

公司代码：600318

公司简称：新力金融



安徽新力金融股份有限公司
ANHUI XINLI FINANCE CO., LTD

2018 年年度报告

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、华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

经华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司 2018 年合并归属于母公司的净利润 52,971,292.95 元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，公司在提取法定盈余公积金后，截至 2018 年 12 月 31 日未分配利润余额为 291,971,355.67 元。

报告期内，公司通过集中竞价交易方式累计回购股份 18,800,000 股，支付的总金额为人民币 215,250,348.58 元（不含税费），根据证监会《关于支持上市公司股份回购的意见》中“上市公司以现金为对价，采用要约或集中竞价方式回购股份的，视同上市公司现金分红，纳入现金分红的相关比例计算”，公司 2018 年计入现金分红金额 215,250,348.58 元。鉴于公司发展需要，同时考虑到 2019 年公司将根据中国证监会《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》的要求实施股份发行工作，因此公司拟 2018 年度不再另行进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

该预案尚需提交公司股东大会审议。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

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

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

资者注意上述风险。

十、 其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	11
第五节	重要事项.....	19
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	37
第七节	优先股相关情况.....	42
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	43
第九节	公司治理.....	48
第十节	公司债券相关情况.....	52
第十一节	财务报告.....	53
第十二节	备查文件目录.....	164

第一节 释义

一、 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
安徽证监局	指	中国证券监督管理委员会安徽监管局
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
安徽省供销社	指	安徽省供销社合作社联合社
新力集团	指	安徽新力科创集团有限公司
手付通	指	深圳手付通科技股份有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31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

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

五、公司股票简况

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、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26
	签字会计师姓名	郑磊、刘润

七、近三年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	2018年	2017年	本期比上年同期增减 (%)	2016年
营业收入	533,352,197.93	633,236,981.90	-15.77	811,302,964.12
归属于上市公司股东的净利润	52,971,292.95	-308,722,141.22	117.16	162,655,550.18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	51,389,416.40	-309,735,646.41	116.59	68,542,653.55
经营活动产生的现金流量净额	813,343,170.85	439,958,355.13	84.87	395,828,207.97
	2018年末	2017年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2016年末
归属于上市公司股东的净资产	1,037,843,362.79	1,007,970,437.05	2.96	1,297,462,689.83
总资产	5,644,903,614.00	6,347,004,830.55	-11.06	6,181,503,419.82

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2018年	2017年	本期比上年同期增减 (%)	2016年
基本每股收益（元/股）	0.11	-0.64	117.19	0.34
稀释每股收益（元/股）	0.11	-0.64	117.19	0.34
扣除非经常性损益后的基本每	0.11	-0.64	117.19	0.14

每股收益（元/股）				
加权平均净资产收益率（%）	5.98	-27.29	增加33.27个百分点	13.25
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	5.80	-27.38	增加33.18个百分点	5.58

报告期末公司前三年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

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用

九、2018 年分季度主要财务数据

单位：元币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	138,379,434.27	136,702,088.97	115,404,584.66	142,866,090.03
归属于上市公司股东的净利润	17,644,609.96	13,855,775.80	6,518,277.30	14,952,629.89
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,324,056.40	13,651,344.32	6,659,717.14	13,754,298.54
经营活动产生的现金流量净额	233,100,629.75	119,373,389.92	242,489,114.02	218,380,037.16

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、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	2018 年金额	附注（如适用）	2017 年金额	2016 年金额
非流动资产处置损益	48,241.49		654,194.72	89,242,735.49
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	2,608,633.72		3,377,587.61	4,237,979.23

的政府补助除外				
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益				
非货币性资产交换损益				
委托他人投资或管理资产的损益				
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备				
债务重组损益				
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等				
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益				
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益				
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益				
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	6,360.00			
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	762,352.73		38,508.99	2,122,112.85
其他符合非经常性损益定义的损益项目	188,935.59		633,929.14	1,418,882.76
少数股东权益影响额	-1,072,013.15		-2,339,660.16	-1,445,937.44
所得税影响额	-960,633.83		-1,351,055.11	-1,462,876.26
合计	1,581,876.55		1,013,505.19	94,112,896.63

十一、 采用公允价值计量的项目

□适用 √不适用

十二、 其他

□适用 √不适用

第三节 公司业务概要**一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明**

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

(一) 融资担保

公司全资子公司德信担保主要经营融资担保业务，成立于 2006 年 12 月，注册资本 2.7 亿元，为合肥市担保协会副会长单位、安徽省担保协会理事单位、安徽省信用担保集团再担保体系成员企业和政策性融资担保业务比例再担保合作协议单位。是安徽省第一批获得融资性担保资格的专业性担保机构。目前，融资担保业务稳步发展，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、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，全力开展逾期清收工作，努力开拓非融资担保业务，实现了公司有质量、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：2017 年《融资担保公司监督管理条例》及 2018 年《融资担保公司监督管理条例》四项配套制度的发布，进一步规范融资担保公司经营行为，促进融资担保行业稳健运行，更好支持普惠金融发展，促进小微企业和“三农”等普惠领域资金融通。在管理条例和配套制度达标过渡期阶段，担保行业面临的优胜劣汰会比较明显，对于管理有素、资金实力较强、风险控制措施执行情况较好的担保机构来说，将会是一个发展机遇。2018 年，受银行提高合作门槛、缩减授信额度、降低杠杆倍率，以及宏观经济下行等诸多不利因素影响，担保业务增速放缓。

融资担保业务由于无法取得官方公开数据，本期尚难进行该行业的比较与分析。

(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，是安徽省小额贷款公司协会副会长单位、中国小额贷款公司协会常务理事单位和中国小额贷款行业竞争力百强企业。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一，2014、2015 年被安徽省金融办评为“AAA”级小额贷款公司，2011-2017 年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。2018 年德善小贷积极服务实体经济，依托安徽省供销社下属核心企业、产业链、供应链、专业市场、商圈和产业园区等资源优势，开展房地产抵押贷款、存货质押抵款、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，设计灵活的贷款产品，切实支农支小。

行业情况：据中国人民银行公布的《2018 年小额贷款公司行业统计数据报告》截至 2018 年末，全国共有小额贷款公司 8,133 家，从业人员 90,839 人、实收资本 8363.2 亿元、贷款余额 9,550.44 亿元。当前我国小贷公司贷款余额和实收资本虽有小幅回升，但整体上的发展速度与高峰时期相比，仍存在较大差距，行业发展形势依然严峻，但在挑战中也蕴含着行业转型发展的机遇。从政策环境来看，小贷公司行业的市场环境正逐步净化。2017 年 11 月以来，国家有关部门发起规范民间借贷行为、整顿“现金贷”等举措，为小贷公司市场环境正本清源。此外，当前国家高度重视多元化、多层次小微企业金融服务体系建设。分散在我国各地的各具特色的正规小贷公司，为“三农”、中小企业、个体工商户等提供了及时、便捷的金融服务，通过差异化经营策略找寻自身发展空间，疏通了普惠金融的“毛细血管”，已发展成为支持当地实体经济发展的主要生力军。

（三）典当

公司控股子公司德合典当,成立于 2012 年 5 月,注册资金 2.2 亿元,是一家综合性典当企业,自成立以来,凭借良好的业绩和突出的社会贡献,德合典当连续 5 年荣获安徽省、合肥市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。公司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。

德合典当从成立以来,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: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、典当行业务经营和监管规则职责划给银保监会,自 4 月 20 日起,有关职责由银保监会履行。目前尚未发布 2018 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,注册资本为人民币 7.5 亿元,是商务部、国家税务总局确认的第十一批内资融资租赁试点企业,是安徽省融资租赁企业协会副会长单位。自成立以来,德润租赁为广大客户提供融资租赁、经营性租赁、财务咨询、项目管理等多元化、全方位的综合金融服务,经过五年多的快速发展,德润租赁已成为安徽省租赁行业规模较大、影响力较大的租赁企业之一。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)融资租赁有限公司。现 3 家租赁公司注册资本合计 13.1 亿元。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,德润租赁将进一步完善扎实有效的风险管理体系,完善评估模式和评估体系,把项目风险控制措施落实到业务流程的全过程,实现社会效益和公司效益双丰收。

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。2017 年,全国融资租赁企业数量快速增加、注册资本持续增长,融资租赁合同余额稳步上升,行业呈现出稳健发展的良好态势。

(1) 企业数量。截至 2018 年 12 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 11,777 家,较上年底的 9,676 家增加了 2,101 家,增长 21.7%。其中:金融租赁为 69 家,内资租赁为 397 家,较上年底的 280 家增加了 117 家,增长 41.8%,外资租赁全国共 11,311 家,较上年底的 9,327 家,增加了 1984 家,增长 21.3%。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、典当行业务经营和监管规则职责划给银保监会,自 4 月 20 日起,有关职责由银保监会履行。

(2) 行业实力。截至 2018 年 12 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 32,763 亿元,较上年底的 32,331 亿元增加 432 亿元,增长 1.33%。

(3) 业务总量。根据天津滨海融资租赁研究院测算,截至 2018 年底,全国融资租赁合同余额约为 66,500 亿元人民币,比 2017 年底的 60,800 亿元增加约 5,700 亿元,增长 9.38%。2018 年,全国融资租赁业呈现出继续发展态势,行业运转总体正常,没有发生行业性和区域性风险的迹象。(数据来源:中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院)。

（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,网络借贷信息中介平台 www.dezhong365.com 于 2014 年 6 月 6 日正式上线。德众金融专业从事 P2P 网贷信息中介服务,

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：2018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，自2016年8月24日，中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、中华人民共和国公安部、国家互联网信息办公室联合发布《暂行办法》（全称）以来，行业趋向合规的意愿和速度明显加快。监管部门自2018年8月以来多次出台监管文件管控，先后下发了《网络借贷信息中介机构合规检查问题清单》、《关于开展P2P网络借贷机构自律检查工作的通知》，启动了P2P网络借贷会员机构自律检查工作；地方金融局及行业协会分别开展P2P网络借贷机构自查、自律检查、行政核查等工作。据网贷之家统计，截至2018年12月底，正常运营平台数量1,021家，相比2017年底减少了1,219家，2018年全年P2P网贷行业成交量相比2017年减少了36.01%，2018年第四季度成交量维持低位的走势。随着成交量逐步下降，P2P网贷行业贷款余额也同步走低。截至2018年底，网贷行业总体贷款余额下降至7,889.65亿元，同比2017年下降了24.27%。行业的经营环境受政策的影响较大。网贷增量得到遏制，存量继续收缩，机构合规意识增强，投资者合法权益保护水平得到提升。

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；二是公司作为综合金融控股公司的整体协同能力。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净资本规模、产业研究能力及低成本融资能力等；公司的整体协同能力反映在公司总部的价值创造能力，以及建设完善公司范围内的协同机制和流程的能力，目标是形成公司整体专业的综合金融服务能力。

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振兴乡村战略的使命，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。公司及所属公司利用多层次资本市场工具，综合运用债务与权益类等融资工具，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，公司开展境外融资工作，有效拓宽债务融资渠道，争取新增授信额度，创新债务融资方式。

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，公司并购深圳手付通事项获中国证券监督管理委员会核准，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 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2018年，面对国内经济下行压力、复杂的内外部环境，公司上下在董事会的坚强领导下，坚持创新发展理念，以深化“金融+科技”战略为统领，以推进“提质增效+转型升级”工作为主线，

全面落实各项工作任务，赓续奋进、创新唯实，各项工作多点突破、纵深推进。

报告期内，公司实现营业总收入 5.33 亿元，同比上年下降 15.77%；实现净利润 1.53 亿元，同比增长 185.63%，实现归属于上市公司股东的净利润 5,297.13 万元，同比增长 117.16%，实现扭亏为盈。

1. 主营业务稳中趋优

报告期内，面对日益激烈的竞争形势和快速变化的市场环境，各板块紧紧围绕“提质增效”的工作总基调，多项工作取得新成效。

(1) 德信担保认真落实检查整改要求，全面规范过程管控，持续优化业务结构，探索开展了保函担保新业务，非融资性担保业务取得实质性进展；扎实开展代偿项目清收，业务质量有所改善。(2) 德善小贷在“稳规模、调结构、提质量”思想的指导下，努力抓好清逾清欠工作，整体资产质量明显提升；持续开展合肥本部及所属机构的内部审计工作，强化监督管理；积极探索产品创新，广德转贷中心等进一步深化与当地银行、政府性担保机构的合作，“企贷通”业务开展得有声有色。(3) 德合典当狠抓降规模、修内功、促合规、控风险，其民品板块试点开展小额房地产典当业务，在有效调整优化业务结构的同时，实现了收入增长。(4) 德润租赁顺应国家宏观形势和产业政策调整方向，准确把握市场需求变化，聚焦医疗、教育、环保等民生领域和智能制造领域；首次开辟试点了“信用证福费廷”融资方式，全面优化债务结构；加强税收筹划，天津子公司通过内资试点资格审批，正式取得融资租赁牌照，多项税收优惠政策得到落实。(5) 德众金融加强和借款人、投资人、担保方的沟通和舆情引导，做好投资人来访接访，努力降低不良影响；认真落实监管要求，积极开展自查整改和备案申请，试水资产端向小额业务转型。

2. 转型升级蓄势待发

公司在被迫放弃海科融通的重大资产重组之后，发布了以发行股份及支付现金购买深圳“手付通”99.85%股份方案，并已获中国证监会核准批复，公司此次能成功收购深圳“手付通”对企业发展的意义重大：第一，该项目是公司第一个获得证监会行政许可的资本运作项目；第二，本次顺利重组深圳手付通，是上市公司“金融+科技”的战略定位真正落到实处的具体体现，为上市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。公司将借助标的公司科技力量，聚焦“三农”商业场景，探索开发新型金融支农产品，同时创新服务模式，加强风险管控手段，以进一步提升公司为农金融服务的广度和深度，有效提高公司盈利水平和提升公司综合竞争实力。

3. 基础管理全面加强

公司根据业务发展需要，动态优化总部功能、运行机制、经营策略和管控模式，全面增强总部的领导力和服务力、所属公司的执行力和活力，有效激发各层级的工作积极性和创造性。从健全风险管理制度体系、完善风险监测预警机制、强化日常条线工作联系、开展业务分层专项培训等方面不断增强风险管控能力；从加强统筹计划，做好项目档案稽核与各类专项审计工作，不断强化审计监督职能；从加强内部协作，做好不良项目问责追责与举报核查工作，充分发挥监督执纪作用；从规范逾期及减值准备计提专项管理、建立多元化、多层次的境内外筹融资体系、做好年度预算及年终决算等工作不断提高财务管理水平；从持续提升信息披露工作质量、规范“三会一层”决策程序、加强投资者沟通工作的主动性等方面不断完善公司治理体系；从服务领导决策、加强督察督办、提高信息化水平、推进队伍建设等方面提升工作价值。

4. 逾期清欠持续深入

在总结、推行前期清收成功经验和有效做法的基础上，公司以“百日清欠”专题工作为契机，进一步贯彻落实加大清收力度的安排部署，通过任务的层层分解，有效督促各板块全力以赴压不良、化风险、提质量，清收工作取得了较大实效。其中，德润租赁继全额收回江苏泰通及其关联企业涉案执行款后，陆续全额收回蓝光发电及凯迪生态应收款项，得以在冲回已计提的资产减值损失的同时增加自身的流动资金，对企业的利润和业务经营有积极影响。与此同时，公司倡导和要求各板块在分类管理抵债资产的基础上探索多种盘活、处置方法，切实做好运营工作，以实现收益最大化。其中，德善小贷率先成立资产管理部，初步建立了以覆盖债权和费用为原则、以公司内部传播和外部中介合作为渠道、以抵债资产价值和市场前景为准绳，制定具体处置策略的运行模式，为全面盘活存量资产，提升企业的盈利水平创造了条件。

5. 党建工作扎实有力

公司全面落实学习贯彻党的十九大精神、“两学一做”常态化制度化、从严治党主体责任建设、“讲严立”专项警示教育、基层党组织标准化建设等重点工作。一是切实加强思想建设。学习教育不

断深入，组织生活日趋规范，党员管理成效明显。结合“不忘初心、牢记使命”主题教育和“担当有为当先锋”活动，引领全体党员努力向先进看齐、争当干事创业的模范。二是积极创新活动载体。无偿献血、爱心捐款、学雷锋、拓展训练、传统教育等实践性活动蓬勃开展，进一步丰富了员工精神文化生活，凝聚了员工力量。三是扎实开展党组织标准化建设。公司所属党支部标准化建设全部通过考核验收。四是扶贫共建落细落实。合力党工团、干部包户、结对共建，全年向太和县对口帮扶的梁庄村、徐老家村现金捐赠 15 万元。

二、报告期内主要经营情况

单位：万元币种：人民币

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	302,662.50	130,051.67	11,997.98
德善小贷	小额贷款	33,000.00	89,817.72	74,472.98	6,375.41
德合典当	典当业务	22,000.00	60,053.52	43,157.20	4,031.49
德信担保	融资担保	27,000.00	45,756.99	40,016.64	2,086.09
德众金融	网贷信息中介服务	2,000.00	2,229.56	2,145.39	-596.61

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量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	533,352,197.93	633,236,981.90	-15.77
营业成本	82,244,919.11	94,986,939.07	-13.41
销售费用			
管理费用	110,382,176.80	128,882,779.85	-14.35
研发费用			
财务费用	110,092,652.88	83,921,228.80	31.19
经营活动产生的现金流量净额	813,343,170.85	439,958,355.13	84.87
投资活动产生的现金流量净额	-34,087,058.76	-407,272,770.11	91.63
筹资活动产生的现金流量净额	-563,190,916.92	-62,257,549.03	-804.61

2. 收入和成本分析

√适用 □不适用

公司本期营业总收入较上年同期下降 15.77%，营业成本较上年同期下降 13.41%，主要系本期经营规模下降所致。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位：元币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
咨询服务	2,023,270.72					
融资租赁	281,463,617.74	72,125,038.48	74.38	-15.02	-14.63	减少 0.02 个百分点
小额贷款	117,267,212.98	4,630,578.72	96.05	-16.31	398.22	减少 3.29 个百分点
融资担保	50,151,466.65	4,572,338.84	90.88	-1.86	6.37	减少 0.42 个百分点

典当业务	79,918,583.91	915,616.55	98.85	-21.30	-82.63	增加 4.05 个百分点
网贷信息中介服务	2,528,045.93	1,346.52	99.95	-72.75	-39.80	减少 0.04 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

适用 不适用

(2). 产销量情况分析表

适用 不适用

(3). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
融资租赁	营业成本	72,125,038.48	22.29	84,485,730.29	11.60	-14.63	
小额贷款	营业成本	4,630,578.72	1.43	929,421.38	0.13	398.22	
融资担保	营业成本	4,572,338.84	1.41	4,298,394.81	0.59	6.37	
典当业务	营业成本	915,616.55	0.28	5,271,155.98	0.72	-82.63	
网贷信息中介服务	营业成本	1,346.52	0.00	2,236.61	0.00	-39.80	

成本分析其他情况说明

适用 不适用

(4). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

3. 费用

适用 不适用

科目	2018 年度	2017 年度	增减比例
管理费用	110,382,176.80	128,882,779.85	-14.35%
财务费用	110,092,652.88	83,921,228.80	31.19%

(1) 管理费用较上年同期下降 14.35%，主要系本期人工成本及服务费下降所致；

(2) 财务费用较上年同期增长 31.19%，主要系利息支出增加较大所致。

4. 研发投入

研发投入情况表

适用 不适用

情况说明

适用 不适用

5. 现金流

适用 不适用

科目	2018 年度	2017 年度	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	813,343,170.85	439,958,355.14	84.87%
投资活动产生的现金流量净额	-34,087,058.76	-407,272,770.11	-91.63%
筹资活动产生的现金流量净额	-563,190,916.92	-62,257,549.03	-804.61%

(1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增长 84.87%，主要系客户贷款及垫款收回所致；

(2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降 91.63%，主要系上期投资安徽省中安金融资

产管理股份有限公司所致；

(3) 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期下降-804.61%，主要系本期归还贷款所致。

(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	575,776,711.01	10.20	439,574,727.48	6.93	30.98	主要系期末收到控股股东 2017 年度业绩补偿款所致
应收票据及应收账款	6,177,651.17	0.11	3,791,125.21	0.06	62.95	主要系德润租赁应收票据增加所致
预付款项	3,121,800.00	0.06	1,199,710.16	0.02	160.21	主要系预付交通银行合肥祁门路支行服务费增加所致
一年内到期的非流动资产	1,364,280,695.18	24.17	254,778,472.90	4.01	435.48	主要系重分类至一年内到期的应收融资租赁款增加所致
长期应收款	1,297,653,092.78	22.99	3,065,633,825.65	48.30	-57.67	主要系重分类至一年内到期的应收融资租赁款增加所致
固定资产	3,517,597.67	0.06	5,133,494.71	0.08	-31.48	主要系固定资产计提折旧及处置增加所致
无形资产	2,316,078.32	0.04	3,336,994.23	0.05	-30.59	主要系无形资产摊销所致
预收款项	13,914,282.61	0.25	28,893,063.33	0.46	-51.84	主要系公司本期预收租金下降所致
其他应付款	206,303,209.57	3.65	501,369,765.23	7.90	-58.85	主要系期末关联方借款减少所致
长期借款	863,476,084.71	15.30	1,265,619,385.76	19.94	-31.77	主要系本期归还长期借款所致

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

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

详见公司年报第三节“公司业务概要”中的“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”。

(五) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

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	302,662.50	130,051.67	11,997.98
德善小贷	小额贷款	33,000.00	89,817.72	74,472.98	6,375.41
德合典当	典当业务	22,000.00	60,053.52	43,157.20	4,031.49
德信担保	融资担保	27,000.00	45,756.99	40,016.64	2,086.09
德众金融	网贷信息中介服务	2,000.00	2,229.56	2,145.39	-596.61
中安金融	资产管理	400,000.00	702,628.34	416,632.00	18,577.66

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

适用 不适用

2019 年，国际经济政治形势错综复杂，全球经济复苏势头减弱。中国经济运行平稳，连续三年 6.7-7% 左右的增速显示出较强的韧劲，但制约其持续向好的结构性、深层次问题依然存在，且面临的如持续升级的国际贸易摩擦等外部冲击加大，故整体下行压力仍不容忽视。同时，金融去杠杆和严监管的大方向没有动摇，稳健中性的货币政策基调仍未改变，房地产宏观调控政策频繁出台、不断收紧，现实环境对公司的管理水平、风控能力、业务模式等形成新的挑战。2018 年 4 月，典当、融资租赁业务的监管职责划转至银保监会，2019 年 2 月下发的《关于加强金融服务民营企业若干意见》提出“加快出台非存款类放贷组织条例”、“研究探索融资担保公司接入人民银行征信系统”，上述情况均对公司相关板块的规范发展提出了更高的要求，也赋予了其更明确的金融机构法律地位。

“实施乡村振兴战略”是公司发展面临的一次重要机遇，《关于金融服务乡村振兴的指导意见》（以下简称“指导意见”）的出台对金融服务乡村振兴做出了全面的安排部署，对于公司的金融服务实业而言更是一份具体的行动指南。公司将认真贯彻落实《指导意见》要求，抓住文件出台后农村金融领域难得的政策机遇期，以稳步发展为目标，以风险防控为底线，进一步发挥供销社的背景优势，找准工作的切入点和着力点，创新经营产品，完善服务方式，拓宽为农服务领域，助

力提升“三农”发展质量，持续、积极探索供销社特色农村合作金融发展路径，为更好地服务乡村振兴战略做出应有的贡献。

公司分业行业格局与趋势详见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”

（二） 公司发展战略

√适用 □不适用

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。

（三） 经营计划

√适用 □不适用

2019年，公司总的指导思想为：努力完成股东大会确定的收益目标和风险控制目标，推动和督促控参股公司稳健经营，力争净利润总额稳中有升，实现股东利益最大化。

重点做好以下六方面工作：

1.坚持党建引领

公司坚持以新的认识指导新的实践，不断提升党建工作质量和水平，不断巩固和发挥党建独特优势，以党建引领企业高质量发展。

进一步提高政治站位，落实管党治党责任的主体责任和监督责任，坚持建强基层党组织不放松，紧紧围绕企业经营管理和改革需要加强领导班子建设和人才队伍建设。坚持正确选人用人导向，把政治标准放在首位，落实“三严三实”要求，选配强各级领导班子。开展正风肃纪工作，以党建为引领，加强内部监察，着力构建覆盖全员的“不敢腐、不能腐、不想腐”的体制机制，努力营造风清气正的干事创业环境，为公司健康发展提供坚强保障。

2.优化功能定位

公司积极响应金融回归本源、服务乡村振兴和实体经济的号召，坚持创新发展、推动企业转型升级。

全力推进“手付通”重组后续工作，借助科技力量改造和提升传统类金融行业为农提供金融服务的能力和水平，解决和克服农村信用体系不完善、风险不可控等问题和困难，推动公司走稳以“金融+科技”深度融合发展为方向的转型升级之路。充分发挥自身专业能力，为整个供销系统提供特色金融产品和服务，坚持质量第一、效益优先，规避风险，稳步开展；充分利用股东资源优势，深入发掘整个供销系统的线下商业场景，支持“手付通”聚焦“三农”，稳步提升业务规模。

3.调整结构布局

公司持续以提升经营效益为中心，以市场化、专业化为原则，加快企业布局优化、结构调整的步伐，坚持对各板块实施差异化管理。

根据公司发展的需要，加快处置低效资产，加大困难板块治理工作力度，有效提升整体运营质量和效率；根据“有保有压”的原则，统筹优势资源向符合国家战略和导向、投入产出高的优质板块倾斜，提高资源配置的效率和综合效益；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，优化业务布局；根据“金融+科技”的战略思路，组织相关职能部门和对口板块，探索依托供销系统内资源，借助成熟金融科技企业的力量和手段，在提升整体运营效率的同时，提高农村金融市场份额，创造更大的商业价值。

4.健全管控体系

公司坚持有利于整体战略的执行和落地，有利于满足不同业态的市场要求和管理需要，有利于各单位、各层级间权责利相匹配，逐步加强顶层设计，完善管理架构。

公司持续以战略优化、风险管控、资本优化为抓手，做好重大金融业务和经营管理事项的决策部署，指导与推动控参股公司不断提升公司治理水平和市场竞争力；新力金融作为金融控股企业，履行出资人职责和业务管理职责；各所属单位作为独立的法人，自主开展经营活动。公司在此基础上，重点深化分类管理，完善差异化经营考核机制；加大青年干部培养选拔和锻炼力度，优化干部队伍结构；科学实施绩效考核，完善基于业绩和贡献的薪酬分配机制；做好投融资管理，

加强财务支持保障。

5.推进协同管理

公司重视强化新力理念和认同感，持续通过推进系统内资源的共享与整合，充分挖掘潜力、增强合力，形成具有新力特色的金融生态圈。

在管控层面，优化公司及所属单位的机构设置和业务界面，提升协同工作效率；在监督层面，发挥审计、财务、纪检监察等协同监督作用，有效防范各类风险；在业务层面，组织各板块梳理协同业务模式，避免金融供给缺位或者内部无序竞争；在资金层面，加强各板块融资及调度协同，发挥整体运作优势；在产品层面，根据业务布局，优化调整产品结构；在服务层面，推进信息化系统建设，统筹大数据挖掘、分析和应用；在客户层面，探索建立分级共享中心，统筹客户准入、服务、营销等工作；在品牌层面，深化“新力金融”品牌建设，提升知名度。

6.强化风险防控

公司始终将防范和化解金融风险放在突出位置来抓，日常经营坚守合规底线，重点关注风险与效率的平衡、发展与能力的适应，切实做好风险隔离和风险控制工作。

持续优化“统一领导、分级管理”的风险管理体系，通过纵向联动、横向协同提升整体风控能力；持续完善风险监控指标体系，形成常态化的督查检查机制和问责机制；持续加强合规体系建设，监督各板块业务操作，指导其强化风险防范及控制能力，做到从源头严堵风险管理漏洞；加强审计管理，定期进行内控自评及缺陷整改工作，强化关键领域、关键环节的专项审计力度，将运营风险控制可控范围内；持续跟进投资人索赔诉讼、德众金融平台项目逾期的处理与化解工作，继续统筹督促各板块常态化做好逾期不良的清收工作。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

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

1、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款、其他应收款、应收票据和发放贷款等。公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，公司认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。为监控公司其他方面产生的信用风险，公司通过制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交评审会评议。对送审项目的基础情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。其次，公司对债务人进行动态管理，在项目成立后，业务部门根据业务性质及债务人的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷方回访，填写客户回访记录，每月形成回访报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。对于信用记录不良的客户，公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，因此，公司管理层认为所承担的信用风险已经大为降低。

2、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。

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。

(五) 其他

√适用 □不适用

2019 年，公司将科学制定资金使用计划，完善预算制度。整合内部资源，合理调配资金，提高资金使用效率；积极盘活存量资产；加强与机构合作，通过项目合作对接资金，拓展融资渠道，降低融资成本；继续拓展银行授信、ABS 融资、保理融资等渠道，从境内外多方面筹集资金，满足业务发展的资金需求。

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

□适用 √不适用

第五节 重要事项**一、普通股利润分配或资本公积金转增预案****(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况**

√适用 □不适用

公司着眼于长远和可持续发展，在综合分析企业经营发展实际、股东的要求和意愿、社会资金成本、外部融资环境等因素的基础上，充分考虑公司目前及未来盈利规模、现金流量状况、发展所处的阶段等情况，建立对投资者持续、稳定的回报规划与机制，以保持利润分配政策的连续性和稳定性。公司在利润分配政策的研究论证和决策过程中，充分考虑独立董事和公众投资者的意见。

公司已按照中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》、上海证券交易所《上市公司现金分红指引》及《公司章程》的规定，制定、执行现金分红政策。

现金分红政策符合《公司章程》的规定和股东大会决议的要求，有明确清晰的分红标准和比例，完备的现金分红决策程序和机制，独立董事履职尽责并发挥了应有的作用，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，充分保护了中小股东的合法权益。报告期内公司利润分配实施情况：

2018 年，根据公司于 2018 年 5 月 9 日召开的 2017 年度股东大会决议，公司 2017 年度利润实现归属于母公司所有者的净利润-308,722,141.22 元，根据《公司章程》规定，不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

报告期内，公司通过集中竞价交易方式累计回购股份 18,800,000 股，支付的总金额为人民币 215,250,348.58 元（不含税费），根据证监会《关于支持上市公司股份回购的意见》中“上市公司以现金为对价，采用要约或集中竞价方式回购股份的，视同上市公司现金分红，纳入现金分红的相关比例计算”，公司 2018 年计入现金分红金额 215,250,348.58 元。鉴于公司发展需要，同时考虑到 2019 年公司将根据中国证监会《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》的要求实施股份发行工作，因此公司拟 2018 年度不再另行进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数(元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 (%)
2018 年	0	0	0	215,250,348.58	52,971,292.95	406.35
2017 年	0	0	0	0	-308,722,141.22	0
2016 年		1	10	24,200,000.00	162,655,550.18	14.88

报告期内，公司通过集中竞价交易方式累计回购股份 18,800,000 股，支付的总金额为人民币 215,250,348.58 元（不含税费），根据证监会《关于支持上市公司股份回购的意见》中“上市公司以现金为对价，采用要约或集中竞价方式回购股份的，视同上市公司现金分红，纳入现金分红的相关比例计算”，因此，公司 2018 年计入现金分红金额 215,250,348.58 元。

(三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

(四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与大产组相关的承诺	盈利预测及补偿	新力集团	承诺标的资产 2015 年—2017 年度实现的经审计的扣除非经常性损益后的净利润分别不低于 1.9 亿元、2.4 亿元、3.1 亿元，若实际利润低于承诺利润，则安徽新力科创集团有限公司（原名“安徽新力投资集团有限公司”）以现金方式就未达到利润承诺数的部分对上市公司进行补偿。	2015-2017 年	是	是		
与大产组相关的承诺	盈利预测及补偿	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	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。	2018-2020 年	是	是		
与大产组相关的承诺	其他	新力金融	本次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	手付通的股份在完成工商变	是	是		

关 的 承 诺			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交易价格。	更 登 记 至 本 公 司 名 下 的 一 年 内				
与 重 大 产 重 组 相 的 关 承 诺	其 他	持有新力金融股份的董事、监事、高级管理人员	自本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易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。	本 次 交 易 复 牌 之 日 起 至 本 次 交 易 实 施 完 毕	是	是		
与 重 大 产 重 组 相 的 关 承 诺	其 他	新力集团	自公司本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易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。	本 次 交 易 复 牌 之 日 起 至 本 次 交 易 实 施 完 毕	是	是		
与 重 大 产 重 组 相 的 关 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 大 产 重 组 相 的 关 承 诺	股 份 限 售	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	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。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	本 次 发 行 的 股 份 上 市 之 日 起 三 十 六 个 月	是	是		

			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。					
与大产组相关的承诺	重资重相的股份限售	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。	本行本次发行的股份自上市之日起六个月内	是	是		
与大产组相关的承诺	重资重相的其他	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本人/本公司发行的股份，本人/本公司承诺不以任何形式设定质押或者设置任何其他权利限制，若本人/本公司违反上述承诺给上市公司造成损失的，本人/本公司将全额赔偿上市公司。	本行本次发行结束之日起至利润补偿义务履行完毕之前	是	是		
与大产组相关的承诺	重资重相的其他	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 个月内继续在深圳手付通科技股份有限公司任职。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	自本行本次发行股份上市之日起 36 个月内以及在任职及离职后两年内	是	是		

			任任何形式的顾问；不得以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	新力集团及部分董监高	公司控股股东新力集团及董监高计划自 2017 年 5 月 2 日起 6 个月内通过上海证券交易所交易系统增持公司股份。其中，新力集团增持金额不低于人民币 5,000 万元，不超过人民币 1 亿元；公司董事长徐立新先生（时任）、财务总监兼董事会秘书桂晓斌先生（时任）增持金额不低于人民币 100 万元，不超过人民币 200 万元，公司总经理荣学堂先生（时任）、董事许圣明先生、副总经理孙福来先生、钟钢先生（时任）、孟庆立先生（时任）、监事会主席钱元文先生、监事董飞先生、监事刘洋先生（时任）增持金额不低于人民币 50 万元，不超过人民币 100 万元。2017 年 8 月 8 日，公司控股股东新力集团拟在前期增持承诺（0.5 亿元-1.2 亿元）的基础上，于公告披露之日起 6 个月内择机增持公司股份；增持金额不低于人民币 1 亿元，不超过人民币 2 亿元。	本次增发之日起 6 个月内减持所持股份	增为 6 个月	不持有	是	是
其他承诺	其他	新力集团及部分董监高	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。其中，新力集团增持金额不低于人民币 5,000 万元，不超过人民币 15,000 万元；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、监事张悦女士每人增持金额不低于人民币 20 万元，不超过人民币 100 万元。参与本次增持计划的人员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。	参与本次增持计划的人员及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			是	是

				内（在公司任职期间）不减持该部分股份。				
--	--	--	--	---------------------	--	--	--	--

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

1. 会计政策变更

2017年6月财政部发布了《企业会计准则解释第9号—关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第10号—关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第11号—关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第12号—关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》等四项解释，本公司于2018年1月1日起执行上述解释。

根据财政部2018年6月15日发布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）要求，对尚未执行新金融准则和新收入准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据”和“应收账款”归并至新增的“应收票据及应收账款”项目；将“应收股利”和“应收利息”归并至“其他应收款”项目；将“固定资产清理”归并至“固定资产”项目；将“工程物资”归并至“在建工程”项目；将“应付票据”和“应付账款”归并至新增的“应付票据及应付账款”项目；将“应付股利”和“应付利息”归并至“其他应付款”项目；将“专项应付款”归并至“长期应付款”项目。

利润表中从“管理费用”项目中分拆出“研发费用”项目，在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目。

本公司根据财会【2018】15号规定的财务报表格式编制2018年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。相关列报调整影响如下：

2017年12月31日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表

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
应收利息	7,127,281.29	—	—	—
其他应收款	85,580,444.01	92,707,725.3	486,749,114.19	486,749,114.19

应付利息	17,651,748.57	—	4,058,203.21	—
应付股利	825,000.00	—	—	—
其他应付款	482,893,016.66	501,369,765.23	536,194,646.63	540,252,849.84

2. 会计估计变更说明

报告期，公司无会计估计变更事项。

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	700,000
境内会计师事务所审计年限	7

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）	300,000

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

2018年4月11日，公司第七届董事会第十八次会议审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》，续聘华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司2018年度财务报表的审计机构和内部控制审计机构，并提请股东大会授权董事会根据公司业务和规模所需的审计工作量决定其酬金。2018年5月9日，公司2017年年度股东大会审议通过了上述议案。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

九、破产重整相关事项

适用 不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

□本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 □本年度公司无重大诉讼、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
<p>公司控股子公司德润租赁下属深圳德润因与桐城凯迪、凯迪生态融资租赁合同纠纷事项，向合肥市中院提起诉讼并已胜诉；合肥市中院在执行深圳德润与桐城凯迪、凯迪生态融资租赁合同纠纷一案中，委托合肥市蜀山区人民法院依法评估拍卖了被执行人凯迪生态持有的汉口银行股份有限公司（以下简称“汉口银行”）的股权，上述股权流拍后，深圳德润申请以对应股权数抵偿桐城凯迪及凯迪生态所欠债务。合肥市中院分别于2018年11月1日扣划桐城凯迪银行存款439,400元、2018年11月8日扣划凯迪生态银行存款621,770元。经核算，至2019年2月14日桐城凯迪、凯迪生态等仍应向深圳德润支付租金及其违约金、名义货价款、迟延履行期间利息、案件受理费、保全费等款项合计40,705,467.21元。近日，深圳德润收到合肥市中院出具的《执行裁定书》（（2018）皖01执957号之一），裁定如下：1、将被执行人凯迪生态持有的汉口银行8,926,637股股权及其投资权益作价340,705,467.21元（其中每股4.56元），交付申请执行人深圳德润，用以抵偿被执行人桐城凯迪、凯迪生态、李林芝所欠其债务。前述股权的财产权及相应其他权利自本裁定送达接受人深圳德润时起转移；2、申请执行人深圳德润可持本裁定到有关机构办理相关产权过户登记手续。本裁定送达后即发生法律效力。</p>	<p>详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临2019-029</p>
<p>公司控股子公司德润租赁下属深圳德润因与香港亿阳、亿阳集团融资租赁合同纠纷事项，向合肥市中院提起诉讼。2018年8月，深圳德润收到合肥市中院一审判决通知书，深圳德润在一审判决中胜诉。2018年9月，本次案件被告之一亿阳信通拟向哈尔滨市中级人民法院申请重整。2018年10月至11月，亿阳信通向安徽省高院提起上诉，安徽省高院做出二审判决，具体如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费499,178元（两案合计）由上诉人亿阳信通负担。本判决为终审判决。</p>	<p>详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临2019-004</p>
<p>公司控股子公司德润租赁因与蓝光发电合同纠纷事项，向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼并已胜诉。蜀山区法院在执行德润租赁与蓝光发电、凯迪生态融资租赁合同纠纷一案中，依法评估拍卖了被执行人凯迪生态持有的汉口银行股份有限公司的股权，上述股权于2019年1月19</p>	<p>详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临2019-027</p>

<p>日流拍,德润租赁申请以对应股权数抵偿蓝光发电及凯迪生态所欠债务。德润租赁收到蜀山区法院出具的《执行裁定书》,裁定如下:1、解除凯迪生态持有的汉口银行股份有限公司的2000万股及其投资权益的查封;2、将其中的5,133,816股股权(折抵申请执行人债务及各项费用23,410,205.25元)及其投资权益归买受人德润租赁所有,该股权及其投资收益自本裁定送达买受人时起转移;3、德润租赁可持本裁定到相关部门办理过户登记手续,过户所产生的所有税费按照法律法规由双方各自承担。本裁定送达后立即生效。</p>	
<p>公司控股子公司德润租赁因与泰通工业、德通电气合同事项发生纠纷,向合肥市中院提起诉讼并已胜诉。2019年1月15日,德润租赁收到合肥市中院案件执行款59,955,693.85元人民币,本案终结。</p>	<p>详见上海证券交易所网站及公司临时公告:临2019-006</p>

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√适用 □不适用

1、报告期内发生的单项1000万元以上的诉讼明细:

单位:万元币种:人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	期末余额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
德合典当	安徽省裕安集团复合肥原料有限公司、合肥博天化工有限公司、房运平	因当户当金、综合费出现逾期,德合典当向蜀山区人民法院提请诉讼	3,450.00	否	3,450.00	该案已于2018年7月调解结案。因被告未能履行调解协议,公司已于2019年1月24日申请强制执行。
德润租赁	洛阳鹏起实业有限公司、鹏起科技发展股份有限公司、张朋起、宋雪云、	因承租人租金出现逾期,德润租赁向合肥市中院提请诉讼。	2,505.14	否	0.00	该案已撤诉。
德润租赁	泰通工业、德通电气、海润国资、王兴华、刘静	因承租人租金出现逾期,德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼。	2,416.99	否	2,250.00	该案已于2019年1月收到全部执行款。
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	因当户当金、综合费出现逾期,德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼。	2,200.00	否	672.00	该案已于2018年4月调解结案。因被告未能完全履行调解协议,公司已于2018年6

	司、张孝新、俞凤云、完勇					月申请强制执行。
德合典当	张华超、房运平、合肥博天化工有限公司	因当户当金、综合费出现逾期，德合典当向蜀山区人民法院提请诉讼	2,150.00	否	1,280.00	该案已于 2018 年 7 月调解结案。因被告未能完全履行调解协议，公司已于 2019 年 1 月 29 日申请强制执行。
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，安徽德润于 2018 年 7 月向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,686.75	否	1,166.67	一审判决已胜诉
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，安徽德润于 2018 年 7 月向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,686.75	否	1,299.30	一审判决已胜诉
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，安徽德润于 2018 年 7 月向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,686.75	否	1,333.33	该案已经开庭，但尚未判决
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，安徽德润于 2018 年 7 月向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼	1,556.75	否	1,166.67	一审判决已胜诉
德润租赁	泰通工业、德通电气、海润国资、王兴华、刘静	因承租人租金出现逾期，德润租赁向蜀山区人民法院提请诉讼。	1,422.39	否	1333.33	该案已于 2019 年 1 月收到全部执行款。

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	安徽汇浦信息科技有限公司	1,000.00	1,000.00	6 月起诉, 已胜诉, 正在执行过程中。
2	美明德(昆山)机械设备有限公司	869.55	0	已结清。
3	安徽大业茗丰茶叶有限公司	800	0	已结清。
4	安徽中汇木业有限责任公司	726.67	0	已结清。
5	安徽中汇木业有限责任公司	726.67	0	已结清。
6	合肥荣事达车业有限公司	612.31	612.31	12 月起诉, 已胜诉, 正在执行过程中。
7	安徽天木消防工程有限公司	600.00	600.00	5 月起诉, 已调解结案, 正在执行过程中。
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	586.36	6 月起诉, 已调解结案, 正在执行过程中。
9	美明德(昆山)机械设备有限公司	584.85	0	已结清。
10	安徽华宇网业有限公司	527.24	0	已结清。
11	合肥市浩鼎利商贸有限公司	518.25	518.25	1 月起诉, 已胜诉, 正在执行过程中。
12	安徽中禹橡塑科技有限公司	510.42	510.42	2 月起诉, 已开庭, 未判决。
13	其余单项 500 万元以下 54 笔	6,907.78	6517.52	

(三)除上述诉讼外, 其余诉讼情况如下:

1、2018 年以前发生的单项 1000 万元以上的诉讼明细:

单位: 万元币种: 人民币

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	期末余额	诉讼(仲裁)审理结果及影响
德合典当	郭飞、安徽海拓置业有限公司、安徽龙之域投资置业集团有限公司、无为县四惠大成置业有限公司、王松山、芦青、江燕、陈莉	因客户拖欠当金及综合费, 德合典当于 2017 年向合肥市中院提起诉讼, 法院已调解结案。	4,000.00	否	3,500.00	调解结案后, 因被告未能完全履行调解协议, 公司已申请强制执行。
德合典当	宁国景都置业有限公司、安徽同济置业有限公司、阜阳商厦同济投资有限公司、王正年、韦秀明、韦波	因客户拖欠当金本金及综合费, 德合典当于 2016 年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼, 法院已调解结案。	3,000.00	否	0	已结清。
德合典当	安徽同济置业有限公司、宁国景都置业有限公司、阜阳商厦同济投资有限公司、王正年、韦秀明、韦波	因客户拖欠当金本金及综合费, 德合典当于 2016 年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼, 法院已调解结案。	1,500.00	否	0	已结清。

德信担保	安徽省巢湖瑞安棉业有限公司、李家常、胡金花、李建东、王茂前、杨钰、孙小柳、李家树、潘亚兰、李婧、合肥市博依棉业有限公司、巢湖市安诺鞋业有限公司、安徽省巢湖瑞玲棉业有限公司	因客户未能正常履约，德信担保代偿后于 2017 年向巢湖市中院提起诉讼。	1,500.00	否	0	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	因承租人租金出现逾期，深圳德润于 2017 年向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼，法院已立案。	1,407.85	否	646.85	已胜诉，正在执行过程中。
德合典当	全椒荣邦实业有限公司、杨志荣、朱玲玲、杨烁璇、邓飞、安徽荣鼎建设有限公司	因客户拖欠当金本金及综合费，德合典当于 2016 年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼，法院已调解结案。	1,350.00	否	0	已结清。
德合典当	芜湖市宏方置业有限公司、王中跃、穆亲林、吴金凤	因客户拖欠当金本金和综合费，德合典当于 2014 年向合肥市中院提起诉讼，法院已调解结案。	1,300.00	否	909.25	已召开三次债权人会议，破产管理人仍在寻求重整投资方。
德合典当	彭清荣、朱金元、安徽福丰纺织品有限责任公司、广德福丰银杏生态园有限公司	因客户拖欠当金本金和综合费，德合典当于 2014 年向合肥市中院提起诉讼，已判决胜诉。	1,275.00	否	0	已执行完毕。
德合典当	无为县四惠大成置业有限公司、安徽海拓置业有限公司、郭飞、王松山、芦青	因客户未能正常支付综合费，德合典当于 2017 年向合肥市蜀山区人民法院提起诉讼，法院已调解结案。	1,100.00	否	1,100.00	调解结案后，因被告未能完全履行调解协议，公司已申请强制执行。
德润租赁	安徽皖王面粉集团有限公司、安徽润发面业有限公司、安徽皖王商贸有限公司、吴秀芝、吴秀娥、张传贝、张永、朱娟、朱云龙、朱长安	因承租人租金出现逾期，德润租赁于 2017 年向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼，法院于 2017 年 11 月予以调解。	1,092.20	否	0	已结清。

2、2018 年以前发生的单项 1000 万元以下的诉讼明细：

单位：万元币种：人民币

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	安徽儒阳健康产业投资有限公司	1,000.00	0	已结清。
2	荣山茶厂	950	500	2018 年 4 月调解，现进入执行阶段，剩余部分继续追偿。
3	安徽省舒城三乐童车有限责任公司	948.69	0	已结清。
4	安徽广顺塑胶模塑科技有限公司	840.52	371.54	2017 年 3 月起诉，8 月判决胜

				诉；剩余部分继续追偿。
5	安徽红棉坊贸易有限公司	800	800	2018年7月调解，未执行
6	于艳君	800	0	已结清。
7	安徽驼马蓄电池有限公司	750	0	已结清。
8	马鞍山鸿运钢化玻璃有限公司	750	53.16	以物抵债 696 万元，剩余部分继续追偿。
9	合肥国威通信工程有限公司	700	0	已结清。
10	匡斌	600	0	已结清。
11	安徽广景汽车销售服务有限公司	600	15.67	2016年12月立案，2017年进入执行程序，剩余部分继续追偿。
12	安徽春天物流有限公司	589.4	0	已结清。
13	皖西富源大麻纺织有限责任公司	586.13	117.03	2016年3月起诉，8月判决胜诉，剩余部分继续追偿。
14	安徽恒龙硅业股份有限公司	582.53	0	已结清。
15	安徽华宇网业有限公司	568.31	0	已结清。
16	安徽华宇网业有限公司	551.18	0	已结清。
17	芜湖市建鑫汽车零部件有限责任公司	539.49	26.97	2016年8月起诉，2017年3月判决胜诉，剩余部分继续追偿。
18	其余单项在 500 万元以下共计 179 项	21,064.24	13,213.82	

(四)其他说明

√适用 □不适用

1、上述诉讼均为公司业务诉讼，已计提减值准备 11,450.53 万元。

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

截至2018年8月24日，原告共计72人以证券虚假陈述责任纠纷为由，分别向合肥市中级人民法院提起诉讼，要求公司就前期信息披露违法行为承担民事赔偿责任，诉讼金额共计人民币2,479.50万元（因部分原告变更诉讼请求，现诉讼金额变更为2479.65万元）。详见本公司于2018年8月25日披露的《2018年半年报》。

2018年8月25日至本年报披露日，新增原告81人以证券虚假陈述责任纠纷为由提起诉讼，诉讼金额共计人民币2034.31万元。

在上述153起诉讼案件中，一审法院已全部开庭审理。其中，71起案件原告已撤回起诉（撤诉金额合计达824.35万元）；77起案件一审尚未判决；5起案件法院已作出一审判决，驳回原告全部诉讼请求，其中1名原告在一审判决后提起上诉，安徽省高级人民法院已受理并判决驳回上诉，维持原判。

3、截至2018年12月31日止，德众金融信息中介平台出借人孙玉洁起诉借款人、担保公司、借款人股东以及德众金融，要求偿还本息133.00万元。截至报告日，该案件已开庭未判决。

十一、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

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

√适用 □不适用

报告期内公司收到上海证券交易所《纪律处分决定书》（〔2018〕23号）《关于对安徽新力金融股份有限公司及有关责任人予以纪律处分的决定》，对于该纪律处分，上交所将通报中国证监会

和安徽省人民政府，并记入上市公司诚信档案。

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

十三、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) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

√适用 □不适用

事项概述	查询索引
<p>为了进一步建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司董事、高级管理人员、子公司总经理班子成员及核心营销骨干、公司中层管理人员及核心骨干的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方更紧密地合力推进公司的长远发展。公司于 2017 年 9 月 1 日召开第七届董事会第七次会议审议通过了《关于公司 2017 年限制性股票激励计划（草案）及其摘要的议案》、《关于公司 2017 年限制性股票激励计划实施考核管理办法的议案》、《以集中竞价交易方式回购股份预案》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理本次回购相关事宜的议案》等议案；激励计划拟向激励对象授予 1,595 万股的限制性股票，其中首次授予 164 名符合条件的激励对象 1,276 万股。《以集中竞价交易方式回购股份预案》经 2017 年 9 月 18 日公司 2017 年第四次临时股东大会审议通过。本次股份回购自 2017 年 11 月 29 日开始至 2018 年 3 月 2 日结束，目前回购股份存放于公司开立的回购专用证券账户。由于自 2017 年 9 月 1 日公司公告《限制性股票激励计划》后，市场环境及公司股价发生了较大波动，公司若继续推进限制性股票激励计划，将很难真正达到预期的激励目的和激励效果，2018 年 11 月 16 日，公司召开第七届董事会第三十一次会议，审议通过了《关于终止公司 2017 年限制性股票激励计划的公告》，终止本次激励计划。</p>	<p>具体内容详见公司于 2017 年 9 月 1 日披露的《公司 2017 年限制性股票激励计划（草案）》、2017 年 9 月 2 日披露的《安徽新力金融股份有限公司第七届董事会第七次会议决议公告》（公告编号：临 2017-074）、2017 年 9 月 19 日披露的《安徽新力金融股份有限公司 2017 年第四次临时股东大会决议公告》（公告编号：临 2017-077）、2017 年 11 月 29 日披露的《安徽新力金融股份有限公司关于 2017 年限制性股票激励计划股份回购开始的公告》（公告编号：临 2017-107）、2018 年 3 月 3 日披露的《关于 2017 年限制性股票激励计划股份回购结果公告》（公告编号：临 2018-009）、2018 年 11 月 7 日披露的《终止实施公司 2017 年限制性股票激励计划的公告》（公告编号：临 2018-105）等相关公告。</p>
<p>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</p>	<p>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</p>

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。	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**十四、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：详见第十一节“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

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	转让资产的账面价值	转让资产的评估价值	转让价格	关联交易结算方式	转让资产获得的收益	交易对公司经营成果和财务状况的影响情况	交易价格与账面价值或评估价值、市场公允价值差异较大的原因
孙木英	其他	销售商以外的资产	债权转让	以评估报告为基础，参照市场价格协商定价	1,408,411.00	1,488,669.00	1,415,100.00	现金	6,689.00	无重大影响	不适用

资产收购、出售发生的关联交易说明

2018年7月30日，以上海众华资产评估有限公司出具的沪众华评报（2018）第0410号评估报告为基础，德信担保与孙木英通过友好协商，签订债权转让协议，将其持有的合肥市包河区勇束建材经营部、合肥市包河区丽束百货经营部债权金额1,408,411.00元作价1,415,100.00元转让给孙木英。截至2018年12月31日，德信担保已收到债权转让款。本次关联交易在2018年度关联交易预计范围内，并履行了相关决策程序。

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

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、租赁情况

适用 不适用

(二) 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

(3) 委托贷款减值准备

□适用 √不适用

3. 其他情况

□适用 √不适用

(四) 其他重大合同

□适用 √不适用

十六、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

重大资产重组情况：

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 99.85% 的股权。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）。

目前，公司董事会正严格按照相关法律法规、上述核准文件的要求及公司股东大会的授权办理资产交割等本次发行股份及支付现金购买资产的后续实施事宜。

十七、积极履行社会责任的工作情况**(一) 上市公司扶贫工作情况**

√适用 □不适用

1. 年度精准扶贫概要

√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，开展基建、教育等扶贫工作，开展捐款、捐物等形式多样的活动，公司全年为定点帮扶对象捐款 15 万元，助其尽快脱贫。

(二) 社会责任工作情况

√适用 □不适用

2018 年，是全面贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，也是公司转型升级之年。在这样一个具有划时代意义的年份里，公司结合国家发展理念、公司发展战略、社会责任核心议题，以及利益相关方期望与需求，努力创造经济、社会和环境的可持续价值，服务人民对美好生活的需求。

(一) 政治责任

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，贯彻落实党中央、国务院各项重大决策部署，全面推进从严治党，服从服务国家战略，推动公司积极参与供销社综合改革试点和乡村振兴工作，彰显社有企业责任与担当。

(二) 经济责任

聚焦“服务社会、奉献社会”的企业使命，贯彻创新发展理念，优化调整业务结构，推动企业转型升级，助力提质增效、实现高质量发展，提升服务地方国民经济和社会发展的能力。

(三) 社会责任

秉承“致力于发展成为一家党和政府放心、人民群众称道、投资股东满意、全体员工幸福、事业持续健康发展的标杆性现代金融服务企业”的企业愿景，关爱员工，携手员工，共同推进精准扶贫、社会公益、志愿服务，为全面建成小康社会贡献新力量。

(三) 环境信息情况**1. 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

2. 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。

3. 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

4. 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

(四) 其他说明

□适用 √不适用

十八、可转换公司债券情况**(一) 转债发行情况**

□适用 √不适用

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

□适用 √不适用

(三) 报告期转债变动情况

□适用 √不适用

报告期转债累计转股情况

□适用 √不适用

(四) 转股价格历次调整情况

□适用 √不适用

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

□适用 √不适用

(六) 转债其他情况说明

□适用 √不适用

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

报告期内，公司普通股股份总数及股本结构未发生变化。

2、普通股股份变动情况说明

□适用 √不适用

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

□适用 √不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

□适用 √不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

□适用 √不适用

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

□适用 √不适用

(三) 现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	22,808
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	23,473

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
安徽新力科创集团有限公司	9,936,000.00	120,999,907.00	25.00		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		53,240,000.00	11.00		无		其他
安徽海螺水泥股份有限公司		36,331,400.00	7.51		无		国有法人
张敬红		34,160,000.00	7.06		未知		未知
安徽新力金融股份有限公司回购专用证券账户	18,800,000.00	20,800,000.00	4.30		无		其他
钟幸华		14,585,684.00	3.01		未知		未知

翟良慧		13,786,706.00	2.85		未知		未知
刘和平	-5,505,231.00	7,321,891.00	1.51		未知		未知
陆苏香	1,486,200.00	4,000,000.00	0.83		未知		未知
陆劲忠	830,016.00	2,550,016.00	0.53		未知		未知
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
安徽新力科创集团有限公司	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	53,240,000	人民币普通股	53,240,000				
安徽海螺水泥股份有限公司	36,331,400	人民币普通股	36,331,400				
张敬红	34,160,000	人民币普通股	34,160,000				
安徽新力金融股份有限公司回购专用证券账户	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				
刘和平	7,321,891	人民币普通股	7,321,891				
陆苏香	4,000,000	人民币普通股	4,000,000				
陆劲忠	2,550,016	人民币普通股	2,550,016				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

名称	安徽新力科创集团有限公司
单位负责人或法定代表人	徐立新
成立日期	2010年8月12日
主要经营业务	建筑工程、道路工程、通信工程、信息工程等新型材料研发及销售；先进装备、机电设备、电子产品、化工产品、信息

	产品的研发及销售；棉麻制品、针纺织品、农副产品批发及调拨；股权投资及管理、项目投资及管理、受托资产管理；企业管理咨询、投资顾问、财税顾问；企业形象策划；物业管理；农业科技开发、服务与咨询。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无
其他情况说明	控股股东于 2018 年 12 月 7 日完成企业名称、注册资本及经营范围的工商变更登记。1、企业名称由“安徽新力投资集团有限公司”变更为“安徽新力科创集团有限公司”；2、注册资本由“16,984 万元人民币”增加至“68,936 万元人民币”；3、经营范围由“股权投资及管理、项目投资及管理、受托资产管理；企业管理咨询、投资顾问、财税顾问；企业形象策划；物业管理。”变更为“建筑工程、道路工程、通信工程、信息工程等新型材料研发及销售；先进装备、机电设备、电子产品、化工产品、信息产品的研发及销售；棉麻制品、针纺织品、农副产品批发及调拨；股权投资及管理、项目投资及管理、受托资产管理；企业管理咨询、投资顾问、财税顾问；企业形象策划；物业管理；农业科技开发、服务与咨询。（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）”具体内容详见公司于 2018 年 12 月 1 日披露的《关于控股股东变更名称、注册资本及经营范围的公告》（公告编号：临 2018-118）。

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

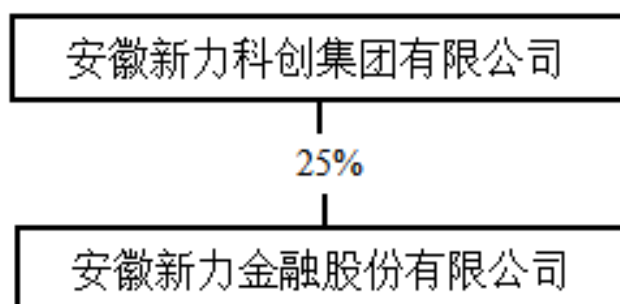
适用 不适用

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

名称	安徽省供销商业总公司
单位负责人或法定代表人	吴良斯
成立日期	1992 年 7 月 24 日

主要经营业务	农业生产资料、农副产品（不含棉花、粮食）、干鲜果品、日用杂品、日用百货、针纺织品、五金、建材、普通机械销售；仓储，商业信息、技术咨询服务；经营本系统商品进出口业务，接受本系统单位委托代理进出口业务，经营本系统技术进口业务，承办中外合资、合作及三来一补、易贷贸易、转口贸易业务，房屋租赁。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	截止 2018 年 12 月 31 日，通过安徽省供销商业总公司的控股子公司安徽辉隆投资集团有限公司持有上市公司安徽辉隆农资集团股份有限公司 40.56% 的股权。
其他情况说明	无

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

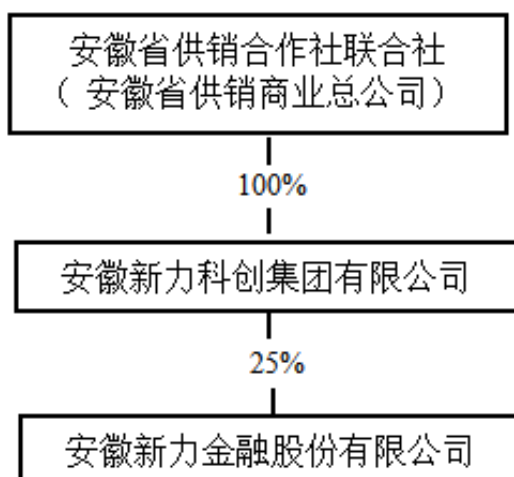
适用 不适用

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

单位：元币种：人民币

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
华泰证券资管—招商银	张海波	2014-10-16	统一社会信用代码 9131000031259002J	1,000,000,000	证券资产管理业务

行一华泰家园3号集合资产管理计划					
情况说明	无				

六、股份限制减持情况说明

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、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(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及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
吴昊	董事长	男	43	2017-09-18	2020-03-30	0	0	0		0	是
许圣明	董事、副总经理	男	54	2017-03-30	2020-03-30	42,600	42,600	0		18.89	否
黄继立	董事	男	51	2017-09-18	2020-03-30	0	0	0		0	是
黄攸立	独立董事	男	64	2017-09-18	2020-03-30	0	0	0		5.04	否
刘平	独立董事(时任)	男	56	2017-09-18	2019-7-13	0	0	0		2.74	否
蒋本跃	独立董事	男	56	2019-7-13	2020-03-30	0	0	0		2.32	否
孙福来	副总经理	男	53	2017-03-30	2020-03-30	50,000	78,800	28,800	二级市场增持	111.21	否
刘洋	董事会秘书	男	36	2017-09-18	2020-03-30	60,000	88,000	28,000	二级市场增持	76.91	否
洪志诚	财务负责人	男	51	2017-09-18	2020-03-30	0	7,500	7,500	二级市场增持	45.64	否
钱元文	监事会主席	男	57	2017-03-30	2020-03-30	60,000	88,200	28,200	二级市场增持	0	是
董飞	监事	男	45	2017-03-30	2020-03-30	36,500	36,500	0	二级市场增持	54.09	否
张悦	职工监事	女	37	2017-09-13	2020-03-30	900	28,900	28,000	二级市场增持	45.84	否

合计	/	/	/	/	/	250,000	370,500	120,500	/	362.68	/
----	---	---	---	---	---	---------	---------	---------	---	--------	---

姓名	主要工作经历
吴昊	吴昊先生，男，1976年11月出生，中国国籍，无永久境外居留权，中共党员，安徽工商管理硕士同等学历教育，会计师。1997年8月至2014年12月，先后担任安徽省供销社办公室办事员、财会处办事员、科员、副主任科员、主任科员；2014年12月至今任安徽省供销社财务会计处副调研员；2017年9月至今任安徽新力金融股份有限公司董事长。
许圣明	许圣明先生，男，1965年出生，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，经济师。先后在中国光大银行合肥分行、浦发银行合肥分行、招商银行合肥分行任职过一级支行行长和中小企业金融部总经理；现任安徽德众金融信息服务有限公司董事长兼总经理、安徽新力金融股份有限公司董事、副总经理（主持工作）。
黄继立	黄继立先生，男，1968年9月出生，中国国籍，无永久境外居留权，中共党员，经济学学士，经济师。1991年7月至2014年11月，先后担任安徽省供销社物价处办事员、科员，综合业务部科员、副主任科员、社务指导部副主任科员、主任科员，审计处主任科员、副调研员；2014年11月至今任安徽省供销社审计处副处长，2017年9月至今任安徽新力金融股份有限公司独立董事。
黄攸立	黄攸立先生，男，1955年2月出生，博士。1991年至今在中国科技大学管理学院任教，兼任东华工程科技股份有限公司、安徽中鼎密封件股份有限公司、安徽江淮汽车集团股份有限公司的独立董事，2017年9月至今担任安徽新力金融股份有限公司独立董事。
蒋本跃	蒋本跃先生，1963年出生，中国国籍，无境外永久居留权；硕士研究生毕业；高级会计师；注册会计师。曾任安徽省粮油食品进出口（集团）公司工业食品分公司财务科科长、安徽林安木业有限公司财务部经理、安徽新安科技投资有限公司研发部经理、安徽盛安国际发展有限公司财务部经理、安徽安粮融资担保有限公司总裁助理兼财务总监、董事会秘书、风控部负责人、安徽金牛典当有限公司财务部经理。现任合肥朴柘贸易有限公司财务总监兼司空山文化旅游有限公司财务部经理、安徽安粮投融资咨询有限公司董事、合肥泰禾光电科技股份有限公司独立董事。2018年7月至今任安徽新力金融股份有限公司独立董事。
刘平	刘平先生，男，1963年3月出生，中国国籍，无永久境外居留权，华东政法大学毕业，律师。2000年8月，任职于安徽蒋平华律师事务所；2011年至今任职于安徽众城高昕律师事务所；2017年9月至2018年7月任安徽新力金融股份有限公司独立董事。
钱元文	钱元文先生，男，1962年出生，中国国籍，无永久境外居留权，大学本科，会计师。1983年毕业于安徽省物资学校，1992年毕业于中党校函授学院，1987年至1992年任巢湖地区行署物资局财务科副科长，1992年至1996年任巢湖地区汽贸总公司副总经理，1997年至2003年任巢湖地区(市)机电总公司总经理，2004年至2006年任安徽辉隆农资集团有限公司委派财务经理，2007年至2013年任安徽德信融资担保有限公司副总经理，2014年至今任安徽新力科创有限公司副总经理。2010年以来先后兼广德德善小贷公司董事、安徽德信融资担保有限公司执行监事、安徽德合典当公司执行监事、安徽德润融资租赁公司监事会主席、安徽德众金融信息服务有限公司执行监事、合肥德善小贷公司监事会主席、安徽省供销合作发展基金有限公司董事、总经理，现任安徽新力金融股份有限公司监事会主席。
董飞	董飞先生，男，1974年3月出生，大学本科学历，注册会计师，1999年7月参加工作。其中：1995年9月至1999年7月在山西财经大学会计专业学习；1999年7月至2002年11月在安徽华普会计师事务所担任项目经理；2002年11月至2003年6月在武汉众环会计师事务所上海分所担任审计经理；2003年6月至2008年12月在安徽金猴渔业科技股份有限公司担任财务总监；2009年1月至2012年9月在安徽盛运机械股份有限公司担任子公司财务负责人、总部财务副总监；2012年10月至2013年4月在安徽青松食品有限公司担任财务

	总监；2013年5月至2015年5月在安徽德润融资租赁股份有限公司担任风险管理部负责人；现任安徽新力金融股份有限公司监事、风险管理部负责人。
张悦	张悦：女，1982年11月出生，硕士研究生学历。2004年7月至2013年5月在华普天健会计师事务所担任审计经理；现任安徽新力金融股份有限公司职工监事、审计部副经理（主持工作）。
刘洋	刘洋先生：男，1983年8月出生，中国国籍，无永久境外居留权，中共党员，本科学历。2007年1月至2012年4月在合肥信息投资有限公司工作；现任安徽新力金融股份有限公司董事会秘书兼办公室主任。
洪志诚	洪志诚，男，汉族，1968年9月出生，本科学历，高级会计师。2001年至2011年安徽风之星汽车股份有限公司（原安徽省徽商集团汽车股份有限公司）财务部副经理（兼安徽物华汽车服务有限公司财务经理）；2011年4月至2017年9月，历任合肥德善小额贷款股份有限公司风控部经理、副总经理；现任安徽新力金融股份有限公司财务负责人。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、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、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
吴昊	安徽新力科创集团有限公司	董事	2018年9月	
钱元文	安徽新力科创集团有限公司	副总经理	2015年3月	
在股东单位任职情况的说明		无		

(二) 在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吴昊	安徽省供销合作社联合社	财务会计处副调研员
黄继立	安徽省供销合作社联合社	审计处副处长
黄攸立	中国科技大学	教授
刘平	安徽众城高昕律师事务所	所长
蒋本跃	合肥朴柘贸易有限公司	财务总监
蒋本跃	司空山文化旅游有限公司	财务部经理
蒋本跃	安徽安粮投融资咨询有限公司	董事

在其他单位任职情况的说明	
--------------	--

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据其所担任职务和岗位工作业绩由董事会确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据其在公司所任职务，按照规定的薪酬制度获取劳动报酬，享受相应待遇。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司按照上述程序和依据支付董事、监事、高级管理人员的年度薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	362.68 万元。

四、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	变动原因
刘平	独立董事	离任	个人工作原因
蒋本跃	独立董事	选举	选举

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

√适用 □不适用

适用□不适用

公司于 2017 年 3 月 28 日收到中国证券监督管理委员会安徽监管局《行政监管措施决定书》（（2017）9 号）《关于对安徽新力金融股份有限公司采取责令改正措施的决定》，公司子公司未按照公司制定的坏账准备计提政策对安徽省东方金河房地产开发有限公司、淮南市荣胜昕房地产开发有限公司等公司的融资租赁应收款计提坏账准备。

公司于 2017 年 3 月 30 日收到中国证监会《调查通知书》（皖证调查通字 1711 号），公司因“涉嫌违反《证券法》有关规定”被中国证监会安徽监管局立案调查。

2017 年 9 月 1 日，公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会安徽监管局《行政处罚事先告知书》，中国证券监督管理委员会安徽监管局依法拟对你公司作出行政处罚。

2017 年 9 月 18 日，公司及相关当事人收到安徽证监局的《行政处罚决定书》（（2017）4 号），指出公司 2015 年年报虚增收入和利润、未按规定履行关联交易、重大诉讼信息披露义务和重大资产购买报告书披露不准确。2017 年 9 月，被行政处罚的董事、监事、高级管理人员申请辞去相关职务。

2018 年 4 月，公司收到上海证券交易所《纪律处分决定书》（（2018）23 号）《关于对安徽新力金融股份有限公司及有关责任人予以纪律处分的决定》，指出公司虚增收入和利润，导致 2015 年年报披露不真实不准确、未按规定履行关联交易、重大诉讼信息披露义务和重大资产购买报告书披露不准确。对于该纪律处分，上交所将通报中国证监会和安徽省人民政府，并记入上市公司诚信档案。

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	32
主要子公司在职员工的数量	234
在职员工的数量合计	266
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	
销售人员	
技术人员	9
财务人员	39
行政人员	54
业务人员	116
风控人员	48
合计	266
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科及以上	208
大专及以下	58
合计	266

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

- 1、以岗定薪，薪随岗走，岗变薪变。
- 2、稳定一线，突出重点，适度倾斜。
- 3、效率优先，绩效优先，多劳多得。
- 4、同级多档，优晋差退，拉开距离。
- 5、总体可控，逐年提升，优化成本。

(三) 培训计划

√适用 □不适用

报告期内，公司结合发展需要，针对不同岗位工作特点，编制了培训计划，建立了大讲堂、拓展训练、网络在线学习、自学等学习形式，进一步调动了员工的学习、工作积极性。通过培训，员工的素质有了不同程度的提高，特殊作业人员持证上岗率达到 100%，职称持证率和国家职业资格持证率稳步提升，管理人员的管理水平和业务能力得到显著提高，为公司健康稳定发展奠定了人才基础。全年共开展新力大讲堂三期、新入职员工培训、董监高培训、财务管理实务培训，467 人次参加了学习。

2019 年，公司计划在继续强力推出新员工培训、业务规程培训、风险控制培训、月度日常培训等各项“专题系列培训”的同时，加大对部门内部层面培训的建设力度，以实现部门内部经验与资源的有效流转。

此外，要着力加大公司内部培训师团队的建设力度，不断完善公司各培训机制，丰富饱满以培训为代表的各类人事大数据库，在员工岗位晋升、薪酬调整、各类评选等管理工作中，为公司管理层提供决策依据，使人力资源得到更好挖掘，在公司层面获得更优配置。

(四) 劳务外包情况

□适用 √不适用

七、其他

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

(一) 目前公司治理基本状况

(1) 关于股东与股东大会：公司按照《上市公司股东大会规范意见》、《公司章程》、《公司股东大会议事规则》的要求，规范股东大会的召集、召开和议事程序，确保全体股东都能充分行使合法权利，保证公司股东享有平等的权利，保证公司关联交易的公平合理。

(2) 关于控股股东与上市公司：公司控股股东行为规范，能依法行使其权利，并承担相应义务，没有出现超越公司股东大会权限，直接或间接干预公司经营决策和经营活动的行为。公司拥有独立的业务和经营自主权，不存在控股股东违规占用上市公司资金和资产的情况。公司关联交易公平合理，关联交易的定价依据、协议订立及履行情况均及时充分予以披露。报告期内没有发生公司控股股东利用其特殊地位侵占和损害上市公司和其他股东利益的行为。关联交易定价公允合理，不存在影响公司独立性的情形。

(3) 关于董事和董事会：公司严格按照《公司法》、《公司章程》规定的选举程序选举董事，公司董事会由五名董事组成，其中独立董事两名，人数和人员构成符合法律、法规的要求，公司独立董事的人数达到董事会总人数的 1/3。各位董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事工作细则》，从公司和全体股东的利益出发，忠实履行职责。公司董事能够依据《董事会议事规则》开展工作，准时出席董事会和股东大会，依法行使权利和勤勉义务。独立董事在工作中勤勉尽责，能够积极充分了解公司经营运作情况和董事会议题内容，能够基于独立客观的判断依法履职，维护全体股东利益，特别是中小股东的利益。报告期内，公司董事会下设的审计委员会、提名与薪酬委员会和投资决策委员会严格按照董事会三个专业委员会工作制度履行职责。

(4) 关于监事和监事会：公司监事会设监事三名，其中职工监事一名。监事会的人数和构成、会议的召开召集符合有关法律法规及《公司章程》、《监事会议事规则》的要求。公司监事具有有效履职的专业知识或者工作经验，依法行使监督职责。公司监事会根据《公司章程》、《监事会议事规则》等制度的规定履行职责，监事会对公司依法运作进行监督、对公司财务制度和财务状况进行检查、对公司关联交易情况进行监督、对董事及高级管理人员履职的合法合规进行监督等。

(5) 关于信息披露与透明度：公司董事会指定董事会秘书负责信息披露工作，依法履行信息披露义务、接待来访、回答咨询等，指定《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》和上海证券交易所网站为公司指定信息披露的报纸和网站。公司能够严格按照有关法律法规、《公司章程》及《公司信息披露事务管理制度》的规定，建立健全内幕信息知情人登记管理制度，提高公司信息披露质量，认真开展投资者关系管理活动，确保所有股东和其他利益相关者能够平等获得公司信息。重视常规信息的披露质量，保证形式上合规，实质内容上的真实、准确、完整。按照要求做好年报、半年报和季报的编制、报送和披露工作，细化接待特定对象调研采访工作流程，强化过程控制，确保公司信息披露的公平性。

(6) 关于内控制度建设和风险控制管理

公司进一步加强重要业务领域的风险防范，通过业务管理的事前审核、事中控制、事后监督，有效遏制业务的管理风险和系统性风险。2018 年公司持续强化各业务板块风险控制与识别、风险管理方面的知识，进一步提高员工涉及信息披露事项的报告意识，努力营造管理有效、决策有效、控制有效的内部控制良好环境。

(二) 公司治理及公司治理专项活动开展情况

2018 年公司严格按照《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》、《企业内部控制基本规范》及配套指引的规定，对照《上市公司治理准则》提出的新要求，组织公司集中学习，对公司进行了全面系统的自查梳理，不断完善公司治理，规范决策程序，提升公司规范运作水平，公司治理符合《公司法》和中国证监会相关规定的要求。报告期内，公司在公司治理专项活动成果的基础上，不断提高公司治理水平，保证公司重大事项决策程序的合法合规，降低公司重大投

资和生产经营的决策风险和管理风险,不断规范和完善公司治理结构,优化公司治理环境,为公司的可持续发展提供有力保证。

(三) 内幕知情人登记管理情况

报告期内,公司严格按照《内幕信息知情人登记制度》的有关规定,对公司定期报告和重大事项的内幕信息知情人进行登记备案,建立了内幕信息知情人档案,如实、完整地记录内幕信息在公开前各环节所有内幕信息知情人名单,强化了公司内幕信息的保密管理。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异;如有重大差异,应当说明原因
适用 不适用

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年第一次临时股东大会	2018 年 5 月 4 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2018 年 5 月 5 日
2017 年年度股东大会	2018 年 5 月 9 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2018 年 5 月 10 日
2018 年第二次临时股东大会	2018 年 5 月 21 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2018 年 5 月 22 日
2018 年第三次临时股东大会	2018 年 7 月 12 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2018 年 7 月 13 日
2018 年第四次临时股东大会	2018 年 10 月 25 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2018 年 10 月 26 日
2018 年第五次临时股东大会	2018 年 12 月 3 日	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)	2018 年 12 月 4 日

股东大会情况说明

适用 不适用

公司 2018 年第一次临时股东大会于 2018 年 5 月 4 日在公司八楼会议室召开,会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 2 项议案: 1、《关于筹划非公开发行股票事项申请第三次延期复牌的议案》, 2、《关于修订<公司章程>的议案》。

公司 2017 年年度股东大会于 2018 年 5 月 9 日在公司八楼会议室召开,会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 14 项议案: 1、《公司 2017 年度董事会工作报告》, 2、《公司 2017 年度监事会工作报告》, 3、《关于公司 2017 年度财务决算的议案》, 4、《关于公司 2018 年度财务预算的议案》, 5、《关于公司 2017 年度利润分配的议案》, 6、《关于公司 2017 年年度报告及其摘要的议案》, 7、《关于公司 2017 年度实际盈利数与承诺数据差异情况及拟采取措施的议案》, 8、《关于续聘会计师事务所的议案》, 9、《关于确认 2017 年日常关联交易及预计 2018 年日常关联交易的议案》, 10、《关于公司 2018 年度担保计划的议案》, 11、《2017 年度独立董事述职报告》, 12、《关于修订公司<股东大会会议事规则>的议案》, 13、《关于修订公司<董事会议事规则>的议案》, 14、《关于修订公司<监事会议事规则>的议案》。

公司 2018 年第二次临时股东大会于 2018 年 5 月 21 日在公司八楼会议室召开,会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 1 项议案: 1、《关于变更筹划重大资产重组事项承诺期限的议案》。

公司 2018 年第三次临时股东大会于 2018 年 7 月 12 日在公司八楼会议室召开,会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 2 项议案: 1、《关于重大资产重组延期复牌的议案》, 2、《关于补选公司第七届董事会独立董事的议案》。

公司 2018 年第四次临时股东大会于 2018 年 10 月 25 日在公司七楼会议室召开,会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决,表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议逐项审议通过了 9 项议案: 1.00、《关于回购公司股份的预案》, 1.01、《关于回购股份的目的》,

1.02、《回购股份的方式》，1.03、《回购股份的价格区间》，1.04、《拟回购股份的种类、数量及占总股份的比例》，1.05、《拟用于回购的资金总额及资金来源》，1.06

、《回购股份的期限》，1.07、《决议有效期》，1.08、《办理本次回购股份事宜的相关授权》。

公司 2018 年第五次临时股东大会于 2018 年 12 月 3 日在公司八楼会议室召开，会议采取现场和网络投票相结合的方式召开并表决，表决方式符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 20 项议案：1、《关于公司符合发行股份购买资产条件的议案》，2.00、逐项审议《关于本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易方案的议案》，2.01、《一、本次发行股份及支付现金购买资产涉及的标的资产及作价》，2.02、《标的资产》，2.03、《交易主体》，2.04、《标的资产的作价及依据》，2.05、《对价支付方式》，2.06、《标的资产过渡期间损益归属》，2.07、《滚存未分配利润安排》，2.08、《二、本次发行股份及支付现金购买资产涉及的发行股份方案》，2.09、《发行方式》，2.10、《发行股票种类和面值》，2.11、《发行对象和认购方式》，2.12、《定价基准日及发行价格》，2.13、《发行价格调整》，2.14、《发行数量》，2.15、《发行股份的锁定期》，2.16、《盈利补偿及超额业绩奖励》，2.17、《本次发行前公司滚存未分配利润的处置》，2.18、《上市安排》，2.19、《决议的有效期》，2.20、《三、募集配套资金方案》，2.21、《发行方式》，2.22、《发行股票种类和面值》，2.23、《发行对象和认购方式》，2.24、《定价基准日及发行价格》，2.25、《募集配套资金金额》，2.26、《发行数量》，2.27、《募集配套资金的用途》，2.28、《锁定期安排》，2.29、《本次配套募资发行前滚存未分配利润的处置》，2.30、《上市安排》，2.31、《决议有效期》，3、《关于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并募集配套资金暨关联交易报告书（草案）及摘要的议案》，4、《关于本次交易构成关联交易的议案》，5、《关于本次交易不构成重大资产重组的议案》，6、《关于本次交易不构成<上市公司重大资产重组管理办法>第十三条规定的重组上市的议案》，7、《关于本次交易符合<上市公司重大资产重组若干问题的规定>第四条规定的议案》，8、《关于本次交易符合<上市公司重大资产重组管理办法>相关规定的议案》，9、《关于本次交易摊薄即期回报情况及填补措施的议案》，10、《关于本次资产重组前十二个月内购买、出售资产的议案》，11、《关于本次交易定价的依据及公平合理性说明的议案》，12、《关于评估机构的独立性、评估假设前提的合理性、评估方法与评估目的的相关性以及评估定价的公允性的议案》，13、《关于批准本次交易涉及的相关审计报告、评估报告的议案》，14、《关于公司与手付通部分股东签订附条件生效的<发行股份及支付现金购买资产协议>及其补充协议的议案》，15、《关于公司与手付通部分股东签订附条件生效的<盈利预测补偿协议>的议案》，16、《关于公司与省供销社基金签订附条件生效的<安徽新力金融股份有限公司非公开发行股份认购协议>的议案》，17、《关于本次交易履行法定程序的完备性、合规性及提交法律文件的有效性的说明的议案》，18、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次交易相关事项的议案》，19、《关于调整回购股份事项的议案》，20、《关于修订<公司章程>的议案》。

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
吴昊	否	17	17	3	0	0	否	6
许圣明	否	17	17	3	0	0	否	6
黄继立	否	17	17	3	0	0	否	5
黄攸立	是	17	14	3	3	0	否	5
刘平(时任)	是	10	8	2	2	0	否	1
蒋本跃	是	7	7	1	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	17
其中：现场会议次数	14
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

适用 不适用

报告期内，董事会各专门委员会认真开展各项工作，充分发挥专业职能作用，对公司经营规划、内部控制、董事和高级管理人员提名、董监高薪酬等事项分别进行了审议，运作规范。公司独立董事分别在各专门委员会中任职，充分运用各自的专业知识，认真履行职责，对公司董事会的科学决策、公司的规范运作起到了积极作用。

五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

公司高级管理人员的报酬是按照岗位层级确定其基本薪酬标准，以公司经营业绩和个人工作业绩为导向，确定其绩效薪酬。根据公司制定的《薪酬管理办法》，高级管理人员由董事会薪酬与考核委员会对其进行考核，起到了规范管理和正向激励的作用。

八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

是

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他

适用 不适用

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、 审计报告

√适用 □不适用

会审字[2019]0968 号

审计报告

安徽新力金融股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了安徽新力金融股份有限公司（以下简称公司、新力金融）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新力金融 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于新力金融，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表审计意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

（一） 商誉减值

1. 事项描述

参见财务报表附注三．21（6）及附注五．15。

由于商誉减值测试流程复杂，涉及管理层对未来市场和经济环境的估计及折现率、未来增长率等关键参数的选用，对本期财务报表影响重大，因此我们将商誉减值测试作为关键审计事项。

2. 审计应对

我们对商誉减值实施的审计程序主要包括：

（1）复核管理层对资产组的认定和商誉的分摊方法。

（2）检查管理层对于未来现金流量的预测及未来现金流量现值的计算及依据，结合资产组及资产组组合的实际经营情况以及对于市场的分析复核了现金流量预测的合理性。

（3）评价管理层聘请的专家的胜任能力、专业素质和客观性，复核管理层聘请的评估事务所的评估工作，包括估值方法、模型和关键参数等，并就商誉减值评估涉及的相关事项与专家进行书面沟通并达成一致意见。

（4）复核财务报表中对于商誉减值测试过程的披露。

通过实施以上程序，管理层关于商誉减值的判断及估计是可接受的。

（二） 长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款减值

1. 事项描述

参见财务报表附注三．11、附注三．14 及附注五．5、附注五．6、附注五．8、附注五．10。

由于坏账准备确认涉及公司管理层估计和固有不确定性，对本期财务报表影响重大，因此我们将长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款坏账准备作为关键审计事项。

2. 审计应对

我们对长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款（报表中列示于其他应收款）减值实施的审计程序主要包括：

（1）了解和测试新力金融长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款减

值测试涉及的关键内部控制设计和运行的有效性。

(2) 分析坏账准备金额占长期应收款（包括一年内到期）、发放贷款及垫款、应收代偿款余额的比率变化情况，并比较前期坏账准备计提数和实际发生数，分析应收账款坏账准备计提的充分性。

(3) 分析新力金融发放贷款及垫款、长期应收款坏账准备会计估计的合理性，包括确定组合的依据、金额重大的判断、单独计提坏账准备的判断等。

(4) 对期末发放贷款及垫款、长期应收款可回收性进行抽样分析，检查债务人、承租人还款日期及还款方，结合债务担保情况，复核公司逾期贷款五级分类的准确性。

(5) 获取新力金融对发放贷款及垫款、长期应收款的五级分类标准和减值准备计提明细表，根据五级分类结果及相应的计提比例标准，重新计算发放贷款及垫款、长期应收款减值准备计提的准确性。获取应收代偿款的减值计提明细表，复核应收代偿款减值准备计提的准确性。

(6) 检查评估师出具的债权可回收金额的评估报告，复核抵押物、查封资产评估价值的合理性，复核评估师的资质和胜任能力，并就评估事项与评估师达成一致意见。

(7) 针对大额逾期债权对应的抵押物，检查抵押资产的他项权证，分析抵押资产是否优先受偿。

(8) 选取重大、逾期等项目执行函证程序，并对期后回款、客户诉讼情况执行检查程序。

(9) 复核财务报表中减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

通过实施以上程序，管理层关于发放贷款及垫款、长期应收款、应收代偿款减值的判断及估计是可接受的。

(三) 收入确认

1. 事项描述

参见财务报表附注三. 27 及附注五. 36。

收入是影响业绩指标的重要因素，对本期财务报表有重大影响，且收入确认涉及管理层的判断和估计，因此我们将收入确认作为关键审计事项。

2. 审计应对

我们对收入确认实施的审计程序主要包括：

(1) 了解和测试管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性。

(2) 选取样本，检查相关合同，识别关键合同条款，评价公司的收入确认时点是否符合企业会计准则的要求。

(3) 针对本年度确认收入的交易，选取样本，重新测算收入，复核公司相关收入确认的准确性。

(4) 结合函证程序、收款情况，确认收入的真实性。

(5) 针对本年度确认收入的交易，选取样本，检查回款方是否为债务人，若不是，实施询问、检查委托付款协议等进一步程序以确定是否存在合理商业理由。

(6) 就资产负债表日前后记录的收入交易，选取样本，结合还款计划，测算收入是否存在跨期。

(7) 查询公司前十大客户及其他重大客户工商资料，识别是否与公司存在关联关系。

(8) 复核财务报表中对收入的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

通过实施以上程序，管理层关于收入确认相关的估计和判断是可接受的。

四、其他信息

新力金融管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括新力金融 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维

护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估新力金融的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算新力金融、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新力金融的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就新力金融中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

二、 财务报表

合并资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位:安徽新力金融股份有限公司

单位:元币种:人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金		575,776,711.01	439,574,727.48
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		53,520.00	47,160.00
衍生金融资产			
应收票据及应收账款		6,177,651.17	3,791,125.21

其中：应收票据		2,400,000.00	
应收账款		3,777,651.17	3,791,125.21
预付款项		3,121,800.00	1,199,710.16
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	92,707,725.30
其中：应收利息		6,402,554.05	7,127,281.29
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	254,778,472.90
其他流动资产		220,948,189.27	189,262,468.11
流动资产合计		2,263,869,832.35	981,361,389.16
非流动资产：			
发放贷款和垫款		1,264,585,320.06	1,535,221,336.92
可供出售金融资产		5,845,150.00	5,845,150.00
持有至到期投资			
长期应收款		1,297,653,092.78	3,065,633,825.65
长期股权投资		459,721,402.77	409,674,171.72
投资性房地产		94,163,244.02	98,446,767.77
固定资产		3,517,597.67	5,133,494.71
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		2,316,078.32	3,336,994.23
开发支出			
商誉		212,489,592.22	218,733,130.46
长期待摊费用		606,551.62	856,369.83
递延所得税资产		24,339,893.19	22,762,200.10
其他非流动资产		15,795,859.00	
非流动资产合计		3,381,033,781.65	5,365,643,441.39
资产总计		5,644,903,614.00	6,347,004,830.55
流动负债：			
短期借款		593,773,000.00	562,407,887.03
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			121,794.90
预收款项		13,914,282.61	28,893,063.33
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		12,392,991.60	12,032,241.14
应交税费		69,646,140.72	93,484,398.54
其他应付款		206,303,209.57	501,369,765.23

其中：应付利息		18,674,834.96	17,651,748.57
应付股利		12,170,000.00	825,000.00
应付分保账款			
担保业务准备金		30,237,813.76	31,504,552.06
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		877,977,214.60	1,197,903,326.72
其他流动负债		405,890,888.00	
流动负债合计		2,210,135,540.86	2,427,717,028.95
非流动负债：			
长期借款		863,476,084.71	1,265,619,385.76
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		273,231,556.77	321,805,753.10
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	17,230,287.70
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,153,196,826.12	1,604,655,426.56
负债合计		3,363,332,366.98	4,032,372,455.51
所有者权益（或股东权益）：			
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	208,242,063.39
减：库存股		240,632,032.44	25,381,683.86
其他综合收益		-2,416,879.79	613,810.80
专项储备			
盈余公积		73,132,481.78	73,132,481.78
一般风险准备		28,363,702.22	26,055,281.11
未分配利润		291,971,355.67	241,308,483.83
归属于母公司所有者权益合计		1,037,843,362.79	1,007,970,437.05
少数股东权益		1,243,727,884.23	1,306,661,937.99
所有者权益（或股东权益）合计		2,281,571,247.02	2,314,632,375.04
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,644,903,614.00	6,347,004,830.55

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：安徽新力金融股份有限公司

单位：元币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			

货币资金		189,533,865.48	197,057,892.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款			
其中：应收票据			
应收账款			
预付款项			
其他应收款		228,476,130.95	486,749,114.19
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	7,139,217.89
流动资产合计		434,701,352.60	690,946,225.06
非流动资产：			
可供出售金融资产		3,345,150.00	3,345,150.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		2,031,839,226.38	2,016,006,325.15
投资性房地产			
固定资产		683,544.18	839,145.35
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		2,234,026.94	3,213,917.25
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产		5,595,900.00	
非流动资产合计		2,043,697,847.50	2,023,404,537.75
资产总计		2,478,399,200.10	2,714,350,762.81
流动负债：			
短期借款		294,573,000.00	315,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			121,794.90
预收款项		140,000.00	
应付职工薪酬		10,971.66	
应交税费		1,563,421.40	174,636.31
其他应付款		295,600,411.82	540,252,849.84
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		237,600,000.00	344,500,000.00
其他流动负债		405,890,888.00	

流动负债合计		1,235,378,692.88	1,200,049,281.05
非流动负债:			
长期借款		437,600,000.00	675,200,000.00
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		437,600,000.00	675,200,000.00
负债合计		1,672,978,692.88	1,875,249,281.05
所有者权益(或股东权益):			
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	176,519,740.98
减: 库存股		240,632,032.44	25,381,683.86
其他综合收益		-2,416,879.79	613,810.80
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	130,217,132.06
所有者权益(或股东权益)合计		805,420,507.22	839,101,481.76
负债和所有者权益(或股东权益)总计		2,478,399,200.10	2,714,350,762.81

法定代表人: 吴昊 主管会计工作负责人: 许圣明 会计机构负责人: 洪志诚

合并利润表
2018 年 1—12 月

单位: 元 币种: 人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		533,352,197.93	633,236,981.90
其中: 营业收入		533,352,197.93	633,236,981.90
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		323,590,506.88	728,230,098.03
其中: 营业成本		82,244,919.11	94,986,939.07
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		-571,322.93	34,145,059.00

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		4,791,595.36	5,589,596.75
销售费用			
管理费用		110,382,176.80	128,882,779.85
研发费用			
财务费用		110,092,652.88	83,921,228.80
其中：利息费用		101,820,217.99	80,932,763.48
利息收入		1,323,330.73	4,134,511.65
资产减值损失		16,650,485.66	380,704,494.56
加：其他收益		2,608,633.72	3,377,587.61
投资收益（损失以“－”号填列）		20,418,486.76	4,787,691.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		19,655,051.17	3,610,242.23
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-451,486.00	-14,460.00
资产处置收益（损失以“－”号填列）		48,241.49	654,194.72
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		232,385,567.02	-86,188,102.43
加：营业外收入		1,050,816.58	741,643.22
减：营业外支出		288,463.85	703,134.23
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		233,147,919.75	-86,149,593.44
减：所得税费用		79,699,540.40	93,039,409.67
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		153,448,379.35	-179,189,003.11
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		153,448,379.35	-179,189,003.11
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		52,971,292.95	-308,722,141.22
2.少数股东损益		100,477,086.40	129,533,138.11
六、其他综合收益的税后净额		-3,030,690.59	613,810.80
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-3,030,690.59	613,810.80
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-3,030,690.59	613,810.80
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-3,030,690.59	613,810.80
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		150,417,688.76	-178,575,192.31
归属于母公司所有者的综合收益总额		49,940,602.36	-308,108,330.42
归属于少数股东的综合收益总额		100,477,086.40	129,533,138.11
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.11	-0.64

(二) 稀释每股收益(元/股)		0.11	-0.64
-----------------	--	------	-------

定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

母公司利润表
2018 年 1—12 月

单位:元币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		26,396,178.65	
减：营业成本			
税金及附加		360,385.05	430,289.93
销售费用			
管理费用		27,481,702.78	29,735,832.31
研发费用			
财务费用		95,493,361.68	73,785,842.54
其中：利息费用		109,695,670.21	92,843,326.36
利息收入		23,798,074.15	26,180,460.79
资产减值损失		402,164.80	71,447,896.00
加：其他收益		56,554.91	
投资收益（损失以“－”号填列）		88,798,158.07	77,078,332.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		18,577,658.07	3,555,462.50
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-457,846.00	
资产处置收益（损失以“－”号填列）			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		-8,944,568.68	-98,321,528.28
加：营业外收入			
减：营业外支出		284,566.69	700,000.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-9,229,135.37	-99,021,528.28
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-9,229,135.37	-99,021,528.28
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-9,229,135.37	-99,021,528.28
（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		-3,030,690.59	613,810.80
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-3,030,690.59	613,810.80
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-3,030,690.59	613,810.80
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			

六、综合收益总额		-12,259,825.96	-98,407,717.48
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

合并现金流量表
2018 年 1—12 月

单位：元币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		113,498,340.75	130,611,843.05
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		480,964,795.38	618,231,596.54
拆入资金净增加额		-282,152,606.14	349,062,817.95
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		29,377,289.46	48,020,000.84
经营活动现金流入小计		341,687,819.45	1,145,926,258.38
购买商品、接受劳务支付的现金		5,637,788.56	1,640,144.70
客户贷款及垫款净增加额		-799,315,878.97	190,232,140.77
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		71,166,778.55	124,961,220.01
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		70,982,144.94	72,633,975.09
支付的各项税费		138,804,394.88	161,522,421.56
支付其他与经营活动有关的现金		41,069,420.64	154,978,001.12
经营活动现金流出小计		-471,655,351.40	705,967,903.25
经营活动产生的现金流量净额		813,343,170.85	439,958,355.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		3,959,301.84	1,177,449.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		111,525.68	683,507.37
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			961,844.03
投资活动现金流入小计		4,070,827.52	2,822,800.54

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		519,494.61	1,687,463.30
投资支付的现金		29,277,659.00	400,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		8,360,732.67	8,408,107.35
投资活动现金流出小计		38,157,886.28	410,095,570.65
投资活动产生的现金流量净额		-34,087,058.76	-407,272,770.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		193,829,200.00	78,197,600.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			10,000,000.00
取得借款收到的现金		990,778,554.00	1,755,500,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,184,607,754.00	1,833,697,600.00
偿还债务支付的现金		1,352,689,500.00	1,607,876,600.39
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		179,858,822.34	195,696,864.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		85,685,000.00	154,813,750.00
支付其他与筹资活动有关的现金		215,250,348.58	92,381,683.86
筹资活动现金流出小计		1,747,798,670.92	1,895,955,149.03
筹资活动产生的现金流量净额		-563,190,916.92	-62,257,549.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		216,065,195.17	-29,571,964.01
加：期初现金及现金等价物余额		202,232,738.21	231,804,702.22
六、期末现金及现金等价物余额		418,297,933.38	202,232,738.21

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：许圣明 会计机构负责人：洪志诚

母公司现金流量表
2018 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		43,898,005.54	27,428,344.68
拆入资金净增加额		10,720,434.95	307,073,101.97
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,419,096.61	4,546,464.93
经营活动现金流入小计		57,037,537.10	339,047,911.58
购买商品、接受劳务支付的现金		61,532,420.34	32,147,121.99
支付给职工以及为职工支付的现金		11,495,872.79	12,415,551.45
支付的各项税费		208,709.75	798,896.03
支付其他与经营活动有关的现金		10,114,872.73	50,712,300.26
经营活动现金流出小计		83,351,875.61	96,073,869.73
经营活动产生的现金流量净额		-26,314,338.51	242,974,041.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			

取得投资收益收到的现金		73,416,366.25	73,522,870.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			100,000,000.00
投资活动现金流入小计		73,416,366.25	173,522,870.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		65,019.59	7,937.78
投资支付的现金		9,077,700.00	400,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		3,448,318.38	7,811,320.75
投资活动现金流出小计		12,591,037.97	407,819,258.53
投资活动产生的现金流量净额		60,825,328.28	-234,296,388.53
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		193,829,200.00	68,197,600.00
取得借款收到的现金		990,778,554.00	980,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,184,607,754.00	1,048,197,600.00
偿还债务支付的现金		902,400,000.00	775,620,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		48,892,422.69	92,535,484.99
支付其他与筹资活动有关的现金		215,250,348.58	92,381,683.86
筹资活动现金流出小计		1,166,542,771.27	960,537,168.85
筹资活动产生的现金流量净额		18,064,982.73	87,660,431.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		52,575,972.50	96,338,084.47
加：期初现金及现金等价物余额		128,957,892.98	32,619,808.51
六、期末现金及现金等价物余额		181,533,865.48	128,957,892.98

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：许圣明 会计机构负责人：洪志诚

合并所有者权益变动表
2018 年 1—12 月

单位:元币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	484,000,000.00				208,242,063.39	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	26,055,281.11	241,308,483.83	1,306,661,937.99	2,314,632,375.04
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	484,000,000.00				208,242,063.39	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	26,055,281.11	241,308,483.83	1,306,661,937.99	2,314,632,375.04
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					195,182,671.96	215,250,348.58	-3,030,690.59			2,308,421.11	50,662,871.84	-62,934,053.76	-33,061,128.02
（一）综合收益总额							-3,030,690.59				52,971,292.95	100,477,086.40	150,417,688.76
（二）所有者投入和减少资本					193,829,200.00	215,250,348.58							-21,421,148.58
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					193,829,200.00	215,250,348.58							-21,421,148.58
（三）利润分配										2,308,421.11	-2,308,421.11	-78,907,500.00	-78,907,500.00
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备										2,308,421.11	-2,308,421.11		
3. 对所有者（或股东）的分配												-78,907,500.00	-78,907,500.00
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													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他					1,353,471.96							-84,503,640.16	-83,150,168.20
四、本期期末余额	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	1,243,727,884.23	2,281,571,247.02

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	242,000,000.00				382,044,301.89				73,132,481.78	25,123,586.12	575,162,320.04	1,225,338,361.38	2,522,801,051.21
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	242,000,000.00				382,044,301.89				73,132,481.78	25,123,586.12	575,162,320.04	1,225,338,361.38	2,522,801,051.21
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	242,000,000.00				-173,802,238.50	25,381,683.86	613,810.80		931,694.99	-333,853,836.21	-333,853,836.21	81,323,576.61	-208,168,676.17
（一）综合收益总额							613,810.80				-308,722,141.22	129,533,138.11	-178,575,192.31
（二）所有者投入和减少资本					68,197,600.00	25,381,683.86						10,000,000.00	52,815,916.14
1. 所有者投入的普通股												10,000,000.00	10,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					68,197,600.00	25,381,683.86							42,815,916.14
（三）利润分配									931,694.99	-25,131,694.99	-25,131,694.99	-58,209,400.00	-82,409,400.00
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备									931,694.99	-931,694.99			
3. 对所有者（或股东）的分配											-24,200,000.00	-58,209,400.00	-82,409,400.00
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	242,000,000.00				-242,000,000.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	242,000,000.00				-242,000,000.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他					161.50							-161.50	
四、本期末余额	484,000,000.00				208,242,063.39	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	26,055,281.11	241,308,483.83	1,306,661,937.99	2,314,632,375.04

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

母公司所有者权益变动表
2018 年 1—12 月

单位:元币种:人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	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）					193,829,200.00	215,250,348.58	-3,030,690.59			-9,229,135.37	-33,680,974.54
（一）综合收益总额							-3,030,690.59			-9,229,135.37	-12,259,825.96
（二）所有者投入和减少资本					193,829,200.00	215,250,348.58					-21,421,148.58
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					193,829,200.00	215,250,348.58					-21,421,148.58
（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											
（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				370,348,940.98	240,632,032.44	-2,416,879.79		73,132,481.78	120,987,996.69	805,420,507.22

2018 年年度报告

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	242,000,000.00				350,322,140.98				73,132,481.78	253,438,660.34	918,893,283.10
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	242,000,000.00				350,322,140.98				73,132,481.78	253,438,660.34	918,893,283.10
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	242,000,000.00				-173,802,400.00	25,381,683.86	613,810.80			-123,221,528.28	-79,791,801.34
（一）综合收益总额							613,810.80			-99,021,528.28	-98,407,717.48
（二）所有者投入和减少资本					68,197,600.00	25,381,683.86					42,815,916.14
1. 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					68,197,600.00	25,381,683.86					42,815,916.14
（三）利润分配										-24,200,000.00	-24,200,000.00
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-24,200,000.00	-24,200,000.00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	242,000,000.00				-242,000,000.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	242,000,000.00				-242,000,000.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	484,000,000.00				176,519,740.98	25,381,683.86	613,810.80		73,132,481.78	130,217,132.06	839,101,481.76

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：许圣明会计机构负责人：洪志诚

三、 公司基本情况

1. 公司概况

适用 不适用

安徽新力金融股份有限公司（以下简称公司、本公司或新力金融，原名安徽巢东水泥股份有限公司，2016年3月25日变更为现名）。公司于1999年4月，是经安徽省人民政府皖政秘[1998]273号文批准，由安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂作为主发起人联合其他三个法人股东共同发起设立股份有限公司，注册资本为12,000.00万元。

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

2000年11月，经中国证券监督管理委员会证监发行字[2000]150号文核准，本公司向社会公众发行人民币普通股8,000.00万股，注册资本增至20,000.00万元。

根据昌兴矿业投资有限公司（注册地为英属维尔京群岛）、安徽海螺水泥股份有限公司与巢东集团2006年6月签定的股权转让协议，并经国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2006]1457号批复和中华人民共和国商务部商资批[2006]2408号批复批准，巢东集团将持有本公司11,938.57万国有法人股（占总股本的59.69%）中的8,000.00万股（占总股本的40%）转让给昌兴矿业投资有限公司，3,938.57万股（占总股本的19.69%）转让给安徽海螺水泥股份有限公司。2007年4月，中国证券监督管理委员会下达《关于核准昌兴矿业投资有限公司公告安徽巢东水泥股份有限公司收购报告书并豁免其要约收购义务的批复》。2007年6月，中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对上述股权变更事项出具过户登记确认书。本次股权转让完成后，本公司自2007年4月变更为外商投资股份有限公司，并取得注册号为企股皖总字第002290号企业法人营业执照。

2007年7月，根据本公司2007年第一次临时股东大会暨股权分置改革相关股东会议审议通过的股权分置改革方案，本公司以股改方案实施日流通股总股本8,000.00万股为基数，向全体流通股股东以资本公积金按每10股转增5.25股，合计转增4,200.00万股，至此，本公司注册资本增至24,200.00万元。

2015年3月，昌兴矿业投资有限公司与安徽新力科创集团有限公司（原名：“安徽新力投资集团有限公司”）签署了《关于安徽巢东水泥股份有限公司股份转让协议书》，向安徽新力科创集团有限公司转让其持有的本公司无限售条件流通股份3,630.00万股，占公司总股本的15%。

2015年6月，昌兴矿业投资有限公司分别与华泰证券（上海）资产管理有限公司（下称华泰证券资管）和张敬红分别签署了《股权转让协议》，以协议转让方式转让其持有的本公司股票4,370.00万股，其中华泰证券资管2,662.00万股，占公司总股本的11%，张敬红1,708.00万股，占公司总股本的7.06%。

2015年7月，安徽新力科创集团有限公司从二级市场增持公司股票5,667,094.00股，增持后安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票41,967,094.00股，占公司总股本的17.34%，此次增持后，安徽新力科创集团有限公司成为公司的第一大股东。

2016年1月，安徽新力科创集团有限公司从二级市场增持公司股票818,511.00股，增持后安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票42,785,605.00股，占公司总股本的17.68%。

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

2016年11月，安徽新力科创集团有限公司从二级市场增持公司股票5,614,480.00股，增持后安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票48,400,085.00股，占公司总股本的20.00%。

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

2017年9月至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%。

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；投资管理及咨询；广告业务；房屋租赁；物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

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 4 月 11 日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

(1) 本公司本期纳入合并范围的子/孙/孙子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例%	
			直接	间接
1	安徽德润融资租赁股份有限公司	德润租赁	60.75	—
2	安徽德信融资担保有限公司	德信担保	100.00	—
3	安徽德众金融信息服务有限公司	德众金融	67.50	—
4	合肥德善小额贷款股份有限公司	德善小贷	56.51	—
5	安徽德合典当有限公司	德合典当	68.86	—
6	德润融资租赁（深圳）有限公司	深圳德润租赁	—	21.26
7	新力德润（天津）租赁有限公司	天津德润租赁	—	60.75
8	广德德善小额贷款有限公司	广德小贷	—	24.95
9	马鞍山德善小额贷款有限公司	马鞍山小贷	—	19.78
10	广德新力金融服务中心（有限合伙）	广德金服		17.46
11	郎溪新力金融服务中心(有限合伙)	郎溪金服	—	17.46

上述子/孙/孙子公司具体情况详见本附注九“在其他主体中的权益”

(2) 本公司本期合并财务报表范围变化

本期新增孙公司：

序号	孙公司全称	孙公司简称	本期纳入合并范围原因
1	郎溪新力金融服务中心(有限合伙)	郎溪金服	控股子公司广德小贷新设的控股子公司

本期减少子公司：

序号	子公司全称	子公司简称	本期未纳入合并范围原因
1	滁州德善小额贷款有限公司	滁州小贷	不再拥有控制权

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

2. 持续经营

适用 不适用

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

五、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

适用 不适用

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

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

(1) 合并范围的确定

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

控制是指本公司拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并

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

（2）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

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

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

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

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

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

（3）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

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

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

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

B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。

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

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

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。

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

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

（4）合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资，应当视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

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

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

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

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的，其余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

(1) 金融资产的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

②持有至到期投资

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

③贷款和应收款项

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

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

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

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

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

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

(2) 金融负债的分类

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

②其他金融负债，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

(3) 金融资产的重分类

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

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

(4) 金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

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

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

(5) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

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

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

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

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

A.终止确认部分的账面价值；

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

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

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

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

（6）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

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

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

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

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

（7）金融资产和金融负债的抵销

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

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

（8）金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

A.发行方或债务人发生严重财务困难；

B.债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

- C.债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- D.债务人可能倒闭或进行其他财务重组；
- E.因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- F.无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；
- G.债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- H.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- I.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A. 持有至到期投资减值测试

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

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

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

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

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

B.可供出售金融资产减值测试

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

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

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

(9) 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中

取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

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

11. 应收款项

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。应收款项包括应收账款、其他应收款、长期应收款等。

(1) 应收融资租赁款

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

对应收租赁款进行上述分类后，应收租赁款坏账准备的计提标准为：

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

应收租赁款五级分类具体判断标准为：

风险特征	分类标准
正常	能够履行合约，定期回访过程中未识别出借款人偿还能力出现任何不利变化。
关注	满足以下条件之一： 1. 租金出现逾期，但未超过90天； 2. 租金虽已经逾期超过90天，但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值100%；

	3. 租金虽已经逾期超过90天, 但有上市公司、主体信用评级为AA-及以上的担保方提供担保。
次级	租金逾期超过90天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值80%, 且不高于债权账面价值的100%。
可疑	租金逾期超过90天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不低于债权账面价值的50%, 且不高于债权账面价值的80%。
损失	租金逾期超过90天, 但租赁资产、抵质押物、查封资产和其他可抵债资产可回收金额不足债权账面价值的50%。

查封非抵/质押资产的可回收金额确认比例:

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

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

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

√适用 □不适用

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

(2). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

√适用 □不适用

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法 (账龄分析法、余额百分比法、其他方法)	
组合 1: 按账龄组合计提坏账准备的应收账款	账龄分析法

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的

√适用 □不适用

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	0	0

其中：1 年以内分项，可添加行		
1 年以内（含 1 年）	0	0
1—2 年	10	10
2—3 年	30	30
3—4 年	50	50
4—5 年	80	80
5 年以上	100	100

组合 2：以本公司合并报表范围内的应收款项划分组合

合并报表范围内的应收款项，单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

组合 3：应收担保代偿款

应收担保代偿款，采取逐笔减值测试，根据抵质押物、查封资产和其他可抵债资产等可回收金额低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

适用 不适用

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

(4). 其他计提方法说明

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

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

12. 存货

适用 不适用

(1) 存货的分类

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

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用先进先出法计价。

(3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

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

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

①产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多

于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

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

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

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

(5) 周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

13. 持有待售资产

√适用 □不适用

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

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

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

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

(2) 持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

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

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

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

②可收回金额。

(3) 列报

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

14. 发放贷款及垫款

(1) 小额贷款业务

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

本公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。对于前两类（即正常及关注）由于无减值的客观证据独立地存在视为非不良资产，其余三类次级、可疑及损失则视为不良资产。

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，以逾期天数、抵质押物、查封资产和担保方的担保能力等为分类标准综合判断后对贷款及垫款进行五级分类。根据五级分类情况，对贷款项目单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。

贷款损失准备的计提标准如下：

贷款损失专项准备按照五级分类的办法按比例计提

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

五级分类标准如下：

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

损失	贷款本息逾期超过360天的信用类、保证类贷款和抵质押物或查封资产可回收金额不足债权账面价值50%的贷款。
----	--

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

（2）典当业务

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

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

（3）查封非抵/质押资产的可回收金额确认比例

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

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

15. 长期股权投资

适用 不适用

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

（1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

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

（2）初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对

价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B.同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

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

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

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

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

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

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

(3) 后续计量及损益确认方法

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

①成本法

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

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

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

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

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入

当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

16. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

(1) 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

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

(2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

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

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

17. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

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

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	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

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

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

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

√适用 □不适用

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

18. 在建工程

√适用 □不适用

(1) 在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

19. 借款费用

√适用 □不适用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

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

①资产支出已经发生；

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

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

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

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

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

20. 生物资产

□适用 √不适用

21. 油气资产

□适用 √不适用

22. 无形资产**(1). 计价方法、使用寿命、减值测试**

√适用 □不适用

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
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) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

(2) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

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

23. 长期资产减值

√适用 □不适用

(1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

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

(3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

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

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

(4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，

估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；

②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；

③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

(5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

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

①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

(6) 商誉减值测试

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

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

24. 长期待摊费用

适用 不适用

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

25. 职工薪酬

(1). 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

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

②职工福利费

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

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

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

④短期带薪缺勤

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

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

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

(2). 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

① 设定提存计划

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

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

② 设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率(根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定)将设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的,本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的,本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

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

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

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动,包括:

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

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

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

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

(3). 辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

本公司向职工提供辞退福利的,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

①符合设定提存计划条件的

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

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A.服务成本；

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C.重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

26. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

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

27. 预计负债

√适用 □不适用

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

28. 股份支付

√适用 □不适用

(1) 股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

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

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

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

(4) 股份支付计划实施的会计处理

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

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

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

④完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工

具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

(5) 股份支付计划修改的会计处理

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

(6) 股份支付计划终止的会计处理

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

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

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

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

29. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

30. 收入

适用 不适用

(1) 销售商品收入

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

(2) 提供劳务收入

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

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

A.收入的金额能够可靠地计量；

B.相关的经济利益很可能流入企业；

C.交易的完工程度能够可靠地确定；

D.交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

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

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

(3) 让渡资产使用权收入

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

①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(4) 融资租赁收入

①租赁期开始日的处理

在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收

益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

②未实现融资收益的分配

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

③未担保余值发生变动时的处理

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

④或有租金的处理。

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(5) 担保业务收入

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

31. 政府补助

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。

政府补助退回

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

32. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用

资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

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

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

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

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

(2) 递延所得税负债的确认

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

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

A. 商誉的初始确认；

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

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

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

① 与企业合并相关的递延所得税负债或资产

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

② 直接计入所有者权益的项目

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

③ 可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

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

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产

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

④合并抵销形成的暂时性差异

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

⑤以权益结算的股份支付

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

33. 租赁

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。

融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

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

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

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

34. 套期会计

(1) 套期的分类

本公司将套期分为公允价值套期、现金流量套期和境外经营净投资套期。

①公允价值套期，是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未

确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，且将影响企业的损益。

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

③境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资，是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

(2) 套期工具的指定

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

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

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

(3) 被套期项目的指定

本公司将下列项目指定为被套期项目：

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

(4) 运用套期会计的条件

同时满足下列条件的，才能运用套期会计方法进行处理：

①在套期开始时，对套期关系（即套期工具和被套期项目之间的关系）有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容。

套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关，且最终影响本公司的损益。

②该套期预期高度有效，且符合本公司最初为该套期关系所确定的风险管理策略。

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

④套期有效性能够可靠地计量。

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

套期同时满足下列条件的，本公司认定其为高度有效：

①在套期开始及以后期间，该套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值或现金流量变动；

②该套期的实际抵销结果在 80% 至 125% 的范围内。

(5) 公允价值套期的确认和计量

公允价值套期满足运用套期会计方法条件的，按照下列规定处理：

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

(6) 现金流量套期确认和计量

现金流量套期满足运用套期会计方法条件的，按照下列规定处理：

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

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

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

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

间转出，计入当期损益。

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

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

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

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

(7) 境外经营净投资套期的确认和计量

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的规定处理：

①套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益。

处置境外经营时，上述在其他综合收益中反映的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

②套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分，计入当期损益。

35. 回购公司股份

(1) 本公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式用于股权激励。

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

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

36. 资产证券化业务

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

(1) 终止确认证券化资产

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

(2) 继续确认证券化资产

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

(3) 继续涉入证券化资产

不属于上述两种情形的，转让方分别以下两种情况进行处理：

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

以下条件全部符合时，表明转让方放弃了对所转让金融资产的控制：

A.转让方与该金融资产实现了破产隔离；

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

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

37. 其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

2017 年 6 月财政部发布了《企业会计准则解释第 9 号—关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号—关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号—关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第

12号—关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》等四项解释，本公司于2018年1月1日起执行上述解释。

根据财政部2018年6月15日发布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）要求，对尚未执行新金融准则和新收入准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据”和“应收账款”归并至新增的“应收票据及应收账款”项目；将“应收股利”和“应收利息”归并至“其他应收款”项目；将“固定资产清理”归并至“固定资产”项目；将“工程物资”归并至“在建工程”项目；将“应付票据”和“应付账款”归并至新增的“应付票据及应付账款”项目；将“应付股利”和“应付利息”归并至“其他应付款”项目；将“专项应付款”归并至“长期应付款”项目。

利润表中从“管理费用”项目中分拆出“研发费用”项目，在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目。

本公司根据财会【2018】15号规定的财务报表格式编制2018年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。相关列报调整影响如下：

2017年12月31日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表

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
应收利息	7,127,281.29	—	—	—
其他应收款	85,580,444.01	92,707,725.3	486,749,114.19	486,749,114.19
应付利息	17,651,748.57	—	4,058,203.21	—
应付股利	825,000.00	—	—	—
其他应付款	482,893,016.66	501,369,765.23	36,194,646.63	540,252,849.84

38. 重要会计政策和会计估计的变更

重要会计政策变更

适用 不适用

重要会计估计变更

适用 不适用

39. 其他

适用 不适用

税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	17%、16%、6%
消费税		
营业税		
城市维护建设税	应缴流转税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	应缴流转税额	3%、2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

适用 不适用

六、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	40,126.83	46,775.16
银行存款	418,195,911.55	201,742,763.53
其他货币资金	157,540,672.63	237,785,188.79
合计	575,776,711.01	439,574,727.48
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

(1) 其他货币资金期末余额中存出融资担保业务保证金 149,478,777.63 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) 货币资金期末余额较期初增长 30.98%，主要系期末收到控股股东 2017 年度业绩补偿款所致。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	53,520.00	47,160.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资	53,520.00	47,160.00
衍生金融资产		
其他		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	53,520.00	47,160.00

其他说明：

无

3. 衍生金融资产

适用 不适用

4. 应收票据及应收账款

总表情况

(1). 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
应收票据	2,400,000.00	
应收账款	3,777,651.17	3,791,125.21
合计	6,177,651.17	3,791,125.21

其他说明：

□适用 √不适用

应收票据

(2). 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	300,000.00	
商业承兑票据	2,100,000.00	
合计	2,400,000.00	

(3). 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

(4). 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

(5). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

应收账款

(6). 应收账款分类披露

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款										
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	3,879,670.35	93.97	102,019.18	2.63	3,777,651.17	3,846,336.04	100.00	55,210.83	1.44	3,791,125.21

单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	248,783.34	6.03	248,783.34	100.00						
合计	4,128,453.69	/	350,802.52	/	3,777,651.17	3,846,336.04	/	55,210.83	/	3,791,125.21

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

单位：元币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
1 年以内	3,451,429.60		
1 年以内小计	3,451,429.60		
1 至 2 年	132,265.23	13,226.52	10.00
2 至 3 年	295,975.52	88,792.66	30.00
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	3,879,670.35	102,019.18	2.63

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 295,591.69 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

单位名称	期末余额	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
第一名	1,041,240.00	25.22	
第二名	794,500.00	19.24	

第三名	530,870.00	12.86	
第四名	419,572.60	10.16	
第五名	248,783.34	6.03	248,783.34
合计	3,034,965.94	73.51	248,783.34

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

□适用 √不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

应收票据及应收账款期末余额较期初增长 62.95%，主要系德润租赁应收票据增加所致。

5、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	3,121,800.00	100.00	1,199,710.16	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	3,121,800.00	100.00	1,199,710.16	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位名称	金额	占预付账款余额合计数的比例(%)
第一名	3,000,000.00	96.10
第二名	121,800.00	3.90
合计	3,121,800.00	100.00

其他说明

√适用 □不适用

预付账款期末余额较期初增长 160.21%，主要系预付交通银行合肥祁门路支行服务费增加所致。

6、其他应收款

总表情况

(1). 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
应收利息	6,402,554.05	7,127,281.29
应收股利		
其他应收款	87,108,711.67	85,580,444.01
合计	93,511,265.72	92,707,725.30

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(2). 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	6,402,554.05	7,127,281.29
合计	6,402,554.05	7,127,281.29

(3). 重要逾期利息

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

(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(6). 其他应收款分类披露

适用 不适用

单位：元币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	134,731,957.47	100.00	47,623,245.80	35.35	87,108,711.67	131,645,472.40	100.00	46,065,028.39	34.99	85,580,444.01

组合1:按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	23,800,324.21	17.66	2,262,288.58	9.51	21,538,035.63	25,591,052.83	19.44	1,201,020.53	4.69	24,390,032.30
组合2:合并范围内的其他应收款	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
组合3:应收担保代偿款	110,931,633.26	82.34	45,360,957.22	40.89	65,570,676.04	106,054,419.57	80.56	44,864,007.86	42.30	61,190,411.71
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	134,731,957.47	/	47,623,245.80	/	87,108,711.67	131,645,472.40	/	46,065,028.39	/	85,580,444.01

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

单位：元币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内			
其中：1年以内分项			
1年以内	12,680,222.18		
1年以内小计	12,680,222.18		
1至2年	5,542,960.17	554,296.02	10.00
2至3年	5,452,891.86	1,635,867.56	30.00
3年以上	104,250.00	52,125.00	50.00
3至4年			
4至5年			
5年以上	20,000.00	20,000.00	100.00
合计	23,800,324.21	2,262,288.58	9.51

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

适用 不适用

组合3，应收担保代偿款

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
应收担保代偿款	110,931,633.26	45,360,957.22	40.89	注1、注2

注1：公司代偿发生后立即进入诉讼阶段，第一时间保全资产，对于抵押反担保案件，通过房主自购、拍卖等方式尽早收回代偿款，对于无资产抵押反担保案件，则通过查封核心资产等方式尽早收回。公司代偿多为抵押反担保案件，期末公司采取逐笔减值测试，对于抵押、查封资产可收回金额不能覆盖代偿款部分计提了减值准备，计提应收代偿款金额25,902,101.10元。

注2：公司2017年度在进行商誉减值测试时，德信担保作为资产组进行商誉减值测试，根据可收回金额低于包含商誉的资产组金额计提减值，减值金额优先抵减商誉账面价值，商誉不足抵减部分，公司对德信担保报表资产项目逐个识别后，对应收代偿款计提减值19,458,856.12元。

(7). 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	110,931,633.26	106,054,419.57
律师费及诉讼费	12,316,152.99	9,664,727.91
水泥资产出售款	2,677,348.46	4,010,397.43
抵债资产出售款	2,570,000.00	2,570,000.00
保证金及押金	55,300.00	1,967,604.60
其他	6,181,522.76	7,378,322.89
合计	134,731,957.47	131,645,472.40

(8). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,793,425.60 元，其中应收担保代偿款计提坏账准备 695,415.37 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元；本期转销应收担保代偿款坏账准备 198,466.01 元；本期滁州小贷不纳入合并范围减少坏账准备 36,742.18 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

(9). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

(10). 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	31,738,497.13	1 年以内	23.56	3,368,347.16
第二名	应收担保代偿款	16,970,966.47	1 年以内	12.60	11,992,267.23
第三名	应收担保代偿款	10,359,673.18	2 年以内	7.69	—
第四名	应收担保代偿款	6,263,854.31	2 年以内	4.65	—
第五名	应收担保代偿款	5,684,608.39	1 年以内	4.22	5,684,608.39
合计	/	71,017,599.48	/	52.72	21,045,222.78

(11). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(12). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(13). 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

7、 存货**(1). 存货分类**

□适用 √不适用

(2). 存货跌价准备

□适用 √不适用

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

□适用 √不适用

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

8、 持有待售资产

□适用 √不适用

9、 一年内到期的非流动资产

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	1,537,603,940.78	273,079,759.89
减：未实现融资收益	-141,902,297.79	-12,544,920.20
减：融资租赁减值准备	-31,420,947.81	-5,756,366.79
合计	1,364,280,695.18	254,778,472.90

其他说明

(1) 期末长期应收款逾期情况（包含一年内到期的长期应收款）

逾期情况	本金余额
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	53,723,470.18
逾期 90 天至 180 天（含 180 天）	54,083,499.54
逾期 180 天至 360 天（含 360 天）	69,045,284.20
逾期 360 天以上	38,056,492.85
逾期类长期应收款本金合计	214,908,746.77
逾期类长期应收款坏账准备	29,068,799.02

(2) 一年内到期的非流动资产期末账面价值较期初增长较大，主要系重分类至一年内到期的应收融资租赁款增加所致。

10、 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	199,193,879.81	154,917,959.00
套期工具	10,700,474.00	
预交税费	6,005,263.78	9,344,509.11
待抵扣增值税进项税	5,048,571.68	

委托贷款		25,000,000.00
合计	220,948,189.27	189,262,468.11

其他说明

(1) 期末抵债资产明细如下:

项目	账面余额	减值准备	账面净值
抵债房产	207,792,996.87	8,599,117.06	199,193,879.81

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

(2) 期末抵债资产中法院已裁定, 尚未办理过户手续的金额为 59,442,769.34 元。

11、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	703,484,357.85	821,670,673.31
保证贷款	287,088,546.42	357,762,799.57
信用贷款	22,666,291.39	1,354,385.87
质押贷款	323,461,343.00	433,681,218.00
发放贷款及垫款余额	1,336,700,538.66	1,614,469,076.75
减: 按组合计提贷款损失准备	61,752,646.32	68,725,167.55
按单项计提贷款损失准备	10,362,572.28	10,522,572.28
贷款损失准备合计	72,115,218.60	79,247,739.83
发放贷款及垫款账面价值	1,264,585,320.06	1,535,221,336.92

(2). 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	7,950,000.00	25,864,781.65	40,158,439.60	2,966,564.52	76,939,785.77
保证贷款	1,495,398.86	30,004,653.12	41,368,725.59	25,376,212.91	98,244,990.48
信用贷款	—	—	—	191,020.97	191,020.97
质押贷款	—	—	—	—	—
合计	9,445,398.86	55,869,434.77	81,527,165.19	28,533,798.40	175,375,797.22

(3). 分类情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	—	—	—	—	—	—
业务组合	794,740,581.88	59.46	61,752,646.32	992,574,747.35	61.48	68,725,167.55
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	541,959,956.78	40.54	10,362,572.28	621,894,329.40	38.52	10,522,572.28
合计	1,336,700,538.66	100.00	72,115,218.60	1,614,469,076.75	100.00	79,247,739.83

① 期末余额中无单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

②按风险特征组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
正常类	582,534,784.66	5,825,347.86	1.00
关注类	143,767,152.89	2,875,343.05	2.00
次级类	19,321,965.66	4,830,491.42	25.00
可疑类	1,790,429.38	895,214.70	50.00
损失类	47,326,249.29	47,326,249.29	100.00
合计	794,740,581.88	61,752,646.32	7.77

③单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

项目	期末余额			
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)	计提理由
应收当金	541,959,956.78	10,362,572.28	1.91	可收回金额低于账面价值

(4). 按业务分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
应收小额贷款	794,740,581.88	59.46	61,752,646.32	992,574,747.35	61.48	68,725,167.55
应收当金	541,959,956.78	40.54	10,362,572.28	621,894,329.40	38.52	10,522,572.28
合计	1,336,700,538.66	100.00	72,115,218.60	1,614,469,076.75	100.00	79,247,739.83

12、可供出售金融资产

(5). 可供出售金融资产情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

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

(6). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

□适用 √不适用

(7). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
安徽国元信托有限责任公司	2,250,000.00			2,250,000.00					0.1875	168,750.00
安徽国元投资有限责任公司	1,095,150.00			1,095,150.00					0.0975	29,250.00
黄山市供销农副产品投资发展有限公司	2,500,000.00			2,500,000.00					10.00	375,000.00
合计	5,845,150.00			5,845,150.00					/	573,000.00

(8). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

期末可供出售金融资产没有发生减值情形，故未计提可供出售金融资产减值准备。

13、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况

□适用 √不适用

(2). 期末重要的持有至到期投资

□适用 √不适用

(3). 本期重分类的持有至到期投资

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

14、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	1,303,523,420.32		1,303,523,420.32	3,088,453,454.01		3,088,453,454.01	
其中：未实现融资收益	89,429,606.22		89,429,606.22	329,922,911.96		329,922,911.96	

分期收款销售商品						
分期收款提供劳务						
融资租赁减值准备	-5,870,327.54		-5,870,327.54	-22,819,628.36		-22,819,628.36
合计	1,297,653,092.78		1,297,653,092.78	3,065,633,825.65		3,065,633,825.65 /

(2). 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

□适用 √不适用

(3). 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

长期应收款期末余额较期初下降 57.67%，主要系重分类至一年内到期的应收融资租赁款增加所致。

15、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	404,169,273.30			18,577,658.07	-3,030,690.59		3,195,866.25			416,520,374.53
安徽泽生健康产业投资管理有限公司	5,504,898.42			187,650.65			895,000.00			4,797,549.07
滁州德善小额贷款有限公司		37,513,736.72		889,742.45						38,403,479.17
小计	409,674,171.72	37,513,736.72		19,655,051.17	-3,030,690.59		4,090,866.25			459,721,402.77
合计	409,674,171.72	37,513,736.72		19,655,051.17	-3,030,690.59		4,090,866.25			459,721,402.77

其他说明

本公司自 2018 年 4 月 1 日起不再将滁州小贷纳入合并范围，具体原因见附注八“合并范围的变更”，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。

16、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				

1.期初余额	93,299,368.64	25,244,215.78		118,543,584.42
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	93,299,368.64	25,244,215.78		118,543,584.42
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	17,000,824.13	3,095,992.52		20,096,816.65
2.本期增加金额	3,576,576.23	706,947.52		4,283,523.75
(1) 计提或摊销	3,576,576.23	706,947.52		4,283,523.75
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	20,577,400.36	3,802,940.04		24,380,340.40
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	72,721,968.28	21,441,275.74		94,163,244.02
2.期初账面价值	76,298,544.51	22,148,223.26		98,446,767.77

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、固定资产

总表情况

(1). 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
固定资产	3,517,597.67	5,133,494.71
固定资产清理		
合计	3,517,597.67	5,133,494.71

其他说明：

□适用 √不适用

固定资产

(2). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备等	合计
一、账面原值：					
1.期初余额			8,889,243.51	3,303,230.13	12,192,473.64
2.本期增加金额			312,271.54	191,310.81	503,582.35
(1) 购置			312,271.54	191,310.81	503,582.35
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额			587,213.83	249,514.88	836,728.71
(1) 处置或报废			329,089.83	101,950.00	431,039.83
(2) 合并减少			258,124.00	147,564.88	405,688.88
4.期末余额			8,614,301.22	3,245,026.06	11,859,327.28
二、累计折旧					
1.期初余额			4,544,618.38	2,514,360.55	7,058,978.93
2.本期增加金额			1,621,712.42	396,598.58	2,018,311.00
(1) 计提			1,621,712.42	396,598.58	2,018,311.00
3.本期减少金额			508,063.61	227,496.71	735,560.32
(1) 处置或报废			267,083.94	98,063.30	365,147.24
(2) 合并减少			240,979.67	129,433.41	370,413.08
4.期末余额			5,658,267.19	2,683,462.42	8,341,729.61
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			2,956,034.03	561,563.64	3,517,597.67
2.期初账面价值			4,344,625.13	788,869.58	5,133,494.71

(3). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(5). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(6). 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

固定资产期末余额较期初下降 31.48%，主要系固定资产计提折旧及处置增加所致。

固定资产清理

□适用 √不适用

18、 在建工程**总表情况****(1). 分类列示**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

在建工程**(2). 在建工程情况**

□适用 √不适用

(3). 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(4). 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**(5). 工程物资情况**

□适用 √不适用

19、 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

20、 油气资产

□适用 √不适用

21、 无形资产**(1). 无形资产情况**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额				5,136,885.46	5,136,885.46
2.本期增加金额				1,049.93	1,049.93
(1)购置				1,049.93	1,049.93

(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额				5,137,935.39	5,137,935.39
二、累计摊销					
1.期初余额				1,799,891.23	1,799,891.23
2.本期增加金额				1,021,965.84	1,021,965.84
(1) 计提				1,021,965.84	1,021,965.84
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额				2,821,857.07	2,821,857.07
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				2,316,078.32	2,316,078.32
2.期初账面价值				3,336,994.23	3,336,994.23

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

22、开发支出

适用 不适用

23、商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

单位：元币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
安徽德润融资租赁股份有限公司	251,809,960.89					251,809,960.89
合肥德善小额贷款股	119,330,476.48					119,330,476.48

份有限公司					
安徽德合典当有限公司	116,635,207.48				116,635,207.48
安徽德信融资担保有限公司	48,516,367.22				48,516,367.22
安徽德众金融信息服务有限公司	34,317,671.17				34,317,671.17
合计	570,609,683.24				570,609,683.24

(2). 商誉减值准备

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
安徽德润融资租赁股份有限公司	71,019,319.55					71,019,319.55
合肥德善小额贷款股份有限公司	94,157,382.29	1,751,920.59				95,909,302.88
安徽德合典当有限公司	104,233,593.49	4,123,836.71				108,357,430.20
安徽德信融资担保有限公司	48,516,367.22					48,516,367.22
安徽德众金融信息服务有限公司	33,949,890.23	367,780.94				34,317,671.17
合计	351,876,552.78	6,243,538.24				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）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

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

①安徽德润融资租赁股份有限公司

德润租赁资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为17.51%，分预测期与稳定期，预测期为5年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于德润租赁以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。管理层聘请了中水致远资产评估有限公司出具了中水致远评咨字(2019)第020021号《以财务报告为目的的商誉减值测试项目资产评估报告》，经测试，德润租赁资产组的可收回金额高于资产组包括所分摊的商誉的账面价值，德润租赁2018年末商誉账面价值

不存在减值。

②合肥德善小额贷款股份有限公司

德善小贷资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为 18.17%，分预测期与稳定期，预测期为 5 年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于德善小贷以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。管理层聘请了中水致远资产评估有限公司出具了中水致远评咨字(2019)第 020022 号《以财务报告为目的的商誉减值测试项目资产评估报告》，经测试，德善小贷资产组的可收回金额低于资产组包括所分摊的商誉的账面价值，德善小贷 2018 年度应计提商誉减值损失 1,751,920.59 元。

③安徽德合典当有限公司

德合典当资产组以未来预计产生的税前现金流量现值作为资产组的可收回金额，资产组的预计未来现金流量基于管理层编制的现金流量预测来确定，税前折现率为 18.17%，分预测期与稳定期，预测期为 5 年，对资产组进行现金流量预测时采用的其他关键假设包括预计营业收入、营业成本、增长率以及相关费用等，上述假设基于德合典当以前年度的经营业绩、增长率、行业水平以及管理层对市场发展的预期。管理层聘请了中水致远资产评估有限公司出具了中水致远评咨字(2019)第 020023 号《以财务报告为目的的商誉减值测试项目资产评估报告》，经测试，德合典当资产组的可收回金额低于资产组包括所分摊的商誉的账面价值，德合典当 2018 年度应计提商誉减值损失 4,123,836.71 元。

④安徽德众金融信息服务有限公司

德众金融资产组以期末账面可辨认净资产公允价值作为资产组的可收回金额，经测试，德众金融资产组的可收回金额低于资产组包括所分摊的商誉的账面价值，德众金融 2018 年度应计提商誉减值损失 367,780.94 元。

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

24、长期待摊费用

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	856,369.83	14,862.33	264,680.54		606,551.62
合计	856,369.83	14,862.33	264,680.54		606,551.62

其他说明：

无

25、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	38,631,252.89	9,657,813.23	29,290,914.14	7,322,728.54
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损			1,189,049.84	297,262.46
发放贷款及垫款损失准备	24,060,121.67	6,015,030.42	26,511,227.54	6,627,806.89

应收代偿款减值准备	25,902,101.10	6,475,525.27	25,405,151.74	6,351,287.94
抵债资产减值准备	8,599,117.06	2,149,779.27	8,599,117.06	2,149,779.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	46,980.00	11,745.00	53,340.00	13,335.00
应付职工薪酬	120,000.00	30,000.00		
合计	97,359,572.72	24,339,893.19	91,048,800.32	22,762,200.10

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	65,956,738.56	16,489,184.64	68,921,150.80	17,230,287.70
可供出售金融资产公允价值变动				
合计	65,956,738.56	16,489,184.64	68,921,150.80	17,230,287.70

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	316,395,632.43	221,428,034.62
发放贷款及垫款损失准备	41,182,009.13	52,736,512.29
应收代偿款减值准备	19,458,856.12	19,458,856.12
坏账准备	1,273,113.56	541,312.37
合计	378,309,611.24	294,164,715.40

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

26、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	
合计	15,795,859.00	

其他说明：

期末预付股权收购款为预付收购滁州德善部分少数股权收购款 10,199,959.00 元及预付收购德

合典当部分少数股权收购款 5,595,900.00 元，截至 2018 年 12 月 31 日，上述股权收购事项尚未收到安徽省地方金融监督管理局批复，也未办理工商变更。

27、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	279,200,000.00	343,000,000.00
抵押借款	100,000,000.00	
保证借款	174,573,000.00	204,407,887.03
信用借款	40,000,000.00	15,000,000.00
合计	593,773,000.00	562,407,887.03

短期借款分类的说明：

(1) 期末质押借款中，由德润租赁以应收融资租赁款作质押，同时由安徽省供销商业总公司提供保证向徽商银行合肥铜陵北路支行借款 20,000.00 万元；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；由新力金融以应收德合典当债权作质押，同时由安徽省供销商业总公司提供连带责任保证向安振（天津）融资租赁有限责任公司借款 5,000.00 万元。

期末保证借款中，由安徽新力科创集团有限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 40,970.00 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 46,324.00 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）；由德信担保提供保证广德小贷向徽商银行宣城广德支行借款 3,000.00 万元。

期末抵押借款中，公司以安徽农资大厦抵押，由安徽新力科创集团有限公司提供连带责任保证向中江国际信托股份有限公司借款 10,000.00 万元。

(2) 短期借款期末余额中无逾期未偿还的借款。

(3) 短期借款期末较期初增长 77.75%，主要系本年度新增短期借款金额较大所致。

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

28、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

适用 不适用

29、衍生金融负债

适用 不适用

30、应付票据及应付账款

总表情况

(1). 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
应付票据		
应付账款		121,794.90
合计		121,794.90

其他说明：

适用 不适用

应付票据

(2). 应付票据列示

适用 不适用

应付账款

(3). 应付账款列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付货款		121,794.90
合计		121,794.90

(4). 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

31、预收款项

(1). 预收账款列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收租金及利息	8,992,274.58	15,798,197.67
预收典当综合服务费	4,326,535.81	8,552,556.44
预收咨询费	140,000.00	4,208,842.44
其他	455,472.22	333,466.78
合计	13,914,282.61	28,893,063.33

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

适用 不适用

(3). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

预收款项期末余额较期初下降 51.84%，主要系公司本期预收租金下降所致。

32、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	12,031,746.36	69,409,735.61	69,048,490.37	12,392,991.60
二、离职后福利-设定提存计划	494.78	1,933,159.79	1,933,654.57	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	12,032,241.14	71,342,895.40	70,982,144.94	12,392,991.60

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	11,900,003.46	62,313,741.75	61,906,625.16	12,307,120.05
二、职工福利费		3,667,841.44	3,667,841.44	
三、社会保险费		935,669.54	935,669.54	
其中：医疗保险费		862,650.44	862,650.44	
工伤保险费		56,313.84	56,313.84	
生育保险费		16,705.26	16,705.26	
四、住房公积金		2,062,329.44	2,062,329.44	
五、工会经费和职工教育经费	131,742.90	430,153.44	476,024.79	85,871.55
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	12,031,746.36	69,409,735.61	69,048,490.37	12,392,991.60

(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	—	1,889,809.85	1,889,809.85	
2、失业保险费	494.78	43,349.94	43,844.72	
3、企业年金缴费				
合计	494.78	1,933,159.79	1,933,654.57	

其他说明：

□适用 √不适用

33、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	2,608,400.16	3,696,953.17
消费税		
营业税		
企业所得税	65,389,540.65	87,961,397.75
个人所得税		
城市维护建设税	329,141.39	580,360.71
教育费附加	237,205.28	419,372.02
代扣代缴个人所得税	565,597.43	386,627.59
其他税种	516,255.81	439,687.30
合计	69,646,140.72	93,484,398.54

其他说明：

无

34、其他应付款

总表情况

(1). 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
应付利息	18,674,834.96	17,651,748.57
应付股利	12,170,000.00	825,000.00
其他应付款	175,458,374.61	482,893,016.66
合计	206,303,209.57	501,369,765.23

其他说明：

适用 不适用

应付利息

(2). 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
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	17,862,798.22	14,449,224.91
资产证券化利息	812,036.74	3,202,523.66
合计	18,674,834.96	17,651,748.57

重要的已逾期未支付的利息情况：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应付股利

(3). 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
普通股股利	12,170,000.00	825,000.00
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	12,170,000.00	825,000.00

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：
无

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	142,121,928.09	466,298,383.15
预收融资租赁款	21,411,963.78	—
保证金及押金	1,801,549.76	2,507,541.74
代收资产转让回款	866,048.10	6,751,342.40
其他	9,256,884.88	7,335,749.37
合计	175,458,374.61	482,893,016.66

(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应付款期末余额较期初下降 58.85%，主要系期末关联方借款减少所致。

35、持有待售负债

适用 不适用

36、担保业务准备金

项目	期末余额	期初余额
担保业务未到期责任准备金	15,606,029.76	15,290,552.06
担保业务赔偿准备金	14,631,784.00	16,214,000.00
合计	30,237,813.76	31,504,552.06

37、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	764,191,377.60	1,136,869,412.72
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款	113,785,837.00	61,033,914.00
合计	877,977,214.60	1,197,903,326.72

其他说明：

无

38、其他流动负债

其他流动负债情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

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

39、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	745,476,084.71	649,256,262.32
抵押借款		
保证借款	118,000,000.00	483,500,000.00
信用借款		
资产证券化融资		132,863,123.44
合计	863,476,084.71	1,265,619,385.76

长期借款分类的说明：

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

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，同时由安徽新力科创集团有限公司提供保证，向交通银行合肥祁门路支行借款 25,425.63 万元，其中一年内到期长期借款 14,098.02 万元；向中国工商银行股份有限公司合肥新站支行借款 1,200.00 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 11,970.00 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 11,680.00 万元，其中一年内到期长期借款 3,950.00 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 16,000.00 万元，其中一年内到期长期借款 800.00 万元。

(2) 期末保证借款余额中，由安徽新力科创集团有限公司为本公司提供保证，向民生银行合肥分行借款 15,000.00 万元，其中一年内到期金额为 15,000.00 万元。

由安徽新力科创集团有限公司和安徽省供销商业总公司为本公司提供保证，向中国银行合肥南城支行借款 15,000.00 万元，其中一年内到期金额为 5,000.00 万元。

由本公司提供保证，德润租赁向广发银行合肥分行取得长期借款 2,500.00 万元，其中一年内到期长期借款 2,500.00 万元。

由本公司提供保证，德润租赁向渤海银行借款 5,850.00 万元，其中一年内到期长期借款 4,050.00 万元。

由本公司和安徽新力科创集团有限公司提供保证，德润租赁向建设银行合肥蜀山支行取得借

款 10,000.00 万元，其中一年内到期长期借款 10,000.00 万元。

(3)由本公司提供差额支付保证，期末德润租赁资产证券化融资借款余额为 10,621.12 万元，其中一年内到期长期借款 10,621.12 万元。

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

(1) 期末资产证券化融资借款

①三期资产证券化按评级分别列示如下：

项目	期末余额
A1 档	—
A2 档	—
A3 档	18,211,200.00
B 档	88,000,000.00
合计	106,211,200.00
其中：一年以内到期金额	106,211,200.00

②资产证券化基础资产期末账面价值分别如下：

项目	涉及融资租赁项目数量	期末账面原值	未确认融资收益	期末余额
安徽德润融资租赁股份有限公司	25.00	304,135,885.95	21,651,024.34	282,484,861.61
德润融资租赁（深圳）有限公司	6.00	63,538,695.05	834,622.58	62,704,072.47
合计	31.00	367,674,581.00	22,485,646.92	345,188,934.08

(2) 长期借款期末余额较期初下降 31.77%，主要系本期偿还资产证券化融资借款所致。

40、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

41、长期应付款**总表情况****(1). 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
长期应付款	273,231,556.77	321,805,753.10
专项应付款		
合计	273,231,556.77	321,805,753.10

其他说明：

□适用 √不适用

长期应付款**(2). 按款项性质列示长期应付款**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	期末余额
融资租赁保证金	229,661,190.87	275,305,682.15
其他	43,570,365.90	46,500,070.95

其他说明：

无

专项应付款**(3). 按款项性质列示专项应付款**

□适用 √不适用

42、长期应付职工薪酬

□适用 √不适用

43、预计负债

□适用 √不适用

44、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

45、其他非流动负债

□适用 √不适用

46、股本

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

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

其他说明：

无

47、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

48、资本公积

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	86,504,481.83			86,504,481.83
其他资本公积	121,737,581.56	195,182,671.96		316,920,253.52
合计	208,242,063.39	195,182,671.96		403,424,735.35

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积本期增加数主要系收到控股股东 2017 年度业绩补偿款 193,829,200.00 元及收购德善小贷及广德小贷少数股东权益购买成本与按取得股权比例计算的子公司净资产份额的差额 1,353,471.96 元。

49、库存股

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股权激励回购	25,381,683.86	215,250,348.58		240,632,032.44
合计	25,381,683.86	215,250,348.58		240,632,032.44

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

库存股本期增加数系公司本年度回购股份用于股权激励。

50、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、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							
二、将重分类进损益的其他综合收益	613,810.80	-3,030,690.59			-3,030,690.59		-2,416,879.79
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	613,810.80	-3,030,690.59			-3,030,690.59		-2,416,879.79
可供出售金融资产公允价值变动损益							
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	613,810.80	-3,030,690.59			-3,030,690.59		-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

51、专项储备

□适用 √不适用

52、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

53、一般风险准备金

项目	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备金	26,055,281.11	2,308,421.11	—	28,363,702.22

一般风险准备金本期增加数，系本公司子公司德善小贷、德信担保按母公司持股比例计算归

属于母公司所有者的部分。

54、未分配利润

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	241,308,483.83	575,162,320.04
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	241,308,483.83	575,162,320.04
加：本期归属于母公司所有者的净利润	52,971,292.95	-308,722,141.22
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	2,308,421.11	931,694.99
应付普通股股利		24,200,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	291,971,355.67	241,308,483.83

55、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	526,388,473.75	77,817,259.41	628,162,589.35	90,438,292.27
其他业务	6,963,724.18	4,427,659.70	5,074,392.55	4,548,646.80
合计	533,352,197.93	82,244,919.11	633,236,981.90	94,986,939.07

56、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	315,477.70	-5,133,179.12
提取担保业务赔偿准备金	-886,800.63	39,278,238.12
合计	-571,322.93	34,145,059.00

57、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	1,609,608.25	2,279,301.32
教育费附加	1,174,847.74	1,647,884.75
资源税		
房产税	851,402.00	
土地使用税		

车船使用税		
印花税		
其他税种	1,155,737.37	1,662,410.68
合计	4,791,595.36	5,589,596.75

其他说明：

无

58、销售费用

适用 不适用

59、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	71,342,895.40	80,732,679.36
中介机构费	11,431,807.59	12,814,607.93
服务费	1,040,697.34	7,253,937.39
会议及交通费	3,966,878.23	5,852,701.84
租赁费	3,243,128.93	3,601,065.60
折旧费及摊销	3,049,238.88	3,512,890.82
差旅费	2,908,162.03	3,472,809.08
业务招待费	2,455,526.99	1,953,307.47
宣传推广费	244,673.92	634,651.72
水电费	407,978.59	313,406.02
其他	10,291,188.90	8,740,722.62
合计	110,382,176.80	128,882,779.85

其他说明：

无

60、研发费用

适用 不适用

61、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	100,496,887.26	76,798,251.83
汇兑净损失	1,527,014.00	—
银行手续费及其他	8,068,751.62	7,122,976.97
合计	110,092,652.88	83,921,228.80

其他说明：

财务费用本期较上期增长 31.19%，主要系利息支出增加较大所致。

62、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	10,108,882.16	3,651,284.88
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	6,243,538.24	351,876,552.78
十四、其他		
十五、发放贷款及垫款贷款减值	298,065.26	16,577,539.84
十六、抵债资产减值		8,599,117.06
合计	16,650,485.66	380,704,494.56

其他说明：

资产减值损失本期发生额较上期下降较大，主要系上期计提的商誉减值损失金额较大所致。

63、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	2,608,633.72	3,377,587.61
合计	2,608,633.72	3,377,587.61

其他说明：

无

64、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	19,655,051.17	3,610,242.23
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	573,000.00	544,120.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益		

丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
理财产品利息收入	188,935.59	631,930.24
其他	1,500.00	1,398.90
合计	20,418,486.76	4,787,691.37

其他说明：

投资收益本期发生额较上期增长较大，主要系权益法核算的长期股权投资收益增长较大所致。

65、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	6,360.00	-14,460.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
套期损益	-457,846.00	
合计	-451,486.00	-14,460.00

其他说明：

无

66、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
抵债资产处置利得	—	656,052.04
固定资产处置利得	48,241.49	-1,857.32
合计	48,241.49	654,194.72

其他说明：

资产处置收益本期发生额较上期发生额下降较大，主要系上期抵债资产处置收益较大所致。

67、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	1,050,816.58	741,643.22	
合计	1,050,816.58	741,643.22	

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

68、营业外支出

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
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	152,000.00	100,000.00	
罚款、滞纳金支出	135,223.41	603,134.23	
其他	1,240.44		
合计	288,463.85	703,134.23	

其他说明：

无

69、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	82,933,955.04	105,999,889.61
递延所得税费用	-3,234,414.64	-12,960,479.94
合计	79,699,540.40	93,039,409.67

(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	233,147,919.75
按法定/适用税率计算的所得税费用	58,286,979.94
子公司适用不同税率的影响	-350,329.32
调整以前期间所得税的影响	-34,580.28
非应税收入的影响	-7,683,006.34
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,557,976.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,902,224.78
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	28,824,724.95
所得税费用	79,699,540.40

其他说明：

适用 不适用

70、其他综合收益

适用 不适用

详见附注

71、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
保证金	19,763,211.64	1,246,502.83
往来款	2,362,541.70	29,361,552.68
房租收入	3,592,085.82	4,378,670.79
政府补助	2,608,633.72	3,377,587.61
其他	1,050,816.58	9,655,686.93
合计	29,377,289.46	48,020,000.84

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	9,990,673.99	86,353,080.67
押金及保证金	—	25,890,707.23
中介机构费	7,983,489.21	5,003,287.18
会议及交通费	3,966,878.23	5,852,701.84
租赁费	3,243,128.93	3,601,065.60
差旅费	2,908,162.03	3,472,809.08
业务招待费	2,455,526.99	1,953,307.47
服务费	1,040,697.34	7,253,937.39
广告宣传费	244,673.92	634,651.72
水电费	407,978.59	313,406.02
其他	8,828,211.41	14,649,046.92
合计	41,069,420.64	154,978,001.12

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

往来款		961,844.03
合计		961,844.03

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
往来款		596,786.60
并购重组支付的中介机构费用	3,448,318.38	7,811,320.75
滁州小贷2018年3月末现金及现金等价物	4,912,414.29	—
合计	8,360,732.67	8,408,107.35

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
贷款保证金	—	67,000,000.00
股份回购-股权激励	215,250,348.58	25,381,683.86
合计	215,250,348.58	92,381,683.86

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

72. 现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	153,448,379.35	-179,189,003.11
加：资产减值准备	16,650,485.66	380,704,494.56
提取担保业务准备金	-571,322.93	34,145,059.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,301,834.75	6,441,570.26
无形资产摊销	1,021,965.84	1,030,170.93
长期待摊费用摊销	264,680.54	324,673.38
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）	-48,241.49	-654,194.72

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）	451,486.00	14,460.00
财务费用（收益以“-”号填列）	112,463,017.27	116,100,004.64
投资损失（收益以“-”号填列）	-20,418,486.76	-4,787,691.37
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,493,311.58	-12,216,440.63
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-741,103.06	-744,039.31
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	943,901,891.91	550,433,984.60
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-400,336,423.03	-459,456,013.85
其他	3,448,318.38	7,811,320.75
经营活动产生的现金流量净额	813,343,170.85	439,958,355.13
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	418,297,933.38	202,232,738.21
减：现金的期初余额	202,232,738.21	210,004,320.72
加：现金等价物的期末余额	—	—
减：现金等价物的期初余额	—	21,800,381.50
现金及现金等价物净增加额	216,065,195.17	-29,571,964.01

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	418,297,933.38	202,232,738.21
其中：库存现金	40,126.83	46,775.16
可随时用于支付的银行存款	418,195,911.55	201,742,763.53
可随时用于支付的其他货币资金	61,895.00	443,199.52
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	418,297,933.38	202,232,738.21
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

√适用 □不适用

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 149,478,777.63 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 169,241,989.27 元，贷款保证金 68,100,000.00 元。

73、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

74、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	157,478,777.63	用于融资担保业务存出保证金、贷款保证金
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
长期应收款	1,090,968,882.27	用于借款质押、资产证券化
长期股权投资	759,199,860.37	用于借款质押
合计	2,007,647,520.27	/

其他说明：

无

75、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			
港币	165,000,000.00	0.8762	144,573,000.00
人民币			
其他流动负债			
港币	463,240,000.00	0.8762	405,890,888.00

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

76、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 62,824.00 万元港币，为了规避汇率风险，其中 46,324.00 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：①交易日期 2018 年 6 月 26 日，交易金额为港币 24,470.00 万元，到期日 2019 年 5 月 27 日，交易价格 0.8465，交割所需人民币资金 20,713.86 万元；②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；

2018 年度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失为人民币 457,846.00 元。

77、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
财政拨款	2,608,633.72	其他收益	2,608,633.72

(2). 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明：

无

78、其他

适用 不适用

七、 合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、 同一控制下企业合并

适用 不适用

3、 反向购买

适用 不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

（1）报告期新设立子/孙公司公司：

2018 年 1 月，本公司控股孙公司广德小贷与郎溪县中小企业融资担保中心、程建共同设立郎溪金服，其中广德小贷持股 69.90%，郎溪金服注册资本 10,000.00 万元，法定代表人程建。

（2）报告期减少子公司：

本公司通过子公司德善小贷间接控制滁州小贷 35%的股权，德善小贷实质上控制了滁州小贷的日常经营而纳入合并报表的范围。由于德善小贷与部分中小股东在经营理念上的差异，2017 年 11 月以来，德善小贷与部分中小股东在滁州小贷的经营管理上产生了一定的分歧，为解决上述分歧对滁州小贷日常经营的影响，巩固德善小贷对滁州小贷的控制权，2018 年 3 月，滁州小贷召开股东会，审议并一致同意德善小贷收购在滁州小贷的中小股东持有的股份。2018 年 9 月，德善小贷与拟转让股权的股东签订了《股权转让协议》并于 2018 年 10 月底前支付了 10,199,959.00 元股权转让款，由于相关股权转让事项未收到安徽省地方金融监督管理局批复，2019 年 3 月滁州小贷召开股东会，一致同意解除德善小贷与拟转让股东之间签署的《股权转让协议》，拟转让股东已于 2019 年 4 月 9 日前退回全部股权转让款。鉴于德善小贷最终未完成收购滁州小贷少数股权，且德善小贷自 2018 年 4 月起实质上无法控制滁州小贷的日常经营，本公司从 2018 年 4 月 1 日起不再将滁州小贷纳入合并范围。

6、 其他

适用 不适用

八、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
德润租赁	合肥市	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	68.86	—	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%	53,915,715.41	52,800,000.00	669,673,758.18
德善小贷	43.49%	35,946,282.87	19,257,500.00	432,690,081.76
德合典当	31.14%	12,554,065.48	6,850,000.00	134,391,523.81
德众金融	32.50%	-1,938,977.34	—	6,972,520.49
合计	—	100,477,086.40	78,907,500.00	1,243,727,884.24

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

无

其他说明：

√适用 □不适用

无

(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	1,712,494,668.43	1,314,130,305.94	3,026,624,974.37	1,027,000,655.69	699,107,641.48	1,726,108,297.17	342,848,816.75	3,081,651,531.34	3,424,500,348.09	1,242,488,296.54	912,225,138.86	2,154,713,435.40
德善小贷	107,554,268.76	790,622,972.45	898,177,241.21	153,447,427.49	—	153,447,427.49	85,555,401.90	933,932,302.54	1,019,487,704.44	221,163,575.16	—	221,163,575.16
德合典当	66,001,021.84	534,534,222.31	600,535,244.15	168,963,234.48	—	168,963,234.48	68,273,689.63	614,235,542.75	682,509,232.38	269,252,140.76	—	269,252,140.76
德众金融	22,123,610.33	172,035.41	22,295,645.74	841,736.59	—	841,736.59	28,133,097.35	646,160.13	28,779,257.48	1,359,264.16	—	1,359,264.16

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
德润租赁	287,718,713.12	108,747,405.92	108,747,405.92	620,481,264.50	338,574,631.59	79,443,338.29	79,443,338.29	58,319,009.30
德善小贷	117,267,212.98	49,807,934.39	49,807,934.39	67,419,325.68	140,113,596.19	32,269,130.48	32,269,130.48	49,875,958.07
德合典当	79,918,583.91	40,314,918.05	40,314,918.05	16,264,797.50	101,542,723.70	36,096,074.88	36,096,074.88	122,100,598.93
德众金融	3,617,857.87	-5,966,084.17	-5,966,084.17	-1,871,526.31	13,274,148.42	-692,204.38	-692,204.38	1,155,391.40

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

2018年9月13日,德善小贷股东大会审议通过了《关于公司股权变更和章程变更的议案》,由于收到安徽省合肥市蜀山区人民法院执行裁定书(2018)皖0104执1333号之三,将安徽茶叶进出口有限公司所持有的合肥德善0.68%的股权裁定过户至新力金融名下,同意德善小贷以此进行股权变更。2018年11月22日,德善小贷完成了工商变更。

2018年8月17日,广德小贷股东大会会议决定,由于收到安徽省广德县人民法院执行裁定书(2018)皖0104执1751号之一、(2018)皖0104执1752号之一和(2018)皖1822执恢251号之一,同意股东安徽茶叶进出口有限公司将所持有的广德小贷10%股权转让给德善小贷。2018年8月30日,广德小贷完成了工商变更。

(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

	合肥德善小额贷款股份有限公司	广德德善小额贷款有限公司
购买成本/处置对价		
--现金	3,481,800.00	10,000,000.00
--非现金资产的公允价值		
购买成本/处置对价合计	3,481,800.00	10,000,000.00
减:按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	3,736,575.30	11,944,251.73
差额	-254,775.30	-1,944,251.73
其中:调整资本公积	254,775.30	1,098,696.65
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	
安徽省中安金融资产管理股份有限公司	合肥市	合肥市	资产管理等业务	10%	—	权益法

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

(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	4,105,945,439.56		3,006,438,305.51	
非流动资产	2,920,337,986.77		1,063,556,592.05	
资产合计	7,026,283,426.33		4,069,994,897.56	
流动负债	1,037,294,268.51		19,994,259.98	
非流动负债	1,822,669,143.92		2,046,036.00	
负债合计	2,859,963,412.43		22,040,295.98	
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	4,166,320,013.90		4,047,954,601.58	
按持股比例计算的净资产份额	416,632,001.39		404,795,460.16	
调整事项	-725,437.66		-626,186.86	
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他	-725,437.66		-626,186.86	
对联营企业权益投资的账面价值	415,906,563.73		404,169,273.30	
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入		236,212,290.54		48,802,088.94
净利润		185,776,580.68		58,578,622.39

终止经营的净利润			
其他综合收益		-30,306,905.89	6,138,108.00
综合收益总额		155,469,674.79	64,716,730.39
本年度收到的来自联营企业的股利		3,195,866.25	

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：		
安徽泽生健康产业投资管理有限公司		
投资账面价值合计	5,692,549.07	5,504,898.42
下列各项按持股比例计算的合计数	187,650.65	54,779.73
--净利润	187,650.65	54,779.73
--其他综合收益	—	—
--综合收益总额	187,650.65	54,779.73
滁州德善小额贷款有限公司		
投资账面价值合计	38,403,479.17	
下列各项按持股比例计算的合计数	889,742.45	
——净利润	889,742.45	
——其他综合收益	—	
——综合收益总额	889,742.45	

其他说明

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*：本公司自 2018 年 4 月 1 日起不再将滁州小贷纳入合并范围，具体原因见附注八“合并范围的变更”，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。

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

九、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制定由本公司管理层负责，经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。公司从事风险管理的总体目标是在风险与收益之间取得适当平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于此风险管理目标，公司风险管理的基本策略是分析和确定本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并及时可靠地对各种风险进行动态监控，从而将风险控制在限定的范围之内。

1. 市场风险**(1) 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 2018 年 12 月 31 日，公司从澳门国际银行股份有限公司贷款余额为 62,824.00 万元港币，其中 46,324.00 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 16,500.00 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、 公允价值的披露

1、 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

2、 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、 其他

适用 不适用

十一、 关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

√适用 □不适用

单位：万元币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
安徽新力科创集团有限公司	安徽省合肥市	股权投资及管理	68,936 万元	25.00	25.00

本企业的母公司情况的说明

母公司安徽新力科创集团有限公司 2018 年 12 月更名为安徽新力科创集团有限公司

本企业最终控制方是安徽省供销合作社联合社持股安徽省供销商业总公司 100.00% 股权；安徽省供销商业总公司持股安徽新力科创集团有限公司 100.00% 股权，本公司最终控制方为安徽省供销合作社联合社。

其他说明：

无

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

本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

√适用 □不适用

本企业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

其他说明

□适用 √不适用

4、 其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
安徽省供销商业总公司	其他
安徽海螺水泥股份有限公司	参股股东
安徽德森资产管理有限公司	母公司的全资子公司
安徽德明资产管理有限公司	母公司的全资子公司
安徽辉隆农资集团股份有限公司	其他
安徽德嘉置业有限公司	其他
安徽省天诚商贸有限公司	其他
安徽省天诚再生资源有限公司	其他
安徽和合生态农业股份有限公司	其他
安徽茶叶进出口有限公司	其他
安徽大业茗丰茶叶有限公司	其他
安徽省棉麻有限责任公司	其他
合肥博路商贸有限公司	其他
安徽省瑞隆印务有限公司	其他

安徽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
徐立新	其他
荣学堂	其他
桂晓斌	其他
孟庆立	其他
钟钢	其他
吴昊	关联人（与公司同一董事长）
许圣明	关联人（与公司同一董事长）
许圣文	其他
孙木英	其他
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）
钱诚	其他

其他说明

无

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

单位：元币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	349,169.74	310,400.00
安徽省供销商业总公司	房屋	710,378.22	701,894.61
安徽和合生态农业股份有限公司	房屋		81,066.67
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	537,056.06	440,030.18
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	327,531.43	380,386.11
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	277,880.32	228,286.80
安徽大业茗丰茶叶有限公司	房屋	141,081.08	184,512.38
安徽辉隆农资集团股份有限公司	房屋	438,679.72	400,513.20

关联租赁情况说明

适用 不适用**(4). 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

单位：元币种：人民币

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

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

借款关联担保详见附注九、27.短期借款以及附注九、39.长期借款。

(5). 关联方资金拆借适用 不适用

单位：元币种：人民币

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
安徽新力科创集团有限公司	18,000,000.00	2017/12/31	2018/1/2	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	7,000,000.00	2017/12/31	2018/1/3	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	800,000.00	2017/12/31	2018/1/11	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	200,000.00	2017/12/31	2018/1/12	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,000,000.00	2017/12/31	2018/1/26	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	11,250,000.00	2017/12/31	2018/1/31	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,000,000.00	2017/12/31	2018/2/6	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	800,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融

安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,000,000.00	2017/12/31	2018/2/13	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	15,000,000.00	2017/12/31	2018/2/23	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	98,000,000.00	2017/12/31	2018/2/27	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	35,000,000.00	2017/12/31	2018/2/28	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	35,000,000.00	2017/12/31	2018/3/5	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	8,000,000.00	2017/12/31	2018/3/19	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2017/12/31	2018/3/20	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	12,000,000.00	2017/12/31	2018/3/20	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	500,000.00	2017/12/31	2018/3/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2017/12/31	2018/3/30	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,000,000.00	2017/12/31	2018/4/2	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	11,000,000.00	2017/12/31	2018/4/11	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2017/12/31	2018/4/16	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2017/12/31	2018/4/16	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,000,000.00	2017/12/31	2018/4/18	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,000,000.00	2017/12/31	2018/4/20	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2017/12/31	2018/4/20	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	9,421,653.67	2017/12/31	2018/4/27	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	5,578,346.33	2018/2/12	2018/4/27	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	29,421,653.67	2018/2/12	2018/5/3	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	12,578,346.33	2018/2/27	2018/5/3	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	8,000,000.00	2018/2/27	2018/5/11	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	10,000,000.00	2018/2/27	2018/5/15	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,000,000.00	2018/2/27	2018/5/16	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	15,000,000.00	2018/2/27	2018/5/16	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	45,921,653.67	2018/2/27	2018/5/17	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	4,078,346.33	2018/3/1	2018/5/17	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2018/3/1	2018/5/21	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	500,000.00	2018/3/1	2018/5/23	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	600,000.00	2018/3/1	2018/5/29	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,000,000.00	2018/3/1	2018/6/6	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,000,000.00	2018/3/1	2018/6/13	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,700,000.00	2018/3/1	2018/6/19	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	22,121,653.67	2018/3/1	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	35,000,000.00	2018/3/5	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	21,000,000.00	2018/4/9	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	50,000,000.00	2018/4/10	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	44,000,000.00	2018/4/23	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	19,000,000.00	2018/4/23	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	8,000,000.00	2018/5/28	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,098,426.33	2018/6/19	2018/6/22	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	9,901,573.67	2018/6/19	2018/7/5	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,620,000.00	2018/6/20	2018/7/5	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	4,000,000.00	2018/6/21	2018/7/5	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,478,426.33	2018/6/25	2018/7/5	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2018/6/25	2018/7/9	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	400,000.00	2018/6/25	2018/7/10	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	2,000,000.00	2018/6/25	2018/7/11	新力金融

安徽新力科创集团有限公司	600,000.00	2018/6/25	2018/7/16	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,356,965.00	2018/6/25	2018/7/31	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	3,000,000.00	2018/6/25	2018/8/7	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	38,164,608.67	2018/6/25	2018/8/9	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	6,700,000.00	2018/6/28	2018/8/9	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,356,965.00	2018/7/10	2018/8/9	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	1,500,000.00	2018/8/22	2018/9/14	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	500,000.00	2018/8/22	2018/9/20	新力金融
安徽新力科创集团有限公司	20,000,000.00	2018/11/22	2018/11/30	新力金融
拆出				

说明：资金拆借采用先进先出法。

②拆出资金：

本期没有发生向关联方拆出资金。

向关联方支付资金占用费

关联方	本期数	定价方式及决策程序
安徽新力科创集团有限公司	13,583,731.20	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

单位：元币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽德明资产资产管理有限公司	应收债权	—	7,193,355.00
孙木英	应收债权	1,415,100.00	

2018年7月30日，德信担保与孙木英签订债权转让协议，将其持有的合肥市包河区勇束建材经营部、合肥市包河区丽束百货经营部债权金额1,408,411.00元作价1,415,100.00元转让给孙木英，作价依据为上海众华资产评估有限公司评估并出具的沪众华评报（2018）第0410号评估报告金额。截至2018年12月31日，德信担保已收到债权转让款。

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	362.68 万元	462.92 万元

(8). 其他关联交易

适用 不适用

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

单位：元币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	巢湖海螺水泥有限责任公司	2,677,348.46	803,204.54	4,010,397.43	401,039.74

其他应收款	安徽德明资产管理有限公司		1,040,799.75
其他应收款	安徽省供销商业总公司	139,928.77	131,778.00

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	安徽新力科创集团有限公司	111,436.33	385,042,974.13
其他应付款	安徽省供销商业总公司	—	300,000.00
其他应付款	安徽泽生健康产业投资管理有限公司	895,000.00	895,000.00
其他应付款	安徽德明资产管理有限公司	731,239.30	6,751,342.40
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	安徽茶叶进出口有限公司	—	193,738.00
其他应付款	钱元文	80,092.28	45,400.00
其他应付款	孟庆立	207,513.77	207,513.77
其他应付款	徐立新	37,600.00	37,600.00
其他应付款	荣学堂	35,600.00	35,600.00
其他应付款	钟钢	2,000.00	2,000.00
其他应付款	孙福来	240,937.13	594,251.51
应付股利	安徽茶叶进出口有限公司	—	525,000.00

7、 关联方承诺

□适用 √不适用

8、 其他

□适用 √不适用

十二、 股份支付**1、 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、 其他

√适用 □不适用

本公司于 2017 年 9 月 1 日召开第七届董事会第七次会议、2017 年 9 月 18 日召开 2017 年第四次临时股东大会审议通过《以集中竞价交易方式回购股份预案》等议案，决定用自有资金回购公司部分社会公众股份用于公司股权激励计划。截至 2018 年 12 月 31 日止，公司已回购股份数量为 20,800,000.00 股，约占公司股份总数的 4.30%。

十三、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

适用 不适用

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

1. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2018 年 12 月 31 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 15 起，为融资租赁合同纠纷案件，德润租赁为原告。15 起案件标的账面本金余额为 318,019,138.38 元，已计提减值 27,404,059.28 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 258,842,847.46 元，已计提减值 17,610,796.36 元；正在诉讼过程中的案件标的金额账面本金为 59,176,290.92 元，已计提减值 9,793,262.92 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	本金余额	保证金金额	已计提减值准备	截至 2018 年 12 月 31 日进展情况
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	49,659,624.25	8,000,000.00	416,596.25	查封资产、起诉中
安徽中禹橡塑科技有限公司	9,166,666.67	—	9,166,666.67	查封资产、起诉中
王俊岳	350,000.00	140,000.00	210,000.00	已开庭，未判决
合计	59,176,290.92	8,140,000.00	9,793,262.92	—

2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至 2018 年 12 月 31 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 134 起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。134 起案件标的贷款余额为 142,639,427.95 元，已计提减值 51,466,318.48 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 138,103,973.53 元，已计提减值 51,130,610.05 元；正在诉讼过程中的案件标的贷款余额为 4,535,454.42 元，已计提减值 335,708.43 元；其中正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

单位名称	贷款余额	已计提减值准备	截至 2018 年 12 月 31 日进展情况
安徽新荣久农业科技有限公司	3,900,000.00	78,000.00	已立案未开庭
马鞍山市奔马金属制品厂	385,455.09	7,709.10	已开庭未判决
马鞍山市齐华铁路材料厂	249,999.33	249,999.33	已开庭未判决
合计	4,535,454.42	335,708.43	

3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2018 年 12 月 31 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 119,475,056.78 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 2018 年 12 月 31 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 20 起，为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告。20 起案件标的应收代偿款余额为 78,236,715.62 元，已计提减值 25,272,347.59 元。其中 19 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 75,147,515.62 元，已计提减值 25,272,347.59 元；1 起正在诉讼过程中，案件标的应收代偿款余额为 3,089,200.00 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	目前进展情况
合肥市农家乐酒店管理有限公司	3,000,000.00	3,089,200.00	—	已立案，待开庭

5. 德众金融涉及诉讼情况

截至 2018 年 12 月 31 日止，德众金融作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共 1 起，德众金融为被告，德众金融信息中介平台出借人孙玉洁起诉借款人、担保公司、借款人股东以及德众金融，要求偿还本息 133.00 万元。截至 2018 年 12 月 31 日，该案件处于立案送达阶段。

6. 新力金融涉及诉讼情况

2017 年 9 月 18 日，公司收到中国证券监督管理委员会安徽证监局的《行政处罚决定书》（〔2017〕4 号），截至 2019 年 4 月 12 日，原告共计 153 人以证券虚假陈述责任纠纷为由，分别向合肥市中级人民法院提起诉讼，要求公司就前期信息披露违法行为承担民事赔偿责任，诉讼金额共计人民币 4,513.81 万元（因部分原告变更诉讼请求，现诉讼金额变更为 4,513.96 万元）。

在上述 153 起诉讼案件中，一审法院已全部开庭审理。其中，71 起案件原告已撤回起诉（撤诉金额合计 824.35 万元），5 起案件法院已作出一审判决，驳回原告全部诉讼请求，其中 1 名原告在一审判决后提起上诉，安徽省高级人民法院已受理并判决驳回上诉，维持原判。

7. 与北京海科融通支付服务股份有限公司往来款相关事项

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，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 4 月 11 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 4 月 11 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。

截至 2018 年 12 月 31 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十四、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

1、重大资产重组进展情况

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深圳手付通科技股份有限公司 99.85%的股权。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》(证监许可[2019]300 号)。

目前,公司董事会正严格按照相关法律法规、上述核准文件的要求及公司股东大会的授权办理资产交割等本次发行股份及支付现金购买资产的后续实施事宜。

十五、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、债务重组

适用 不适用

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、年金计划

适用 不适用

5、终止经营

适用 不适用

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

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

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

本公司报告分部包括:

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

本公司经营分部的会计政策与本公司主要会计政策相同。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	分部 1	德润租赁	德善小贷	德信担保	德合典当	德众金融	分部间抵销	合计
营业收入	26,396,178.65	287,718,713.12	117,267,212.98	50,682,011.47	79,918,583.91	3,617,857.87	32,248,360.07	533,352,197.93
营业成本		73,687,339.79	8,919,388.60	8,528,479.25	13,583,108.37	1,346.52	22,474,743.42	82,244,919.11
资产总额	2,478,399,200.10	3,026,624,974.37	898,177,241.20	457,569,853.19	600,535,244.15	22,295,645.74	1,842,526,793.26	5,641,075,365.49
负债总额	1,672,978,692.88	1,726,108,297.17	153,447,427.49	57,403,407.38	168,963,234.48	841,736.59	416,410,429.01	3,363,332,366.98

(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	1,621,400,000.00
其中：融资性担保余额	1,621,400,000.00
非融资性担保余额	—
二、本期增加担保余额	1,712,371,987.00
其中：融资性担保金额	1,712,371,987.00
非融资性担保金额	—
三、本期解除担保余额	1,870,593,600.00
其中：融资性担保金额	1,870,593,600.00
非融资性担保金额	—
四、期末在保余额	1,463,178,387.00
其中：融资性担保在保余额	1,463,178,387.00

(2). 德众金融互联网 P2P 平台逾期情况

截至 2018 年 12 月 31 日止，安徽德众金融信息服务有限公司 P2P 平台逾期金额为 8,918.24 万元。

(3). 大股东股权质押

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司大股东质押情况如下：

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司将持有的本公司 3,130.00 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 14,000.00 万元，质押期限自 2016 年 10 月 31 日起至质权人申请解除质押登记为止。

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司将持有的本公司 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。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。

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司将持有的本公司 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，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安徽新力科创集团有限公司持有本公司股份总额的比例为 100%。

(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 75,200,000.00 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	—

十六、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收票据及应收账款

总表情况

(1). 分类列示

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收票据

(2). 应收票据分类列示

适用 不适用

(3). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(4). 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

(5). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收账款

(1). 应收账款分类披露

适用 不适用

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、其他应收款

总表情况

(1). 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
应收利息		
应收股利		
其他应收款	228,476,130.95	486,749,114.19
合计	228,476,130.95	486,749,114.19

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(2). 应收利息分类

适用 不适用

(3). 重要逾期利息

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

(5). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(1). 其他应收款分类披露

适用 不适用

单位：元币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	229,279,335.49	100.00	803,204.54	0.35	228,476,130.95	487,150,153.93	100.00	401,039.74	0.08	486,749,114.19
组合1：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	3,066,171.89	1.34	803,204.54	26.20	2,262,967.35	5,704,962.56	1.17	401,039.74	7.03	5,303,922.82
组合2：合并范围内的其他应收款	226,213,163.60	98.66	—	—	226,213,163.60	481,445,191.37	98.83	—	—	481,445,191.37
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	229,279,335.49	/	803,204.54	/	228,476,130.95	487,150,153.93	/	401,039.74	/	486,749,114.19

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	388,823.43		
其中：1 年以内分项	388,823.43		
1 年以内小计	388,823.43		
1 至 2 年			
2 至 3 年	2,677,348.46	803,204.54	30.00
3 年以上			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	3,066,171.89	803,204.54	26.20

确定该组合依据的说明：

无

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	226,213,163.60	481,445,191.37
水泥资产出售款	2,677,348.46	4,010,397.43
保证金	—	1,650,000.00
其他	388,823.43	44,565.13
合计	229,279,335.49	487,150,153.93

(3). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 402,164.80 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
安徽德合典当有限公司	往来款	154,939,062.95	1 年以内	67.58	
合肥德善小额贷款股份有限公司	往来款	67,969,155.17	1 年以内	29.64	
巢湖海螺水泥有限责任公司	水泥资产出售款	2,677,348.46	2-3 年	1.17	803,204.54
安徽德信融资担保有限公司	往来款	2,121,320.21	1 年以内	0.93	
新力德润(天津)融资租赁有限公司	往来款	950,669.54	1 年以内	0.41	
合计	/	228,657,556.33	/	99.73	803,204.54

(6). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

√适用 □不适用

其他应收款期末余额较期初下降 53.06%，主要系本期应收子公司往来款项金额下降所致。

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,686,365,708.11	71,046,856.26	1,615,318,851.85	1,682,883,908.11	71,046,856.26	1,611,837,051.85
对联营、合营企业投资	416,520,374.53		416,520,374.53	404,169,273.30	—	404,169,273.30
合计	2,102,886,082.64	71,046,856.26	2,031,839,226.38	2,087,053,181.41	71,046,856.26	2,016,006,325.15

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽德信融资担保有限公司	346,821,800.00	—	—	346,821,800.00	—	—
安徽德润融资租赁股份有限公司	626,546,218.50	—	—	626,546,218.50	—	—
安徽德众金融信息服务有限公司	42,305,557.50	—	—	42,305,557.50	—	23,429,281.06
安徽德合典当有限公司	309,903,097.50	—	—	309,903,097.50	—	12,932,650.22
合肥德善小额贷款股份有限公司	357,307,234.61	3,481,800.00	—	360,789,034.61	—	34,684,924.98
合计	1,682,883,908.11	3,481,800.00	—	1,686,365,708.11	—	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	404,169,273.30			18,577,658.07	-3,030,690.59		3,195,866.25			416,520,374.53
小计	404,169,273.30			18,577,658.07	-3,030,690.59		3,195,866.25			416,520,374.53
合计	404,169,273.30			18,577,658.07	-3,030,690.59		3,195,866.25			416,520,374.53

其他说明：

无

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	26,396,178.65			
其他业务	—			
合计	26,396,178.65			

其他说明：

营业收入本期发生额较上期增长较大，主要系本期对子公司收取的服务费及担保费增加所致。

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	18,577,658.07	3,555,462.50
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		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	198,000.00	294,120.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
子公司分红	70,022,500.00	73,228,750.00
合计	88,798,158.07	77,078,332.50

6、其他

□适用 √不适用

十七、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	48,241.49	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		

计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,608,633.72	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	6,360.00	
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	762,352.73	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	188,935.59	
所得税影响额	-960,633.83	
少数股东权益影响额	-1,072,013.15	
合计	1,581,876.55	

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	每股收益
-------	---------	------

	收益率（%）	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	5.98	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.80	0.11	0.11

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

第十二节 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
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
备查文件目录	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4月11日

修订信息

适用 不适用