870,108.66	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89

主营业务（分地区）

地区名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
出口	218,295,319.29	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89
内销	2,574,789.37			
合计	220,870,108.66	143,355,458.10	283,219,118.94	192,215,187.89

(2) 营业收入的具体情况

项目	2023 年度	2022 年度
营业收入	220,870,108.66	283,219,118.94
减：与主营业务无关的业务收入		
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	220,870,108.66	283,219,118.94

29、利息收入和利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,482,155.87	46,091,196.20
发放贷款	7,389,727.36	45,509,217.43
银行存款	92,428.51	581,978.77
利息净收入	7,482,155.87	46,091,196.20

30、手续费及佣金收入和支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	13,243.71	13,699.91
手续费及佣金净收入	-13,243.71	-13,699.91

31、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
土地使用税	192,022.92	192,022.92
城市维护建设税	65,257.37	187,323.95
印花税	179,555.00	175,171.00
教育费附加	46,514.17	133,486.21
房产税	20,295.60	20,295.60
其他税费	136,408.70	106,793.62
合计	640,053.76	815,093.30

32、销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
广告、宣传、促销费等	9,360,624.58	6,949,995.84
租赁费	2,446,862.44	2,072,849.50
其他	379,446.50	451,524.76
合计	12,186,933.52	9,474,370.10

33、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	16,531,168.97	12,713,854.81
中介费	2,432,407.65	1,498,944.43
诉讼费	2,137,600.00	100,000.00
折旧及摊销费	1,831,127.92	846,559.47
差旅费	1,788,596.46	771,287.60
办公费、会务费、车辆费用	1,656,098.41	956,089.54
招待费	2,168,386.18	1,847,643.77
技术服务费	641,119.08	1,607,711.90
其他	1,538,029.59	1,565,069.72
合计	30,724,534.26	21,907,161.24

34、财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	5,286,931.89	5,826,338.45
减：利息收入	714,873.80	3,506,861.09
汇兑损益	-2,861,205.40	-13,679,084.57

项目	本年发生额	上年发生额
手续费支出	137,747.57	210,937.69
其他支出	21,484.71	49,058.41
合计	1,870,084.97	-11,099,611.11

35、其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
与收益相关的政府补助	3,040,434.44	1,889,927.71
合计	3,040,434.44	1,889,927.71

注：本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注八之说明。

36、投资收益

类别	本年发生额	上年发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	-806,058.54	
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		-1,826,960.77
合计	-806,058.54	-1,826,960.77

37、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
贷款损失	-204,714,000.00	-19,620,950.00
坏账损失	-12,677,507.55	18,363,717.44
合计	-217,391,507.55	-1,257,232.56

38、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失	130,362.19	-558,990.33
合计	130,362.19	-558,990.33

39、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	107,427.16	
合计	107,427.16	

40、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助		814.42	
无法支付的款项	81,007.93	199,650.76	81,007.93

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款收入		999.99	
其他	221,653.17	1,985.57	221,653.17
合计	302,661.10	203,450.74	302,661.10

41、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
小贷债权处置损失	21,785,000.00		21,785,000.00
赔偿支出		7,522.52	
罚款支出	45,256.34	400.00	45,256.34
非流动资产毁损报废损失	58,169.45	163.02	58,169.45
其他	53.00	20,080.68	53.00
合计	21,888,478.79	28,166.22	21,888,478.79

42、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	12,743,128.25	27,748,017.65
递延所得税费用	3,274,652.70	-3,585,253.42
合计	16,017,780.95	24,162,764.23

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	-196,943,203.78
按法定/适用税率计算的所得税费用	-49,235,800.94
子公司适用不同税率的影响	11,494,273.76
调整以前期间所得税的影响	-3,982.55
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	412,506.42
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	1,475,230.64
本年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	51,875,553.62
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
加计扣除的影响	
税法规定额外计量收入的影响	
所得税费用	16,017,780.95

43、合并现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收到保证金	420,000.00	20,000.00
收到银行及其他利息	714,873.80	3,506,861.09
收取政府补贴	3,040,434.44	1,890,742.13
其他及其他单位往来款	1,033,522,086.28	37,333,953.95
合计	1,037,697,394.52	42,751,557.17

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
付现费用	26,037,479.45	14,162,949.86
其他及其他单位往来款	1,159,158,834.43	6,659,466.29
合计	1,185,196,313.88	20,822,416.15

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付长期租赁款	771,230.75	436,842.00
购买少数股东股权支付款		4,900,000.00
合计	771,230.75	5,336,842.00

(4) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加	
		现金变动	非现金变动
短期借款	85,076,736.11		5,292,752.40
租赁负债(含一年内到期的租赁负债)	852,913.33		4,048,767.87
合计	85,929,649.44	-	9,341,520.27

(续)

项目	本期减少		期末余额
	现金变动	非现金变动	
短期借款	10,225,044.06		80,144,444.45
租赁负债(含一年内到期的租赁负债)	771,230.75	622,895.05	3,507,555.40
合计	10,996,274.81	622,895.05	83,651,999.85

44、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-212,960,984.73	90,243,678.15
加：信用减值损失	217,391,507.55	1,257,232.56
资产减值准备	-130,362.19	558,990.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	373,375.33	240,338.71
使用权资产折旧	910,208.50	491,923.64
无形资产摊销	218,491.56	218,491.56
长期待摊费用摊销	351,178.31	46,511.64
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）	-107,427.16	
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	58,169.45	163.02
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	5,286,931.89	5,875,396.86
投资损失（收益以“－”号填列）	806,058.54	1,826,960.77
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	2,454,721.20	-3,585,253.42
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	819,931.49	
存货的减少（增加以“－”号填列）	-7,027,906.33	13,932,272.02
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	211,804,494.12	-134,172,557.51
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-2,251,728.02	-181,405,700.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	217,996,659.51	-204,471,551.76
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	387,280,794.06	157,811,646.78
减：现金的期初余额	157,811,646.78	368,300,214.09
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	229,469,147.28	-210,488,567.31

(2) 现金和现金等价物

项目	本年发生额	上年发生额
一、现金	387,280,794.06	157,811,646.78
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	387,275,236.89	157,806,106.48
可随时用于支付的其他货币资金	5,557.17	5,540.30
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	387,280,794.06	157,811,646.78
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	期末余额	上年年末余额	不属于现金及现金等价物的理由
其他货币资金	2,794,772.98	2,793,015.70	互联网平台存款专户资金
银行存款	743,899.47	736,115.08	诉讼冻结、其他冻结
合计	3,538,672.45	3,529,130.78	

45、外币货币性项目

项目	年末外币金额	折算汇率	年末折算人民币金额
货币资金：			
其中：美元	872,794.50	7.0827	6,181,741.61
应收账款			
其中：美元	10,370,835.51	7.0827	73,453,516.67
其他应收款			
其中：美元	881,176.10	7.0827	6,241,105.96
应付账款：			
其中：美元			
其他应付款			
其中：美元	163,980.47	7.0827	1,161,424.47

46、租赁

公司作为承租人

项目	本期数	上期数
短期租赁费用	3,108,750.00	2,072,849.50
合计	3,108,750.00	2,072,849.50

与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上期数
租赁负债的利息费用	32,206.18	49,058.41
与租赁相关的总现金流出	2,962,584.75	1,792,842.00

六、合并范围的变更

2023 年 3 月 23 日，本公司投资设立子公司湖南熊猫烟花集团有限公司，持股比例为 80%，注册资本为 5000.00 万元，统一社会信用代码：91430181MABY9KKN76，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司拨付实缴资本 3,310.00 万元。

2023 年 11 月 14 日，本公司投资设立全资子公司江西熊猫焰火燃放有限公司，注册资本为 750.00 万元，统一社会信用代码：91360922MAD47MXN02，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司拨付实缴资本 75.00 万元。

2023 年 12 月 17 日，本公司之子公司湖南熊猫烟花集团有限公司投资设立全资子公司洛阳唐焰商贸有限公司，注册资本为 200.00 万元，统一社会信用代码：91410305MAD9G8DW2P，截至 2023 年 12 月 31 日，未实缴出资。

2023 年 3 月，子公司湖南熊猫镇信息咨询有限公司完成注销手续。

2023 年 3 月，本公司处置持有郑州攀达仓储服务有限公司 100% 股权。

2023 年 4 月，子公司霍尔果斯熊猫商务服务有限公司完成注销手续。

2023 年 8 月，子公司广州市熊猫健康产业有限公司完成注销手续。

七、在其他主体中的权益

1、重要子公司的构成

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	
上栗县熊猫烟花有限公司	上栗镇泉塘村	上栗镇泉塘村	烟花销售	100.00		投资设立
沈阳银湖贸易有限公司	沈阳市皇姑区	沈阳市皇姑区	贸易	100.00		投资设立
江西熊猫烟花有限公司	上栗镇泉塘村	上栗镇泉塘村	烟花爆竹出口	100.00		投资设立
熊猫资本管理有限公司	万载县康乐街	万载县康乐街	投资与资产管理	100.00		投资设立
银湖网络科技有限公司	北京市东城区	北京市东城区	经济、投资咨询		100.00	投资设立
熊猫众筹科技有限公司	北京市东城区	北京市东城区	经济、投资咨询		100.00	投资设立
广州市熊猫互联网小额贷款有限公司	广东省广州市	广州市越秀区	小额贷款，投资咨询服务	91.00		投资设立
熊猫财务顾问管理有限公	浙江省诸暨市	浙江省诸暨市	财务管理，	100.00		投资设立

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	
司			企业管理, 投资信息 等咨询			
熊猫大数据信用管理有限 公司	北京市东城区	北京经济技术 开发区万源街	技术开发、 技术转让、 技术服务、 技术咨询		100.00	投资设立
西藏熊猫小额贷款有限公 司	西藏拉萨市	拉萨市金 珠 西 路 158 号	小额贷款, 投资咨询 服务	100.00		投资设立
湖南熊猫烟花贸易有限公 司	湖南省长沙市	湖南省长沙市	烟花爆竹 销售		100.00	投资设立
湖南熊猫烟花集团有限公 司	湖南省长沙市	湖南省长沙市	其他化工 产品批发	80.00		投资设立
江西熊猫焰火燃放有限公 司	江西省宜春市	江西省宜春市 万载县	商业服务 业	100.00		投资设立
洛阳唐焰商贸有限公司	河南省洛阳市	河南省洛阳市	其他综合 零售		80.00	投资设立

2、重要的非全资子公司

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	本期少数股东投入的普通股
广州市熊猫互联网小额 贷款有限公司	9.00	24,995.78	20,000,000.00
湖南熊猫烟花集团有限 公司	20.00	-623,065.07	

(续)

子公司名称	其他变动	期末少数股东权益余额
广州市熊猫互联网小额 贷款有限公司		20,024,995.78
湖南熊猫烟花集团有限 公司		-623,065.07

八、政府补助

1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目
上栗政府扶持企业发展补助	3,009,641.80	其他收益
其他补助	30,792.64	其他收益
合 计	3,040,434.44	—

2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 3,040,434.44 元。

九、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

(1) 信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；

2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五、2，五、3，五、4，五、6，五、7，五、8 之说明。

4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项和发放贷款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司应收账款的 26.84% (2022 年 12 月 31 日：30.45%) 源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

(3) 发放贷款

本公司全资子公司广州小贷、西藏小贷已建立相关制度，明确贷款流程和操作规范，以控制在小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

广州小贷、西藏小贷参照银监会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理企业及个人贷款的质量。指引要求公司将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。五级贷款的定义分别为：

正常：借款人资产、财务、资信状况良好，现金流量正常，能够正常履行合同，有充分把握按时足额归还银行贷款本息。

关注：借款人有能力偿还贷款本息，但是其资信、财务出现了在一定程度上影响企业或者个人的正常周转问题，企业成长性一般或个人实际资产质量不佳，有继续恶化的趋势，企业经营亏损已连续六个月以上或者个人连续 6 个月收入情况开始出现不良情况，不能按照要求定期提交反映真实情况的财务报表或者相关个人收入资料，担保物价值下降、难以监管。具体而言，一般是本金或者利息逾期 90 天以内的贷款或者逾期的抵押贷款。

次级：借款人还款能力出现明显问题，第一还款来源无法保证足额还款，不得通过重新融资或转贷的方式还款，资信和财务状况、成长性和收入持续情况差，一段时间内未有好转可能。担保物不足值，变现性差。有可能为其代偿，虽能收回部分代偿资金，但造成损失的概率在 30%—50%。一般是本金或者利息逾期 91 天至 180 天的贷款。

可疑：借款人未按期偿还贷款，如是企业处于停产、半停产状况或已资不抵债状态，逃避债务。如是个人则其日常收入已无法持续。债权人将借款人诉诸法律来保全资产，借款人或其法定代表人涉及重大案件，对其正常经营活动或日常收入造成重大影响，不能正常归还贷款本息，贷款项目前景未能得到明显改善。一般是本金或者利息逾期 181 天以上。

损失：借款人已经严重资不抵债，经营活动基本停止，如是个人则为已经失去日常收入来源。到期不能偿还贷款，导致公司产生坏账，预计贷款损失率超过 90%。

当有客观证据表明贷款因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组贷款的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，广州、西藏小贷认定该项或该组贷款已发生减值并确认减值损失。贷款的减值损失根据实际情况以个别或组合方式评估。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了广州、西藏小贷的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

广州小贷、西藏小贷所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。

(二) 流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方

无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
银行借款	80,144,444.45	80,144,444.45	80,144,444.45	
应付账款	53,712,536.65	53,712,536.65	41,309,769.79	12,402,766.86
其他应付款	12,864,619.50	12,864,619.50	4,233,529.63	8,631,089.87
小 计	146,721,600.60	146,721,600.60	125,687,743.87	21,033,856.73

(续上表)

项 目	期初数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
银行借款	85,076,736.11	85,076,736.11	85,076,736.11	
应付账款	47,052,276.97	47,052,276.97	34,727,892.08	12,324,384.89
其他应付款	12,399,196.02	12,399,196.02	3,768,791.69	8,630,404.33
小 计	144,528,209.10	144,528,209.10	123,573,419.88	20,954,789.22

(三) 市场风险

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。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

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。本公司借款和发放贷款均为固定利率，市场利率的波动会给公司的借款和发放贷款带来一定的潜在风险。当市场利率高于固定利率时，公司的发放贷款存在一定的风险损失；当市场利低于固定利率时，公司的借款存在一定的风险损失。

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。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

本公司期末外币货币性资产和负债情况详见本财务报表附注五、45 之说明。

十、公允价值的披露

无

十一、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1、本公司的母公司情况

(1) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
万载县银河湾投资有限公司	万载县工业园三期	投资	1,250.00 万元	24.10	24.10

(2) 本公司最终控制方为赵伟平先生。

2、本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

3、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
徐金焕	本公司董事长、现任代理总经理
杨恒伟	本公司董事、总经理（报告期内）
李民	本公司董事
罗春艳	本公司董事会秘书
黄玉岸	本公司前董事、财务总监
陈杰	本公司监事
魏玉平	本公司监事
陈茂琳	本公司监事
章奕颖	章奕颖等 7 人构成一致行动人，为公司股东
何伟芳	
赵晓峰	
陈建根	
何挺强	
杜新达	
傅锋	

(二) 关联方交易情况

1、关联担保情况

本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

江西熊猫烟花有限公司	80,000,000.00	2023/11/28	2024/11/27	否
合计	80,000,000.00	—	—	—

2、关键管理人员报酬

项目	本年数（万元）	上年数（万元）
关键管理人员报酬	271.86	164.98

（三）关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	陈茂琳				
	罗春艳			18,823.00	941.15
	杨恒伟				
合计				18,823.00	941.15
其他应付款					
	黄玉岸	11,015.72			
	陈茂琳	25,538.44		139,684.18	
	罗春艳	27,019.00			
	杨恒伟	158,337.30		27,016.00	
	魏玉平	24,150.00		600.00	
合计		246,060.46		167,300.18	

十二、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

（二）或有事项

2023 年 4 月 12 日，1.4G 控股有限责任公司（原告）以洲际烟花有限责任公司、A-1 烟花公司、江西熊猫烟花有限公司（被告）侵害了商标权利为由，向美国阿肯色州东区法院法院提起诉，区别于国内诉讼要求的具体诉讼标的，该案当前原告只是主张“实际损害金额的三倍、诉讼费、律师费”，均没有具体对应的案件金额。针对该案件，江西熊猫烟花有限公司委托北京安理律师事务所律师负责代理。据悉，该案件尚在调查举证阶段，截至本财务报表批准报出日，上述案件尚未调查完毕，预计该事项不会对本公司的财务状况或经营业绩构成重大的负面影响。

十三、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

(一) 分部信息

1、确定报告分部考虑的因素

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定报告分部，并以行业分部为基础确定报告分部。与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

2、报告分部的财务信息

行业分部

项目	烟花产品分部	小额贷款分部	资本管理分部	分部间抵销	合计
主营业务收入	220,811,766.20				220,811,766.20
利息收入		7,482,155.87			7,482,155.87
金融服务		58,342.46			58,342.46
主营业务成本	143,355,458.10				143,355,458.10
资产总额	672,838,655.85	149,267,786.53	550,027,294.68	-576,821,192.63	795,312,544.43
负债总额	482,931,540.60	12,951,207.27	109,263,622.05	-406,066,941.71	199,079,428.21

(二) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1、公司于 2019 年 10 月 10 日发布公告，公司子公司银湖网公司已被北京市公安局东城分局经侦支队立案调查，但尚未收到相应的法律文件。截至本财务报表批准报出日，北京市公安局东城分局经侦支队的调查工作尚未结束。

2、2019 年 3 月 8 日，本公司实际控制人赵伟平收到中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《调查通知书》（编号：湘证调查字 0868 号），因赵伟平涉嫌泄露内幕信息，证监会决定对其立案调查。截至本财务报表批准报出日，上述调查尚未结束。

3、公司实际控制人赵伟平先生直接和间接持有的本公司股份 74,024,829 股已全部质押给中泰信托有限责任公司（以下简称“中泰信托”）。中泰信托于 2019 年 12 月 5 日委托上海金澄律师事务所向公司控股股东万载县银河湾投资有限公司（以下简称万载银河湾）发出律师函，要求万载银河湾根据与中泰信托签署的《股票收益权转让与回购合同》的约定，在收到律师函之日起向中泰信托支付主合同项下应付未付的全部回购基本价款人民币 9 亿元及相应回购溢价款、违约金等款项，否则，上海金澄律师事务所律师代表律师将依照中泰信托授权采取进一步法律行动，包括但不限于向人民法院申请强制执行，并申请处置公司

股票及孳息，以及追究担保人的担保责任，不足部分由万载银河湾继续清偿。2020 年 6 月 8 日，公司收到赵伟平通知，万载银河湾、银河湾国际有限公司（以下简称银河湾国际）和赵伟平收到上海金融法院送达的中泰信托《民事起诉状》，中泰信托要求万载银河湾、银河湾国际和赵伟平支付其股份质押回购基本价款及回购溢价款以及未按期支付回购基本价款和回购溢价款所产生的违约金等共计 10.34 亿元，并请求上海金融法院对万载银河湾、银河湾国际以及赵伟平名下合计 74,024,829 股股票及其全部派生权益进行拍卖、变卖或以其他方式进行处置以偿还上述款项。

2022 年 3 月 15 日，公司收到上海金融法院送达的关于公司控股股东及实际控制人的《执行裁定书》〔（2021）沪 74 执 833 号之一〕。裁定事项如下：a、冻结或划拨被执行人万载县银河湾投资有限公司、赵伟平、李蕾、赵千萱、银河湾国际投资有限公司银行存款人民币 1,085,391,780.82 元及相应违约金、延迟履行期间的债务利息；银行存款如有不足，扣留或提取被执行人所有的相当价值的收入；并查封或扣押被执行人所有的相当价值的财产或钱款。b、变价被执行人万载县银河湾投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司 40,000,000 股股票。c、变价被执行人银河湾国际投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司 30,382,340 万股股票。d、变价被执行人赵伟平持有的熊猫金控股份有限公司 3,642,489 股股票。

2022 年 5 月 13 日，公司收到控股股东转来的上海金融法院出具的《司法处置股票公告》〔（2021）沪 74 执 833 号〕。上海金融法院将于 2022 年 6 月 17 日在上海交易所大宗股票司法协助执行平台（以下简称“司法执行平台”）公开进行股票司法处置。处置标的物：万载县银河湾投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司 40,000,000 股股票，占本公司总股本的 24.10%。

2022 年 6 月 16 日，公司查询到上海金融法院发布公告称，“关于申请执行人中泰信托有限责任公司与被执行人万载县银河湾投资有限公司、赵伟平、银河湾国际投资有限公司等质押式证券回购纠纷一案，本院委托上海证券交易所于 2022 年 6 月 17 日在大宗股票司法协助执行平台处置被执行人万载县银河湾投资有限公司持有的熊猫金控股份有限公司 40,000,000 股股票因案外人提出执行异议，依照《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉执行程序若干问题的解释》第十五条之规定，本次股权处置暂缓”。

截至本财务报表批准报出日，上述股权处置尚未完成。

4、公司 2022 年 10 月 18 日发布公告，公司收到实际控制人赵伟平先生家属告知，赵

伟平先生被北京市公安局相关部门采取留置措施，相关事项尚待公安机关进一步调查。

公司 2022 年 11 月 3 日发布公告，公司一直未收到相关部门关于此次案件的正式通告和相关法律文书，对案件确切情况缺乏准确了解。为掌握案件进展情况，公司通过各种措施包括但不限于向案件侦办单位以及赵伟平先生家属发函问询。2022 年 11 月 2 日，公司收到实际控制人赵伟平先生家属回函，回函称其曾于 2022 年 9 月 15 日接到案件侦办单位的电话，告知赵伟平先生因涉嫌非法吸收公众存款罪，已经被采取刑事拘留措施，并签署了相关通知书。家属并称近期又得知赵伟平先生被批捕，但其未见到也未签署相关法律文书。

经公司了解，赵伟平涉嫌非法吸收公众存款罪一案，当前已由北京东城区人民检察院移送北京市东城区人民法院审理。截至本财务报表批准报出日，该案件一审尚未开庭。

5、公司（或“被告一”）于 2023 年 9 月 14 日收到了北京市第三中级人民法院送达的（2023）京 03 民初 251 号《应诉通知书》等相关法律材料（上述材料未包含起诉状），北京市第三中级人民法院已受理北京忆地添源房地产投资咨询中心（以下简称“原告”）与公司、赵伟平（以下简称“被告二”）借款合同纠纷一案，原告的诉讼请求：1、原告请求判令被告一支付原告借款本金 60,000,000 元及利息 8,100,000 元 2、请求判令被告一支付原告逾期还款利息，暂计至 2023 年 7 月 20 日为 39,700,500 元 3、请求判令被告二对上述付款责任承担连带保证责任 4、本案诉讼费、保全费由二被告承担，以上借款本金、利息及逾期利息暂总计 107,800,500 元，公司自收到北京市第三中级人民法院的《应诉通知书》、《民事起诉状》后才知悉有此事项。经公司紧急排查，公司从未向原告申请该笔借款，亦未对上述借款履行过相应的审批程序，也从未指定其他方代公司收取该笔借款，公司自身未收到过与该笔借款相关的任何款项，可能涉及资金占用风险；

经律师向赵伟平（以下简称“赵”）了解的情况：1、因原经营的 P2P 平台（已经爆雷，并被刑事立案）需要对投资人进行兑付，而赵当时没有筹集到足够的兑付资金，故向原告借款。当时赵以个人名义借款，但原告知晓赵是上市公司的实控人，故按照对方要求将借款人写为上市公司，赵作为借款担保方。借款资金支付至指定的第三方后，所借款项全部由赵用于对 P2P 投资人的兑付。2、赵认为自己是可以向原告还款的，所借 6000 万元已经由赵安排归还了 1500 万元。但在借款期内，对方（即原告）的老板因涉及其他刑事案件被抓，所以赵未能把剩余的钱归还。之后，原告老板授权其女儿吴瑶、连同原告、赵三方在 2021 年签署《协议书》。《协议书》约定之前签署的《借款协议书》作废，所欠的 4500 万元不再与熊猫金控股份有限公司有任

何关系，属于赵的个人债务，由赵负责归还。3、赵签署《借款协议书》、《协议书》，熊猫金控股份有限公司均不知情。4500 万元债务本金及利息由赵负责。

2024 年 4 月 16 日，本案在北京市第三中级人民法院一审开庭审理。截至本财务报表批准报出日，上述诉讼事项尚未出具一审判决。

十五、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

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	16,550,275.26	100.00	16,550,275.26	100.00	
合计	16,550,275.26	100.00	16,550,275.26	100.00	

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	16,415,855.77	100.00	16,415,855.77	100.00	
合计	16,415,855.77	100.00	16,415,855.77	100.00	

期末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
包素霞	4,122,249.33	4,122,249.33	100.00	预计无法收回
湖南共立房地产开发有限公司	1,311,563.02	1,311,563.02	100.00	预计无法收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100.00	预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	预计无法收回
无锡新星公司	842,643.09	842,643.09	100.00	预计无法收回
三湘公司	710,123.67	710,123.67	100.00	预计无法收回
长沙唯德医院	550,000.00	550,000.00	100.00	预计无法收回
JAKE' S FIREWORKS INC.	493,107.99	493,107.99	100.00	预计无法收回
STARR FIREWORKS	446,447.16	446,447.16	100.00	预计无法收回
HANSSONS FYRVERKERI AB	436,610.86	436,610.86	100.00	预计无法收回
advanced technique fireworks inc	321,179.34	321,179.34	100.00	预计无法收回
FYRVERKER IMASTARNA INGEMAR	304,031.98	304,031.98	100.00	预计无法收回

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
外贸包装有限公司	244,100.00	244,100.00	100.00	预计无法收回
天水浏阳花炮销售有限公	244,091.20	244,091.20	100.00	预计无法收回
RUSSELLS FIREWORKS	216,242.34	216,242.34	100.00	预计无法收回
SHOCKER FIREWORKS	208,417.30	208,417.30	100.00	预计无法收回
ARNOLD FIREWORKS INC.	205,548.03	205,548.03	100.00	预计无法收回
REICHENBACH FIREWORKS	205,522.74	205,522.74	100.00	预计无法收回
FAMILY FIREWORKS	203,562.46	203,562.46	100.00	预计无法收回
佳欣彩印厂	200,849.06	200,849.06	100.00	预计无法收回
其他	3,010,846.04	3,010,846.04	100.00	预计无法收回
合计	16,550,275.26	16,550,275.26		

(2) 坏账准备变动情况

项 目	年初余额	本年增加			本年减少			年末余额
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
单项计提坏账准备	16,415,855.77	134,419.49						16,550,275.26
小 计	16,415,855.77	134,419.49						16,550,275.26

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
第一名	4,122,249.33	24.91	4,122,249.33
第二名	1,311,563.02	7.92	1,311,563.02
第三名	1,226,118.65	7.41	1,226,118.65
第四名	1,047,021.00	6.33	1,047,021.00
第五名	842,643.09	5.09	842,643.09
合计	8,549,595.09	51.66	8,549,595.09

2、其他应收款

(1) 明细情况

类 别	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	314,091,142.37	397,689,661.21
合计	314,091,142.37	397,689,661.21

(1) 其他应收款

其他应收款分类披露

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	11,489,205.70	3.35	11,489,205.70	100.00	-
组合计提坏账准备	331,803,704.33	96.65	17,712,561.96	5.34	314,091,142.37
其中：账龄组合	28,375.51	0.01	1,418.78	5.00	26,956.73
关联方组合	330,593,879.61	96.30	16,529,693.97	5.00	314,064,185.64
应收出口退税款组合	1,181,449.21	0.34	1,181,449.21	100.00	-
合计	343,292,910.03	100.00	29,201,767.66	8.51	314,091,142.37

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	11,295,272.08	2.62	11,295,272.08	100.00	-
组合计提坏账准备	419,897,340.58	97.38	22,207,679.37	5.29	397,689,661.21
其中：账龄组合	205,689.40	0.05	100,720.06	48.97	104,969.34
关联方组合	418,510,201.97	97.06	20,925,510.10	5.00	397,584,691.87
应收出口退税款组合	1,181,449.21	0.27	1,181,449.21	100.00	-
合计	431,192,612.66	100.00	33,502,951.45	7.77	397,689,661.21

1) 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

其他应收款 (按单位)	年末余额				
	期末余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
万载李信烟花进出口有限公司	1,692,225.91	1,692,225.91	3 年以上	100.00	预计无法收回
赤马湖体育产业	826,252.79	826,252.79	3 年以上	100.00	预计无法收回
德国市场	709,120.51	709,120.51	3 年以上	100.00	预计无法收回
浏阳市远大彩色印刷包装有限公司	642,774.88	642,774.88	3 年以上	100.00	预计无法收回
代扣代缴个人所得税	524,153.40	524,153.40	3 年以上	100.00	预计无法收回
陈先义	499,800.00	499,800.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
天心区湘轻五金建材经营部	437,000.00	437,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
天津市津盛建筑工程公司	430,787.80	430,787.80	3 年以上	100.00	预计无法收回
朝阳宝丰科技发展有限公司	400,000.00	400,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
雨花区金中物资贸易部	391,198.70	391,198.70	3 年以上	100.00	预计无法收回

其他应收款（按单位）	年末余额				
	期末余额	坏账准备	账龄	计提比例（%）	计提理由
原业务九部-胡建	381,005.99	381,005.99	3 年以上	100.00	预计无法收回
其他	4,554,885.72	4,554,885.72	3 年以上	100.00	预计无法收回
合计	11,489,205.70	11,489,205.70	—	—	—

2) 采用账龄损失率对照表计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例（%）	坏账准备	账面余额	计提比例（%）	坏账准备
1 年以内	28,375.51	5.00	1,418.78	27.00	5.00	1.35
1 至 2 年		15.00		6,035.69	15.00	905.35
2 至 3 年		30.00			30.00	
3 年以上		50.00		199,626.71	50.00	99,813.36
合计	28,375.51		1,418.78	205,689.40		100,720.06

3) 采用关联方组合计提坏账准备的的其他应收款情况

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
熊猫资本管理有限公司	44,325,299.04	5.00	2,216,264.95	82,746,674.78	5.00	4,137,333.74
西藏熊猫小额贷款有限公司	10,437,664.65	5.00	521,883.23	197,797,664.65	5.00	9,889,883.23
广州市熊猫互联网小额贷款有限公司				137,509,574.92	5.00	6,875,478.75
熊猫大数据信用管理有限公司	1,076,940.00	5.00	53,847.00		5.00	
熊猫众筹科技有限公司					5.00	
沈阳银湖贸易有限公司	647,128.87	5.00	32,356.44	456,287.62	5.00	22,814.38
熊猫财务顾问管理有限公司					5.00	
江西熊猫烟花有限公司	81,550,212.21	5.00	4,077,510.61			
湖南熊猫烟花贸易有限公司	192,500,000.00	5.00	9,625,000.00			
江西熊猫焰火燃放有限公司	56,634.84	5.00	2,831.74			
合计	330,593,879.61	—	16,529,693.97	418,510,201.97	—	20,925,510.10

4) 采用应收出口退税款组合计提坏账准备的的其他应收款情况

组合名称	年末余额	年初余额
------	------	------

	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
应收出口退税款组合	1,181,449.21	100.00	1,181,449.21	1,181,449.21	100.00	1,181,449.21
合计	1,181,449.21	—	1,181,449.21	1,181,449.21	—	1,181,449.21

(2) 账龄情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	287,403,525.07	336,797,739.12
1 至 2 年	1,487,298.10	1,721,459.21
2 至 3 年	1,718,469.77	147,010.04
3 年以上	52,683,617.09	92,526,404.29
合 计	343,292,910.03	431,192,612.66

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	1.35	100,718.71	33,402,231.39	33,502,951.45
转入第二阶段				
转入第三阶段		-93,419.70	93,419.70	
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	1,417.43		13,962,665.03	13,964,082.46
本期收回				-
本期转回		7,299.01	18,257,967.24	18,265,266.25
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,418.78	-	29,200,348.88	29,201,767.66

(5) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
合并范围内关联方借款	330,593,879.61	418,510,201.97
押金及保证金	30,000.00	30,000.00
备用金	2,402,812.42	2,393,286.91
应收暂付款	1,472,542.74	1,468,630.72
其他	8,793,675.26	8,790,493.06
合计	343,292,910.03	431,192,612.66

(6) 其他应收款金额前五名情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例 (%)	坏账准备余额
第一名	合并范围内关联方借款	192,500,000.00	1 年以内	56.07	9,625,000.00
第二名	合并范围内关联方借款	81,550,212.21	1 年以内	23.76	4,077,510.61
第三名	合并范围内关联方借款	44,325,299.04	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年、3 年以上	12.91	2,216,264.95
第四名	合并范围内关联方借款	10,437,664.65	1 年以内	3.04	521,883.23
第五名	其他	1,692,225.91	3 年以上	0.49	1,692,225.91
合计	——	330,505,401.81	——	96.28	18,132,884.70

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	477,050,000.00	285,992,402.00	191,057,598.00
合计	477,050,000.00	285,992,402.00	191,057,598.00

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	463,700,000.00	152,392,600.24	311,307,399.76
合计	463,700,000.00	152,392,600.24	311,307,399.76

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
上栗县熊猫烟花有限公司	193,115.02			10,309.55		182,805.47	6,617,194.53
郑州攀达仓储服务有限公司	3,704,380.60		3,704,380.60			—	
沈阳银湖贸易有限公司							1,400,000.00
江西熊猫烟花有限公司	5,000,000.00					5,000,000.00	

被投资单位	年初余额	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
		追加投资	减少投资	计提减值 准备	其他		
熊猫资本管理有限公司							100,000,000.00
广州市熊猫小额贷款有限公司	176,639,512.76			78,492,890.63		98,146,622.13	101,853,377.87
熊猫财务顾问管理有限公司	15,708,213.27					15,708,213.27	14,291,786.73
西藏熊猫小额贷款有限公司	100,000,000.00			61,830,042.87		38,169,957.13	61,830,042.87
湖南熊猫镇信息咨询有限公司	62,178.11		62,178.11				-
广州市熊猫健康产业有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00				-
湖南熊猫烟花集团有限公司		33,100,000.00				33,100,000.00	
江西熊猫焰火燃放有限公司		750,000.00				750,000.00	
合计	311,307,399.76	33,850,000.00	13,766,558.71	140,333,243.05		191,057,598.00	285,992,402.00

4、投资收益

类 别	本年发生额	上年发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	4,705,428.29	
合计	4,705,428.29	

十六、其他补充资料

(一) 非经常性损益

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-756,800.83	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		

项 目	金 额	说 明
计入当期损益的政府补助（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）	3,040,434.44	
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	-21,785,000.00	
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，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债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	5,035,292.00	
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
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	257,351.76	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-14,208,722.63	
企业所得税影响额（所得税减少以“-”表示）	2,416,180.66	
少数股东权益影响额(税后)		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-11,792,541.97	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《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（2023 年修订）》（证监会公告[2023]65 号）的规定执行。

（二）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(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-31.18%	-1.28	-1.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-29.45%	-1.21	-1.21

(此页以下无正文)

(此页无正文，系熊猫金控股份有限公司 2023 年度财务报表附注的盖章页)

熊猫金控股份有限公司
二〇二四年四月二十九日





营业执照

统一社会信用代码

911101050805090096



(副本(4-1))

名称 利安达会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 黄锦辉

经营范围

审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本；出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务；清算财务；代理记账；税务咨询；其他会计业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 2281万元

成立日期 2013年10月22日

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

登记机关

2023

1101050805090096
年12月07日





待办事项

+ 新增 🔍 搜索

🔍 搜索菜单

事务所管理 ▶

分所管理 ▶

注师管理 ▶

涉外管理 ▶

业务报备 ▶

综合查询 ▶

• 办件评价

基本信息报备 ▶

证券服务业务备案 ▼

• 从事证券服务业务...

从事证券服务业务备案

事务所执业证书编号:

事务所名称:

备案状态: 已发布

备案日期: 2020-09-01 至 2025-12-31

行政区划: 北京市

搜索

展示列

全屏查看

隐藏查询条件

每页显示 20

条 共 1 条

<input type="checkbox"/>	操作	行政区划	执业证书编号	事务所名称	备案状态	是否本系统填报
<input type="checkbox"/>		北京市	11000154	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	已发布	是





会计师事务所 执业证书

名称：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：黄锦辉
主任会计师：
经营场所：北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11000154
批准执业文号：京财会许可[2013]0061号
批准执业日期：2013年10月11日



证书序号：0000109

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关



二〇一八年一月十日

中华人民共和国财政部制



姓名 许长英
 Full name
 性别 女
 Sex
 出生日期 1964-11-19
 Date of birth
 工作单位 湖南永信有限责任会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 432421196411199644
 Identity card No.



仅供年检使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 430100090007
 No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 04 月 13 日
 Date of Issuance /y /m /d



2009年5月21日换发新证





年检凭证

1101050524976

中国注册会计师协会

许长英

会员编号 430100090007

最后年检时间	年检结果
2023年07月	年检通过

历年记录

2022年	通过
2022-09-30	
2014年	通过
2014-03-27	



中国注册会计师协会

姓名	周晓群
Sex	男
出生日期	1985-11-23
工作单位	利安达会计师事务所(特殊普通合伙) 湖南分所
身份证号码	430421198511235777



仅供报告使用

年度检验登记 2017 年度任职资格检查合格专用章

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110001547491
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 08 月 01 日
Date of Issuance /y /m /d



年检历史查询

年检凭证

中国注册会计师协会

周砚群

会员编号 110001547491

最后年检时间

2023年07月

年检结果

年检通过



历年记录

2022年

2022-09-30

通过

仅供报告使用