

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.**

**2019 年半年度报告**

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人吴昊、主管会计工作负责人丁学庆及会计机构负责人（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

公司目前经营的业务有融资担保、小额贷款、融资租赁、典当、网贷信息中介服务、软件和信息技术服务业等，其中融资担保、小额贷款、融资租赁、典当、网贷信息中介服务业务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，共同面对的主要风险有市场风险、信用风险、流动性风险。公司于 2019 年 5 月完成收购深圳手付通科技有限公司 100%股权，收购完成后主要面临收购整合、技术人才流失等风险。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.....	7
第四节	经营情况的讨论与分析.....	10
第五节	重要事项.....	16
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	27
第七节	优先股相关情况.....	32
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	32
第九节	公司债券相关情况.....	34
第十节	财务报告.....	34
第十一节	备查文件目录.....	142

## 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
德信担保	指	安徽德信融资担保有限公司
德善小贷	指	合肥德善小额贷款股份有限公司
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
手付通	指	深圳手付通科技有限公司
中安金融	指	安徽省中安金融资产管理股份有限公司
安徽省供销社	指	安徽省供销合作社联合社
新力集团	指	安徽新力科创集团有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2019年1月1日至2019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	付林
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的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

## 五、公司股票简况

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

## 六、其他有关资料

适用 不适用

## 七、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：元币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	246,590,412.06	275,081,523.24	-10.36
归属于上市公司股东的净利润	20,169,726.64	31,500,385.76	-35.97
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,045,247.58	30,975,400.72	-35.29
经营活动产生的现金流量净额	339,865,083.61	352,474,019.67	-3.58
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,281,248,073.27	1,037,843,362.79	23.45
总资产	5,677,410,079.31	5,644,903,614.00	0.58

## (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)	0.04	0.07	-42.86
稀释每股收益(元/股)	0.04	0.07	-42.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.04	0.07	-42.86
加权平均净资产收益率(%)	1.74	3.37	减少1.63个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.73	3.32	减少1.59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

## 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	4,617.24	
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	465,182.90	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
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	-200,692.43	
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	-77,351.72	
所得税影响额	-67,276.93	
合计	124,479.06	

## 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、网贷信息中介服务、软件和信息技术服务业务。报告期内，公司完成了对手付通的收购，新增软件和信息技术服务业务。

#### （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2.7亿元人民币，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。

目前，公司业务稳步发展，业务品种不断丰富，主要有：贷款担保业务、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、交通运输、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。与此同时，德信担保坚持稳中求进，聚力提质增效，不断优化风险防控体系，努力开拓非融资性担保业务，实现公司有质量、有效益、可持续性的发展，为迅速崛起的安徽发挥更多更好的融资担保服务功能，为合肥乃至安徽地方经济发展作出了应有贡献。

行业情况：2018年《融资担保公司监督管理条例》四项配套制度的出台，从立法层面明确了融资担保机构的法律地位，有利于进一步规范融资担保机构的业务活动，有利于促进与银行业平等开展业务合作，也有利于促进行业的持续健康发展。目前融资担保行业已经形成了完整的制度体系、监管体系和政策扶持体系。2019年2月，《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发[2019]6号，以下简称《指导意见》）正式发布。《指导意见》指出，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九大二中、三中全会精神，按照高质量发展要求，坚持以供给侧结构性改革为主线，规范政府性融资担保基金运作，弥补市场不足，降低担保服务门槛，着力缓解小微企业、“三农”等普惠领域融资难、融资贵，支持发展战略性新兴产业，促进大众创业、万众创新。近年来，随着利率市场化的推进及金融改革的不断深化，各类金融产品及各类融资工具的推出，融资规模逐步扩大，为担保机构业务的开展提供了广阔的市场空间。

#### （二）小额贷款

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，是中国小额贷款公司协会副会长单位、安徽省小额贷款公司协会副会长单位和中国小额贷款行业竞争力百强企业。德善小贷多年来坚持服务“三农”和小微企业，坚持“小额、分散、本土、特色”原则，凭借稳定的经营业绩、良好的口碑信誉及支持地方经济发展所做的贡献，成为省内行业标杆企业之一，2019年5月被安徽省金融监督管理局评为“AAA”

级小额贷款公司，2011-2018年度连续获得合肥市人民政府金融机构支持地方经济发展奖项，2016年获得“安徽省著名商标”和“合肥市知名商标”称号。

德善小贷经营范围为发放小额贷款、项目投资、财务咨询、保险代理、信托代理和票据贴现。2019年上半年，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、存货质押贷款、薪金公积金贷款、POS贷款、财产权利质押贷款等业务。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，设计零活的贷款产品，切实支农支小。

行业情况：小额贷款公司在拓展小微金融服务渠道和缓解小微企业和“三农”融资难、引导民间借贷健康发展，抑制地下金融和非法融资活动等方面发挥重要作用。目前小额贷款公司行业呈现良性发展态势。一是行业结构有所优化，小额贷款公司总体机构数量持续下降，但资本实力稳步增强；二是服务能力进一步提升，行业贷款集中度大幅下降，贷款更加小额、分散，行业利率有所下降，投向小微企业和三农领域。央行发布的《2019年上半年小额贷款公司统计数据报告》指出：截至2019年6月末，全国共有小额贷款公司7,797家，贷款余额9,241亿元，同比减少304亿元。总体来看，小额贷款公司在2019年一、二季度的数据与2018年相比，在机构数量、从业人员数、实收资本和贷款余额上均出现下降。值得关注的是，虽然小贷公司行业整体不复之前的快速扩张势头，机构数量、实收资本等指标递减趋势未扭转，但发展前景仍值得期待，机构数量递减趋势有所缓和，部分统计期间内实收资本出现了上涨迹象，多地小贷公司持续深耕，业务有所回暖。当前，国家高度重视民营企业特别是中小企业的发展问题，习近平总书记在主持召开民营企业座谈会时特别强调，要扩大金融市场准入，拓宽民营企业融资途径，发挥民营银行、小额贷款公司、风险投资、股权和债券等融资渠道作用。直接肯定了小贷公司在国民经济中发挥出的积极作用。因此，小贷公司虽然面临着经营的挑战和压力，但乘着国家纾解中小企业融资难题的东风，小贷公司行业从业者将提振信心，做深业务下沉，做好风险防控，积极发挥为小微企业和“三农”持续“输血”的作用。

### （三）典当

公司控股子公司德合典当，成立于2012年5月，注册资本2.2亿元人民币，是一家综合性典当企业，自成立以来，凭借良好的业绩和突出的社会贡献，德合典当连续6年荣获安徽省典当行业协会授予的“安徽省典当业诚信经营先进企业”、“安徽省上缴税金（贡献度）前十名企业”、“安徽省上缴税金前十名企业”的荣誉称号，在全省典当公司中名列前茅。此外，还连续多年荣获合肥市人民政府颁发的“支持地方经济发展先进典当企业”、“非银行业金融机构优质服务奖”等荣誉称号，起到了良好的示范和带头作用。

德合典当目前是安徽省典当协会会员单位和合肥市典当协会副会长单位。德合典当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。德合典当自成立以来，始终坚持依法合规经营，秉承“稳健发展、合规发展、创新发展”的基本理念，在业务上打造具有自身特色的业务品种和经营模式，严控风险，积极创新，努力提供优质服务，认真践行社会责任，取得了较好的成绩，在谋求自身稳健、健康发展的同时，搭建起高效、优质的融资服务平台，为安徽省经济的崛起贡献了力量。

行业情况：典当行是从事以物质融资服务的特殊工商企业，既有类金融属性，又有绝当品销售、鉴定、保管等商品流通服务属性。典当融资具有小额、短期、快捷、灵活的特点，办理业务手续简单，放款速度迅速，较好适应了小微企业、居民个人的短期应急融资需求，发挥了拾遗补缺的作用。2018年5月8日，商务部发布了《商务部办公厅关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，商务部已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移交给银保监会，自2018年4月20日起，有关职责由银保监会履行。目前银保监会尚未发布2019年上半年全国典当行业运行情况，本期尚难进行比较分析。

### （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7.5亿元人民币，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，经过六年多的快速发展，德润租赁已成为安徽省租赁行业规模较大、影响力较强的租赁企业之一。为了进一步扩大企业辐射范围和市场规模，德润租赁分别于2014年7月和2017年1月发起设立了德润融资租赁（深圳）有限公司和新力德润（天津）融



融资租赁有限公司。现 3 家租赁公司注册资本合计 13.1 亿元人民币。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，进一步提高资产质量。同时，德润租赁将进一步优化风险管理体系，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的全过程，实现社会效益和公司效益双丰收。

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。2019 年上半年，融资租赁行业进入并轨监管时代，面临更高的规范化发展要求；头部企业表现强势，行业竞争激烈。

(1) 企业数量。截至 2019 年 6 月底，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购海外的公司）总数约为 12,027 家，较上年底的 11,777 家增加了 250 家，增幅为 2.1%。其中：

金融租赁：进入 2019 年，银保监会只批准中车金融租赁在天津挂牌营业，截至 6 月底，已获准开业的金融租赁企业仍为 70 家。

内资租赁：截止 2018 年底，各地商务部门基本完成转隶工作，内资租赁公司的审批全部停止。全国内资融资租赁试点企业总数没有增加，仍为 397 家。

外资租赁：进入 2019 年，只有山东、广东、福建、湖北、浙江等地外资租赁企业有所增加，截至 6 月底，全国共 11,560 家，较上年底的 11,311 家增加了 249 家，增长 2.15%。

(2) 行业实力。截至 2019 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 33,255 亿元，较上年底的 32,762 亿元增加 338 亿元，增长 1.0%。其中：金融租赁为 2,292 亿元，较上年底的 2,262 亿元增加了 30 亿元，增长 1.3%；内资租赁为 2,130 亿元，较上年底的 2,117 亿元增加了 13 亿元，增长 0.6%；外资租赁约为 28,833 亿元，较上年底的 28,383 亿元增加了 450 亿元，增长 1.6%。

(3) 业务总量。截至 2019 年 6 月底，全国融资租赁合同余额约为 67,000 亿元人民币，比 2018 年底的 66,500 亿元增加约 500 亿元，增长 0.8%。其中：金融租赁约 25,150 亿元，增加 150 亿元，增长 0.6%；内资租赁约 21,050 亿元，增加 250 亿元，增长 1.2%；外商租赁约合 20,800 亿元，增加 100 亿元，增长 0.5%。（数据来源：中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院）。

(五) 网贷信息中介服务

公司控股子公司德众金融，成立于 2014 年 4 月，注册资本 2,000 万元人民币，网络借贷信息中介平台 [www.dezhong365.com](http://www.dezhong365.com) 于 2014 年 6 月 6 日正式上线。德众金融专业从事网贷信息中介服务，是安徽首家国资背景的互联网金融企业、中国互联网金融协会理事单位、安徽省互联网金融协会副会长单位和常务理事单位。

行业情况：2019 年上半年，互联网金融延续强监管态势，P2P 网贷风险专项整治进一步深入，围绕存量压降、风险出清持续开展“三查”（企业自查、行业自律检查、行政核查）、执行“三降”（降机构数量、降行业规模、降涉及人数），网络借贷等互联网金融行业风险持续收敛，整治工作取得阶段性成效。据网贷之家统计，截至 2019 年 6 月底，P2P 网贷行业累计成交量为 8.6 万亿元；P2P 网贷行业正常运营平台数量下降至 864 家；正常运营平台合计贷款余额总量为 6,871.2 亿元，同比下降幅度达 32.86%。整体而言，2019 年上半年行业的借贷余额持续减少，借款及出借人数继续下降，行业整体依然保持“三降”趋势。下一阶段互联网金融整治将以转型发展和良性退出为主要工作方向，2019 年四季度，在合规检查、接入系统、数据核验等工作基本完成的基础上，将逐一对在线运营机构进行分类管理，多措并举化解风险。专项整治工作按照“成熟一家、纳入一家”的原则，将整改基本合格机构纳入监管试点。（数据来源：网贷之家 <https://www.wdzj.com/>）

(六) 软件和信息技术服务业务

公司全资子公司手付通是一家专门提供互联网银行 IT 整体解决方案及拥有自主研发互联网银行核心系统的技术厂商，手付通成立于 2010 年 6 月，注册资本 2,124.8 万元人民币，是经国家认证的高新技术企业和软件企业，目前已获得新一代多渠道电子银行系统、一体化互联网银行核心、快捷支付平台、O2O 商户平台等 18 项本领域内的核心技术与软件著作权，目前服务的客户已近 300 家。

手付通经营业务包括为中小村镇银行提供新一代网上银行系统、手机银行系统、微信银行系统，基于一体化互联网核心支持的互联网银行双核心，聚合支付平台以及餐饮 O2O 应用等互联网金融平台。

行业情况：截止 2019 年 6 月底，全国中小银行数达 2,300 余家。手付通目前服务客户数已近 300 家，未来市场空间广阔。随着互联网金融的深入发展，我国中小银行转型面临诸多痛点，例如直销银行产品不完善、用户体验不好、IT 投入不足等问题，互联网化是中小银行未来的发展方向。手付通作为互联网银行云服务技术商，在服务中小银行过程中始终坚持以数据分析为基础，以技术服务为手段，帮助中小银行在互联网化过程中逐步实现创新及转型，目前手付通在本细分市场领域已形成了良好的口碑和信誉，这可以为手付通未来发展提供长期的市场空间。

## 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

## 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

报告期内，公司以“做致力民生、服务三农、助力中小微企业发展的现代金融服务业”为指引，实施“金融+科技”的整体发展战略，不断深化战略布局和强化核心能力建设，建设新时代供销社为农金融服务平台，公司在多领域建立持续的竞争优势。

1. 专业的综合金融服务能力。公司逐步构建了专业的综合金融服务能力：一是德善小贷、德合典当、德润租赁为代表的子公司在行业内的市场竞争力；二是公司作为控股型公司的整体能力。德善小贷的竞争力来源于其业务的主动管理能力、品牌影响力和创新能力等；德合典当的竞争力来源于其业务拓展能力、风险管理能力等；德润租赁的竞争力来源于其资本规模、产业研究能力及低成本融资能力等；公司的整体能力反映在公司所具有的资本实力、合规基础和品牌价值，以及公司内外部协同发展能力和创新发展能力。

2. 深度的产融有效协同服务能力。公司不断巩固和提升深度的产融协同服务能力，公司作为安徽省供销社实际控制的企业，一方面履行服务于三农、助力供销社综合改革和乡村振兴战略的使命，通过各个子公司的金融工具，为系统内企业提供紧密的综合金融服务。另一方面根据国家金融服务实体经济的政策导向，公司以金融资本助力实体产业，以融促产，实现金融和产业的共赢。

3. 资本渠道优势和融资能力。公司及所属公司综合运用多种融资工具，有效募集经营所需资金，扎实推进各项融资工作，有效降低资金成本，提高融资能力、优化融资结构，并利用公司总部的管理能力统筹高效调配资金，为公司未来可持续发展创造条件。2018 年起，公司开展跨境融资工作，有效拓宽融资渠道，创新融资方式。

4. 提质增效和转型升级能力。报告期内，公司面对日益激烈的竞争形势和快速变化的市场环境，紧紧围绕“提质增效”的工作总基调，扎实做好自身类金融业务，多项工作取得新成效。同时，报告期内，公司并购手付通事项获中国证券监督管理委员会核准，相关资产完成过户，这是公司“金融+科技”的战略定位真正落到实处的具体体现，为公司进一步开辟农村金融市场、提升为农服务能力奠定坚实基础。

## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

2019 年上半年，全球经济进入新一轮振荡回落期，中美贸易摩擦持续，外部需求下滑，国内投资增速回落，金融业供给侧改革持续深化，经济仍面临下行压力。面对上述复杂严峻的外部形势，新力金融坚持以深化“金融+科技”战略为统领，公司上下团结拼搏、锐意进取，持续开展提质增效、扎实推进转型升级，同时，手付通的加入为公司发展注入了新的活力。

#### 一、主要工作总结

##### （一）经营业务运行情况

鉴于国内经济下行压力加大、类金融行业监管形势趋严、融资渠道受限等因素影响，公司以风险控制、实现高质量发展为第一要务，主动收缩规模、调整结构，1-6月合并口径实现营业收入2.47亿元，同比下降10.36%；实现归母净利润总额2,016.97万元，同比下降35.97%。

### （二）发展空间有效拓展

公司为完善金融产业链、发挥协同效应、增强持续盈利能力，于2018年筹划重大资产重组。并于2019年3月9日顺利收到中国证券监督管理委员会核发的《关于核准安徽新力金融股份有限公司向王剑等发行股份购买资产的批复》。2019年5月，手付通100%股权的资产交割工作、股票发行登记工作已全部完成。公司将在支持帮助手付通实现自身发展的同时，持续加强内部管理，推动其与公司现有业务之间的有效协同，促进其与整个公司的融合发展。

### （三）基础管理持续夯实

在公司治理方面，逐步完善公司及子公司“三会一层”治理结构，完成公司班子考核和选聘，根据公司班子分工及实际工作需要，统筹完成子公司董监高人员的调整选配工作。在内控建设方面，聘请外部咨询机构指导公司内控体系建设工作，以开展“公司治理水平提升年活动”为契机，通过健全制度、强化执行、严格问责和教育引导来建立和培育良好的合规文化。在风险管理方面，根据各板块的业务特点，制定风险策略和风险管理目标，出台“一司一策”。在审计监督方面，在做好档案稽核的基础上，丰富和完善职能定位，有序启动不良问责、子公司合规、离任等专项及延伸审计工作。在人力资源管理体系建设方面，调整优化公司本部的机构设置；深化选人用人机制改革，集中开展中层干部选拔工作和委派财务负责人轮岗工作，形成更加合理的配置和梯次结构。在党的建设方面，积极统筹各支部开展“七一”红色教育活动及“不忘初心，牢记使命”主题教育活动，进一步激发党员队伍的活力、凝聚力和战斗力。

### 二、下一阶段重点工作安排

2019年下半年，受内外需回落共振影响，国内经济下行压力仍然较大，但随着货币政策和财政政策更加积极宽松，市场流动性将维持充裕，金融供给侧改革持续深化。面对上述战略机遇期，公司将坚持稳中求进工作总基调，按照高质量发展要求，以风险可控为基础，以改革创新为动力，进一步提升发展质量和效益，加快建设以“金融+科技”为战略发展方向、“以农村金融服务”为特色的标杆性现代金融服务企业，服务国家乡村振兴战略和中小微实体经济发展，努力为股东创造长期价值。重点做好以下几个方面工作：

#### （一）稳中求进，推动高质量发展

公司将在控制好风险的前提下实现各板块业务更好的发展。重点推进“一司一策”等风险管理措施的落实，提升信贷资产质量，着力把调整结构、清逾清欠等工作落到实处，推动公司实现高质量发展。加快盘活存量资产，有效提升公司整体运营质量和效率。根据监管政策、市场情况和风险承受能力，对各类业务实施分类管控、动态调整。按照行业监管政策督促德众金融继续开展存量压降、风险出清工作。

#### （二）夯实管理，深化协同发展

公司将根据“公司治理水平提升年”整体工作部署，在总结前一阶段活动的基础上，进一步建立健全有效的内部控制体系，提高依法合规经营水平：一方面，围绕子公司全面合规审计、常规审计等方面制定工作方案，进行专项检查和重点抽查；做好不良项目年度问责和员工异常行为排查常态化工作，构建综合监督管理体系；另一方面，公司将从党的建设、制度建设、审计监督、信息沟通和人员委派等方面对手付通强化整合和管理，发挥协同效应。

#### （三）人才引领，激发组织活力

公司将通过推进人才引领战略，进一步发挥人力资源效用：一方面，通过逐步开展“定机构、定岗位、定职数”，强化用工总量和成本管控，通过优化绩效考核管理机制，充分调动板块、员工的工作积极性；一方面，通过建设优秀后备人才库，进一步完善干部队伍梯次配置，畅通人才发展通道。进一步营造干事创业的氛围，让员工更有归属感、获得感、幸福感，持续激发组织活力。

#### （四）抓好党建，强化组织保障

坚持党的领导和公司治理有机统一，坚持党组织“把方向、管大局、保落实”与董事会“战略管理、科学决策、防控风险”有机统一；坚持聚焦基层抓党建、抓好党建强基层、建强基层促发展，紧紧扭住党的基本组织、基本队伍、基本制度“三基建设”不放松，不断推动全面从严治党向基层延伸；健全权力约束机制，强化内部流程控制，为公司健康发展提供坚强组织保障。

**(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	246,590,412.06	275,081,523.24	-10.36
营业成本	42,567,027.29	46,471,597.66	-8.40
销售费用	61,409.53		
管理费用	60,083,721.06	45,039,143.55	33.40
财务费用	47,751,837.01	58,326,628.66	-18.13
研发费用	491,666.43		
经营活动产生的现金流量净额	339,865,083.61	352,474,019.67	-3.58
投资活动产生的现金流量净额	2,676,259.74	-13,402,540.41	119.97
筹资活动产生的现金流量净额	-510,550,619.01	-445,416,092.28	-14.62

营业收入变动原因说明：营业收入较上年同期下降主要系经营规模下降所致；

营业成本变动原因说明：营业成本较上年同期下降主要系经营规模下降所致；

销售费用变动原因说明：销售费用较上年同期增加主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致；

管理费用变动原因说明：管理费用较上年同期增加主要系新增手付通纳入合并范围，相关费用增加所致；

财务费用变动原因说明：财务费用较上年同期下降主要系融资规模下降所致；

研发费用变动原因说明：研发费用较上年同期增加主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致；

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降主要系经营规模下降所致；

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：投资活动产生的现金流量净额较上年同期增长，主要系本期收到分红款较上年同期增加所致；

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：筹资活动产生的现金流量净额较上年同期下降主要系融资规模下降所致。

**2 其他****(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明**

□适用√不适用

**(2) 其他**

□适用√不适用

**(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明**

□适用√不适用

**(三) 资产、负债情况分析**

√适用□不适用

**1. 资产及负债状况**

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	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
货币资金	401,922,493.43	7.08	575,776,711.01	10.20	-30.19	主要系本期归

						还借款所致
应收账款	25,452,164.94	0.45	3,777,651.17	0.07	573.76	主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致
应收利息	10,091,451.31	0.18	6,402,554.05	0.11	57.62	主要系应收未收利息增加所致
其他权益工具投资	69,994,786.10	1.23	5,845,150.00	0.10	1,097.48	主要系本期新增汉口银行股份有限公司股权所致
固定资产	31,241,556.31	0.55	3,517,597.67	0.06	788.15	主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致
无形资产	15,241,762.07	0.27	2,316,078.32	0.04	558.08	主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致
商誉	539,782,954.56	9.51	212,489,592.22	3.76	154.03	主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致
其他非流动资产	1,208,032.23	0.02	15,795,859.00	0.28	-92.35	主要系上期子公司收购少数股东权益方案变更所致
短期借款	271,149,000.00	4.78	593,773,000.00	10.52	-54.33	主要系本期归还银行借款所致
预收款项	9,683,378.16	0.17	13,914,282.61	0.25	-30.41	主要系本期预收租金及利息下降所致
应付职工薪酬	2,591,269.32	0.05	12,392,991.60	0.22	-79.09	主要系本期发放工资所致
应交税费	91,024,350.28	1.60	69,646,140.72	1.23	30.70	主要系本期各项税费增加所致
其他应付款	751,870,510.72	13.24	206,303,209.57	3.65	264.45	主要系往来借款增加所致
一年内到期的非流动负债	569,678,711.72	10.03	877,977,214.60	15.55	-35.11	主要系归还一年内到期借款所致
其他流动负债	192,240,896.40	3.39	405,890,888.00	7.19	-52.64	主要系本期归还到期借款所致

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

详见第十节财务报告七、合财务报表项目注释 81、所有权或使用权受到限制的资产。

**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

公司第七届董事会第三十一次会议及公司 2018 年第五次临时股东大会审议通过，公司拟以发行股份及支付现金方式购买手付通股权。该事项已于 2019 年 1 月 29 日获得中国证券监督管理委员会上市公司并购重组审核委员会审核有条件通过。2019 年 3 月 8 日，公司收到中国证监会核发的《关于核准安徽新力金融股份有限公司向王剑等发行股份购买资产的批复》（证监许可[2019]300 号）。

2019 年 5 月，手付通公司 100% 股权的资产交割工作、股票发行登记工作已全部完成。

**(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

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润
德润租赁	融资租赁	75,000.00	286,337.85	135,339.66	5,287.99
德善小贷	小额贷款	33,000.00	89,979.88	76,189.85	2,567.87
德合典当	典当业务	22,000.00	56,009.61	44,642.96	1,485.76
德信担保	融资担保	27,000.00	45,797.47	37,514.42	197.78
德众金融	网贷信息中介服务	2,000.00	1,922.19	1,857.51	-287.88
手付通	软件和信息技术服务	2,124.83	8,658.10	8,386.16	777.89
中安金融	资产管理	400,000.00	941,162.71	423,573.38	11,813.40

注：上表中手付通净利润为自 2019 年 5 月 1 日购买日至 2019 年 6 月 30 日所实现净利润。

**(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

一、公司下属融资担保、小额贷款、典当、融资租赁、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，共同面对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后回访，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。

二、2019年5月，手付通100%股权过户至公司名下，手付通主要经营软件和信息技术服务业务，收购完成后主要面临收购整合、技术人才流失等风险。

### 1、收购整合风险

手付通成为公司的子公司后，公司的资产规模和业务范围都得到扩大，公司在企业文化、管理团队、技术研发、客户资源和项目管理等方面均面临整合风险。公司能否通过整合既保证公司对手付通的控制力又保持手付通原有竞争优势并充分发挥协同效应，具有不确定性。若整合结果未能充分发挥协同效应和预期效益，会对公司及其股东造成不利影响。

### 2、技术人才流失风险

手付通所处行业属于高科技型行业，技术人才是企业最核心的资源，技术人才对企业的产品创新、持续发展起着关键的作用，技术人才的稳定对企业的发展具有重要影响。手付通多年来专注于软件和信息技术服务领域，培养了一批高素质的技术人才、积累了丰富的行业经验，正是由于高素质的技术人才和丰富的行业经验使手付通逐步取得了在细分行业的独特竞争优势。公司拟采取各种措施稳定手付通技术人才，但仍存在技术人才流失的风险。

此外，手付通所从事的软件和信息技术服务行业，为高新技术行业，具有技术进步快、产品生命周期短、升级频繁、继承性较强等特点。可能还面临商誉减值风险、技术及产品研发的风险、市场竞争风险、无法继续享受税收优惠的风险、公司客户集中风险、公司供应商集中风险、毛利率降低的风险、超额奖励支付涉及的费用支出风险、产品及服务质量风险等，具体详见公司于上海证券交易所披露的《安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产报告书(修订稿)》重大风险提示二、本次重组完成后上市公司的风险。

## (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 年年度股东大会	2019 年 5 月 16 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 17 日

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	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行说明未履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与重大资产重组相关的	盈利预测及	王剑、深圳市软银奥津科技有限公司、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、贺新仁、刘成、许明、饶利俊、何丹骏、庞嘉雯、	手付通 2018 年度、2019 年度、2020 年度扣除非经常性损益前后孰低的净利润 (经相关证券业务资格的会计师事务所审计) 不低于人民币 2,360 万元、3,000 万元和 3,600 万元。若利润补偿	2018-2020 年	是	是		



承诺	补偿	兰志山、董帆、严彬华、张伟军、白云俊、陈勇、赖天文、邝泽王剑、深圳市软银奥津科技有限公司、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、贺新仁、刘成、许明、饶利俊、何丹骏、庞嘉雯、兰志山、董帆、严彬华、张伟军、白云俊、陈勇、赖天文、邝泽彬、张捷、陈图明、黄文丽	期间手付通实现的净利润累积数（手付通实现的扣除非经常性损益前后孰低的归属母公司股东的净利润）小于截至当期期末业绩承诺方所承诺累积净利润，则业绩承诺方应以股份及现金的形式对上市公司进行补偿。					
与重大资产重组相关的承诺	其他	新力金融	公司发行股份及支付现金购买手付通的股份在完成工商变更登记至本公司名下的一年内，本公司将购买手付通未参与本次交易的剩余股东所持有的手付通股权，购买价格为本公司本次发行股份及支付现金购买资产中未参与业绩承诺的交易对象的价格。	手付通的股份在完成工商变更登记至本公司名下的一年内	是	是		
与重大资产重组相关的承诺	其他	持有新力金融股份的董事、监事、高级管理人员	自公司发行股份及支付现金购买手付通的股权复牌之日起至本次交易实施完毕的期间，将不减持所持有的上市公司的股份。	公司发行股份及支付现金购买资产复牌之日起至本次交易实施完毕	是	是		
与重大资产重组相关的承诺	其他	新力集团	自公司发行股份及支付现金购买手付通的股份复牌之日起至实施完毕期间，将不减持所持有的上市公司股份。	公司发行股份及支付现金购买资产复牌之日起至本次交易实施完毕	是	是		
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	王剑、软银奥津、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、刘成、许明、饶利俊、何丹骏	1、承诺人及承诺人的实际控制人在手付通任职期间以及离职后3年内，承诺人将不直接或间接拥有、管理、控制、投资、从事其他任何与任职期间手付通相同或构成竞争的业务或项目，亦不参与拥有、管理、控制、投资其他任何与任职期间手付通相同或构成竞争的业务或项目，亦不谋求通过与任何第三人合资、联营或采取租赁经营、承包经营、委托管理等任何方式直接或间接从事与任职期间手付通构成竞争的业务；2、如果承诺违反上述声明与承诺并造成公司经济损失及其他损失的，承诺人将赔偿公司因此受到的全部损失。	在手付通任职期间以及离职后3年内	是	是		
与重	股	王剑、深圳市软银奥津科	公司本次向承诺人发行的全部股份，承	本次发行	是	是		

大资产重组相关的承诺	股份限售	技有限公司、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、贺新仁、刘成、许明、饶利俊、何丹骏、庞嘉雯、兰志山、董帆、严彬华、张伟军、白云俊、陈勇、赖天文、邝泽彬、张捷、陈图明、黄文丽	诺人承诺自股份上市之日起十二个月内不得转让，但股份上市之日前，对用以认购股份的资产持续拥有权益的时间不足十二个月的，自股份上市之日起三十六个月内不得转让。在上述期限届满后且在满足经具有证券期货从业资格的会计师事务所每年审计确认承诺人无须向上市公司履行股份补偿义务或承诺人每年对上市公司的股份补偿义务已履行完毕后，可分批解锁所持股份。计算公式如下：当年可解锁的股份数量=（当年标的资产经审计的扣非前后孰低的净利润÷各年度承诺业绩之和）×承诺人本次交易获得的上市公司股份数量。业绩承诺补偿期限届满后，若经具有证券期货从业资格的会计师事务所审计确认承诺人无须向上市公司履行股份补偿义务或承诺人对上市公司的股份补偿义务已履行完毕，承诺人可一次性解锁剩余的股份。本次交易结束实施完成后，承诺人由于上市公司送红股、转增股本等原因而增持的股份，亦应遵守上述约定。	的股份上市之日起十二个月/三十六个月				
与重大资产重组相关的承诺	股份限售	陈大庆、焦峰、洪小华、薛春、周雪钦、九州证券股份有限公司、林克龙、一兰云联科技有限公司、杜鹤松、龚荣仙、曹冬、王振宏、前海智熙（深圳）投资发展有限公司、王江、广东客家金控集团有限公司、徐绍元、张俊材	公司本次向承诺人发行的全部股份，承诺人承诺自股份上市之日起十二个月内不得转让，但股份上市之日前，对用以认购股份的资产持续拥有权益的时间不足十二个月的，自股份上市之日起三十六个月内不得转让。本次交易结束实施完成后，承诺人由于上市公司送红股、转增股本等原因而增持的股份，亦应遵守上述约定。	本次发行的股份上市之日起十二个月/三十六个月	是	是		
与重大资产重组相关的承诺	其他	王剑、深圳市软银奥津科技有限公司、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、贺新仁、刘成、许明、饶利俊、何丹骏、庞嘉雯、兰志山、董帆、严彬华、张伟军、白云俊、陈勇、赖天文、邝泽彬、张捷、陈图明、黄文丽	自本次发行结束之日起至利润补偿义务履行完毕之前，对于上市公司在本次交易中对承诺人发行的股份，承诺人承诺不以任何形式设定质押或者设置任何其他权利限制，若承诺人违反上述承诺给上市公司造成损失的，承诺人将全额赔偿上市公司。	本次发行结束之日起至利润补偿义务履行完毕之前	是	是		
与重大资产重组相关的承诺	其他	王剑、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、刘成、许明、饶利俊、何丹骏	自本次发行股份上市之日起 36 个月内继续在手付通任职。在任职及离职后两年内，未经上市公司同意，不得以个人名义或他人名义（包括直接/间接控制的其他经营主体）在上市公司及其分公司、子公司以外，从事与手付通任职期间相同或类似的业务；不得在同手付通存在相同或者类似业务的经营实体中任职或者担任任何形式的顾问；不得以	自本次发行股份上市之日起 36 个月以及在职及离职后两年内	是	是		

			上市公司及其分公司、子公司以外的名义为上市公司及其分公司、子公司现有客户或合作伙伴提供与手付通任职期间相同或类似的业务。				
其他承诺	其他	新力集团及公司部分董监高	公司控股股东新力集团、部分董监高计划于 2018 年 10 月 9 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。公司董事、副总经理许圣明先生、副总经理孙福来先生、监事会主席钱元文先生、董事会秘书刘洋先生、财务负责人洪志诚先生、监事董飞先生、监事张悦女士以及公司控股子公司经营层人员自 2018 年起以不低于每年年度绩效薪资的 30%用于增持公司股份，且承诺自增持实施完成之日起 3 年内（在公司任职期间）不减持该部分股份。	自 2018 年起以不低于每年年度绩效薪资的 30%用于增持公司股份，且承诺自增持实施完成之日起 3 年内（在公司任职期间）不减持该部分股份。	是	是	

#### 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

公司于 2019 年 5 月 16 日召开 2018 年年度股东大会，审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》，公司将聘任华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）（现更名为容诚会计师事务所（特殊普通合伙））为公司的 2019 年度审计机构，详见公司于上海证券交易所披露的《安徽新力金融股份有限公司 2018 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2019-055）。

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
公司控股子公司德润租赁下属深圳德润诉香港亿阳、亿阳集团、亿阳信通、邓伟案，收到案件	详见上海证券交易所网站刊登的公司临时公告：临 2017-104、临 2018-084 临 2019-004、临

执行款 7,772,832.76 元（已扣除执行费）。	2019-066。
公司控股子公司德润租赁与法库县中心医院、法库县资产经营有限公司、沈阳鱼梁城市发展有限公司案件，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刊登的公司临时公告：临 2019-075。
刘某某、李某某因证券虚假陈述责任纠纷起诉公司，公司已收到一审《民事判决书》，驳回原告全部诉讼请求。	详见上海证券交易所网站刊登的公司临时公告：临 2019-056、2019-073。

**(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 1,000 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(被申请人)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	期末金额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
德润租赁	河南省宋河酒业股份有限公司、辅仁药业集团有限公司、开封制药(集团)有限公司、朱文臣、朱景升	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	3,862.56	否	3,057.37	一审判决胜诉。
天津德润	吉林紫鑫初元药业有限公司、吉林紫鑫药业股份有限公司、敦化市康平投资有限责任公司、郭春林	因客户租金出现逾期，天津德润向合肥市中院提请诉讼	2,756.69	否	970.51	7月30日已结清，8月6日已撤诉。
天津德润	河南省宋河酒业股份有限公司、辅仁药业集团有限公司、河南辅仁怀庆堂制药有限公司、朱文臣、朱景升	因客户租金出现逾期，天津德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,287.52	否	1,111.27	已保全资产，尚未开庭。
德润租赁	河南省宋河酒业股份有限公司、辅仁药业集团有限公司、河南辅仁怀庆堂制药有限公司、朱文臣、朱景升	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	1,103.59	否	955.43	已保全资产，尚未开庭。

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	安徽盛绿建设工程有限公司	544.85	544.85	已立案，待开庭。
2	其余单项 500 万元以下 18 笔	2,211.05	1,747.44	

**(三) 除上述诉讼外，其余诉讼情况如下：**

1、2019 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(被申请人)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
---------	-----------	------------	------------	-------------------	------	---------------

德润租赁	泰通(泰州)工业有限公司、泰州德通电气有限公司、泰州市海润国有资产经营有限公司、王兴华、刘静	因客户租金出现逾期,德润租赁向合肥市中院提请诉讼	4,923.50	否	0.00	已结清。
深圳德润	桐城市凯迪绿色能源开发有限公司、凯迪生态环境科技股份有限公司、李林芝	因客户租金出现逾期,深圳德润向合肥市中院提请诉讼	4,268.75	否	0.00	汉口银行股权已过户,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	因当户拖欠当金及综合费,德合典当向合肥市中院提请诉讼	4,000.00	否	3,500.00	已调解,正在执行过程中。
德合典当	安徽省裕安集团复合肥原料有限公司、合肥博天化工有限公司、房运平	因当户拖欠当金及综合费,德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	3,450.00	否	3,400.00	已调解,正在执行过程中。
德润租赁	河南蓝光环保发电有限公司、凯迪生态环境科技股份有限公司、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	2,769.75	否	0.00	汉口银行股权已过户,已结清。
德润租赁	泰通(泰州)工业有限公司、泰州德通电气有限公司、泰州市海润国有资产经营有限公司、王兴华、刘静	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	2416.99	否	0.00	已结清。
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	因当户拖欠当金及综合费,德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	2,200.00	否	672.00	已调解,正在执行过程中。
德合典当	张华超、合肥博天化工有限公司、房运平	因当户拖欠当金及综合费,德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	2,150.00	否	1,220.00	已调解,正在执行过程中。
德润租赁	洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心	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	1,686.75	否	133.33	胜诉,正在执行过程中。
德润租赁	洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心	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	1,686.75	否	133.33	胜诉,正在执行过程中。
德润租赁	洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农	因客户租金出现逾期,德润租赁	1,686.75	否	279.39	胜诉,正在执行过程

	业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心	向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼				中。
德润租赁	洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心	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	1,556.75	否	133.33	胜诉，正在执行过程中。
德润租赁	泰通(泰州)工业有限公司、泰州德通电气有限公司、泰州市海润国有资产经营有限公司、王兴华、刘静	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	1,422.39	否	0.00	已结清。
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	因客户租金出现逾期，深圳德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,407.85	否	646.85	胜诉，正在执行过程中。
德合典当	芜湖市宏方置业有限公司、王中跃、穆亲林、吴金凤	因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市中院提请诉讼	1,300.00	否	909.25	第三次债权人大会将在2019年8月30日召开，破产管理人正在推进。
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	因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,100.00	否	1,100.00	已调解，正在执行过程中。

2、2019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	安徽汇浦信息科技有限公司	1,000.00	1,000.00	胜诉，正在执行过程中。
2	荣山茶厂	950.00	500.00	已调解，正在执行过程中。
3	安徽广顺模塑科技股份有限公司	840.52	179.65	胜诉，正在执行过程中。
4	安徽红棉坊贸易有限公司	800.00	800.00	已调解，正在执行过程中。
5	马鞍山鸿运钢化玻璃有限公司	750.00	3.19	胜诉，正在执行过程中。
6	合肥荣事达车业有限公司	612.31	612.31	胜诉，正在执行过程中。

7	安徽天木消防工程有限公司	600.00	600.00	已调解,正在执行过程中。
8	安徽广景汽车销售服务有限公司	600.00	0.00	已结清。
9	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	580.00	已调解,正在执行过程中。
10	皖西富源大麻纺织有限责任公司	586.13	85.12	胜诉,正在执行过程中。
11	芜湖市建鑫汽车零部件有限责任公司	539.49	26.97	胜诉,正在执行过程中。
12	合肥市浩鼎利商贸有限公司	518.25	518.25	胜诉,正在执行过程中。
13	安徽中禹橡塑科技有限公司	510.42	416.67	该案已撤诉。
14	其余单项 500 万元以下 183 笔	24,214.07	14,930.91	

#### (四) 其他说明

√适用 □不适用

1、上述业务诉讼,已计提减值准备 9,773.96 万元。

2、截至报告日,原告共计 160 人(不含上述刘某某、李某某案件)以证券虚假陈述责任纠纷为由,分别向合肥市中院提起诉讼,要求公司就前期信息披露违规行为承担民事赔偿责任,诉讼金额共计人民币 5,924.49 万元。在上述 160 起诉讼案件中,159 起案件一审法院已开庭审理,其中 72 起案件原告已撤回起诉(撤诉金额合计 826.27 万元,其中 1 起案件在开庭审理前撤回起诉);83 起案件已作出一审判决,合肥市中院驳回原告全部诉讼请求(判决驳回原告诉讼请求金额合计 3,693.33 万元),其中 2 名原告在一审判决后提起上诉,安徽省高级人民法院已判决驳回全部 2 起案件上诉,维持原判;剩余 5 起案件,公司尚未收到《民事判决书》等相关法律文书。

3、截至 2019 年 6 月 30 日止,德众金融信息中介平台出借人共 5 人,计 6 次起诉借款人及相关方、德众金融等,共计要求赔偿 160.02 万元。截至报告日,共计 3 起案件已撤诉,金额 6.92 万元;1 起案件已判决,驳回原告对德众金融的诉讼请求,金额 5.54 万元;2 起案件已开庭,未判决,金额 147.56 万元。

#### 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

#### 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
------	------

基于对公司未来发展前景的信心和基本面价值的判断，公司综合考虑回购预案公司股价表现，结合公司经营情况、财务状况以及未来发展前景，为有效维护广大投资者利益，增强投资者对公司的投资信心；进一步建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司高级管理人员、核心及骨干人员的积极性，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，使各方更紧密的合力推进公司的长远发展；进一步维护、增强投资者信心，保护广大股东利益，公司于2018年10月8日召开的第七届董事会第二十九次会议、2018年10月25日召开的2018年第四次临时股东大会审议通过《关于回购公司股份的预案的议案》。本次股份回购自2018年11月22日开始至2018年12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。公司于2019年4月11日召开第七届董事会第三十七次会议，审议通过了《关于确定回购股份用途的议案》，对回购股份的用途进行了明确：将两次回购的股份全部用于员工持股计划。公司在股份回购完成之后36个月内，若存在员工持股计划部分股份未完成转让的，此部分回购股份将依法予以注销。

具体内容详见公司于2018年10月9日披露的《关于以集中竞价交易方式回购股份预案的公告》（公告编号：临2018-081）、《安徽新力金融股份有限公司第七届董事会第二十九次会议决议公告》（公告编号：临2018-080）、2018年10月26日披露的《2018年第四次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-094）、2018年10月27日披露的《关于以集中竞价交易方式回购公司股份的回购报告书》（公告编号：临2018-097）、2018年11月17日披露的《关于调整回购股份事项的公告》（公告编号：临2018-106）、2018年12月4日披露的《关于以集中竞价交易方式回购股份结果公告》（公告编号：临2018-115）、2019年4月11日披露的《关于确定回购股份用途的公告》（公告编号：2019-041）等相关公告。

## （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

## (五) 其他重大关联交易

适用 不适用

## (六) 其他

适用 不适用

## 十一、 重大合同及其履行情况

## 1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

## 2 担保情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期（协议签署日）	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）													
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子													

公司的担保)	
公司对子公司的担保情况	
报告期内对子公司担保发生额合计	
报告期末对子公司担保余额合计 (B)	499,051,700.00
公司担保总额情况 (包括对子公司的担保)	
担保总额 (A+B)	499,051,700.00
担保总额占公司净资产的比例 (%)	38.95
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2019年度担保计划的公告》公告编号:临2019-045。 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、44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

### 1. 精准扶贫规划

适用 不适用

公司积极参与精准扶贫工作,与安徽省太和县梁庄村、徐老家村结对帮扶,开展捐款、捐物、消费扶贫等形式多样的活动,助其尽快脱贫。

## 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

1、根据财政部2017年颁布修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会【2017】7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会【2017】8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》（财会【2017】9号）及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会【2017】14号），公司自2019年1月1日起执行新的金融工具准则。

2、根据财政部2019年4月30日发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2019】6号），对一般企业财务报表格式进行了修订。

本公司根据上述准则及通知规定的起始日开始执行，详细内容请参见财务报表附注中“重要会计政策和会计估计的变更”说明。

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

□适用 √不适用

**(三) 其他**

□适用 √不适用

**第六节 普通股股份变动及股东情况****一、股本变动情况****(一) 股份变动情况表****1、股份变动情况表**

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后		
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份			29,364,429				29,364,429	29,364,429	5.72
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股			29,364,429				29,364,429	29,364,429	5.72
其中：境内非国有法人持股			5,148,253				5,148,253	5,148,253	1.00
境内自然人持股			24,216,176				24,216,176	24,216,176	4.72
4、外资持股									

其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	484,000,000	100						484,000,000	94.28
1、人民币普通股	484,000,000	100						484,000,000	94.28
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	484,000,000	100	29,364,429				29,364,429	513,364,429	100

## 2、股份变动情况说明

适用 不适用

2019年5月，公司完成了收购手付通股权所涉及的非公开发行股票事项。

本次发行由公司向王剑等共40名特定对象非公开发行29,364,429股股票。本次发行新增股份已于2019年5月31日在中登公司上海分公司办理完毕登记托管相关事宜，公司总股本已从484,000,000股变更为513,364,429股。本次发行新增股份在其限售期满的次一交易日可在上海证券交易所上市交易（预计上市时间如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日），详见公司于2019年6月5日披露的《关于发行股份及支付现金购买资产之发行结果暨股本变动公告》（公告编号：临2019-059）。

## 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

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王剑			13,157,991	13,157,991	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
深圳市软银奥津科技有限公司			4,691,171	4,691,171	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
陈大庆			1,910,716	1,910,716	非公开发行	股份上市一年后解除限售
焦峰			1,597,933	1,597,933	非公开发行	股份上市一年后解除限售
陈劲行			1,461,534	1,461,534	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售

江旭文			1,169,974	1,169,974	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
施小刚			965,164	965,164	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
洪小华			850,388	850,388	非公开发行	股份上市一年后解除限售
薛春			818,498	818,498	非公开发行	股份上市一年后解除限售
周雪钦			239,968	239,968	非公开发行	股份上市一年后解除限售
吴佳明			215,438	215,438	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
九州证券股份有限公司			195,589	195,589	非公开发行	股份上市一年后解除限售
林克龙			187,085	187,085	非公开发行	股份上市一年后解除限售
一兰云联科技有限公司			170,077	170,077	非公开发行	股份上市一年后解除限售
贺新仁			160,286	160,286	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
刘成			160,286	160,286	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
许明			160,286	160,286	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
饶利俊			160,286	160,286	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
何丹骏			113,751	113,751	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
杜鹤松			92,213	92,213	非公开发行	29,763股股份上市一年后解除限售,62,450股股份上市三年后解除限售
龚荣仙			90,619	90,619	非公开发行	股份上市一年后解除限售
曹冬			79,723	79,723	非公开发行	股份上市一年后解除限售
庞嘉雯			77,557	77,557	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
兰志山			77,557	77,557	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
董帆			77,557	77,557	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
严彬华			68,940	68,940	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
王振宏			55,275	55,275	非公开发行	股份上市一年后解除限售
前海智熙(深圳)投资发展有限公司			48,897	48,897	非公开发行	股份上市一年后解除限售
王江			42,519	42,519	非公开发行	股份上市一年后解除限售
广东客家金控集团有限公司			42,519	42,519	非公开发行	股份上市一年后解除限售
张伟军			34,470	34,470	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
白云俊			34,470	34,470	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
陈勇			34,470	34,470	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售

赖天文			34,470	34,470	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
邝泽彬			17,235	17,235	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
张捷			17,235	17,235	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
陈图明			17,235	17,235	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
黄文丽			13,788	13,788	非公开发行	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
徐绍元			13,287	13,287	非公开发行	股份上市一年后解除限售
张俊材			7,972	7,972	非公开发行	股份上市一年后解除限售
合计			29,364,429	29,364,429	/	/

## 二、股东情况

### (一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	24,168
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性 质
					股份 状态	数量	
安徽新力科 创集团有限 公司	0	120,999,907	23.57	0	质押	120,999,907	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	-4,835,000	48,405,000	9.43	0	无	0	其他
安徽海螺水 泥股份有限 公司	0	36,331,400	7.08	0	无	0	国有法 人
张敬红	-2,000,000	32,160,000	6.26	0	无	0	未知
安徽新力金 融股份有限 公司回购专 用证券账户	0	20,800,000	4.05	0	无	0	其他
钟幸华	0	14,585,684	2.84	0	无	0	未知
翟良慧	0	13,786,706	2.69	0	无	0	未知
王剑	13,157,991	13,157,991	2.56	13,157,991	无	0	未知
深圳市软银 奥津科技有 限公司	4,691,171	4,691,171	0.91	4,691,171	无	0	未知

陆苏香	0	4,000,000	0.78	0	无	0	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				
安徽新力科创集团有限公司	120,999,907	人民币普通股	120,999,907				
华泰证券资管—招商银行—华泰家园3号集合资产管理计划	48,405,000	人民币普通股	48,405,000				
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	32,160,000	人民币普通股	32,160,000				
安徽新力金融股份有限公司回购专用证券账户	20,800,000	人民币普通股	20,800,000				
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				
陆苏香	4,000,000	人民币普通股	4,000,000				
王强	2,560,300	人民币普通股	2,560,300				
陆劲忠	2,490,020	人民币普通股	2,490,020				
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

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	王剑	13,157,991	2020年6月/2021年6月/2022年6月	13,157,991	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
2	深圳市软银奥津科技有限公司	4,691,171	2020年6月/2021年6月/2022年6月	4,691,171	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
3	陈大庆	1,910,716	2020年6月	1,910,716	股份上市一年后解除限售
4	焦峰	1,597,933	2020年6月	1,597,933	股份上市一年后解除限售
5	陈劲行	1,461,534	2020年6月/2021年6月/2022年6月	1,461,534	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售

6	江旭文	1,169,974	2020年6月 /2021年6月 /2022年6月	1,169,974	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
7	施小刚	965,164	2020年6月 /2021年6月 /2022年6月	965,164	股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售
8	洪小华	850,388	2020年6月	850,388	股份上市一年后解除限售
9	薛春	818,498	2020年6月	818,498	股份上市一年后解除限售
10	周雪钦	239,968	2020年6月	239,968	股份上市一年后解除限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		1、王剑系深圳市软银奥津科技有限公司的实际控制人，因此王剑与深圳市软银奥津科技有限公司之间存在关联关系；2、江旭文为深圳市软银奥津科技有限公司执行董事、总经理，因此江旭文与深圳市软银奥津科技有限公司之间存在关联关系。			

**(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

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
许圣明	董事	42,600	71,100	28,500	增持
董飞	监事	36,500	66,500	30,000	增持
洪志诚	高管	7,500	29,500	22,000	增持

其它情况说明

□适用 √不适用

**(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

□适用 √不适用

**二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况**

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形
黄继立	董事	离任
丁学庆	董事、总经理	选举
刘洋	副总经理	聘任



公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

1、2019年4月24日，公司第七届董事会第四十次会议审议通过了《关于聘任公司总经理的议案》、《关于聘任公司副总经理的议案》，同意聘任丁学庆先生担任公司总经理，刘洋先生担任副总经理(继续兼任公司董事会秘书)，任职期限自董事会通过之日起至第七届董事会任期届满之日止。

2、公司分别于2019年4月25日和2019年5月17日召开第七届董事会第四十一次会议和2018年年度股东大会审议通过了《关于董事辞职及补选董事的议案》，同意黄继立先生辞去公司董事职务，选举丁学庆先生担任公司董事，任期自股东大会审议通过之日起至第七届董事会届满之日止。

### 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

2019 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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		401,922,493.43	575,776,711.01
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		66,360.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			53,520.00
衍生金融资产			
应收票据		2,100,000.00	2,400,000.00
应收账款		25,452,164.94	3,777,651.17
应收款项融资			
预付款项		2,388,334.00	3,121,800.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		88,095,119.31	93,511,265.72
其中：应收利息		10,091,451.31	6,402,554.05
应收股利		1,546,649.83	
买入返售金融资产			
存货		473,677.55	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		1,249,775,808.02	1,364,280,695.18
其他流动资产		207,025,747.85	220,948,189.27
流动资产合计		1,977,299,705.10	2,263,869,832.35
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款		1,254,258,705.36	1,264,585,320.06
债权投资			
可供出售金融资产			5,845,150.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款		1,201,038,491.69	1,297,653,092.78

长期股权投资		465,179,689.34	459,721,402.77
其他权益工具投资		69,994,786.10	
其他非流动金融资产			
投资性房地产		92,021,482.15	94,163,244.02
固定资产		31,241,556.31	3,517,597.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		15,241,762.07	2,316,078.32
开发支出			
商誉		539,782,954.56	212,489,592.22
长期待摊费用		479,093.63	606,551.62
递延所得税资产		29,663,820.77	24,339,893.19
其他非流动资产		1,208,032.23	15,795,859.00
非流动资产合计		3,700,110,374.21	3,381,033,781.65
资产总计		5,677,410,079.31	5,644,903,614.00
<b>流动负债：</b>			
短期借款		271,149,000.00	593,773,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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		99,470.00	
预收款项		9,683,378.16	13,914,282.61
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬		2,591,269.32	12,392,991.60
应交税费		91,024,350.28	69,646,140.72
其他应付款		751,870,510.72	206,303,209.57
其中：应付利息		17,031,913.99	18,674,834.96
应付股利		19,760,000.00	12,170,000.00
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
担保业务准备金		34,477,767.49	30,237,813.76
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		569,678,711.72	877,977,214.60
其他流动负债		192,240,896.40	405,890,888.00
流动负债合计		1,922,815,354.09	2,210,135,540.86
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款		891,027,808.54	863,476,084.71
应付债券			

其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		288,053,213.52	273,231,556.77
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		19,729,763.33	16,489,184.64
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,198,810,785.39	1,153,196,826.12
负债合计		3,121,626,139.48	3,363,332,366.98
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		513,364,429.00	484,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		597,295,290.19	403,424,735.35
减：库存股		240,632,032.44	240,632,032.44
其他综合收益		-2,416,879.79	-2,416,879.79
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备		28,363,702.22	28,363,702.22
未分配利润		312,141,082.31	291,971,355.67
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,281,248,073.27	1,037,843,362.79
少数股东权益		1,274,535,866.56	1,243,727,884.23
所有者权益（或股东权益）合计		2,555,783,939.83	2,281,571,247.02
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,677,410,079.31	5,644,903,614.00

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：丁学庆会计机构负责人：洪志诚

### 母公司资产负债表

2019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	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		88,244,892.33	189,533,865.48
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			

其他应收款		206,133,216.49	228,476,130.95
其中：应收利息			
应收股利		27,000,000.00	
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		4,456,731.37	16,691,356.17
流动资产合计		298,834,840.19	434,701,352.60
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产			3,345,150.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		2,447,752,482.45	2,031,839,226.38
其他权益工具投资		3,345,150.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		590,184.59	683,544.18
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		1,743,556.82	2,234,026.94
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			5,595,900.00
非流动资产合计		2,453,431,373.86	2,043,697,847.50
资产总计		2,752,266,214.05	2,478,399,200.10
<b>流动负债：</b>			
短期借款		201,949,000.00	294,573,000.00
交易性金融负债			
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			
预收款项			140,000.00
应付职工薪酬		10,971.66	10,971.66
应交税费		1,994,513.76	1,563,421.40
其他应付款		918,871,648.48	295,600,411.82
其中：应付利息		2,418,565.23	2,697,884.14
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		175,100,000.00	237,600,000.00
其他流动负债		192,240,896.40	405,890,888.00

流动负债合计		1,490,167,030.30	1,235,378,692.88
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		262,500,000.00	437,600,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		262,500,000.00	437,600,000.00
负债合计		1,752,667,030.30	1,672,978,692.88
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		513,364,429.00	484,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		542,424,598.55	370,348,940.98
减：库存股		240,632,032.44	240,632,032.44
其他综合收益		-2,416,879.79	-2,416,879.79
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
未分配利润		113,726,586.65	120,987,996.69
所有者权益（或股东权益）合计		999,599,183.75	805,420,507.22
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,752,266,214.05	2,478,399,200.10

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：丁学庆 会计机构负责人：洪志诚

### 合并利润表

2019 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入		246,590,412.06	275,081,523.24
其中：营业收入		246,590,412.06	275,081,523.24
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		156,971,575.42	151,305,337.54
其中：营业成本		42,567,027.29	46,471,597.66
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		3,987,564.84	-1,057,981.38
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		2,028,349.26	2,525,949.05
销售费用		61,409.53	
管理费用		60,083,721.06	45,039,143.55
研发费用		491,666.43	
财务费用		47,751,837.01	58,326,628.66
其中：利息费用		34,773,581.85	52,987,489.36
利息收入		331,665.05	382,600.65
加：其他收益		465,182.90	
投资收益（损失以“-”号填列）		14,236,580.43	7,718,071.91
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-2,627,123.20	3,391,030.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-3,240,172.61	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-3,551,971.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）		4,617.24	2,939.41
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		98,457,921.40	131,336,255.61
加：营业外收入		2,180.09	981,128.11
减：营业外支出		202,872.52	1,897.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		98,257,228.97	132,315,486.56
减：所得税费用		32,655,098.17	43,524,356.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		65,602,130.80	88,791,130.41
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		65,602,130.80	88,791,130.41
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		20,169,726.64	31,500,385.76
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		45,432,404.16	57,290,744.65
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			

4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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		65,602,130.80	88,791,130.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		20,169,726.64	31,500,385.76
归属于少数股东的综合收益总额		45,432,404.16	57,290,744.65
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.07

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：丁学庆 会计机构负责人：洪志诚

### 母公司利润表

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
一、营业收入		17,302,259.74	
减：营业成本		2,686,482.78	
税金及附加		127,413.52	119,025.09
销售费用			
管理费用		13,476,070.34	9,515,133.93
研发费用			
财务费用		45,250,344.28	48,240,904.81
其中：利息费用		38,543,017.31	57,167,827.38
利息收入		6,602,382.07	14,648,662.52
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）		38,813,399.80	76,976,460.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-2,639,963.20	3,352,390.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		803,204.54	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-729,039.31
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-7,261,410.04	21,724,747.82
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）		-7,261,410.04	21,781,302.73
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-7,261,410.04	21,781,302.73



(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	-7,261,410.04	21,781,302.73
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		-3,427,109.99
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-3,427,109.99
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-3,427,109.99
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6. 其他债权投资信用减值准备		
7. 现金流量套期储备 (现金流量套期损益的有效部分)		
8. 外币财务报表折算差额		
9. 其他		
六、综合收益总额	-7,261,410.04	18,354,192.74
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: 丁学庆 会计机构负责人: 洪志诚

### 合并现金流量表

2019 年 1—6 月

单位: 元 币种: 人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		65,038,252.80	21,772,737.45
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		221,639,267.98	238,803,938.47
拆入资金净增加额		72,855,807.16	-173,886,661.21
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		451,219.97	
收到其他与经营活动有关的现金		36,370,475.92	13,884,561.58
经营活动现金流入小计		396,355,023.83	100,574,576.29

购买商品、接受劳务支付的现金		453,373.36	1,979,618.37
客户贷款及垫款净增加额		-118,693,781.77	-405,904,075.96
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		40,070,029.66	40,328,210.93
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		49,811,346.87	27,815,872.14
支付的各项税费		41,048,187.23	57,609,621.45
支付其他与经营活动有关的现金		43,800,784.87	26,271,309.69
经营活动现金流出小计		56,489,940.22	-251,899,443.38
经营活动产生的现金流量净额		339,865,083.61	352,474,019.67
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		7,231,644.03	432,060.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		104,483.00	64,945.30
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		2,677,348.46	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,013,475.49	497,005.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		274,312.81	157,131.52
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		7,062,902.94	
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		7,337,215.75	13,899,545.81
投资活动产生的现金流量净额		2,676,259.74	-13,402,540.41
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		398,175,000.00	655,220,080.00
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		398,175,000.00	655,220,080.00
偿还债务支付的现金		871,324,660.62	867,113,031.23
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,400,958.39	57,491,276.21
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			5,480,000.00
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		908,725,619.01	1,100,636,172.28
筹资活动产生的现金流量净额		-510,550,619.01	-445,416,092.28
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-168,009,275.66	-106,344,613.02
加：期初现金及现金等价物余额		418,297,933.38	202,232,738.21

六、期末现金及现金等价物余额		250,288,657.72	95,888,125.19
----------------	--	----------------	---------------

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：丁学庆 会计机构负责人：洪志诚

### 母公司现金流量表

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,994,482.00	
拆入资金净增加额		321,711,563.11	47,945,347.87
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		13,304.00	56,554.91
经营活动现金流入小计		327,719,349.11	48,001,902.78
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		7,025,387.67	2,662,227.44
支付的各项税费		2,262,204.22	1,115,349.83
支付其他与经营活动有关的现金		3,131,474.11	3,405,179.76
经营活动现金流出小计		12,419,066.00	7,483,129.29
经营活动产生的现金流量净额		315,300,283.11	40,518,773.49
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		4,872,018.06	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		2,677,348.46	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		7,549,366.52	
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
投资支付的现金		45,682,447.64	
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		45,682,447.64	39,387.76
投资活动产生的现金流量净额		-38,133,081.12	-39,387.76
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		398,175,000.00	655,220,080.00
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		398,175,000.00	655,220,080.00
偿还债务支付的现金		740,103,550.00	591,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,527,625.14	43,205,025.84
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		776,631,175.14	810,636,890.68
筹资活动产生的现金流量净额		-378,456,175.14	-155,416,810.68
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			

五、现金及现金等价物净增加额		-101,288,973.15	-114,937,424.95
加：期初现金及现金等价物余额		181,533,865.48	128,957,892.98
六、期末现金及现金等价物余额		80,244,892.33	14,020,468.03

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：丁学庆会计机构负责人：洪志诚

## 合并所有者权益变动表

2019 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	2019 年半年度												少数股东权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本（或股本）	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	其他			小计
	优 先 股	永 续 债	其 他												
一、上年期末余额	484,000,000.00				403,424,735.35	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	28,363,702.22	291,971,355.67		1,037,843,362.79	1,243,727,884.23	2,281,571,247.02
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				403,424,735.35	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	28,363,702.22	291,971,355.67		1,037,843,362.79	1,243,727,884.23	2,281,571,247.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	29,364,429.00				193,870,554.84						20,169,726.64		243,404,710.48	30,807,982.33	274,212,692.81
（一）综合收益总额											20,169,726.64		20,169,726.64	45,432,404.16	65,602,130.80
（二）所有者投入和减少资本	29,364,429.00				194,389,107.07								223,753,536.07		223,753,536.07
1. 所有者投入的普通股															
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	29,364,429.00				194,389,107.07								223,753,536.07		223,753,536.07
（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. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															

2019 年半年度报告

1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他					-518,552.23								-518,552.23	-14,624,421.83	-15,142,974.06
四、本期末余额	513,364,429.00				597,295,290.19	240,632,032.44	-2,416,879.79	73,132,481.78	28,363,702.22	312,141,082.31		1,281,248,073.27	1,274,535,866.56	2,555,783,939.83	

项目	2018 年半年度														少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												小计			
	实收资本（或股本）	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	其他				
	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		1,007,970,437.05	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		1,007,970,437.05	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		-148,572,999.87	-91,284,523.55	-239,857,523.42	
（一）综合收益总额							-4,040,920.79				31,500,385.76		27,459,464.97	57,290,744.65	84,750,209.62	
（二）所有者投入和减少资本						176,031,864.84							-176,031,864.84	-148,575,268.20	-324,607,133.04	
1. 所有者投入的普通股																
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	-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. 设定受益计划变动额结转留存收益																
5. 其他综合收益结转留存收益																
6. 其他																
（五）专项储备																

1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他				-600.00							-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	859,397,437.18	1,215,377,414.44	2,074,774,851.62

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：丁学庆会计机构负责人：洪志诚

### 母公司所有者权益变动表

2019 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	2019 年半年度										
	实收资本（或股本）	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				370,348,940.98	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	120,987,996.69	805,420,507.22
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				370,348,940.98	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	120,987,996.69	805,420,507.22
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	29,364,429.00				172,075,657.57					-7,261,410.04	194,178,676.53
（一）综合收益总额										-7,261,410.04	-7,261,410.04
（二）所有者投入和减少资本	29,364,429.00				172,075,657.57						201,440,086.57
1. 所有者投入的普通股											
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	29,364,429.00				172,075,657.57						201,440,086.57
（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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	513,364,429.00				542,424,598.55	240,632,032.44	-2,416,879.79	73,132,481.78	113,726,586.65	999,599,183.75

项目	2018 年半年度										
	实收资本（或股本）	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. 所有者投入的普通股											
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. 设定受益计划变动额结转留存											



收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	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

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：丁学庆会计机构负责人：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新力集团签署了《关于安徽巢东水泥股份有限公司股份转让协议书》，向新力集团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，新力集团从二级市场增持公司股票5,667,094.00股，增持后新力集团持有本公司股票41,967,094.00股，占公司总股本的17.34%，此次增持后，新力集团成为公司的第一大股东。

2016年1月，新力集团从二级市场增持公司股票818,511.00股，增持后新力集团持有本公司股票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，新力集团从二级市场增持公司股票5,614,480.00股，增持后新力集团持有本公司股票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，新力集团持有本公司股票96,800,170.00股，占公司总股本的20.00%。

2017年9月至2018年10月，新力集团从二级市场增持本公司股票24,199,737股，增持后新力集团持有本公司股票120,999,907股，占公司总股本的25%。

2019年5月公司发行29,364,429.00股股票及支付现金购买手付通100%股权，发行股票后公司股本为513,364,429.00股，新力集团占公司总股本的23.57%。

公司统一社会信用代码：91340000705022576T；公司的住所：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）。

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 8 月 22 日决议批准报出。

## 2. 合并财务报表范围

√适用□不适用

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	56.51	—
5	安徽德合典当有限公司	德合典当	70.23	—
6	深圳手付通科技有限公司	手付通	100.00	
7	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
8	新力德润（天津）租赁有限公司	天津德润租赁	—	60.75
9	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	24.95
10	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.78
11	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服		17.46
12	郎溪新力金融服务中心（有限合伙）	郎溪金服	—	17.46

(2) 本公司本期合并财务报表范围变化

本期新增子公司：

序号	子公司全称	子公司简称	本期纳入合并范围原因
1	深圳手付通科技有限公司	手付通	非同一控制下企业合并

## 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，其余额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

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

### （1）金融资产和金融负债的初始计量

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认金融资产或金融负债时，应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产或金融负债相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

### （2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### ①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产



金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

### (3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

#### ②财务担保合同负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

#### ③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### (4) 金融工具的抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

### (5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本公司终止确认该金融资产：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司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；该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：被转移金融资产在终止确认日的账面价值；因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

### (6) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

#### ①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间

的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

#### ②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### ③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过(含)30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

#### ④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

#### (7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

#### (8) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

#### (9) 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### (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. 应收票据

### 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

基于应收票据的承兑人信用风险作为共同风险特征，将其划分为不同组合，在组合基础上基于合理且有依据的信息计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据确定组合的依据如下：

组合分类	计提方法
组合 1：银行承兑汇票	信用风险较低，单项评估预期信用损失。
组合 2：商业承兑汇票	按照预期信用损失率计提减值准备，与应收账款的组合划分相同

## 12. 应收账款

### 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用□不适用

应收账款确定组合的依据如下：

组合分类	计提方法
组合 1：应收合并报表范围内关联方客户	信用风险较低，单项评估预期信用损失。
组合 2：应收其他客户款项	以账龄为信用风险组合确认依据，按照固定准备率计提减值准备，计入预期信用损失。

组合 2：应收其他客户款项。无论其是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。本公司将该应收账款按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息等，对该应收账款固定准备率进行估计如下：

以账龄为信用风险组合的应收款项固定准备率：

账龄	固定准备率(%)
1 年以内（含 1 年）	0-5
1-2 年（含 2 年）	20
2-3 年（含 3 年）	35
3-4 年（含 4 年）	50
4-5 年（含 5 年）	80
5 年以上	100

如果有客观证据表明组合 2 某项应收账款信用风险显著增加，并有客观证据表明存在减值迹象，则本公司对该应收账款单独进行减值测试单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

## 13. 应收款项融资

□适用√不适用

## 14. 其他应收款

### 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用□不适用

其它应收款组合依据如下：

组合分类	计提方法
其他信用组合	以账龄为信用风险组合确认依据按照固定准备率计提减值准备，确认预期信用损失
本公司合并报表范围内的关联方款项	信用风险较低，单项评估预期信用损失
应收担保代偿款	有客观证据表明发生减值的，单独进行减值测试计提坏账准备并确认预期信用损失

以账龄为信用风险组合的其他应收款项固定准备率：

账龄	固定准备率(%)
1 年以内（含 1 年）	0-5
1-2 年（含 2 年）	20
2-3 年（含 3 年）	35
3-4 年（含 4 年）	50
4-5 年（含 5 年）	80

5年以上	100
------	-----

如果有客观证据表明组合 1 某项应收账款信用风险显著增加，并有客观证据表明存在减值迹象，则本公司对该应收账款单独进行减值测试单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

## 15. 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或提供劳务过程中归集的人工成本、日常直接费用及外部采购费用等。

### (2) 发出存货的计价方法

本公司发出存货为应用软件开发服务项目、应用软件运维服务项目采用个别计价法。

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

### (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。

## 16. 持有待售资产

适用 不适用

## 17. 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。

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，根据五、10.金融工具（6）金融工具减值，结合业务逾期天数、抵质押物的价值、查封资产和担保方的担保能力等因素综合判断后，单独进行减值测试，对于经评估后信用风险未显著增加以及信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，按固定准备率计提减值准备，计入预期信用损失。如有客观证据表明其信用风险已经显著增加，且存在客观减值证据，则在整个存续期内计提减值准备，计入预期信用损失。

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

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，根据五、10.金融工具（6）金融工具减值，结合业务逾期天数、抵质押物的价值、查封资产和担保方的担保能力等因素综合判断后，单独进行减值测试，对于经评估后信用风险未显著增加以及信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，按固定准备率计提减值准备，计入预期信用损失。如有客观证据表明其信用风险已经显著增加，且存在客观减值证据，则在整个存续期内计提减值准备，计入预期信用损失。

## 18. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

**19. 其他债权投资****其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

**20. 长期应收款****长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

√适用 □不适用

本公司对报告期末的应收租赁款余额，根据五、10. 金融工具（6）金融工具减值，结合业务逾期天数、抵质押物的价值、查封资产和担保方的担保能力等因素综合判断后，单独进行减值测试，对于经评估后信用风险未显著增加以及信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，按固定准备率计提减值准备，计入预期信用损失。如有客观证据表明其信用风险已经显著增加，且存在客观减值证据，则在整个存续期内计提减值准备，计入预期信用损失。

**21. 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。

## 22. 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

## 23. 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。

## 24. 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。

## 25. 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。

## 26. 生物资产

适用 不适用

## 27. 油气资产

适用 不适用

## 28. 使用权资产

适用 不适用

## 29. 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。

## 30. 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) 商誉减值测试方法及会计处理方法**

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。

**31. 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。

**32. 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。

**33. 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。

### 34. 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。

### 35. 租赁负债

□适用√不适用

### 36. 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。

### 37. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 38. 收入

适用 不适用

#### (1) 销售商品收入

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

#### (2) 提供劳务收入

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

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

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

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

#### (3) 让渡资产使用权收入

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

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

#### (4) 融资租赁收入

##### ①租赁期开始日的处理

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

##### ②未实现融资收益的分配

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

##### ③未担保余值发生变动时的处理

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

④或有租金的处理。

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

**(5) 担保业务收入**

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

### 39. 政府补助

√适用□不适用

**(1) 政府补助的确认**

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

**(2) 政府补助的计量**

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

**(3) 政府补助的会计处理**

①与资产相关的政府补助

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。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

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；

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。

③ 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。

### 40. 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。

## 41. 租赁

### (1). 经营租赁的会计处理方法

√适用□不适用

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

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

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

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

### (2). 融资租赁的会计处理方法

√适用□不适用

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

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

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

## 42. 其他重要的会计政策和会计估计

□适用√不适用

## 43. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1). 重要会计政策变更

√适用□不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注（受重要影响的报表项目名称）

		称和金额)
根据财政部文件变更	董事会决议	信用减值损失、其他权益工具投资、可供出售金融资产、交易性金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收账款、应收票据、应付账款、应付票据。

其他说明:

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

1、财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会〔2017〕9 号),于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。

本公司按照财政部的要求时间于 2019 年 1 月 1 日开始执行前述会计准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日,以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中,对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资,当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

在新金融工具准则下,本公司以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

2、财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号),对一般企业财务报表格式进行了修订。

本公司执行上述规定的主要影响如下:资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示;“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示;比较数据相应调整。

本公司根据财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)的规定编制 2019 年 1-6 月财务报表,并采用追溯调整法调整了比较期间财务报表列报,相关列报调整影响如下:

2018 年 12 月 31 日受重要影响的报表项目名称和金额的说明表:

单位:元

项目	合并资产负债表		母公司资产负债表	
	调整前	调整后	调整前	调整后
应收票据		2,400,000.00		
应收账款		3,777,651.17		
应收票据及应收账款	6,177,651.17			
应付票据				
应付账款				
应付票据及应付账款				

## (2). 重要会计估计变更

适用 不适用

## (3). 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√适用□不适用

## 合并资产负债表

单位：元币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	575,776,711.01	575,776,711.01	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		53,520.00	53,520.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	53,520.00		-53,520.00
衍生金融资产			
应收票据	2,400,000.00	2,400,000.00	
应收账款	3,777,651.17	3,777,651.17	
应收款项融资			
预付款项	3,121,800.00	3,121,800.00	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	93,511,265.72	93,511,265.72	
其中：应收利息	6,402,554.05	6,402,554.05	
应收股利			
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	1,364,280,695.18	1,364,280,695.18	
其他流动资产	220,948,189.27	220,948,189.27	
流动资产合计	2,263,869,832.35	2,263,869,832.35	
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款	1,264,585,320.06	1,264,585,320.06	
债权投资			
可供出售金融资产	5,845,150.00		-5,845,150.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款	1,297,653,092.78	1,297,653,092.78	
长期股权投资	459,721,402.77	459,721,402.77	
其他权益工具投资		5,845,150.00	5,845,150.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	94,163,244.02	94,163,244.02	
固定资产	3,517,597.67	3,517,597.67	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	2,316,078.32	2,316,078.32	
开发支出			
商誉	212,489,592.22	212,489,592.22	

长期待摊费用	606,551.62	606,551.62	
递延所得税资产	24,339,893.19	24,339,893.19	
其他非流动资产	15,795,859.00	15,795,859.00	
非流动资产合计	3,381,033,781.65	3,381,033,781.65	
资产总计	5,644,903,614.00	5,644,903,614.00	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	593,773,000.00	593,773,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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			
预收款项	13,914,282.61	13,914,282.61	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	12,392,991.60	12,392,991.60	
应交税费	69,646,140.72	69,646,140.72	
其他应付款	206,303,209.57	206,303,209.57	
其中：应付利息	18,674,834.96	18,674,834.96	
应付股利	12,170,000.00	12,170,000.00	
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
担保业务准备金	30,237,813.76	30,237,813.76	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	877,977,214.60	877,977,214.60	
其他流动负债	405,890,888.00	405,890,888.00	
流动负债合计	2,210,135,540.86	2,210,135,540.86	
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	863,476,084.71	863,476,084.71	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	273,231,556.77	273,231,556.77	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	16,489,184.64	16,489,184.64	
其他非流动负债			
非流动负债合计	1,153,196,826.12	1,153,196,826.12	
负债合计	3,363,332,366.98	3,363,332,366.98	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	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	403,424,735.35	403,424,735.35	
减：库存股	240,632,032.44	240,632,032.44	
其他综合收益	-2,416,879.79	-2,416,879.79	
专项储备			
盈余公积	73,132,481.78	73,132,481.78	
一般风险准备	28,363,702.22	28,363,702.22	
未分配利润	291,971,355.67	291,971,355.67	
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	1,037,843,362.79	1,037,843,362.79	
少数股东权益	1,243,727,884.23	1,243,727,884.23	
所有者权益（或股东权益）合计	2,281,571,247.02	2,281,571,247.02	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	5,644,903,614.00	5,644,903,614.00	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

#### 母公司资产负债表

单位：元币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	189,533,865.48	189,533,865.48	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	228,476,130.95	228,476,130.95	
其中：应收利息			
应收股利			
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	16,691,356.17	16,691,356.17	
流动资产合计	434,701,352.60	434,701,352.60	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产	3,345,150.00		-3,345,150.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	2,031,839,226.38	2,031,839,226.38	

其他权益工具投资		3,345,150.00	3,345,150.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	683,544.18	683,544.18	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	2,234,026.94	2,234,026.94	
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	5,595,900.00	5,595,900.00	
非流动资产合计	2,043,697,847.50	2,043,697,847.50	
资产总计	2,478,399,200.10	2,478,399,200.10	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	294,573,000.00	294,573,000.00	
交易性金融负债			
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			
预收款项	140,000.00	140,000.00	
应付职工薪酬	10,971.66	10,971.66	
应交税费	1,563,421.40	1,563,421.40	
其他应付款	295,600,411.82	295,600,411.82	
其中：应付利息	2,697,884.14	2,697,884.14	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	237,600,000.00	237,600,000.00	
其他流动负债	405,890,888.00	405,890,888.00	
流动负债合计	1,235,378,692.88	1,235,378,692.88	
<b>非流动负债：</b>			
长期借款	437,600,000.00	437,600,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	437,600,000.00	437,600,000.00	
负债合计	1,672,978,692.88	1,672,978,692.88	
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			

实收资本（或股本）	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	370,348,940.98	370,348,940.98	
减：库存股	240,632,032.44	240,632,032.44	
其他综合收益	-2,416,879.79	-2,416,879.79	
专项储备			
盈余公积	73,132,481.78	73,132,481.78	
未分配利润	120,987,996.69	120,987,996.69	
所有者权益（或股东权益）合计	805,420,507.22	805,420,507.22	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,478,399,200.10	2,478,399,200.10	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

#### (4). 首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

#### 44. 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	16%、13%、10%、9%、6%、3%
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%、15%
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

纳税主体名称	所得税税率（%）
手付通	15
其他子公司	25

#### 2. 税收优惠

适用 不适用

本公司之子公司手付通被认定为高新技术企业，享受优惠税率 15%。

#### 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	19,649.59	40,126.83
银行存款	250,239,007.87	418,195,911.55
其他货币资金	151,663,835.97	157,540,672.63
合计	401,922,493.43	575,776,711.01
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融资担保业务保证金 143,633,835.71 元，远期结售汇保证金 8,000,000.00 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、交易性金融资产

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	66,360.00	53,520.00
其中：		
权益工具投资	66,360.00	53,520.00
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：		
合计	66,360.00	53,520.00

其他说明：

□适用√不适用

## 3、衍生金融资产

□适用√不适用

## 4、应收票据

## (1). 应收票据分类列示

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	2,100,000.00	300,000.00
商业承兑票据		2,100,000.00
合计	2,100,000.00	2,400,000.00

## (2). 期末公司已质押的应收票据

□适用√不适用



## (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

## (4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

## (5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

## (6). 坏账准备的情况

适用 不适用

## (7). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 5、应收账款

## (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元币种：人民币

账龄	期末余额
1 年以内	26,064,392.95
其中：1 年以内分项	26,064,392.95
1 年以内小计	26,064,392.95
1 至 2 年	395,632.64
2 至 3 年	577,946.86
3 年以上	
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	27,037,972.45

## (2). 按坏账计提方法分类披露

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 (%)	
按单项计提坏账准备	248,783.34	6.03	248,783.34	100.00		248,783.34	6.03	248,783.34	100.00	
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	248,783.34	6.03	248,783.34	100.00		248,783.34	6.03	248,783.34	100.00	
按组合计提坏账准备	26,789,189.11	100	1,337,024.17	4.99	25,452,164.94	3,879,670.35	93.97	102,019.18	2.63	3,777,651.17
其中：										

按账龄组合计提坏账准备的应收账款	26,789,189.11	100	1,337,024.17	4.99	25,452,164.94	3,879,670.35	93.97	102,019.18	2.63	3,777,651.17
合计	27,037,972.45	/	1,585,807.51	/	25,452,164.94	4,128,453.69	/	350,802.52	/	3,777,651.17

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

组合计提项目: 按账龄组合计提坏账准备的应收账款

单位: 元币种: 人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	26,789,189.11	1,337,024.17	4.99
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	248,783.34	248,783.34	100.00
合计	27,037,972.45	1,585,807.51	5.87

按组合计提坏账的确认标准及说明:

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位: 元币种: 人民币

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	102,019.18	1,247,004.99	12,000.00		1,337,024.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	248,783.34				248,783.34
合计	350,802.52	1,247,004.99	12,000.00		1,585,807.51

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

### (5). 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	8,447,925.67	31.24	422,396.28
第二名	3,931,000.00	14.54	196,550.00

第三名	3,695,861.68	13.67	184,793.08
第四名	3,070,000.00	11.35	153,500.00
第五名	1,350,000.00	4.99	67,500.00
合计	20,494,787.35	75.80	1,024,739.37

## (6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

□适用 √不适用

## (7). 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

应收账款较期初增长 573.76%，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

## 6、 应收款项融资

□适用 √不适用

## 7、 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	2,388,334.00	100.00	3,121,800.00	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	2,388,334.00	100.00	3,121,800.00	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	2,333,334.00	97.70
第二名	30,000.00	1.26
第三名	20,000.00	0.84
第四名	5,000.00	0.21
合计	2,388,334.00	100.00

其他说明

□适用 √不适用

**8、其他应收款****项目列示**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息	10,091,451.31	6,402,554.05
应收股利	1,546,649.83	
其他应收款	76,457,018.17	87,108,711.67
合计	88,095,119.31	93,511,265.72

其他说明：

□适用√不适用

**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	10,091,451.31	6,402,554.05
合计	10,091,451.31	6,402,554.05

**(2). 重要逾期利息**

□适用√不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用√不适用

其他说明：

□适用√不适用

**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

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用√不适用

其他说明：

□适用√不适用

**其他应收款****(4). 按账龄披露**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

账龄	期末余额
1年以内	
其中：1年以内分项	

1 年以内	7,785,105.26
1 年以内小计	7,785,105.26
1 至 2 年	6,682,280.95
2 至 3 年	4,191,933.98
3 年以上	
3 至 4 年	806,409.31
4 至 5 年	434,226.12
5 年以上	113,244.42
合计	20,013,200.04

## (5). 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	104,183,486.64	110,931,633.26
律师费及诉讼费	9,414,133.74	12,316,152.99
抵债资产出售款	2,570,000.00	2,570,000.00
保证金及押金	40,490.00	55,300.00
水泥资产出售款		2,677,348.46
其他	8,041,776.54	6,181,522.76
合计	124,249,886.92	134,731,957.47

## (6). 坏账准备计提情况

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2019年1月1日余额	2,079,071.91	107,551.05	25,977,766.72	28,164,389.68
2019年1月1日余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	1,018,133.78		207,082.60	1,225,216.38
本期转回	803,204.54		252,388.89	1,055,593.43
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	2,280,122.90	107,551.05	25,932,460.43	28,334,012.63

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用√不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用√不适用

## (7). 坏账准备的情况

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收代偿款坏账准备	25,902,101.10		252,388.89		25,649,712.21
其他应收款坏账准备	2,262,288.58	1,225,216.38	803,204.54		2,684,300.42
合计	28,164,389.68	1,225,216.38	1,055,593.43		28,334,012.63

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(8). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(9). 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	16,970,966.47	2-3年	13.66	10,347,586.47
第二名	应收担保代偿款	13,263,863.06	1年以内	10.68	
第三名	应收担保代偿款	10,405,811.18	2年以内	8.37	
第四名	应收担保代偿款	6,263,854.31	1年以内	5.04	
第五名	应收担保代偿款	6,143,982.40	1年以内	4.94	
合计	/	53,048,477.42	/	42.69	10,347,586.47

(10). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(11). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(12). 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

无

## 9、存货

(1). 存货分类

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料						
在产品	473,677.55		473,677.55			
库存商品						
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						

合计	473,677.55		473,677.55		
----	------------	--	------------	--	--

## (2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

□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

存货较期初增加,主要系本期非同一控制下合并(手付通)所致。

## 10、持有待售资产

□适用√不适用

## 11、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
一年内到期的债权投资		
一年内到期的其他债权投资		
一年内到期的长期应收款	1,249,775,808.02	1,364,280,695.18
合计	1,249,775,808.02	1,364,280,695.18

期末重要的债权投资和其他债权投资:

□适用√不适用

其他说明:

无

## 12、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	202,554,634.87	199,193,879.81
套期工具	-1,534,150.80	10,700,474.00
预交税费	6,005,263.78	6,005,263.78
待抵扣增值税进项税		5,048,571.68
合计	207,025,747.85	220,948,189.27

其他说明:

无

## 13、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	694,610,521.98	703,484,357.85

保证贷款	314,504,811.54	287,088,546.42
信用贷款	5,325,225.00	22,666,291.39
质押贷款	307,636,331.93	323,461,343.00
发放贷款及垫款余额	1,322,076,890.45	1,336,700,538.66
减：按组合计提贷款损失准备	57,455,612.81	61,752,646.32
按单项计提贷款损失准备	10,362,572.28	10,362,572.28
贷款损失准备合计	67,818,185.09	72,115,218.60
发放贷款及垫款账面价值	1,254,258,705.36	1,264,585,320.06

## (2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额				合计
	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	
抵押贷款	37,018,480.00	32,811,230.00	53,514,953.72	17,322,420.99	140,667,084.71
保证贷款	19,550,000.00	83,066,614.26	37,053,928.81	34,491,619.12	174,162,162.19
信用贷款			191,020.97		191,020.97
质押贷款			91,420,000.00	1,931,218.00	93,351,218.00
合计	56,568,480.00	115,877,844.26	182,179,903.50	53,745,258.11	408,371,485.87

## (3) 坏账准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	5,825,347.87	2,658,393.27	63,631,477.46	72,115,218.60
2019年1月1日余额在本期	-547,212.01	653,764.63	-106,552.62	-
--转入第二阶段	-538,897.10	538,897.10	-	-
--转入第三阶段	-8,314.91	-10,132.47	18,447.38	-
--转回第二阶段	-	125,000.00	-125,000.00	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	242,313.54	940,602.98	661,460.29	1,844,376.81
本期转回	138,508.86	7,024.28	5,995,877.18	6,141,410.32
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-



2019年6月30日余额	5,381,940.54	4,245,736.60	58,190,507.95	67,818,185.09
--------------	--------------	--------------	---------------	---------------

## 14、 债权投资

## (1). 债权投资情况

适用 不适用

## (2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

## (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

## 15、 其他债权投资

## (1). 其他债权投资情况

适用 不适用

## (2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

## (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 16、 长期应收款

## (1) 长期应收款情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折 现 率 区 间
	账面余额	坏账 准备	账面价值	账面余额	坏账 准备	账面价值	
融资租赁款	1,210,393,183.12		1,210,393,183.12	1,303,523,420.32		1,303,523,420.32	
其中：未 实现融资收益	66,503,351.62		66,503,351.62	89,429,606.22		89,429,606.22	
分期收款销售 商品							
分期收款提供 劳务							
融资租赁减值 准备	-9,354,691.43		-9,354,691.43	-5,870,327.54		-5,870,327.54	
合计	1,201,038,491.69		1,201,038,491.69	1,297,653,092.78		1,297,653,092.78	/

## (2) 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失（未发生信用 减值）	整个存续期预期信 用损失（已发生信用 减值）	
2019年1月1日余额	8,209,976.31	3,373,587.04	25,707,711.99	37,291,275.35
2019年1月1日余额 在本期	823,849.33	-1,005,392.75	181,543.42	
—转入第二阶段	-433,646.60	433,646.60		
—转入第三阶段	-161,396.08	-20,147.33	181,543.42	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	1,418,892.02	-1,418,892.02		
本期计提		569,909.64	10,583,566.63	11,153,476.27
本期转回	1,267,711.18	748,732.11	1,554,566.55	3,571,009.84
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额	7,766,114.47	2,189,371.83	34,918,255.49	44,873,741.78

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

### (3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

### (4) 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

## 17、长期股权投资

适用 不适用

单位：元币种：人民币

被投资单位	期初 余额	本期增减变动							期末 余额	减值准 备期末 余额
		追 加 投 资	减 少 投 资	权益法下确认 的投资损益	其他 综合 收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
安徽省中安金融资产管 理股份有限公司	416,520,374.53			11,813,399.80			4,872,018.06			423,461,756.27
安徽泽生健康产业投资 管理有限公司	4,797,549.07			-25,203.94						4,772,345.13
滁州德善小额贷款有限 公司	38,403,479.17			467,108.77			1,925,000.00			36,945,587.94
小计	459,721,402.77			12,255,304.63			6,797,018.06			465,179,689.34
合计	459,721,402.77			12,255,304.63			6,797,018.06			465,179,689.34

其他说明

无

## 18、其他权益工具投资

## (1). 其他权益工具投资情况

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
安徽国元信托有限责任公司	2,250,000.00	2,250,000.00
安徽国元投资有限责任公司	1,095,150.00	1,095,150.00
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	2,500,000.00	2,500,000.00
汉口银行股份有限公司	64,149,636.10	
合计	69,994,786.10	5,845,150.00

## (2). 非交易性权益工具投资的情况

□适用√不适用

其他说明：

√适用□不适用

其他权益工具投资较期初增加，主要系本期新增汉口银行股份有限公司股权所致。

## 19、其他非流动金融资产

□适用√不适用

## 20、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	20,577,400.36	3,802,940.04		24,380,340.40
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	22,365,688.47	4,156,413.80		26,522,102.27
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	70,933,680.17	21,087,801.98		92,021,482.15
2. 期初账面价值	72,721,968.28	21,441,275.74		94,163,244.02

## (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

## 21、固定资产

## 项目列示

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	31,241,556.31	3,517,597.67
固定资产清理		
合计	31,241,556.31	3,517,597.67

其他说明:

固定资产较期初增加，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

## 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		合计
一、账面原值:					
1. 期初余额			8,614,301.22	3,245,026.06	11,859,327.28
2. 本期增加金额	29,709,718.06		1,656,528.19	849,738.34	32,215,984.59
(1) 购置			688,686.21	55,210.75	743,896.96
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加	29,709,718.06		967,841.98	794,527.59	31,472,087.63
3. 本期减少金额			363,647.01	107,160.00	470,807.01
(1) 处置或报废			363,647.01	107,160.00	470,807.01
4. 期末余额	29,709,718.06		9,907,182.40	3,987,604.40	43,604,504.86
二、累计折旧					
1. 期初余额			5,659,642.15	2,682,087.46	8,341,729.61
2. 本期增加金额	2,834,973.98		1,364,359.92	274,509.70	4,473,843.60
(1) 计提	573,333.20		798,951.91	227,334.62	1,599,619.73
(2) 合并增加	2,261,640.78		565,408.01	47,175.08	2,874,223.87
3. 本期减少金额			345,464.66	107,160.00	452,624.66
(1) 处置或报废			345,464.66	107,160.00	452,624.66

4. 期末余额	2,834,973.98		6,678,537.41	2,849,437.16	12,362,948.55
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	26,873,632.22		3,228,134.80	1,138,167.24	31,241,556.31
2. 期初账面价值			2,954,659.07	562,938.60	3,517,597.67

## (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

固定资产较期初增长 788.15%，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

## 固定资产清理

□适用√不适用

## 22、在建工程

## 项目列示

□适用√不适用

其他说明：

无

## 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

## 工程物资

□适用√不适用

**23、生产性生物资产****(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□适用√不适用

**(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产**

□适用√不适用

其他说明

□适用√不适用

**24、油气资产**

□适用√不适用

**25、使用权资产**

□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				5,137,935.39	5,137,935.39
2. 本期增加金额				13,900,000.00	13,900,000.00
(1) 购置					
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加				13,900,000.00	13,900,000.00
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				19,037,935.39	19,037,935.39
二、累计摊销					
1. 期初余额				2,821,857.07	2,821,857.07
2. 本期增加金额				974,316.25	974,316.25
(1) 计提				510,982.92	510,982.92
(2) 企业合并增加				463,333.33	463,333.33
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				3,796,173.32	3,796,173.32
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
四、账面价值					

1. 期末账面价值				15,241,762.07	15,241,762.07
2. 期初账面价值				2,316,078.32	2,316,078.32

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0%

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

无形资产较期初增长，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

## 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		
德润租赁	251,809,960.89					251,809,960.89
德善小贷	119,330,476.48					119,330,476.48
德合典当	116,635,207.48					116,635,207.48
德润租赁	48,516,367.22					48,516,367.22
德众金融	34,317,671.17					34,317,671.17
手付通		306,017,017.30				306,017,017.30
合计	570,609,683.24	306,017,017.30				876,626,700.54

### (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		
德润租赁	71,019,319.55					71,019,319.55
德善小贷	95,909,302.88					95,909,302.88
德合典当	108,357,430.20					108,357,430.20
德信担保	48,516,367.22					48,516,367.22
德众金融	34,317,671.17					34,317,671.17
合计	358,120,091.02					358,120,091.02

### (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

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、手付通）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。该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

商誉较期初增长 154.03%，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

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	606,551.62		127,457.99		479,093.63
合计	606,551.62		127,457.99		479,093.63

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				
坏账准备	48,072,159.74	11,891,951.62	38,631,252.89	9,657,813.23
发放贷款及垫款损失准备	25,375,019.24	6,343,754.81	24,060,121.67	6,015,030.42
应收代偿款减值准备	25,914,101.10	6,478,525.27	25,902,101.10	6,475,525.27
抵债资产减值准备	8,599,117.06	2,149,779.27	8,599,117.06	2,149,779.27
交易性金融资产公允价值变动			46,980.00	11,745.00
应付利息	6,480,078.76	1,620,019.69		
应付职工薪酬	4,719,160.44	1,179,790.11	120,000.00	30,000.00
合计	119,159,636.34	29,663,820.77	97,359,572.72	24,339,893.19

(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	89,505,526.61	19,729,763.33	65,956,738.56	16,489,184.64



其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
合计	89,505,526.61	19,729,763.33	65,956,738.56	16,489,184.64

## (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	316,395,632.43	316,395,632.43
发放贷款及垫款损失准备	42,443,165.85	41,182,009.13
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	451,365.77	1,273,113.56
合计	378,749,020.17	378,309,611.24

## (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

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预付股权收购款		15,795,859.00
腾讯云服务器费用	943,396.23	
预付装修费	264,636.00	
合计	1,208,032.23	15,795,859.00

其他说明：

其他非流动资产较期初下降 92.35%，主要系上期子公司收购少数股东权益方案变更所致。

## 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	29,200,000.00	279,200,000.00
抵押借款		100,000,000.00
保证借款	201,949,000.00	174,573,000.00
信用借款	40,000,000.00	40,000,000.00
合计	271,149,000.00	593,773,000.00

短期借款分类的说明：

期末质押借款中，由德润租赁以应收融资租赁款作质押，同时由新力金融提供保证向中国银行合肥南城支行借款 2,920.00 万元；由德润租赁和德合典当以房产抵押，同时由新力集团提供保证向九江银行肥西支行借款 7,000.00 万元。

期末保证借款中，由安徽省供销商业总公司为本公司提供连带责任保证向澳门国际银行股份有限公司借款港币 15,000.00 万元，由安徽省供销商业总公司为本公司提供连带责任保证向澳门国际银行股份有限公司借款港币 21,854.00 万元（港币借款中 21,854.00 万元购入远期外汇合约进行套期保值的转入其他流动负债核算）。

## (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

短期借款较上年同期下降 54.33%，主要系本期归还借款所致。

## 33、交易性金融负债

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
货款	99,470.00	
合计	99,470.00	

### (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

应付账款较期初增长，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

## 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	5,495,613.83	8,992,274.58
预收典当综合服务费	3,869,485.33	4,326,535.81
预收咨询费		140,000.00
其他	318,279.00	455,472.22
合计	9,683,378.16	13,914,282.61

## (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	12,392,991.60	46,664,839.36	56,466,561.64	2,591,269.32
二、离职后福利-设定提存计划		944,210.59	944,210.59	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	12,392,991.60	47,609,049.95	57,410,772.23	2,591,269.32

## (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	12,307,120.05	42,866,600.40	52,692,521.88	2,481,198.57
二、职工福利费		2,066,223.01	2,066,223.01	
三、社会保险费		461,696.26	461,696.26	
其中: 医疗保险费		450,728.11	450,728.11	
工伤保险费		2,969.89	2,969.89	
生育保险费		7,998.26	7,998.26	
四、住房公积金		1,109,659.85	1,084,969.85	24,690.00
五、工会经费和职工教育经费	85,871.55	160,659.84	161,150.64	85,380.75
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	12,392,991.60	46,664,839.36	56,466,561.64	2,591,269.32

## (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		917,974.22	917,974.22	
2、失业保险费		26,236.37	26,236.37	
3、企业年金缴费				
合计		944,210.59	944,210.59	

其他说明:

适用 不适用

应付职工薪酬较期初下降79.09%，主要系本期发放上期计提薪酬所致。

## 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	2,089,582.75	2,608,400.16
消费税		
营业税		
企业所得税	83,077,753.08	65,389,540.65
个人所得税	5,183,589.69	565,597.43
城市维护建设税	111,719.43	329,141.39
教育费附加	48,561.77	237,205.28
其他税种	513,143.56	516,255.81
合计	91,024,350.28	69,646,140.72

其他说明：

应交税费较期初增长 30.06%，主要系本期各项税费增加所致。

**40、其他应付款****项目列示**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息	17,031,913.99	18,674,834.96
应付股利	19,760,000.00	12,170,000.00
其他应付款	715,078,596.73	175,458,374.61
合计	751,870,510.72	206,303,209.57

其他说明：

其他应付款较期初增长 264.45%，主要系本期往来借款增加所致。

**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		
企业债券利息		
短期借款应付利息		
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
借款利息	17,031,913.99	17,862,798.22
资产证券化利息		812,036.74
合计	17,031,913.99	18,674,834.96

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

**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	19,760,000.00	12,170,000.00
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
优先股\永续债股利—XXX		
优先股\永续债股利—XXX		
应付股利—XXX		
应付股利—XXX		
合计	19,760,000.00	12,170,000.00

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：

德润融资租赁(深圳)有限公司 2018 年应付股东瑞美丰有限公司分红款 1,125.00 万元涉及资金出境，相关手续正在办理过程中。

## 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	496,367,444.51	142,121,928.09
预收融资租赁款	21,317,536.26	21,411,963.78
保证金及押金	727,795.90	1,801,549.76
代收资产转让回款	4,662,149.95	866,048.10
股权款	156,253,440.12	
其他	35,750,229.99	9,256,884.88
合计	715,078,596.73	175,458,374.61

### (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

其他应付款较期初增长 264.45%，主要系本期往来借款增加所致。

## 41、持有待售负债

□适用√不适用

## 42、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	472,423,906.72	764,191,377.60
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款	97,254,805.00	113,785,837.00
1 年内到期的租赁负债		
合计	569,678,711.72	877,977,214.60

其他说明：

1 年内到期的非流动负债较年初下降 35.11%，主要系本期归还 1 年内到期的借款所致。

## 43、其他流动负债

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
被套期项目	192,240,896.40	405,890,888.00
合计	192,240,896.40	405,890,888.00

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

其他流动负债较期初下降 52.64%，主要系本期归还境外银行到期贷款所致。

#### 44、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	508,527,808.54	745,476,084.71
抵押借款		
保证借款	382,500,000.00	118,000,000.00
信用借款		
合计	891,027,808.54	863,476,084.71

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 3,760.00 万元，其中一年内到期长期借款 3,760.00 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。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由新力集团提供保证，向交通银行合肥祁门路支行借款 22,610.17 万元，其中一年内到期长期借款 12,102.39 万元；向中国工商银行股份有限公司合肥新站支行借款 900.00 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，同时由本公司提供连带责任保证向中国光大银行合肥濉溪路支行借款 8,950.00 万元，其中一年内到期长期借款 6,040.00 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，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安徽省分行借款 9,925.00 万元，其中一年内到期长期借款 4,390.00 万元。

德润租赁以长期应收款作质押，同时由安徽省供销商业总公司提供连带责任保证向徽商银行合肥铜陵北路支行借款 35,600.00 万元，其中一年内到期长期借款 2,000.00 万元。

(2) 期末保证借款余额中，由新力集团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 10,000.00 万元，其中一年内到期金额为 10,000.00 万元。

由本公司提供保证，德润租赁向渤海银行借款 4,600.00 万元，其中一年内到期长期借款 4,600.00 万元。

由本公司和新力集团提供保证，德润租赁向建设银行合肥蜀山支行取得借款 10,000.00 万元。

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

#### 45、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

## 46、租赁负债

适用 不适用

## 47、长期应付款

项目列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	288,053,213.52	273,231,556.77
专项应付款		
合计	288,053,213.52	273,231,556.77

其他说明：

无

## 长期应付款

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
融资租赁保证金	254,785,288.91	229,661,190.87
其他	33,267,924.61	43,570,365.90
合计	288,053,213.52	273,231,556.77

其他说明：

无

## 专项应付款

适用 不适用

## 48、长期应付职工薪酬

适用 不适用

## 49、预计负债

适用 不适用

**50、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**51、其他非流动负债**适用 不适用**52、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	29,364,429.00				29,364,429.00	513,364,429.00

其他说明：

股本较期初增长 6.07%，主要系本期发行股份及支付现金购买手付通股权所致。

**53、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**54、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）	403,424,735.35	193,870,554.84		597,295,290.19
其他资本公积				
合计	403,424,735.35	193,870,554.84		597,295,290.19

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积较期初增长 48.06%，主要系本期发行股份及支付现金购买手付通股权所致。



## 55、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	240,632,032.44			240,632,032.44
合计	240,632,032.44			240,632,032.44

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

## 56、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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动								
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益	-2,416,879.79							-2,416,879.79
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-2,416,879.79							-2,416,879.79
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
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	-2,416,879.79							-2,416,879.79

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

## 57、专项储备

□适用√不适用

## 58、 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

## 59、 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	291,971,355.67	241,308,483.83
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	291,971,355.67	241,308,483.83
加：本期归属于母公司所有者的净利润	20,169,726.64	31,500,385.76
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		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	312,141,082.31	272,808,869.59

## 60、 营业收入和营业成本

## (1). 营业收入和营业成本情况

√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	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	246,590,412.06	42,567,027.29	275,081,523.24	46,471,597.66
其他业务				
合计	246,590,412.06	42,567,027.29	275,081,523.24	46,471,597.66

## 61、 提取担保业务准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保业务未到期责任准备金	-2,496,051.14	-466,222.91
提取担保业务赔偿准备金	6,483,615.98	-591,758.47
合计	3,987,564.84	-1,057,981.38

## 62、 税金及附加

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税		
城市维护建设税	757,858.21	737,157.78
教育费附加	331,769.54	323,308.03
资源税		
房产税	143,603.15	563,103.09
土地使用税		
车船使用税		
印花税	86,073.80	262,492.20
地方教育费附加	221,179.69	
其他税金	487,864.87	639,887.95
合计	2,028,349.26	2,525,949.05

其他说明：

无

### 63、销售费用

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	61,409.53	
合计	61,409.53	

其他说明：

销售费用较上年同期增加，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

### 64、管理费用

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
工资及相关费用	40,549,246.94	26,279,906.13
中介机构费	6,495,051.75	5,224,591.89
服务费	1,204,052.20	657,424.07
会议及交通费	1,507,248.88	1,551,050.60
租赁费	2,822,738.64	2,519,929.98
折旧费及摊销	2,144,344.20	1,563,318.81
差旅费	1,612,978.15	1,457,843.93
业务招待费	1,169,701.78	1,383,430.02
宣传推广费	102,956.25	371,995.78
水电费	170,787.35	216,473.53
其他税费		1,284,090.90
其他	2,304,614.92	2,529,087.91
合计	60,083,721.06	45,039,143.55

其他说明：

管理费用较上年同期增长 33.40%，主要系新增手付通纳入合并范围，相关费用增加所致。

### 65、研发费用

√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
职工薪酬	491,666.43	
合计	491,666.43	

其他说明：

研发费用较上年同期增加，主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）所致。

**66、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	34,441,916.80	52,604,888.71
汇兑净损失	7,649,220.00	4,086,490.00
银行手续费及其他	5,660,700.21	1,635,249.95
合计	47,751,837.01	58,326,628.66

其他说明：

无

**67、其他收益**

√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
政府补助	452,290.90	
其他	12,892.00	
合计	465,182.90	

其他说明：

无

**68、投资收益**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	12,255,304.63	7,286,011.81
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	2,100.00	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		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	1,921,649.83	375,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		

处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
理财产品利息收入	57,525.97	55,560.10
合计	14,236,580.43	7,718,071.91

其他说明：

投资收益较上年同期增长84.46%，主要系本期中安金融按权益法核算的长期股权投资收益增长所致。

#### 69、净敞口套期收益

适用 不适用

#### 70、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
交易性金融资产	12,840.00	
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
套期损益	-2,639,963.20	3,391,030.00
合计	-2,627,123.20	3,391,030.00

其他说明：

公允价值变动收益较上年同期下降 177.47%，主要系本期远期购汇套期所致。

#### 71、信用减值损失

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
应收账款坏账损失	-247,433.63	
其他应收款坏账损失	-66,415.17	
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失	-7,581,086.39	
发放贷款及垫款减值损失	4,654,762.58	
合计	-3,240,172.61	

其他说明：

无

#### 72、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
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		-4,293,186.71
合计		-3,551,971.41

其他说明：

无

**73、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	72,936.95	2,939.41
抵债资产处置利得	-68,319.71	
合计	4,617.24	2,939.41

其他说明：

□适用√不适用

**74、营业外收入**

√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		95,988.20	
其他	2,180.09	885,139.91	
合计	2,180.09	981,128.11	

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
个税返还		95,988.20	

其他说明：

适用 不适用

## 75、营业外支出

适用 不适用

单位：元币种：人民币  
计入当期非经常性损益  
的金额

项目	本期发生额	上期发生额	单位：元币种：人民币 计入当期非经常性损益 的金额
非流动资产处置损失合计			
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	202,872.52	656.72	
其他		1,240.44	
合计	202,872.52	1,897.16	

其他说明：

本期营业外支出增加，主要系补交以前年度税款所致。

## 76、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	36,087,544.70	46,323,768.50
递延所得税费用	-3,432,446.53	-2,799,412.35
合计	32,655,098.17	43,524,356.15

### (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	98,257,228.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	24,564,307.24
子公司适用不同税率的影响	-957,311.33
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-3,389,929.91
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	773,375.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	11,664,657.16
所得税费用	32,655,098.17

其他说明：

适用 不适用

**77、其他综合收益**

√适用□不适用

详见第十节财务报告 七、合并财务报表项目注释 56、其他综合收益。

**78、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	9,294,885.83	9,476,402.83
房租收入	2,237,407.04	1,708,279.57
保证金	6,018,240.92	675,339.09
其他	18,819,942.13	2,024,540.09
合计	36,370,475.92	13,884,561.58

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

**(2). 支付的其他与经营活动有关的现金**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	15,006,783.83	6,254,932.48
支付业务及管理费	22,250,535.24	13,793,540.84
保证金	19,190.00	60,000.00
诉讼费	3,156,539.54	3,294,656.00
其他	3,367,736.26	2,868,180.37
合计	43,800,784.87	26,271,309.69

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

**(3). 收到的其他与投资活动有关的现金**

□适用√不适用

**(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		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		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

## 79、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
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	65,602,130.80	88,791,130.41
加：资产减值准备	-1,766,837.75	3,539,971.41
提取担保业务准备金		-1,045,981.38
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,802,968.55	3,194,097.76
无形资产摊销	510,982.92	510,982.92
长期待摊费用摊销	127,457.99	132,268.40
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）	-4,617.24	-2,939.41
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）	2,627,123.20	-3,391,030.00
财务费用（收益以“-”号填列）	51,349,610.30	57,047,155.18
投资损失（收益以“-”号填列）	-14,262,084.37	-7,718,071.91
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,983,046.17	-2,428,860.82
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-370,551.53
存货的减少（增加以“-”号填列）	11,488.04	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	241,739,056.01	338,884,169.92
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-5,606,262.81	-124,668,321.28
其他	717,114.14	
经营活动产生的现金流量净额	339,865,083.61	352,474,019.67
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	250,288,657.72	95,888,125.19
减：现金的期初余额	418,297,933.38	202,232,738.21
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-168,009,275.66	-106,344,613.02

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	45,682,447.64
现金	45,682,447.64
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	38,619,544.70
货币资金	38,619,544.70
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	7,062,902.94

其他说明：

无

**(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	250,288,657.72	418,297,933.38
其中：库存现金	19,649.59	40,126.83
可随时用于支付的银行存款	250,239,007.87	418,195,911.55
可随时用于支付的其他货币资金	30,000.26	61,895.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	250,288,657.72	418,297,933.38
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

期末现金及现金等价物中已扣除存出融资担保业务保证金 143,633,835.71 元，远期结售汇保证金 8,000,000.00 元。期初现金及现金等价物中已扣除存出保证金 149,478,777.63 元，远期结售汇保证金 8,000,000.00 元。

**80、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

**81、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	151,633,835.71	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	664,453,220.23	用于借款质押
投资性房地产	92,021,482.15	详见其他说明
合计	908,108,538.09	/

其他说明：

刘\*\*、李\*\*因证券虚假陈诉责任纠纷向合肥市中院提出的财产保全申请，公司全资子公司德信担保以其所有的位于合肥市庐阳区庐江路 123 号商住楼（产权证号：房地权证合产字第 811010\*\*\*\*）房产作为担保财产。

## 82、外币货币性项目

### (1). 外币货币性项目

√适用□不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元			
欧元			
港币			
人民币			
人民币			
应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币			
人民币			
人民币			
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			
人民币			
人民币			
短期借款			
港元	150,000,000.00	0.8797	131,949,000.00
人民币			
其他流动负债			
港元	218,540,000.00	0.8797	192,240,896.40
人民币			

其他说明：

无

(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

## 83、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 36,854.00 万元港币，为了规避汇率风险，其中 21,854.00 万元港币借款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 12 月 28 日，交易金额为港币 21,854.00 万元，到期日 2019 年 11 月 27 日至 2019 年 11 月 29 日，交易价格 0.8874，交割所需人民币资金 19,393.24 万元；

2019 年 1-6 月远期合约公允价值变动损益抵减外币借款汇兑损益后的净损益为人民币 -2,627,123.20 元。

## 84、政府补助

## 1. 政府补助基本情况

√适用 □ 不适用

单位：元币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
税收返还	452,290.90	其他收益	452,290.90

## 2. 政府补助退回情况

□适用 √ 不适用

其他说明

无

## 85、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

## (1). 本期发生的非同一控制下企业合并

√适用 □ 不适用

单位：元币种：人民币

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
手付通	2019 年 5 月 7 日	403,375,974.33	100%	发行股份及支付现金	2019 年 5 月 1 日	取得控制权的日期	10,515,473.69	7,778,924.64

其他说明：

无

## (2). 合并成本及商誉

√适用 □ 不适用

单位：元币种：人民币

合并成本	手付通
-- 现金	201,935,887.76
-- 非现金资产的公允价值	
-- 发行或承担的债务的公允价值	
-- 发行的权益性证券的公允价值	201,440,086.57
-- 或有对价的公允价值	
-- 购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
-- 其他	
合并成本合计	403,375,974.33
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	97,358,957.03
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	306,017,017.30

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

无

大额商誉形成的主要原因：

主要系本期非同一控制下企业合并（手付通）形成。

其他说明：

无

**(3). 被购买方于购买日可辨认资产、负债**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

	手付通	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	108,083,937.63	83,602,906.31
货币资金	38,617,846.41	38,617,846.41
应收款项	25,206,311.59	25,206,311.59
存货	485,165.59	485,165.59
固定资产	28,192,267.00	17,061,272.84
无形资产	13,900,000.00	
预付款项	55,000.00	55,000.00
其他应收款	216,751.95	216,751.95
长期股权投资	37.16	550,000.00
递延所得税资产	202,525.70	202,525.70
其他非流动资产	1,208,032.23	1,208,032.23
负债：	6,970,331.49	6,970,331.49
借款		
应付款项	6,970,331.49	6,970,331.49
递延所得税负债		
净资产	101,113,606.14	76,632,574.82
减：少数股东权益		
取得的净资产	101,113,606.14	76,632,574.82

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

聘请专业评估机构对购买日被购买方可辨认资产、负债公允价值进行评估。

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

无

其他说明：

无

**(4). 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失**

是否存在通过多次交易分步实现企业合并且在报告期内取得控制权的交易

适用 不适用

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

适用 不适用

**(6). 其他说明**

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

#### 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	合肥市	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	合肥市	担保业务	100.00	—	非同一控制下企业合并
德众金融	合肥市	合肥市	互联网金融信息中介服务业务	67.50	—	非同一控制下企业合并
德善小贷	合肥市	合肥市	发放小额贷款	56.51	—	非同一控制下企业合并
德合典当	合肥市	合肥市	典当业务	70.23	—	非同一控制下企业合并
手付通	深圳市	深圳市	计算机软硬件的技术开发及销售	100		非同一控制下企业合并
天津德润租赁	天津市	天津市	融资租赁业务	—	60.75	设立
深圳德润租赁	深圳市	深圳市	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	广德县	发放小额贷款	—	24.95	非同一控制下企业合并
马鞍山小贷	马鞍山	马鞍山	发放小额贷款	—	19.78	非同一控制下企业合并
广德金服	广德县	广德县	中小企业转贷服务	—	17.46	设立
郎溪金服	郎溪县	郎溪县	中小企业转贷服务	—	17.46	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 44.15%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 56.51% 的股权，德善小贷持有广德小贷 44.15% 的股权，故本公司间接持有广德小贷 24.95% 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 56.51% 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 19.78% 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 56.51% 的股权，德善小贷持有广德小贷 44.15% 的股权，故本公司间接持有广德金服 17.46% 的股权。

注 6：广德小贷持有郎溪金服 69.97% 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 56.51% 的股权，德善小贷持有广德小贷 44.15% 的股权，故本公司间接持有广德金服 17.46% 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%	17,315,372.98		695,753,477.92
德善小贷	43.49%	7,707,852.84		439,843,360.46
德合典当	29.77%	4,625,015.06		132,902,086.64
德众金融	32.50%	-935,609.93		6,036,910.55

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	1,576,990,226.45	1,286,388,235.83	2,863,378,462.28	593,400,816.32	916,581,022.06	1,509,981,838.38	1,712,494,668.43	1,314,130,305.94	3,026,624,974.37	1,027,000,655.69	699,107,641.48	1,726,108,297.17
德善小贷	87,127,760.21	812,671,037.11	899,798,797.32	137,900,281.50		137,900,281.50	107,554,268.76	790,622,972.45	898,177,241.21	153,447,427.49		153,447,427.49
德合典当	69,363,295.51	490,732,776.77	560,096,072.28	113,666,490.01		113,666,490.01	66,001,021.84	534,534,222.31	600,535,244.15	168,963,234.48		168,963,234.48
德众金融	19,099,245.14	122,673.37	19,221,918.51	646,809.13		646,809.13	22,123,610.33	172,035.41	22,295,645.74	841,736.59		841,736.59

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	129,808,648.48	52,879,946.70	52,879,946.70	106,479,021.06	149,911,962.24	63,822,633.02	72,812,325.56	307,242,625.09
德善小贷	53,648,063.54	25,678,702.10	25,678,702.10	-5,285,427.83	60,051,815.71	24,048,457.81	24,048,457.81	16,227,434.01
德合典当	31,865,541.15	14,857,572.60	14,857,572.60	380,984.95	40,002,622.59	19,969,295.35	19,969,295.35	-5,896,154.84
德众	1,138,343.29	-2,878,799.77	-2,878,799.77	102,172.84	2,016,700.45	-804,048.88	-804,048.88	-1,538,255.67

金融								
----	--	--	--	--	--	--	--	--

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

(1). 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

适用 不适用

由于德合典当收到安徽省合肥市蜀山区人民法院执行裁定书(2018)皖0104执1992号之二，将安徽茶叶进出口有限公司所持有的德合典当1.37%的股权裁定过户至新力金融名下，同意德合典当以此进行股权变更。2019年5月13日，德合典当完成了工商变更。

(2). 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

适用 不适用

单位：元币种：人民币

	德合典当
购买成本/处置对价	
— 现金	5,595,900.00
— 非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	5,595,900.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	6,114,452.23
差额	-518,552.23
其中：调整资本公积	-518,552.23
调整盈余公积	
调整未分配利润	

其他说明

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	合肥市	合肥市	医院、康复	5%	—	

健康产业投资管理 有限公司			中心、老年 养护院投资 管理			
中安金融	合肥市	合肥市	资产管理等 业务	10%	—	
滁州德善 小额贷款 有限公司	滁州市	滁州市	贷款	35%	—	

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\*：根据中安金融章程规定，董事会设有 3 个董事席位，新力金融占有一席，能够对中安金融生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。

注 3\*：本公司自 2018 年 4 月 1 日起不再将滁州小贷纳入合并范围，本公司持有滁州小贷 35.00% 股权，能够对滁州小贷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	安徽省中安金融 资产管理股份有 限公司	安徽省中安金融资 产管理股份有限公 司	安徽省中安金 融资产管理股 份有限公司
流动资产	8,164,413,079.96		5,822,696,626.70	
非流动资产	1,247,214,056.44		1,203,586,799.63	
资产合计	9,411,627,136.40		7,026,283,426.33	
流动负债	2,330,924,161.16		1,037,294,268.51	
非流动负债	2,844,969,143.92		1,822,669,143.92	
负债合计	5,175,893,305.08		2,859,963,412.43	
少数股东权益				
归属于母公司股东 权益	4,235,733,831.32		4,166,320,013.90	
按持股比例计算的 净资产份额	423,573,383.13		416,632,001.39	
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		20,101,849.88		6,456,332.81
净利润		118,136,998.03		69,539,609.55
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额		118,136,998.03		69,539,609.55
本年度收到的来自联营企业的股利		4,872,018.06		

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

单位：元币种：人民币

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润		
—其他综合收益		
—综合收益总额		
联营企业：		
<b>安徽泽生健康产业投资管理有限公司</b>		
投资账面价值合计	4,772,345.13	4,797,549.07
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	-25,203.94	165,085.51
—其他综合收益		
—综合收益总额	-25,203.94	165,085.51
<b>滁州德善小额贷款有限公司</b>		
投资账面价值合计	36,945,587.94	38,403,479.17
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	467,108.77	458,920.49
—其他综合收益		
—综合收益总额	467,108.77	458,920.49

其他说明

无

(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

**1. 市场风险**

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险和利率风险。

**(1) 汇率风险**

外汇风险是因汇率变动产生的风险，本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币借款业务有关，截至2019年6月30日，公司从澳门国际银行股份有限公司贷款余额为36,854.00万元港币，其中21,854.00万元港币借款利用远期结售汇合约对港币债务进行套期保值，剩余15,000.00万元港币借款使本公司面临汇率风险。

**(2) 利率风险**

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

**2. 信用风险**

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

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

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

**3. 流动性风险**

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司主要的现金管理工作是筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控

短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备，同时获得主要金融机构提供足够的备用资金的承诺，以满足短期和较长期的流动资金需求。

## 十一、 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 (%)
新力集团	安徽省合肥市	股权投资及管理	68,936 万元	23.57	23.57

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新力集团 100.00% 股权，本公司最终控制方为安徽省供销社。

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

本公司子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

**3、 本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本公司重要的合营或联营企业详见附注九、在其他主体中的权益。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
安徽德森基金管理有限公司	母公司的全资子公司
安徽德明资产管理有限公司	母公司的全资子公司
安庆市皖农贸易有限责任公司	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
巢湖海螺水泥有限责任公司	股东的子公司
安徽迎客松电子商务有限公司	其他
徐立新	其他
荣学堂	其他
桂晓斌	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
蒋本跃	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）

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	1,679,533.76	1,507,087.98
安徽省供销商业总公司	房屋	355,892.82	384,143.15
安徽大业茗丰茶叶有限公司	房屋		141,081.08
安徽迎客松电子商务有限公司	房屋	234,900.00	

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

关联担保情况详见七、合并财务报表项目注释 32.短期借款及 44.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				
新力集团	2,000,000.00	2019-3-25	2019-4-1	
新力集团	6,000,000.00	2019-3-28	2019-4-1	
新力集团	20,000,000.00	2019-3-29	2019-4-1	
新力集团	2,000,000.00	2019-3-29	2019-4-1	
新力集团	4,000,000.00	2019-3-29	2019-5-30	
新力集团	3,000,000.00	2019-3-29	2019-6-19	
新力集团	5,000,000.00	2019-3-29	2019-6-24	
新力集团	16,000,000.00	2019-3-29	2019-6-30	
新力集团	5,000,000.00	2019-4-3	2019-6-30	
新力集团	3,000,000.00	2019-4-18	2019-6-30	
新力集团	600,000.00	2019-4-25	2019-6-30	
新力集团	60,000,000.00	2019-5-23	2019-6-30	
新力集团	28,000,000.00	2019-5-27	2019-6-30	
新力集团	70,000,000.00	2019-6-17	2019-6-30	

## 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
新力集团	1,687,923.07	协议利率 8.00%

## (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

## 1. 关联方贷款

关联方	贷款金额	贷款余额	贷款起始日	贷款到期日
合肥市悦禾印刷包装有限公司	4,500,000.00	2,250,000.00	2017-9-22	2020-11-6
安庆市皖农贸易有限责任公司	35,000,000.00	35,000,000.00	2019-1-21	2022-1-21
安庆市皖农贸易有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00	2019-2-27	2022-2-27
安徽省天诚商贸有限公司	1,100,000.00		2019-04-01	2019-06-01
合肥市钰琢商贸有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00	2019-05-17	2019-11-17
合肥市钰琢商贸有限公司	3,000,000.00		2019-01-29	2020-01-29
合肥博路商贸有限公司	10,000,000.00	5,200,000.00	2018-12-6	2019-12-6
合计	69,600,000.00	58,450,000.00		

## 2. 关联方担保

## ①本公司作为担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
合肥市钰琢商贸有限公司	1,000,000.00	2018-5-18	2019-5-18	是
安徽润凯标签印刷有限公司	3,000,000.00	2018-1-29	2019-1-29	是
安徽润凯标签印刷有限公司	3,000,000.00	2018-10-26	2019-10-26	否

**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	巢湖海螺水泥有限责任公司			2,677,348.46	803,204.54
其他应收款	安徽省供销社商业总公司			139,928.77	

**(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	新力集团	177,199,359.39	111,436.33
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司		895,000.00
其他应付款	安徽德明资产管理有限公司	4,662,149.95	731,239.30
其他应付款	滁州德善小额贷款有限公司		33,500,000.00
其他应付款	安徽财贸职业学院	20,000.00	20,000.00
其他应付款	钱元文	80,092.28	80,092.28
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	孙福来	51,840.00	240,937.13

**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

**十四、 承诺及或有事项****1、 重要承诺事项**

√适用□不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

无

## 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2019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24起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。20起案件标的账面本金余额为240,333,951.04元，已收保证金金额为46,260,000.00元，已计提减值16,889,362.37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125,572,727.81元，已收保证金金额为29,010,000.00元，已计提减值15,927,790.50元；正在诉讼过程中的案件标的金额账面本金为114,761,223.23元，已收保证金金额为17,250,000.00元，已计提减值961,571.87元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位：元 币种：人民币

单位名称	贷款余额	保证金金额	已计提减值准备	截至2019年6月30日进展情况
安徽中昊环保装备股份有限公司	4,312,500.00	3,750,000.00	5,625.00	已开庭未判决
法库县中心医院（2016-0052）	19,500,000.00	1,500,000.00	180,000.00	已立案未开庭
法库县中心医院（2016-0071）	19,500,000.00	1,500,000.00	180,000.00	已立案未开庭
河南省宋河酒业股份有限公司（2018-0023）	32,323,697.60	1,750,000.00	305,736.98	已开庭未判决
河南省宋河酒业股份有限公司（2017-0043）	10,304,276.75	750,000.00	95,542.77	已立案未开庭
河南省宋河酒业股份有限公司（2017-0024）	12,112,675.03	1,000,000.00	111,126.75	已立案未开庭
吉林紫鑫初元药业有限公司	16,708,073.85	7,000,000.00	83,540.37	已立案未开庭
合计	114,761,223.23	17,250,000.00	961,571.87	

#### 2) 德善小贷涉及诉讼情况

截至2019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132起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。132起案件标的贷款余额为133,349,662.58元，已计提减值45,543,706.04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127,926,201.76元，已计提减值45,328,892.16元；正在诉讼过程中的案件标的贷款余额为5,423,460.82元，已计提减值214,813.88元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位：元 币种：人民币

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	截至2019年6月30日进展情况
安徽裕龙包装材料有限公司	4,000,000.00	80,000.00	已立案未开庭
陶之武	61,490.63	15,372.66	已立案未开庭
安徽中州茶业有限公司	350,000.00	7,000.00	已立案未开庭
朱丙亚	48,337.12	24,168.56	已立案未开庭
单昌玲	300,000.00	75,000.00	已开庭未判决
姜招宽	113,633.07	2,272.66	已开庭未判决
吴德龙	50,000.00	1,000.00	已开庭未判决

吴德龙	500,000.00	10,000.00	已开庭未判决
合计	5,423,460.82	214,813.88	

### 3) 德合典当涉及诉讼情况

截至 2019 年 6 月 30 日止，德合典当尚未执行完毕的合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 13 起，其中 12 起为典当合同纠纷案件，1 起为房屋买卖合同纠纷，德合典当均为原告（申请执行人）。12 起典当案件的期末金额为 118,375,056.78 元，已计提减值 10,362,572.28 元，1 起房屋买卖纠纷案件标的金额为 2,570,000.00 元，已计提减值 771,000.00 元。

### 4) 德信担保涉及诉讼情况

截至 2019 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 22 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。22 起案件标的应收代偿款余额为 86,557,964.98 元，已计提减值 25,019,958.70 元。其中 21 起德信担保已通过判决胜诉或调解但未执行完毕，案件标的应收代偿款余额为 81,109,430.86 元，已计提减值 25,019,958.70 元；1 起正在诉讼过程中，案件标的应收代偿款余额为 5,448,534.12 元，尚未计提减值。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	截至 2019 年 6 月 30 日进展情况
安徽盛绿建设工程有限公司	5,000,000.00	5,448,534.12	—	已立案，待开庭

### 5) 德众金融涉及诉讼情况

截至 2019 年 6 月 30 日止，德众金融信息中介平台出借人共 5 人，计 6 次起诉借款人及相关方、德众金融等，共计要求赔偿 160.02 万元。截至报告日，共计 3 起案件已撤诉，金额 6.92 万元；1 起案件已判决，驳回原告对德众金融的诉讼请求，金额 5.54 万元；2 起案件已开庭，未判决，金额 147.56 万元。

### 6) 新力金融涉及诉讼情况

截至报告日，原告共计 162 人以证券虚假陈述责任纠纷为由，分别向合肥市中院提起诉讼，要求公司就前期信息披露违规行为承担民事赔偿责任，诉讼金额共计人民币 12,424.49 万元。在上述 162 起诉讼案件中，161 起诉讼案件已全部开庭审理，其中 72 起案件原告已撤回起诉（撤诉金额合计 826.27 万元，其中一起案件在开庭审理前已撤回起诉）；85 起案件已作出一审判决，合肥市中院驳回原告全部诉讼请求（判决驳回原告诉讼请求金额合计 10,193.33 万元），其中 2 名原告在一审判决后提起上诉，安徽省高级人民法院已判决驳回全部 2 起案件上诉，维持原判；剩余 5 起案件，公司尚未收到《民事判决书》等相关法律文书。

### 7) 与北京海科融通支付服务股份有限公司往来款项相关事项

公司自 2016 年 7 月开始筹划收购北京海科融通支付服务股份有限公司（以下简称“海科融通”）的重大资产重组事项（已终止），重组期间，公司向海科融通拆入资金余额为 1 亿元，截止 2019 年 8 月 22 日，公司尚未与海科融通就该款项偿还事项达成一致意见。

### 8) 融资租赁业务可能终止的不确定事项

2017 年度，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，同意终止重大资产重组，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，截止 2019 年 8 月 22 日，公司尚未与通化化工股份有限公司、阿贝尔化学（江苏）有限公司、北京海淀科技发展有限公司等签署终止协议或其他补充协议。

### (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

## 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  
 ⑦深圳手付通科技有限公司

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	手付通	分部间抵销	合计
营业收入	17,302,259 .74	129,808,64 8.48	53,648,06 3.54	17,596,53 0.29	31,865,54 1.15	1,138,34 3.29	10,515,4 73.69	15,284,448 .12	246,590,41 2.06
营业成本	60,737,106 .38	61,038,634 .79	20,683,60 3.61	14,959,53 5.13	12,054,77 8.91	4,017,14 3.06	1,431,31 8.66	14,710,372 .51	160,211,74 8.03
资产总额	2,752,266, 214.05	2,863,378, 462.28	899,798,7 97.32	457,974,7 44.06	560,096,0 72.28	19,221,9 18.51	86,580,9 74.83	1,961,907, 104.02	5,677,410, 079.31
负债总额	1,752,667, 030.30	1,509,981, 838.38	137,900,2 81.50	82,830,54 6.97	113,666,4 90.01	646,809. 13	2,719,40 7.80	478,786,26 4.61	3,121,626, 139.48

## (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

### (1) 德信担保期末在担保余额情况

项目	期末在担保余额
一、期初担保余额	1,463,178,387.00
其中：融资性担保余额	1,463,178,387.00
非融资性担保余额	—
二、本期增加担保余额	740,558,000.00
其中：融资性担保金额	740,558,000.00
非融资性担保金额	—
三、本期解除担保余额	823,785,600.00
其中：融资性担保金额	823,785,600.00
非融资性担保金额	—
四、期末在保余额	1,379,950,800.00
其中：融资性担保在保余额	1,379,950,800.00

**(2) 大股东股权质押**

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司大股东质押情况如下：

本公司第一大股东新力集团将持有的本公司 3,130.00 万股股权质押给无限售条件流通股质押给中航信托股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额 14,000.00 万元，质押期间为自 2019 年 5 月 24 日质押登记日起至向中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理解除质押为止。

本公司第一大股东新力集团将持有的本公司 1,792.85 万股股权质押给华安证券股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额 8,000.00 万元，质押期限自 2017 年 2 月 7 日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东新力集团将持有的本公司 7,177.14 万股股权质押给华安证券股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额为 33,000.00 万元，质押期限自 2017 年 2 月 7 日起至质权人申请解除质押登记为止。

上述质押股份合计占新力集团持有本公司股份总额的比例为 100.00%。

**(3) 德众金融信息服务中介平台逾期情况**

截至 2019 年 6 月 30 日止，德众金融平台逾期金额为 7,712.41 万元。

**(4) 子公司股权质押**

本公司以持有的子公司股权质押向银行借款，期末余额为 37,600,000.00 元，股权质押明细如下：

项目	质押股权数量	质权人
安徽德润融资租赁股份有限公司	142,762,500.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德信融资担保有限公司	94,000,000.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德合典当有限公司	71,205,000.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
合肥德善小额贷款股份有限公司	86,585,750.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
安徽德众金融信息服务有限公司	3,172,500.00	中国工商银行股份有限公司巢湖支行
合计	397,725,750.00	—

**十七、 母公司财务报表主要项目注释****1、 应收账款****(1). 按账龄披露**

适用 不适用

**(2). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

**(3). 坏账准备的情况**

适用 不适用

**(4). 本期实际核销的应收账款情况**

适用 不适用

**(5). 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

**(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款**

适用 不适用

**(7). 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****项目列示**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	27,000,000.00	
其他应收款	179,133,216.49	228,476,130.95
合计	206,133,216.49	228,476,130.95

其他说明：

□适用√不适用

**应收利息****(1). 应收利息分类**

□适用√不适用

**(2). 重要逾期利息**

□适用√不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用√不适用

其他说明：

□适用√不适用

**应收股利****(4). 应收股利**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
德信担保	27,000,000.00	
合计	27,000,000.00	

**(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

□适用√不适用

**(6). 坏账准备计提情况**

□适用√不适用

其他说明：

□适用√不适用

**其他应收款****(7). 按账龄披露**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

账龄	期末余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	



1年以内	179,133,216.49
1年以内小计	179,133,216.49
1至2年	
2至3年	
3年以上	
3至4年	
4至5年	
5年以上	
合计	179,133,216.49

## (8). 按款项性质分类

√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	179,093,852.06	226,213,163.60
水泥资产出售款		2,677,348.46
其他	39,364.43	388,823.43
合计	179,133,216.49	229,279,335.49

## (9). 坏账准备计提情况

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2019年1月1日余额	803,204.54			803,204.54
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	803,204.54			803,204.54
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额				

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用√不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用√不适用

## (10). 坏账准备的情况

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	

水泥资产出售款	803,204.54		803,204.54		
合计	803,204.54		803,204.54		

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(11). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(12). 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
德合典当	往来款	96,111,521.14	1 年以内	53.65	
德善小贷	往来款	81,439,874.31	1 年以内	45.46	
新力德润(天津)租赁有限公司	往来款	1,429,209.66	1 年以内	0.80	
马鞍山德善小额贷款有限公司	往来款	67,202.05	1 年以内	0.04	
广德德善小额贷款有限公司	往来款	46,044.90	1 年以内	0.03	
合计	/	179,093,852.06	/	99.98	

(13). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(14). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(15). 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	2,095,337,582.44	71,046,856.26	2,024,290,726.18	1,686,365,708.11	71,046,856.26	1,615,318,851.85
对联营、合营企业投资	423,461,756.27		423,461,756.27	416,520,374.53	—	416,520,374.53
合计	2,518,799,338.71	71,046,856.26	2,447,752,482.45	2,102,886,082.64	71,046,856.26	2,031,839,226.38

(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
-------	------	------	------	------	----------	----------

德信担保	346,821,800.00			346,821,800.00		
德润租赁	626,546,218.50			626,546,218.50		
德众金融	42,305,557.50			42,305,557.50		23,429,281.06
德合典当	309,903,097.50	5,595,900.00		315,498,997.50		12,932,650.22
德善小贷	360,789,034.61			360,789,034.61		34,684,924.98
手付通		403,375,974.33		403,375,974.33		
合计	1,686,365,708.11	408,971,874.33		2,095,337,582.44		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										
安徽省中安金融资产 管理股份有限公司	416,520,374.53			11,813,399.80			4,872,018.06			423,461,756.27
小计	416,520,374.53			11,813,399.80			4,872,018.06			423,461,756.27
合计	416,520,374.53			11,813,399.80			4,872,018.06			423,461,756.27

其他说明：

□适用√不适用

## 4、营业收入和营业成本

## (1) 营业收入和营业成本情况

√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	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	17,302,259.74	2,686,482.78		
其他业务				
合计	17,302,259.74	2,686,482.78		

其他说明：

无

## 5、投资收益

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	11,813,399.80	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		

处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
子公司分红	27,000,000.00	70,022,500.00
合计	38,813,399.80	76,976,460.96

其他说明：

投资收益较上年同期下降 49.58%，主要系本期子公司分红减少所致。

## 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	4,617.24	
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）	465,182.90	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
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	-200,692.43	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-67,276.93	
少数股东权益影响额	-77,351.72	
合计	124,479.06	

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	1.74	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.73	0.04	0.04

## 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：2019 年 8 月 22 日

### 修订信息

适用 不适用