

公司代码：600318

公司简称：新力金融

安徽新力金融股份有限公司 2017 年半年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人徐立新、主管会计工作负责人荣学堂及会计机构负责人（会计主管人员）桂晓斌声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

无

十、 其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况的讨论与分析.....	10
第五节	重要事项.....	15
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	21
第七节	优先股相关情况.....	24
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	25
第九节	公司债券相关情况.....	26
第十节	财务报告.....	27
第十一节	备查文件目录.....	122

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
上交所、交易所	指	上海证券交易所
安徽证监局	指	中国证券监督管理委员会安徽证监局
公司、本公司、新力金融	指	安徽新力金融股份有限公司
德善小贷	指	合肥德善小额贷款股份有限公司
德信担保	指	安徽德信融资担保有限公司
德合典当	指	安徽德合典当有限公司
德润租赁	指	安徽德润融资租赁股份有限公司
德众金融	指	安徽德众金融信息服务有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2017年1月1日至2017年6月30日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	安徽新力金融股份有限公司
公司的中文简称	新力金融
公司的外文名称	ANHUI XINLI FINANCE CO., LTD
公司的外文名称缩写	XINLI FINANCE
公司的法定代表人	徐立新

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	桂晓斌	尹晓莹
联系地址	安徽省合肥市祁门路1777号	安徽省合肥市祁门路1777号
电话	0551-63542160	0551-63542170
传真	0551-63542160	0551-63542170
电子信箱	xljrdms@xinlijinrong.cn	xljrdms@xinlijinrong.cn

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	安徽省合肥市巢湖市长江西路269号
公司注册地址的邮政编码	238000
公司办公地址	安徽省合肥市祁门路1777号
公司办公地址的邮政编码	230021
公司网址	www.xinlijinrong.cn

电子信箱	xljr@xinlijinrong.cn
------	----------------------

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

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

五、 公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	新力金融	600318	巢东股份

六、 其他有关资料

适用 不适用

七、 公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	314,217,643.29	423,817,577.29	-25.86
归属于上市公司股东的净利润	39,657,650.28	79,878,766.19	-50.35
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	39,302,127.19	8,262,884.71	375.65
经营活动产生的现金流量净额	-96,587,634.82	-316,593,429.46	69.49
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,312,919,740.11	1,297,462,689.83	1.19
总资产	6,059,090,403.11	6,181,503,419.82	-1.98

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.08	0.17	-52.94
稀释每股收益(元/股)	0.08	0.17	-52.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.08	0.02	300.00

加权平均净资产收益率 (%)	3.04	6.81	减少3.77个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	3.01	0.70	增加2.31个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

1、基本每股收益上年同期为 0.33 元/股，2017 年资本公积转增股本，依据会计准则规定重新计算上年同期基本每股收益为 0.17 元/股

2、上年同期处置水泥资产形成非经常性损益 7480 万元，本期非经常性损益 35.55 万元，同比下降 99.52%，扣除非经常性损益后净利润上年同期 826.29 万元，本期 3930.21 万元，增长 375.65%。

八、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动资产处置损益	-2,010.57	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,050,660.33	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的		

支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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	22,522.27	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	80,079.04	
少数股东权益影响额	-1,257,915.20	
所得税影响额	-537,812.78	
合计	355,523.09	

十、其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

新力金融为控股型公司，下属公司的主营业务有小额贷款、融资担保、典当、融资租赁和互联网金融（P2P）。公司始终围绕中共中央、国务院关于深化供销社综合改革的战略决策部署，充分依托供销社背景资源优势，致力于打造供销社特色的农村金融标杆性金控平台，逐步完善农村金融市场布局不断，持续拓展农村金融服务的广度和深度。

（一）小额贷款业务

公司控股子公司德善小贷经营小额贷款业务，于 2009 年 9 月正式成立，注册资本 3.3 亿元人民币，为安徽省第一批小额贷款试点企业。2010-2016 年连续七年被评为“中国小额贷款公司竞争力 100 强”企业。荣获“安徽省著名商标”和“合肥市知名商标”称号。2016 年被评为“全国优秀小额贷款公司”、“全国优秀商业模式”小贷公司。是安徽省小额贷款公司协会会长单位、中国小额贷款公司协会常务理事单位。公司常规性经营产品有中小企业流动资金贷款和个人经营贷款；特色产品有支农贷、惠农贷、商易贷、速易贷；创新性产品有消费贷、装修贷、汽车贷、旅游贷、大件消费品贷。未来，德善小贷将继续坚持以“服务支持中小微企业和三农发展”的市场定位，以“小额、分散、本土、特色”为经营原则，在管理模式、融资渠道、产品创新上优化升级，发挥普惠金融的积极作用。

根据中国人民银行《2017 年上半年小额贷款公司统计数据报告》显示，截至 2017 年 6 月末，全国共有小额贷款公司 8643 家，较 2016 年末减少 30 家，贷款余额 9608 亿元，上半年人民币贷款增加 313 亿元。

（二）融资担保业务

公司全资子公司德信担保经营融资担保业务，成立于 2006 年 12 月，注册资本 2 亿元，是经安徽省金融办批准的专业性担保机构，是安徽省第一批获得融资性担保资格的专业性担保公司，系合肥市担保协会副会长单位、安徽省担保协会理事单位、安徽省信用担保集团再担保体系成员单位。2015 年入选安徽省十佳融资担保机构三十强、省信用担保集团政策性融资担保业务比例再担保合作协议单位。成功获得省高院诉讼保全担保业务准入资格和合肥市中院诉讼保全担保业务准入资格，加入省“4321”政银担业务体系。

德信担保未来将坚持商业性担保公司的战略定位，扎实推进工程履约担保、诉讼保全担保等业务，丰富非融资性担保业务品种以增强盈利来源；在动产质押、应收账款质押等反担保措施上不断探索创新，进一步强化风险的识别和防控能力，努力形成独特优势，确保资产安全。

2016 年，国务院办公厅发布《进一步明确融资性担保业务监管职责的通知》，《通知》的出台有利于规范担保行业，促进担保行业的发展。我国市场经济体制的逐步健全，市场运行环境的不断改善，不断开辟新的担保领域，开发新的担保品种，将成为我国专业信用担保未来发展的必然趋势。各种经济活动对不同层次的信用需求，将为信用担保的发展提供更为广阔的市场空间。

（三）典当业务

公司控股子公司德合典当经营典当业务，成立于 2012 年 5 月，注册资本 2.2 亿元。公司自成立以来，一直坚持稳健经营的理念，业务发展规模及风险管控能力居安徽省前列，是中国典当协会会员单位、安徽省典当协会会员单位和合肥市典当协会副会长单位。2016 年度被合肥市政府评为“典当业优质服务奖”，荣获安徽省典当行业协会“诚信经营、先进企业”、“2016 年度上缴税金（贡献度）前十名企业”、“典当行业上缴税金前十名企业”称号。

根据商务部流通业发展司发布的全国典当行业运行情况，截至 2017 年 6 月底，资产总额基本持平，负债水平有所下降。全国共有典当企业 8472 家，分支机构 955 家，注册资本 1704.5 亿元，从业人员 4.8 万人。企业资产总额 1641.0 亿元，较去年基本持平；负债合计 105.1 亿元，同比下降 5.1%；所有者权益合计 1535.9 亿元，资产负债率 6.4%。全国典当行业资产总额较去年持平，负债合计和典当总额略有下降，盈利水平下滑严重，企业经营风险整体处于较低水平。

（四）融资租赁业务

公司控股子公司德润租赁经营融资租赁业务，成立于 2013 年 5 月，注册资本为人民币 7.5 亿元，是商务部、国家税务总局确认的第十一批内资融资租赁试点企业，是安徽省融资租赁企业协会副会长单位。自成立以来，德润租赁为广大客户提供融资租赁、经营性租赁、财务咨询、项目管理等多元化、全方位的综合金融服务，为安徽省租赁行业的发展起到了良好的推动作用。公司依托股东强大的经济实力和市场地位，以合肥为阵地、辐射全省并面向全国，充分发挥融资租赁快速、便捷的融资优势，在较短时间内实现了跨越式发展。先后组建了深圳租赁、天津租赁等子公司；成立马鞍山、滁州、阜阳等八家分公司，使业务进一步向全国辐射。未来，公司将紧紧围绕“农业”和“民生”两大产业开展业务，打造核心竞争力。加大厂商租赁、直接租赁、转租赁等重点产品的研发和推广力度，努力打造具有核心竞争力的业务和盈利模式。

根据中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院共同编写的《2017 上半年中国融资租赁业发展报告》显示，进入 2017 年，全国融资租赁业呈现出稳健发展态势，企业数量、注册资金和业务总量，无论是与去年底相比，还是和上年同期相比，都在稳步增长。截至 2017 年 6 月底，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购海外的公司）总数约为 8,218 家，较上年底的 7,136 家，定比增长 15.2%；较上年同期的 5,708 家，同比增长 44%。注册资金统一以 1: 6.9 的平均汇率折合成人民币计算，约合 29,341 亿元，较上年底的 25,569 亿元，定比增长 14.8%；较上年同期的 19,721 亿元，同比增长 48.8%。全国融资租赁合同余额约为 56,000 亿元人民币，较 2016 年底的 53,300 亿元，定比增长 5.1%；较上年同期的 46,800 亿元，同比增长 19.7%。

（五）互联网金融（P2P）业务

公司控股子公司德众金融经营 P2P 业务，成立于 2014 年 4 月，注册资本 2000 万元，网上中介平台“www.dezhong365.com”于 2014 年 6 月 6 日正式上线。是兼具国资及上市公司双重背景的互联网金融服务平台。德众金融是安徽首家国资背景的互联网金融企业、中国互联网金融协会理事、安徽省互联网金融协会副会长单位、安徽金融行业十大信用单位。公司自行开发软件获得国家版权局下发的计算机软件著作权登记证书。

德众金融平台自成立以来坚持“稳健收益、灵活投资”，主要业务有国资保、抵押贷、周转易、信宜融及相关投资业务等。未来，将立足“网络中介服务企业”的定位，在合作机构的准入方面严格把关；多渠道、多方式的开展推广活动，扩大投资人队伍；关注、研究好行业监管政策，在确保合法合规运营前提下，不断丰富完善产品体系，提升服务水平，以满足市场需求；不断加大风险防控力度，加大互联网技术的投入。

今年以来，随着监管力度的加大和监管制度相继落地、行业整改有序推动，行业乱象逐渐减少。根据“网贷之家”的统计数据显示，截至 2017 年 6 月底，P2P 网贷行业历史累计成交量达到了 48245.33 亿元，去年同期历史累计成交量为 22075.06 亿元，上升幅度达到了 118.55%。2017 年上半年网贷行业累计成交量为 13954.3 亿元。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

报告期内，公司在着力发展现有业务的同时，不断优化业务结构，坚持开展特色业务，深入推进企业转型，致力于打造供销社特色的农村金融标杆性金控平台。主要体现在以下几方面：

1、政策支持优势

党的十八大以来，党中央、国务院高度重视供销合作社工作。先后出台了《国务院办公厅关于金融服务“三农”发展的若干意见》（国办发〔2014〕17号）、《关于深化供销合作社综合改革的决定》（中发〔2015〕11号）、《中共中央、国务院关于深入推进农业供给侧结构性改革加快培育农业农村发展新动能的若干意见》（2017年一号文件）等文件，公司将依托供销社的背景资源优势，以中央政策为引领，准确把握新形势下“三农”工作方向，充分发挥供销社的资源背景优势，精准发力农村金融市场。

2、组织体系优势

供销合作社是为农服务的经济合作组织，尤其是基层供销社有其为农服务的独特优势和现实价值，是其他分散的不成体系的农民或社会群体所成立的合作或商业经济组织机构所不具备和难以望其项背的。供销合作社扎根农村，贴近农民，组织体系比较完整，经营网络比较健全，具有相配套的场地和设施等物质资产，具备开展农村金融的硬件条件。同时与农民之间有较熟悉的地缘、血缘和人缘关系，在长期从事为农服务中，积累了良好的信誉，和农民建立了互相信任的合作关系，供销合作社开展农村金融具有一定的品牌优势和客源优势。新力金融作为供销社体系的一员，可充分利用供销社组织体系优势，深耕农村金融市场。

3、平台资源优势

经过持续的稳健经营、创新开拓，新力金融已发展成为类金融牌照较为齐全、资本实力较为雄厚、业务特色日益凸显、协同效应持续发挥、经营业绩不断攀升的金融控股集团。十年来，公司始终坚持“风险第一”的经营理念，做到持续健康稳定发展；在体制、机制建设上不断探索实践，逐步积累了能够复制推广的成功经验，不断培育了符合自身发展的创新文化和风险文化。这为公司进一步融入全省供销社综合改革发展大局，积极参与农村金融服务体系建设提供了较为成熟的平台。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司实现营业收入 3.14 亿元，同比下降 25.86%；实现利润总额 1.47 亿元，同比下降 30.66%；实现归属于上市公司股东的净利润 0.39 亿元，同比减少 50.35%。上年同期处置水泥资产形成非经常性损益 7480 万元，本期非经常性损益 35.55 万元，同比下降 99.52%，扣除非经常性损益后净利润上年同期 826.29 万元，本期 3930.21 万元，增长 375.65%。

2017 年上半年，面对复杂多变的经济形势、日益激烈的行业竞争趋势和前所未有的监管强度，公司经营层团结带领全体员工凝心聚力、攻坚克难，一方面积极应对外部经营环境变化，一方面认真抓好日常经营管理，确保企业经营平稳运行。

一、上半年主要工作总结

1. 主营业务稳中向好

德善小贷深入推进经营结构和客户结构的优化调整，重点梳理业务制度流程，着力加强项目贷后管理，逐步形成全链条的风险管理模式；新设合肥滨湖、庐江业务服务点，统筹推进区域市场规划布局，进一步加强对所属机构的指导、协调和管理。

德信担保注重拓展业务空间，积极开发新安银行、扬子农商银行等金融机构合作伙伴；加强与行业及政府部门的沟通协调，争取获得税收优惠政策。

德合典当加大经营结构转型调整力度，有序启动民品

典当业务；进一步优化业务结构，强化当后管理，确保在当及储备项目的高效、良性运行。

德润租赁注重宏观政策变化对企业经营的影响，准确把握市场趋势，探索谋求业务转型；积极发展汽车融资租赁业务，推进产品创新；多方拓展融资渠道，成功发行第三期 7.88 亿元的资产证券化项目，确保资金有序、高效衔接。

德众金融遇到监管政策调整，经营面临较大压力。公司主动适应新的监管要求，坚持规范发展不动摇，以“压总量、调结构”为导向，着力加强合规整改，努力探索业务转型，力求企业的平稳运营。

2. 管控能力持续提升

公司切实围绕“定战略、管资本、建机制、促协同、控风险”的职能定位，不断提升专业服务水平和管控能力。不断深化全面风险管理体系建设，通过加强风险管理的制度顶层设计，构建多方位的风险监测平台，努力培育专业化风控人才队伍，为公司的稳健发展进一步夯实基础。

3. 资产重组取得一定进展

公司并购重组海科融通事宜于 4 月 7 日顺利获得中国人民银行批准。目前，重组工作因立案调查而暂时中止，待调查结论出具后视情况再行申请恢复。基于本次重组对公司发挥协同效应、实现转型升级、提升综合实力等方面的重大意义，我们将进一步统一思想，在监管部门的指导和有关政策的指引下深入推进实施。

4. 配合调查主动整改

3 月 30 日安徽省证监局对新力金融立案调查，对此，公司上下高度重视，一是立即成立专项工作小组，积极配合监管部门的调查工作；二是深刻反思、汲取教训、引以为戒，借此机会积极开展自查自纠，认真梳理公司存在的各类问题和风险，深刻剖析产生问题的根源并制订切实可行的整改方案，以期达到“检查排风险、整改促提高”的目的，确保企业健康发展，不辜负广大股民的信任和期望。

5. 党的建设全面加强

公司认真学习贯彻党的十八届六中全会精神，落实全面从严治党要求，在各级党组织和全体党员中扎实推进“两学一做”学习教育常态化工作，开展“讲规矩、转作风、作表率”和“三个一”主题活动，全体党员政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识进一步增强，先锋模范作用进一步发挥；深入开展“管党治党宽松软问题”专项治理活动；启动基层党组织标准化建设，通过自查摸底完成整改规范工作；开展无偿献血和“扶贫帮困送温暖”等系列活动。

二、下半年重点工作安排

下半年，我们将以实现稳健发展为目标，以改革创新为动力，以精益运营为导向，以依法合规为底线，落实提质增效各项措施，切实提升企业发展质量和效益。

第一，加强企业内部控制，全面防范风险。一是公司将进一步优化管理体制，建立健全配套的经营班子责权利对等的运行机制。坚持权利义务责任相统一，规范权力运行，完善履职评价和责任追究机制，对失职、渎职行为严格追责，建立健全企业经营管理离任审计制度；二是公司将根据外部监管新规定，结合企业强化管控新要求，持续完善现有制度体系，强化内控要素深化应用与系统固化，强化对关键环节的刚性控制；三是加强对重大金融风险的专项评估与防范；就公司制度尤其是内控制度的执行情况进行常态化审计监督，提升公司风险防控的能力和水平；大力培育合规文化，构建全面风险管理体系。不断增强全体员工的合规意识，营造良好的合规文化氛围，定期邀请主管部门和行业专家进行合规经营指导，公司还将施行由风险管理部进行条线管理的合规专员委派制，以进一步提升规范化运营水平。

第二，着力优化业务结构，深入推进业务转型。要求各子公司在当前经济形势下合理控制经营规模，坚持“有保有压”：扩大农业、民生、科技企业等国家鼓励的行业和项目业务投放比例，压缩产能过剩、高风险类业务投放比例，着力优化业务结构，促进业务转型。

第三，努力完成全年目标任务，提质增效稳规模。下半年，公司将以顺利完成全年目标任务为中心，在尽快消除立案调查事件带来的负面影响的同时，更加坚定信心，坚持稳健发展，以依法合规为底线，落实节本提质增效各项措施，切实提升企业发展质量和效益，为服务地方经济社会发展和推动供销综合改革作出新的更大贡献，为公司股东带来更好的回报。

三、关于公司未来发展的讨论与分析

党的十八大以来，党中央、国务院高度重视供销合作社工作。2014年4月，《国务院办公厅关于金融服务“三农”发展的若干意见》（国办发〔2014〕17号）在“规范发展农村合作金融”条款中明确指出：支持农民合作社开展信用合作，积极稳妥组织试点，抓紧制定相关管理办法。在符合条件的农民合作社和供销合作社基础上培育发展农村合作金融组织。2015年3月，《关于深化供销合作社综合改革的决定》（中发〔2015〕11号），党中央、国务院对深化供销合作社综合改革做出全面部署，是着眼于“三农”工作全局做出的决策部署。2017年1月，《中共中央、国务院关于深入推进农业供给侧结构性改革加快培育农业农村发展新动能的若干意见》（2017年一号文件），明确了推进农业供给侧结构性改革是当前和今后一个时期我国农业农村工作的主线，提出“加强农民合作社规范化建设，积极发展生产、供销、信用“三位一体”综合合作”。党中央要求始终重视“三农”工作，持续强化重农强农信号。2017年7月，习总书记在全国金融工作会议上指出“要建设普惠金融体系，加强对小微企业、“三农”和偏远地区的金融服务，推进金融精准扶贫，鼓励发展绿色金融”。我们将以此为引领，准确把握新形势下“三农”工作方向，充分发挥供销社独特的资源背景优势，精准发力农村金融市场。

经过持续的稳健经营、创新开拓，新力金融已发展成为类金融牌照较为齐全、实力较为雄厚、经营特色日益凸显、经营业绩较为平稳的金融控股集团。十年来，新力坚持规范运作、合规经营，始终坚持“风险第一”的经营理念，做到持续健康稳定发展；在体制、机制建设上不断探索实践，逐步积累了能够复制推广的成功经验，不断培育了符合自身发展的创新文化和风险文化。同时，公司正在规划并购海科融通第三方支付业务的资产重组，若收购成功，公司将形成闭环的新兴金融生态服务链条，各业务板块之间将实现融合发展，发挥出强大的协同作用，进一步拓展农村金融服务的广度和深度，逐步完善农村金融市场布局。

此外，公司通过多年发展和市场化运营，已培养了一支具有扎实理论基础、丰富的实务经验和较高管理能力的经营管理，公司还将联合省内重点高等院校共同成立农村金融研究院，以服务三农为宗旨，以发展普惠金融为己任，努力实现产学研紧密结合，理论研究与监管政策、市场动态相呼应，为积极探索参与“三位一体”建设提供智力支持、培育适用人才。

新力金融作为全国供销社系统唯一从事金融服务的上市公司以及安徽省供销社综合改革试点单位，将深入学习贯彻中共中央、国务院关于深化供销社综合改革的战略决策部署和全国性工作会议精神，充分依托供销社背景资源优势，积极参与“生产、供销、信用”三位一体的农民合作经济组织体系建设，努力打造全国性的、可复制的、规范发展的金融服务模式，并以此来促进生产合作、供销合作与信用合作的深度融合，进一步丰富供销社为农服务方式和手段。未来，公司将致力于打造具有供销社特色的农村金融标杆性、综合性金融服务平台。

（一）主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
----	-----	-------	---------

营业收入	314,217,643.29	423,817,577.29	-25.86
营业成本	53,029,068.52	135,185,412.45	-60.77
销售费用		3,918,645.40	-100.00
管理费用	48,814,261.58	58,841,130.66	-17.04
财务费用	46,088,768.61	66,719,269.62	-30.92
经营活动产生的现金流量净额	-96,587,634.82	-316,593,429.46	69.49
投资活动产生的现金流量净额	29,607,727.37	388,887,968.76	-92.38
筹资活动产生的现金流量净额	-62,838,291.78	-118,710,989.14	47.07
研发支出			

营业收入变动原因说明:营业收入较上年同期减少 25.86%,主要系上年收入含水泥资产 1-2 月销售收入;

营业成本变动原因说明:营业成本较上年同期减少 60.77%,主要系上年同期成本包含水泥资产 1-2 月成本;

销售费用变动原因说明:销售费用较上年同期减少 100%,主要系上年销售费用为水泥资产销售费用;

管理费用变动原因说明:管理费用较上年同期减少 17.04%,主要系上年管理费用包含水泥资产相关费用;

财务费用变动原因说明:财务费用较上年同期减少 30.92%,主要系归还银行借款所致;

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:经营活动产生的现金流量净额较上年增加 69.49%,主要系收回处置资产金额所致;

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 92.38%,主要系上年收到处置子公司款所致;

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 47.07%,主要系新增借款减少所致。

2 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位:元

项目名称	本期期末数	本期期末	上期期末数	上期期末	本期期末	情况说
------	-------	------	-------	------	------	-----

		数占总资产的比例 (%)		数占总资产的比例 (%)	金额较上期期末变动比例 (%)	明
应收账款	3,373,357.14	0.06	5,202,501.49	0.08	-35.16	
预付款项	1,921,810.00	0.03	5,384,251.34	0.09	-64.31	
其他应收款	133,322,042.51	2.20	604,075,504.03	9.77	-77.93	
短期借款	245,900,000.00	4.06	396,000,000.00	6.41	-37.90	
预收款项	30,455,723.68	0.50	13,638,590.07	0.22	123.31	
应付职工薪酬	2,452,522.38	0.04	3,933,536.87	0.06	-37.65	

其他说明

无

2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

报告期内，公司参与设立了安徽省第二家地方资产管理公司——安徽省中安资产管理股份有限公司（注册资本金40亿元，公司作为第三大发起股东，出资4亿元，持股比例占10%）已于今年6月正式成立并投入运营。

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

(五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(六) 主要控股参股公司分析

□适用 √不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

二、其他披露事项**(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明**

□适用 √不适用

(二) 可能面对的风险

□适用 √不适用

(三) 其他披露事项

□适用 √不适用

第五节 重要事项**一、股东大会情况简介**

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年第一次临时股东大会	2017/2/24	www. sse. com. cn	2017/2/25
2016 年年度股东大会	2017/3/30	www. sse. com. cn	2017/3/31
2017 年第二次临时股东大会	2017/5/19	www. sse. com. cn	2017/5/20

股东大会情况说明

□适用 √不适用

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

三、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与股改相关的承诺								
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺								
与重大资产重组相关的承诺	盈利预测及补偿	安徽新力投资集团有限公司	承诺标的资产 2015 年—2017 年度实现的经审计的扣除非经常性损益后的净利润分别不低于 1.9 亿元、2.4 亿元、3.1 亿元，若实际利润低于承诺利润，则新力投	2015-2017 年	是	是		

			资以现金方式就未达到利润承诺数的部分对上市公司进行补偿。					
与首次公开发行相关的承诺								
与再融资相关的承诺								
与股权激励相关的承诺								
其他对公司中小股东所作承诺								
其他承诺								

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

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

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

报告期内公司及控股股东、实际控制人诚信状况良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他重大关联交易

适用 不适用

(六) 其他

适用 不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 担保情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）													
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）													
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计							429,500,000.00						
报告期末对子公司担保余额合计（B）							429,500,000.00						
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）							429,500,000.00						
担保总额占公司净资产的比例（%）							16.80						
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）													
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）													
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）													
上述三项担保金额合计（C+D+E）													
未到期担保可能承担连带清偿责任说明													
担保情况说明													

3 其他重大合同

适用 不适用

十二、上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

十三、可转换公司债券情况

适用 不适用

十四、 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

适用 不适用

十五、 其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境									

内自然人持股								
4、外资持股								
其中：境外法人持股								
境外自然人持股								
二、无限售条件流通股份	242,000,000	100%			242,000,000	242,000,000	484,000,000	100%
1、人民币普通股	242,000,000	100%			242,000,000	242,000,000	484,000,000	100%
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	242,000,000	100%			242,000,000	242,000,000	484,000,000	100%

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

公司第六届董事会第三十三次会议以全体董事全票同意的表决结果审议通过了《关于公司2016年度利润分配及资本公积金转增股本的议案》，拟以2016年年底总股本242,000,000股为基数，每10股派发现金红利1.00元（含税），同时以资本公积转增股本方式向全体股东每10股转增股本10股。2017年3月30日公司2016年度股东大会审议通过了该议案，相关公告内容详见2016年3月31日披露于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和《上海证券报》、《证券时报》上的《2016年年度股东大会决议公告》。

2017年4月27日，公司公布了《2016年度利润分配及资本公积金转增股本实施公告》（公告编号：临2017-037号），确定2017年5月4日为除权除息日和现金红利发放日，2017年5月5日，新增无限售条件流通股份正式上市流通。本次变动后，公司总股本变更为484,000,000。

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

√适用□不适用

实施送转股方案后,按新股本总额 484,000,000 股摊薄计算的 2016 年度扣除非经常性损益前每股收益为 0.34 元,扣除非经常性损益后每股收益为 0.14 元。

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	17,893
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	17,893

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
安徽新力投资集团 有限公司		96,800,170	20.00		质押	96,800,000	国有 法人
华泰证券资管一招商 银行一华泰家园 3 号集合资产管理计 划		53,240,000	11.00		无		未知
安徽海螺水泥股份 有限公司	-7,240,000	36,331,400	7.51		无		国有 法人
张敬红		34,160,000	7.06		无		境内 自然 人
全国社保基金六零 四组合		6,000,092	1.24		未知		未知
中国工商银行股份 有限公司企业年金 计划一中国建设银 行股份有限公司		1,900,000	0.39		未知		未知
王心平		1,238,760	0.26		未知		未知
全国社保基金四零 八组合		1,200,000	0.25		未知		未知
朱红		1,039,572	0.21		未知		未知

中国建设银行股份 有限公司－摩根士 丹利华鑫多因子精 选策略混合型证券 投资基金		946,800	0.20		未知		未知
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股 的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
安徽新力投资集团有限公司	96,800,170	人民币普通股	96,800,170				
华泰证券资管－招商银行－华泰家 园3号集合资产管理计划	53,240,000	人民币普通股	53,240,000				
安徽海螺水泥股份有限公司	36,331,400	人民币普通股	36,331,400				
张敬红	34,160,000	人民币普通股	34,160,000				
全国社保基金六零四组合	6,000,092	人民币普通股	6,000,092				
中国工商银行股份有限公司企业年 金计划－中国建设银行股份有限公 司	1,900,000	人民币普通股	1,900,000				
王心平	1,238,760	人民币普通股	1,238,760				
全国社保基金四零八组合	1,200,000	人民币普通股	1,200,000				
朱红	1,039,572	人民币普通股	1,039,572				
中国建设银行股份有限公司－摩根 士丹利华鑫多因子精选策略混合型 证券投资基金	946,800		946,800				
上述股东关联关系或一致行动的说明							
表决权恢复的优先股股东及持股数 量的说明							

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
王彪	董事	离任
许圣明	董事	选举
钱元文	监事会主席	选举
董飞	股东监事	选举
刘洋	职工监事	选举
孙福来	副总经理	聘任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

2017年2月20日，公司召开第六届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于公司董事会换届的议案》，根据公司董事会提名委员会建议，经征求股东单位意见，公司第六届董事会提名徐立新先生、荣学堂先生、许圣明先生等三人为公司第七届董事会董事候选人，推选陈茂浏先生、王家斌先生等两人为公司第七届董事会独立董事候选人，后经公司2016年度股东大会审议通过。2017年3月30日，公司召开第七届董事会第一次会议，审议通过了《关于公司选聘孙福来先生为副总经理的议案》。

2017年2月20日，公司召开第六届监事会第十五次会议，审议通过了《关于公司监事会换届的议案》，根据《公司法》和《公司章程》的相关规定，经公司第一大股东推荐，公司第六届监事会提名钱元文先生、董飞先生两人为公司第七届监事会监事候选人，后经公司2016年度股东大会审议通过。另一名职工监事刘洋先生由公司职代会推举产生。

三、其他说明

适用 不适用

第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2017年6月30日

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		340,126,391.11	392,688,853.41
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		53,100.00	61,620.00
衍生金融资产			
应收票据			260,000.00
应收账款		3,373,357.14	5,202,501.49
预付款项		1,921,810.00	5,384,251.34
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		7,177,823.02	6,733,855.73
应收股利			
其他应收款		133,322,042.51	604,075,504.03
买入返售金融资产			
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产		121,043,138.79	168,208,070.57
其他流动资产		99,823,134.69	112,686,358.55
流动资产合计		706,840,797.26	1,295,301,015.12
非流动资产：			
发放贷款及垫款		1,630,420,424.03	1,471,020,981.04
可供出售金融资产		5,845,150.00	5,845,150.00
持有至到期投资			
长期应收款		3,016,075,187.61	2,708,821,155.14
长期股权投资		5,423,547.57	5,450,118.69
投资性房地产		100,588,529.65	102,730,291.52
固定资产		5,323,537.47	5,654,738.26
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			

无形资产		3,855,670.18	4,367,165.16
开发支出			
商誉		570,609,683.24	570,609,683.24
长期待摊费用		1,007,363.68	1,157,362.18
递延所得税资产		13,100,512.42	10,545,759.47
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,352,249,605.85	4,886,202,404.70
资产总计		6,059,090,403.11	6,181,503,419.82
流动负债：			
短期借款		245,900,000.00	396,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		414,102.60	508,119.69
预收款项		30,455,723.68	13,638,590.07
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		2,452,522.38	3,933,536.87
应交税费		87,671,691.29	110,308,297.62
应付利息		10,522,046.76	8,365,816.09
应付股利		11,302,500.00	
其他应付款		310,906,612.16	472,780,599.29
应付分保账款			
担保业务准备金		38,418,095.08	39,523,846.78
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		810,330,106.45	772,506,145.80
其他流动负债			
流动负债合计		1,548,373,400.40	1,817,564,952.21
非流动负债：			
长期借款		1,560,834,541.09	1,502,239,449.02
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		378,679,522.35	320,923,640.37
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		17,603,775.48	17,974,327.01
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,957,117,838.92	1,841,137,416.40

负债合计		3,505,491,239.32	3,658,702,368.61
所有者权益			
股本		484,000,000.00	242,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		140,043,701.89	382,044,301.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备		23,851,320.31	25,123,586.12
未分配利润		591,892,236.13	575,162,320.04
归属于母公司所有者权益合计		1,312,919,740.11	1,297,462,689.83
少数股东权益		1,240,679,423.68	1,225,338,361.38
所有者权益合计		2,553,599,163.79	2,522,801,051.21
负债和所有者权益总计		6,059,090,403.11	6,181,503,419.82

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

母公司资产负债表

2017年6月30日

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		82,319,882.50	33,719,808.51
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收利息		132,499.78	
应收股利			
其他应收款		399,967,284.57	645,153,166.23
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		107,139,217.89	107,139,217.89
流动资产合计		589,558,884.74	786,012,192.63
非流动资产：			
可供出售金融资产		3,345,150.00	3,345,150.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		1,682,883,908.11	1,682,883,908.11
投资性房地产			
固定资产		945,042.05	1,041,953.62

在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		3,704,387.37	4,194,857.45
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,690,878,487.53	1,691,465,869.18
资产总计		2,280,437,372.27	2,477,478,061.81
流动负债：			
短期借款		165,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		414,102.60	508,119.69
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		204,711.25	164,753.86
应付利息		1,488,487.79	2,070,663.35
应付股利			
其他应付款		443,622,381.01	425,521,241.81
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债		329,160,000.00	76,666,666.67
其他流动负债			
流动负债合计		939,889,682.65	504,931,445.38
非流动负债：			
长期借款		412,800,000.00	1,053,653,333.33
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		412,800,000.00	1,053,653,333.33
负债合计		1,352,689,682.65	1,558,584,778.71
所有者权益：			
股本		484,000,000.00	242,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积		108,322,140.98	350,322,140.98
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
未分配利润		262,293,066.86	253,438,660.34
所有者权益合计		927,747,689.62	918,893,283.10
负债和所有者权益总计		2,280,437,372.27	2,477,478,061.81

法定代表人：徐立新 主管会计工作负责人：荣学堂 会计机构负责人：桂晓斌

合并利润表

2017 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		314,217,643.29	423,817,577.29
其中：营业收入		314,217,643.29	423,817,577.29
利息收入			
担保收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		170,475,623.79	309,477,462.88
其中：营业成本		53,029,068.52	135,185,412.45
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金		-103,649.45	2,272,315.75
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		2,418,348.73	6,959,193.93
销售费用			3,918,645.4
管理费用		48,814,261.58	58,841,130.66
财务费用		46,088,768.61	66,719,269.62
资产减值损失		20,228,825.8	35,581,495.07
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-8,520.00	-8,160.00
投资收益（损失以“-”号填列）		771,065.22	1,102,216.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		144,504,564.72	115,434,171.31
加：营业外收入		2,074,916.83	96,138,779.32

其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		23,505.88	209,807.66
其中：非流动资产处置损失		21,771.65	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		146,555,975.67	211,363,142.97
减：所得税费用		48,286,613.09	75,004,278.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		98,269,362.58	136,358,864.12
归属于母公司所有者的净利润		39,657,650.28	79,878,766.19
少数股东损益		58,611,712.30	56,480,097.93
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
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		98,269,362.58	136,358,864.12
归属于母公司所有者的综合收益总额		39,657,650.28	79,878,766.19
归属于少数股东的综合收益总额		58,611,712.30	56,480,097.93
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.08	0.17
（二）稀释每股收益(元/股)		0.08	0.17

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

母公司利润表
2017 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入			93,764,540.85
减:营业成本			82,086,460.55
税金及附加		14,336.52	621,220.15
销售费用			3,918,645.4
管理费用		5,208,357.13	15,117,258.9
财务费用		34,964,519.83	56,705,537.42
资产减值损失			650,975.38
加:公允价值变动收益(损失以“—”号填列)			
投资收益(损失以“—”号填列)		73,241,620.00	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益			
二、营业利润(亏损以“—”号填列)		33,054,406.52	-65,335,556.95
加:营业外收入			98,718,655.52
其中:非流动资产处置利得			
减:营业外支出			208,534.98
其中:非流动资产处置损失			
三、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		33,054,406.52	33,174,563.59
减:所得税费用			33,152,678.63
四、净利润(净亏损以“—”号填列)		33,054,406.52	21,884.96
五、其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		33,054,406.52	21,884.96
七、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

法定代表人:徐立新 主管会计工作负责人:荣学堂 会计机构负责人:桂晓斌

合并现金流量表

2017年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		540,465,422.74	190,260,757.52
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		224,528,828.90	206,632,019.26
拆入资金净增加额		-146,870,962.49	179,610,960.30
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		9,368.63	1,121,154.80
收到其他与经营活动有关的现金		100,366,587.10	130,397,211.62
经营活动现金流入小计		718,499,244.88	708,022,103.50
购买商品、接受劳务支付的现金		128,811.06	69,853,526.51
客户贷款及垫款净增加额		464,984,507.41	671,252,654.72
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		52,879,944.10	7,794,097.31
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		33,552,203.67	53,009,880.61
支付的各项税费		92,605,109.74	168,808,893.65
支付其他与经营活动有关的现金		170,936,303.72	53,896,480.16
经营活动现金流出小计		815,086,879.70	1,024,615,532.96
经营活动产生的现金流量净额		-96,587,634.82	-316,593,429.46
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		771,065.22	318,521.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,100.00	400,502.97
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		29,620,188.77	445,546,720.00
收到其他与投资活动有关的现金			21,638.43
投资活动现金流入小计		30,398,353.99	446,287,382.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		790,626.62	3,164,325.66
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			54,235,088.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		790,626.62	57,399,413.66

投资活动产生的现金流量净额		29,607,727.37	388,887,968.76
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		10,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		10,000,000.00	
取得借款收到的现金		1,073,500,000.00	1,356,216,700.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,083,500,000.00	1,356,216,700.00
偿还债务支付的现金		1,057,620,016.31	1,379,464,015.10
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		88,718,275.47	95,463,674.04
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		40,625,000.00	15,114,090.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,146,338,291.78	1,474,927,689.14
筹资活动产生的现金流量净额		-62,838,291.78	-118,710,989.14
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		-129,818,199.23	-46,416,449.84
加：期初现金及现金等价物余额		231,804,702.22	311,527,772.34
六、期末现金及现金等价物余额		101,986,502.99	265,111,322.50

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

母公司现金流量表

2017年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			97,899,559.33
拆入资金净增加额		222,362,828.35	113,160,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		58,305.76	467,753.00
经营活动现金流入小计		222,421,134.11	211,527,312.33
购买商品、接受劳务支付的现金			65,948,729.61
支付给职工以及为职工支付的现金		2,097,428.26	24,720,940.92
支付的各项税费		915,045.44	77,396,312.35
支付其他与经营活动有关的现金		2,208,709.72	7,967,963.05
经营活动现金流出小计		5,221,183.42	176,033,945.93
经营活动产生的现金流量净额		217,199,950.69	35,493,366.40
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		73,241,620.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的		29,620,188.77	445,546,720.00

现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			21,638.43
投资活动现金流入小计		102,861,808.77	445,568,358.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,410.00	1,261,424.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			54,235,088.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		8,410.00	55,496,512.00
投资活动产生的现金流量净额		102,853,398.77	390,071,846.43
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		298,000,000.00	150,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		298,000,000.00	150,000,000.00
偿还债务支付的现金		588,360,000.00	558,360,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		48,093,275.47	35,881,544.48
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		636,453,275.47	594,241,544.48
筹资活动产生的现金流量净额		-338,453,275.47	-444,241,544.48
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		-18,399,926.01	-18,676,331.65
加：期初现金及现金等价物余额		32,619,808.51	110,887,130.22
六、期末现金及现金等价物余额		14,219,882.50	92,210,798.57

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

合并所有者权益变动表
2017 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	242,000,000.00				382,044,301.89				73,132,481.78	25,123,586.12	575,162,320.04	1,225,338,361.38	2,522,801,051.21
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	242,000,000.00				382,044,301.89				73,132,481.78	25,123,586.12	575,162,320.04	1,225,338,361.38	2,522,801,051.21
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	242,000,000.00				-242,000,600.00					-1,272,265.81	16,729,916.09	15,341,062.30	30,798,112.58
(一) 综合收益总额											39,657,650.28	58,611,712.30	98,269,362.58
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配										-1,272,265.81	-22,927,734.19	-43,270,650.00	-67,470,650.00
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备										-1,272,265.81	1,272,265.81		
3. 对所有者(或股东)的分配											-24,200,000.00	-43,270,650.00	-70,970,650.00
4. 其他													3,500,000.00
(四) 所有者权益内部结转	242,000,000.00				-242,000,600.00								-600.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	242,000,000.00				-242,000,000.00								
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他					-600.00								-600.00
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													

(六) 其他												
四、本期期末余额	484,000,000.00				140,043,701.89			73,132,481.78	23,851,320.31	591,892,236.13	1,240,679,423.68	2,553,599,163.79

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	242,000,000.00				353,613,301.89			2,355,561.29	73,132,481.78	20,144,973.61	439,065,229.93	1,082,146,627.71	2,212,458,176.21
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	242,000,000.00				353,613,301.89			2,355,561.29	73,132,481.78	20,144,973.61	439,065,229.93	1,082,146,627.71	2,212,458,176.21
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)					28,431,000.00			-2,355,561.29		4,978,612.51	136,097,090.11	143,191,733.67	310,342,875.00
(一) 综合收益总额											162,655,550.18	134,579,783.67	297,235,333.85
(二) 所有者投入和减少资本					28,431,000.00							28,369,000.00	56,800,000.00
1. 股东投入的普通股												10,000,000.00	10,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					28,431,000.00							18,369,000.00	46,800,000.00
(三) 利润分配								-2,355,561.29		4,978,612.51	-26,558,460.07	-19,757,050.00	-43,692,458.85
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备										4,978,612.51	-4,978,612.51		
3. 对所有者(或股东)的分配											-24,200,000.00	-19,757,050.00	-43,957,050.00
4. 其他								-2,355,561.29			2,620,152.44		264,591.15
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													

2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	242,000,000.00			382,044,301.89			73,132,481.78	25,123,586.12	575,162,320.04	1,225,338,361.38	2,522,801,051.21	

法定代表人：徐立新 主管会计工作负责人：荣学堂 会计机构负责人：桂晓斌

母公司所有者权益变动表
2017 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98				73,132,481.78	253,438,660.34	918,893,283.10
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	242,000,000.00				350,322,140.98				73,132,481.78	253,438,660.34	918,893,283.10
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	242,000,000.00				-242,000,000.00					8,854,406.52	8,854,406.52
（一）综合收益总额										33,054,406.52	33,054,406.52
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-24,200,000.00	-24,200,000.00
1. 提取盈余公积											

2. 对所有者（或股东）的分配										-24,200,000.00	-24,200,000.00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	242,000,000.00				-242,000,000.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	242,000,000.00				-242,000,000.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	484,000,000.00				108,322,140.98			73,132,481.78	262,293,066.86	927,747,689.62	

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	326,686,084.01	994,496,268.06
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	242,000,000.00				350,322,140.98			2,355,561.29	73,132,481.78	326,686,084.01	994,496,268.06
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								-2,355,561.29		-73,247,423.67	-75,602,984.96
（一）综合收益总额										-49,047,423.67	-49,047,423.67
（二）所有者投入和减少资本											

1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98				73,132,481.78	253,438,660.34	918,893,283.10

法定代表人：徐立新主管会计工作负责人：荣学堂会计机构负责人：桂晓斌

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

1. 公司概况

安徽新力金融股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”或“新力金融”，原名安徽巢东水泥股份有限公司，2016年3月25日变更为现名）。公司于1999年4月，是经安徽省人民政府皖政秘[1998]273号文批准，由安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂作为主发起人联合其他三个法人股东共同发起设立的股份有限公司，注册资本为12,000万元。

1999年11月，经安徽省人民政府皖政秘[1999]228号文批准，安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂采取新设合并方式组建了安徽巢东水泥集团有限责任公司（以下简称“巢东集团”），安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂法人资格注销，其分别持有的本公司国有法人股由巢东集团持有。

2000年11月，经中国证券监督管理委员会证监发行字[2000]150号文核准，本公司向社会公众发行人民币普通股8,000万股，注册资本增至20,000万元。

根据昌兴矿业投资有限公司（注册地为英属维尔京群岛）、安徽海螺水泥股份有限公司与巢东集团2006年6月签定的股权转让协议，并经国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2006]1457号批复和中华人民共和国商务部商资批[2006]2408号批复批准，巢东集团将持有本公司11,938.57万国有法人股（占总股本的59.69%）中的8,000万股（占总股本的40%）转让给昌兴矿业投资有限公司，3,938.57万股（占总股本的19.69%）转让给安徽海螺水泥股份有限公司。2007年4月，中国证券监督管理委员会下达《关于核准昌兴矿业投资有限公司公告安徽巢东水泥股份有限公司收购报告书并豁免其要约收购义务的批复》。2007年6月，中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对上述股权变更事项出具过户登记确认书。本次股权转让完成后，本公司自2007年4月变更为外商投资股份有限公司，并取得注册号为企股皖总字第002290号企业法人营业执照。

2007年7月，根据本公司2007年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议审议通过的股权分置改革方案，本公司以股改方案实施日流通股总股本8,000万股为基数，向全体流通股股东以资本公积金按每10股转增5.25股，合计转增4,200万股，至此，本公司注册资本增至24,200万元。

2015年3月，昌兴矿业投资有限公司与安徽新力投资集团有限公司签署了《关于安徽巢东水泥股份有限公司股份转让协议书》，向安徽新力投资集团有限公司转让其持有的本公司无限售条件流通股份3,630万股，占公司总股本的15%。

2015年6月，昌兴矿业投资有限公司分别与华泰证券（上海）资产管理有限公司（下称“华泰证券资管”）和张敬红签署了《股权转让协议》，以协议转让方式转让其持有的本公司股票4,370万股，其中华泰证券资管2,662万股，占公司总股本的11%，张敬红1,708万股，占公司总股本的7.06%。

2015年7月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票5,667,094股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票41,967,094股，占公司总股本的17.34%，此次增持后，安徽新力投资集团有限公司成为公司的第一大股东。

2016年1月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票818,511股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票42,785,605股，占公司总股本的17.68%。

2016年3月，公司办理完成了工商变更登记手续，并取得了新的企业法人营业执照，公司名称正式变更为安徽新力金融股份有限公司。

2016年11月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票5,614,480.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票48,400,085股，占公司总股本的20.00%。

本公司的经营范围包括：互联网信息服务；金融信息咨询服务；经济信息咨询服务；计算机网络技术开发及服务；投资管理及咨询；广告业务；房屋租赁；物业管理。（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）。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

本公司本期纳入合并范围的子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例 (%)	
			直接	间接
1	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	60.75	—
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	100.00	—
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	67.50	—
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	55.83	—
5	安徽德合典当有限公司	德合典当	68.86	—
6	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
7	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	19.07
8	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.54
9	滁州德善小额贷款有限公司	滁州小贷	—	19.54
10	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服	—	6.35
11	新力德润（天津）租赁有限公司	天津租赁	—	60.75

上述子公司具体情况详见本附注“在其他主体中的权益”；

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

√适用 □不适用

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

√适用 □不适用

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

(2) 非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

(1) 合并范围的确定

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。

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。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) 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，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。

(3) 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年初数，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年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年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年初数。

(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年初数。

B. 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务年初至处置日的收入、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年初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(4) 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年初所有者权益中所享有的份额的, 其余部分仍应当冲减少数股东权益。

(5) 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

属于“一揽子交易”的, 本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中, 在合并日之前的每次交易中, 股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所对应的持股比例计算的对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份额确定, 长期股权投资的初始成本与支付对价的账面价值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。在后续计量时, 长期股权投资按照成本法核算, 但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日, 本公司对

子公司的长期股权投资初始成本按照对子公司累计持股比例计算的对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份额确定，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。同时编制合并日的合并财务报表，并且本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。

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。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，本公司所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。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。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。

本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制合并财务报表时，以不早于合并方和被合并方处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入合并方合并财务报表的比较报表中，并将合并增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。因合并方的资本公积（资本溢价或股本溢价）余额不足，被合并方在合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分在合并财务报表中未予以全额恢复的，本公司在报表附注中对这一情况进行说明，包括被合并方在合并前实现的留存收益金额、归属于本公司的金额及因资本公积余额不足在合并资产负债表中未转入留存收益的金额等。

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年初留存收益。

B. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所支付对价的公允价值确定。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。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新增投资成本（进一步取得股份所支付对价的公允价值）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，初始投资成本与对子公司可辨认净资产公允价值所享有的份额进行抵销，差额确认为商誉或计入合并当期损益。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，投资方所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的股权投资（金融资产或按照权益法核算的长期股权投资）的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算长期股权投资的初始成本。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，同时冲减商誉（注：如果原企业合并为非同一控制下的且存在商誉的）。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

此外，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，则在丧失对子公司控制权之前的各项交易，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；其中，对于丧失控制权之前每一次交易，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，在合并财务报表中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。

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。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用□不适用

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- ①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用□不适用

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

(3) 外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

④外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

10. 金融工具

√适用□不适用

(1) 金融资产的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款和应收款项

贷款是指金融企业按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。如果金融企业按照低于市场利率发放贷款，且收到了一项费用作为补偿，则应以公允价值确认该项贷款，即应以贷款的本金减去收到的补偿款后的金额作为初始计量金额。

贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率法计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交

易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益应当计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(2) 金融负债的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；这类金融负债初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债，是指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金融负债。

(3) 金融资产的重分类

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

(5) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

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：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其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。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得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。

(6) 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，不终止确认该金融负债，也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本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；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(8) 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

A. 发行方或债务人发生严重财务困难；

B. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

C. 债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

D. 债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

E. 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

F. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

G. 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

H. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A. 持有至到期投资减值测试

持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

B. 可供出售金融资产减值测试

在资产负债表日本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

(9) 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

① 估值技术

本公司采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

② 公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

11. 应收款项

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

(1) 应收融资租赁款

应收租赁款坏账准备根据应收租赁款的可收回性计提，识别应收租赁款坏账须管理层的判断及估计。管理层认定及监测应收租赁款的资产质量时按照风险特征采纳正常、关注、次级、可疑、损失五个类别对应收租赁款进行分类。在评估租赁客户收回租赁款项的可能性时，分析客户支付租赁款项的能力和意愿、客户的付款记录、租赁项目的盈利能力、在租赁款项被拖欠时采取法律行动强制执行的可行性等因素，再对租赁资产进行分类。公司实行用以风险为基础的分类方法评估租赁资产质量，即把租赁资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还；关注类是指尽管借款人目前有能力偿还租赁本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类是指借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。对于前两类（即正常及关注）由于无减值的客观证据独立地存在，应收租赁款被视为非不良资产，并作整体减值评估。其余三类应收租赁款（即次级、可疑及损失）则视为不良资产，由于有关应收租赁款独立地出现减值的客观证据，须单独进行减值评估。

对应收租赁款进行上述分类后，应收租赁款坏账准备的计提标准为：

类别	应收租赁款计提比例(%)	备注
正常	0.30~0.5	其中：不动产、医疗 0.5%，其他行业为 0.3%
关注	1.00	
次级	20.00	
可疑	50.00	
损失	100.00	

(2) 应收账款及其他应收款

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

√适用 □不适用

单项金额重大的判断依据或金额标准	新力金融母公司、德信担保、德众金融、德善小贷与德合典当将 100 万元以上应收账款、其他应收款确定为单项金额重大，德润租赁将 200 万元以上应收账款、其他应收款确定为单项金额重大。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

(2). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项：

√适用 □不适用

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
组合 1：小额贷款业务、融资担保业务、融资租赁业务、典当业务、金融信息服务业务（以下简称“类金融业务”）账龄分析法	账龄分析法
组合 2：应收担保代偿款	应收担保代偿款，采取逐笔减值测试，根据未

来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

组合 1：小额贷款业务、融资担保业务、融资租赁业务、典当业务、金融信息服务业务（以下简称“类金融业务”）账龄分析法

类金融业务各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	0	0
1-2 年	10	10
2-3 年	30	30
3-4 年	50	50
4-5 年	80	80
5 年以上	100	100

组合 2：应收担保代偿款

应收担保代偿款，采取逐笔减值测试，根据未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

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

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

单项计提坏账准备的理由	对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况。
坏账准备的计提方法	本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

12. 存货

适用 不适用

(1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括原材料、在产品、半成品、产成品、库存商品、周转材料等。

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用加权平均法计价。

(3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、库存商品和用于出售的材料等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。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

②需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本，则该材料按成本计量；如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料按可变现净值计量，按其差额计提存货跌价准备。

③存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

④资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(5) 周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

13. 发放贷款及垫款

本公司发放贷款及垫款包括小额贷款业务和典当贷款业务。

(1) 小额贷款业务

对于小额贷款业务，发放贷款及垫款是指企业根据有关规定发放的、期限在1年以内（含1年）的各项贷款，包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款、进出口押汇等。贷款本金按实际贷出的贷款金额入账。期末，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。

本公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极小部分。

本公司将单项金额超过200万元的贷款及垫款，确定为单项金额重大的贷款及垫款。对单项金额重大的贷款及垫款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。单独测试未发生减值的，将其归入相应组合计提减值准备。对于单项金额低于200万元的贷款及垫款，参考金融监管部门对信贷资产有关规定进行风险分类，按照上述风险特征分类，进行减值测试。

贷款损失准备的计提标准如下：

① 贷款损失一般准备按照期末贷款余额的1%计提。

② 贷款损失专项准备按照五级分类的办法按比例计提

风险特征	计提比例
正常	1%
关注	2%
次级	25%
可疑	50%
损失	100%

(2) 典当业务

本公司将期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额 10%及以上的贷款确定为单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款。对单项金额重大的贷款及垫款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。单独测试未发生减值的，将其归入相应组合计提减值准备。

对单项金额不重大以及单独测试未发生减值的单项重大的贷款，对正常业务组合，因其能够履行合同或协议，且按时支付利息和综合费用，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还，不计提发放贷款的减值准备；对于非正常业务组合，单独进行减值测试，抵质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间等进行合理估计和判断，对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提减值损失。

14. 划分为持有待售资产

√适用 □不适用

本公司将同时满足下列条件的本公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

- ①该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的通常和惯用条款即可立即出售；
- ②本公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得了股东大会或相应权力机构的批准；
- ③本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- ④该项转让将在一年内完成。

15. 长期股权投资

√适用 □不适用

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

(2) 初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

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

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为初始投资成本，初始投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

本公司能够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。

① 成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

② 权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持

有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

16. 投资性房地产

如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

(1) 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权。
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权。
- ③ 已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20-40	4.00、5.00	2.40-4.8
土地使用权	50	—	2.00

17. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	20~40	4.00、5.00	2.38-4.75
机器设备	平均年限法	10~18	4.00、5.00	5.33-9.60
运输设备	平均年限法	4~6	4.00、5.00	15.83-23.75
办公设备等	平均年限法	3~5	4.00、5.00	19.00-31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法√适用 不适用

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

18. 在建工程√适用 不适用**(1) 在建工程以立项项目分类核算。****(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点**

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

19. 借款费用√适用 不适用**(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间**

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- 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状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

20. 生物资产 适用 不适用**21. 油气资产** 适用 不适用

22. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

√适用□不适用

1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	法定使用年限
矿山开采权	5-30 年	法定使用年限

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(2). 内部研究开发支出会计政策

√适用□不适用

1) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

2) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

- A. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- B. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- C. 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- D. 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- E. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

23. 长期资产减值

√适用□不适用

(1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资

可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

资产负债表日按投资性房产的成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。如果已经计提减值准备的投资性房地产的价值又得以恢复，前期已计提的减值准备不得转回。

(3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- ①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- ②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- ③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- ④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- ⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

(4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- ①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

(5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- ①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- ②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- ③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

(6) 商誉减值测试

企业合并形成的商誉，至少在每年年度终了进行减值测试。本公司在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，按以下步骤处理：

首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关资产账面价值比较，确认相应的减值损失；然后再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，就其差额确认减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

24. 长期待摊费用

√适用□不适用

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

25. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按照当期担保费收入的50%提取未到期责任准备金，实行差额提取。

担保赔偿准备金是指担保公司已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额1%的比例提取担保赔偿准备金，实行差额提取。

26. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

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

②职工福利费

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

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A. 企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B. 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2)、离职后福利的会计处理方法

√适用□不适用

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将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。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司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，本公司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。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

(a) 精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用□不适用

本公司向职工提供辞退福利的，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企业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企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

√适用□不适用

①符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A. 服务成本；

B. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C. 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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

27. 预计负债

□适用□不适用

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复

核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

28. 股份支付

√适用□不适用

(1) 股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

①对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。

②对于授予职工的股票期权，在许多情况下难以获得其市场价格。如果不存在条款和条件相似的交易期权，公司选择适用的期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量，以作出可行权权益工具的最佳估计。

(4) 股份支付计划实施的会计处理

①授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。并在结算前的每个资产负债表日和结算日对负债的公允价值重新计量，将其变动计入损益。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

③授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

④完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

(5) 股份支付计划修改的会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

(6) 股份支付计划终止的会计处理

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），本公司：

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

②在取消或结算时支付给职工的所有款项均作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

本公司如果回购其职工已可行权的权益工具，冲减企业的所有者权益；回购支付的款项高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期损益。

29. 优先股、永续债等其他金融工具

□适用√不适用

30. 收入

√适用□不适用

(1) 销售商品收入

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

(2) 提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，或已经发生的成本占估计总成本的比例）确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

- A. 收入的金额能够可靠地计量；
- B. 相关的经济利益很可能流入企业；
- C. 交易的完工程度能够可靠地确定；
- D. 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

本公司按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- ①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。
- ②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(3) 让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- ①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- ②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(4) 融资租赁收入

① 租赁期开始日的处理

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

② 未实现融资收益的分配

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

③ 未担保余值发生变动时的处理

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

④ 或有租金的处理。

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(5) 担保业务收入

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

31. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

本公司从政府取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的补助，确认为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用□不适用

本公司将从政府取得的各种奖励、定额补贴、财政贴息、拨付的研发经费（不包括购建固定资产）等与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；

②用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

32. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用□不适用

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

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

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A. 商誉的初始确认；

B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整年初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，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。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所有者权益。

33. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

(2)、融资租赁的会计处理方法

√适用□不适用

①本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本公司采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本公司将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本公司是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应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，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入，计入租赁收入/业务业务收入。

34. 资产证券化业务

资产证券化是金融资产转移的一种情形，是指转让方将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务。

(1) 终止确认证券化资产

转让方已将金融资产所有权上几乎所有（通常指 95%或者以上的情形，下同）的风险和报酬转移时，终止确认该金融资产，并将该金融资产的账面价值与因转让而收到的对价之间的差额，确认为当期损益。

(2) 继续确认证券化资产

转让方保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬时，不终止确认该信贷资产；转让该金融资产收到的对价，确认为一项负债。在随后的会计期间，转让方继续确认该信贷资产的收益及其相关负债的费用。

(3) 继续涉入证券化资产

不属于上述两种情形的，转让方分别以下两种情况进行处理：

①转让方放弃了对该金融资产控制的，在转让日终止确认该信贷资产，并将该信贷资产的账面价值与因转让而收到的对价之间的差额，确认为当期损益。

以下条件全部符合时，表明转让方放弃了对所转让金融资产的控制：

A. 转让方与该金融资产实现了破产隔离；

B. 特定目的信托受托机构按信托合同约定，能够单独将该金融资产出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对该项出售加以限制。

②转让方仍保留对该金融资产控制的，在转让日按其继续涉入该金融资产的程度确认有关资产，并相应确认有关负债。转让方发起机构通过对该金融资产提供保证的方式继续涉入的，其涉入程度为该金融资产的账面价值和保证金额两者之中的较低者。保证金额是指发起机构所收到的对价中，可能被要求偿还的最高金额。转让方在转让日按上述较低金额确认继续涉入所产生的资产，同时按保证金额与保证合同的公允价值（通常为提供保证所收取的费用）之和确认有关负债。

35. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

36. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

37. 其他

□适用 √不适用

六、税项**1. 主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	17%、6%、3%
消费税	应税收入	5%
营业税	应缴流转税额	7%、5%
城市维护建设税	应缴流转税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2. 税收优惠

□适用 √不适用

3. 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表注释**1、货币资金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	51,134.97	51,568.45
银行存款	90,840,880.63	209,798,551.68
其他货币资金	249,234,375.51	182,838,733.28
合计	340,126,391.11	392,688,853.41
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

其他货币资金期末余额中存出保证金 181,039,888.12 元,并购贷款保证金 1,100,000.00 元,贷款保证金 67,000,000.00 元,在徽商银行资金存管账户中款项 94,487.39 元。除此之外,期末货币资金余额中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	53,100.00	61,620.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资	53,100.00	61,620.00

衍生金融资产		
其他		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	53,100.00	61,620.00

3、衍生金融资产

适用 不适用

4、应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		
商业承兑票据		260,000.00
合计		260,000.00

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据：

适用 不适用

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

5、应收账款

(1). 应收账款分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,379,857.14	100.00	6,500.00	0.19	3,373,357.14	5,209,001.49	100.00	6,500.00	0.12	5,202,501.49
组合 1: 类金融业务按账龄组合计提坏账准备的应收账款	3,379,857.14	100.00	6,500.00	0.19	3,373,357.14	5,209,001.49	100.00	6,500.00	0.12	5,202,501.49
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	3,379,857.14	/	6,500.00	/	3,373,357.14	5,209,001.49	/	6,500.00	/	5,202,501.49

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内	3,314,857.14		
1 年以内小计	3,314,857.14		
1 至 2 年	65,000.00	6,500.00	10.00
2 至 3 年			
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	3,379,857.14	6,500.00	0.19

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(3) 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

适用 不适用

单位名称	余额	占应收账款余额合计数的比例 (%)	坏账准备
第一名	706,140.00	20.89	
第二名	278,490.57	8.24	
第三名	276,800.00	8.19	
第四名	212,261.00	6.28	
第五名	165,920.00	4.91	
合计	1,639,611.57	48.51	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款：

适用 不适用

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

6、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,921,810.00	100.00	5,384,251.34	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				

合计	1,921,810.00	100.00	5,384,251.34	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：
本公司期末余额中无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

7、 应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
发放贷款和垫款利息	7,177,823.02	6,733,855.73
合计	7,177,823.02	6,733,855.73

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

8、 应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

9、 其他应收款

(1). 其他应收款分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	4,984,000.00	3.76			4,984,000.00					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	129,660,747.79	96.24	1,322,705.28	3.94	128,338,042.51	607,374,054.40	100.00	3,298,550.37	5.34	604,075,504.03
组合1: 类金融业务按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	33,550,421.07	23.74	1,322,705.28	3.94	32,227,715.79	555,714,161.86	91.49	598,896.23	0.11	555,115,265.63
组合2: 应收担保代偿款	96,110,326.72	72.50			96,110,326.72	51,659,892.54	8.51	2,699,654.14	5.23	48,960,238.40
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	134,644,747.79	100.00	1,322,705.28	3.94	133,322,042.51	607,374,054.40		3,298,550.37	5.34	604,075,504.03

期末单项金额重大并单项计提坏帐准备的其他应收款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内	24,333,728.85		
1 年以内小计	24,333,728.85		
1 至 2 年	7,785,809.32	778,580.93	10.00
2 至 3 年	943,139.48	282,941.84	30.00
3 年以上			
3 至 4 年	436,707.42	218,353.71	50.00
4 至 5 年	41,036.00	32,828.80	80.00
5 年以上	10,000.00	10,000.00	100.00
合计	33,550,421.07	1,322,705.28	3.94

确定该组合依据的说明：

组合2，应收担保代偿款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
应收担保代偿款	96,110,326.72			注1

注1：公司代偿多为抵押反担保案件，贷款收回的可能性较大。公司已采取逐笔减值测试，对于抵押资产价值不能覆盖代偿款部分计提了减值准备。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：
适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：
适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 1,322,705.28 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(3). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
债权资产转让款		393,272,756.61
代偿转让款		73,014,207.16
水泥资产出售款	4,984,000.00	55,693,340.00
应收代偿款	96,110,326.72	51,659,892.54
律师费及诉讼费	12,033,075.73	10,719,449.97
抵债资产出售款	2,570,000.00	10,020,000.00
合作放款	2,069,946.86	3,524,126.59
保证金及押金	2,196,184.53	2,414,000.00
备用金	1,363,787.31	—
其他	11,237,426.64	7,056,281.53
合计	132,564,747.79	607,374,054.40

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

适用 不适用

(6). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

适用 不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

10、 存货

(1). 存货分类

适用 不适用

(2). 存货跌价准备

适用 不适用

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明:

适用 不适用

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况:

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

11、 划分为持有待售的资产

适用 不适用

12、 一年内到期的非流动资产

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	142,718,449.98	194,558,262.66
减: 未实现融资收益	-3,618,122.21	-11,608,618.27
减: 融资租赁减值准备	-18,057,188.98	-14,741,573.82
合计	121,043,138.79	168,208,070.57

其他说明

(1) 期末一年内到期的长期应收款逾期情况

逾期情况	余额	坏账准备
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	3,473,803.26	34,738.03
逾期 90 天至 180 天 (含 180 天)	583,333.33	116,666.67
逾期 180 天至 360 天 (含 360 天)	1,043,539.04	521,768.53
逾期 360 天以上	16,982,224.66	16,982,224.66
合计	22,082,900.29	17,655,397.89

13、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	81,672,853.51	83,239,305.77
银行理财产品	11,011,063.29	21,800,381.50
预交税费	7,139,217.89	7,281,613.85
其他企业资金拆借		365,057.43
合计	99,823,134.69	112,686,358.55

其他说明

(1) 期末抵债资产明细如下：

抵债资产明细	账面余额	减值准备	账面净值	说明
合肥市大华房地产开发有限公司抵债资产	41,670,683.66		41,670,683.66	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
田广斌抵债资产	10,560,177.50	—	10,560,177.50	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
彭清荣抵债房产	10,403,450.00	—	10,403,450.00	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
安徽意欣电线电缆销售有限公司抵债资产	4,187,753.51	—	4,187,753.51	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
陈圣明抵债资产	10,312,000.00	—	10,312,000.00	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
安徽朝代商贸有限公司抵债资产	2,405,664.08	—	2,405,664.08	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
天长市华景园林绿化工程有限公司抵债资产	2,133,124.76	—	2,133,124.76	已评估，评估价大于账面价值，不存在减值迹象
合计	81,672,853.51	—	81,672,853.51	—

14、可供出售金融资产

(1). 可供出售金融资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	5,845,150.00	—	5,845,150.00	5,845,150.00	—	5,845,150.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	5,845,150.00	—	5,845,150.00	5,845,150.00	—	5,845,150.00
合计	5,845,150.00	—	5,845,150.00	5,845,150.00	—	5,845,150.00

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

适用 不适用

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

被投资单位	账面余额			减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利	
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少			期末
安徽国元信托有限责任公司	2,250,000.00	—	—	2,250,000.00					0.1875	
安徽国元投资有限责任公司	1,095,150.00	—	—	1,095,150.00					0.0975	12,870.00
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	2,500,000.00	—	—	2,500,000.00					10.00	
合计	5,845,150.00	—	—	5,845,150.00					/	12,870.00

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

15、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况:

适用 不适用

(2). 期末重要的持有至到期投资:

适用 不适用

(3). 本期重分类的持有至到期投资:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

16、长期应收款

(1) 长期应收款情况:

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	3,027,555,816.07	11,480,628.46	3,016,075,187.61	2,719,655,126.72	10,833,971.58	2,708,821,155.14	

其中：未实现融资收益	344,832,203.55			366,611,052.25			
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
合计	3,027,555,816.07	11,480,628.46	3,016,075,187.61	2,719,655,126.72	10,833,971.58	2,708,821,155.14	/

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

□适用√不适用

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用√不适用

其他说明

√适用□不适用

(1) 期末长期应收款逾期情况

逾期情况	余额	坏账准备
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	1,338,309.75	13,383.09
逾期 90 天至 180 天 (含 180 天)	500,000.99	100,000.20
逾期 180 天至 360 天 (含 360 天)		
逾期 360 天以上		
合计	1,838,310.74	113,383.29

17、长期股权投资

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	5,450,18.69			-26,571.12						5,423,547.57	
小计	5,450,18.69			-26,571.12						5,423,547.57	
合计	5,450,18.69			-26,571.12						5,423,547.57	

其他说明

无

18、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	93,299,368.64	25,244,215.78		118,543,584.42
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	93,299,368.64	25,244,215.78		118,543,584.42
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	13,424,247.90	2,389,045.00		15,813,292.90
2. 本期增加金额	1,788,288.11	353,473.76		2,141,761.87
(1) 计提或摊销	1,788,288.11	353,473.76		2,141,761.87
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	15,212,536.01	2,742,518.76		17,955,054.77
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				

四、账面价值				
1. 期末账面价值	78,086,832.63	22,501,697.02		100,588,529.65
2. 期初账面价值	79,875,120.74	22,855,170.78		102,730,291.52

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

19、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备等	合计
一、账面原值:					
1. 期初余额			7,553,582.64	3,052,553.99	10,606,136.63
2. 本期增加金额			624,985.02	170,741.94	795,726.96
(1) 购置			624,985.02	170,741.94	795,726.96
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额				40,939.15	40,939.15
(1) 处置或报废				40,939.15	40,939.15
4. 期末余额			8,178,567.66	3,182,356.78	11,360,924.44
二、累计折旧					
1. 期初余额			2,902,726.21	2,048,672.16	4,951,398.37
2. 本期增加金额			830,945.61	267,691.69	1,098,637.30
(1) 计提			830,945.61	267,691.69	1,098,637.30
3. 本期减少金额				12,648.70	12,648.70
(1) 处置或报废				12,648.70	12,648.70
4. 期末余额			3,733,671.82	2,303,715.15	6,037,386.97
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额					

四、账面价值					
1. 期末账面价值			4,444,895.84	878,641.63	5,323,537.47
2. 期初账面价值			4,650,856.43	1,003,881.83	5,654,738.26

(2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

20、在建工程

(1). 在建工程情况

适用 不适用

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况:

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

21、工程物资

适用 不适用

22、固定资产清理

适用 不适用

23、生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

24、油气资产

适用 不适用

25、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件及其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额				5,136,885.46	5,136,885.46
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				5,136,885.46	5,136,885.46
二、累计摊销					
1. 期初余额				769,720.30	769,720.30
2. 本期增加金额				511,494.98	511,494.98
(1) 计提				511,494.98	511,494.98
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				1,281,215.28	1,281,215.28
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					

四、账面价值					
1. 期末账面价值				3,855,670.18	3,855,670.18
2. 期初账面价值				4,367,165.16	4,367,165.16

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

26、开发支出

适用 不适用

27、商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
安徽德润融资租赁股份有限公司	251,809,960.89	—	—			251,809,960.89
合肥德善小额贷款股份有限公司	119,330,476.48	—	—			119,330,476.48
安徽德合典当有限公司	116,635,207.48	—	—			116,635,207.48
安徽德信融资担保有限公司	48,516,367.22	—	—			48,516,367.22
安徽德众金融信息服务有限公司	34,317,671.17	—	—			34,317,671.17
合计	570,609,683.24					570,609,683.24

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法:

期末对商誉进行了减值测试,具体测试过程如下:

首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,计算可收回金额,并与相关资产账面价值比较,确认相应的减值损失;然后再对包含商誉的资产组或者资产组这组合进行减值测

试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，经测试，未发现商誉存在减值情形，故未计提减值准备。

28、长期待摊费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	72,486.11		27,182.34		45,303.77
房租费	1,084,876.07		122,816.16		962,059.91
合计	1,157,362.18		149,998.50		1,007,363.68

其他说明：

无

29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
坏账准备	30,649,207.05	7,662,301.76	26,095,995.28	6,523,998.81
发放贷款及垫款损失准备	21,752,842.62	5,438,210.66	16,087,042.63	4,021,760.66
在建工程减值准备			—	—
存货跌价准备			—	—
职工薪酬			—	—
专项储备-安全生产费			—	—
未实现销售毛利			—	—
合计	52,402,049.67	13,100,512.42	42,183,037.91	10,545,759.47

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	70,403,356.91	17,600,839.23	71,885,563.04	17,971,390.76
可供出售金融资产公允价值变动	11,745.00	2,936.25	11,745.00	2,936.25
合计	70,415,101.91	17,603,775.48	71,897,308.04	17,974,327.01

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债:

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损		
未弥补亏损	108,296,222.15	108,296,222.15
发放贷款及垫款损失准备		45,654,276.38
坏账准备		84,946.35
担保准备金		2,699,654.14
合计	108,296,222.15	156,735,099.02

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

30、其他非流动资产

□适用 √不适用

31、短期借款

(1). 短期借款分类

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	100,000,000.00	
保证借款	80,900,000.00	396,000,000.00
信用借款	65,000,000.00	
合计	245,900,000.00	396,000,000.00

短期借款分类的说明:

无

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

短期借款期末余额较期初下降 37.90%，主要系本年度归还借款所致。

32、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债适用 不适用**33、衍生金融负债**适用 不适用**34、应付票据**适用 不适用**35、应付账款****(1). 应付账款列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付货款	414,102.60	508,119.69
合计	414,102.60	508,119.69

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款适用 不适用

其他说明

适用 不适用

无

36、预收款项**(1). 预收账款项列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收典当综合服务费	7,485,315.17	11,634,494.05
预收货款	21,294,994.84	1,010,630.56
预收管理服务费	521,651.14	596,625.53
预收利息	1,069,762.53	396,839.93
其他	84,000.00	
合计	30,455,723.68	13,638,590.07

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项适用 不适用**(3). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况：**适用 不适用

其他说明

适用 不适用

预收款项期末余额较期初增长较大，主要系本期融资租赁公司预收租金所致。

37、应付职工薪酬**(1). 应付职工薪酬列示:**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	3,933,536.87	31,286,920.77	32,767,935.26	2,452,522.38
二、离职后福利-设定提存计划		784,268.41	784,268.41	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	3,933,536.87	32,071,189.18	33,552,203.67	2,452,522.38

(2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,850,701.55	28,803,343.58	30,323,325.37	2,330,719.76
二、职工福利费		876,235.16	876,235.16	
三、社会保险费		399,586.38	399,586.38	
其中：医疗保险费		349,687.36	349,687.36	
工伤保险费		18,152.81	18,152.81	
生育保险费		31,746.21	31,746.21	
四、住房公积金	44,536.00	1,046,215.48	1,090,751.48	
五、工会经费和职工教育经费	38,299.32	161,540.17	78,036.87	121,802.62
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	3,933,536.87	31,286,920.77	32,767,935.26	2,452,522.38

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		748,552.09	748,552.09	
2、失业保险费		35,716.32	35,716.32	
3、企业年金缴费				
合计		784,268.41	784,268.41	

其他说明:

□适用 √不适用

38、 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	-35,289.12	5,378,637.02
消费税		
营业税		256,611.25
企业所得税	86,024,025.65	103,047,407.24
个人所得税	731,878.27	242,750.64
城市维护建设税	456,209.02	658,295.37
教育费附加	328,102.60	474,479.00
房产税	119,952.04	175,885.75
水利基金	13,718.43	49,315.32
印花税	30,509.65	14,079.10
土地使用税	2,584.75	10,836.93
合计	87,671,691.29	110,308,297.62

其他说明：

无

39、 应付利息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	4,468,510.67	2,070,663.35
企业债券利息		
短期借款应付利息	76,125.00	3,122,644.80
资产证券化利息	5,977,411.09	3,002,230.16
资产证券化利息	5,977,411.09	3,002,230.16
往来款利息		170,277.78
合计	10,522,046.76	8,365,816.09

重要的已逾期未支付的利息情况：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

40、 应付股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	11,302,500.00	
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
合计	11,302,500.00	

其他说明，包括重要的超过1年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

无

41、其他应付款**(1). 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
往来款及利息	244,208,528.16	420,446,390.20
保证金及押金	25,166,557.71	25,745,045.72
垫付款	1,807,275.88	15,073,151.23
抵债资产尾款		4,657,669.38
代收资产转让款	28,838,167.67	
其他	8,806,082.74	6,858,342.76
中介费用	2,080,000.00	
合计	310,906,612.16	472,780,599.29

(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

其他应付款期末余额较期初下降 34.68%，主要系本期归还往来借款所致。

42、划分为持有待售的负债

□适用 √不适用

43、1 年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	780,992,356.44	744,109,114.54
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款	29,337,750.01	28,397,031.26
合计	810,330,106.45	772,506,145.80

其他说明：

1 年内到期的长期借款

项目	期末余额	期初余额
抵押借款		—
保证借款	279,800,000.00	101,700,000.00
质押借款	188,714,409.63	144,641,029.80
资产证券化融资借款	312,477,946.81	497,768,084.74
合计	780,992,356.44	744,109,114.54

44、其他流动负债

其他流动负债情况

□适用 √不适用

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

45、长期借款**(1). 长期借款分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款	402,605,045.90	712,450,233.37
抵押借款		
保证借款	552,400,000.00	674,300,000.00
信用借款		
资产证券化融资	605,829,495.19	115,489,215.65
合计	1,560,834,541.09	1,502,239,449.02

长期借款分类的说明：

无

其他说明，包括利率区间：

□适用 √不适用

46、应付债券**(1). 应付债券**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

□适用 √不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明：

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

47、长期应付款**(1). 按款项性质列示长期应付款：**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额
融资租赁保证金	329,380,791.70	273,048,152.70
其他	49,298,730.65	47,875,487.67

合 计	378,679,522.35	320,923,640.37
-----	----------------	----------------

其他说明：

适用 不适用

48、长期应付职工薪酬

适用 不适用

49、专项应付款

适用 不适用

50、预计负债

适用 不适用

51、递延收益

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

52、其他非流动负债

适用 不适用

53、股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	242,000,000.00			242,000,000.00		242,000,000.00	484,000,000.00

其他说明：

无

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

55、资本公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	328,504,481.83		242,000,000.00	86,504,481.83
其他资本公积	53,539,820.06		600.00	53,539,220.06
合计	382,044,301.89		242,000,600.00	140,043,701.89

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

56、库存股

适用 不适用

57、其他综合收益

适用 不适用

58、专项储备

适用 不适用

59、盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	73,132,481.78			73,132,481.78
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	73,132,481.78			73,132,481.78

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

60、未分配利润

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	575,162,320.04	439,065,229.93
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	575,162,320.04	439,065,229.93
加：本期归属于母公司所有者的净利润	39,657,650.28	79,878,766.19
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		

提取一般风险准备	-1,272,265.81	
应付普通股股利	24,200,000.00	24,200,000.00
转作股本的普通股股利		
其他		-2,620,152.44
期末未分配利润	591,892,236.13	497,364,148.56

61、营业收入和营业成本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	314,217,643.29	53,029,068.52	423,817,577.29	135,185,412.45
其他业务				
合计	314,217,643.29	53,029,068.52	423,817,577.29	135,185,412.45

62、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税		4,751,381.24
城市维护建设税	1,220,571.17	1,228,188.53
教育费附加	878,167.03	979,624.16
资源税		
房产税		
土地使用税		
车船使用税		
印花税		
其他税种	319,610.53	
合计	2,418,348.73	6,959,193.93

其他说明：

税金及附加本期发生额较上期下降较大，主要系本期营改增后，营业税下降较大所致。

63、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
包装费		1,074,285.42
折旧及摊销		677,172.47
工资及相关费用		542,802.87
运输装卸费		633,593.72
水电费		541,485.56
机物料消耗		183,035.71

其他		266,269.65
合计		3,918,645.40

其他说明：

销售费用本期发生额较上期下降较大，主要系水泥资产出售之后，无水泥资产销售费用所致。

64、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
工资及相关费用	32,143,269.87	32,355,877.82
会议及交通费	3,431,210.99	1,811,625.87
税费		2,723,690.96
折旧费及摊销	1,589,578.64	3,506,861.53
中介机构费	1,672,418.58	2,266,418.26
租赁费	2,734,533.03	1,894,508.46
差旅费	1,856,414.45	1,584,110.81
业务招待费	869,593.92	1,025,171.62
服务费	146,608.57	
宣传推广费	177,197.77	1,231,134.31
机动车辆运营费	472,468.56	636,395.73
环保费		935,632.00
水电费	169,339.03	470,063.01
其他	3,551,628.17	8,399,640.28
合计	48,814,261.58	58,841,130.66

其他说明：

无

65、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	40,689,795.75	66,757,033.02
减：利息收入	-193,331.78	-57,247.26
银行手续费及其他	5,592,304.64	19,483.86
合计	46,088,768.61	66,719,269.62

其他说明：

无

66、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	4,686,081.09	8,600,725.31
二、存货跌价损失		556,921.84
三、可供出售金融资产减值损失		

四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他	15,542,744.71	26,423,847.92
合计	20,228,825.80	35,581,495.07

其他说明：

注：资产减值损失中其他为贷款损失准备。

67、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-8,520.00	-8,160.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-8,520.00	-8,160.00

其他说明：

无

68、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	223,428.88	
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	12,870.00	
处置可供出售金融资产取得的投资		

收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
理财产品利息收入	532,206.62	1,102,216.90
其他	2,559.72	
合计	771,065.22	1,102,216.90

其他说明：

无

69、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	2,030,031.00	4,158,700.13	
水泥资产出售收益		91,814,194.71	
其他	44,885.83	165,884.48	
合计	2,074,916.83	96,138,779.32	

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
税费返还	2,030,031.00	4,158,700.13	与收益相关
合计	2,030,031.00	4,158,700.13	/

其他说明：

√适用 □不适用

营业外收入本期发生额较上期下降较大，主要系上期出售水泥资产，形成的处置收益较大所致。

70、营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	21,771.65		
其中：固定资产处置损失			

无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
其他	1,734.23	209,807.66	
合计	23,505.88	209,807.66	

其他说明：

无

71、所得税费用

(1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	50,620,777.85	52,840,785.74
递延所得税费用	-2,334,164.76	22,163,493.11
合计	48,286,613.09	75,004,278.85

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	146,555,975.67
按法定/适用税率计算的所得税费用	36,638,993.92
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,647,619.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	48,286,613.09

其他说明：

□适用 √不适用

72、其他综合收益

□适用 √不适用

73、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	76,267,672.42	35,240,801.91
政府补助（不包括税收返还）	593,000.00	72,789,736.60

房租收入	1,737,614.82	2,043,714.44
抵债资产处置收入	12,695,000.00	
保证金	2,841,700.00	
其他	6,231,599.86	20,322,958.67
合计	100,366,587.10	130,397,211.62

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	138,819,064.63	6,111,543.75
支付业务及管理费	11,354,863.97	27,160,810.74
保证金		6,184,074.22
中介机构费用	911,483.55	
其他	19,850,891.57	14,440,051.45
合计	170,936,303.72	53,896,480.16

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		21,638.43
合计		21,638.43

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

74、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	98,269,362.58	136,358,864.12
加：资产减值准备	20,228,825.80	35,581,495.07
提取担保业务准备金	-103,649.45	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,098,637.30	832,854.05
无形资产摊销	511,494.98	204,557.96
长期待摊费用摊销	149,998.50	173,919.80
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）	21,771.65	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		8,160.00
财务费用（收益以“-”号填列）	40,496,463.97	66,719,269.62
投资损失（收益以“-”号填列）	-771,065.22	-1,102,216.90
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,554,752.95	18,342,820.99
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-370,551.53	-370,551.53
存货的减少（增加以“-”号填列）		74,701,819.52
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	27,386,988.53	-287,985,807.82
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-280,951,158.97	-360,058,614.34
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-96,587,634.82	-316,593,429.46
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	90,975,439.70	265,111,322.50
减：现金的期初余额	210,004,320.72	274,188,920.50
加：现金等价物的期末余额	11,011,063.29	
减：现金等价物的期初余额	21,800,381.50	37,338,851.84
现金及现金等价物净增加额	-129,818,199.23	-46,416,449.84

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	29,620,188.77
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	29,620,188.77

其他说明：

无

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	90,975,439.70	210,004,320.72
其中：库存现金	51,134.97	51,568.45
可随时用于支付的银行存款	90,840,880.63	209,798,551.68
可随时用于支付的其他货币资金	94,487.39	154,200.59
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	11,011,063.29	21,800,381.50
其中：三个月内到期的债券投资		
三个月内到期的理财产品投资	11,011,063.29	21,800,381.50
三、期末现金及现金等价物余额	101,986,502.99	231,804,702.22
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

□适用 √不适用

75、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

76、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	249,139,888.12	存出保证金、贷款保证金
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	249,139,888.12	/

其他说明：

无

77、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目：

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

78、套期

□适用 √不适用

79、政府补助**1. 政府补助基本情况**

□适用 √不适用

2. 政府补助退回情况

□适用 √不适用

其他说明

无

80、其他

□适用 √不适用

七、合并范围的变更**1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

2、同一控制下企业合并

□适用 √不适用

3、反向购买

□适用 √不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

一揽子交易

适用 不适用

非一揽子交易

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

6、 其他

适用 不适用

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德润租赁	合肥市	安徽省合肥市政务区祁门路 1777 号辉隆大厦	融资租赁业务	60.75		非同一控制下企业合并
德信担保	合肥市	安徽省合肥市政务区祁门路辉隆大厦	贷款担保	100.00		非同一控制下企业合并
德众金融	合肥市	合肥市政务区祁门路安徽合作经济大厦	互联网平台投资咨询与管理	67.50		非同一控制下企业合并
德善小贷	合肥市	安徽省合肥市蜀山区祁门路 100 号安徽合作经济大厦七楼	发放小额贷款	55.83		非同一控制下企业合并
德合典当	合肥市	安徽省合肥市蜀山区祁门路辉隆大厦	动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产抵押典当业务	68.86		非同一控制下企业合并
深圳德润租赁	深圳市	深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼 A 栋 201 室	融资租赁业务	—	21.26	非同一控制下企业合并
广德小贷	广德县	安徽省宣城市广德县桃州镇景贤街 127 号	发放小额贷款	—	19.07	非同一控制下企业合并
马鞍山小贷	马鞍山	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇青莲路 380、382 号	发放小额贷款	—	19.54	非同一控制下企业合并
滁州小贷	滁州市	安徽省滁州市南谯中路 1958 号	发放小额贷款	—	19.54	非同一控制下企业合并
广德金服	广德	安徽省广德县桃州镇新城区金茂财富公馆 01 幢 2 单元 603 室	金融信息服务	—	6.35	设立
天津德润	天津	天津自贸试验区（东疆保税港区）洛阳道 600 号	融资租赁业务		60.75	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

注 1：德润租赁持有深圳德润租赁 35.00%的股权，为深圳德润租赁第一大股东，德润租赁与深圳德润租赁第二大股东瑞美丰有限公司（持有深圳德润租赁 25.00%的股权）签订一致行动协议，德润租赁对深圳德润租赁能够实现控制，因而将深圳德润纳入合并范围。本公司持有子公司德润租赁 60.75%的股权，德润租赁持有深圳德润租赁 35.00%的股权，故本公司间接持有深圳德润租赁 21.26%的股权。

注 2：德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，为广德小贷第一大股东，德善小贷与广德小贷第二大股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（持有广德小贷 20%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对广德小贷能够实现控制，因而将广德小贷纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 55.83%的股权，德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，故本公司间接持有广德小贷 19.07%的股权。

注 3：德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，为马鞍山小贷第一大股东，德善小贷与马鞍山小贷第二大股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（持有马鞍山小贷 20%的股权）签订一致行动协议，德善小贷对马鞍山小贷能够实现控制，因而将马鞍山小贷纳入合并范围。本公司持有子公

司德善小贷 55.83%的股权，德善小贷持有马鞍山小贷 35.00%的股权，故本公司间接持有马鞍山小贷 19.54%的股权。

注 4：德善小贷于 2014 年 5 月 31 日向滁州小贷增资，持有滁州小贷 35.00%的股权，为滁州小贷第一大股东，实质上控制滁州小贷的日常经营，经滁州小贷股东会同意，2015 年 1-7 月将滁州德善纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 55.83%的股权，德善小贷持有滁州小贷 35.00%的股权，故本公司间接持有滁州小贷 19.54%的股权。

注 5：广德小贷持有广德金服 33.33%的股权，为广德金服第一大股东，广德小贷对广德金服能够实现控制，因而将广德金服纳入合并范围。本公司持有子公司德善小贷 55.83%的股权，德善小贷持有广德小贷 34.15%的股权，故本公司间接持有广德小贷 6.35%的股权。

(2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
德润租赁	39.25%	37,399,435.46	24,531,250.00	359,399,877.23
德善小贷	44.17%	14,103,491.61	14,576,100.00	221,905,964.87
德合典当	31.14%	7,929,901.14	6,850,800.00	120,294,723.93
德众金融	32.50%	-821,115.91	812,500.00	8,423,665.51

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	合肥市	合肥市祁门路 1777 号辉隆大厦 9 楼	医院、康复中心、老年养护院投资管理	5.00	—	权益法 *注 1

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

*注 1: 2016 年 4 月上海呈厚电子有限公司等股东向安徽泽生健康产业投资管理有限公司(以下简称“泽生健康”)增资, 德润租赁没有同比例进行增资, 德润租赁持股比例由 25%变为 5%。根据泽生健康章程规定, 董事会设有 5 个董事席位, 德润租赁占有一席, 能够对安徽泽生健康产业投资管理有限公司生产经营产生重大影响, 故按照权益法核算。

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

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	安徽泽生健康产业投资管理有限公司
流动资产	39,722,632.53		40,764,409.15	
非流动资产	65,927,696.01		65,908,810.01	
资产合计	105,650,328.54		106,673,219.16	
流动负债	446,749.81		85,942.26	
非流动负债	5,700,000.00		5,900,000.00	
负债合计	6,146,749.81		5,985,942.26	
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	99,503,578.73		100,687,276.90	
按持股比例计算的净资产份额	4,975,178.94		5,034,363.85	
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对联营企业权益投资的账面价值				
存在公开报价的联营企业				

权益投资的公允价值				
营业收入				
净利润		-531,422.39		-1,305,255.47
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额		-531,422.39		-1,305,255.47
本年度收到的来自联营企业的股利				

其他说明

无

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明:

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

九、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制定由本公司管理层负责，经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。公司从事风险管理的总体目标是在风险与收益之间取得

适当平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于此风险管理目标，公司风险管理的基本策略是分析和确定本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并及时可靠地对各种风险进行动态监控，从而将风险控制在限定的范围之内。

1. 市场风险

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。浮动利率的金融负债是本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。

2. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款、其他应收款、应收票据和发放贷款等。

本公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，本公司认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

为监控本公司其他方面产生的信用风险，公司通过制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交评审会评议。对送审项目的基础情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。其次，公司对债务人进行动态管理，在项目成立后，业务部门根据业务性质及债务人的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷方回访，填写客户回访记录，每月形成回访报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，因此，本公司管理层认为所承担的信用风险已经大为降低。

3. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司主要的现金管理工作是筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备，同时获得主要金融机构提供足够的备用资金的承诺，以满足短期和较长期的流动资金需求。

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

适用 不适用

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
安徽新力投资集团有限公司	安徽省合肥市	类金融服务	16,984 万元	20.00	20.00

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是安徽省供销商业总公司持股安徽新力投资集团有限公司 100,00%股权，本公司最终控制方为安徽省供销商业总公司

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

九

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

九

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

适用 不适用

4、其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
安徽德森资产管理有限公司	母公司的全资子公司
安徽德明资产管理有限公司	母公司的全资子公司
安徽辉隆农资集团股份有限公司	其他
安徽德嘉置业有限公司	其他
安徽省天诚商贸有限公司	其他
安徽茶叶进出口有限公司	其他
安徽省棉麻有限责任公司	其他
安徽大业茗丰茶叶有限公司	其他
安徽省瑞隆印务有限公司	其他
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	其他
上海呈厚电子有限公司	其他
安徽财贸职业学院	其他
徐立新	其他
荣学堂	其他
桂晓斌	其他
钟钢	其他
孟庆立	其他

其他说明

无

5、关联交易情况**(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

□适用 √不适用

出售商品/提供劳务情况表

□适用 √不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

□适用 √不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

□适用 √不适用

关联托管/承包情况说明

□适用 √不适用

本公司委托管理/出包情况表：

□适用 √不适用

关联管理/出包情况说明

□适用 √不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

□适用 √不适用

本公司作为承租方：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	310,400.00	446,520.00
安徽省供销商业总公司	房屋	231,861.00	218,040.00
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	220,015.09	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	360,996.24	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	228,286.80	
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	400,513.20	

关联租赁情况说明

□适用 √不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
安徽德润融资租赁股份有限公司	209,500,000	2016.12.8	2016.12.6	否
安徽德润融资租赁股份有限公司	700,000,000	2016.11.9	2017.11.8	否
安徽德润融资租赁股份有限公司	60,000,000	2016.5.27	2019.5.25	否
安徽德润融资租赁股份有限公司	30,000,000	2016.4.28	2020.9.20	否
安徽德润融资租赁股份有限公司	70,000,000	2017.1.13	2020.1.11	否
德润融资租赁（深圳）有限公司	60,000,000	2016.6.16	2017.9.21	否

本公司作为被担保方

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
安徽新力投资集团有限公司	14,560.00 万元	2015.4.10	2020.4.9	否
安徽新力投资集团有限公司	15,000.00 万元	2016.3.29	2019.3.28	否
安徽新力投资集团有限公司	20,000.00 万元	2017.4.28	2020.4.27	否

关联担保情况说明

□适用 √不适用

(5). 关联方资金拆借

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
安徽新力投资集团有限公司	458,633,616.88	2017.1.1	2017.6.30	
拆出				

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

(7). 关键管理人员报酬

□适用 √不适用

(8). 其他关联交易

□适用 √不适用

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

□适用 √不适用

(2). 应付项目

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	安徽新力投资集团有限公司	211,139,437.47	279,839,172.82
其他应付款	北京海科融通支付服务股份有限公司	30,000,000.00	
其他应付款	安徽省供销商业总公司	1,352,438.51	1,384,214.45
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司		895,000.00
其他应付款	上海呈厚电子有限公司		15,000,000.00
其他应付款	安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
其他应付款	孟庆立		207,513.77
其他应付款	徐立新		39,600.00
其他应付款	荣学堂		36,000.00
其他应付款	钟钢		2,000.00

7、 关联方承诺

□适用 √不适用

8、 其他

□适用 √不适用

十二、 股份支付**1、 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、 其他

□适用 √不适用

十三、 承诺及或有事项**1、 重要承诺事项**

□适用 √不适用

2、 或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

1. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2017 年 6 月 30 日止，德信担保作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 15 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。15 起案件标的金额账面值为 91,500,000.00 元，其中 11 起德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 76,500,000.00 元；4 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 15,000,000.00 元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款机构	担保金额	期末代偿金额	担保品种	目前进展情况
合肥羞花服饰有限公司	徽商银行花园街支行	2,000,000.00	2,169,669.97	流动资金	已开庭，待判决；
钱传兵	安徽德众金融信息服务有限公司	4,000,000.00	4,393,333.52	流动资金	已开庭，待判决；
安徽广景汽车销售服务有限公司	中国银行安徽省分行	6,000,000.00	6,206,502.05	综合授信	已开庭，待判决；
安徽泰科信息科技有限公司	安徽德众金融信息服务有限公司	3,000,000.00	3,101,317.69	流动资金	已开庭，待判决；

合 计		15,000,000.00	15,870,823.23		
-----	--	---------------	---------------	--	--

2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至2017年6月30日止,德善小贷作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计181起,为贷款合同纠纷案件,德善小贷均为原告。181起案件标的金额账面值为172,611,699.78元,已计提减值52,006,289.62元,其中116起为德善小贷判决胜诉或调解但未执行完毕,案件标的金额账面值为99,233,950.54元,已计提减值39,790,667.47元;17起正在诉讼过程中,案件标的金额账面值为28,694,943.33元,已计提减值7,664,471.67元。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下:

单位名称	期末尚欠款金额	已计提减值准备	贷款起止日期	目前进展情况
安徽臻公道贸易有限公司	600,000.00	12,000.00	2015.02.13-2015.08.11	一审判决,对方上诉
安徽臻公道贸易有限公司	2,000,000.00	40,000.00	2015.02.16-2015.08.11	一审判决,对方上诉
合肥市广进木业有限公司	4,500,000.00	90,000.00	2016.06.22-2016.12.22	一审判决,对方上诉
安徽省红新制茶有限责任公司	3,000,000.00	60,000.00	2016.06.30-2017.06.06	已开庭未判决
陶任	3,400,000.00	68,000.00	2016.12.28-2017.06.28	已开庭未判决
合肥市百世荣农业科技有限公司	2,852,943.33	1,426,471.67	2015.06.09-2016.04.09	已开庭未判决
张平	500,000.00	10,000.00	2014.09.12-2015.09.12	已立案未开庭
章池林	500,000.00	500,000.00	2015.01.14-2015.07.14	一审判决,对方上诉
张卫东	700,000.00	700,000.00	2014.11.06-2015.10.30	一审判决,对方上诉
潘维亮	600,000.00	600,000.00	2014.11.06-2015.10.30	一审判决,对方上诉
潘维亮	100,000.00	100,000.00	2014.11.11-2015.10.30	一审判决,对方上诉
金贤广	200,000.00	50,000.00	2016.05.23-2017.01.21	已立案未开庭
安徽华德机床制造有限公司	1,862,000.00	1,862,000.00	2015.08.07-2016.08.05	已立案未开庭
安徽哈斯机床制造有限公司	1,980,000.00	1,980,000.00	2015.01.27-2016.08.26	已开庭未判决
滁州明宏装饰材料有限公司	800,000.00	16,000.00	2015.06.29-2015.12.26	已立案未开庭
王文	100,000.00	50,000.00	2015.09.29-2016.09.29	已立案未开庭
安徽天正商务有限公司	5,000,000.00	100,000.00	2016.07.25-2017.02.05	已立案未开庭
合 计	28,694,943.33	7,664,471.67	—	—

3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2017 年 6 月 30 日止，德合典当作为原告起诉的尚未执行完毕的典当合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 15 起，为典当合同纠纷案件，德合典当均为原告。15 起案件标的金额账面值为 81,058,682.08 元，已计提减值 5,667,441.00 元，其中 14 起德合典当判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 75,391,241.08 元，已计提减值 5,667,441.00 元；1 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 3,500,000.00 元，已计提减值 875,000.00 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	违约本金余额	已计提减值准备	融资期限	收取费率	目前进展情况
钱传兵	3,500,000.00	875,000.00		月综合费 2.3%	已开庭，尚未判决

4. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2017 年 6 月 30 日止，德润租赁作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 9 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。9 起案件标的金额账面值为 31,138,228.81 元，已计提减值 17,458,265.77 元，其中 5 起德润租赁判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的金额账面值为 18,685,954.01 元，已计提减值 17,124,424.15 元；2 起达成庭内和解，案件标的金额账面值为 7,655,635.73 元，已计提减值 315,916.90 元；2 起正在诉讼过程中，案件标的金额账面值为 4,796,639.07 元，已计提减值 17,924.72 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	违约本金余额	已计提减值准备	融资期限	利率	目前进展情况
安徽广顺模塑科技股份有限公司	2,566,666.67	9,625.00	三年	6.60%	已起诉、未判决
安徽广顺模塑科技股份有限公司	2,229,972.40	8,299.72	三年	6.60%	已起诉、未判决
合计	4,796,639.07	17,924.72	—	—	—

截至 2017 年 6 月 30 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十四、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十五、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、债务重组

适用 不适用

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、年金计划

适用 不适用

5、终止经营

适用 不适用

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

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

适用 不适用

(4). 其他说明：

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十六、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 应收账款分类披露:

适用 不适用

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 0 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况:

适用 不适用

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款:

适用 不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

2、 其他应收款

(1). 其他应收款分类披露:

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期末余额				账面价值	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款						585,492,826.23	90.75			585,492,826.23

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	397,887,284.57	100.00		397,887,284.57	59,660,340.00	9.25		59,660,340.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款								
合计	397,887,284.57	/	/	397,887,284.57	645,153,166.23	/	/	645,153,166.23

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

无

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(3). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	386,572,133.71	585,492,826.23
水泥资产出售款	4,984,000.00	55,693,340.00
备用金	145,000.00	62,000.00
保证金	1,650,000.00	5,000.00
预付款项	1,352,000.00	—
其他	5,264,150.86	3,900,000.00
合计	399,967,284.57	645,153,166.23

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
安徽德合典当有限公司	往来款	212,346,721.44	1年以内	53.09	
合肥德善小额贷款股份有限公司	往来款	169,585,714.15	1年以内	42.40	
巢湖海螺水泥有限责任公司	水泥资产出售款	4,984,000.00	1年以内	1.25	
德润融资租赁(深圳)有限公司	往来款	4,639,698.12	1年以内	1.16	
安徽国元信托有限责任公司	保证金	1,650,000.00	1年以内	0.41	
合计	/	393,206,133.71	/	98.31	

(6). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

□适用 √不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,682,883,908.11		1,682,883,908.11	1,682,883,908.11		1,682,883,908.11
对联营、合营企业投资						
合计	1,682,883,908.11		1,682,883,908.11	1,682,883,908.11		1,682,883,908.11

(1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽德信融资担保有限公司	346,821,800.00			346,821,800.00		
安徽德润融资租赁股份有限公司	626,546,218.50			626,546,218.50		

安徽德众金融 信息服务有限 公司	42,305,557.50			42,305,557.50		
安徽德合典当 有限公司	309,903,097.50			309,903,097.50		
合肥德善小额 贷款股份有限 公司	357,307,234.61			357,307,234.61		
合计	1,682,883,908.11			1,682,883,908.11		

(2) 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

4、 营业收入和营业成本：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务			93,764,540.85	82,086,460.55
其他业务				
合计			93,764,540.85	82,086,460.55

其他说明：

无

5、 投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	73,228,750.00	
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	12,870.00	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	73,241,620.00	

6、 其他

□适用 √不适用

十七、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-2,010.57	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,050,660.33	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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	22,522.27	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	80,079.04	
所得税影响额	-537,812.78	
少数股东权益影响额	-1,257,915.20	

合计	355,523.09
----	------------

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.04	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.01	0.08	0.08

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

4、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

5、其他

适用 不适用

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件

董事长：徐立新

董事会批准报送日期：2017 年 8 月 12 日

修订信息

适用 不适用