

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
ANHUI XINLI FINANCE CO., LTD

2018 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、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
独立董事	黄攸立	公务原因	蒋本跃

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人吴昊、主管会计工作负责人许圣明及会计机构负责人（会计主管人员）洪志诚声明：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

本半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

公司下属融资担保、小额贷款、融资租赁、典当、P2P 网贷信息中介服务等业务均是传统金融业务体系的补充，市场定位和业务属性均有各自特点，可能面对的风险也不尽相同，整体而言，共同的主要风险有市场风险、信用风险、流动性风险。公司已经采取各种措施，管理和控制各类经营风险。

公司已在本报告经营情况讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分有具体描述。敬请投资者注意上述风险。

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.....	6
第四节	经营情况的讨论与分析.....	10
第五节	重要事项.....	14
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	23
第七节	优先股相关情况.....	25
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.....	25
第十节	财务报告.....	26
第十一节	备查文件目录.....	125

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
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
深圳德润	指	德润融资租赁（深圳）有限公司
安徽省供销社	指	安徽省供销合作社联合社
滁州德善	指	滁州德善小额贷款有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2018年1月1日至2018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	吴昊

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	刘洋	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》、《中国证券报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站	www.sse.com.cn

的网址	
公司半年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室
报告期内变更情况查询索引	《公司关于增加指定信息披露媒体的公告》（公告编号：临 2018-054）

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	275,081,523.24	314,217,643.29	-12.46
归属于上市公司股东的净利润	31,500,385.76	39,657,650.28	-20.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,975,400.72	39,302,127.19	-21.19
经营活动产生的现金流量净额	352,474,019.67	-96,587,634.82	464.93
	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	859,397,437.18	1,007,970,437.05	-14.74
总资产	5,853,512,771.11	6,347,004,830.55	-7.78

(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)	0.07	0.08	-12.50
稀释每股收益(元/股)	0.07	0.08	-12.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.07	0.08	-12.50
加权平均净资产收益率(%)	3.37	3.04	增加0.33个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.32	3.01	增加0.31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

归属于上市公司股东的净资产较期初下降 14.74%，主要系本期因限制性股票计划回购股份所致。

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		
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		
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	979,230.95	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额	-223,576.90	
所得税影响额	-230,669.01	
合计	524,985.04	

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

报告期内公司所从事的主要业务有：融资担保、小额贷款、典当、融资租赁和 P2P 网贷信息中介服务。报告期内公司从事的主要业务无重大变化。

（一） 融资担保

公司全资子公司德信担保主要经营融资担保业务，成立于 2006 年 12 月，注册资本 2.7 亿元，为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

企业和政策性融资担保业务比例再担保合作协议单位，是安徽省第一批获得融资性担保资格的专业性担保机构。经过十多年的发展，公司规模不断发展壮大，担保业务稳步发展，业务种类不断增加，在主营贷款担保业务的同时，不断拓展保函担保业务、诉讼保全担保业务等，行业涉及工业、农业、商业服务业、建筑、批发零售、信息传输等多个领域，有效缓解了中小企业融资难问题，带动了地方经济的发展。

2018 年，德信担保以提质增效为根本，进一步夯实基础工作，扎实做好每笔担保业务，加强风险管控，全心全意服务中小微企业，为繁荣安徽地方经济和促进中小微企业的发展作出了应有贡献。

行业情况：2017 年 8 月，国务院公布《融资担保公司监督管理条例》（以下简称《条例》），在国家层面明确了融资担保行业服务小微和“三农”融资的重要作用，以及政策扶持对于发展政策性融资担保业务的必要性。《条例》在总则和经营规则章节中制定了一系列扶持措施。包括：

（1）国家推动建立政府性融资担保体系，建立“银、政、担”合作机制，扩大服务小微和“三农”的业务规模，保持较低的费率水平；（2）各级人民政府财政部门通过资本金投入、建立风险分担机制等方式，对主要为小微和“三农”服务的融资担保公司提供财政支持；（3）政府支持的融资担保公司应当增强运用大数据等现代信息技术手段的能力，为小微和“三农”融资需求服务；（4）对主要为小微和“三农”服务的融资担保公司，担保放大倍数上限可以提高至 15 倍；（5）被纳入政府推动建立的融资担保风险分担机制的融资担保公司，应当按照国家有关规定降低对小微企业和“三农”的融资担保费率。随着国务院《融资担保公司监督管理条例》的出台和实施，融资担保机构的发展方向加以明确。在业务风险方面，不同融资担保机构之间出现分化，地方融资担保机构在前期风险集中爆发的情况下，积极化解存量代偿风险，通过控规模、调结构，新增代偿规模有所下降，而部分全国性担保机构的业务风险有所暴露。2018 年 4 月 2 日，银保监会会同发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、人民银行、国家市场监督管理总局等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位，制定了《融资担保业务经营许可证管理办法》、《融资担保责任余额计量办法》、《融资担保公司资产比例管理办法》和《银行业金融机构与融资担保公司业务合作指引》等四项配套制度。上述政策与规章规范了融资担保行业的行为准则，对行业的健康发展起到了良好的指导作用。

（二）小额贷款

公司控股子公司德善小贷主要经营小额贷款业务，于 2009 年 9 月正式成立，注册资本 3.3 亿元人民币，为第一批安徽省小额贷款试点企业。德善小贷多年来以市县及农村区域内中小企业、小微企业、个体工商户和个人为主要对象发放贷款，坚持“小额、分散、本土、特色”的贷款原则，设计了多个贷款品种，注重特色业务产品和小微无抵押贷款产品开发，经营业绩稳定，在本地区具备较为良好的客户基础，口碑信誉经过数年的市场沉淀已渐渐显著。德善小贷通过了安徽省著名商标和合肥市知名商标权威认证，是安徽省小额贷款公司协会副会长单位、中国小额贷款公司协会常务理事单位和中国小额贷款行业竞争力百强企业。2014、2015 年连续被安徽省金融办评为“AAA”级小额贷款公司，经安徽省金融办批准开展票据贴现业务、保险信托代理；向大股东定向借款；与符合条件的金融机构开展资产转让业务、资产证券化等特批业务。

2018 年德善小贷积极服务实体经济，依托安徽省供销社下属核心企业、产业链、供应链、专业市场、商圈和产业园区等资源优势，开展房地产抵押贷款、存货抵押抵款、薪金公积金贷款、POS 贷款、财产权利质押贷款等业务，并侧重服务三农，同等条件下，向涉农企业优先投放贷款，并根据涉农企业资金需求及可提供担保措施情况，设计灵活的贷款产品，切实支持涉农企业发展。

行业情况：根据中国人民银行发布的 2018 年上半年小额贷款公司统计数据报告显示，截至 2018 年 6 月末，全国共有小额贷款公司 8394 家，实收资本为 8449.23 亿元，从业人数 99502 人。贷款余额 9763 亿元，上半年增加 22 亿元。当前小贷公司行业的形势仍然很严峻，机遇与挑战并存，但机遇大于挑战。机遇主要来自政策环境、市场空间和试点成果三个方面，最主要的是国家对小贷公司行业越来越重视，国家层面的政策环境和市场环境等正在逐步改善。小贷公司在引导民间资本服务“三农”及小微企业，为弱势群体增加信贷服务可得性，做出了重要贡献。小贷公司已经成为我国金融体系的重要组成部分和普惠金融的一支重要生力军。

（三）典当

公司控股子公司德合典当，成立于 2012 年 5 月，注册资金 2.2 亿元，是一家综合性典当企业。自成立以来，德合典当借力于科学发展理念，业务发展规模及风险管控能力位居安徽省前列，在

诚信经营、上缴税金及行业服务方面多次获得多项荣誉称号，属行业标杆性企业。2018年4月，安徽省典当行业协会经过指标评比，德合典当凭借良好的业绩和突出的社会贡献，荣获协会授予的“安徽省典当业（2017年度）诚信经营先进企业”（排名第二）、“安徽省2017年度上缴税金（贡献率）前十名企业（排名第一）”、“安徽省2017年度上缴税金前十名企业（排名第二）”三项荣誉称号，在安徽省典当公司中综合排名居前，起到了良好的示范和带头作用。公司目前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。

公司目前经营范围为房地产抵押典当业务、财产权利质押典当业务、动产（民品）质押典当业务、限额内绝当物品的变卖、鉴定评估及咨询服务等。公司一直秉承“稳健发展、合规发展、创新发展”基本理念，在业务上打造出了具有自身特色的业务品种和经营模式，侧重于风险可控的房地产抵押典当业务，选择于优质诚信度高的合作客户，定位于主要城市产品高端及品牌优质的房地产项目，创新于多样的业务合作模式，通过严格限制住宅及商业的业务占比、参考信托监管模式等等细节方法，取得了良好的经营业绩及风险管控效果。

行业情况：根据商务部流通司全国典当行业监管信息系统显示，截至2018年2月，全国典当行业资产总额、负债合计略有上升，盈利水平和典当总额有所下降，企业经营风险整体处于较低水平。具体情况为：（1）截至2018年2月底，全国共有典当企业8532家，分支机构950家，注册资本1731.3亿元，从业人员4.5万人。企业资产总额1641.2亿元，同比增加0.6%；负债合计115.8亿元，同比增加4.9%；所有者权益合计1525.4亿元，资产负债率7.1%。（2）2018年1-2月，全行业实现典当总额881.9亿元，与上年同期相比减少14.7亿元，降幅为1.6%。其中，动产典当总额272.4亿元，房地产典当总额466.4亿元，较去年基本持平；财产权利典当总额143.1亿元，同比降低7.4%。（3）按典当总额计算，2018年1-2月，动产典当业务占全部业务30.88%；房地产典当业务占52.89%；财产权利典当业务占16.23%。与上年同期业务结构比较，动产典当业务和房地产典当业务占比略有上升，财产权利典当业务占比略有下降，房地产典当仍是行业主要业务。（4）截至2018年2月底，典当余额896.5亿元，与上年同期相比增加16.6亿元，同比上升1.9%。典当余额占行业全部资产总额的54.6%，说明行业的业务量、资金利用率都有进一步提升空间。根据中国人民银行网站公布的数据显示，2018年2月社会融资规模存量为178.7万亿元，典当余额占社会融资规模存量的0.01%，较上年同期基本持平。（5）2018年1-2月全行业实现营业收入14.2亿元，同比降低3.4%。其中，主营业务收入（利息及综合服务费收入）11.8亿元，同比降低4.8%。（6）2018年1-2月，全行业实现营业利润2.7亿元，同比下降7.6%；净利润2.3亿元，同比下降4.2%；上缴税金0.5亿元，同比降低23.8%。较去年同期相比，行业亏损面略有上升，亏损额有所下降。其中出现亏损（营业利润为负）的企业有3545家，亏损面41.5%，较上年同期上升0.8个百分点；所有亏损企业的累计亏损额共2.3亿元，同比下降4.2%。（7）2018年1-2月，行业平均单笔业务金额26.4万元，同比降低1.1%。其中，动产典当平均单笔业务金额9.5万元，较去年持平；房地产典当平均单笔业务金额113.8万元，同比增长2%；财产权利典当平均单笔业务金额204.5万元，同比降低20.7%。（8）2018年1-2月，企业通过信息系统累计上传当票24.7万笔，业务平均当期31天，最短当期1天。（9）2018年1-2月，全行业银行贷款余额33.3亿元，较去年降低了9%，占典当企业资产总额的2%，仍处于较低水平。表明典当企业主要利用自有资金进行经营，风险传导性较低；也反映典当企业从银行融资难度仍然较大。（10）2018年1-2月，行业逾期贷款余额123.7亿元，贷款逾期率为13.8%，较上年同期上升0.3个百分点；绝当金额19.3亿元，绝当率2.2%，较上年同期下降1.6个百分点，企业经营风险整体处于较低水平。

2018年5月8日，商务部办公厅下发商办流通函（2018）165号《关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，主要内容为：将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业业务经营和监管规则职责划给中国银行保险监督管理委员会（以下称银保监会），自4月20日起，有关职责由银保监会履行。

（四）融资租赁

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，经过近五年的快速发展，安徽德润租赁成为安徽省租赁行业规模较大、影响力较大的租赁企业之一。2017年1月安徽德润租赁为享受天津自贸区融资

租赁公司注册融资租赁优惠政策，成立了新力德润（天津）租赁有限公司，注册资本 2 亿元，目前业务发展迅速，已初具一定规模。德润租赁未来的融资租赁业务将立足于全国市场，服务于中小企业，聚焦于医疗、教育、汽车零部件、新能源、基础设施建设等民生行业，以及国家倡导的智能制造、环境治理等行业，优化公司资产结构，更进一步提高资产质量。同时，德润租赁将进一步完善扎实有效的风险管理体系，完善评估模式和评估体系，把项目风险控制措施落实到业务流程的全过程，实现社会效益和企业效益双丰收。

行业情况：近年来，在我国转变经济发展模式、调整产业结构的大背景下，融资租赁行业实现了快速发展，成为我国现代服务业的重要组成部分。2018 年上半年，在监管体制正在移交、租赁企业向银行融资难度加大的背景下，全行业增长速度有所放缓。但从整个行业看，仍然处在健康稳定发展的状态。（1）融资租赁企业数量：截至 2018 年 6 月底，全国融资租赁企业总数约为 10611 家，较上年底的 9676 家增加了 935 家，增长 9.7%。其中：金融租赁已经获批开业的企业仍为 69 家；全国内资融资租赁企业总数达到 366 家，较上年底的 280 家增加了 86 家，增长 30.7%；外资租赁全国共 10176 家，较上年底的 9327 家增加了 1439 家，增长 15.4%。（2）行业实力：截至 2018 年 6 月底，行业注册资金统一以 1: 6.9 的平均汇率折合成人民币计算，约合 32763 亿元，较上年底的 32331 亿元增加 432 亿元，增长 1.33%。（3）业务总量：截至 2018 年 6 月底，全国融资租赁合同余额约为 63500 亿元人民币，比 2017 年底的 60800 亿元增加约 2700 亿元，增长 4.4%。虽然，许多租赁企业经营风险进一步增大，但从整个行业看，仍然处在健康稳定发展的状态，没有发生行业性和区域性风险的迹象。（数据来源：中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院）

2018 年 5 月 8 日，商务部办公厅下发商办流通函〔2018〕165 号《关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，主要内容为：将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业务经营和监管规则职责划给中国银行保险监督管理委员会（以下称银保监会），自 4 月 20 日起，有关职责由银保监会履行。

（五）P2P 网贷信息中介服务

公司控股子公司德众金融经营 P2P 网贷信息中介业务，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。德众金融专业从事 P2P 网贷中介信息服务，即为借款人和投资人提供网络贷款信息中介服务。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首批理事单位、安徽省互联网金融协会副会长单位。

行业情况：2018 年网贷验收备案延期，互联网金融风险专项整治继续推进，行业整体处于“汰弱留强”的良性发展阶段。根据行业第三方平台（网贷之家）数据显示，截至今年 6 月末，网贷行业累计平台数量为 6183 家，仍在正常运营的平台为 1836 家。7 月 9 日，央行会同有关成员单位发布了题为《乘势而为坚定不移坚决打赢互联网金融风险专项整治攻坚战》的会议纪要，指出互联网金融风险专项整治工作开展以来，总体风险水平显著下降，监管制度机制逐步完善，行业无序发展、生态恶化的局面有所改善；将再用一到两年时间完成互联网金融风险专项整治，同时初步建立适应互联网金融特点的监管制度体系。2018 年 8 月，全国 P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室发布了《关于开展 P2P 网络借贷机构合规检查工作的通知》，进一步深化 P2P 网络借贷专项整治工作，分类指导、精准施策，督促网贷机构合规经营，加强风险管控，回归信息中介本质定位，同时，通过合规检查，正本清源、市场出清，稳妥有序化解存量风险，引导行业良性退出，保护出借人和借款人合法权益。作为传统金融业的有益补充，网贷行业仍有广阔发展空间。

随着监管整治步入攻坚期，更多伪平台和问题平台退出市场，行业风险将加速释放，真正从事网贷的合规平台将迎来发展新机遇。2018 年上半年德众金融已按照地方整治办要求提交验收申请，全力推进存量超限额逾期项目处置进程并取得明显进展。下半年，德众金融将严格按照整治验收部署继续推进整改合规，妥善化解存量问题，稳步推动业务转型，维护好出借人合法权益，更好地服务实体经济。

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

党的十八大以来，中央、国务院高度重视供销合作社工作，先后出台了《关于深化供销合作社综合改革的决定》（中发〔2015〕11 号）等众多文件，支持供销社成为服务农民生产生活的生

力军和综合平台。公司作为全国供销系统唯一一家类金融上市公司，打造“为农金融服务平台”的目标既适应国家“乡村振兴战略”发展需要，也符合国家发展“生产、供销、信用”三位一体综合合作政策导向。

报告期内，公司一方面主动适应经济形势变化，苦练内功聚力企业提质增效，另一方面持续谋求增强发展后劲，创新发展推动企业实现转型升级，着力搭建具有供销社特色的“为农金融服务平台”。公司的核心竞争力主要体现在以下几方面：

1、新兴金融业务稳中有进。公司顺应监管政策和市场环境变化，在坚持健康规范发展不动摇的同时，持续从产品、风控、技术等方面多维度培育核心竞争力，积极稳步拓展业务范围，保持稳健发展态势。

2、提质增效转型升级。公司始终将风险管控作为重中之重，多措并举防控风险，着力提升资产质量，不断完善、强化风险综合防控体系并持续优化、改进；与此同时，进一步抓好存量资产处置消化工作，资产运行质量不断提升。公司在 2018 年上半年注重内控运营管理，加强项目准入把关，在整体经济形势趋紧的形势下，着力推进存量项目回访工作，通过提前预警的方式，增强风险处置的主动性。

3、农村金融服务呈现特色。公司依托安徽省供销社背景，不断加强和供销社传统产业链及区域经济的融合，促进供销社传统产业和新兴金融业务协调发展，积极参与农村金融服务体系建设，扎实有效促进“三农”事业和区域经济发展。坚持明确服务“三农”发展方向，增加普惠金融的有效供给。

4、融合协同效应开始发挥。公司不断促进由子公司单一经营型向复合经营服务型的转变，实现经营业务由点点合作转向圈点合作、点线合作、圈线合作，推动同类业务整合，各业务板块协同效应开始发挥，为构建全方位、多层次、专业化的金融服务体系夯实基础。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2018 年上半年，面对复杂严峻的经济形势和市场环境，公司紧密围绕董事会各项战略部署，聚焦提质增效，推进转型升级，在不断克服各种困难和障碍中奋勇向前，总体发展态势较为平稳。

报告期内，公司实现营业总收入 2.75 亿元，同比下降 12.46%；实现净利润 8879.11 万元，同比下降 9.65%；实现归属于上市公司股东的净利润 3150.04 万元，同比下降 20.57%。

1. 聚力质量效益，主营业务平稳运行。公司各业务板块紧紧围绕“合规发展、质量发展、稳健发展”的决策部署，研究制定年度工作方案，及时调整经营策略和产品结构，扎实开展“强内控、提品质、重创新”活动，不断完善运行机制、优化业务流程、强化业务协同，细化工作措施，建立实行了重点任务、重点项目督导机制，以及预算、考核、分配同向联动的激励约束机制，运行质量进一步改善。为稳妥应对金融去杠杆的持续深入，公司在树立审慎经营观念的同时，积极拓展境外融资渠道，有效破解制约企业发展的境内融资难、成本高的瓶颈。

2. 聚力合规管理，内控能力稳步提高。强化政策引导，认真落实监管部门要求，扎实开展公司治理、内部控制、经营风险自查自纠和整改，不断强化规范运行和风险控制。进一步强化风险预研预判、事前排查、严格评审、事中预警和后续回访，增强了风险防范的前瞻性、及时性和主动性；强化考核评估，严格年度预算管理，将资产回报率、利润率、逾期清收率纳入年度预算与考核指标，对各板块的运行和发展质量进行重点考核；强化审计结果运用，全面完成前期不良项目问责调查工作，对相关责任人进行经济处罚；强化信息披露工作管理，做到信息披露的全面、及时、真实、准确、完整。

3. 聚力不良化解，逾期清收取得实效。公司把对重点不良项目治理和逾期项目清收作为抓手，在严控项目准入、强化贷后管理及问责、推行离岗清收试点的基础上，按照“一户一策”原则，积极协调法院，加大依法追偿力度，采取各种有效有力措施，取得良好成效。公司持续加大德众平台大额项目逾期问题的攻坚力度，在各级政府部门及公司控股股东的关心和大力支持下，6 月末已就嘉利达担保问题与霍山县政府达成共同意见，确定了具体的分期代偿落实方案，逾期清收取得实质性进展。

4. 聚力转型升级，并购重组审慎推进。公司始终把培育新动能成长，增强持续发展能力，推进高质量发展作为谋求转型升级的重要任务。为进一步推进公司“金融+科技”深度融合发展，充分发挥供销社的体制、机制、品牌、渠道等优势，拓宽为农服务领域，着力打造“为农金融服务平台”，提高公司盈利水平和提升公司综合竞争实力，公司于报告期内审慎推进重大资产重组事项。

5. 聚力标准化建设，党建工作扎实开展。公司以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指导，全面贯彻新时代党建要求，严格按照党要管党、从严治党的要求，全面落实抓党建主体责任，实行党建工作目标管理，制定了党建工作安排与计划，进一步发挥了把方向、管大局、保落实作用；注重党建业务融合发展，充分发挥党建带工团领导作用，稳步推进重点工作落实，为公司上半年经营发展提供了有力的政治保证。

下一阶段重点工作安排：

展望下半年，从全球经济来看，各主要经济体经济表现再次分化，美联储加息缩表、中美贸易摩擦以及新兴经济体金融市场动荡，外部不确定因素依然较多，全球经济复苏面临更多变数。从国内来看，供给侧结构性改革继续推进、新动能持续增强、经济效益改善，中国经济具有许多稳定发展的基础和条件。但地方政府债务压力有增无减，严监管背景下融资渠道急剧收缩，房价过快上涨导致二三线城市房地产政策转向等，对经济稳定增长带来了不小变数。对此，公司高度关注宏观经济形势变化，深入研判经济金融新政策对业务发展的影响，积极采取有效措施确保企业稳健运行。重点做好以下几项工作：

1. 全面提升企业质量

抓好存量，提升资产效益；做优增量，不断优化业务及客户结构，持续改善公司资产质量；促进协同，积极推动板块间合作，发挥协同效应；在力争完成年度利润目标的同时，统筹规划、自觉服务于供给侧结构性改革这条主线，通过优化资产结构和资本布局，增强企业发展后劲。

2. 全面防控经营风险

通过加强宏观政策研究，积极应对政策变化，规避政策风险；通过建立风险限额、防范大客户集中等管理制度，对财务杠杆比率、行业与客户授信比例进行控制，规避信用风险、市场风险；通过推动业务管理系统的全面运行和人行征信系统的全面对接，利用信息技术手段促进业务良性发展，规避道德风险。

3. 全面加强党的建设

树立“党建+”思维，促进党建和经营业务的融合，实现党建工作和经营工作两手抓、两促进；加强基层党组织标准化建设，按照党章规范组织生活，积极落实达标考核任务；突出“两个主体”责任，加强廉政教育，形成风清气正的良好环境；积极履行上市公司社会责任，支持工会、共青团等组织开展有益员工身心健康的文体活动，不断增强公司的凝聚力和归属感。

(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	275,081,523.24	314,217,643.29	-12.46
营业成本	46,471,597.66	53,029,068.52	-12.37
销售费用			
管理费用	45,039,143.55	48,814,261.58	-7.73
财务费用	58,326,628.66	46,088,768.61	26.55
经营活动产生的现金流量净额	352,474,019.67	-96,587,634.82	464.93
投资活动产生的现金流量净额	-13,402,540.41	29,607,727.37	-145.27
筹资活动产生的现金流量净额	-445,416,092.28	-62,838,291.78	-608.83

营业收入变动原因说明：主要系本期经营规模下降所致；

营业成本变动原因说明：主要系本期经营规模下降相应的营业成本下降所致；

销售费用变动原因说明：无；

管理费用变动原因说明：主要系本期职工薪酬等费用支出较上年同期下降所致；

财务费用变动原因说明:主要系本期借款利率上升及汇兑损失所致;
 经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系投放贷款规模下降所致;
 投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系上年同期收回处置水泥资产款所致;
 筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:主要系偿还借款及股份回购增加所致。

(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	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
短期借款	1,093,714,457.03	18.68	562,407,887.03	8.86	94.47	主要系新增贷款所致
应付股利	74,252,500.00	1.27	825,000.00	0.01	8,900.30	主要系 2017 年度各子公司股利已宣告但未发放所致
其他应付款	234,564,070.25	4.01	482,893,016.66	7.61	-51.43	主要系本期归还股东借款所致

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

具体见财务报告七、合并报表项目注释 80. 所有权或使用受到限制的资产。

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

(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

子公司名称	期末余额		本期发生额			
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
德信担保	516,534,920.38	122,894,420.82	27,278,760.27	14,334,955.68	14,334,955.68	-1,022,044.59
德润租赁	3,331,587,530.62	2,078,238,292.37	149,911,962.24	72,812,325.56	72,812,325.56	307,242,625.09
德善小贷	877,921,695.95	156,226,134.90	60,051,815.71	24,048,457.81	24,048,457.81	16,227,434.01
德合典当	636,958,536.75	225,732,149.78	40,002,622.59	19,969,295.35	19,969,295.35	-5,896,154.84
德众金融	27,666,287.49	1,050,343.05	2,016,700.45	-804,048.88	-804,048.88	-1,538,255.67
中安金融	5,439,328,256.58	1,367,388,853.30	6,456,332.81	69,539,609.55	69,539,609.55	166,491,818.76

(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

公司下属融资担保、小额贷款、典当、融资租赁、P2P 网贷信息中介服务等业务均是传统金融业务体系的补充，市场定位和业务属性均有各自特点，可能面对的风险也不尽相同，整体而言，共同的主要风险有市场风险、信用风险、流动性风险。

1、市场风险

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。

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，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，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，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。

(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
2018年第一次临时股东大会	2018/5/4	www.sse.com.cn	2018/5/5
2017年年度股东大会	2018/5/9	www.sse.com.cn	2018/5/10
2018年第二次临时股东大会	2018/5/21	www.sse.com.cn	2018/5/22

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

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

三、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	是否及时	如未能及时履行应说明未完成的履行的	如未能及时履行应

					行 期 限	严 格 履 行	具体原因	说明 下 一 步 计 划
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	2015-2017 年	是	是		
其他承诺	其他	安徽新力投资集团有限公司及部分董监高	公司控股股东及董监高计划自 2017 年 5 月 2 日起 6 个月内通过上海证券交易所交易系统增持公司股份。其中，新力投资增持金额不低于人民币 5,000 万元，不超过人民币 1 亿元；公司董事长徐立新先生（时任）、财务总监兼董事会秘书桂晓斌先生（时任）增持金额不低于人民币 100 万元，不超过人民币 200 万元，公司总经理荣学堂先生（时任）、董事许圣明先生、副总经理孙福来先生、钟钢先生（时任）、孟庆立先生（时任）、监事会主席钱元文先生、监事董飞先生、监事刘洋先生（时任）增持金额不低于人民币 50 万元，不超过人民币 100 万元。2017 年 8 月 8 日，公司控股股东新力投资拟在前期增持承诺（0.5 亿元-1.2 亿元）的基础上，于公告披露之日起 6 个月内择机增持公司股份；增持金额不低于人民币 1 亿元，不超过人民币 2 亿元。	本次增持行为发生之日起 6 个月内不减持其所持有的公司股份	是	是		

注：公司将按照《业绩补偿协议》及其补充协议的约定，要求新力投资在本年度内以现金方式就未达到利润承诺数的部分对公司进行补偿。

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

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
深圳德润因与桐城市凯迪绿色能源开发有限公司融资租赁合同纠纷事项，向合肥市中院提起诉讼。请求判令：桐城市凯迪绿色能源开发有限公司立即向深圳德润支付租金人民币 42,687,500 元并支付违约金、诉讼费用等。担保方凯迪生态环境科技股份有限公司（以下简称“凯迪生态”）、李林芝等承担连带责任清偿上述全部债务。 7 月合肥市中院一审判决深圳德润胜诉。	详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临 2018-040、2018-063
德润租赁因与泰通（泰州）工业有限公司（以下简称“泰通工业”）、泰州德通电气有限公司（以下简称“德通电气”）融资租赁合同纠纷事项。向合肥市中院提起诉讼。请求判令：泰通工业、德通电气立即共同向德润租赁支付租金人民币 49,235,026.03 元并支付违约金、诉讼费用等，并要求担保方泰州市海润国有资产经营有限公司（以下简称“海润国资”）、王兴华、刘静等承担连带责任清偿上述全部债务。3 月，合肥市中院一审判决德润租赁胜诉，泰通工业、德通电气和海润国资以违约金计算标准过高为由提起上诉，目前二审尚未开庭。 7 月，经德润租赁申请，合肥市中院查封冻结被告德通电气、海润国资存款合计 49,796,594.22 元。	详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临 2017-103、2018-062

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

1、报告期内发生的单项 1000 万元以上的诉讼明细：

单位：万元 币种：人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	期末余额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
德合典当	安徽省裕安集团复合肥原料有限公司、房运平、合肥博天化工有限公司	因当户当金、综合费出现逾期，德合典当向蜀山区人民法院提请诉讼，详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临 2018-043	3,450.00	否	3,450.00	7 月德合典当与裕安复合肥、房运平、博天化工达成调解，报告披露日前收到人民法院依法制作的民事调解书，待执行。
德合典当	张华超、房运平、合肥博天化工有限公司	因当户当金、综合费出现逾期，德合典当向蜀山区人民法院提请诉讼，详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临	2,150.00	否	2,150.00	7 月德合典当与张华超、房运平、博天化工达成调解，报告披露日前收到人民法院

		2018-043				依法制作的民事调解书，待执行。
德合典当	安徽晨辉置业有限公司、马鞍山恒联置业有限公司、安徽民源贸易有限公司、安徽帝元生物科技有限公司、张孝新、俞风云、完勇	因当户当金、综合费出现逾期，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼。	2,200.00	否	1,200.00	4月调解结案后，对方归还本金1,000万及其他费用103.11万；6月申请强制执行，7月1日至报告披露日对方归还300万元。
德润租赁	泰通工业、德通电气、海润国资、王兴华、刘静	因承租人租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼。	2,416.99	否	2,416.99	已冻结海润国资2,476万元银行存款，查封泰通工业持有的中晟光电能源股份有限公司2,476万股股权。一审开庭胜诉。
德润租赁	泰通工业、德通电气、海润国资、王兴华、刘静	因承租人租金出现逾期，德润租赁向蜀山区人民法院提请诉讼。	1,422.39	否	1,422.39	已冻结海润国资1,464万元银行存款。已开庭，未判决。
德润租赁	河南蓝光环保发电有限公司、凯迪生态、陈义生、李林芝、徐浩波	因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼。详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临2018-039	2,769.75	否	2,769.75	7月一审开庭胜诉。

2、报告期内发生的单项 1000 万元以下的诉讼明细：

单位：万元 币种：人民币

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	合肥市浩鼎利商贸有限公司	518.25	518.25	1月起诉，已一审胜诉。
2	安徽中禹橡塑科技有限公司	510.42	510.42	2月起诉，未开庭。
3	安徽中汇木业有限责任公司	726.67	499.02	2月起诉，未开庭。
4	安徽中汇木业有限责任公司	726.67	535.00	2月起诉，未开庭。
5	安徽大业茗丰茶叶有限公司	800.00	800.00	3月起诉，已查封反担保企业账户800万元人民币，拟达成调解协议。
6	美明德（昆山）机械设备有限公司	584.85	584.85	5月起诉，未开庭。
7	美明德（昆山）机械设备有限公司	869.55	859.55	5月起诉，未开庭。
9	安徽华宇网业有限公司	527.24	527.24	5月起诉，截止报告披露日已结清。
9	安徽天木消防工程有限公司	600.00	600.00	5月起诉，截止报告披露日已开庭，待判决。
10	安徽华强玻璃科技有限公司、安徽华峰新材料有限公司	586.36	586.36	6月起诉，未开庭。
11	安徽汇浦信息科技有限公司	1,000.00	1,000.00	6月起诉，未开庭。
12	其余单项 500 万元以下 27 笔	4,705.03	3,967.12	

(三) 除上述诉讼外, 其余诉讼情况如下:

1、2018年以前发生的单项1000万元以上的诉讼明细:

单位: 万元 币种: 人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	期末余额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
深圳德润	香港亿阳实业有限公司、亿阳集团股份有限公司、亿阳信通股份有限公司、邓伟	因承租人租金出现逾期, 深圳德润于2017年向合肥市中级人民法院提请诉讼。详见上海证券交易所网站及公司临时公告: 临2017-104	8,255.83	否	8,255.83	报告披露日前收到一审胜诉判决书。
深圳德润	池州市大恒生化有限公司、池州贵池民生融资担保有限责任公司、谢海玉、潘羨霞、方陆平、潘俊彪、潘俊杰、潘旭	因承租人租金出现逾期, 深圳德润于2017年向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼, 法院已立案。	1,407.85	否	1,192.48	一审判决胜诉, 待执行或拍卖相关查封资产。
德润租赁	安徽皖王面粉集团有限公司、安徽润发面业有限公司、安徽皖王商贸有限公司、吴秀芝、吴秀娥、张传贝、张永、朱娟、朱云龙、朱长安	因承租人租金出现逾期, 德润租赁于2017年向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼, 法院于2017年11月予以调解。	1,092.20	否	0.00	已结清。
德合典当	郭飞、安徽海拓置业有限公司、安徽龙之域投资置业集团有限公司、无为县四惠大成置业有限公司、王松山、芦青、江燕、陈莉	因客户拖欠当金及综合费, 德合典当于2017年向合肥市中院提起诉讼, 法院已调解结案。	4,000	否	3,500	调解协议正常执行中。
德合典当	宁国景都置业有限公司、安徽同济置业有限公司、阜阳商厦同济投资有限公司、王正年、韦秀明、韦波	因客户拖欠当金本金及综合费, 德合典当于2016年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼, 法院已调解结案。	3,000	否	252.01	该案已申请强制执行; 经强制执行和对方自行履行后, 目前本金已经降低至252.01万元。
德合典当	安徽同济置业有限公司、宁国景都置业有限公司、阜阳商厦同济投资有限公司、王正年、韦秀明、韦波	因客户拖欠当金本金及综合费, 德合典当于2016年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼, 法院已调解结案。	1,500	否	140.23	调解协议正常执行中。
德合典当	全椒荣邦实业有限公司、杨志荣、朱玲玲、杨烁璇、邓飞、安徽荣鼎建设有限公司	因客户拖欠当金本金及综合费, 德合典当于2016年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼, 法院已调解结案。	1,350	否	300	调解协议正常执行中。
德合典当	芜湖市宏方置业有限公司、王中跃、穆亲林、吴金凤	因客户拖欠当金本金和综合费, 德合典当于2014年向合肥市中院提起诉讼, 法院已调解结案。	1,300	否	909.25	宏方置业已申请破产, 破产管理人正在制定破产重组方案。

德合典当	彭清荣、朱金元、安徽福丰纺织品有限责任公司、广德福丰银杏生态园有限公司	因客户拖欠当金本金和综合费，德合典当于2014年向合肥市中院提起诉讼，已判决胜诉。	1,275	否	353.76	已申请强制执行。
德合典当	无为县四惠大成置业有限公司、安徽海拓置业有限公司、郭飞、王松山、芦青	因客户未能正常支付综合费，德合典当于2017年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼，法院已调解结案。	1,100	否	1,100	调解协议正常执行中。
德信担保	安徽省巢湖瑞安棉业有限公司、李家常、胡金花、李建东、王茂前、杨钰、孙小柳、李家树、潘亚兰、李婧、合肥市博依棉业有限公司、巢湖市安诺鞋业有限公司、安徽省巢湖瑞玲棉业有限公司	因客户未能正常履约，德信担保代偿后于2017年向巢湖市中院提起诉讼。	1,500	否	1,500	巢湖法院6月已判决，对方已上诉，二审尚未开庭。

2、2018年以前发生的单项1000万元以下的诉讼明细：

单位：万元 币种：人民币

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	安徽广顺塑胶模塑科技有限公司	840.52	461.34	2017年3月起诉，8月判决胜诉；已申请强制执行租赁物。
2	安徽华宇网业有限公司	568.31	198.61	2017年4月起诉，7月调解，截止报告披露日已结清。
3	安徽华宇网业有限公司	551.18	190.08	2017年4月起诉，7月调解，截止报告披露日已结清。
4	安徽省舒城三乐童车有限责任公司	948.69	370.00	2017年10月起诉，2月已判决，陆续还款中，7月1日至报告披露日对方已归还260万元。
5	安徽驼马蓄电池有限公司	750.00	0.00	已结清。
6	安徽红棉坊贸易有限公司	800.00	800.00	一审胜诉。
7	安徽儒阳健康产业投资有限公司	1,000.00	0.00	已结清。
8	荣山茶厂	950.00	950.00	2018年4月调解，现进入执行阶段。
9	于艳君	800.00	800.00	2016年6月起诉，8月调解结案。执行中，现进入评估拍卖阶段，抵押物评估价值约1,200万元。
10	皖西富源大麻纺织有限责任公司	586.13	344.09	2016年3月起诉，8月判决胜诉，已申请强制执行查封房产。
11	安徽春天物流有限公司	589.40	0.00	已结清。
12	芜湖市建鑫汽车零部件有限责任公司	539.49	103.40	2016年8月起诉，2017年3月判决胜诉，已申请强制执行查封房产。
13	安徽恒龙硅业股份有限公司	582.53	0.00	已结清。
14	匡斌	600.00	600.00	截至报告披露日已结清。
15	合肥国威通信工程有限公司	700.00	700.00	截至报告披露日已结清。
16	马鞍山鸿运钢化玻璃有限公司	750.00	53.16	以物抵债696万元，剩余部分继续追偿。
17	安徽广景汽车销售服务有限公司	600.00	420.00	2016年12月立案，2017年进入执行程序，目前资产待评估。
18	其余单项在500万元以下共计179项	21,064.34	17,895.78	

(四) 其他说明

√适用 □不适用

1、上述诉讼均为公司业务诉讼，已计提减值准备10,599.3万元。

2、2017年9月18日，公司收到中国证券监督管理委员会安徽证监局的《行政处罚决定书》（（2017）4号），详见本公司于2017年9月19日披露的《关于公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会安徽监管局〈行政处罚决定书〉的公告》（公告编号：临2017-089）。

原告共计72人以证券虚假陈述责任纠纷为由，分别向合肥市中级人民法院提起诉讼，要求公司就前期信息披露违法行为承担民事赔偿责任，诉讼金额共计人民币2,479.5万元。

在上述72起诉讼案件中，其中5起案件一审已开庭审理，法院对其中1起案件作出一审判决，驳回其全部诉讼请求，原告已提起上诉，安徽省高级人民法院已受理并于2018年8月20日开庭，尚未判决。其余案件均未开庭审理，其中58起案件被法院告知已中止诉讼。

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

报告期内公司收到上海证券交易所《纪律处分决定书》（（2018）23号）《关于对安徽新力金融股份有限公司及有关责任人予以纪律处分的决定》，对于该纪律处分，上交所将通报中国证监会和安徽省人民政府，并记入上市公司诚信档案。

公司控股股东及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

事项概述	查询索引
<p>为了进一步建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司董事、高级管理人员、子公司总经理班子成员及核心营销骨干、公司中层管理人员及核心骨干的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方更紧密地合力推进公司的长远发展。</p> <p>公司于2017年9月1日召开第七届董事会第七次会议审议通过了《关于公司2017年限制性股票激励计划（草案）及其摘要的议案》、《关于公司2017年限制性股票激励计划实施考核管理方案的议案》、《以集中竞价交易方式回购股份预案》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理本次回购相关事宜的议案》等议案；激励计划拟向激励对象授予1,595万股的限制性股票，其中首次授予164名符合条件的激励对象1,276万股。</p> <p>《以集中竞价交易方式回购股份预案》经2017年9月18日公司2017年第四次临时股东大会审议通过。</p> <p>本次股份回购自2017年11月29日开始至2018年3月2日结束，目前回购股份存放于公司开立的回购专用证券账户。</p>	<p>具体内容详见公司于2017年9月1日披露的《公司2017年限制性股票激励计划（草案）》、2017年9月2日披露的《安徽新力金融股份有限公司第七届董事会第七次会议决议公告》（公告编号：临2017-074）、2017年9月19日披露的《安徽新力金融股份有限公司2017年第四次临时股东大会决议公告》（公告编号：临2017-077）、2017年11月29日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于2017年限制性股票激励计划股份回购开始的公告》（公告编号：临2017-107）、2018年3月3日披露的《关于2017年限制性股票激励计划股份回购结果公告》（公告编号：临2018-009）等相关公告。</p>

（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

注：详见第十节“财务报告”：十二、关联方及关联交易：5、关联交易情况。

(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

注：详见第十节“财务报告”：十二、关联方及关联交易：5、关联交易情况。

(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）													0
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）													0
公司对子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计													170,000,000.00
报告期末对子公司担保余额合计（B）													591,807,900.00
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）													
担保总额（A+B）													591,807,900.00
担保总额占公司净资产的比例（%）													68.86
其中：													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）													0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）													0
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）													0
上述三项担保金额合计（C+D+E）													0
未到期担保可能承担连带清偿责任说明													
担保情况说明							公司已于年初进行担保计划预计，并履行了相关决策程序，详见《关于公司 2018 年度担保计划的公告》公告编号：临 2018-025。 具体详见第十节“财务报告”：七、合并财务报表注释：32、短期借款、46长期借款。						

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、 环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

公司为轻资产型公司，未被列入环保部门的污染严重企业名单，报告期内未发生与环境保护相关的重大事件。在业务投向方面，公司子公司为污水处理厂等客户提供了融资租赁服务，切实支持绿色产业发展。在内部管理方面，公司积极推行绿色办公和无纸化办公。

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

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

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、 股份变动情况说明

适用 不适用

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

适用 不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、 股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	17,138
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（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	1,815,700	112,879,607	23.32		质押	106,554,994	国有 法人
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	11.00		无		未知
安徽海螺水泥股份有限公司		36,331,400	7.51		无		国有 法人
张敬红		34,160,000	7.06		未知		未知
安徽新力金融股份有限公司回购专用证券账户	13,950,000	15,950,000	3.30		无		国有 法人
钟幸华		14,585,684	3.01		未知		未知
翟良慧		13,786,706	2.85		未知		未知
刘和平		12,803,522	2.65		未知		未知
詹福康		4,456,256	0.92		未知		未知
陆苏香		2,513,800	0.52		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	112,879,607	人民币普通股	112,879,607				
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
安徽新力金融股份有限公司回购专用证券账户	15,950,000	人民币普通股	15,950,000
钟幸华	14,585,684	人民币普通股	14,585,684
翟良慧	13,786,706	人民币普通股	13,786,706
刘和平	12,803,522	人民币普通股	12,803,522
詹福康	4,456,256	人民币普通股	4,456,256
陆苏香	2,513,800	人民币普通股	2,513,800
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

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

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

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

2018 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		368,644,012.35	439,574,727.48
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		85,800.00	47,160.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		4,283,174.32	3,791,125.21
预付款项		1,398,145.51	1,199,710.16
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		5,857,314.17	7,127,281.29
应收股利			
其他应收款		108,805,427.72	85,580,444.01
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		322,485,901.35	254,778,472.90
其他流动资产		194,465,601.24	189,262,468.11
流动资产合计		1,006,025,376.66	981,361,389.16
非流动资产：			
发放贷款及垫款		1,320,747,293.16	1,535,221,336.92
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		2,723,457,251.66	3,065,633,825.65
长期股权投资		450,432,999.46	409,674,171.72
投资性房地产		96,305,005.90	98,446,767.77
固定资产		4,126,146.32	5,133,494.71
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		2,826,011.31	3,336,994.23
开发支出			

商誉		218,733,130.46	218,733,130.46
长期待摊费用		738,963.76	856,369.83
递延所得税资产		24,275,442.42	22,762,200.10
其他非流动资产			
非流动资产合计		4,847,487,394.45	5,365,643,441.39
资产总计		5,853,512,771.11	6,347,004,830.55
流动负债：			
短期借款		1,093,714,457.03	562,407,887.03
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		121,794.90	121,794.90
预收款项		21,887,361.68	28,893,063.33
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		10,770,661.66	12,032,241.14
应交税费		95,154,717.00	93,484,398.54
应付利息		22,207,764.42	17,651,748.57
应付股利		74,252,500.00	825,000.00
其他应付款		234,564,070.25	482,893,016.66
应付分保账款			
担保业务准备金		30,296,329.15	31,504,552.06
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		912,291,560.52	1,197,903,326.72
其他流动负债			
流动负债合计		2,495,261,216.61	2,427,717,028.95
非流动负债：			
长期借款		965,369,715.25	1,265,619,385.76
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		301,247,251.46	321,805,753.10
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		16,859,736.17	17,230,287.70
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,283,476,702.88	1,604,655,426.56
负债合计		3,778,737,919.49	4,032,372,455.51
所有者权益			

股本		484,000,000.00	484,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		208,241,463.39	208,242,063.39
减：库存股		201,413,548.70	25,381,683.86
其他综合收益		-3,427,109.99	613,810.80
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备		26,055,281.11	26,055,281.11
未分配利润		272,808,869.59	241,308,483.83
归属于母公司所有者权益合计		859,397,437.18	1,007,970,437.05
少数股东权益		1,215,377,414.44	1,306,661,937.99
所有者权益合计		2,074,774,851.62	2,314,632,375.04
负债和所有者权益总计		5,853,512,771.11	6,347,004,830.55

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

母公司资产负债表

2018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		14,020,468.03	197,057,892.98
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			
应收股利		70,022,500.00	
其他应收款		300,961,644.29	486,749,114.19
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		10,491,607.89	7,139,217.89
流动资产合计		395,496,220.21	690,946,225.06
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		2,018,919,365.32	2,016,006,325.15
投资性房地产			
固定资产		771,275.47	839,145.35
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		2,723,447.13	3,213,917.25
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		2,025,759,237.92	2,023,404,537.75
资产总计		2,421,255,458.13	2,714,350,762.81
流动负债：			
短期借款		659,306,570.00	315,000,000.00
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		121,794.90	121,794.90
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		170,467.15	174,636.31
应付利息		5,007,592.18	4,058,203.21
应付股利			
其他应付款		400,639,035.04	536,194,646.63
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		237,600,000.00	344,500,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,302,845,459.27	1,200,049,281.05
非流动负债：			
长期借款		437,600,000.00	675,200,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		437,600,000.00	675,200,000.00
负债合计		1,740,445,459.27	1,875,249,281.05
所有者权益：			
股本		484,000,000.00	484,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		176,519,740.98	176,519,740.98

减：库存股		201,413,548.70	25,381,683.86
其他综合收益		-3,427,109.99	613,810.80
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
未分配利润		151,998,434.79	130,217,132.06
所有者权益合计		680,809,998.86	839,101,481.76
负债和所有者权益总计		2,421,255,458.13	2,714,350,762.81

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

合并利润表

2018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		275,081,523.24	314,217,643.29
其中：营业收入		275,081,523.24	314,217,643.29
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		154,857,308.95	170,475,623.79
其中：营业成本		46,471,597.66	53,029,068.52
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		-1,057,981.38	-103,649.45
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		2,525,949.05	2,418,348.73
销售费用			
管理费用		45,039,143.55	48,814,261.58
财务费用		58,326,628.66	46,088,768.61
资产减值损失		3,551,971.41	20,228,825.80
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		3,391,030.00	-8,520.00
投资收益（损失以“－”号填列）		7,718,071.91	771,065.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		164,702.89	
资产处置收益（损失以“－”号填列）		2,939.41	
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）		131,336,255.61	144,504,564.72
加：营业外收入		981,128.11	2,074,916.83
减：营业外支出		1,897.16	23,505.88
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		132,315,486.56	146,555,975.67
减：所得税费用		43,524,356.15	48,286,613.09

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		88,791,130.41	98,269,362.58
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		88,791,130.41	98,269,362.58
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润		31,500,385.76	39,657,650.28
2.少数股东损益		57,290,744.65	58,611,712.30
六、其他综合收益的税后净额		-3,427,109.99	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-3,427,109.99	
（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		-3,427,109.99	
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		-3,427,109.99	
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		85,364,020.42	98,269,362.58
归属于母公司所有者的综合收益总额		28,073,275.77	39,657,650.28
归属于少数股东的综合收益总额		57,290,744.65	58,611,712.30
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.07	0.08
（二）稀释每股收益(元/股)		0.07	0.08

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

母公司利润表

2018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			
减：营业成本			
税金及附加		119,025.09	14,336.52
销售费用			
管理费用		9,515,133.93	5,208,357.13

财务费用		48,240,904.81	34,964,519.83
资产减值损失		729,039.31	
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		3,352,390.00	
投资收益（损失以“－”号填列）		76,976,460.96	73,241,620.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（损失以“－”号填列）			
其他收益			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		21,724,747.82	33,054,406.52
加：营业外收入		56,554.91	
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		21,781,302.73	33,054,406.52
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		21,781,302.73	33,054,406.52
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		21,781,302.73	33,054,406.52
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-3,427,109.99	
（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		-3,427,109.99	
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		-3,427,109.99	
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		18,354,192.74	33,054,406.52
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：吴昊 主管会计工作负责人：许圣明 会计机构负责人：洪志诚

合并现金流量表

2018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		21,772,737.45	540,465,422.74
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到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		238,803,938.47	224,528,828.90
拆入资金净增加额		-173,886,661.21	-146,870,962.49
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			9,368.63
收到其他与经营活动有关的现金		13,884,561.58	100,366,587.10
经营活动现金流入小计		100,574,576.29	718,499,244.88
购买商品、接受劳务支付的现金		1,979,618.37	128,811.06
客户贷款及垫款净增加额		-405,904,075.96	464,984,507.41
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		40,328,210.93	52,879,944.10
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		27,815,872.14	33,552,203.67
支付的各项税费		57,609,621.45	92,605,109.74
支付其他与经营活动有关的现金		26,271,309.69	170,936,303.72
经营活动现金流出小计		-251,899,443.38	815,086,879.70
经营活动产生的现金流量净额		352,474,019.67	-96,587,634.82
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		432,060.10	771,065.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		64,945.30	7,100.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			29,620,188.77
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		497,005.40	30,398,353.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		157,131.52	790,626.62
投资支付的现金		8,830,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		4,912,414.29	
投资活动现金流出小计		13,899,545.81	790,626.62
投资活动产生的现金流量净额		-13,402,540.41	29,607,727.37
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			10,000,000.00

到的现金			
取得借款收到的现金		655,220,080.00	1,073,500,000.00
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		655,220,080.00	1,083,500,000.00
偿还债务支付的现金		867,113,031.23	1,057,620,016.31
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		57,491,276.21	88,718,275.47
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		5,480,000.00	40,625,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		176,031,864.84	
筹资活动现金流出小计		1,100,636,172.28	1,146,338,291.78
筹资活动产生的现金流量净额		-445,416,092.28	-62,838,291.78
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		-106,344,613.02	-129,818,199.23
加：期初现金及现金等价物余额		202,232,738.21	231,804,702.22
六、期末现金及现金等价物余额		95,888,125.19	101,986,502.99

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

母公司现金流量表

2018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			
拆入资金净增加额		47,945,347.87	222,362,828.35
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		56,554.91	58,305.76
经营活动现金流入小计		48,001,902.78	222,421,134.11
购买商品、接受劳务支付的现金		300,372.26	
支付给职工以及为职工支付的现金		2,662,227.44	2,097,428.26
支付的各项税费		1,115,349.83	915,045.44
支付其他与经营活动有关的现金		3,405,179.76	2,208,709.72
经营活动现金流出小计		7,483,129.29	5,221,183.42
经营活动产生的现金流量净额		40,518,773.49	217,199,950.69
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			29,620,188.77
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			102,861,808.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		39,387.76	8,410.00

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			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		39,387.76	8,410.00
投资活动产生的现金流量净额		-39,387.76	102,853,398.77
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		655,220,080.00	298,000,000.00
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		655,220,080.00	298,000,000.00
偿还债务支付的现金		591,400,000.00	588,360,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		43,205,025.84	48,093,275.47
支付其他与筹资活动有关的现金		176,031,864.84	
筹资活动现金流出小计		810,636,890.68	636,453,275.47
筹资活动产生的现金流量净额		-155,416,810.68	-338,453,275.47
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		-114,937,424.95	-18,399,926.01
加：期初现金及现金等价物余额		128,957,892.98	32,619,808.51
六、期末现金及现金等价物余额		14,020,468.03	14,219,882.50

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

合并所有者权益变动表

2018年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	本期											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	484,000,000.00				208,242,063.39	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	26,055,281.11	241,308,483.83	1,306,661,937.99	2,314,632,375.04
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	484,000,000.00				208,242,063.39	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	26,055,281.11	241,308,483.83	1,306,661,937.99	2,314,632,375.04
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					-600.00	176,031,864.84	-4,040,920.79				31,500,385.76	-91,284,523.55	-239,857,523.42
(一)综合收益总额							-4,040,920.79				31,500,385.76	57,290,744.65	84,750,209.62
(二)所有者投入和减少资本						176,031,864.84						-148,575,268.20	-324,607,133.04
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						176,031,864.84						-148,575,268.20	-324,607,133.04
(三)利润分配													
1.提取盈余公积													
2.提取一般风险准备													
3.对所有者(或股东)的分配													
4.其他													
(四)所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.其他													
(五)专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
(六)其他					-600.00								-600.00
四、本期期末余额	484,000,000.00				208,241,463.39	201,413,548.70	-3,427,109.99		73,132,481.78	26,055,281.11	272,808,869.59	1,215,377,414.44	2,074,774,851.62

2018 年半年度报告

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				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				-173,802,238.50	25,381,683.86	613,810.80		931,694.99	-333,853,836.21	81,323,576.61	-208,168,676.17	
（一）综合收益总额							613,810.80			-308,722,141.22	129,533,138.11	-178,575,192.31	
（二）所有者投入和减少资本					68,197,600.00	25,381,683.86					10,000,000.00	52,815,916.14	
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					68,197,600.00	25,381,683.86							42,815,916.14
（三）利润分配									931,694.99	-25,131,694.99	-58,209,400.00	-82,409,400.00	
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备									931,694.99	-931,694.99			
3. 对所有者（或股东）的分配										-24,200,000.00	-58,209,400.00	-82,409,400.00	
4. 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					161.50							-161.50	
四、本期期末余额	484,000,000.00				208,242,063.39	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	26,055,281.11	241,308,483.83	1,306,661,937.99	2,314,632,375.04

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：许圣明 会计机构负责人：洪志诚

母公司所有者权益变动表

2018 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

2018 年半年度报告

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	484,000,000.00				176,519,740.98	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	130,217,132.06	839,101,481.76
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	484,000,000.00				176,519,740.98	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	130,217,132.06	839,101,481.76
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						176,031,864.84	-4,040,920.79			21,781,302.73	-158,291,482.90
（一）综合收益总额							-4,040,920.79			21,781,302.73	17,740,381.94
（二）所有者投入和减少资本						176,031,864.84					-176,031,864.84
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						176,031,864.84					-176,031,864.84
（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	484,000,000.00				176,519,740.98	201,413,548.70	-3,427,109.99		73,132,481.78	151,998,434.79	680,809,998.86

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				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				-173,802,400.00	25,381,683.86	613,810.80			-123,221,528.28	-79,791,801.34
（一）综合收益总额							613,810.80			-99,021,528.28	-98,407,717.48
（二）所有者投入和减少资本					68,197,600.00	25,381,683.86					42,815,916.14

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				68,197,600.00	25,381,683.86					42,815,916.14
(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			176,519,740.98	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	130,217,132.06	839,101,481.76

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：许圣明 会计机构负责人：洪志诚

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

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12,000.00万元。

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8,000.00万股，注册资本增至20,000.00万元。

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8,000.00万股（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8,000.00万股为基数，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4,200.00万股，至此，本公司注册资本增至24,200.00万元。

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3,630.00万股，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）和张敬红分别签署了《股权转让协议》，以协议转让方式转让其持有的本公司股票4,370.00万股，其中华泰证券资管2,662.00万股，占公司总股本的11%，张敬红1,708.00万股，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5,667,094.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票41,967,094.00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818,511.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票42,785,605.00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48,400,085.00股，占公司总股本的20.00%。

2017年3月30日，公司召开2016年度股东大会审议通过了公司拟以2016年年底总股本242,000,000.00股为基数，每10股派发现金红利1.00元（含税），同时以资本公积金转增股本方式向全体股东每10股转增股本10股的议案，2017年5月5日，2016年度利润分配及资本公积金转增股本全部实施完毕，转增后公司股本为484,000,000.00股，安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票96,800,170.00股，占公司总股本的20.00%。

2017年9月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票1,723,476.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票98,523,646.00股，占公司总股本的20.36%。

2017年10月，安徽新力投资集团有限公司从二级市场增持公司股票5,913,328.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票104,436,974.00股，占公司总股本的21.58%。

2017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6,626,933.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票111,063,907.00股，占公司总股本的22.95%。

2018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1,815,700.00股，增持后安徽新力投资集团有限公司持有本公司股票112,879,607.00股，占公司总股本的23.32%。

公司统一社会信用代码：91340000705022576T；公司注册地址：安徽省巢湖市长江西路269号；法定代表人：吴昊。

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

(1) 本公司本期纳入合并范围的子/孙/孙子公司

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	新力德润（天津）融资租赁有限公司	天津德润租赁	—	60.75
8	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	19.07
9	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.54
10	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服		13.34
11	郎溪新力金融服务中心（有限合伙）	郎溪金服		13.33

上述子/孙/孙子公司具体情况详见本附注九“在其他主体中的权益”

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

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

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

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。

一、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识别计提，识别应收租赁款坏账须经公司专门评估机构判断及估计。公司评估机构实行以风险为基础的分类方法评估租赁资产质量，以租金逾期时间及担保效力为基础，通过对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和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认真分析评估租赁客户收回租赁款项的可能性，对租赁资产进行分类。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：房地产、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	

应收租赁款五级分类具体判断标准为：

风险特征	分类标准
正常	能够履行合约，定期回访过程中未识别出借款人偿还能力出现任何不利变化。
关注	满足以下条件之一： 1、租金出现逾期，但未超过90天； 2、租金虽已经逾期超过90天，但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值100%； 3、租金虽已经逾期超过90天但有上市公司，主体信用评级为AA-及以上的担保方提供担保。
次级	租金逾期超过90天，但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值80%，且不高于债权账面价值的100%。
可疑	租金逾期超过90天，但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值的50%，且不高于债权账面价值的80%。

损失	租金逾期超过90 天，但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不足债权账面价值的50%。
----	--

查封非抵/质押资产的可回收金额确认比例：

类别	可收回金额确认比例
首封无抵押	不超过被查封资产评估价值80%
首封有抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封无抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封有抵押	不确认

关于股权价值评估：上市公司或最近半年有市场交易价格的公司股权，股权价值可以根据其交易价格采取市场法评估；其余公司股权价值根据其所提供的经审计的财务报告，采取净资产调整法谨慎评估。

二、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：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	账龄分析法
组合 2：以本公司合并报表范围内的应收款项划分组合	合并报表范围内的应收款项，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。
组合 3：应收担保代偿款	应收担保代偿款，采取逐笔减值测试，根据抵质押物、查封资产和其他可抵债资产等可回收金额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 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

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

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，本公司单独进行减值测试
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

(4). 其他计提方法说明

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

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

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先进先出法计价。

(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. 持有待售资产

√适用□不适用

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

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

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

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

(2) 持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

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

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

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

②可收回金额。

(3) 列报

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

14. 发放贷款及垫款

(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视为非不良资产，其余三类次级、可疑及损失则视为不良资产。

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，以逾期天数、抵质押物、查封资产和担保方的担保能力等为分类标准综合判断后对贷款及垫款进行五级分类。根据五级分类情况，对贷款项目单独进行减值测试，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。

贷款损失准备的计提标准如下：

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%

五级分类标准如下：

风险特征	分类标准
正常	1. 借款人能够履行合约，定期回访过程中未识别出借款人偿还能力出现任何不利变化； 2. 在利息正常支付的前提下，经公司相关部门综合评估后符合条件给予展期的贷款，展期后贷款本息能按时偿还。
关注	满足以下条件之一： 1. 贷款本息出现逾期，但未超过90天； 2. 贷款本息虽已逾期超过90天但抵质押物、查封资产可回收金额不低于债权账面价值100%； 3. 贷款本息虽已逾期超过90天但有上市公司、主体评级为AA-及以上的担保方提供担保。
次级	满足以下条件之一： 1. 贷款本息逾期超过90天，但抵质押物或查封资产可回收金额不低于债权账面价值80%，且不超过账面价值100%； 2. 贷款本息逾期超过90天，但不超过180天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值的50%的贷款。
可疑	满足以下条件之一： 1. 贷款本息逾期超过90天，但抵质押物或查封资产可回收金额不低于债权账面价值的50%，且不超过账面价值80%； 2. 贷款本息逾期超过180天，但不超过360天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值的50%的贷款。
损失	贷款本息逾期超过360天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值的50%的贷款。

一般（风险）准备金于每年年终根据年末贷款余额的1%比例差额提取。（一般（风险）准备金年末余额不低于年末贷款余额1%）。

（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。

(3) 查封非抵/质押资产的可回收金额确认比例

类别	可回收金额确认比例
首封无抵押	不超过被查封资产评估价值80%
首封有抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封无抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封有抵押	不确认

关于股权价值评估：上市公司或最近半年有市场交易价格的公司股权，股权价值可以根据其交易价格采取市场法评估；其余公司股权价值根据其所提供的经审计的财务报告，采取净资产调整法谨慎评估。

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、重大影响的依据

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；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，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**(1). 如果采用成本计量模式的：**

折旧或摊销方法

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	年限平均法	20~40	4.00、5.00	2.38-4.75
机器设备	年限平均法	10~18	4.00、5.00	5.33-9.60
运输设备	年限平均法	4~6	4.00、5.00	15.83-23.75
办公设备等	年限平均法	3~5	4.00、5.00	19.00-31.67

(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
软件	3-8年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

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。

(3) 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. 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。

26. 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。

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) 咨询服务收入

本公司为承租人提供项目租赁信息咨询、财务咨询、项目管理与咨询等服务，通常会向客户收取相关的费用。将收到的咨询服务费在咨询服务完成并取得客户验收时确认收入。

(6) 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

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分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，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益或者冲减相关资产的账面价值。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(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

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(3)、政策性优惠贷款贴息

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

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(4)、政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

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得税权益。

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/业务收入。

34. 套期会计

(1) 套期的分类

本公司将套期分为公允价值套期和现金流量套期。

①公允价值套期，是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，且将影响企业的损益。

②现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，且将影响企业的损益。

(2) 套期工具的指定

本公司通常将单项衍生工具指定为对一种风险进行套期，但同时满足下列条件的，可以指定单项衍生工具对一种以上的风险进行套期：

- ①各项被套期风险可以清晰辨认；
- ②套期有效性可以证明；
- ③可以确保该衍生工具与不同风险头寸之间存在具体指定关系。

套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

(3) 被套期项目的指定

本公司将下列项目指定为被套期项目：

- ①单项已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易，或境外经营净投资；
- ②一组具有类似风险特征的已确认资产、负债、确定承诺、很可能发生的预期交易，或境外经营净投资。

(4) 运用套期会计的条件

同时满足下列条件的，才能运用套期会计方法进行处理：

①在套期开始时，对套期关系（即套期工具和被套期项目之间的关系）有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件，该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容，套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关，且最终影响本公司的损益；

②该套期预期高度有效，且符合本公司最初为该套期关系所确定的风险管理策略；

③对预期交易的现金流量套期，预期交易很可能发生，且必须使本公司面临最终将影响损益的现金流量变动风险；

④套期有效性能够可靠地计量；

⑤本公司持续地对套期有效性进行评价，并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

(5) 公允价值套期的确认和计量

公允价值套期满足运用套期会计方法条件的，按照下列规定处理：

- ①套期工具为衍生工具的，套期工具公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；
- ②被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

(6) 现金流量套期确认和计量

现金流量套期满足运用套期会计方法条件的，按照下列规定处理：

①套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益。该有效套期部分的金额，按照下列两项的绝对额中较低者确定：

- A. 套期工具自套期开始的累计利得或损失；
- B. 被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

②套期工具利得或损失中属于无效套期的部分（即扣除直接确认为其他综合收益后的其他利得或损失），计入当期损益。

③被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项金融资产或一项金融负债的，原直接确认为其他综合收益的相关利得或损失，在该金融资产或金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。

④被套期项目为预期交易，且该预期交易使企业随后确认一项非金融资产或一项非金融负债的，企业可以选择下列方法处理：

A. 原直接在其他综合收益中确认的相关利得或损失，在该非金融资产或非金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益。

B. 将原直接在其他综合收益中确认的相关利得或损失转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额。

⑤不属于上述③和④涉及的现金流量套期，原直接计入其他综合收益中的套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

35. 回购公司股份

(1) 本公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式用于股权激励。

(2) 公司回购的股份在注销或者转让之前，作为库存股管理，回购股份的全部支出转作库存股成本。

(3) 库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

36. 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。

37. 其他重要的会计政策和会计估计

□适用 √不适用

38. 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

39. 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%、16%、5%
消费税		
营业税		
城市维护建设税	应缴流转税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	应缴流转税额	3%、2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

□适用 √不适用

2. 税收优惠

□适用 √不适用

3. 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释**1、货币资金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	27,576.85	46,775.16
银行存款	95,764,186.02	201,742,763.53
其他货币资金	272,852,249.48	237,785,188.79
合计	368,644,012.35	439,574,727.48
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 162,255,887.17 元，贷款保证金 110,500,000.00 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	85,800.00	47,160.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资	85,800.00	47,160.00
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	85,800.00	47,160.00

其他说明：

无

3、衍生金融资产

适用 不适用

4、应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据：

适用 不适用

(4). 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	4,349,662.47	100.00	66,488.15	1.53	4,283,174.32	3,846,336.04	100.00	55,210.83	1.44	3,791,125.21
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	4,349,662.47	/	66,488.15	/	4,283,174.32	3,846,336.04	/	55,210.83	/	3,791,125.21

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	3,672,638.38		
1 年以内小计	3,672,638.38		
1 至 2 年	677,024.09	66,488.15	9.82
2 至 3 年			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	4,349,662.47	66,488.15	1.53

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 11,277.32 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	期末余额	占应收账款余额合计数的比例 (%)	坏账准备
第一名	1,396,590.00	32.61	
第二名	376,530.00	8.79	
第三名	369,936.00	8.64	
第四名	185,750.00	4.34	

第五名	180,000.00	4.20	
合计	2,508,806.00	58.57	

(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	1,398,145.51	100.00	1,199,710.16	100.00
1至2年				
2至3年				
3年以上				
合计	1,398,145.51	100.00	1,199,710.16	100.00

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明:

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

√适用 □不适用

单位名称	金额	占预付账款余额合计数的比例(%)
第一名	1,033,146.51	73.89
第二名	364,999.00	26.11

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	5,857,314.17	7,127,281.29
合计	5,857,314.17	7,127,281.29

(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										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	155,963,186.24	100.00	47,157,758.52	50.01	108,805,427.72	131,645,472.40	100.00	46,065,028.39	46.99	85,580,444.01
组合1：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	27,800,366.35	17.82	2,143,509.13	4.55	25,656,857.22	25,591,052.83	19.44	1,201,020.53	4.69	24,390,032.30
组合2：合并范围内的其他应收款										
组合3：应收担保代偿款	128,162,819.89	82.18	45,014,249.39	95.45	83,148,570.50	106,054,419.57	80.56	44,864,007.86	42.30	61,190,411.71
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	155,963,186.24	/	47,157,758.52	/	108,805,427.72	131,645,472.40	/	46,065,028.39	/	85,580,444.01

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

□适用 √不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内	16,451,488.15		
1 年以内小计	16,451,488.15		
1 至 2 年	6,467,771.69	646,777.18	10
2 至 3 年	4,759,706.51	1,427,911.95	30
3 至 4 年	101,000.00	50,500.00	50
4 至 5 年	10,400.00	8,320.00	80
5 年以上	10,000.00	10,000.00	100
合计	27,800,366.35	2,143,509.13	7.71

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 1,092,730.11 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
应收代偿款	128,162,819.89	106,054,419.57
律师费及诉讼费	11,047,506.12	9,664,727.91
水泥资产出售款	3,216,930.18	4,010,397.43
抵债资产出售款	4,269,354.89	2,570,000.00
保证金及押金	2,073,536.59	1,967,604.60
评估费	1,396,216.50	
保全担保费	373,748.01	
资金往来款	3,005,663.76	
咨询服务费	147,500.00	
其他	2,269,910.30	7,378,322.89
合计	155,963,186.24	131,645,472.40

(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

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
第一名	应收担保代偿款	29,866,010.14	1-2年	27.45	7,378,920.23
第二名	应收担保代偿款	17,096,247.16	1年以内	15.71	3,368,347.16
第三名	应收担保代偿款	8,283,466.77	1-2年	7.61	
第四名	应收担保代偿款	8,216,665.09	1年以内	7.55	
第五名	应收担保代偿款	6,986,917.14	1年以内	6.42	
合计	/	70,449,306.30	/	64.74	10,747,267.39

(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、 持有待售资产

适用 不适用

12、 一年内到期的非流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	339,624,933.65	273,079,759.89
减：未实现融资收益	-12,854,311.03	-12,544,920.20
减：融资租赁减值准备	-4,284,721.27	-5,756,366.79
合计	322,485,901.35	254,778,472.90

其他说明

无

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	153,829,629.98	154,917,959.00
委托贷款	25,000,000.00	25,000,000.00
预交税费	7,501,475.80	9,344,509.11
其他	8,134,495.46	
合计	194,465,601.24	189,262,468.11

其他说明

(1) 期末抵债资产明细如下：

项目	账面余额	减值准备	账面净值
抵债房产	162,428,747.04	8,599,117.06	153,829,629.98

期末公司对抵债资产逐笔进行减值测试，预计可收回金额低于账面价值差额计提减值准备。

(2) 期末尚未办理过户手续的抵债资产明细如下:

抵债资产明细	账面净值	备注
汪为春抵债房产	15,526,600.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
安徽同济置业有限公司抵债房产	10,018,578.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
李军林抵债房产	10,840,192.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
巢湖市大桥钉业制造有限公司抵债房产	13,379,025.00	法院已裁定, 尚未办理过户手续
合 计	49,764,395.00	

14、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款	672,944,297.40	821,670,673.31
保证贷款	306,818,095.57	357,762,799.57
信用贷款	25,641,459.10	1,354,385.87
质押贷款	394,315,763.68	433,681,218.00
发放贷款及垫款余额	1,399,719,615.75	1,614,469,076.75
减: 按组合计提贷款损失准备	68,449,750.31	68,725,167.55
按单项计提贷款损失准备	10,522,572.28	10,522,572.28
贷款损失准备合计	78,972,322.59	79,247,739.83
发放贷款及垫款账面价值	1,320,747,293.16	1,535,221,336.92

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
抵押贷款	6,545,000.00	26,944,312.15	92,410,744.63	16,134,928.32	142,034,985.10
保证贷款	5,370,889.69	32,008,465.52	64,093,518.53	8,886,072.22	110,358,945.96
信用贷款		124,000.00	554,793.03		678,793.03
质押贷款	14,000,000.00	56,000,000.00	33,355,926.28	1,641,218.00	104,997,144.28
合计	25,915,889.69	115,076,777.67	190,414,982.47	26,662,218.54	358,069,868.37

(3) 分类情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款						

业务组合	818,335,887.08	58.46	68,449,750.31	992,574,747.35	61.48	68,725,167.55
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	581,383,728.67	41.54	10,522,572.28	621,894,329.40	38.52	10,522,572.28
合计	1,399,719,615.75	100.00	78,972,322.59	1,614,469,076.75	100.00	79,247,739.83

① 期末余额中无单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

② 按风险特征组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	计提比例(%)
正常类	608,643,516.70	6,086,435.18	1.00
关注类	138,506,476.71	2,770,129.62	2.00
次级类	12,642,849.13	3,160,712.28	25.00
可疑类	4,221,142.64	2,110,571.33	50.00
损失类	54,321,901.90	54,321,901.90	100.00
合计	818,335,887.08	68,449,750.31	8.36

③ 单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额			
	账面余额	减值准备	计提比例(%)	计提理由
应收当金	581,383,728.67	10,522,572.28	1.81	可收回金额低于账面价值

(4) 按业务分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
应收小额贷款	818,335,887.08	58.46	68,449,750.31	992,574,747.35	61.48	68,725,167.55
应收当金	581,383,728.67	41.54	10,522,572.28	621,894,329.40	38.52	10,522,572.28
合计	1,399,719,615.75	100.00	78,972,322.59	1,614,469,076.75	100.00	79,247,739.83

15、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	
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					/	

(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

16、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

17、长期应收款

(1) 长期应收款情况:

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	2,746,016,802.13		2,746,016,802.13	3,088,453,454.01		3,088,453,454.01	
其中: 未实现融资收益	268,740,848.50		268,740,848.50	329,922,911.96		329,922,911.96	
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
减: 融资租赁减值准备	-22,559,550.47		-22,559,550.47	-22,819,628.36		-22,819,628.36	
合计	2,723,457,251.66		2,723,457,251.66	3,065,633,825.65		3,065,633,825.65	/

(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

期末长期应收款逾期情况

逾期情况	本金余额
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	55,640,217.01
逾期 90 天至 180 天（含 180 天）	22,104,702.36
逾期 180 天至 360 天（含 360 天）	20,353,776.05
逾期 360 天以上	5,000,000.00
逾期类长期应收款本金合计	103,098,695.42
逾期类长期应收款坏账准备	13,758,715.38

18、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、合营企业											
小计											
二、联营企业											
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	5,504,898.42			164,702.89						5,669,601.31	
安徽省中安金融资产管理有限公司	404,169,273.30			6,953,960.96	-4,040,920.79					407,082,313.47	
滁州德善小额贷款有限公司		37,513,736.72		167,347.96						37,681,084.68	
小计	409,674,171.72	37,513,736.72		7,286,011.81	-4,040,920.79					450,432,999.46	
合计	409,674,171.72	37,513,736.72		7,286,011.81	-4,040,920.79					450,432,999.46	

其他说明

具体见附注八、合并范围变更 6、其他

19、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

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	17,000,824.13	3,095,992.52		20,096,816.65
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	18,789,112.24	3,449,466.28		22,238,578.52
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	74,510,256.40	21,794,749.50		96,305,005.90
2. 期初账面价值	76,298,544.51	22,148,223.26		98,446,767.77

(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

20、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			8,889,243.51	3,303,230.13	12,192,473.64
2. 本期增加金额				142,269.19	142,269.19
(1) 购置				142,269.19	142,269.19
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额			587,213.83	170,984.88	758,198.71
(1) 处置或报废			329,089.83	23,420.00	352,509.83

(2) 合并减少			258,124.00	147,564.88	405,688.88
4. 期末余额			8,302,029.68	3,274,514.44	11,576,544.12
二、累计折旧					
1. 期初余额			4,677,026.55	2,381,952.38	7,058,978.93
2. 本期增加金额			845,598.74	206,737.15	1,052,335.89
(1) 计提			845,598.74	206,737.15	1,052,335.89
3. 本期减少金额			508,063.61	152,853.41	660,917.02
(1) 处置或报废			267,083.94	23,420.00	290,503.94
(2) 合并减少			240,979.67	129,433.41	370,413.08
4. 期末余额			5,014,561.68	2,435,836.12	7,450,397.80
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 合并减少					
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			3,287,468.00	838,678.32	4,126,146.32
2. 期初账面价值			4,212,216.96	921,277.75	5,133,494.71

(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

21、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

22、工程物资

□适用 √不适用

23、固定资产清理

□适用 √不适用

24、生产性生物资产**(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

(2). 采用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

25、油气资产

□适用 √不适用

26、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					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
三、减值准备					
1. 期初余额				1,799,891.23	1,799,891.23

2. 本期增加金额				510,982.92	510,982.92
(1) 计提				510,982.92	510,982.92
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				2,310,874.15	2,310,874.15
四、账面价值					
1. 期末账面价值				2,826,011.31	2,826,011.31
2. 期初账面价值				3,336,994.23	3,336,994.23

(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

27、开发支出

□适用 √不适用

28、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	180,790,641.34					180,790,641.34
合肥德善小额贷款股份有限公司	25,173,094.19					25,173,094.19
安徽德合典当有限公司	12,401,613.99					12,401,613.99
安徽德众金融信息服务有限公司	367,780.94					367,780.94
合计	218,733,130.46					218,733,130.46

(2). 商誉减值准备

√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
		计提		处置		
安徽德润融资租赁股份有限公司	71,019,319.55					71,019,319.55
合肥德善小额贷款股份有限公司	94,157,382.29					94,157,382.29
安徽德合典当有限	104,233,593.49					104,233,593.49

公司					
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	33,949,890.23				33,949,890.23
合计	351,876,552.78				351,876,552.78

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

期末公司进行商誉减值测算时，首先确定资产组，然后选择相应方法测算不包含商誉的资产组的可收回金额，将资产组的可收回金额与资产组的账面价值进行比较，以确定资产组是否发生减值，再对包含商誉的资产组进行减值测试，将资产组的可收回金额与资产组的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）进行比较，以确定商誉是否发生减值。具体测算过程如下：

资产组确认：根据《企业会计准则第8号—资产减值》的相关规定，与商誉减值测试相关的资产组或资产组组合，应当是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。本公司所属各子公司（指德润租赁、德善小贷、德众金融、德合典当、德信担保）系单个法律主体，主营业务明确，生产经营具有相对独立性，同时主营业务均直接与市场衔接，由市场定价，符合资产组的相关要件。另一方面，本公司不存在其他符合上述条件的经营业务，因此本公司最后确定将各独立的子公司认定为一个资产组，并以各子公司分别作为资产组为基础进行商誉减值的测试。

可收回金额方法的确定：根据持续经营的基本假设，结合资产特点，首先公司采用收益法对资产组未来预计产生的现金流量现值进行估算。以收益法测算结果与对应资产组的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）进行比较，若资产组的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）高于收益法测算结果，则可以认为本公司存在合并商誉减值，反之，不存在商誉减值。

其他说明

适用 不适用

29、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	856,369.83	14,862.33	132,268.40		738,963.76
合计	856,369.83	14,862.33	132,268.40		738,963.76

其他说明：

无

30、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	2,289,454.17	572,363.54	1,189,049.84	297,262.46

坏账准备	27,783,917.32	6,945,979.34	29,290,914.14	7,322,728.54
发放贷款及垫款损失准备	28,169,054.56	7,042,263.62	26,511,227.54	6,627,806.89
应收代偿款减值准备	25,555,393.27	6,388,848.32	25,405,151.74	6,351,287.94
抵债资产减值准备	8,599,117.06	2,149,779.27	8,599,117.06	2,149,779.27
职工薪酬	4,704,833.33	1,176,208.33		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动			53,340.00	13,335.00
合计	97,101,769.71	24,275,442.42	91,048,800.32	22,762,200.10

(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	67,438,944.68	16,859,736.17	68,921,150.80	17,230,287.70
可供出售金融资产公允价值变动				
合计	67,438,944.68	16,859,736.17	68,921,150.80	17,230,287.70

(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	256,977,465.43	221,428,034.62
发放贷款及垫款损失准备	42,607,909.25	52,736,512.29
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	1,270,351.70	541,312.37
合计	320,314,582.50	294,164,715.40

(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

31、其他非流动资产

□适用 √不适用

32、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	434,000,000.00	343,000,000.00
抵押借款	100,000,000.00	
保证借款	544,714,457.03	204,407,887.03
信用借款	15,000,000.00	15,000,000.00
合计	1,093,714,457.03	562,407,887.03

短期借款分类的说明：

期末质押借款中，由德润租赁以应收阜阳市颍州城乡建设投资发展有限公司租金作质押，同时由安徽省供销商业总公司提供保证向徽商银行合肥铜陵北路支行借款 30,000.00 万元；由深圳德润以应收江苏特兴通讯科技有限公司、枣庄仙坛山温泉小镇旅游度假有限公司租金作质押，同时由新力投资、新力金融提供保证向中国银行深圳高新北支行借款 2,400.00 万元；由公司以保证金质押向九江银行合肥分行借款 11,000.00 万元。

期末保证借款中，由新力投资为本公司提供连带责任保证向中国长城资产管理股份有限公司安徽省分公司借款 19,300.00 万元；向澳门国际银行股份有限公司借款 20,222.00 万元；由安徽省供销商业总公司提供连带责任保证向安振(天津)融资租赁有限责任公司借款 5,000.00 万元；由新力金融为德润租赁提供保证向东亚银行合肥政务区支行银行借款 3,540.79 万元；由新力金融为德润租赁提供连带责任保证向中国银行合肥南城支行借款 3,000.00 万元；由德信担保为广德德善小额贷款有限公司提供保证向徽商银行宣城广德支行借款 3,000.00 万元。

期末抵押借款中，公司以安徽农资大厦抵押，由新力投资提供连带责任保证向中江国际信托股份有限公司借款 10,000.00 万元；

(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

33、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

34、衍生金融负债

□适用 √不适用

35、应付票据

□适用 √不适用

36、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	121,794.90	121,794.90
合计	121,794.90	121,794.90

(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

37、预收款项

(1). 预收账款项列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收租金及利息	13,399,615.61	15,798,197.67
预收典当综合服务费	5,454,589.00	8,552,556.44
预收咨询费	1,180,188.77	4,208,842.44
预收担保费	1,081,500.00	
预收管理服务费	590,255.70	237,763.18
其他	181,212.60	95,703.60
合计	21,887,361.68	28,893,063.33

(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

38、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	12,031,746.36	25,383,916.67	26,645,001.37	10,770,661.66
二、离职后福利-设定提存计划	494.78	998,479.22	998,974.00	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	12,032,241.14	26,382,395.89	27,643,975.37	10,770,661.66

(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	11,900,003.46	21,204,924.32	22,482,823.31	10,622,104.47
二、职工福利费		2,384,563.41	2,384,563.41	
三、社会保险费		449,671.82	449,671.82	
其中：医疗保险费		429,015.88	429,015.88	
工伤保险费		16,609.63	16,609.63	
生育保险费		4,046.31	4,046.31	

四、住房公积金		1,100,736.24	1,100,736.24	
五、工会经费和职工教育经费	131,742.90	244,020.88	227,206.59	148,557.19
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	12,031,746.36	25,383,916.67	26,645,001.37	10,770,661.66

(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		981,969.96	981,969.96	
2、失业保险费	494.78	16,509.26	17,004.04	
3、企业年金缴费				
合计	494.78	998,479.22	998,974.00	

其他说明：

□适用 √不适用

39、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,767,251.81	3,696,953.17
消费税		
营业税		
企业所得税	91,916,334.73	87,961,397.75
个人所得税	585,912.14	386,627.59
城市维护建设税	268,939.20	580,360.71
教育费附加	118,613.63	419,372.02
其他税种	497,665.49	439,687.30
合计	95,154,717.00	93,484,398.54

其他说明：

无

40、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	17,682,539.82	17,651,748.57
企业债券利息		
短期借款应付利息	4,525,224.60	
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
合计	22,207,764.42	17,651,748.57

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

41、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	74,252,500.00	825,000.00
合计	74,252,500.00	825,000.00

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：
期初应付股利825,000.00元主要因分红款被司法冻结，暂未支付。

42、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
往来借款及利息	221,927,203.88	466,298,383.15
代收资产转让回款	496,409.92	6,751,342.40
保证金及押金	2,551,350.52	2,507,541.74
垫付款	501,558.14	
中介费	2,550,369.68	
其他	6,537,178.11	7,335,749.37
合计	234,564,070.25	482,893,016.66

(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

其他应付款较上年同期下降51.43%，主要系归还股东借款所致。

43、持有待售负债

适用 不适用

44、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	810,937,008.92	1,136,869,412.72
1年内到期的长期应付款	101,354,551.60	61,033,914.00
合计	912,291,560.52	1,197,903,326.72

其他说明：

1年内到期的长期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	274,900,000.00	364,600,000.00
质押借款	255,249,340.15	348,631,836.16

资产证券化融资借款	280,787,668.77	423,637,576.56
合计	810,937,008.92	1,136,869,412.72

45、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

46、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		649,256,262.32
抵押借款		
保证借款	390,000,000.00	483,500,000.00
信用借款		
资产证券化融资	575,369,715.25	132,863,123.44
合计	965,369,715.25	1,265,619,385.76

长期借款分类的说明：

(1) 期末质押借款余额中，本公司以持有德润租赁等子公司股权作质押，向工行巢湖支行取得借款 7,520.00 万元，其中一年内到期长期借款 3,760.00 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由新力投资提供保证，向交通银行合肥祁门路支行借款 29,051.90 万元，其中一年内到期长期借款 15,124.93 万元；向中国工商银行股份有限公司合肥新站支行借款 1,500.00 万元，其中一年内到期长期借款 600.00 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由新力金融提供保证，向中国光大银行合肥濉溪路支行 14,990.00 万元，其中一年内到期长期借款 6,040.00 万元。

(2) 期末保证借款余额中，由新力投资为本公司提供保证，向民生银行合肥分行借款 15,000.00 万元。

由新力投资和安徽省供销商业总公司为本公司提供保证，向中国银行合肥南城支行借款 15,000.00 万元，其中一年内到期金额为 5,000.00 万元。

本公司以安徽省中安金融资产管理股份有限公司的股权收益权转让给中国建设银行股份有限公司巢湖市分行取得借款，同时安徽省供销商业总公司提供连带责任保证，取得借款 30,000.00 万元。

由新力投资为德润租赁提供保证，向华夏银行合肥政务区支行取得借款 340.00 万元，其中一年内到期长期借款 340.00 万元。

由本公司提供保证，德润租赁向广发银行合肥分行取得长期借款 3,000.00 万元，其中一年内到期长期借款 3,000.00 万元。

由本公司和新力投资提供保证，德润租赁向建设银行合肥蜀山支行取得借款 20,000.00 万元。

由本公司提供保证，德润租赁向渤海银行借款 6,350.00 万元，其中一年内到期长期借款 1,750.00 万元。

德润租赁以应收山东鲁泰化学有限公司、山东鲁泰物流有限公司租金质押，及租赁合同对应的租赁物抵押，同时由本公司提供连带责任保证向中国银行合肥南城支行营业部借款 6,800.00 万元，其中一年内到期长期借款 2,400.00 万元。

(3)由本公司提供差额支付保证，期末德润租赁资产证券化融资借款余额为 28,078.77 万元，其中一年内到期长期借款 28,078.77 万元。

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

47、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

48、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	253,824,674.87	275,305,682.15
其他	47,422,576.59	46,500,070.95

其他说明：

适用 不适用

49、长期应付职工薪酬

适用 不适用

50、专项应付款

适用 不适用

51、预计负债

□适用 √不适用

52、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

53、其他非流动负债

□适用 √不适用

54、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	484,000,000.00						484,000,000.00

其他说明：

无

55、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

56、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）	86,504,481.83			86,504,481.83
其他资本公积	121,737,581.56		600.00	121,736,981.56
合计	208,242,063.39		600.00	208,241,463.39

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：
本期资本公积减少 600.00 元，主要系子公司分红尾差形成所致。

57、库存股

√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
股权激励回购	25,381,683.86	176,031,864.84		201,413,548.70
合计	25,381,683.86	176,031,864.84		201,413,548.70

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：
库存股本期增加数系公司本年度回购股份用于股权激励。

58、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	613,810.80	-4,040,920.79			-4,040,920.79		-3,427,109.99
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	613,810.80	-4,040,920.79			-4,040,920.79		-3,427,109.99
可供出售金融资产公允价值变动损益							
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	613,810.80	-4,040,920.79			-4,040,920.79		-3,427,109.99

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

59、专项储备

□适用 √不适用

60、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

61、一般风险准备金

项目	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备金	26,055,281.11			26,055,281.11

62、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	241,308,483.83	575,162,320.04
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	241,308,483.83	575,162,320.04
加：本期归属于母公司所有者的净利润	31,500,385.76	39,657,650.28
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
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	272,808,869.59	591,892,236.13

63、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	275,081,523.24	46,471,597.66	314,217,643.29	53,029,068.52
其他业务				
合计	275,081,523.24	46,471,597.66	314,217,643.29	53,029,068.52

64、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		
城市维护建设税	737,157.78	1,220,571.17
教育费附加	323,308.03	878,167.03
资源税		
房产税	563,103.09	
土地使用税		
车船使用税		
印花税	262,492.20	
其他税种	639,887.95	319,610.53
合计	2,525,949.05	2,418,348.73

其他说明：

无

65、销售费用

□适用 √不适用

66、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	26,279,906.13	32,143,269.87
中介机构费	5,224,591.89	1,672,418.58
服务费	657,424.07	146,608.57
会议及交通费	1,551,050.60	3,431,210.99
租赁费	2,519,929.98	2,734,533.03
折旧费及摊销	1,563,318.81	1,589,578.64
差旅费	1,457,843.93	1,856,414.45
业务招待费	1,383,430.02	869,593.92
宣传推广费	371,995.78	177,197.77
水电费	216,473.53	169,339.03
其他税费	1,284,090.90	472,468.56
其他	2,529,087.91	3,551,628.17
合计	45,039,143.55	48,814,261.58

其他说明：

无

67、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
利息净支出	52,604,888.71	40,496,463.97
银行手续费及其他	1,635,249.95	5,592,304.64
汇兑损失	4,086,490.00	
合计	58,326,628.66	46,088,768.61

其他说明：

无

68、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	-741,215.30	4,686,081.09
二、存货跌价损失		
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		
十五、贷款损失准备	4,293,186.71	15,542,744.71
合计	3,551,971.41	20,228,825.80

其他说明：

资产减值损失较上年同期下降较大，主要系本期收回逾期资产冲减减值准备所致。

69、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	3,391,030.00	-8,520.00
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	3,391,030.00	-8,520.00

其他说明：

公允价值变动损益较上年同期变动较大，主要系本期远期结售汇合约产生的损益所致。

70、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	7,286,011.81	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	1,500.00	
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	375,000.00	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	55,560.10	532,206.62
其他		2,559.72
合计	7,718,071.91	771,065.22

其他说明：

投资收益较上年同期变动较大，主要系本期按权益法确认安徽省中安金融资产管理股份有限公司投资收益所致。

71、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	2,939.41	
合计	2,939.41	

其他说明：

□适用 √不适用

72、其他收益

□适用 √不适用

73、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	
个税返还	95,988.20		
其他	885,139.91	44,885.83	
合计	981,128.11	2,074,916.83	

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	与收益相关
合计		2,030,031.00	/

其他说明：

□适用 √不适用

74、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			
罚款、滞纳金支出	656.72		
其他	1,240.44	1,734.23	
合计	1,897.16	23,505.88	

其他说明：

无

75、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	46,323,768.50	50,620,777.85
递延所得税费用	-2,799,412.35	-2,334,164.76
合计	43,524,356.15	48,286,613.09

(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	132,315,486.56
按法定/适用税率计算的所得税费用	33,078,871.64
子公司适用不同税率的影响	-173,458.01
调整以前期间所得税的影响	3,890.34
非应税收入的影响	-1,915,252.95
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	163,266.54
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,403,345.19
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	13,770,383.78
所得税费用	43,524,356.15

其他说明：

□适用 √不适用

76、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注七、58 其他综合收益

77、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	9,476,402.83	76,267,672.42
政府补助（不包括税收返还）		593,000.00

房租收入	1,708,279.57	1,737,614.82
抵债资产处置收入		12,695,000.00
保证金	675,339.09	2,841,700.00
其他	2,024,540.09	6,231,599.86
合计	13,884,561.58	100,366,587.10

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

收到的其他与经营活动有关的现金较上年同期变动较大，主要系本期往来款较上年同期下降较大所致。

(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	6,254,932.48	138,819,064.63
支付业务及管理费	13,793,540.84	12,266,347.52
保证金	60,000.00	
其他	2,868,180.37	19,850,891.57
诉讼费	3,294,656.00	
合计	26,271,309.69	170,936,303.72

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

支付的其他与经营活动有关的现金变动较大，主要系本期往来款较上年同期下降较大所致。

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付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
短期银行理财（滁州德善小贷）	4,912,414.29	
合计	4,912,414.29	

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(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

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
股份回购-股权激励	176,031,864.84	
合计	176,031,864.84	

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

78、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	88,791,130.41	98,269,362.58
加：资产减值准备	3,539,971.41	20,228,825.80
提取担保业务准备金	-1,045,981.38	-103,649.45
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,194,097.76	1,098,637.30
无形资产摊销	510,982.92	511,494.98
长期待摊费用摊销	132,268.40	149,998.50
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）	-2,939.41	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）	-3,391,030.00	
财务费用（收益以“-”号填列）	57,047,155.18	40,496,463.97
投资损失（收益以“-”号填列）	-7,718,071.91	-771,065.22
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,428,860.82	-2,554,752.95
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）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	338,884,169.92	27,386,988.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-124,668,321.28	-280,951,158.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	352,474,019.67	-96,587,634.82
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	95,888,125.19	90,975,439.70
减：现金的期初余额	202,232,738.21	210,004,320.72
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
现金及现金等价物净增加额	-106,344,613.02	-129,818,199.23

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

一、现金	95,888,125.19	202,232,738.21
其中：库存现金	27,576.85	46,775.16
可随时用于支付的银行存款	95,764,186.53	201,742,763.53
可随时用于支付的其他货币资金	96,361.81	443,119.52
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三个月内到期的理财产品投资		
三、期末现金及现金等价物余额	95,888,125.19	202,232,738.21
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

79、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

80、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	272,755,887.17	用于存出保证金、贷款保证金
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
长期应收款	1,267,554,513.48	用于借款质押、资产证券化
长期股权投资	1,612,159,525.16	用于借款质押
合计	3,152,469,925.81	/

其他说明：

无

81、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

82、套期

适用 不适用

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的相关的定性和定量信息：

本期公司从澳门国际银行股份有限公司贷款 24,470.00 万元港币，为了规避汇率风险，利用远期结售汇合约对港币债务进行套期保值，交易结构和交易现金流具体如下：交易日期 2018 年 6 月 26 日，交易金额 24,470.00 万元港币，到期日 2019 年 5 月 27 日，交易价格 0.8465，交割所需人民币资金 20,713.855 万元。远期合约公允价值变动损益抵减外币借款汇兑损益后的损益余额为人民币-73.41 万元。

83、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

84、其他

适用 不适用

八、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

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

1、本公司通过子公司德善小贷间接控制滁州德善 35%的股权，由于德善小贷实质上控制了滁州德善的日常经营而纳入合并报表的范围。由于德善小贷与部分中小股东在经营理念上的差异，2017 年 11 月以来，德善小贷与部分中小股东在滁州德善的经营上产生了一定的分歧，为解决上述分歧对滁州德善日常经营的影响，巩固德善小贷对滁州德善的控制权，2018 年 3 月，滁州德善召开股东会，审议并一致同意德善小贷收购在滁州德善的中小股东持有的股份，转让份额、转让价格由转让各方另行协商确定。本次股东会召开后，德善小贷立即着手开展股权收购相关的审计评估及收购谈判工作，由于各方在转让条款上存在较大分歧，收购能否完成存在较大不确定性，加之之前存在的经营理念上的差异，滁州德善日常经营受到了很大影响，德善小贷认为目前已实质不能控制滁州德善的日常经营。综上原因，本公司拟从 2018 年 4 月 1 日起不再将滁州德善纳入合并范围。

2、本年新设立郎溪新力金融服务中心（有限合伙），广德小贷持有郎溪金服 69.90%的股权，为郎溪金服第一大股东，广德小贷对郎溪金服能够实现控制，因而将郎溪金服纳入合并范围。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，故本公司间接持有郎溪金服 13.34%的股权。

6、其他

适用 不适用

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

√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	安徽省合肥市政务区祁门路辉隆大厦	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	安徽省合肥市政务区祁门路辉隆大厦	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
天津德润租赁	天津市	天津自贸试验区（东疆保税港区）洛阳道 600 号海丰物流园 3 幢 2 单元-101（天津东疆商务秘书服务有限公司托管第 129 号）	融资租赁业务		60.75	设立
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
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		13.34	设立
郎溪金服	郎溪县	郎溪县建平镇郎川大道与建平大道交叉口徽商彩虹城 3 幢 501 号	金融信息服务		13.33	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：
无

确定公司是代理人还是委托人的依据：
无

其他说明：

注 1：本公司持有子公司德润租赁 60.75%的股权，德润租赁持有天津德润租赁 100.00%的股权，故本公司间接持有天津德润租赁 60.75%的股权。

注 2：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 3：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 4：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 5：广德小贷持有广德金服 69.97%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金服 13.34%的股权。

注 6：广德小贷持有郎溪金服 69.90%的股权，为郎溪金服第一大股东，广德小贷对郎溪金服能够实现控制，因而将郎溪金服纳入合并范围。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，故本公司间接持有郎溪金服 13.34%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	34,040,076.00	23,550,000.00	649,798,118.77
德善小贷	44.17	17,293,545.98	14,576,100.00	428,873,216.82
德合典当	31.14	6,218,438.57	6,850,800.00	128,055,896.90
德众金融	32.50	-261,315.89		8,650,181.94

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

单位:元 币种:人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
德润租赁	591,935,338.08	2,739,652,192.54	3,331,587,530.62	1,249,221,325.66	829,016,966.71	2,078,238,292.37	342,848,816.75	3,081,651,531.34	3,424,500,348.09	1,242,488,296.54	912,225,138.86	2,154,713,435.40
德善小贷	80,064,649.96	797,857,045.99	877,921,695.95	156,226,134.90		156,226,134.90	85,555,401.90	933,932,302.54	1,019,487,704.44	221,163,575.16		221,163,575.16
德合典当	63,222,974.17	573,735,562.58	636,958,536.75	225,732,149.78		225,732,149.78	68,273,689.63	614,235,542.75	682,509,232.38	269,252,140.76		269,252,140.76
德众金融	26,841,366.55	824,920.94	27,666,287.49	1,050,343.05		1,050,343.05	28,133,097.35	646,160.13	28,779,257.48	1,359,264.16		1,359,264.16

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
德润租赁	149,911,962.24	63,822,633.02	72,812,325.56	307,242,625.09	167,044,235.79	71,882,503.63	71,882,503.63	-316,715,176.38
德善小贷	60,051,815.71	24,048,457.81	24,048,457.81	16,227,434.01	70,019,331.74	29,408,286.70	29,408,286.70	4,851,395.33
德合典当	40,002,622.59	19,969,295.35	19,969,295.35	-5,896,154.84	46,972,856.22	25,465,321.58	25,465,321.58	15,497,200.55
德众金融	2,016,700.45	-804,048.88	-804,048.88	-1,538,255.67	5,232,877.91	-2,526,510.50	-2,526,510.50	1,482,709.02

其他说明:

无

(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%		权益法 注1*
安徽省中安金融资产管理有限公司	合肥市	安徽省合肥市经济技术开发区翠微路6号海恒大厦601#	资产管理等业务	10%		权益法 *注2

滁州德善小额贷款有限公司	滁州市	安徽省滁州市南谯中路 1958 号	发放小额贷款		19.54	权益法 *注 3
--------------	-----	-------------------	--------	--	-------	----------

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：

无

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：

注 1*：根据安徽泽生健康产业投资管理有限公司章程规定，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。由于德润租赁持有安徽泽生健康产业投资管理有限公司 5%股份，本公司间接持有 3.04%股份。

注 2*：根据安徽省中安金融资产管理股份有限公司章程规定，董事会设有 3 个董事席位，新力金融占有一席，能够对安徽省中安金融资产管理股份有限公司生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。

注 3：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。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。根据滁州德善小额贷款有限公司章程规定，董事会设有 3 个董事席位，德善小贷占有一席，能够对滁州德善小额贷款有限公司生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。

(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		
	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	滁州德善小额贷款有限公司	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	滁州德善小额贷款有限公司
流动资产	4,265,324,739.56	42,558,604.95	20,488,553.79	3,006,438,305.51	40,381,876.97	16,200,939.02
非流动资产	1,174,003,517.02	64,778,719.67	87,932,118.80	1,063,556,592.05	65,828,876.53	99,935,401.72
资产合计	5,439,328,256.58	107,337,324.62	108,420,672.59	4,069,994,897.56	106,210,753.50	116,136,340.74
流动负债	365,342,817.30	62,671.14	1,183,632.64	19,994,259.98	510,157.86	2,587,300.18
非流动负债	1,002,046,036.00	4,700,000.00		2,046,036.00	5,700,000.00	
负债合计	1,367,388,853.30	4,762,671.14	1,183,632.64	22,040,295.98	6,210,157.86	2,587,300.18
少数股东权益						
归属于母公司股东权益	4,071,939,403.28	102,574,653.48	107,237,039.95	4,047,954,601.58	100,000,595.64	113,549,040.56
按持股比例计算的净资产份额	407,193,940.33	5,128,732.67	20,954,117.61	404,795,460.16	5,000,029.78	22,187,482.53
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	6,456,332.81		6,160,737.91			7,523,354.83
净利润	69,539,609.55	3,301,710.16	1,311,201.39		-531,422.39	3,981,765.21
终止经营的净利润						
其他综合收益						
综合收益总额	69,539,609.55	3,301,710.16	1,311,201.39		-531,422.39	3,981,765.21
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

十、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

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。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

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

十二、 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	股权投资及管理	16,984 万元	23.32	23.32

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合作社联合社：持股安徽省供销商业总公司 100.00%股权；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合作社联合社。

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

本企业子公司的情况详见附注九

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九.3

□适用 √不适用

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
安徽省供销商业总公司	其他
安徽海螺水泥股份有限公司	参股股东
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
安徽省天诚再生资源有限公司	其他
安徽和合生态农业股份有限公司	其他
安徽茶叶进出口有限公司	其他
安徽大业茗丰茶叶有限公司	其他
安徽省棉麻有限责任公司	其他
合肥博路商贸有限公司	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
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	其他
安徽润凯标签印刷有限公司	其他
合肥市钰琢商贸有限公司	其他
上海呈厚电子有限公司	其他
安徽财贸职业学院	其他
安徽卓嘉投资管理有限公司	其他
池州华远新材料有限公司	其他
安徽辉隆集团新力化工有限公司	其他
合肥冠华房地产开发有限公司	其他
安徽华伊美科技（集团）有限公司	其他
宁波市第一太平进出口有限公司	其他
黄山市供销农业发展投资管理有限公司	其他
安徽安腾投资管理有限公司	其他
合肥康乾文化传播有限公司	其他
刘影	其他
黄海	其他
唐雯	其他
董如珍	其他
魏清芳	其他
广德福丰银杏生态园有限公司	其他
瑞美丰有限公司	其他
安徽商运资产管理有限公司	其他
合肥市房地产开发有限责任公司	其他
铜陵恒河包装有限公司	其他
安徽亚坤项目投资有限公司	其他
深圳市良慧投资有限公司	其他
安徽瑞晨信农资有限公司	其他
合肥惠地农产品有限公司	其他
徐立新	其他
荣学堂	其他
桂晓斌	其他
孟庆立	其他
钟钢	其他
吴昊	关联人（与公司同一董事长）
许圣明	关联人（与公司同一董事长）
黄继立	其他
黄攸立	其他

刘平	其他
钱元文	其他
董飞	关联人（与公司同一董事长）
张悦	关联人（与公司同一董事长）
孙福来	关联人（与公司同一董事长）
刘洋	关联人（与公司同一董事长）
洪志诚	关联人（与公司同一董事长）
肥西县供销社	其他
肥东县供销社泰昌资产管理有限公司	其他
合肥添百福商贸有限责任公司	其他
合肥市供销商业总公司	其他
和县东方投资发展有限责任公司	其他
池州市天利商贸有限公司	其他
合肥影康医疗用品有限公司	其他
合肥恒汇供销投资发展股份有限公司	其他
安徽蓝海投资控股集团有限公司	其他
安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	其他
安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	其他
安徽广智机械设备有限公司	其他
凌文权	其他
安徽安腾投资管理有限公司	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	1,507,087.98	1,520,211.33
安徽省供销商业总公司	房屋	384,143.15	231,861.00
安徽茶叶进出口有限公司	房屋	141,081.08	

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

本公司作为被担保方

□适用 √不适用

关联担保情况说明

√适用 □不适用

借款关联担保详见附注七、32.短期借款及附注七 46.长期借款。

(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	35,000,000.00	2018-2-12	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	85,000,000.00	2018-2-27	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	9,500,000.00	2018-2-27	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2018-3-1	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	35,000,000.00	2018-3-5	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	21,000,000.00	2018-4-9	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	50,000,000.00	2018-4-10	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	44,000,000.00	2018-4-23	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	19,000,000.00	2018-4-23	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	8,000,000.00	2018-5-28	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	13,000,000.00	2018-6-19	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	3,620,000.00	2018-6-20	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	4,000,000.00	2018-6-21	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	50,000,000.00	2018-6-25	2018-6-30	
安徽新力投资集团有限公司	6,700,000.00	2018-6-28	2018-6-30	

向关联方支付资金占用费

关联方	本期数	定价方式及决策程序
安徽新力投资集团有限公司	11,207,762.36	协议年利率 8%

(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

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	巢湖海螺水泥股份有限公司	3,566,502.69	965,079.05	4,010,397.43	401,039.74
其他应收款	安徽省供销商业总公司	102,671.21		131,778.00	
其他应收款	安徽德明资产管理有限公司			1,040,799.75	

(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	118,500,656.49	385,042,974.13
其他应付款	安徽省供销商业总公司		300,000.00
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	895,000.00	895,000.00
其他应付款	安徽德明资产管理有限公司	2,558,400.00	6,751,342.40
其他应付款	安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
其他应付款	安徽茶叶进出口有限公司		193,738.00
其他应付款	钱元文	45,400.00	45,400.00
其他应付款	孟庆立	24,000.00	207,513.77
其他应付款	徐立新	37,600.00	37,600.00
其他应付款	荣学堂	35,600.00	35,600.00
其他应付款	钟钢		2,000.00
其他应付款	孙福来	594,251.51	594,251.51
其他应付款	广德福丰银杏生态园有限公司	10,590.00	
应付股利	安徽茶叶进出口有限公司	1,125,000.00	525,000.00
应付股利	池州华远新材料有限公司	1,000,000.00	
应付股利	安徽辉隆集团新力化工有限公司	4,900,000.00	
应付股利	合肥冠华房地产开发有限公司	1,450,000.00	
应付股利	安徽华伊美科技(集团)有限公司	500,000.00	
应付股利	宁波市第一太平进出口有限公司	400,000.00	
应付股利	黄山市供销农业发展投资管理有限公司	250,000.00	
应付股利	安徽安腾投资管理有限公司	775,000.00	
应付股利	合肥康乾文化传播有限公司	250,000.00	
应付股利	刘影	250,000.00	
应付股利	黄海	250,000.00	
应付股利	唐雯	250,000.00	

应付股利	董如珍	250,000.00	
应付股利	魏清芳	250,000.00	
应付股利	瑞美丰有限公司	11,250,000.00	
应付股利	安徽商运资产管理有限公司	2,250,000.00	
应付股利	合肥市房地产开发有限责任公司	1,500,000.00	
应付股利	铜陵恒河包装有限公司	750,000.00	
应付股利	安徽亚坤项目投资有限公司	750,000.00	
应付股利	深圳市良慧投资有限公司	9,000,000.00	
应付股利	安徽瑞晨信农资有限公司	3,000,000.00	
应付股利	合肥惠地农产品有限公司	750,000.00	
应付股利	肥西县供销社	100,000.00	
应付股利	肥东县供销社泰昌资产管理有限公司	250,000.00	
应付股利	安徽省天诚商贸有限公司	375,000.00	
应付股利	安徽省棉麻有限责任公司	562,500.00	
应付股利	安徽财贸职业学院	337,500.00	
应付股利	合肥添百福商贸有限责任公司	150,000.00	
应付股利	合肥市供销商业总公司	300,000.00	
应付股利	和县东方投资发展有限责任公司	200,000.00	
应付股利	荣学堂	390,000.00	
应付股利	安徽辉隆农资集团股份有限公司	6,100,000.00	
应付股利	池州市天利商贸有限公司	600,000.00	
应付股利	合肥影康医疗用品有限公司	450,000.00	
应付股利	合肥恒汇供销投资发展股份有限公司	787,500.00	
应付股利	安徽蓝海投资控股集团有限公司	6,750,000.00	
应付股利	安徽辉隆集团瑞丰化肥有限公司	5,400,000.00	
应付股利	安徽辉隆集团农资连锁有限责任公司	6,720,000.00	
应付股利	安徽新力投资集团有限公司	1,755,000.00	
应付股利	安徽广智机械设备有限公司	1,125,000.00	
应付股利	凌文权	1,050,000.00	
应付股利	安徽卓嘉投资管理有限公司	225,000.00	

7、关联方承诺

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、 其他

√适用 □不适用

本公司于 2017 年 9 月 1 日召开第七届董事会第七次会议、2017 年 9 月 18 日召开 2017 年第四次临时股东大会审议通过《以集中竞价交易方式回购股份预案》等议案，决定用自有资金回购公司部分社会公众股份用于公司股权激励计划。截至 2018 年 6 月 30 日止，公司已回购股份数量为 15,950,000.00 股，约占公司股份总数的 3.3%。

十四、 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. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2018 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 19 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。19 起案件标的账面本金余额为 318,206,175.24 元，已计提减值 14,006,412.11 元，其中德润租赁判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的账面本金为 111,357,635.36 元，已计提减值 3,236,581.70 元；正在诉讼过程中的案件标的金额账面值为 206,848,539.88 元，已计提减值 10,769,830.41 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下

单位名称	本金余额	已计提减值准备	目前进展情况
香港亿阳实业有限公司、亿阳集团股份有限公司	83,333,333.67	733,333.67	查封资产、起诉中
桐城市凯迪绿色能源开发有限公司	36,462,500.00	284,625.00	查封资产、起诉中
河南蓝光环保发电有限公司	25,000,000.03	170,000.00	已开庭，未判决
美明德（昆山）机械设备有限公司	15,186,875.00	128,213.75	查封资产、起诉中
泰通（泰州）工业有限公司、泰州德通电气有限公司	13,333,333.32	113,333.33	查封资产、已开庭，未判决
安徽华强玻璃科技有限公司、安徽华峰新材料有限公司	7,768,125.00	40,181.25	查封资产、起诉中
安徽中汇木业有限责任公司	9,973,487.77	79,734.88	查封资产、起诉中
安徽中禹橡塑科技有限公司	9,166,666.67	9,166,666.67	查封资产、起诉中
安徽华宇网业有限公司	4,874,218.75	38,742.19	查封资产、起诉中
安徽瑞格电梯服务股份有限公司	1,750,000.00	15,000.00	查封资产、起诉中
合计	206,848,539.88	10,769,830.41	—

2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 日止，德善小贷作为原告起诉的尚未执行完毕的德善小贷合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 185 起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。185 起案件标的贷款余额为 187,689,471.14 元，已计提减值 59,868,900.27 元，其中德善小贷判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的贷款余额为 156,778,460.54 元，已计提减值 56,334,714.93 元；正在诉讼过程

中的案件标的贷款余额为 30,911,010.60 元，已计提减值 3,534,185.34 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	目前进展情况
安徽汇浦信息科技有限公司	10,000,000.00	200,000.00	已立案未开庭
安徽红棉坊贸易有限公司	8,000,000.00	160,000.00	已立案未开庭
智慧超洋建设工程股份有限公司	5,000,000.00	100,000.00	已立案未开庭
合肥朗清合同能源管理有限公司	1,995,000.00	39,900.00	已立案未开庭
安徽华亿机械制造有限公司	1,948,757.33	38,975.15	已开庭未判决
其他明细（单项 100 万以下）	3,967,253.27	2,995,310.19	诉讼中
合计	30,911,010.60	3,534,185.34	

3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2018 年 6 月 30 日止，德合典当作为原告起诉的判决胜诉或调解但未执行完毕的案件标的当金余额为 91,877,497.99 元，已计提减值 10,022,572.28 元；正在诉讼过程中的案件标的当金余额为 56,500,000.00 元，已计提减值 500,000.00 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	当金余额	已计提减值准备	目前进展情况
张华超	21,500,000.00	—	已开庭，待判决
安徽省裕安集团复合肥原料有限公司	34,500,000.00	—	已开庭，待判决
钱传兵	500,000.00	500,000.00	已开庭，待判决
合计	56,500,000.00	500,000.00	

4. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2018 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 23 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。23 起案件标的应收代偿款余额为 103,430,797.97 元，计提减值 21,595,055.90 元，其中德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的应收代偿款余额为 86,732,177.91 元，已计提减值 21,595,055.90 元；正在诉讼过程中的案件标的应收代偿款余额为 16,698,620.06 元，未计提减值。其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	担保金额	代偿余额	减值准备	目前进展情况
安徽大业茗丰茶叶有限公司	8,000,000.00	8,216,665.09	—	已立案，待开庭
安徽天木消防工程有限公司	6,000,000.00	6,300,302.97	—	已开庭，待判决
安徽醇和商贸有限公司	2,000,000.00	2,099,692.66	—	已立案，待开庭
合肥伦达机械设备制造有限公司	5,000,000.00	81,959.34	—	已立案，保全阶段
合计	21,000,000.00	16,698,620.06	—	

(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

十五、 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

2017 年本公司子公司德润租赁和天津德润租赁向通化化工股份有限公司、阿贝尔化学(江苏)有限公司发放融资租赁款 30,000 万元,上述债权由本公司原拟重组的交易对手方之一北京海淀科技发展有限公司提供连带责任保证。2018 年 3 月 26 日,根据本公司第七届董事会第十七次会议决议,同意终止重组海科融通,作为终止重组的后续事项,上述租赁业务存在终止租赁协议的可能性。本公司针对该笔租赁业务,正在与交易对方协商后续处理方案,截止报告披露日,融资租赁合同仍在正常履行。

十六、 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

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部。

经营分部,是指本公司内同时满足下列条件的组成部分:(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(2)本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;(3)本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司报告分部包括:

- ①安徽新力金融股份有限公司母公司
 ②安徽德润融资租赁股份有限公司
 ③合肥德善小额贷款股份有限公司
 ④安徽德信融资担保有限公司
 ⑤安徽德合典当有限公司
 ⑥安徽德众金融信息服务有限公司

本公司经营分部的会计政策与本公司主要会计政策相同。

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	母公司	德润租赁	德善小贷	德信担保	德合典当	德众金融	分部间抵销	合计
营业收入		149,911,962.24	60,051,815.71	27,278,760.27	40,002,622.59	2,016,700.45	4,180,338.02	275,081,523.24
营业成本		44,044,270.41	4,977,812.85	3,690,576.24	8,024,155.19	844.84	14,266,061.87	46,471,597.66
资产总额	2,421,255,458.13	3,331,587,530.62	877,921,695.95	516,534,920.38	636,958,536.75	27,666,287.49	1,958,411,658.21	5,853,512,771.11
负债总额	1,740,445,459.27	2,078,238,292.37	156,226,134.90	122,894,420.82	225,732,149.78	1,050,343.05	545,848,880.70	3,778,737,919.49

(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

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 应收账款分类披露：

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					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	302,091,723.34	100.00	1,130,079.05	0.37	300,961,644.29	487,150,153.93	100.00	401,039.74	0.08	486,749,114.19
组合1: 按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	5,057,219.18	1.67	1,130,079.05	22.35	3,927,140.13	5,704,962.56	1.17	401,039.74	7.03	5,303,922.82
组合2: 合并范围内的其他应收款	297,034,504.16	98.33			297,034,504.16	481,445,191.37	98.83			481,445,191.37
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	302,091,723.34	/	1,130,079.05	/	300,961,644.29	487,150,153.93	/	401,039.74	/	486,749,114.19

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款:

适用 不适用

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	190,289.00		
其中: 1 年以内分项			
1 年以内小计	190,289.00		
1 至 2 年	1,650,000.00	165,000.00	10
2 至 3 年	3,216,930.18	965,079.05	30
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	5,057,219.18	1,130,079.05	22.35

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 729,039.31 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	297,034,504.16	481,445,191.37
水泥资产出售款	3,216,930.18	4,010,397.43
保证金	1,650,000.00	1,650,000.00
备用金		10,000.00
其他	190,289.00	34,565.13
合计	302,091,723.34	487,150,153.93

(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	182,191,828.56	1 年以内	60.31	
安徽德信融资担保有限公司	往来款	64,986,386.93	1 年以内	21.51	
合肥德善小额贷款股份有限公司	往来款	49,856,288.67	1 年以内	16.50	
巢湖海螺水泥有限责任公司	水泥资产出售款	3,216,930.18	2-3 年	1.06	965,079.05
安徽国元信托有限责任公司	保证金	1,650,000.00	1-2 年	0.55	165,000.00
合计	/	301,901,434.34	/	99.93	1,130,079.05

(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	1,611,837,051.85		1,611,837,051.85	1,682,883,908.11	71,046,856.26	1,611,837,051.85
对联营、合营企业投资	407,082,313.47		407,082,313.47	404,169,273.30	—	404,169,273.30
合计	2,018,919,365.32		2,018,919,365.32	2,087,053,181.41	71,046,856.26	2,016,006,325.15

(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	18,876,276.44			18,876,276.44		23,429,281.06
安徽德合典当有限公司	296,970,447.28			296,970,447.28		12,932,650.22
合肥德善小额贷款股份有限公司	322,622,309.63			322,622,309.63		34,684,924.98
合计	1,611,837,051.85			1,611,837,051.85		71,046,856.26

(2) 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
安徽中安金融资产管理	404,169,273.30			6,953,960.96	-4,040,920.79					407,082,313.47
小计	404,169,273.30			6,953,960.96	-4,040,920.79					407,082,313.47
合计	404,169,273.30			6,953,960.96	-4,040,920.79					407,082,313.47

其他说明:

□适用 √不适用

4、营业收入和营业成本:

□适用 √不适用

5、投资收益

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	6,953,960.96	
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		
子公司分红	70,022,500.00	73,228,750.00
合计	76,976,460.96	73,241,620.00

6、其他

适用 不适用

十八、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		
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）		
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	979,230.95	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-230,669.01	
少数股东权益影响额	-223,576.90	
合计	524,985.04	

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	3.37	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.32	0.07	0.07

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

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：吴昊

董事会批准报送日期：2018 年 8 月 25 日

修订信息

适用 不适用