

熊猫金控股份有限公司
审计报告
2020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	20-81

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[2021]第 2274 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 2020 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表，2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况，以及 2020 年度的合并及公司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、7 所述，2020 年 12 月 31 日，熊猫金控公司期末小额贷款余额为 5.33 亿元，我们未能获取到上述借款人的贷前及贷后管理的完整相关资料，同时 2020 年度存在部分借款人委托第三方代还款的情况。

综上，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。

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。除“形成保留意见的基础”部分所述事项外，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、25。

熊猫金控公司的营业收入主要来自于烟花出口业务。2020 年度，熊猫金控公司营业收入金额为人民币 14,348.47 万元，其中烟花出口业务的营业收入为人民币 14,346.97 万元，占营业收入的 99.99%。

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初、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。

(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、3及十四、1。

截至 2020 年 12 月 31 日，熊猫金控公司应收账款账面余额为人民币 11,789.55 万元，坏账准备为人民币 9,758.33 万元，账面价值为人民币 2,031.22 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。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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（如适用），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（如适用）。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重

要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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:



2021年04月29日

合并资产负债表

2020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

	注释	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产			
货币资金	五、1	31,659,678.03	230,620,205.93
交易性金融资产	五、2	18,432,393.90	24,814,190.80
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、3	20,312,243.71	39,789,278.65
应收款项融资			
预付款项	五、4	258,460.00	496,776.48
其他应收款	五、5	125,137,350.69	276,435,103.44
其中：应收利息			9,765,077.73
应收股利			
存货	五、6	19,636,565.04	12,673,630.13
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、7	555,278,656.47	149,285,331.51
流动资产合计		770,715,347.84	734,114,516.94
非流动资产：			
发放委托贷款及垫款	五、8		
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、9	711,928.35	1,198,761.03
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五、10	8,861,361.74	9,125,213.12
开发支出			
商誉	五、11		
长期待摊费用	五、12	5,784,886.05	5,983,714.10
递延所得税资产	五、13	580,895.21	1,905,026.66
其他非流动资产			
非流动资产合计		15,939,071.35	18,212,714.91
资产总计		786,654,419.19	752,327,231.85

(转下页)

(承上页)

合并资产负债表(续)

2020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	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债:			
短期借款	五、14	90,078,766.35	90,220,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、15	34,730,257.24	41,255,582.16
预收款项	五、16	766,142.23	2,474,370.42
合同负债	五、17	7,629,783.66	
应付职工薪酬	五、18	1,980,054.07	1,909,155.76
应交税费	五、19	15,498,185.91	15,313,967.59
其他应付款	五、20	10,878,842.39	22,186,700.70
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		161,562,031.85	173,359,776.63
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			
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		161,562,031.85	173,359,776.63
股东权益:			
股本	五、21	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、22	515,959,450.63	515,959,450.63
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、23	17,331,928.86	17,331,928.86
未分配利润	五、24	-74,188,830.69	-120,323,924.27
归属于母公司股东权益合计		625,102,548.80	578,967,455.22
少数股东权益		-10,161.46	
股东权益合计		625,092,387.34	578,967,455.22
负债和股东权益总计		786,654,419.19	752,327,231.85

载于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



合并利润表

2020年度

编制单位：鼎信金控股份有限公司

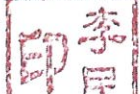
金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		175,185,778.30	135,872,200.00
其中：营业收入	五、25	143,484,675.44	119,781,563.98
利息收入	五、26	31,701,102.86	16,110,636.02
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		131,867,990.21	130,310,819.00
其中：营业成本	五、25	98,932,486.43	84,790,992.37
手续费及佣金支出	五、27	6,234.18	8,484.34
税金及附加	五、28	672,811.49	537,993.21
销售费用	五、29	5,972,173.79	13,882,507.82
管理费用	五、30	17,967,776.12	28,052,700.98
研发费用			
财务费用	五、31	8,316,508.20	3,038,140.28
其中：利息费用		7,681,176.58	7,697,046.51
利息收入		3,352,055.01	2,409,201.68
加：其他收益	五、32	612,104.00	1,600,603.00
投资收益（损失以“-”号填列）	五、33	-38,225.97	20,660,303.15
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）	五、34	-190,248.20	3,554,807.35
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、35	3,646,887.79	-97,572,062.16
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、36		300,868.65
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		47,348,395.71	-65,904,199.01
加：营业外收入	五、37	5,465,032.10	508,514.43
减：营业外支出	五、38	50,499.37	2,216,659.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		52,762,928.44	-67,612,343.60
减：所得税费用	五、39	6,637,996.32	25,316,871.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		46,124,932.12	-92,929,214.91
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		46,042,881.20	-94,991,280.70
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		82,050.92	2,062,065.79
（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）		46,135,093.58	-92,929,216.43
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-10,161.46	1.52
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		46,124,932.12	-92,929,214.91
归属于母公司股东的综合收益总额		46,135,093.58	-92,929,216.43
归属于少数股东的综合收益总额		-10,161.46	1.52
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.28	-0.56
（二）稀释每股收益（元/股）		0.28	-0.56

载于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第6页至第19页的财务报表由以下人士签署：

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

2020年度

编制单位：鼎泰隆金控股份有限公司

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		165,843,969.36	128,743,158.45
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			
收到原保险合同保费取得的现金			
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		26,188,157.18	10,355,227.20
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		33,948,351.48	29,997,028.61
收到其他与经营活动有关的现金	五、40	318,042,539.92	3,265,035.93
经营活动现金流入小计		544,021,017.92	172,360,450.19
购买商品、接受劳务支付的现金		142,426,715.07	111,284,465.59
客户贷款及垫款净增加额		395,413,778.41	-36,742,027.69
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		4,808.28	5,919.84
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		10,545,328.14	15,013,127.59
支付的各项税费		5,404,316.41	7,205,058.27
支付其他与经营活动有关的现金	五、40	212,954,056.28	190,938,834.72
经营活动现金流出小计		766,749,002.59	287,705,378.32
经营活动产生的现金流量净额		-222,727,984.67	-115,344,928.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		50,785,902.77	539,361,174.67
取得投资收益收到的现金		605,540.78	8,203,850.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			460,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			12,706,344.29
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		51,391,443.55	560,731,369.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,399.00	13,273,490.32
投资支付的现金		17,255,120.82	215,141,869.08
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			
投资活动现金流出小计		17,260,519.82	228,415,359.40
投资活动产生的现金流量净额		34,130,923.73	332,316,010.48
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			90,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			90,000,000.00
偿还债务支付的现金		500,110.93	145,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,400,400.33	7,709,271.22
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			
筹资活动现金流出小计		7,900,511.26	152,709,271.22
筹资活动产生的现金流量净额		-7,900,511.26	-62,709,271.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,743,665.86	46,827.36
五、现金及现金等价物净增加额		-198,241,238.06	154,308,638.49
加：期初现金及现金等价物余额		226,304,852.41	71,996,213.92
六、期末现金及现金等价物余额		28,063,614.35	226,304,852.41

载于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署：

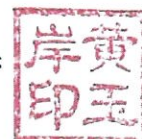
法定代表人：



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

2020年度

金额单位：人民币元

项目	本年期											
	归属于母公司股东权益											
	股本	优先股	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	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	166,000,000.00			515,959,450.63				17,331,928.86		-120,323,924.27		578,967,455.22
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		-120,323,924.27		578,967,455.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额												
（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、提取一般风险准备												
3、对股东的分配												
4、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			515,959,450.63				17,331,928.86		-74,188,830.69	-10,161.46	625,092,387.34

载于第20页至第61页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署：
法定代表人：_____

李民

主管会计工作负责人：_____

李民

会计机构负责人：_____

李民

合并股东权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

项目	上年数											
	归属于母公司股东权益											
	股本	优先股	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	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	166,000,000.00			515,959,450.63				17,331,928.85		-27,394,707.84	-90,098.66	671,806,572.99
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				17,331,928.85		-27,394,707.84	-90,098.66	671,806,572.99
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额												
(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、提取一般风险准备												
3、对股东的分配												
4、其他												
(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			515,959,450.63				17,331,928.85		-120,323,924.27	90,097.14	578,967,455.22

公司于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的重要组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署:

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

2020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

	注释	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		10,514,058.84	74,627,383.46
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1		
应收款项融资			
预付款项			50,000.00
其他应收款	十三、2	453,539,343.40	312,420,909.63
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		188.61	175.00
流动资产合计		464,053,590.85	387,098,468.09
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	十三、3	301,307,399.76	457,300,000.00
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		267,950.30	334,144.25
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		8,857,354.92	9,075,846.48
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		5,784,886.05	5,935,592.13
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		316,217,591.03	472,645,582.86
资产总计		780,271,181.88	859,744,050.95

(转下页)

资产负债表 (续)

2020年12月31日

编制单位: 鼎鑫金控股份有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注释	2020年12月31日	2019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		7,357,145.45	7,357,461.36
预收款项		708,941.68	727,597.13
合同负债			
应付职工薪酬		158,899.69	169,965.45
应交税费		514,600.94	1,699,500.16
其他应付款		167,582,432.84	98,168,196.88
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		176,322,020.60	108,122,720.98
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			
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		176,322,020.60	108,122,720.98
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		-87,687,074.01	59,985,094.68
股东权益合计		603,949,161.28	751,621,329.97
负债和股东权益总计		780,271,181.88	859,744,050.95

载于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



利润表

2020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		255,081.22	146,085.24
销售费用			
管理费用		2,118,301.48	4,699,074.45
研发费用			
财务费用		-2,661,016.64	-1,234,429.88
其中：利息费用			
利息收入		3,153,983.14	1,114,779.51
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、4	-2,276,743.38	9,003,001.36
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）		321,079.07	-5,911,371.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-152,392,600.24	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			276,266.69
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-154,060,630.61	-242,832.88
加：营业外收入		5,070,012.02	646.01
减：营业外支出		746.25	90,097.14
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-148,991,364.84	-332,284.01
减：所得税费用		-1,319,196.15	5,555,885.43
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-147,672,168.69	-5,888,169.44
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-147,672,168.69	-5,888,169.44
（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		-147,672,168.69	-5,888,169.44

载于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





现金流量表

2020年度

编制单位：雄韬金控股份有限公司

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		561,033,826.99	1,114,779.51
经营活动现金流入小计		561,033,826.99	1,114,779.51
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		679,234.16	1,232,083.11
支付的各项税费		256,116.44	1,934,912.76
支付其他与经营活动有关的现金		651,719,603.03	250,549,769.24
经营活动现金流出小计		652,654,953.63	253,716,765.11
经营活动产生的现金流量净额		-91,621,126.64	-252,601,985.60
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		27,986,256.62	291,880,000.00
取得投资收益收到的现金			8,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			460,000.00
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		27,986,256.62	300,340,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,399.00	
投资支付的现金			3,100,000.00
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		5,399.00	3,100,000.00
投资活动产生的现金流量净额		27,980,857.62	297,240,000.00
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		-63,640,269.02	44,638,014.40
加：期初现金及现金等价物余额		74,154,327.86	29,516,313.46
六、期末现金及现金等价物余额		10,514,058.84	74,154,327.86

载于第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署：

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

2020年度

金额单位：人民币元

项目	本年初数				本年年末数							
	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	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	普通股	永续债	其他								
一、上年年末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				7,331,928.86		59,985,094.68	751,621,329.97
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		59,985,094.68	751,621,329.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额												
（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、提取一般风险准备												
3、对股东的分配												
4、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		-87,687,074.01	603,949,161.28

载于第20页至第01页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人

李民印

主管会计工作负责人：

岸黄印

会计机构负责人：

岸黄印

股东权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

项目	上年数				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	一般风险准备	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			508,304,306.43					17,331,928.86		65,873,264.12	757,509,499.41
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			508,304,306.43					17,331,928.86		65,873,264.12	757,509,499.41
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)															
(一) 综合收益总额															
(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、提取一般风险准备															
3、对股东的分配															
4、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			508,304,306.43					17,331,928.86		59,985,094.68	751,621,329.97

截至第20页至第81页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第8页至第19页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



熊猫金控股份有限公司

2020 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,总部位丁湖南省浏阳市。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2021年4月29日第六届董事会第二十六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15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为编制基础。

(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、经营成果和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

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月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) 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。

(六) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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) 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

发出存货采用月末一次加权平均法。

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) 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。

(十三) 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。

（十四）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

（十五）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。

(十六) 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。

(十七) 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

（十八）部分长期资产减值

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。

（十九）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）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。

（二十一）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。

（二十二）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。

(二十三) 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。

（二十四）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。

(二十五) 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。

(二十六) 租赁

1. 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者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，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日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。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

(二十七) 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。

(二十八) 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。

(二十九) 重要会计政策变更

1. 重要会计政策变更

(1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月发布的《关于修订印发〈企业会计准则第 14 号—收入〉的通知》（财会【2017】22 号）。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

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的控制权时，确认收入。在满足一定条件时，本公司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。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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

本公司依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了相关会计政策。例如：预收款项等。

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素作为合同资产列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。本公司根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整本公司 2020 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，未对比较财务报表数据进行调整。本公司仅对在 2020 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数调整本公司 2020 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

上述规定主要影响如下：

2019 年 12 月 31 日列报报表项目及金额		2020 年 1 月 1 日列报报表项目及金额	
预收账款	1,689,572.74	合同负债	1,689,572.74

2. 重要会计估计变更

本报告期内无重要会计估计变更。

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%
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	0%、12%、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	12%
霍尔果斯熊猫商务服务有限公司（以下简称霍尔果斯熊猫）	0%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

1. 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，同时自 2018 年 1 月 1 日起至 2021 年 12 月 31 日止，减半征收应缴纳的企业所得税中属于地方分享的部分，该部分比例为 40%，因此西藏小贷实际执行 12% 的企业所得税税率。

2. 根据《财政部 国家税务总局 国家发展改革委 工业和信息化部关于完善新疆困难地区重点鼓励发展产业企业所得税优惠目录的通知》（财税〔2016〕85号），子公司霍尔果斯熊猫自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，五年内免征企业所得税。2017年公司已取得了收入，故自2017-2021年免缴企业所得税。

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2020年1月1日财务报表数，年末数指2020年12月31日财务报表数，本期指2020年度，上期同期指2019年度，母公司同。

1、货币资金

类别	年末余额	年初余额
库存现金		204,821.23
银行存款	28,736,918.55	214,489,815.43
其他货币资金	2,922,759.48	15,925,569.27
合计	31,659,678.03	230,620,205.93

其他货币资金按明细列示如下

类别	年末余额	年初余额
互联网金融平台存管专户资金	2,889,417.86	2,888,848.43
存出投资款	33,341.62	12,732,314.68
网络平台充值款		304,406.16
合计	2,922,759.48	15,925,569.27

注：期末受限货币资金见本附注五、43所有权或使用权受限限制的资产

2、交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,432,393.90	24,814,190.80
其中：债务工具投资		
权益工具投资	18,432,393.90	24,814,190.80
合计	18,432,393.90	24,814,190.80

3、应收账款

(1) 应收账款分类

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	96,514,189.10	81.86	96,514,189.10	100.00	
按组合计提坏账准备	21,381,309.17	18.14	1,069,065.46	5.00	20,312,243.71
其中：账龄组合	21,381,309.17	18.14	1,069,065.46	5.00	20,312,243.71
合计	117,895,498.27	100.00	97,583,254.56	82.77	20,312,243.71

(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	103,968,773.79	71.07	103,968,773.79	100.00	
按组合计提坏账准备	42,330,791.19	28.93	2,541,512.54	6.00	39,789,278.65
其中：账龄组合	42,330,791.19	28.93	2,541,512.54	6.00	39,789,278.65
合计	146,299,564.98	100.00	106,510,286.33	72.80	39,789,278.65

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	预计无法收回
PANDA FEUERWERK GMBH	23,664,694.33	23,664,694.33	100	预计无法收回
包素霞	3,797,600.44	3,797,600.44	100	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	预计无法收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100	预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100	预计无法收回
无锡新星公司	842,643.09	842,643.09	100	预计无法收回
三湘公司	710,123.67	710,123.67	100	预计无法收回
长沙唯德医院	550,000.00	550,000.00	100	预计无法收回
JAKE' S FIREWORKS INC.	454,273.14	454,273.14	100	预计无法收回
STARR FIREWORKS	411,287.08	411,287.08	100	预计无法收回
HANSSONS FYRVERKERI AB	402,225.43	402,225.43	100	预计无法收回
advanced technique fireworks inc	295,884.77	295,884.77	100	预计无法收回
FYRVERKER IMASTARNA INGEMAR	280,087.86	280,087.86	100	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
PYROTECHNIK P. SCHICKL	269,433.48	269,433.48	100	预计无法收回
RUSSELLS FIREWORKS	199,212.11	199,212.11	100	预计无法收回
SHOCKER FIREWORKS	192,003.34	192,003.34	100	预计无法收回
ARNOLD FIREWORKS INC.	189,360.04	189,360.04	100	预计无法收回
REICHENBACH FIREWORKS	189,336.74	189,336.74	100	预计无法收回
FAMILY FIREWORKS	187,530.85	187,530.85	100	预计无法收回
FIREWORKS BY TONY DONNORA INC	173,314.35	173,314.35	100	预计无法收回
BIG DADDY	151,593.78	151,593.78	100	预计无法收回
BELL PYROTECHNICS INC	131,538.07	131,538.07	100	预计无法收回
FOX MARKETING	107,524.41	107,524.41	100	预计无法收回
WOLFF VUURWERK B.V.	103,915.43	103,915.43	100	预计无法收回
NORTHSTAR FIREWORKS/VERMONT FIREWORKS CO.,	103,678.18	103,678.18	100	预计无法收回
其他	3,325,873.04	3,325,873.04	100	预计无法收回
合计	96,514,189.10	96,514,189.10	—	—

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	21,381,309.17	5.00	1,069,065.46	40,066,409.48	5.00	2,003,320.47
1 至 2 年		15.00		1,299,037.19	15.00	194,855.58
2 至 3 年		30.00		696,678.86	30.00	209,003.66
3 年以上		50.00		268,665.66	50.00	134,332.83
合计	21,381,309.17	—	1,069,065.46	42,330,791.19	—	2,541,512.54

(2) 账龄情况

项目	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	23,327,727.64	40,066,409.48
1-2 年	1,906,681.88	58,207,488.90
2-3 年	57,019,144.00	1,197,062.06
3 年以上	35,641,944.75	46,828,604.54
合计	117,895,498.27	146,299,564.98

(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	103,968,773.79				7,454,584.69			96,514,189.10
按组合计提坏账准备	2,541,512.54				1,472,447.08			1,069,065.46
合计	106,510,286.33				8,927,031.77			97,583,254.56

(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
客户 1	23,664,694.33	20.07	23,664,694.33
客户 2	3,954,185.32	3.35	197,709.27
客户 3	3,797,600.44	3.22	3,797,600.44
客户 4	2,664,069.69	2.26	133,203.48
客户 5	1,583,405.54	1.34	79,170.28
合计	35,663,955.32	30.24	27,872,377.80

4、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	258,460.00	100.00		492,161.10	99.07	
1 至 2 年				4,615.38	0.93	
合计	258,460.00	100.00		496,776.48	100.00	

(2) 预付账款金额前三名单位情况

单位名称	年末余额	占预付款项总额的比例(%)	账龄
供应商 1	200,000.00	77.38	1 年以内
供应商 2	50,000.00	19.35	1 年以内
供应商 3	8,460.00	3.27	1 年以内
合计	258,460.00	100.00	—

5、其他应收款

类别	年末余额	年初余额
应收利息		9,765,077.73
应收股利		
其他应收款	125,137,350.69	266,670,025.71

类别	年末余额	年初余额
合计	125,137,350.69	276,435,103.44

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
发放贷款		9,765,077.73
合计		9,765,077.73

(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	64,706,211.84	30.20	64,706,211.84	100.00	
按组合计提坏账准备	149,579,632.24	69.80	24,442,281.55	16.34	125,137,350.69
其中：账龄组合	146,311,233.70	68.28	23,260,832.34	15.90	123,050,401.36
应收出口退税款组合	3,268,398.54	1.53	1,181,449.21	36.15	2,086,949.33
合计	214,285,844.08	100.00	89,148,493.39	41.60	125,137,350.69

(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	65,919,507.49	18.49	65,917,607.49	100.00	1,900.00
按组合计提坏账准备	290,546,489.31	81.51	23,878,363.60	8.22	266,668,125.71
其中：账龄组合	286,089,620.03	80.26	23,878,363.60	8.35	262,211,256.43
应收出口退税款组合	4,456,869.28	1.25			4,456,869.28
合计	356,465,996.80	100.00	89,795,971.09	25.19	266,670,025.71

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	2-3年、3年以上	100	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	预计无法抵扣
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	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
醴陵市鹏飞出口花炮厂	1,630,000.00	1,630,000.00	3年以上	100	预计无法收回
自然人（周贤慧）	1,424,400.00	1,424,400.00	2-3年	100	预计不可收回
PANDA FEUERWERK GMBH	1,306,189.78	1,306,189.78	3年以上	100	预计无法收回
自然人（俞濛）	1,182,750.00	1,182,750.00	2-3年	100	预计不可收回
万载县海盛花炮厂	1,015,327.44	1,015,327.44	3年以上	100	预计无法收回
自然人（刘棕润）	985,625.00	985,625.00	2-3年	100	预计不可收回
自然人（潘俊莲）	936,000.00	936,000.00	3年以上	100	预计无法收回
其他	14,426,632.94	14,426,632.94	2-3年、3年以上	100	预计无法收回
合计	64,706,211.84	64,706,211.84	—	—	—

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
1年以内	3,133,421.59	5.00	156,671.09	202,959,677.15	5.00	10,147,983.85
1-2年	132,623,111.35	15.00	19,893,466.70	75,055,367.33	15.00	11,258,305.10
2-3年	10,333,279.16	30.00	3,099,983.75	7,826,065.63	30.00	2,347,819.69
3年以上	221,421.60	50.00	110,710.80	248,509.92	50.00	124,254.96
合计	146,311,233.70	—	23,260,832.34	286,089,620.03	—	23,878,363.60

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	3,268,398.54	36.15	1,181,449.21	4,456,869.28		
合计	3,268,398.54	36.15	1,181,449.21	4,456,869.28	—	

2) 账龄情况

项目	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	2,057,607.18	217,223,624.16
1-2年	136,992,955.87	97,922,798.16
2-3年	43,007,868.31	19,751,418.11
3年以上	32,227,412.72	21,568,156.37

项目	期末账面余额	期初账面余额
合计	214,285,844.08	356,465,996.80

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	10,147,983.86	13,730,379.75	65,917,607.49	89,795,971.10
转入第二阶段	-10,147,983.86	10,147,983.86		
转入第三阶段		-12,557.16	12,557.16	
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	156,671.09	11,500,939.58	47,840.08	11,705,450.75
本期收回		12,208,609.54		12,208,609.54
本期转回		53,975.24	90,343.68	144,318.92
本期核销				
其他变动				
期末余额	156,671.09	23,104,161.25	65,887,661.05	89,148,493.39

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
债权、股权转让款		27,983,000.00
备用金	13,592,932.73	11,554,467.89
应收代扣服务费	18,045,087.11	16,239,614.04
应收代扣贷款本息	21,578,340.47	21,541,372.45
应收暂付款	148,515,569.53	272,397,779.40
押金及保证金	331,673.20	109,814.20
其他	12,222,241.04	6,639,948.82
合计	214,285,844.08	356,465,996.80

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
往来单位1	应收代扣贷款本息、应收暂付款/应收代扣服务费	170,001,579.51	1-2年、2-3年、3年以上	79.33	57,612,029.51
往来单位2	出口退税	3,268,398.54	1年以内、3年以上	1.53	1,181,449.21

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
往来单位 3	应收暂付款	2,328,481.26	3年以上	1.09	2,328,481.26
往来单位 4	应收暂付款	2,018,642.85	1年以内	0.94	100,932.14
往来单位 5	其他	1,630,000.00	3年以上	0.76	1,630,000.00
合计	——	179,247,102.16	——	83.65	62,852,892.12

6、存货

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
发出商品				4,770,719.97		4,770,719.97
库存商品	19,636,565.04		19,636,565.04	7,902,910.16		7,902,910.16
合计	19,636,565.04		19,636,565.04	12,673,630.13		12,673,630.13

7、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	525,418,700.00	136,171,543.27
借款期限在 1 年内的发放贷款应计利息	28,606,451.81	11,553,281.85
待抵扣增值税	853,549.10	852,082.28
待摊费用	399,766.95	707,978.73
预缴其他税	188.61	445.38
合计	555,278,656.47	149,285,331.51

(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	523,420,000.00	126,645,221.59
公司贷款	10,000,000.00	11,600,000.00
小计	533,420,000.00	138,245,221.59
减：贷款损失准备	8,001,300.00	2,073,678.32
其中：组合计提数	8,001,300.00	2,073,678.32
合计	525,418,700.00	136,171,543.27

按担保方式分类

项 目	年末余额	年初余额
信用贷款	533,420,000.00	108,245,221.59
保证贷款		30,000,000.00
小 计	533,420,000.00	138,245,221.59
减：贷款损失准备	8,001,300.00	2,073,678.32
其中：组合计提数	8,001,300.00	2,073,678.32
合 计	525,418,700.00	136,171,543.27

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%	
组合计提	533,420,000.00	100.00	8,001,300.00	1.50	525,418,700.00
其中：正常类	533,420,000.00	100.00	8,001,300.00	1.50	525,418,700.00
合 计	533,420,000.00	100.00	8,001,300.00	1.50	525,418,700.00

(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	138,245,221.59	100.00	2,073,678.32	1.50	136,171,543.27
其中：正常类	138,245,221.59	100.00	2,073,678.32	1.50	136,171,543.27
合 计	138,245,221.59	100.00	2,073,678.32	1.50	136,171,543.27

3) 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		2,073,678.32	2,073,678.32		2,577,075.00	2,577,075.00
本期计提		5,927,621.68	5,927,621.68		-503,396.68	-503,396.68
期末余额		8,001,300.00	8,001,300.00		2,073,678.32	2,073,678.32

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	2,073,678.32			2,073,678.32
期初数在本期	—	—	—	—

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)	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	7,000,821.68			7,000,821.68
本期收回	1,039,200.00			1,039,200.00
本期转回				
本期核销				
其他变动	-34,000.00			-34,000.00
期末数	8,001,300.00			8,001,300.00

8、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
信用贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
保证贷款		
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		

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	

3) 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		17,093,756.20	17,093,756.20
本期计提					3,205,469.08	3,205,469.08
期末余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28

9、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	711,928.35	1,198,761.03
固定资产清理		
合 计	711,928.35	1,198,761.03

(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
一、账面原值						
1. 年初余额	4,815,375.69	147,158.52	1,011,432.75	4,463,364.06	1,672,829.42	12,110,160.44
2. 本期增加金额					5,399.00	5,399.00
(1) 购置					5,399.00	5,399.00
3. 本期减少金额				21,376.10		21,376.10

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
(1) 处置或报废				21,376.10		21,376.10
4. 年末余额	4,815,375.69	147,158.52	1,011,432.75	4,441,987.96	1,678,228.42	12,094,183.34
二、累计折旧						
1. 年初余额	4,698,282.99	127,752.06	878,670.29	3,579,376.59	1,627,317.48	10,911,399.41
2. 本期增加金额	6,679.44	3,646.39	59,361.48	417,462.86	2,274.12	489,424.29
(1) 计提	6,679.44	3,646.39	59,361.48	417,462.86	2,274.12	489,424.29
3. 本期减少金额				18,568.71		18,568.71
(1) 处置或报废				18,568.71		18,568.71
4. 年末余额	4,704,962.43	131,398.45	938,031.77	3,978,270.74	1,629,591.60	11,382,254.99
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	110,413.26	15,760.07	73,400.98	463,717.22	48,636.82	711,928.35
2. 年初账面价值	117,092.70	19,406.46	132,762.46	883,987.47	45,511.94	1,198,761.03

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	1,848,730.02	787,222.31	9,400.00	2,645,352.33
2. 本期增加金额	218,491.56	45,359.82		263,851.38
(1) 计提	218,491.56	45,359.82		263,851.38
3. 本期减少金额				
(1) 处置				

项目	土地使用权	软件	商标权	合计
4. 年末余额	2,067,221.58	832,582.13	9,400.00	2,909,203.71
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	8,857,354.92	4,006.82		8,861,361.74
2. 年初账面价值	9,075,846.48	49,366.64		9,125,213.12

11、商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称	期初数	本期企业合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	
郑州市熊猫烟花有限公司	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	
郑州市熊猫烟花有限公司	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
中介服务费	48,121.97		48,121.97		
租赁费	5,935,592.13		150,706.08		5,784,886.05
合计	5,983,714.10		198,828.05		5,784,886.05

13、递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	580,895.21	3,029,480.83	1,905,026.66	7,789,574.64
小 计	580,895.21	3,029,480.83	1,905,026.66	7,789,574.64

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	年末余额	年初余额
可抵扣亏损	33,151,112.73	137,830,041.90
可抵扣暂时性差异	212,002,792.39	192,221,793.16
合 计	245,153,905.12	330,051,835.06

(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
2020 年		3,267,794.48
2021 年	297,908.43	349,783.12
2022 年	4,267,594.90	30,835,801.12
2023 年	19,064,490.41	19,740,651.18
2024 年	4,286,203.95	83,636,012.00
2025 年	5,234,915.04	
合 计	33,151,112.73	137,830,041.90

14、短期借款

(1) 短期借款分类

借款条件	年末余额	年初余额
保证借款	89,499,889.07	90,000,000.00
应计利息	578,877.28	220,000.00
合 计	90,078,766.35	90,220,000.00

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

贷款单位	年末金额	贷款利率	贷款类别	贷款资金用途
延边农村商业银行	89,499,889.07	8%	短期贷款	补充流动资金
合 计	89,499,889.07	---	---	---

(续)

贷款单位	逾期时间(天)	逾期利率	未按期偿还原因	预计还款期
延边农村商业银行	36.00	12%	正在协商续期	无
合 计	36.00	---	---	---

15、应付账款

(1) 按性质分类

项 目	年末余额	年初余额
应付货款	34,730,257.24	41,255,582.16
合 计	34,730,257.24	41,255,582.16

(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
万载县黄茅溪山花炮厂	1,757,229.09	3年以上	未结算
上栗县发牛花炮厂	408,059.36	3年以上	未结算
上海华洋货运有限公司	945,849.50	1-2年、2-3年、3年以上	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	未结算
江西省萍乡市上栗县桐木茶花炮厂	162,941.51	3年以上	未结算
浏阳市东达烟花制造有限公司	238,333.35	3年以上	未结算
浏阳市新盛出口花炮厂	236,008.47	3年以上	未结算
浏阳市福祥烟花制造有限公司	259,615.40	3年以上	未结算
湖南泰联物流有限公司	61,500.00	3年以上	未结算
王祖建	2,504,560.00	3年以上	未结算
醴陵市东达出口花炮厂	426,247.93	3年以上	未结算
合 计	9,255,344.61	—	—

16、预收款项

项 目	年末余额	年初余额
预收销售款及租金	766,142.23	784,797.68
合 计	766,142.23	784,797.68

17、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	7,629,783.66	1,689,572.74
合 计	7,629,783.66	1,689,572.74

18、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	1,836,923.69	11,025,599.57	10,954,214.06	1,908,309.20
二、离职后福利-设定提存计划	72,232.07	54,338.82	54,826.02	71,744.87

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
合计	1,909,155.76	11,079,938.39	11,009,040.08	1,980,054.07

(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	1,707,899.17	10,031,042.58	9,958,081.26	1,780,860.49
职工福利费		529,518.90	529,518.90	
社会保险费	30,109.07	186,351.38	186,326.74	30,133.71
其中：医疗保险费	30,068.02	180,538.53	180,473.56	30,132.99
工伤保险费	6.72	1,150.04	1,156.76	
生育保险费	34.33	4,662.81	4,696.42	0.72
住房公积金	96,115.00	264,686.40	263,486.40	97,315.00
工会经费和职工教育经费	2,800.45	14,000.31	16,800.76	
合计	1,836,923.69	11,025,599.57	10,954,214.06	1,908,309.20

(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	67,316.04	52,210.52	52,680.92	66,845.64
失业保险费	4,916.03	2,128.30	2,145.10	4,899.23
合计	72,232.07	54,338.82	54,826.02	71,744.87

19、应交税费

税种	年末余额	年初余额
个人所得税	142,146.10	140,707.56
企业所得税	13,237,271.49	10,890,013.15
其他税费	4,577.83	27,744.86
土地使用税	173,233.23	173,233.23
城市维护建设税	38,242.07	14,493.62
增值税	1,772,152.69	3,953,498.57
房产税	5,744.65	5,744.65
教育费附加	27,317.85	11,031.95
营业税	97,500.00	97,500.00
合计	15,498,185.91	15,313,967.59

20、其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	10,878,842.39	22,186,700.70
合 计	10,878,842.39	22,186,700.70

(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	6,193,536.30	19,817,791.06
押金保证金	78,955.64	4,300.00
其他	4,606,350.45	2,364,609.64
合 计	10,878,842.39	22,186,700.70

(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
黄姝	2,325,158.34	历史遗留原因尚未偿还	3年以上
合 计	2,325,158.34	—	—

21、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

22、资本公积

类 别	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
资本溢价(股本溢价)	491,959,450.63			491,959,450.63
其他资本公积	24,000,000.00			24,000,000.00
合 计	515,959,450.63			515,959,450.63

23、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

24、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	-120,323,924.27	—
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	-120,323,924.27	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	46,135,093.58	—
减：提取法定盈余公积		
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	-74,188,830.69	—

25、营业收入和营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	143,484,675.44	98,932,486.43	119,761,563.98	84,790,992.37
合 计	143,484,675.44	98,932,486.43	119,761,563.98	84,790,992.37

本年合同产生的收入情况（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	143,484,675.44	98,932,486.43	116,295,779.72	84,725,463.03
服务			3,465,784.26	65,529.34
合 计	143,484,675.44	98,932,486.43	119,761,563.98	84,790,992.37

本年合同产生的收入情况（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	143,469,659.41	98,906,444.37	116,271,620.82	84,708,623.23
内销	15,016.03	26,042.06	3,489,943.16	82,369.14
合 计	143,484,675.44	98,932,486.43	119,761,563.98	84,790,992.37

26、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	31,701,102.86	16,110,636.02
发放贷款	31,581,367.35	15,683,183.30
银行存款	119,735.51	427,452.72

项目	本期发生额	上期发生额
利息净收入	31,701,102.86	16,110,636.02

27、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	6,234.18	8,484.34
手续费及佣金净收入	-6,234.18	-8,484.34

28、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
印花税	167,443.80	88,309.80
土地使用税	192,022.92	219,345.02
城市维护建设税	132,690.48	82,877.47
房产税	20,295.60	20,295.60
教育费附加	103,866.59	59,862.35
其他	56,492.10	67,302.97
合计	672,811.49	537,993.21

29、销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
广告宣传、促销费、佣金等	4,843,468.05	4,495,518.46
租赁费	1,009,020.00	1,140,551.90
职工薪酬		681,960.00
运输、装卸费、包装费等		6,835,848.95
其他	119,685.74	728,628.51
合计	5,972,173.79	13,882,507.82

30、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
中介费	1,271,966.20	5,085,017.20
办公费、会务费、车辆费用	1,915,522.64	3,477,010.71
差旅费	778,409.67	2,059,761.82
折旧及摊销费	773,831.61	1,407,856.61
租赁费	262,894.81	1,240,768.31
职工薪酬	12,014,853.85	13,561,240.72

项目	本年发生额	上年发生额
其他	902,175.37	1,221,045.61
技术服务费	48,121.97	
合计	17,967,776.12	28,052,700.98

31、财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	7,681,176.58	7,697,046.51
减：利息收入	3,352,055.61	2,409,201.68
汇兑损益	3,947,374.95	2,314,067.03
手续费支出	40,012.28	65,263.38
合计	8,316,508.20	3,038,140.28

32、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	612,194.00	1,590,503.00
合计	612,194.00	1,590,503.00

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五（45）之说明。

33、投资收益

类别	本年发生额	上年发生额
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	345,299.10	203,850.92
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	-383,525.07	7,854,064.64
处置长期股权投资产生的投资收益		2,496,887.59
处置持有待售资产取得的投资收益		10,105,500.00
合计	-38,225.97	20,660,303.15

34、公允价值变动损益

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-190,248.20	3,554,807.35
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-190,248.20	3,554,807.35
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
合计	-190,248.20	3,554,807.35

35、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	9,574,509.47	-94,870,726.53

项目	本年发生额	上年发生额
贷款损失	-5,927,621.68	-2,701,335.63
合计	3,646,887.79	-97,572,062.16

36、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置收益		300,868.65
合计		300,868.65

37、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
罚款收入	96,621.00		96,621.00
其他	5,368,411.10	508,514.43	5,368,411.10
合计	5,465,032.10	508,514.43	5,465,032.10

38、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
罚款支出	8,287.40		8,287.40
非流动资产毁损报废损失	2,807.39	110,924.74	2,807.39
其他	39,404.58	2,105,734.28	39,404.58
合计	50,499.37	2,216,659.02	50,499.37

39、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	5,308,663.05	4,176,179.22
递延所得税费用	1,329,333.27	21,140,692.09
合计	6,637,996.32	25,316,871.31

(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	52,762,928.44
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,190,732.09
子公司适用不同税率的影响	-1,683,460.87
调整以前期间所得税的影响	-1,396,640.75
非应税收入的影响	-16,695.71

项 目	本年发生额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	190,343.32
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,522,908.40
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	-2,123,373.36
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	6,637,996.32

40、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	32,400.00	
收到银行及其他利息	3,446,234.35	1,619,054.93
收取政府补贴	612,194.00	1,590,503.00
其他及其他单位往来款	313,951,711.57	55,478.00
合 计	318,042,539.92	3,265,035.93

(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	13,234,965.50	18,215,302.76
支付往来款	196,445,980.11	169,872,588.08
其他及其他单位往来款	3,273,110.67	2,850,943.88
合 计	212,954,056.28	190,938,834.72

41 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	46,124,932.12	-92,929,214.91
加：信用减值损失	-3,646,887.79	97,572,062.16
资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	489,424.29	819,704.53
无形资产摊销	263,851.38	395,715.03
长期待摊费用摊销	198,828.05	701,354.25

项目	本年发生额	上年发生额
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）		-300,868.65
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	2,807.39	110,924.74
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	190,248.20	-3,554,807.35
财务费用（收益以“－”号填列）	4,329,120.97	5,382,078.58
投资损失（收益以“－”号填列）	38,225.97	-20,660,303.15
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,324,131.45	21,140,692.09
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）	-6,962,934.91	3,689,325.19
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-251,587,873.44	124,949,759.07
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-13,491,858.35	-252,661,349.71
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-222,727,984.67	-115,344,928.13
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	28,063,614.35	226,304,852.41
减：现金的期初余额	226,304,852.41	71,996,213.92
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	-198,241,238.06	154,308,638.49

(2) 现金和现金等价物

项目	本年发生额	上年发生额
一、现金	28,063,614.35	226,304,852.41
其中：库存现金		204,821.23
可随时用于支付的银行存款	28,030,272.73	213,367,716.50
可随时用于支付的其他货币资金	33,341.62	12,732,314.68
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	28,063,614.35	226,304,852.41
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		

43、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	3,596,063.68	互联网平台存款专户资金 2,889,417.86 元、诉讼冻结银行存款 706,057.63 元及因 P2P 行业监管被冻结 588.19 元
合计	3,596,063.68	—

44、外币货币性项目

(1) 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	63,643.81	6.5249	415,269.50
应收账款			
其中：美元	1,145,541.80	6.5249	7,474,545.69
其他应收款			
其中：美元	338,922.40	6.5249	2,211,434.77
其他应付款			
其中：美元	92,752.07	6.5249	605,197.98

45、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
外贸补贴	612,194.00	其他收益
合计	612,194.00	

2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 612,194.00 元。

六、合并范围的变更

(一) 合并范围增加

公司名称	股权取得方式	实收资本	认缴出资	持股比例
广州市熊猫健康产业有限公司	新设	0.00	10,000,000.00	51.00%

(二) 合并范围减少

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	期初至处置日净利润
云南银湖网络科技有限公司	注销	2020/11/9	-298,495.53	33,730.73
中农厚土(北京)投资	注销	2020/11/25	-2,277,229.56	48,320.19

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	期初至处置日 净利润
管理有限公司				

七、在其他主体中的权益 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		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		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		设立
郑州市熊猫烟花有限公司	郑州市中原区	郑州市中原区	烟花爆竹销售	100.00		非同一控制下企业合并
熊猫资本管理有限公司（现已更名为磴口县久利信息技术有限公司，以下简称久利信息）	万载县康乐街	万载县康乐街	投资与资产管理	100.00		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	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	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	100.00		设立
熊猫财务顾问管理有限公司	浙江省诸暨市	浙江省诸暨市	财务管理，企业管理，投资信息等咨询	100.00		设立
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	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		设立
霍尔果斯熊猫商务服务有限公司	新疆霍尔果斯	新疆霍尔果斯	管理咨询，净出口贸易	100.00		设立
广州市熊猫健康产业有限公司	广东省广州市	广州市黄埔区风信路	研究和试验发展	51.00		设立

八、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、外部信用风险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、3,五、5,五、8,五、9、五、10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2020年12月31日,本公司应收账款的30.24%(2019年12月31日:29.83%)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，不得不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	90,078,766.35	90,078,766.35	90,078,766.35	

项 目	期末数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
应付账款	34,730,257.24	34,730,257.24	21,073,887.45	13,656,369.79
其他应付款	10,878,842.39	10,878,842.39	5,093,611.54	5,785,230.85
小 计	135,687,865.98	135,687,865.98	116,246,265.34	19,441,600.64

(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	90,220,000.00	96,816,084.44	96,816,084.44	
应付账款	41,255,582.16	41,255,582.16	41,255,582.16	
其他应付款	22,186,700.70	22,186,700.70	22,186,700.70	
小 计	153,662,282.86	160,258,367.30	160,258,367.30	

(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;当市场利率低于固定利率时,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、44 之说明。

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

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
持续的公允价值计量				

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
1. 交易性金融资产	18,432,393.90			18,432,393.90
(1) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,432,393.90			18,432,393.90
权益工具投资	18,432,393.90			18,432,393.90
持续以公允价值计量的资产总额	18,432,393.90			18,432,393.90

(二) 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

持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据为公开市场股票市价。

十、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) 本公司最终控制方是赵伟平先生。

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
临洮银港咨询管理有限公司（以下简称“临洮银港”）	受同一实际控制人控制
浏阳银湖投资有限公司[注 1]	本公司原子公司
杨恒伟	本公司董事、总经理
罗春艳	本公司董事会秘书
潘笛	本公司董事
陈茂琳	本公司监事

[注 1]：浏阳银湖投资有限公司已于 2019 年 3 月底处置，以下简称“浏阳银湖”。

(二) 关联交易情况

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	142.18	143.06

(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					
	赵伟平			27,983,000.00	4,197,450.00
	临洮银港	10,323,279.16	3,096,983.75	20,646,558.33	3,096,983.75
	陈茂琳			191,762.17	9,588.11
	浏阳银湖			67,694,569.81	7,960,870.94
	罗春艳	10,637.31	531.87	2,209.00	110.45
	杨恒伟	299,280.50	39,920.88	474,368.50	23,718.43
	潘笛	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
合计		10,643,196.97	3,147,436.50	117,002,467.81	15,298,721.68

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2020 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

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本公司于 2019 年 12 月 12 日将持有的久利信息 100% 的股权以 1 元的对价转让给磴口县浩长咨询服务有限公司，并办理了工商变更手续。久利信息子公司银湖网于 2019 年 12 月 16 日委托久利信息另一子公司熊猫大数据向融信通支付 16,683.30 万元，银湖网将其确认为其他应收款。截至本财务报表批准报出日，该款项尚未完全收回。2019 年 12 月 20 日，磴口县市场监督管理局向久利信息出具了《撤销许可听证告知书》，并于 2020 年 1 月 6 日举行了听证会。2020 年 1 月 20 日，磴口县市场监督管理局对久利信息下发了《撤销行政许可决定书》，决定撤销久利信息于 2019 年 12 月 12 日变更登记的行政许可。受上述事项的影响，公司转让久利信息股权的交易事项未能完成。公司已于 2020 年 6 月 9 日向磴口县人民法院递交了《行政起诉状》，请求撤销磴口县市场监督管理局作出的磴市监撤字【2020】1 号《撤销行政许可决定书》。磴口县人民法院已受理上述起诉材料，并于 2020 年 6 月 19 日向熊猫资本出具了《案件受理通知书》。后经磴口县人民法院审理后作出一审判决，公司于 2020 年 11 月 20 日收到磴口县人民法院一审判决书，磴口县人民法院驳回了熊猫资本的诉讼请求。后熊猫资本于 2020 年 11 月 30 日向巴彦淖尔市中级人民法院提起上诉，请求撤

销一审判决，并判决撤销磴口县市场监督管理局作出的撤销决定书。巴彦淖尔市中级人民法院于 2021 年 3 月 3 日开庭审理了此案，公司于 2021 年 4 月 12 日收到巴彦淖尔市中级人民法院的终审判决书，驳回公司上诉请求，维持一审判决。

十三、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	143,484,675.44				143,484,675.44
利息收入		31,701,102.86			31,701,102.86
主营业务成本	98,932,486.43				98,932,486.43
资产总额	160,487,218.17	568,010,858.92	962,642,790.73	-904,486,448.63	786,654,419.19
负债总额	128,784,996.12	269,055,657.47	398,506,692.86	-634,785,314.60	161,562,031.85

(二) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1、根据公司于 2019 年 10 月 10 日发布的公告，公司子公司银湖网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、自 2018 年 6 月开始，公司下属的银湖网平台行业环境发生了重大变化，新增投资和债权转让速度大幅下降。为此，银湖网平台采取了各种措施予以应对，并在 2019 年 4 月 3 日发布债权处理建议。根据该建议，银湖网平台自 2019 年 4 月起在未来的 36 个月内兑付出借人的本金，本金兑付后 9 个月内兑付利息，兑付资金来源包括但不限于借款人到期还款资金、催回收款资金等。同时公司实际控制人赵伟平承诺对银湖网平台投资人出借款产生的逾期和坏账承担连带支付责任。截至本财务报表批准报出日，上述兑付正在履行中。

3、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。

4、截至本财务报表批准报出日，实际控制人赵伟平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。截至本财务报表批准报出日，上述事项仍在处理中。

5、本公司子公司江西熊猫向延边农村商业银行借款的 90,000,000.00 元（本期还款 500,110.93）已逾期，截止财务报告批准报出日尚未与延边农村商业银行就该事项达成解决方案。

6、本公司全资子公司广州市熊猫互联网小额贷款有限公司股权已 100%被北京市公安局东城分局根据《协助冻结财产通知书》（京东经冻财字[2020]110137 号）冻结，冻结期限至 2021 年 11 月 23 日。

十四、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	15,915,396.54	100.00	15,915,396.54	100.00	
合计	15,915,396.54	100.00	15,915,396.54	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	16,429,058.72	100.00	16,429,058.72	100.00	
合计	16,429,058.72	100.00	16,429,058.72	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	3,797,600.44	3,797,600.44	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,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	历史遗留坏账,无法取得对方联系,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	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
无锡新星公司	842,643.09	842,643.09	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
三湘公司	710,123.67	710,123.67	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
长沙唯德医院	550,000.00	550,000.00	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
JAKE'S FIREWORKS INC.	454,273.14	454,273.14	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
STARR FIREWORKS	411,287.08	411,287.08	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
HANSSONS FYRVERKERI AB	402,225.43	402,225.43	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
其他	5,162,541.02	5,162,541.02	100.00	历史遗留坏账,无法取得对方联系,预计无法收回
合计	15,915,396.54	15,915,396.54	—	—

(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	16,429,058.72				513,662.18			15,915,396.54
小计	16,429,058.72				513,662.18			15,915,396.54

(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
客户1	3,797,600.44	23.86	3,797,600.44
客户2	1,311,563.02	8.24	1,311,563.02
客户3	1,226,118.65	7.70	1,226,118.65
客户4	1,047,021.00	6.58	1,047,021.00

单位名称	年末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
客户5	842,643.09	5.29	842,643.09
合计	8,224,946.20	51.68	8,224,946.20

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	453,539,343.40	312,420,909.63
合计	453,539,343.40	312,420,909.63

(1) 其他应收款

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	11,268,859.44	2.29	11,268,859.44	100.00	
按组合计提坏账准备	481,422,710.03	97.71	27,883,366.63	5.79	453,539,343.40
其中：账龄组合	10,783,351.37	2.19	3,229,021.94	29.94	7,554,329.43
关联方组合	469,457,909.45	95.28	23,472,895.47	5.00	445,985,013.98
应收出口退税款组合	1,181,449.21	0.24	1,181,449.21	100.00	
合计	492,691,569.47	100.00	39,152,226.07	7.95	453,539,343.40

(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	11,295,968.89	3.21	11,295,968.89	100.00	
按组合计提坏账准备	340,084,583.70	96.79	27,663,674.07	8.13	312,420,909.63
其中：账龄组合	117,150,046.91	33.34	15,394,570.48	13.14	101,755,476.43
关联方组合	221,753,087.58	63.11	11,087,654.38	5.00	210,665,433.20
应收出口退税款组合	1,181,449.21	0.34	1,181,449.21	100.00	
合计	351,380,552.59	100.00	38,959,642.96	11.09	312,420,909.63

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
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	4,715,545.45	4,715,545.45	3年以上	100.00	预计无法收回
合计	11,268,859.44	11,268,859.44	—	—	—

B、组合1中，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	23,664.31	5.00	1,183.22	34,133,510.87	5.00	1,706,675.54
1-2年	249,568.50	15.00	37,435.28	75,029,558.33	15.00	11,254,433.75
2-3年	10,323,279.16	30.00	3,096,983.75	7,800,138.31	30.00	2,340,041.49
3年以上	186,839.40	50.00	93,419.70	186,839.40	50.00	93,419.70
合计	10,783,351.37	—	3,229,021.94	117,150,046.91	—	15,394,570.48

C、组合2中，采用关联方组合计提坏账准备的其他应收款情况

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	201,114,877.02	5.00	10,055,743.85	201,571,381.49	5.00	10,078,569.07
西藏熊猫小额贷款有限公司	164,610,000.00	5.00	8,230,500.00			
广州市熊猫互联网小额贷款有限公司	99,802,336.56	5.00	4,990,116.83			
熊猫大数据信用管理有限公司	2,403,000.00	5.00	120,150.00	1,233,000.00	5.00	61,650.00
熊猫众筹科技有限公司	1,357,386.00	5.00	67,869.30	8,437,386.00	5.00	421,869.30
沈阳银湖贸易有限公司	140,309.87	5.00	7,015.49	11,482.37	5.00	574.12
广州市熊猫健康产业有限公司	30,000.00	5.00	1,500.00			

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
云南银湖网络科技有限公司				33,800.00	5.00	1,690.00
熊猫财务顾问管理有限公司				9,300,000.00	5.00	465,000.00
银湖网络科技有限公司				1,166,037.72	5.00	58,301.89
合计	469,457,909.45	—	23,472,895.47	221,753,087.58	—	11,087,654.38

D、组合3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	265,782,010.91		85,015,216.96	
1-2年	37,080,881.39		78,950,065.13	
2-3年	10,785,866.55		7,885,723.22	
3年以上	179,042,810.62		179,529,547.28	
合计	492,691,569.47		351,380,552.59	

(3) 坏账准备变动情况

项目	年初余额	本年增加			本年减少			年初余额
		计提	转回	其他	转回	核销	其他	
单项计提坏账准备	11,295,968.89				27,109.45			11,268,859.44
按组合计提坏账准备	27,663,674.07	219,692.56						27,883,366.63
小计	38,959,642.96	219,692.56			27,109.45			39,152,226.07

(4) 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	1,706,675.54	13,687,894.94	23,565,072.48	38,959,642.96
转入第二阶段	-1,706,675.54	1,706,675.54		
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				

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）	
本期计提	1,183.22		12,894,237.23	12,895,420.45
本期收回		12,177,845.46	524,991.89	12,702,837.35
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,183.22	3,216,725.02	35,934,317.82	39,152,226.06

(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	469,457,909.45	310,094,215.72
押金及保证金	30,000.00	
备用金	2,647,669.72	
应收暂付款	11,777,344.92	10,701,890.34
债权、股权转让款		27,983,000.00
其他	8,778,645.38	2,601,446.53
合计	492,691,569.47	351,380,552.59

(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
熊猫资本管理有限公司	合并范围内关联方借款	201,114,877.02	1-2年、2-3年	40.82	10,055,743.85
西藏熊猫小额贷款有限公司	合并范围内关联方借款	164,610,000.00	1年以内	33.41	8,230,500.00
广州市熊猫互联网小额贷款有限公司	合并范围内关联方借款	99,802,336.56	1年以内	20.26	4,990,116.83
广东熊猫镇投资管理有限公司	应收暂付款	10,323,279.16	2-3年	2.10	3,096,983.75
熊猫大数据信用管理有限公司	合并范围内关联方借款	2,403,000.00	1年以内、1-2年	0.49	120,150.00
合计	——	478,253,492.74	——	97.08	26,493,494.43

3、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认投资损益	其他综合收益调整
对子公司投资					
上栗县熊猫烟花有限公司	6,800,000.00				

被投资单位	年初余额	本年增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认投资损益	其他综合收益调整
郑州市熊猫烟花有限公司	10,000,000.00				
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				
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	200,000,000.00				
熊猫财务顾问管理有限公司	30,000,000.00				
西藏熊猫小额贷款有限公司	100,000,000.00				
中农厚土（北京）投资管理有限公司	3,600,000.00		3,600,000.00		
湖南熊猫镇信息咨询有限公司	500,000.00				
合计	457,300,000.00		3,600,000.00		

(续)

被投资单位	本年增减变动		计提减值准备	其他	年末余额	减值准备年末余额
	其他权益变动	宣告发放股利或利润				
对子公司投资						
上栗县熊猫烟花有限公司			6,606,884.98		193,115.02	6,606,884.98
郑州市熊猫烟花有限公司			6,295,619.40		3,704,380.60	6,295,619.40
沈阳银湖贸易有限公司			1,400,000.00		-	1,400,000.00
江西熊猫烟花有限公司					5,000,000.00	
熊猫资本管理有限公司			100,000,000.00		-	100,000,000.00
广州市熊猫小额贷款有限公司			23,360,487.24		176,639,512.76	23,360,487.24
熊猫财务顾问管理有限公司			14,291,786.73		15,708,213.27	14,291,786.73
西藏熊猫小额贷款有限公司					100,000,000.00	
中农厚土（北京）投资管理有限公司					-	
湖南熊猫镇信息咨询有限公司			437,821.89		62,178.11	437,821.89
合计			152,392,600.24		301,307,399.76	152,392,600.24

4、投资收益

项目	本期数	上年同期数
处置长期股权投资产生的投资收益	-2,276,743.38	-1,102,498.64

项 目	本期数	上年同期数
处置持有待售资产取得的投资收益		10,105,500.00
合 计	-2,276,743.38	9,003,001.36

十五、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	-2,807.39	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（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）	612,194.00	
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	-228,474.17	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	7,146,349.20	
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		

项 目	金 额	说 明
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,417,340.12	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	12,944,601.76	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	2,436,843.76	
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	10,507,758.00	

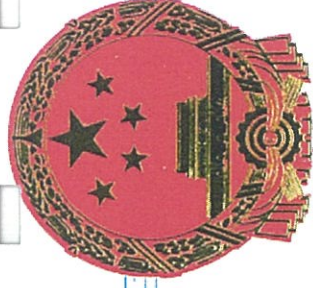
(二) 净资产收益率及每股收益

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	7.66	0.28	0.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.92	0.21	0.21

熊猫金控股份有限公司

二〇二一年四月二十九日





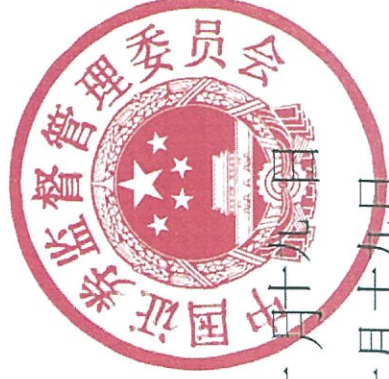
证书序号: 000389

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
利安达会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 黄锦辉



证书号: 15

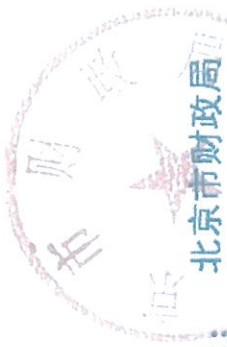
发证时间: 二〇一二年十一月十九日

证书有效期至: 二〇一三年十一月十九日

证书序号: 0000109

说明

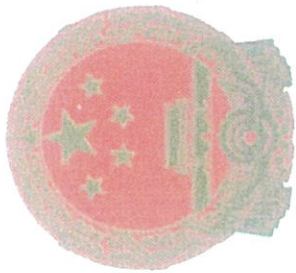
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 北京市财政局

二〇一八年一月十日

中华人民共和国财政部制



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



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.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2013.3.26

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

2013.3.22

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

2009年04月28日

2009年5月21日换发新证

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.

2015.3.18

2020.5.12

2017.3.3 年度任职资格审查合格专用章



年 月

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

中磊会计师事务所有限责任公司

湖南分所 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2011年 5月 23日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

利安达会计师事务所有限责任公司

湖南分所 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2011年 5月 23日

利安达会计师事务所有限公司湖南分所
已于2014年3月11日重新为利安达会计师事务所
(特准普通合伙)注册事项 2014.3.11日

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书仅限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名 谢晓峰
 Full name 谢晓峰
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1985-11-23
 Date of birth 1985-11-23
 工作单位 利安达会计师事务所(特殊普通
 Working unit 利安达会计师事务所(特殊普通
 身份证号码 430421198511230777
 Identity card No 430421198511230777



年 验 登 记
 Renewal Registration

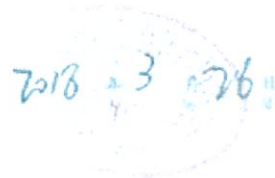
本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.

2019.08.01

证书编号: 110001547491
 Certificate No. 110001547491

会计师事务所: 湖南省注册会计师协会
 Accounting Firm: Hunan Provincial Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 08 月 26 日
 Date of issuance: 2017 年 08 月 26 日



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.



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.



年 月 日
/ /