

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.**

**2020 年半年度报告**

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人吴昊、主管会计工作负责人吴昊及会计机构负责人(会计主管人员)洪志诚声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司目前经营的业务有融资担保、小额贷款、融资租赁、典当、网贷信息中介服务、软件和信息技术服务业等，其中融资担保、小额贷款、融资租赁、典当、网贷信息中介服务业务是传统金融业务体系的补充，市场定位和业务属性均有各自特点，可能面对的风险也不尽相同，整体而言，共同面对的主要风险有市场风险、信用风险、流动性风险。软件和信息技术服务业主要面临市场竞争风险、技术及产品研发的风险、人力资源风险等。公司已经采取各种措施，管理和控制各类经营风险。

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

十、其他

适用 不适用

## 目录

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第一节 | 释义.....             | 4   |
| 第二节 | 公司业务概要.....         | 7   |
| 第三节 | 普通股股份变动及股东情况.....   | 32  |
| 第四节 | 优先股相关情况.....        | 37  |
| 第五节 | 董事、监事、高级管理人员情况..... | 37  |
| 第六节 | 公司债券相关情况.....       | 39  |
| 第七节 | 财务报告.....           | 39  |
| 第八节 | 备查文件目录.....         | 169 |

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义      |   |                      |
|-------------|---|----------------------|
| 中国证监会       | 指 | 中国证券监督管理委员会          |
| 上交所、交易所     | 指 | 上海证券交易所              |
| 公司、本公司、新力金融 | 指 | 安徽新力金融股份有限公司         |
| 德信担保        | 指 | 安徽德信融资担保有限公司         |
| 德善小贷        | 指 | 合肥德善小额贷款股份有限公司       |
| 德合典当        | 指 | 安徽德合典当有限公司           |
| 德润租赁        | 指 | 安徽德润融资租赁股份有限公司       |
| 德众金融        | 指 | 安徽德众金融信息服务有限公司       |
| 手付通         | 指 | 深圳手付通科技有限公司          |
| 马鞍山德善       | 指 | 马鞍山德善小额贷款有限公司        |
| 中安金融        | 指 | 安徽省中安金融资产管理股份有限公司    |
| 安徽省供销社      | 指 | 安徽省供销合作社联合社          |
| 安徽省供销集团     | 指 | 安徽省供销集团有限公司          |
| 新力集团        | 指 | 安徽新力科创集团有限公司         |
| 元、万元、亿元     | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元     |
| 报告期         | 指 | 2020年1月1日至2020年6月30日 |

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、基本情况变更简介

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

|              |                      |
|--------------|----------------------|
| 电子信箱         | xljr@xinlijinrong.cn |
| 报告期内变更情况查询索引 |                      |

#### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

#### 五、公司股票简况

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

#### 六、其他有关资料

适用 不适用

#### 七、公司主要会计数据和财务指标

##### (一)主要会计数据

单位：元币种：人民币

| 主要会计数据                 | 本报告期<br>(1—6月)   | 上年同期             | 本报告期比上年同期增减<br>(%)   |
|------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 营业收入                   | 233,058,218.48   | 246,590,412.06   | -5.49                |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 7,439,357.62     | 20,169,726.64    | -63.12               |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 7,378,474.58     | 20,045,247.58    | -63.19               |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 219,918,377.03   | 339,865,083.61   | -35.29               |
|                        | 本报告期末            | 上年度末             | 本报告期末比上年同期末增减<br>(%) |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 1,257,982,344.07 | 1,258,284,300.61 | -0.02                |
| 总资产                    | 5,696,227,442.52 | 5,590,199,371.05 | 1.9                  |

##### (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                | 本报告期<br>(1—6月) | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|-----------------------|----------------|------|----------------|
| 基本每股收益(元/股)           | 0.01           | 0.04 | -75            |
| 稀释每股收益(元/股)           | 0.01           | 0.04 | -75            |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.01           | 0.04 | -75            |
| 加权平均净资产收益率(%)         | 0.59           | 1.74 | 减少1.15个百分点     |

|                         |      |      |            |
|-------------------------|------|------|------------|
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） | 0.59 | 1.73 | 减少1.14个百分点 |
|-------------------------|------|------|------------|

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 非经常性损益项目  | 金额            | 附注（如适用） |
|---|---------------|---------|
| 非流动资产处置损益   | -1,001,288.57 |         |
| 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免  |               |         |
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外                      | 1,541,464.43  |         |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费   |               |         |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益                            |               |         |
| 非货币性资产交换损益  |               |         |
| 委托他人投资或管理资产的损益  |               |         |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备   |               |         |
| 债务重组损益  |               |         |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等   |               |         |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益   |               |         |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益   |               |         |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益   |               |         |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍 | 1,748,034.54  |         |

|                                      |               |  |
|--------------------------------------|---------------|--|
| 生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益   |               |  |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回             |               |  |
| 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                   | -534,692.61   |  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                    |               |  |
| 少数股东权益影响额                            | -1,551,509.82 |  |
| 所得税影响额                               | -141,124.93   |  |
| 合计                                   | 60,883.04     |  |

## 十、其他

适用 不适用

## 第二节 公司业务概要

### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

报告期内公司所从事的主要业务有：融资担保、小额贷款、典当、融资租赁、网贷信息中介服务、软件和信息技术服务业务。

#### （一）融资担保

公司全资子公司德信担保主要经营融资担保业务，成立于 2006 年 12 月，注册资本 2.7 亿元人民币，为合肥市担保协会副会长单位、安徽省担保协会理事单位、安徽省信用担保集团再担保体系成员企业，是安徽省第一批获得融资性担保资格的专业性担保机构。目前，公司业务稳步发展，业务品种不断丰富，主要有：贷款担保业务、保函担保业务、诉讼保全担保业务等，行业涉及工业、农业、商业服务业、交通运输、建筑、批发零售、信息传输等多个领域，有效缓解了中小企业融资难问题，带动了地方经济的发展。与此同时，德信担保坚持稳中求进，聚力提质增效，不断优化风险防控体系，实现公司有质量、有效益、可持续性的发展，为合肥乃至安徽地方经济发展作出了应有贡献。

行业情况：2018 年《融资担保公司监督管理条例》四项配套制度的出台，从立法层面明确了融资担保机构的法律地位，有利于进一步规范融资担保机构的业务活动，有利于促进与银行业平等开展业务合作，也有利于促进行业的持续健康发展。目前融资担保行业已经形成了完整的制度体系、监管体系和政策扶持体系。2019 年 2 月，《国

务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发[2019]6号，以下简称《指导意见》）正式发布。《指导意见》指出，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九届二中、三中全会精神，按照高质量发展要求，坚持以供给侧结构性改革为主线，规范政府性融资担保基金运作，弥补市场不足，降低担保服务门槛，着力缓解小微企业、“三农”等普惠领域融资难、融资贵，支持发展战略性新兴产业，促进大众创业、万众创新。2020年上半年，安徽省出台《关于全省政策性融资担保体系全力服务新型冠状病毒感染肺炎疫情防控工作的通知》和《关于协同推进安徽省金融支持“六稳”“六保”工作的指导意见》，省内担保行业环境变化较快，行业竞争压力增大。

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

公司控股子公司德善小贷主要经营小额贷款业务，于2009年9月正式成立，注册资本3.3亿元人民币，是安徽省第一批小额贷款试点企业，是中国小额贷款公司协会副会长单位、安徽省小额贷款公司协会副会长单位。德善小贷多年来坚持服务“三农”和小微企业，坚持“小额、分散、本土、特色”原则，凭借稳定的经营业绩、良好的口碑信誉及支持地方经济发展所做的贡献，成为省内行业标杆企业之一，2019年5月、2020年7月被安徽省金融监督管理局评为“AAA”级小额贷款公司，2011年至今连续八年获得合肥市人民政府金融机构支持地方经济发展奖项。

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，依托安徽省供销社下属核心企业、产业链、供应链、专业市场、商圈和产业园区等资源优势，开展房地产抵押贷款、存货质押贷款、薪金公积金贷款、POS贷款、财产权利质押贷款等业务。德善小贷侧重服务三农，同等条件下，向涉农企业优先投放贷款，并根据涉农企业资金需求及可提供担保措施情况，设计零活的贷款产品，切实支农支小。

行业情况：小额贷款公司在拓展小微金融服务渠道和缓解小微企业和“三农”融资难、引导民间借贷健康发展，抑制地下金融和非法融资活动等方面发挥重要作用。根据央行发布的《2020年上半年小额贷款公司统计数据报告》显示：截至2020年6月末，全国共有小额贷款公司7,333家，贷款余额8,841亿元，上半年减少249亿元。全国小额贷款公司行业呈现出规模缩减、劣质机构出清、平稳运营总体态势：一是行业结构有所优化，小额贷款公司总体机构数量持续下降，但资本实力稳步增强；二是服务能力进一步提升，行业贷款集中度大幅下降，贷款更加小额、分散，行业利率有所下降，投向小微企业和三农领域。随着小贷公司行业的顶层设计、监管规制和监管指导不断深化，未来小贷公司行业将积极践行普惠金融理念，更加专注主业、回归本源，做深业务下沉，做好风险防控，发挥好“金融毛细血管”作用，在支持小微、“三农”和地方经济发展中发挥更加积极的作用。

### （三）典当

公司控股子公司德合典当，成立于2012年5月，注册资本2.2亿元人民币，是一家综合性典当企业，自成立以来，凭借良好的业绩和突出的社会贡献，德合典当连续7年荣获安徽省典当行业协会授予的“安徽省典当业诚信经营先进企业”、“安徽省上缴税金（贡献度）前十名企业”、“安徽省上缴税金前十名企业”的荣誉称号，在全省典当公司中名列前茅。此外，还连续多年荣获合肥市人民政府颁发的“支持地方经济发展先进典当企业”、“非银行业金融机构优质服务奖”等荣誉称号，起到了良好的示范和带头作用。德合典当目前是安徽省典当协会会员单位和合肥市典当协会副会长单位。德合典当经营范围为房地产抵押典当业务、财产权利质押典当业务、动



产质押典当业务、限额内绝当物品的变卖、鉴定评估及咨询服务等。德合典当自成立以来，始终坚持依法合规经营，秉承“稳健发展、合规发展、创新发展”的基本理念，在业务上打造具有自身特色的业务品种和经营模式，严控风险，积极创新，努力提供优质服务，认真践行社会责任，取得了较好的成绩，在谋求自身稳健、健康发展的同时，搭建起高效、优质的融资服务平台，为安徽省经济的崛起贡献了力量。

行业情况：典当行是从事以物质融资服务的特殊工商企业，既有类金融属性，又有绝当品销售、鉴定、保管等商品流通服务属性。典当融资具有小额、短期、快捷、灵活的特点，办理业务手续简单，放款速度迅速，较好适应了小微企业、居民个人的短期应急融资需求，发挥了拾遗补缺的作用。2020年5月，银保监会办公厅下发了《中国银保监会办公厅关于加强典当行监督管理的通知》，该通知主要目的是进一步规范典当行经营行为，加强监督管理，压实监管责任，防范化解风险，提供融资支持，鼓励和支持商业银行与依法合规经营的典当行合作，按照平等、自愿、公平和诚实信用原则提供融资，促进典当行业规范发展。2020年上半年，典当行业经营规模、息费收入呈下降趋势。截止到2020年5月底，合肥市登记注册的典当企业共有93家，共有5家典当企业分支机构。据不完全统计，截至2020年5月底，全市62家典当企业典当总额33.09亿元，同比下降51.40%；典当余额30.22亿元，同比下降2.24%；业务笔数2639笔，同比下降29.50%；息费收入5,717.21万元，同比下降45.34%；上缴税金849.84万元，同比下降34.05%；实现税后利润2,170.32万元，同比下降39.17%；从业人员346人，同比下降10.59%；其中行业内亏损企业34家，亏损金额963万元，全市典当行业亏损面约为54.84%（数据来源：合肥市典当行业协会）。

#### （四）融资租赁

公司控股子公司德润租赁经营融资租赁业务，成立于2013年5月，注册资本7.5亿元人民币，是商务部、国家税务总局确认的第十一批内资融资租赁试点企业，是安徽省融资租赁企业协会副会长单位。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，经过六年多的快速发展，德润租赁已成为安徽省租赁行业规模较大、影响力较强的租赁企业之一。为了进一步扩大企业辐射范围和市场规模，德润租赁分别于2014年7月和2017年1月发起设立了德润融资租赁（深圳）有限公司和新力德润（天津）融资租赁有限公司。现3家租赁公司注册资本合计13.1亿元人民币。德润租赁未来的融资租赁业务将立足于全国市场，服务于中小企业，聚焦于医疗、教育、大消费、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、节能环保、环境治理等行业，优化公司资产结构，进一步提高资产质量。同时，德润租赁将进一步优化风险管理体系，完善评估模式和评估体系，把项目风险控制措施落实到业务的全过程，实现社会效益和公司效益双丰收。

行业情况：2020年6月9日，中国银保监会发布了《融资租赁公司监督管理暂行办法》，对融资租赁企业业务范围、经营规则、监管指标、监督管理等进行了全面的规范，较2013年出台的《融资租赁企业监督管理办法》，涉及的相关规定更为明晰也更加严格。进入2020年，由于疫情在国内外的相继爆发和蔓延，给国民经济各个行业的发展带来了较大影响，加之融资租赁监管体制调整后的具体政策仍不明朗，企业数量、注册资金只在个别时间和个别地区少量增加，业务总量整体出现下降。（1）企业数量。截至2020年6月底，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV公司和收购海外的公司，包括一些地区列入失联或经营异常名单的企业）总数约为12,151家，较上年底的12,130家增加了21家，增幅为0.17%。其中：金融租赁：6月18日，中银金租作为今年第一家获批的金融租赁公司在重庆挂牌营业。截至6月

底，我国已获准开业的金融租赁企业为 71 家，较上年底增长 1.41%。内资租赁：进入 2020 年，天津、上海继续进行内资租赁公司的审批工作，截止 6 月底，两地一共新增内资融资租赁试点企业 6 家，使得全国内资租赁企业总数达到 409 家，较上年底增长 1.47%。外资租赁：进入 2020 年，只有天津、山东、广东、浙江等地外资租赁企业有所增加。截至 6 月底，全国共 11,671 家，较上年底的 11,657 家增加了 14 家，增长 0.12%。（2）业务总量。据国际租赁联盟组委会和租赁联合研发中心初步测算，截至 6 月底，全球业务总量约为 3.99 万亿美元。中国 6 月底业务总量为 6.455 万亿人民币，约合 0.94 万亿美元，约占世界的 23.5%，仅次于美国，是名副其实的第二租赁大国。在天津、上海、广东等地，融资租赁已成为推进当地经济的重要组成部分，展现出巨大的发展潜力。【数据来源：《2020 上半年中国融资租赁业发展报告》（中国租赁联盟、租赁研发中心、天津滨海融资租赁研究院）】。

#### （五）网贷信息中介服务

公司控股子公司德众金融，成立于 2014 年 4 月，注册资本 2,000 万元人民币，网络借贷信息中介平台 [www.dezhong365.com](http://www.dezhong365.com) 于 2014 年 6 月 6 日正式上线。德众金融专业从事网贷信息中介服务，是安徽首家国资背景的互联网金融企业、安徽省互联网金融协会副会长单位和常务理事单位。经新力金融第七届董事会第四十七次会议审议通过，德众金融自 2019 年 11 月起停止网贷新业务上线，优化人员配置，重点做好存量未到期业务的到期兑付及逾期项目的风险出清工作。

行业情况：2020 年上半年，互联网金融延续强监管态势，P2P 网贷风险专项整治进一步深入，围绕存量压降、风险出清持续开展“三查”（企业自查、行业自律检查、行政核查）、执行“三降”（降机构数量、降行业规模、降涉及人数），网络借贷等互联网金融行业风险持续收敛，整治工作取得阶段性成效。网贷之家数据统计，截至 2020 年 6 月底，正常运营平台数量下降至 29 家。整体而言，2020 年上半年行业的借贷余额持续减少，借款及出借人数继续下降，行业整体依然保持“三降”趋势。下一阶段互联网金融整治仍将以转型发展和存量风险化解为主要工作方向。如何寻求转型发展，稳妥化解存量风险仍然存在巨大的挑战，防范处置风险、有效打击逃废债是化解存量风险的核心关键。

#### （六）软件和信息技术服务业务

公司全资子公司手付通，成立于 2010 年 6 月，是一家拥有自有核心技术、优秀技术实力的高新技术企业，专注于电子银行渠道类产品的开发和手机支付、移动互联网领域的技术创新和运营。手付通在为重点银行客户持续提供新一代网上银行、手机银行、微信银行、IP 呼叫中心等金融渠道类产品软件开发与服务的基础上，依托优质合作资源开展面向银行业的移动互联网金融云服务，具体分为：面向小微银行的网上银行、手机银行、微信银行、直销银行等电子银行托管服务；面向城商行、农信的餐饮 O2O 服务平台、手机支付平台等移动金融运营服务。

#### 行业情况：

软件和信息技术服务业作为国家战略发展中重要的新兴产业，近年来得到了国家的重点发展和大力扶持。我国先后颁布了《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》（国发[2011]4 号）等一系列法规和政策，在投融资、税收和知识产权保护等方面提供了政策扶持和保障。2016 年 12 月，工信部正式印发的《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020 年）》，作为指导“十三五”时期软件和业发展的纲领性文件，推动了整个软件行业由大变强、实现了跨越式发展。

日前，国务院印发《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》（以下简称《若干政策》），出台财税优惠、研究开发、知识产权、市场应用等 8 方面政策措施，大力支持各类软件的关键核心技术研发。

近年来，我国软件和信息技术服务行业连续多年保持高速增长，2015 年以来，增速保持在 10%-16% 之间水平。据工信部统计数据显示，2019 年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业超 4 万家，累计完成软件业务收入 71,768 亿元，同比增长 15.4%，占世界软件产业规模的 15% 以上。在实现规模跃升的同时，中国软件产业也在加快提升工业软件等核心技术的自主创新研发能力。截至 2020 年上半年中国软件业完成软件业务收入 35,609 亿元，同比增长 6.7%。

一方面，国家层面已出台越来越多的政策引导国产工业软件的发展，同时大力鼓励国内企业开发和使用国产软件。此次《若干政策》立足于鼓励企业通过资源整合，按照市场化原则重组并购，做大做强企业，提升产业竞争力。另一方面，新政策还将软件关键核心技术的创新研发提升到新的高度，旨在实现软件重点关键技术的突破，未来，中国软件行业有望实现全面腾飞。

## 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，推进“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、手付通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。2020 年，公司启动非公开发行公司债券工作，截至本报告披露日，公司已收到上海证券交易所关于公司非公开发行公司债券挂牌转让的无异议函，正在推动发行工作。

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，公司强化对手付通的整合工作，正向叠加效应逐步显现。

#### 四、经营情况的讨论与分析

新年伊始爆发的新冠肺炎疫情，至今仍在全球蔓延，社会经济各行各业受到一定冲击。面对困难，新力金融坚持以深化“金融+科技”战略为统领，一方面积极防疫，针对疫情传播严防死守，保障员工健康安全；另一方面，开拓创新，于逆境中探索经营发展的新路径。公司上下团结拼搏、锐意进取，持续开展提质增效、扎实推进转型升级，较好地完成了上半年工作计划。

##### （一）经营业务运行情况

报告期内，公司实现营业总收入 23,305.82 万元，同比下降 5.49%；实现净利润 5,411.10 万元，同比下降 17.52%，实现归属于上市公司股东的净利润 743.94 万元，同比下降 63.12%。

公司在做好经营分析的基础上，强化预算执行的统筹和过程管理工作，各板块重点以优化业务结构为主，注重控制风险，着力提升业务质量和发展水平。德信担保为防控业务风险，主动压降业务规模，并全力推进代偿项目处置，全面排查存量业务、化解缓释潜在风险，力争以围绕核心企业开展批量性融资担保业务为突破口推动业务转型。德善小贷做稳做精，收缩深耕合肥区域，切实支农支小。德合典当重点推进存量资产处置，有序退出民品典当业务，大力开展小额房抵贷业务，谋求业务转型。德润租赁继续做大做强，聚焦医疗、教育、水务、新经济及智能制造等领域，积极储备项目，顺利完成序时投放任务，将疫情对公司业务的影响降到最低；同时积极与银行金融机构对接，做好续贷和新增融资工作，满足业务投放的资金需求。德众金融风险出清取得较大进展，报告期末平台余额为 6,860.38 万元，较 2019 年底下降 24.66%。截至 2020 年 7 月 31 日，平台余额为 3,945.86 万元，较 2019 年底下降 56.67%。手付通努力克服疫情影响，经营业绩保持稳步增长态势，同时积极与合作银行及供销社系统资源进行对接，探索建设农村普惠金融服务平台。

##### （二）内控管理持续提升

1. 在公司治理方面，2020 年 3 月，公司按照相关法律、法规规定，依程序顺利完成董事会、监事会换届选举工作，选聘产生了新一届公司董事会、监事会和公司经营班子。

2. 加强证券法等法律法规规范性文件的学习，密切关注资本市场发生的积极变化。2020 年上半年，公司认真学习贯彻新证券法，聘请公司常年法律顾问就“公司治理与规范运作”进行专题培训。通过学习，公司员工的风险意识、合规意识、责任意识进一步增强。

3. 在内控建设方面，充分发挥内审作用，通过健全制度、强化执行、严格问责和教育引导来建立和培育良好的合规文化。在风险管理方面，根据各板块的业务特点，制定风险策略和风险管理目标，进一步强化贷前审查，优化项目评审，做好贷后管理工作。在人力资源管理体系建设方面，优化完善绩效考核办法，形成更加合理的激励约束机制。

4. 积极开展抗疫捐款及购买农产品方式扶贫活动，践行企业社会责任。报告期内，公司捐款 50 万元专项用于支持新冠肺炎疫情防控，并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，开展形式多样的活动，助其尽快脱贫。此外，公司为深入贯彻落实党的治疆方略和省委、省政府对口援疆工作部署，以购买农产品方式帮助新疆和田地区皮山县贫困群众增收脱贫。

## 一、报告期内主要经营情况

### (一) 主营业务分析

#### 1 财务报表相关科目变动分析表

单位:元币种:人民币

| 科目            | 本期数             | 上年同期数           | 变动比例<br>(%) |
|---------------|-----------------|-----------------|-------------|
| 营业收入          | 233,058,218.48  | 246,590,412.06  | -5.49       |
| 营业成本          | 43,463,509.32   | 42,567,027.29   | 2.11        |
| 销售费用          | 185,950.06      | 61,409.53       | 202.80      |
| 管理费用          | 36,994,257.21   | 60,083,721.06   | -38.43      |
| 财务费用          | 58,627,250.98   | 47,751,837.01   | 22.77       |
| 研发费用          | 1,841,483.33    | 491,666.43      | 274.54      |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 219,918,377.03  | 339,865,083.61  | -35.29      |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -30,377,404.22  | 2,676,259.74    | -1,235.07   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -228,025,333.05 | -510,550,619.01 | -55.34      |

营业收入变动原因说明:营业收入较上年同期下降主要系经营规模下降所致;

营业成本变动原因说明:营业成本较上年同期上升主要系非同一控制下企业合并手付通合并期间差异所致;

销售费用变动原因说明:销售费用较上年同期增加主要系非同一控制下企业合并手付通合并期间差异所致;

管理费用变动原因说明:管理费用较上年同期下降主要系薪酬制度改革所致;

财务费用变动原因说明:财务费用较上年同期上升主要系融资费用增加所致;

研发费用变动原因说明:研发费用较上年同期增加主要系非同一控制下企业合并手付通合并期间差异所致;

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

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少,主要系本期支付取得手付通并购款所致;

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加主要系融资规模上升所致。

#### 2 其他

##### (1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

##### (2) 其他

适用 不适用

### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

### (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：元

| 项目名称    | 本期期末数          | 本期期末数占总资产的比例 (%) | 上年同期期末数        | 上年同期期末数占总资产的比例 (%) | 本期期末金额较上年同期期末变动比例 (%) | 情况说明            |
|---------|----------------|------------------|----------------|--------------------|-----------------------|-----------------|
| 预付款项    | 3,463,957.43   | 0.06             | 2,388,334.00   | 0.04               | 45.04                 | 主要系新增预付银行融资费用所致 |
| 其他应收款   | 155,077,771.89 | 2.72             | 88,095,119.31  | 1.55               | 76.03                 | 主要系新增担保代偿款所致    |
| 投资性房地产  | 180,646,834.74 | 3.17             | 92,021,482.15  | 1.62               | 96.31                 | 主要系抵债资产出租增加所致   |
| 长期待摊费用  | 2,893,236.70   | 0.05             | 479,093.63     | 0.01               | 503.90                | 主要系新增银行融资保函费所致  |
| 其他非流动资产 | 1,879,200.00   | 0.03             | 1,208,032.23   | 0.02               | 55.56                 | 主要系其他应收款重分类所致   |
| 短期借款    | 514,657,621.94 | 9.04             | 271,149,000.00 | 4.78               | 89.81                 | 主要系新增银行借款所致     |
| 应付账款    | 10,335.00      | -                | 99,470.00      | -                  | -89.61                | 主要系款项已支付所致      |
| 预收款项    | -              | -                | 9,683,378.16   | 0.17               | -80.50                | 主要系执行新收入准则所致    |
| 合同负债    | 2,143,616.04   | 0.04             | -              | -                  | -                     | 主要系执行新会计政策所致    |
| 应付职工薪酬  | 14,248,328.17  | 0.25             | 2,591,269.32   | 0.05               | 449.86                | 主要系预提未发放所致      |
| 其他应付款   | 509,401,048.94 | 8.95             | 751,870,510.72 | 13.24              | -32.25                | 主要系往来借款减少所致     |
| 其他流动负债  | 112,744.99     | -                | 192,240,896.40 | 3.39               | -99.94                | 主要系本期归还到期借款所致   |

其他说明

无

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

详见第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 84、所有权或使用权受到限制的资产。

## 3. 其他说明

□适用 √不适用

**(四) 投资状况分析****1、 对外股权投资总体分析**

□适用 √不适用

**(1) 重大的股权投资**

□适用 √不适用

**(2) 重大的非股权投资**

□适用 √不适用

**(3) 以公允价值计量的金融资产**

□适用 √不适用

**(五) 重大资产和股权出售**

□适用 √不适用

**(六) 主要控股参股公司分析**

√适用 □不适用

单位：万元

| 名称   | 主要产品或服务    | 注册资本       | 总资产          | 净资产        | 净利润       |
|------|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 德润租赁 | 融资租赁       | 75,000.00  | 311,499.30   | 141,529.54 | 6,356.60  |
| 德善小贷 | 小额贷款       | 33,000.00  | 84,532.25    | 77,617.53  | 2,140.92  |
| 德合典当 | 典当业务       | 22,000.00  | 49,395.58    | 46,433.12  | 1,666.31  |
| 德信担保 | 融资担保       | 27,000.00  | 43,490.07    | 36,970.63  | 166.79    |
| 德众金融 | 网贷信息中介服务   | 2,000.00   | 1,618.66     | 1,426.11   | -135.18   |
| 手付通  | 软件和信息技术服务业 | 2,124.83   | 12,204.50    | 11,665.94  | 1,402.72  |
| 中安金融 | 资产管理       | 400,000.00 | 1,104,372.89 | 442,986.45 | 11,882.14 |

**(七) 公司控制的结构化主体情况**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**(二) 可能面对的风险**

√适用 □不适用

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

**1、 市场风险**

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

#### （1）汇率风险

外汇风险是因汇率变动产生的风险，本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币借款业务有关。

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

### 3、流动性风险

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

二、2019年5月，手付通100%股权过户至公司名下，手付通主要经营软件和信息技术服务业务，收购完成后主要面临市场竞争风险、技术及产品研发的风险、人力资源风险等。

#### 1、市场竞争风险

手付通业务范畴处于互联网金融云服务市场，该市场是一个新兴的市场，获得越来越多的金融机构与互联网企业关注，未来竞争可能会越来越激烈。同时，随着互联网金融模式变革与银行业务创新，目标客户的需求不断扩展，虽然门槛较高，但容易导致更多参与方可能进入手付通所在的细分市场，如果手付通未来在激烈的市场竞争中，不能及时根据市场需求提供高品质产品与服务、保持商业模式优势、扩大市场份额，手付通将面临较大的经营风险。据此，为避免该风险，公司将不断提升自己，紧随行业趋势，在产品研发、技术创新和客户服务等方面进一步增强实力，以优质的产品和服务稳固市场地位，抢占市场份额。



## 2、技术及产品研发的风险

银行 IT 服务方案行业具有技术进步快、产品生命周期短、升级频繁、继承性较强等特点。虽然手付通在长期为中小微银行提供服务过程中，产品研发注重以客户需求 and 互联网金融发展为导向，凭借行业经验积累及持续技术创新，逐步形成了核心竞争优势。但是若手付通技术创新不能符合市场需求，或者研发方向不能反映行业未来发展趋势，都将可能使手付通丧失竞争优势，从而导致市场地位下降，市场占有率、经营业绩等都将受到不利影响。据此，公司将继续深入跟踪行业发展动态，重视技术进步对公司发展的影响，积极引入、培养高端技术人才，努力提升公司持续技术创新的能力。

## 3、人力资源风险

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

## (三)其他披露事项

适用 不适用

## 五、 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       |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 新力金融 2020 年第一次临时股东大会 | 2020 年 3 月 30 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 3 月 31 日 |
| 新力金融 2019 年年度股东大会    | 2020 年 5 月 11 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 5 月 12 日 |

### 股东大会情况说明

适用 不适用

公司 2020 年第一次临时股东大会于 2020 年 3 月 30 日在公司八楼会议室召开，会议采用现场投票和网络投票相结合的方式召开并表决，表决程序符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 4 项议案：1、《关于公司第八届董事会独立董事津贴的议案》，2、《关于选举公司第八届董事会非独立董事的议案》，3、《关于选举公司第八届董事会独立董事的议案》，4、《关于选举公司第八届监事会监事的议案》。

公司 2019 年年度股东大会于 2020 年 5 月 11 日在公司八楼会议室召开，会议采用现场投票和网络投票相结合的方式召开并表决，表决程序符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了 16 项议案：1、《公司 2019 年度董事会工作报告》，2、《公司 2019 年度监事会工作报告》，3、《关于公司 2019 年度财务决算报告的议案》，4、《关于公司 2020 年度财务预算的议案》，5、《关于公司 2019 年度利润分配预案的议案》，6、《关于公司 2019 年年度报告及其摘要的议案》，7、《关于续聘会计师事务所的议案》，8、《关于确认公司 2019 年度日常关联交易及预计 2020

年度日常关联交易的议案》，9、《关于公司 2020 年度担保计划的议案》，10、《2019 年度独立董事述职报告》，11、《关于公司 2019 年度董事、监事薪酬的议案》，12、《关于 2020 年度公司及控股子公司综合授信计划的议案》，13、《关于公司符合向专业投资者非公开发行公司债券条件的议案》，14、《关于公司面向专业投资者非公开发行公司债券方案的议案》，15、《关于提请公司股东大会授权董事会全权办理本次发行公司债券相关事项的议案》，16、《安徽新力金融股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理办法》。

## 六、 利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

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

## 七、 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 |
|--------------|---------|---|---|-------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与重大资产重组相关的承诺 | 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        |                      |                 |
| 与重大          | 解       | 王剑、软银奥津、  | 1、承诺人及承诺人的实际控制  | 在手付通        | 是       | 是        |                      |                 |

|              |       |   |   |                   |   |   |  |  |
|--------------|-------|---|---|-------------------|---|---|--|--|
| 资产重组相关的承诺    | 决同业竞争 | 陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、刘成、许明、饶利俊、何丹骏   | 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;<br>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。  | 任职期间以及离职后3年内      |   |   |  |  |
| 与重大资产重组相关的承诺 | 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:<br>当年可解锁的股份数量=(当年标的资产经审计的扣非前后孰低的净利润÷各年度承诺业绩之和)×承诺人本次交易获得的上市公司股份数量。业绩承诺补偿期限届满后,若经具有证券期货从业资格的会计师事务所审计确认承诺人无须向上市公司履行股份补偿义务或承诺人对上市公司的股份补偿义务已履行完毕,承诺人可一次性解锁剩余的股份。本次交易结束实施完成后,承诺人由于上市公司送红股、转增股本等原因而增持的股份,亦应遵守上述约定。 | 本次发行的股份上市之日起三十六个月 | 是 | 是 |  |  |
| 与重大资产重组相关    | 股份限   | 陈大庆、焦峰、洪小华、薛春、周雪钦、九州证券股份  | 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   | 本次发行的股份上市之日起      | 是 | 是 |  |  |

|              |    |   |  |   |   |   |  |  |
|--------------|----|---|--|---|---|---|--|--|
| 的承诺          | 售  | 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                     | 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。  | 三十六个月   |   |   |  |  |
|              | 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。   | 本次发行结束之日起至利润补偿义务履行完毕之前                                    | 是 | 是 |  |  |
| 与重大资产重组相关的承诺 | 其他 | 王剑、陈劲行、江旭文、施小刚、吴佳明、刘成、许明、饶利俊、何丹骏  | 自本次发行股份上市之日起 36 个月内继续在手付通任职。在任职及离职后两年内，未经上市公司同意，不得以个人名义或他人名义（包括直接/间接控制的其他经营主体）在上市公司及其分公司、子公司以外，从事与手付通任职期间相同或类似的业务；不得在同手付通存在相同或者类似业务的经营实体中任职或者担任任何形式的顾问；不得以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。 | 自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                           |   |   |  |  |
| 其他承诺         | 其他 | 部分董监高及公司控股子公司经营层人员  | 参与 2018 年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。  | 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 | 是 | 是 |  |  |

|  |  |  |  |  |                        |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|------------------------|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  | 任职期间)<br>不减持该<br>部分股份。 |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|------------------------|--|--|--|--|

## 八、 聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司于 2020 年 5 月 11 日召开 2019 年年度股东大会，审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》，同意续聘容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度财务审计机构及内部控制审计机构。详见公司于上海证券交易所披露的《安徽新力金融股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》（公告编号：临 2020-029）和《安徽新力金融股份有限公司 2019 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2020-040）

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

## 九、 破产重整相关事项

适用 不适用

## 十、 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

### (一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

| 事项概述及类型  | 查询索引  |
|--|---|
| 公司控股子公司德润租赁下属深圳德润诉香港亿阳、亿阳集团、亿阳信通、邓伟案，已累计收到案件执行款 55,312,240.74 元（已扣除执行费）。 | 详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临 2019-004、临 2019-066、临 2019-082、临 2019-091、临 2020-022、临 2020-045。 |

### (二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

#### 1、报告期内发生的单项 1,000 万元以上的诉讼明细

单位：万元币种：人民币

| 起诉（申请）方 | 应诉（被申请）方                | 诉讼（仲裁）基本情况         | 诉讼（仲裁）涉及金额 | 诉讼（仲裁）是否形成预计负债及金额 | 期末余额     | 诉讼（仲裁）审理结果及影响              |
|---------|-------------------------|--------------------|------------|-------------------|----------|----------------------------|
| 德润租赁    | 洛阳鹏起实业有限公司、宋雪云、张朋起、鹏起科技 | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市 | 1,870.39   | 否                 | 1,417.11 | 2020 年 3 月起诉并调解，目前已经申请强制执行 |

|      |   |                                  |          |   |          |                          |
|------|---|----------------------------------|----------|---|----------|--------------------------|
|      | 发展股份有限公司  | 蜀山区人民法院提请诉讼                      |          |   |          | 行。                       |
| 德润租赁 | 洛阳鹏起实业有限公司、宋雪云、张朋起、鹏起科技发展股份有限公司   | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,870.39 | 否 | 1,417.11 | 2020年3月起诉并调解，目前已经申请强制执行。 |
| 德善小贷 | 安徽恒信集成住宅开发有限公司、安徽盛通装饰设计工程有限公司、安徽科特环境技术有限公司、安徽盛通置业股份有限公司、王文、李溪、刘军、范文     | 因客户利息出现逾期，德善小贷向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,600.00 | 否 | 1,600.00 | 已调解，待执行。                 |
| 德信担保 | 张工农、汪燕、张传标、郑章宏、中铁二十三局集团轨道交通合肥工程有限公司、安徽劳斯特轨道交通科技有限公司                     | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,546.44 | 否 | 1,427.81 | 已调解，分期还款中。               |
| 德信担保 | 安徽盛通装饰设计工程有限公司、安徽科特环境技术有限公司、安徽盛通置业股份有限公司、安徽恒信集成住宅开发有限公司、王文、李溪、刘军、范文     | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,464.58 | 否 | 1,490.61 | 已调解，待执行。                 |
| 德信担保 | 安徽康泰科技有限公司、孙晓东、蔡木森、赵媛媛、安徽中绿房地产开发有限责任公司、安徽中绿广场管理有限公司                     | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,022.85 | 否 | 1,010.65 | 已调解，正在执行过程中。             |
| 德信担保 | 安徽盛通装饰设计工程有限公司、安徽科特环境技术有限公司、安徽恒信集成住宅开发有限公司、安徽盛通置业股份有限公司、王文、李溪、刘军、范文、屠明全 | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,517.50 | 否 | 1,326.39 | 已调解，待执行。                 |
| 深圳   | 枣庄仙坛山温泉   | 因客户租金出                           | 1,207.76 | 否 | 1,000.00 | 已立案，待开庭。                 |

|    |                           |                         |  |  |  |  |
|----|---------------------------|-------------------------|--|--|--|--|
| 德润 | 小镇旅游度假有限公司、山东民生城市资产经营有限公司 | 现逾期，深圳德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 |  |  |  |  |
|----|---------------------------|-------------------------|--|--|--|--|

## 2、报告期内发生的单项 1,000 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  | 安徽省华银茶油有限公司                     | 902.42   | 520.00   | 已达成调解。       |
| 2  | 池州市中顺汽车销售服务有限公司、池州市中南汽车销售服务有限公司 | 775.40   | 573.55   | 已胜诉，正在执行过程中。 |
| 3  | 合肥欣盛文化传媒有限公司                    | 503.12   | 507.00   | 已调解，正在执行过程中。 |
| 4  | 和熙电子科技江苏有限公司                    | 596.93   | 297.68   | 已开庭，待判决。     |
| 5  | 其余单项 500 万元以下 23 笔              | 4,134.48 | 3,550.44 |              |

## (三)除上述诉讼外，其余诉讼情况如下：

## 1、2020 年以前发生的单项 1,000 万元以上的诉讼明细：

单位：万元币种：人民币

| 起诉( )方 | 应诉(被)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 | 因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市中院提请诉讼      | 4,000.00   | 否                 | 3,053.98 | 已调解，正在执行过程中。                           |
| 德润租赁   | 河南省宋河酒业股份有限公司、辅仁药业集团有限公司、开封制药(集团)有限公司、朱文臣、朱景升            | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼   | 3,862.56   | 否                 | 3,057.37 | 目前已裁定股权抵债，相关执行裁定书已送达，已收到执行款 708.85 万元。 |
| 德合典当   | 安徽省裕安集团复合肥原料有限公司、合肥博天化工有限公司、房运平                          | 因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 3,450.00   | 否                 | 3,025.00 | 已调解，正在执行过程中。                           |
| 德润租赁   | 辰溪县中医医院、辰溪县华联医业  | 因客户租金出现逾期，德润                    | 2,979.29   | 否                 | 1,948.33 | 已胜诉，正在执行过程中。                           |

|      |   |                                  |          |   |          |              |
|------|---|----------------------------------|----------|---|----------|--------------|
|      | 有限责任公司、傅胜义、谢艳红、谢建平  | 租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼                |          |   |          |              |
| 德合典当 | 安徽晨辉置业有限公司、马鞍山恒联置业有限公司、安徽民源贸易有限公司、安徽帝元生物科技有限公司、张孝新                  | 因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼  | 2,200.00 | 否 | 612.00   | 已调解，正在执行过程中。 |
| 德合典当 | 张华超、合肥博天化工有限公司、房运平  | 因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼  | 2,150.00 | 否 | 0.00     | 已结案，执行完毕。    |
| 德润租赁 | 洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心           | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,686.75 | 否 | 466.67   | 胜诉，正在执行过程中。  |
| 德润租赁 | 洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心           | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,686.75 | 否 | 466.67   | 胜诉，正在执行过程中。  |
| 德润租赁 | 洛阳佳嘉乐农产品开发股份有限公司、洛阳佳嘉乐农业生产发展有限公司、洛阳金财投资担保有限公司、杨超庆、刘春九、杨童心           | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,686.75 | 否 | 432.47   | 胜诉，正在执行过程中。  |
| 德信担保 | 安徽科特环境技术有限公司、安徽盛通置业股份有限公司、安徽恒信集成住宅开发有限公司、安徽盛通装饰设计工程有限公司、王文、李溪、刘军、范文 | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,683.68 | 否 | 1,683.68 | 已调解，正在执行过程中。 |



|      |   |                                  |          |   |          |                           |
|------|---|----------------------------------|----------|---|----------|---------------------------|
| 德信担保 | 安徽盛绿建设工程有限公司、吴怀迁  | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,622.04 | 否 | 1,622.04 | 已开庭，待判决。                  |
| 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，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,556.75 | 否 | 299.99   | 胜诉，正在执行过程中。               |
| 深圳德润 | 池州市大恒生化有限公司、池州贵池民生融资担保有限责任公司、谢海玉、潘羨霞、方陆平、潘俊彪、潘俊杰、潘旭       | 因客户租金出现逾期，深圳德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,407.85 | 否 | 634.85   | 2020年7月已全部结清。             |
| 德合典当 | 芜湖市宏方置业有限公司、王中跃、穆亲林、吴金凤                                   | 因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市中院提请诉讼       | 1,300.00 | 否 | 909.25   | 已达成重整协议，正在履行中。            |
| 天津德润 | 河南省宋河酒业股份有限公司、辅仁药业集团有限公司、河南辅仁怀庆堂制药有限公司、朱文臣、朱景升            | 因客户租金出现逾期，天津德润向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,287.52 | 否 | 1,111.27 | 胜诉，正在执行过程中。               |
| 德信担保 | 安徽中绿广场管理有限公司、安徽中绿房地产开发有限责任公司、孙晓东、蔡木森、赵媛媛                  | 因客户未能正常履约，德信担保代偿后向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼 | 1,114.72 | 否 | 1,114.72 | 已调解，正在执行过程中。              |
| 德润租赁 | 河南省宋河酒业股份有限公司、辅仁药业集团有限公司、河南辅仁怀庆堂制药有限公司、朱文臣、朱景升            | 因客户租金出现逾期，德润租赁向合肥市蜀山区人民法院提请诉讼    | 1,103.59 | 否 | 955.43   | 胜诉，进入执行阶段，已冻结的股权进入二次拍卖程序。 |
| 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                            | 因当户拖欠当金及综合费，德合典当向合肥市蜀山区人         | 1,100.00 | 否 | 1,100.00 | 已调解，正在执行过程中。              |

|  |      |         |  |  |  |  |
|--|------|---------|--|--|--|--|
|  | 山、芦青 | 民法院提请诉讼 |  |  |  |  |
|--|------|---------|--|--|--|--|

2、2020 年以前发生的单项 1000 万元以下的诉讼明细：

单位：万元币种：人民币

| 序号 | 债务人                          | 诉讼金额      | 期末余额      | 进展情况                 |
|----|------------------------------|-----------|-----------|----------------------|
| 1  | 安徽汇浦信息科技有限公司                 | 1,000.00  | 1,000.00  | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 2  | 荣山茶厂                         | 950.00    | 500.00    | 已调解,正在执行过程中。         |
| 3  | 安徽广顺模塑科技股份有限公司               | 840.52    | 179.65    | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 4  | 安徽红棉坊贸易有限公司                  | 800.00    | 0.00      | 已结案。                 |
| 5  | 马鞍山鸿运钢化玻璃有限公司                | 750.00    | 3.19      | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 6  | 合肥荣事达车业有限公司                  | 612.31    | 149.00    | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 7  | 安徽天木消防工程有限公司                 | 600.00    | 55.64     | 已调解,正在执行过程中。         |
| 8  | 安徽华强玻璃科技有限公司、<br>安徽华峰新材料有限公司 | 586.36    | 410.00    | 已调解,正在执行过程中。         |
| 9  | 皖西富源大麻纺织有限责任公司               | 586.13    | 85.12     | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 10 | 芜湖市建鑫汽车零部件有限责任公司             | 539.49    | 26.97     | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 11 | 合肥市浩鼎利商贸有限公司                 | 518.25    | 60.76     | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 12 | 安徽中禹橡塑科技有限公司                 | 510.42    | 416.67    | 上年已撤诉,本年重新起诉,已立案待开庭。 |
| 13 | 安徽盛绿建设工程有限公司                 | 531.76    | 531.76    | 胜诉,正在执行过程中。          |
| 14 | 其余单项 500 万元以下 171 笔          | 26,242.94 | 12,932.77 |                      |

#### (四)其他说明

适用 不适用

1、上述诉讼均为业务诉讼,已计提减值准备 11,014.17 万元。

2、2017 年 9 月 18 日,新力金融收到中国证券监督管理委员会安徽监管局(下称“安徽证监局”)下发的《行政处罚决定书》(〔2017〕4 号),截至 2020 年 6 月 30 日,根据法院向新力金融送达的诉讼文件,合肥市中级人民法院以证券虚假陈述民事责任纠纷为案由受理原告提起的诉讼共计 164 件,涉及金额共计 127,464,342.73 元。其中,72 起案件的原告已撤回起诉,涉及金额共计 8,262,629.72 元;其他 92 起案件均已开庭审理并作出一审判决,判决结果均为驳回原告的全部诉讼请求,涉及金额共计 119,201,713.01 元。

在作出一审判决的 92 起案件中,有 34 起案件的原告不服一审判决并向安徽省高级人民法院提起上诉,涉及金额共计 92,856,531.88 元,其他 58 起案件一审判决已经生效,涉及金额共计 26,345,181.13 元。

在提起上诉的 34 起案件中,安徽省高级人民法院对其中 33 起案件开庭审理并作出二审判决,判决均为驳回上诉,维持原判,剩余一起案件也撤回了上诉。其中,判决的二审案件中 3 起案件向最高人民法院提起再审申请,1 起案件(涉及金额 18,314.56 元)最高人民法院受理再审申请后依法组织了到庭询问,并于 2020 年 3

月 19 日作出裁定，裁定驳回再审申请人的再审申请，另外两起案件（涉及金额 509,066.93 元）现处于再审审查阶段。

3、截至 2020 年 6 月 30 日止，德众金融信息中介平台有 2 位出借人起诉借款人及相关方、德众金融等，金额合计 35 万元，一起案件已于 8 月 24 日开庭，另一起案件待判决。

## 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，公司及控股股东、实际控制人诚信情况良好，不存在未按期偿还大额债务、未履行承诺及法院生效判决或被证监会行政处罚、上交所公开谴责的情形。

## 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) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

| 事项概述  | 查询索引   |
|---|--|
| 基于对公司未来发展前景的信心和基本面价值的判断，公司综合考虑回购预案公司股价表现，结合公司经营情况、财务状况以及未来发展前景，为有效维护广大投资者利益，增强投资者对公司的投资信心；进一步建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司高级管理人员、核心及骨干人员的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方更紧密的合力推进公司的长远发展；进一步维护、增强投资者信心，保护广大股东利益，公司于 2018 年 10 月 8 日召开的第七届董事会第二十九次会议、2018 年 10 月 25 日召开的 2018 年第四次临时股东大会审议通过《关于回购公司股份的预案的议案》。本次股份回购自 2018 年 11 月 22 日开始至 2018 年 12 月 2 日结束，目前回购股份存放于公司开立的回购专用证券账户。公司于 2019 年 4 月 11 日召开第七届董事会第三十七次会议，审议通过了《关于确定回 | 具体内容详见公司于 2018 年 10 月 9 日披露的《关于以集中竞价交易方式回购股份预案的公告》（公告编号：临 2018-081）、《安徽新力金融股份有限公司第七届董事会第二十九次会议决议公告》（公告编号：临 2018-080）、2018 年 10 月 26 日披露的《2018 年第四次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-094）、2018 年 10 月 27 日披露的《关于以集中竞价交易方式回购公司股份的回购报告书》（公告编号：临 2018-097）、2018 年 11 月 17 日披露的《关于调整回购股份事项的公告》（公告编号：临 2018-106）、2018 年 12 月 4 日披露的《关于以集中竞价交易方式回购股份结果公告》（公告编号：临 2018-115）、2019 年 4 月 11 日披露的《关于确定回购股份用途的公告》（公告编号：2019-041）等相关公告。 |

|   |  |
|---|--|
| <p>购股份用途的议案》，对回购股份用途进行了明确：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。</p> |  |
|---|--|

## (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

### 一、 重大关联交易

#### (一)与日常经营相关的关联交易

##### 1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

注：详见第十节“财务报告”：十二、关联方及关联交易：5、关联交易情况。

#### (二)资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### 4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

#### (三)共同对外投资的重大关联交易

##### 1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

| 事项概述  | 查询索引   |
|---|--|
| <p>公司控股子公司德善小贷下属公司马鞍山德善拟将其注册资本由人民币 15,000 万元按股东持股比例同比减少至人民币 10,000 万元。鉴于马鞍山德善另一股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（直接持有马鞍山德善 20%股权）与公司属于同一实际控制下的其他企业，为公司关联方，本次减资事项构成关联交易不构成重大资产重组，本次关联交易事项已经公司第八届董事会第四次会议、第八届监事会第四次会议审议通过。2020 年 8 月，马鞍山德善完成了工商变更登记手续并领取了当涂县市场监督管理局核发的营业执照，注册资本由人民币 15,000 万元减少为人民币 10,000 万元。</p> | <p>详见上海证券交易所网站及公司临时公告：临 2020-044、临 2020-061。</p> |

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (四)关联债权债务往来

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

注：详见第七节“财务报告”：十二、关联方及关联交易：5、关联交易情况。

### (五)其他重大关联交易

适用 不适用

### (六)其他

适用 不适用

## 二、重大合同及其履行情况

### 1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

### 2 担保情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）

| 担保方                                | 担保方与上市公司的关系 | 被担保方 | 担保金额 | 担保发生日期(协议签署日) | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保类型   | 担保是否已经履行完毕 | 担保是否逾期 | 担保逾期金额 | 是否存在反担保 | 是否为关联方担保 | 关联关系 |
|------------------------------------|-------------|------|------|---------------|-------|-------|--|------------|--------|--------|---------|----------|------|
| 报告期内担保发生额合计(不包括对子公司的担保)            |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 报告期末担保余额合计(A)(不包括对子公司的担保)          |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 公司对子公司的担保情况                        |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 报告期内对子公司担保发生额合计                    |             |      |      |               |       |       | 269,800,000  |            |        |        |         |          |      |
| 报告期末对子公司担保余额合计(B)                  |             |      |      |               |       |       | 786,147,808.54   |            |        |        |         |          |      |
| 公司担保总额情况(包括对子公司的担保)                |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 担保总额(A+B)                          |             |      |      |               |       |       | 786,147,808.54   |            |        |        |         |          |      |
| 担保总额占公司净资产的比例(%)                   |             |      |      |               |       |       | 62.49  |            |        |        |         |          |      |
| 其中:                                |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额(C)           |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额(D) |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 担保总额超过净资产50%部分的金额(E)               |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 上述三项担保金额合计(C+D+E)                  |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 未到期担保可能承担连带清偿责任说明                  |             |      |      |               |       |       |  |            |        |        |         |          |      |
| 担保情况说明                             |             |      |      |               |       |       | 公司已于年初进行担保计划预计,并履行了相关决策程序,详见《关于公司2020年度担保计划的公告》公告编号:临2020-031。具体详见第七节“财务报告”:七、合并财务报表项目注释:33、短期借款、47长期借款。 |            |        |        |         |          |      |

### 3 其他重大合同

适用 不适用

## 十四、上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

### 1. 精准扶贫规划

适用 不适用

公司积极参与精准扶贫工作，与安徽省太和县梁庄村、徐老家村结对帮扶，开展形式多样的活动，助其尽快脱贫。此外，公司为深入贯彻落实党的治疆方略和省委、省政府对口援疆工作部署，以购买农产品方式帮助新疆和田地区皮山县贫困群众增收脱贫。

## 十五、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 十六、环境信息情况

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

适用 不适用

### (二)重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

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

### (三)重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

### (四)报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

## 三、其他重大事项的说明

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

适用 不适用

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

适用 不适用

### (三)其他

适用 不适用

公司分别于 2020 年 4 月 16 日、2020 年 5 月 11 日召开公司第八届董事会第二次会议、公司 2019 年年度股东大会审议通过了关于公司面向专业投资者非公开发行公司债券方案的相关议案，公司拟面向专业投资者非公开发行总额不超过 5 亿元人民币（含 5 亿元）的公司债券。2020 年 8 月，公司收到上海证券交易所出具的《关于对安徽新力金融股份有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2020]1689 号），上海证券交易所对公司面向专业投资者非公开发行总额不超过 5 亿元的公司债券无异议，详见公司于上海证券交易所网站发布的《关于拟非公

开发行公司债券的公告》（公告编号：临 2020-033）、《关于收到非公开发行公司债券挂牌转让无异议函的公告》（公告编号：临 2020-056）。

### 第三节 普通股股份变动及股东情况

#### 一、股本变动情况

##### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

|              | 本次变动前       |       | 本次变动增减（+，-） |    |       |             | 本次变动后       |             |       |
|--------------|-------------|-------|-------------|----|-------|-------------|-------------|-------------|-------|
|              | 数量          | 比例（%） | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他          | 小计          | 数量          | 比例（%） |
| 一、有限售条件股份    | 29,364,429  | 5.72  |             |    |       | -20,209,477 | -20,209,477 | 9,154,952   | 1.78  |
| 1、国家持股       |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 2、国有法人持股     |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 3、其他内资持股     | 29,364,429  | 5.72  |             |    |       | -20,209,477 | -20,209,477 | 9,154,952   | 1.78  |
| 其中：境内非国有法人持股 | 5,148,253   | 1.00  |             |    |       | -3,300,778  | -3,300,778  | 1,847,475   | 0.36  |
| 境内自然人持股      | 24,216,176  | 4.72  |             |    |       | -16,908,699 | -16,908,699 | 7,307,477   | 1.42  |
| 4、外资持股       |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 其中：境外法人持股    |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 境外自然人持股      |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 二、无限售条件流通股份  | 484,000,000 | 94.28 |             |    |       | 20,209,477  | 20,209,477  | 504,209,477 | 98.22 |
| 1、人民币普通股     | 484,000,000 | 94.28 |             |    |       | 20,209,477  | 20,209,477  | 504,209,477 | 98.22 |
| 2、境内上市的外资股   |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 3、境外上市的外资股   |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 4、其他         |             |       |             |    |       |             |             |             |       |
| 三、股份总数       | 513,364,429 | 100   |             |    |       | 0           | 0           | 513,364,429 | 100   |

##### 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用



2020年6月1日，公司非公开发行限售股20,209,477股上市流通，详情请查阅公司于2020年5月26日刊登在上海证券交易所网站www.sse.com.cn的《安徽新力金融股份有限公司非公开发行限售股上市流通的公告》（公告编号：2020-042）。

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

适用 不适用

### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

## (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

| 股东名称          | 期初限售股数     | 报告期解除限售股数 | 报告期增加限售股数 | 报告期末限售股数  | 限售原因  | 解除限售日期    |
|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------|-----------|
| 王剑            | 13,157,991 | 7,976,120 | 0         | 5,181,871 | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 深圳市软银奥津科技有限公司 | 4,691,171  | 2,843,696 | 0         | 1,847,475 | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 陈劲行           | 1,461,534  | 885,953   | 0         | 575,581   | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 江旭文           | 1,169,974  | 709,215   | 0         | 460,759   | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 施小刚           | 965,164    | 585,063   | 0         | 380,101   | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 吴佳明           | 215,438    | 130,594   | 0         | 84,844    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 贺新仁           | 160,286    | 97,161    | 0         | 63,125    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 刘成            | 160,286    | 97,161    | 0         | 63,125    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 许明            | 160,286    | 97,161    | 0         | 63,125    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 饶利俊           | 160,286    | 97,161    | 0         | 63,125    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 何丹骏           | 113,751    | 56,875    | 0         | 56,876    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 庞嘉雯           | 77,557     | 38,778    | 0         | 38,779    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 兰志山           | 77,557     | 38,778    | 0         | 38,779    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 董帆            | 77,557     | 38,778    | 0         | 38,779    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 严彬华           | 68,940     | 34,470    | 0         | 34,470    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 张伟军           | 34,470     | 17,235    | 0         | 17,235    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 白云俊           | 34,470     | 17,235    | 0         | 17,235    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 陈勇            | 34,470     | 17,235    | 0         | 17,235    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 赖天文           | 34,470     | 17,235    | 0         | 17,235    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 邝泽彬           | 17,235     | 8,617     | 0         | 8,618     | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 张捷            | 17,235     | 8,617     | 0         | 8,618     | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 陈图明           | 17,235     | 8,617     | 0         | 8,618     | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 黄文丽           | 13,788     | 6,894     | 0         | 6,894     | 非公开发行 | 2020年6月1日 |

|                              |            |            |   |           |       |           |
|------------------------------|------------|------------|---|-----------|-------|-----------|
| 陈大庆                          | 1,910,716  | 1,910,716  | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 焦峰                           | 1,597,933  | 1,597,933  | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 洪小华                          | 850,388    | 850,388    | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 薛春                           | 818,498    | 818,498    | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 周雪钦                          | 239,968    | 239,968    | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 九州证券<br>股份有限<br>公司           | 195,589    | 195,589    | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 林克龙                          | 187,085    | 187,085    | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 一兰云联<br>科技有限<br>公司           | 170,077    | 170,077    | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 杜鹤松                          | 92,213     | 29,763     | 0 | 62,450    | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 龚荣仙                          | 90,619     | 90,619     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 曹冬                           | 79,723     | 79,723     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 王振宏                          | 55,275     | 55,275     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 前海智熙<br>(深圳)<br>投资发展<br>有限公司 | 48,897     | 48,897     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 王江                           | 42,519     | 42,519     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 广东客家<br>金控集团<br>有限公司         | 42,519     | 42,519     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 徐绍元                          | 13,287     | 13,287     | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 张俊材                          | 7,972      | 7,972      | 0 | 0         | 非公开发行 | 2020年6月1日 |
| 合计                           | 29,364,429 | 20,209,477 | 0 | 9,154,952 | /     | /         |

## 二、股东情况

### (一) 股东总数:

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户)       | 59,312 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) |        |

### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东(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<br>(全称) | 报告期内<br>增减 | 期末持股数<br>量 | 比例<br>(%) | 持有有限<br>售条件股<br>份数量 | 质押或冻结情况  |    | 股东<br>性质 |
|              |            |            |           |                     | 股份<br>状态 | 数量 |          |
|              |            |            |           |                     |          |    |          |

| 安徽新力科创集团有限公司               | 0             | 120,999,907 | 23.57 | 0         | 质押          | 120,999,907 | 国有法人 |
|----------------------------|---------------|-------------|-------|-----------|-------------|-------------|------|
| 华泰证券资管—招商银行—华泰家园3号集合资产管理计划 | -5,129,881    | 33,638,719  | 6.55  | 0         | 无           |             | 其他   |
| 安徽海螺水泥股份有限公司               | -5,133,600    | 31,197,800  | 6.08  | 0         | 无           |             | 国有法人 |
| 张敬红                        | -7,100,100    | 25,059,900  | 4.88  | 0         | 无           |             | 未知   |
| 安徽新力金融股份有限公司回购专用证券账户       | 0             | 20,800,000  | 4.05  | 0         | 无           |             | 未知   |
| 王剑                         | -2,342,620    | 10,815,371  | 2.11  | 5,181,871 | 无           |             | 未知   |
| 孙敏                         | 5,241,600     | 5,241,600   | 1.02  | 0         | 无           |             | 未知   |
| 童彬                         | 5,169,891     | 5,169,891   | 1.01  | 0         | 无           |             | 未知   |
| 陆苏香                        | 13,900        | 4,013,900   | 0.78  | 0         | 无           |             | 未知   |
| 深圳市软银奥津科技有限公司              | -1,233,200    | 3,457,971   | 0.67  | 1,847,475 | 无           |             | 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 | 33,638,719    |             |       | 人民币普通股    | 33,638,719  |             |      |
| 安徽海螺水泥股份有限公司               | 31,197,800    |             |       | 人民币普通股    | 31,197,800  |             |      |
| 张敬红                        | 25,059,900    |             |       | 人民币普通股    | 25,059,900  |             |      |
| 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  |             |      |
| 王剑                         | 5,633,500     |             |       | 人民币普通股    | 5,633,500   |             |      |
| 孙敏                         | 5,241,600     |             |       | 人民币普通股    | 5,241,600   |             |      |

|                     |  |        |           |
|---------------------|--|--------|-----------|
| 童彬                  | 5,169,891  | 人民币普通股 | 5,169,891 |
| 陆苏香                 | 4,013,900  | 人民币普通股 | 4,013,900 |
| 马信琪                 | 3,130,375  | 人民币普通股 | 3,130,375 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明    | 王剑系深圳市软银奥津科技有限公司的实际控制人，因此王剑与深圳市软银奥津科技有限公司之间存在关联关系。 |        |           |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无  |        |           |

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称     | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 |             | 限售条件                    |
|----|---------------|--------------|----------------|-------------|-------------------------|
|    |               |              | 可上市交易时间        | 新增可上市交易股份数量 |                         |
| 1  | 王剑            | 5,181,871    | 2021年6月        | 5,181,871   | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售 |
| 2  | 深圳市软银奥津科技有限公司 | 1,847,475    | 2021年6月        | 1,847,475   | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况解除限售   |
| 3  | 陈劲行           | 575,581      | 2021年6月        | 575,581     | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况解除限售   |
| 4  | 江旭文           | 460,759      | 2021年6月        | 460,759     | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况解除限售   |
| 5  | 施小刚           | 380,101      | 2021年6月        | 380,101     | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况解除限售   |
| 6  | 吴佳明           | 84,844       | 2021年6月        | 84,844      | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况解除限售   |
| 7  | 贺新仁           | 63,125       | 2021年6月        | 63,125      | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况解除限售   |
| 8  | 刘成            | 63,125       | 2021年6月        | 63,125      | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售 |

|                  |     |  |         |        |                         |
|------------------|-----|--|---------|--------|-------------------------|
| 9                | 许明  | 63,125   | 2021年6月 | 63,125 | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售 |
| 10               | 饶利俊 | 63,125   | 2021年6月 | 63,125 | 股份上市一年后根据业绩承诺完成情况分期解除限售 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |     | 王剑系深圳市软银奥津科技有限公司的实际控制人，因此王剑与深圳市软银奥津科技有限公司之间存在关联关系。 |         |        |                         |

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

适用 不适用

### 三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第四节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第五节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

其它情况说明

适用 不适用

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

| 姓名  | 担任的职务   | 变动情形 |
|-----|---------|------|
| 丁学庆 | 董事、总经理  | 离任   |
| 许圣明 | 董事、副总经理 | 离任   |
| 朱金和 | 董事      | 选举   |
| 王时明 | 董事、总经理  | 选举   |

### 公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

2020年3月30日，公司召开2020年第一次临时股东大会，审议通过选举吴昊先生、朱金和先生、王时明先生为公司第八届董事会非独立董事，选举黄攸立先生、蒋本跃先生为公司第八届董事会独立董事，公司第七届董事会董事丁学庆先生（于2020年3月6日因个人原因申请辞去董事、总经理职务）、许圣明先生（于2020年3月19日因工作变动原因申请辞去公司副总经理职务）不再作为公司第八届董事会董事候选人参选，选举钱元文先生、董飞先生为公司第八届监事会监事，此外，经公司职工代表大会民主选举张悦女士为公司第八届监事会职工代表监事，完成了董事会、监事会的换届选举工作。

2020年3月30日，公司召开第八届董事会第一次会议，选举吴昊先生为公司董事长，聘任王时明先生为总经理，聘任孙福来先生为公司副总经理，聘任刘洋先生为副总经理兼董事会秘书，聘任洪志诚先生为公司财务负责人。

2020年3月30日，公司召开第八届监事会第一次会议，选举钱元文先生为公司监事会主席。

### 三、其他说明

适用 不适用

## 第六节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第七节 财务报告

### 一、 审计报告

适用 不适用

### 二、 财务报表

#### 合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位:安徽新力金融股份有限公司

单位:元币种:人民币

| 项目            | 附注 | 2020 年 6 月 30 日         | 2019 年 12 月 31 日        |
|---------------|----|-------------------------|-------------------------|
| <b>流动资产:</b>  |    |                         |                         |
| 货币资金          |    | 311,739,995.98          | 369,044,786.22          |
| 结算备付金         |    |                         |                         |
| 拆出资金          |    |                         |                         |
| 交易性金融资产       |    | 42,300.00               | 59,220.00               |
| 衍生金融资产        |    |                         |                         |
| 应收票据          |    | 1,800,000.00            | 1,800,000.00            |
| 应收账款          |    | 26,887,709.33           | 26,177,381.34           |
| 应收款项融资        |    |                         |                         |
| 预付款项          |    | 3,463,957.43            | 4,759,407.26            |
| 应收保费          |    |                         |                         |
| 应收分保账款        |    |                         |                         |
| 应收分保合同准备金     |    |                         |                         |
| 其他应收款         |    | 155,077,771.89          | 111,759,583.19          |
| 其中: 应收利息      |    | 10,676,737.91           | 14,978,336.03           |
| 应收股利          |    | 1,687,254.36            |                         |
| 买入返售金融资产      |    |                         |                         |
| 存货            |    | 356,290.98              | 196,490.54              |
| 合同资产          |    |                         |                         |
| 持有待售资产        |    |                         |                         |
| 一年内到期的非流动资产   |    | 1,394,914,439.96        | 1,364,027,786.69        |
| 其他流动资产        |    | 144,790,826.82          | 157,715,829.94          |
| 流动资产合计        |    | <b>2,039,073,292.39</b> | <b>2,035,540,485.18</b> |
| <b>非流动资产:</b> |    |                         |                         |
| 发放贷款和垫款       |    | 1,038,332,699.06        | 1,124,642,913.23        |
| 债权投资          |    |                         |                         |

|              |  |                         |                         |
|--------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 其他债权投资       |  |                         |                         |
| 长期应收款        |  | 1,315,556,967.85        | 1,139,275,253.71        |
| 长期股权投资       |  | 484,615,817.79          | 471,811,772.32          |
| 其他权益工具投资     |  | 67,994,786.10           | 67,994,786.10           |
| 其他非流动金融资产    |  |                         |                         |
| 投资性房地产       |  | 180,646,834.74          | 182,444,507.71          |
| 固定资产         |  | 28,721,268.53           | 29,900,405.99           |
| 在建工程         |  |                         |                         |
| 生产性生物资产      |  |                         |                         |
| 油气资产         |  |                         |                         |
| 使用权资产        |  |                         |                         |
| 无形资产         |  | 11,642,279.36           | 13,340,780.75           |
| 开发支出         |  |                         |                         |
| 商誉           |  | 489,703,460.63          | 489,703,460.63          |
| 长期待摊费用       |  | 2,893,236.70            | 354,112.67              |
| 递延所得税资产      |  | 35,167,599.37           | 33,076,792.76           |
| 其他非流动资产      |  | 1,879,200.00            | 2,114,100.00            |
| 非流动资产合计      |  | <b>3,657,154,150.13</b> | <b>3,554,658,885.87</b> |
| 资产总计         |  | <b>5,696,227,442.52</b> | <b>5,590,199,371.05</b> |
| <b>流动负债：</b> |  |                         |                         |
| 短期借款         |  | 514,657,621.94          | 234,367,000.00          |
| 向中央银行借款      |  |                         |                         |
| 拆入资金         |  |                         |                         |
| 交易性金融负债      |  |                         |                         |
| 衍生金融负债       |  |                         |                         |
| 应付票据         |  |                         |                         |
| 应付账款         |  | 10,335.00               | 10,335.00               |
| 预收款项         |  |                         | 5,311,968.20            |
| 合同负债         |  | 2,143,616.04            |                         |
| 卖出回购金融资产款    |  |                         |                         |
| 吸收存款及同业存放    |  |                         |                         |
| 代理买卖证券款      |  |                         |                         |
| 代理承销证券款      |  |                         |                         |
| 应付职工薪酬       |  | 14,248,328.17           | 11,639,567.54           |
| 应交税费         |  | 67,479,752.23           | 82,212,004.76           |
| 其他应付款        |  | 509,401,048.94          | 612,354,481.97          |
| 其中：应付利息      |  | 15,565,392.78           | 16,761,909.34           |
| 应付股利         |  | 56,923,021.91           |                         |
| 应付手续费及佣金     |  |                         |                         |
| 应付分保账款       |  |                         |                         |
| 担保业务准备金      |  | 37,037,459.99           | 51,065,634.57           |
| 持有待售负债       |  |                         |                         |



|                      |  |                         |                         |
|----------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 一年内到期的非流动负债          |  | 698,271,441.15          | 703,162,109.50          |
| 其他流动负债               |  | 112,744.99              |                         |
| 流动负债合计               |  | <b>1,843,362,348.45</b> | <b>1,700,123,101.54</b> |
| <b>非流动负债：</b>        |  |                         |                         |
| 保险合同准备金              |  |                         |                         |
| 长期借款                 |  | 984,179,003.49          | 1,005,341,602.86        |
| 应付债券                 |  |                         |                         |
| 其中：优先股               |  |                         |                         |
| 永续债                  |  |                         |                         |
| 租赁负债                 |  |                         |                         |
| 长期应付款                |  | 271,430,257.00          | 273,886,461.88          |
| 长期应付职工薪酬             |  |                         |                         |
| 预计负债                 |  |                         |                         |
| 递延收益                 |  |                         |                         |
| 递延所得税负债              |  | 18,528,887.41           | 19,157,992.56           |
| 其他非流动负债              |  |                         |                         |
| 非流动负债合计              |  | <b>1,274,138,147.90</b> | <b>1,298,386,057.30</b> |
| 负债合计                 |  | <b>3,117,500,496.35</b> | <b>2,998,509,158.84</b> |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |  |                         |                         |
| 实收资本（或股本）            |  | 513,364,429.00          | 513,364,429.00          |
| 其他权益工具               |  |                         |                         |
| 其中：优先股               |  |                         |                         |
| 永续债                  |  |                         |                         |
| 资本公积                 |  | 565,750,580.01          | 565,750,580.01          |
| 减：库存股                |  | 240,632,032.44          | 240,632,032.44          |
| 其他综合收益               |  |                         | -2,109,974.42           |
| 专项储备                 |  |                         |                         |
| 盈余公积                 |  | 73,132,481.78           | 73,132,481.78           |
| 一般风险准备               |  | 28,363,702.22           | 28,363,702.22           |
| 未分配利润                |  | 318,003,183.50          | 320,415,114.46          |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 |  | 1,257,982,344.07        | 1,258,284,300.61        |
| 少数股东权益               |  | 1,320,744,602.10        | 1,333,405,911.60        |
| 所有者权益（或股东权益）合计       |  | <b>2,578,726,946.17</b> | <b>2,591,690,212.21</b> |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    |  | <b>5,696,227,442.52</b> | <b>5,590,199,371.05</b> |

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：吴昊 会计机构负责人：洪志诚

## 母公司资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位:安徽新力金融股份有限公司

单位:元币种:人民币

| 项目            | 附注 | 2020 年 6 月 30 日         | 2019 年 12 月 31 日        |
|---------------|----|-------------------------|-------------------------|
| <b>流动资产:</b>  |    |                         |                         |
| 货币资金          |    | 3,165,124.76            | 5,277,883.06            |
| 交易性金融资产       |    |                         |                         |
| 衍生金融资产        |    |                         |                         |
| 应收票据          |    |                         |                         |
| 应收账款          |    |                         |                         |
| 应收款项融资        |    |                         |                         |
| 预付款项          |    |                         |                         |
| 其他应收款         |    | 12,047,154.59           | 48,124,103.09           |
| 其中: 应收利息      |    |                         |                         |
| 应收股利          |    | 7,725,000.00            |                         |
| 存货            |    |                         |                         |
| 合同资产          |    |                         |                         |
| 持有待售资产        |    |                         |                         |
| 一年内到期的非流动资产   |    |                         |                         |
| 其他流动资产        |    | 6,388,441.31            | 6,587,303.05            |
| 流动资产合计        |    | <b>21,600,720.66</b>    | <b>59,989,289.20</b>    |
| <b>非流动资产:</b> |    |                         |                         |
| 债权投资          |    |                         |                         |
| 其他债权投资        |    |                         |                         |
| 长期应收款         |    |                         |                         |
| 长期股权投资        |    | 2,457,915,506.31        | 2,453,173,434.07        |
| 其他权益工具投资      |    | 3,345,150.00            | 3,345,150.00            |
| 其他非流动金融资产     |    |                         |                         |
| 投资性房地产        |    |                         |                         |
| 固定资产          |    | 416,739.82              | 506,903.81              |
| 在建工程          |    |                         |                         |
| 生产性生物资产       |    |                         |                         |
| 油气资产          |    |                         |                         |
| 使用权资产         |    |                         |                         |
| 无形资产          |    | 965,097.31              | 1,253,086.70            |
| 开发支出          |    |                         |                         |
| 商誉            |    |                         |                         |
| 长期待摊费用        |    | 2,664,104.99            |                         |
| 递延所得税资产       |    |                         |                         |
| 其他非流动资产       |    |                         |                         |
| 非流动资产合计       |    | <b>2,465,306,598.43</b> | <b>2,458,278,574.58</b> |

|                      |  |                         |                         |
|----------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 资产总计                 |  | <b>2,486,907,319.09</b> | <b>2,518,267,863.78</b> |
| <b>流动负债：</b>         |  |                         |                         |
| 短期借款                 |  | 441,457,621.94          | 234,367,000.00          |
| 交易性金融负债              |  |                         |                         |
| 衍生金融负债               |  |                         |                         |
| 应付票据                 |  |                         |                         |
| 应付账款                 |  |                         |                         |
| 预收款项                 |  |                         |                         |
| 合同负债                 |  | 47,169.81               |                         |
| 应付职工薪酬               |  | 10,971.66               | 10,971.66               |
| 应交税费                 |  | 13,809.54               | 5,291,153.92            |
| 其他应付款                |  | 677,076,503.45          | 804,107,027.35          |
| 其中：应付利息              |  | 2,106,518.52            | 1,767,650.00            |
| 应付股利                 |  | 9,851,288.58            |                         |
| 持有待售负债               |  |                         |                         |
| 一年内到期的非流动负债          |  | 79,283,676.52           | 215,029,830.87          |
| 其他流动负债               |  | 2,830.19                |                         |
| 流动负债合计               |  | <b>1,197,892,583.11</b> | <b>1,258,805,983.80</b> |
| <b>非流动负债：</b>        |  |                         |                         |
| 长期借款                 |  | 339,778,086.71          | 304,763,403.91          |
| 应付债券                 |  |                         |                         |
| 其中：优先股               |  |                         |                         |
| 永续债                  |  |                         |                         |
| 租赁负债                 |  |                         |                         |
| 长期应付款                |  |                         |                         |
| 长期应付职工薪酬             |  |                         |                         |
| 预计负债                 |  |                         |                         |
| 递延收益                 |  |                         |                         |
| 递延所得税负债              |  |                         |                         |
| 其他非流动负债              |  |                         |                         |
| 非流动负债合计              |  | <b>339,778,086.71</b>   | <b>304,763,403.91</b>   |
| 负债合计                 |  | <b>1,537,670,669.82</b> | <b>1,563,569,387.71</b> |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |  |                         |                         |
| 实收资本（或股本）            |  | 513,364,429.00          | 513,364,429.00          |
| 其他权益工具               |  |                         |                         |
| 其中：优先股               |  |                         |                         |
| 永续债                  |  |                         |                         |
| 资本公积                 |  | 532,424,598.55          | 532,424,598.55          |
| 减：库存股                |  | 240,632,032.44          | 240,632,032.44          |
| 其他综合收益               |  |                         | -2,109,974.42           |
| 专项储备                 |  |                         |                         |

|                   |  |                         |                         |
|-------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 盈余公积              |  | 73,132,481.78           | 73,132,481.78           |
| 未分配利润             |  | 70,947,172.38           | 78,518,973.60           |
| 所有者权益（或股东权益）合计    |  | <b>949,236,649.27</b>   | <b>954,698,476.07</b>   |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 |  | <b>2,486,907,319.09</b> | <b>2,518,267,863.78</b> |

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：吴昊会计机构负责人：洪志诚

### 合并利润表

2020 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

| 项目                     | 附注 | 2020 年半年度      | 2019 年半年度      |
|------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、营业总收入                |    | 233,058,218.48 | 246,590,412.06 |
| 其中：营业收入                |    | 233,058,218.48 | 246,590,412.06 |
| 利息收入                   |    |                |                |
| 已赚保费                   |    |                |                |
| 手续费及佣金收入               |    |                |                |
| 二、营业总成本                |    | 148,539,407.80 | 156,971,575.42 |
| 其中：营业成本                |    | 43,463,509.32  | 42,567,027.29  |
| 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              |    | 4,493,318.76   | 3,987,564.84   |
| 提取保险责任准备金净额            |    |                |                |
| 保单红利支出                 |    |                |                |
| 分保费用                   |    |                |                |
| 税金及附加                  |    | 2,933,638.14   | 2,028,349.26   |
| 销售费用                   |    | 185,950.06     | 61,409.53      |
| 管理费用                   |    | 36,994,257.21  | 60,083,721.06  |
| 研发费用                   |    | 1,841,483.33   | 491,666.43     |
| 财务费用                   |    | 58,627,250.98  | 47,751,837.01  |
| 其中：利息费用                |    | 41,223,555.00  | 34,773,581.85  |
| 利息收入                   |    | 840,535.22     | 331,665.05     |
| 加：其他收益                 |    | 1,621,251.94   | 465,182.90     |
| 投资收益（损失以“-”号填列）        |    | 12,459,025.59  | 14,236,580.43  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益     |    |                |                |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以 |    |                |                |

|                            |  |               |               |
|----------------------------|--|---------------|---------------|
| “-”号填列)                    |  |               |               |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)            |  |               |               |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)         |  |               |               |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)        |  | -16,920.00    | -2,627,123.20 |
| 信用减值损失(损失以“-”号填列)          |  | -6,426,265.66 | -3,240,172.61 |
| 资产减值损失(损失以“-”号填列)          |  |               |               |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)          |  | -1,001,288.57 | 4,617.24      |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)          |  | 91,154,613.98 | 98,457,921.40 |
| 加: 营业外收入                   |  | 119,017.03    | 2,180.09      |
| 减: 营业外支出                   |  | 653,709.64    | 202,872.52    |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)        |  | 90,619,921.37 | 98,257,228.97 |
| 减: 所得税费用                   |  | 36,508,873.26 | 32,655,098.17 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)          |  | 54,111,048.11 | 65,602,130.80 |
| (一) 按经营持续性分类               |  |               |               |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)      |  | 54,111,048.11 | 65,602,130.80 |
| 2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)      |  |               |               |
| (二) 按所有权归属分类               |  |               |               |
| 1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列) |  | 7,439,357.62  | 20,169,726.64 |
| 2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)       |  | 46,671,690.49 | 45,432,404.16 |
| 六、其他综合收益的税后净额              |  | 2,109,974.42  |               |
| (一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额   |  | 2,109,974.42  |               |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益          |  |               |               |
| (1) 重新计量设定受益计划变动额          |  |               |               |
| (2) 权益法下不能转损益的其他综合收益       |  |               |               |
| (3) 其他权益工具投资公允价值变动         |  |               |               |

|                         |  |               |               |
|-------------------------|--|---------------|---------------|
| (4) 企业自身信用风险公允价值变动      |  |               |               |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益        |  | 2,109,974.42  |               |
| (1) 权益法下可转损益的其他综合收益     |  | 2,109,974.42  |               |
| (2) 其他债权投资公允价值变动        |  |               |               |
| (3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额  |  |               |               |
| (4) 其他债权投资信用减值准备        |  |               |               |
| (5) 现金流量套期储备            |  |               |               |
| (6) 外币财务报表折算差额          |  |               |               |
| (7) 其他                  |  |               |               |
| (二) 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                |  | 56,221,022.53 | 65,602,130.80 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额    |  | 9,549,332.04  | 20,169,726.64 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额      |  | 46,671,690.49 | 45,432,404.16 |
| 八、每股收益：                 |  |               |               |
| (一) 基本每股收益(元/股)         |  | 0.01          | 0.04          |
| (二) 稀释每股收益(元/股)         |  | 0.01          | 0.04          |

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：吴昊会计机构负责人：洪志诚

### 母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

| 项目      | 附注 | 2020 年半年度     | 2019 年半年度     |
|---------|----|---------------|---------------|
| 一、营业收入  |    | 6,596,456.26  | 17,302,259.74 |
| 减：营业成本  |    | 379,402.75    | 2,686,482.78  |
| 税金及附加   |    | 2,470.70      | 127,413.52    |
| 销售费用    |    |               |               |
| 管理费用    |    | 6,167,465.15  | 13,476,070.34 |
| 研发费用    |    |               |               |
| 财务费用    |    | 71,869,901.20 | 45,250,344.28 |
| 其中：利息费用 |    | 53,836,864.18 | 38,543,017.31 |
| 利息收入    |    | 211,194.18    | 6,602,382.07  |

|                               |  |                     |                      |
|-------------------------------|--|---------------------|----------------------|
| 加：其他收益                        |  | 34,943.11           |                      |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               |  | 83,817,141.24       | 38,813,399.80        |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |  |                     |                      |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） |  |                     |                      |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            |  |                     |                      |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           |  |                     | -2,639,963.20        |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             |  |                     | 803,204.54           |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |  | -9,250,043.42       |                      |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |  | -230.20             |                      |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列）             |  | <b>2,779,027.19</b> | <b>-7,261,410.04</b> |
| 加：营业外收入                       |  | 460.17              |                      |
| 减：营业外支出                       |  | 500,000.00          |                      |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）           |  | <b>2,279,487.36</b> | <b>-7,261,410.04</b> |
| 减：所得税费用                       |  |                     |                      |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）             |  | 2,279,487.36        | -7,261,410.04        |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |  | 2,279,487.36        | -7,261,410.04        |
| （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                 |  | 2,109,974.42        |                      |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益            |  |                     |                      |
| 1.重新计量设定受益计划变动额               |  |                     |                      |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益            |  |                     |                      |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动              |  |                     |                      |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动              |  |                     |                      |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益             |  | 2,109,974.42        |                      |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益             |  | 2,109,974.42        |                      |
| 2.其他债权投资公允价值变动                |  |                     |                      |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额          |  |                     |                      |
| 4.其他债权投资信用减值准备                |  |                     |                      |
| 5.现金流量套期储备                    |  |                     |                      |

|                |  |              |               |
|----------------|--|--------------|---------------|
| 6.外币财务报表折算差额   |  |              |               |
| 7.其他           |  |              |               |
| 六、综合收益总额       |  | 4,389,461.78 | -7,261,410.04 |
| 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：吴昊会计机构负责人：洪志诚

### 合并现金流量表

2020 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

| 项目                    | 附注 | 2020年半年度       | 2019年半年度        |
|-----------------------|----|----------------|-----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |    |                |                 |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        |    | 69,410,248.25  | 65,038,252.80   |
| 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        |    |                |                 |
| 收到再保业务现金净额            |    |                |                 |
| 保户储金及投资款净增加额          |    |                |                 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        |    | 182,512,088.10 | 221,639,267.98  |
| 拆入资金净增加额              |    | 200,665,844.87 | 72,855,807.16   |
| 回购业务资金净增加额            |    |                |                 |
| 代理买卖证券收到的现金净额         |    |                |                 |
| 收到的税费返还               |    | 1,558,571.73   | 451,219.97      |
| 收到其他与经营活动有关的现金        |    | 43,338,990.06  | 36,370,475.92   |
| 经营活动现金流入小计            |    | 497,485,743.01 | 396,355,023.83  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        |    | 1,542,403.37   | 453,373.36      |
| 客户贷款及垫款净增加额           |    | 102,226,815.98 | -118,693,781.77 |
| 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        |    |                |                 |
| 拆出资金净增加额              |    |                |                 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        |    | 41,847,071.82  | 40,070,029.66   |
| 支付保单红利的现金             |    |                |                 |
| 支付给职工及为职工支付的现金        |    | 25,853,708.28  | 49,811,346.87   |



|                           |  |                |                |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| 支付的各项税费                   |  | 67,944,438.86  | 41,048,187.23  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |  | 38,152,927.67  | 43,800,784.87  |
| 经营活动现金流出小计                |  | 277,567,365.98 | 56,489,940.22  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |  | 219,918,377.03 | 339,865,083.61 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |  |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |  |                |                |
| 取得投资收益收到的现金               |  | 77,700.19      | 7,231,644.03   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  | 84,820.00      | 104,483.00     |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |  |                | 2,677,348.46   |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |  |                |                |
| 投资活动现金流入小计                |  | 162,520.19     | 10,013,475.49  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |  | 914,804.09     | 274,312.81     |
| 投资支付的现金                   |  |                |                |
| 质押贷款净增加额                  |  |                |                |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |  | 29,625,120.32  | 7,062,902.94   |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |  |                |                |
| 投资活动现金流出小计                |  | 30,539,924.41  | 7,337,215.75   |
| 投资活动产生的现金流量净额             |  | -30,377,404.22 | 2,676,259.74   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |  |                |                |
| 吸收投资收到的现金                 |  |                |                |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |  |                |                |
| 取得借款收到的现金                 |  | 731,033,169.83 | 398,175,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |  |                |                |
| 筹资活动现金流入小计                |  | 731,033,169.83 | 398,175,000.00 |
| 偿还债务支付的现金                 |  | 903,486,898.91 | 871,324,660.62 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |  | 55,571,603.97  | 37,400,958.39  |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |  | 12,174,400.00  |                |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |  |                |                |
| 筹资活动现金流出小计                |  | 959,058,502.88 | 908,725,619.01 |

|                    |  |                 |                 |
|--------------------|--|-----------------|-----------------|
| 筹资活动产生的现金流量净额      |  | -228,025,333.05 | -510,550,619.01 |
| 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     |  | -38,484,360.24  | -168,009,275.66 |
| 加：期初现金及现金等价物余额     |  | 243,102,036.22  | 418,297,933.38  |
| 六、期末现金及现金等价物余额     |  | 204,617,675.98  | 250,288,657.72  |

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：吴昊 会计机构负责人：洪志诚

### 母公司现金流量表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                        | 附注 | 2020年半年度       | 2019年半年度       |
|---------------------------|----|----------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |    | 2,736,232.00   | 5,994,482.00   |
| 拆入资金净增加额                  |    | 246,776,693.04 |                |
| 收到的税费返还                   |    | 34,943.11      | 321,711,563.11 |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |    | 147,980.46     | 13,304.00      |
| 经营活动现金流入小计                |    | 249,695,848.61 | 327,719,349.11 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            |    |                |                |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |    | 2,051,815.63   | 7,025,387.67   |
| 支付的各项税费                   |    | 299,704.08     | 2,262,204.22   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |    | 3,431,248.83   | 3,131,474.11   |
| 经营活动现金流出小计                |    | 5,782,768.54   | 12,419,066.00  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |    | 243,913,080.07 | 315,300,283.11 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |    |                |                |
| 取得投资收益收到的现金               |    |                | 4,872,018.06   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |    | 620.00         |                |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |    |                | 2,677,348.46   |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |    |                |                |
| 投资活动现金流入小计                |    | 620.00         | 7,549,366.52   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |    | 242,405.00     |                |
| 投资支付的现金                   |    |                | 45,682,447.64  |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |    | 29,625,120.32  |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |    |                |                |
| 投资活动现金流出小计                |    | 29,867,525.32  | 45,682,447.64  |
| 投资活动产生的现金流量净额             |    | -29,866,905.32 | -38,133,081.12 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |

|                    |  |                 |                 |
|--------------------|--|-----------------|-----------------|
| 吸收投资收到的现金          |  |                 |                 |
| 取得借款收到的现金          |  | 731,033,169.83  | 398,175,000.00  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金     |  |                 |                 |
| 筹资活动现金流入小计         |  | 731,033,169.83  | 398,175,000.00  |
| 偿还债务支付的现金          |  | 903,486,898.91  | 740,103,550.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金  |  | 43,705,203.97   | 36,527,625.14   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金     |  |                 |                 |
| 筹资活动现金流出小计         |  | 947,192,102.88  | 776,631,175.14  |
| 筹资活动产生的现金流量净额      |  | -216,158,933.05 | -378,456,175.14 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 |  |                 |                 |
| 五、现金及现金等价物净增加额     |  | -2,112,758.30   | -101,288,973.15 |
| 加：期初现金及现金等价物余额     |  | 5,277,883.06    | 181,533,865.48  |
| 六、期末现金及现金等价物余额     |  | 3,165,124.76    | 80,244,892.33   |

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：吴昊会计机构负责人：洪志诚

## 合并所有者权益变动表

2020年1—6月

单位:元币种:人民币

| 项目                    | 2020年半年度       |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         | 少数股东权益           | 所有者权益合计          |
|-----------------------|----------------|--------|----|--|----------------|----------------|---------------|------|---------------|---------------|----------------|----|-------------------------|------------------|------------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益    |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                | 小计 |                         |                  |                  |
|                       | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |    |  | 资本公积           | 减:库存股          | 其他综合收益        | 专项储备 | 盈余公积          | 一般风险准备        | 未分配利润          |    | 其他                      |                  |                  |
|                       | 优先股            | 永续债    | 其他 |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         |                  |                  |
| 一、上年期末余额              | 513,364,429.00 |        |    |  | 565,750,580.01 | 240,632,032.44 | -2,109,974.42 |      | 73,132,481.78 | 28,363,702.22 | 320,415,114.46 |    | <b>1,258,284,300.61</b> | 1,333,405,911.60 | 2,591,690,212.21 |
| 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              | 513,364,429.00 |        |    |  | 565,750,580.01 | 240,632,032.44 | -2,109,974.42 |      | 73,132,481.78 | 28,363,702.22 | 320,415,114.46 |    | 1,258,284,300.61        | 1,333,405,911.60 | 2,591,690,212.21 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) |                |        |    |  |                |                | 2,109,974.42  |      |               |               | -2,411,930.96  |    | -301,956.54             | -12,661,309.50   | -12,963,266.04   |
| (一)综合收益总额             |                |        |    |  |                |                | 2,109,974.42  |      |               |               | 7,439,357.62   |    | 9,549,332.04            | 46,671,690.49    | 56,221,022.53    |
| (二)所有者投入和减少资本         |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         |                  |                  |
| 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                  |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         |                  |                  |
| (三)利润分配               |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               | -9,851,288.58  |    | -9,851,288.58           | -59,332,999.99   | -69,184,288.57   |
| 1.提取盈余公积              |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         |                  |                  |
| 2.提取一般风险准备            |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         |                  |                  |
| 3.对所有者(或股东)的分配        |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               | -9,851,288.58  |    | -9,851,288.58           | -59,332,999.99   | -69,184,288.57   |
| 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)       |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                         |                  |                  |

2020 年半年度报告

|                    |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|----------------|--|---------------|---------------|----------------|--|------------------|------------------|------------------|
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| (五) 专项储备           |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| (六) 其他             |                |  |  |  |                |                |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 四、本期期末余额           | 513,364,429.00 |  |  |  | 565,750,580.01 | 240,632,032.44 |  | 73,132,481.78 | 28,363,702.22 | 318,003,183.50 |  | 1,257,982,344.07 | 1,320,744,602.10 | 2,578,726,946.17 |

| 项目                    | 2019 年半年度      |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  | 少数股东权益           | 所有者权益合计          |
|-----------------------|----------------|--------|----|--|----------------|----------------|---------------|------|---------------|---------------|----------------|----|------------------|------------------|------------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益    |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                | 小计 |                  |                  |                  |
|                       | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |    |  | 资本公积           | 减：库存股          | 其他综合收益        | 专项储备 | 盈余公积          | 一般风险准备        | 未分配利润          |    | 其他               |                  |                  |
|                       | 优先股            | 永续债    | 其他 |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 一、上年期末余额              | 484,000,000.00 |        |    |  | 403,424,735.35 | 240,632,032.44 | -2,416,879.79 |      | 73,132,481.78 | 28,363,702.22 | 291,971,355.67 |    | 1,037,843,362.79 | 1,243,727,884.23 | 2,281,571,247.02 |
| 加：会计政策变更              |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 前期差错更正                |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 同一控制下企业合并             |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 其他                    |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 二、本年期初余额              | 484,000,000.00 |        |    |  | 403,424,735.35 | 240,632,032.44 | -2,416,879.79 |      | 73,132,481.78 | 28,363,702.22 | 291,971,355.67 |    | 1,037,843,362.79 | 1,243,727,884.23 | 2,281,571,247.02 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列) | 29,364,429.00  |        |    |  | 193,870,554.84 |                |               |      |               |               | 20,169,726.64  |    | 243,404,710.48   | 30,807,982.33    | 274,212,692.81   |
| (一) 综合收益总额            |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               | 20,169,726.64  |    | 20,169,726.64    | 45,432,404.16    | 65,602,130.80    |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 29,364,429.00  |        |    |  | 194,389,107.07 |                |               |      |               |               |                |    | 223,753,536.07   |                  | 223,753,536.07   |
| 1. 所有者投入的普通股          |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 4. 其他                 | 29,364,429.00  |        |    |  | 194,389,107.07 |                |               |      |               |               |                |    | 223,753,536.07   |                  | 223,753,536.07   |
| (三) 利润分配              |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 2. 提取一般风险准备           |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 4. 其他                 |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| (四) 所有者权益内部结转         |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |
| 1. 资本公积转增资本           |                |        |    |  |                |                |               |      |               |               |                |    |                  |                  |                  |

|                        |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
|------------------------|----------------|--|--|--|----------------|----------------|---------------|--|---------------|---------------|----------------|--|------------------|------------------|------------------|
| (或股本)                  |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 2. 盈余公积转增资本<br>(或股本)   |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损            |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 4. 设定受益计划变动额<br>结转留存收益 |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 5. 其他综合收益结转留<br>存收益    |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 6. 其他                  |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| (五) 专项储备               |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 1. 本期提取                |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 2. 本期使用                |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| (六) 其他                 |                |  |  |  |                |                |               |  |               |               |                |  |                  |                  |                  |
| 四、本期期末余额               | 513,364,429.00 |  |  |  | 597,295,290.19 | 240,632,032.44 | -2,416,879.79 |  | 73,132,481.78 | 28,363,702.22 | 312,141,082.31 |  | 1,281,248,073.27 | 1,274,535,866.56 | 2,555,783,939.83 |

法定代表人：吴昊 主管会计工作负责人：吴昊 会计机构负责人：洪志诚

### 母公司所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                        | 2020 年半年度      |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
|---------------------------|----------------|--------|-----|----|----------------|----------------|---------------|------|---------------|---------------|----------------|
|                           | 实收资本(或股<br>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                  | 513,364,429.00 |        |     |    | 532,424,598.55 | 240,632,032.44 | -2,109,974.42 |      | 73,132,481.78 | 78,518,973.60 | 954,698,476.07 |
| 加：会计政策变更                  |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
| 前期差错更正                    |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
| 其他                        |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
| 二、本年期初余额                  | 513,364,429.00 |        |     |    | 532,424,598.55 | 240,632,032.44 | -2,109,974.42 |      | 73,132,481.78 | 78,518,973.60 | 954,698,476.07 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号<br>填列） |                |        |     |    |                |                | 2,109,974.42  |      |               | -7,571,801.22 | -5,461,826.80  |
| （一）综合收益总额                 |                |        |     |    |                |                | 2,109,974.42  |      |               | 2,279,487.36  | 4,389,461.78   |
| （二）所有者投入和减少资本             |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
| 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                     |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
| （三）利润分配                   |                |        |     |    |                |                |               |      |               | -9,851,288.58 | -9,851,288.58  |
| 1. 提取盈余公积                 |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |
| 2. 对所有者（或股东）的分配           |                |        |     |    |                |                |               |      |               | -9,851,288.58 | -9,851,288.58  |
| 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）          |                |        |     |    |                |                |               |      |               |               |                |

2020 年半年度报告

|                    |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|----------------|--|--|---------------|---------------|----------------|
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| (五) 专项储备           |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| (六) 其他             |                |  |  |  |                |                |  |  |               |               |                |
| 四、本期期末余额           | 513,364,429.00 |  |  |  | 532,424,598.55 | 240,632,032.44 |  |  | 73,132,481.78 | 70,947,172.38 | 949,236,649.27 |

| 项目                    | 2019 年半年度      |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|----------------|----------------|---------------|------|---------------|----------------|----------------|
|                       | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |     |    | 资本公积           | 减：库存股          | 其他综合收益        | 专项储备 | 盈余公积          | 未分配利润          | 所有者权益合计        |
|                       |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |                |                |               |      |               |                |                |
| 一、上年期末余额              | 484,000,000.00 |        |     |    | 370,348,940.98 | 240,632,032.44 | -2,416,879.79 |      | 73,132,481.78 | 120,987,996.69 | 805,420,507.22 |
| 加：会计政策变更              |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 前期差错更正                |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 其他                    |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 二、本年期初余额              | 484,000,000.00 |        |     |    | 370,348,940.98 | 240,632,032.44 | -2,416,879.79 |      | 73,132,481.78 | 120,987,996.69 | 805,420,507.22 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 29,364,429.00  |        |     |    | 172,075,657.57 |                |               |      |               | -7,261,410.04  | 194,178,676.53 |
| (一) 综合收益总额            |                |        |     |    |                |                |               |      |               | -7,261,410.04  | -7,261,410.04  |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 29,364,429.00  |        |     |    | 172,075,657.57 |                |               |      |               |                | 201,440,086.57 |
| 1. 所有者投入的普通股          |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 4. 其他                 | 29,364,429.00  |        |     |    | 172,075,657.57 |                |               |      |               |                | 201,440,086.57 |
| (三) 利润分配              |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 2. 对所有者(或股东)的分配       |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 3. 其他                 |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| (四) 所有者权益内部结转         |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)      |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 6. 其他                 |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| (五) 专项储备              |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 1. 本期提取               |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 2. 本期使用               |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| (六) 其他                |                |        |     |    |                |                |               |      |               |                |                |
| 四、本期期末余额              | 513,364,429.00 |        |     |    | 542,424,598.55 | 240,632,032.44 | -2,416,879.79 |      | 73,132,481.78 | 113,726,586.65 | 999,599,183.75 |

法定代表人：吴昊主管会计工作负责人：吴昊会计机构负责人：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（原名安徽巢东水泥股份有限公司，2016年3月25日变更为现名）。公司于1999年4月，是经安徽省人民政府皖政秘[1998]273号文批准，由安徽省巢湖水泥厂、东关水泥厂作为主发起人联合其他三个法人股东共同发起设立的股份有限公司，注册资本为12,000.00万元。

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

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

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

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

2015年3月，昌兴矿业投资有限公司与安徽新力科创集团有限公司（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 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 股，安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票 96,800,170 股，占公司总股本的 20.00%。

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

2019 年 5 月，根据公司 2018 年第五次临时股东大会决议和修改后的章程规定，经中国证券监督管理委员会《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》（证监许可[2019]300 号）批准，公司向王剑等 40 名发行对象发行人民币普通股 29,364,429 股，每股面值 1 元，每股发行价为人民币 6.86 元，公司申请增加注册资本人民币 29,364,429.00 元，变更后注册资本为人民币 513,364,429.00 元。安徽新力科创集团有限公司持有本公司股票 120,999,907 股，占公司总股本的 23.57%。

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

本公司的经营范围包括：互联网信息服务；金融信息咨询服务；经济信息咨询服务；计算机网络技术开发及服务；投资管理及咨询；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 2020 年 8 月 27 日决议批准报出。

## 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

(1) 本报告 2020 年 6 月末纳入合并范围的子公司

| 序号 | 子公司全称          | 子公司简称  | 持股比例%  |       |
|----|----------------|--------|--------|-------|
|    |                |        | 直接     | 间接    |
| 1  | 安徽德润融资租赁股份有限公司 | 德润租赁   | 60.75  | —     |
| 2  | 安徽德信融资担保有限公司   | 德信担保   | 100.00 | —     |
| 3  | 安徽德众金融信息服务有限公司 | 德众金融   | 67.50  | —     |
| 4  | 合肥德善小额贷款股份有限公司 | 德善小贷   | 56.51  | —     |
| 5  | 安徽德合典当有限公司     | 德合典当   | 70.23  | —     |
| 6  | 深圳手付通科技有限公司    | 手付通    | 100.00 |       |
| 7  | 德润融资租赁（深圳）有限公司 | 深圳德润租赁 | —      | 21.26 |
| 8  | 新力德润（天津）租赁有限公司 | 天津德润租赁 | —      | 60.75 |
| 9  | 广德德善小额贷款有限公司   | 广德小贷   | —      | 24.95 |

|    |                  |       |   |       |
|----|------------------|-------|---|-------|
| 10 | 马鞍山德善小额贷款有限公司    | 马鞍山小贷 | — | 19.78 |
| 11 | 广德新力金融服务中心（有限合伙） | 广德金服  |   | 17.46 |
| 12 | 郎溪新力金融服务中心(有限合伙) | 郎溪金服  | — | 17.46 |
| 13 | 深圳三一云通金融信息服务有限公司 | 三一云通  |   | 55.00 |

上述子公司具体情况详见本附注九“在其他主体中的权益”

(2) 本报告期内合并财务报表范围变化

本报告期内合并财务报表范围无变化

#### 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 6 月 30 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) 关于母公司是投资性主体的特殊规定

如果母公司是投资性主体，则只将那些为投资性主体的投资活动提供相关服务的子公司纳入合并范围，其他子公司不予以合并，对不纳入合并范围的子公司的股权投资方确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

①该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金。

②该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报。

③该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

当母公司由非投资性主体转变为投资性主体时，除仅将为其投资活动提供相关服务的子公司纳入合并财务报表范围编制合并财务报表外，企业自转变日起对其他子公司不再予以合并，并参照部分处置子公司股权但未丧失控制权的原则处理。

当母公司由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转

变日的公允价值视同为购买的交易对价，按照非同一控制下企业合并的会计处理方法进行处理。

### (3) 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。

### (4) 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 2020 年 6 月末的收入、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 2020 年 6 月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 2020 年 6 月末的收入、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 2020 年 6 月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。

### (5) 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。

#### **(6) 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**

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；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。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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期初留存收益。

###### **B. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并**

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合并日新增投资成本之和，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，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。

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，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，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；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，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。

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。

### ⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用□不适用

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

### (1) 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

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

### (2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

√适用□不适用

### (1) 外币交易时折算汇率的确定方法

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

### (2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

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

### (3) 外币报表折算方法

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

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

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

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



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

## 10. 金融工具

√适用□不适用

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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。本公司（债务人）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。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### (2) 金融资产的分类与计量

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### ①以摊余成本计量的金融资产

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

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。

除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

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

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

## (3) 金融负债的分类与计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### ②财务担保合同负债

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

### ③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

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：

A、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。

B、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。

#### **(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具**

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

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

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### **(5) 金融工具减值**

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

##### **① 预期信用损失的计量**

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

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

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

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

对于应收票据、不含重大融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

#### A、应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

##### a、应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

##### b、应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 应收合并报表范围内关联方客户

应收账款组合 2 应收金融业务客户

应收账款组合 3 应收非金融业务客户

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

##### c、其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收利息

其他应收款组合 2 应收股利

其他应收款组合 3 应收合并报表范围内关联方款项

其他应收款组合 4 应收其他款项

其他应收款组合 5 应收担保代偿款

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

##### d、长期应收款确定组合的依据如下：

长期应收款组合 1 应收融资租赁款

长期应收款组合 2 应收其他款项

对于划分为组合的长期应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### B、发放贷款及垫款

对于发放贷款及垫款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### C、债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### ②具有较低的信用风险

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

#### ③信用风险显著增加

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

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

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

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

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

#### ④已发生信用减值的金融资产

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

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务

人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

#### ⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

#### ⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (6) 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控制能力。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。

### (7) 金融工具的抵销

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) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

## 11. 应收票据

### 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

详见五、重要会计政策及会计估计 10. 金融工具。

## 12. 应收账款

### 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

详见五、重要会计政策及会计估计 10. 金融工具。

## 13. 应收款项融资

□适用 √不适用

## 14. 其他应收款

### 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

详见五、重要会计政策及会计估计 10. 金融工具。

## 15. 存货

√适用 □不适用

### (1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、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。

### 16. 合同资产

#### (1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

#### (2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### 17. 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对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。

## 18. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 19. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 20. 发放贷款及垫款

详见五、重要会计政策及会计估计 10. 金融工具。

## 21. 长期应收款

### 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

详见五、重要会计政策及会计估计 10. 金融工具。

## 22. 长期股权投资

√适用 □不适用

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

### (1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

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

### (2) 初始投资成本确定

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

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

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

② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照

下列规定确定其投资成本：

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

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

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

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

### **(3) 后续计量及损益确认方法**

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

#### **①成本法**

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

#### **②权益法**

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

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

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收

益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### 23. 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     |

### 24. 固定资产

#### (1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

##### (1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

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

#### (2). 折旧方法

√适用 □不适用

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

#### (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

√适用 □不适用

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

## 25. 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。

## 26. 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。

**27. 生物资产**

□适用 √不适用

**28. 油气资产**

□适用 √不适用

**29. 使用权资产**

□适用 √不适用

**30. 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 2020 年 6 月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

**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。

**开发阶段支出资本化的具体条件**

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

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

**31. 长期资产减值**

√适用□不适用

**(1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法**

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

**(2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法**

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

**(3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法**

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

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

**(4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法**

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

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

**(5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法**

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

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

②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

#### **(6) 商誉减值测试方法及会计处理方法**

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

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

### **32. 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。

### **33. 合同负债**

#### **合同负债的确认方法**

√适用 □不适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司对合同负债在资产负债表中单独列示。

### **34. 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 2019 年末，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。

## 35. 租赁负债

□适用 √不适用

## 36. 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。

### 37. 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。

### 38. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 39. 收入

#### (1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

自 2020 年 1 月 1 日起适用

##### (1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时间段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

⑤客户已接受该商品。

**(2) 本公司收入确认的具体方法如下：**

**①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：

A. 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。

B. 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。

**②融资租赁收入**

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

**③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。

**④互联网银行云服务**

公司互联网银行云服务中劳务收入在服务期限内按期确认收入；硬件产品销售收入在将货物发往客户单位，经客户验收后确认收入。

**⑤金融软件开发及维护**

公司金融软件开发收入在项目实施完成，并经对方验收合格后确认营业收入；维护服务收入在服务期限内按期确认收入。

以下会计政策为 2019 年适用

**(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。

## (2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

## 40. 合同成本

适用 不适用

## 41. 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。

#### ①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。

## 42. 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有限。

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 2020 年 6 月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。

### 43. 租赁

#### (1). 经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

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

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

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

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

#### (2). 融资租赁的会计处理方法

√适用□不适用

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

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

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

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

### (3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 44. 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。

#### 45. 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。

#### 46. 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。

#### 47. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### 48. 重要会计政策和会计估计的变更

##### (1). 重要会计政策变更

适用 不适用

| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注(受重要影响的报表项目名称和金额) |
|--------------|------|---------------------|
|              |      |                     |

|           |       |                  |
|-----------|-------|------------------|
| 根据财政部文件变更 | 董事会决议 | 预收款项、合同负债、其他流动负债 |
|-----------|-------|------------------|

其他说明：

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号收入》。根据相关新旧准则衔接规定，首次执行的累积影响仅调整首次执行新收入准则财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。上述会计政策已经本公司于 2020 年 4 月 23 日召开的第八届董事会第三次会议批准。

(2). 重要会计估计变更

适用 不适用

(3). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

合并资产负债表

单位：元币种：人民币

| 项目            | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 1 月 1 日   | 调整数 |
|---------------|------------------|------------------|-----|
| <b>流动资产：</b>  |                  |                  |     |
| 货币资金          | 369,044,786.22   | 369,044,786.22   |     |
| 结算备付金         |                  |                  |     |
| 拆出资金          |                  |                  |     |
| 交易性金融资产       | 59,220.00        | 59,220.00        |     |
| 衍生金融资产        |                  |                  |     |
| 应收票据          | 1,800,000.00     | 1,800,000.00     |     |
| 应收账款          | 26,177,381.34    | 26,177,381.34    |     |
| 应收款项融资        |                  |                  |     |
| 预付款项          | 4,759,407.26     | 4,759,407.26     |     |
| 应收保费          |                  |                  |     |
| 应收分保账款        |                  |                  |     |
| 应收分保合同准备金     |                  |                  |     |
| 其他应收款         | 111,759,583.19   | 111,759,583.19   |     |
| 其中：应收利息       | 14,978,336.03    | 14,978,336.03    |     |
| 应收股利          |                  |                  |     |
| 买入返售金融资产      |                  |                  |     |
| 存货            | 196,490.54       | 196,490.54       |     |
| 合同资产          |                  |                  |     |
| 持有待售资产        |                  |                  |     |
| 一年内到期的非流动资产   | 1,364,027,786.69 | 1,364,027,786.69 |     |
| 其他流动资产        | 157,715,829.94   | 157,715,829.94   |     |
| 流动资产合计        | 2,035,540,485.18 | 2,035,540,485.18 |     |
| <b>非流动资产：</b> |                  |                  |     |
| 发放贷款和垫款       | 1,124,642,913.23 | 1,124,642,913.23 |     |

|              |                  |                  |               |
|--------------|------------------|------------------|---------------|
| 债权投资         |                  |                  |               |
| 其他债权投资       |                  |                  |               |
| 长期应收款        | 1,139,275,253.71 | 1,139,275,253.71 |               |
| 长期股权投资       | 471,811,772.32   | 471,811,772.32   |               |
| 其他权益工具投资     | 67,994,786.10    | 67,994,786.10    |               |
| 其他非流动金融资产    |                  |                  |               |
| 投资性房地产       | 182,444,507.71   | 182,444,507.71   |               |
| 固定资产         | 29,900,405.99    | 29,900,405.99    |               |
| 在建工程         |                  |                  |               |
| 生产性生物资产      |                  |                  |               |
| 油气资产         |                  |                  |               |
| 使用权资产        |                  |                  |               |
| 无形资产         | 13,340,780.75    | 13,340,780.75    |               |
| 开发支出         |                  |                  |               |
| 商誉           | 489,703,460.63   | 489,703,460.63   |               |
| 长期待摊费用       | 354,112.67       | 354,112.67       |               |
| 递延所得税资产      | 33,076,792.76    | 33,076,792.76    |               |
| 其他非流动资产      | 2,114,100.00     | 2,114,100.00     |               |
| 非流动资产合计      | 3,554,658,885.87 | 3,554,658,885.87 |               |
| 资产总计         | 5,590,199,371.05 | 5,590,199,371.05 |               |
| <b>流动负债：</b> |                  |                  |               |
| 短期借款         | 234,367,000.00   | 234,367,000.00   |               |
| 向中央银行借款      |                  |                  |               |
| 拆入资金         |                  |                  |               |
| 交易性金融负债      |                  |                  |               |
| 衍生金融负债       |                  |                  |               |
| 应付票据         |                  |                  |               |
| 应付账款         | 10,335.00        | 10,335.00        |               |
| 预收款项         | 5,311,968.20     |                  | -5,311,968.20 |
| 合同负债         |                  | 5,090,648.64     | 5,090,648.64  |
| 卖出回购金融资产款    |                  |                  |               |
| 吸收存款及同业存放    |                  |                  |               |
| 代理买卖证券款      |                  |                  |               |
| 代理承销证券款      |                  |                  |               |
| 应付职工薪酬       | 11,639,567.54    | 11,639,567.54    |               |
| 应交税费         | 82,212,004.76    | 82,212,004.76    |               |
| 其他应付款        | 612,354,481.97   | 612,354,481.97   |               |
| 其中：应付利息      | 16,761,909.34    | 16,761,909.34    |               |
| 应付股利         |                  |                  |               |
| 应付手续费及佣金     |                  |                  |               |
| 担保业务准备金      | 51,065,634.57    | 51,065,634.57    |               |
| 应付分保账款       |                  |                  |               |
| 持有待售负债       |                  |                  |               |

|                      |                  |                  |            |
|----------------------|------------------|------------------|------------|
| 一年内到期的非流动负债          | 703,162,109.50   | 703,162,109.50   |            |
| 其他流动负债               |                  | 221,319.56       | 221,319.56 |
| 流动负债合计               | 1,700,123,101.54 | 1,700,123,101.54 |            |
| <b>非流动负债：</b>        |                  |                  |            |
| 保险合同准备金              |                  |                  |            |
| 长期借款                 | 1,005,341,602.86 | 1,005,341,602.86 |            |
| 应付债券                 |                  |                  |            |
| 其中：优先股               |                  |                  |            |
| 永续债                  |                  |                  |            |
| 租赁负债                 |                  |                  |            |
| 长期应付款                | 273,886,461.88   | 273,886,461.88   |            |
| 长期应付职工薪酬             |                  |                  |            |
| 预计负债                 |                  |                  |            |
| 递延收益                 |                  |                  |            |
| 递延所得税负债              | 19,157,992.56    | 19,157,992.56    |            |
| 其他非流动负债              |                  |                  |            |
| 非流动负债合计              | 1,298,386,057.30 | 1,298,386,057.30 |            |
| 负债合计                 | 2,998,509,158.84 | 2,998,509,158.84 |            |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                  |                  |            |
| 实收资本（或股本）            | 513,364,429.00   | 513,364,429.00   |            |
| 其他权益工具               |                  |                  |            |
| 其中：优先股               |                  |                  |            |
| 永续债                  |                  |                  |            |
| 资本公积                 | 565,750,580.01   | 565,750,580.01   |            |
| 减：库存股                | 240,632,032.44   | 240,632,032.44   |            |
| 其他综合收益               | -2,109,974.42    | -2,109,974.42    |            |
| 专项储备                 |                  |                  |            |
| 盈余公积                 | 73,132,481.78    | 73,132,481.78    |            |
| 一般风险准备               | 28,363,702.22    | 28,363,702.22    |            |
| 未分配利润                | 320,415,114.46   | 320,415,114.46   |            |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 1,258,284,300.61 | 1,258,284,300.61 |            |
| 少数股东权益               | 1,333,405,911.60 | 1,333,405,911.60 |            |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 2,591,690,212.21 | 2,591,690,212.21 |            |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 5,590,199,371.05 | 5,590,199,371.05 |            |

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号收入》。根据相关新旧准则衔接规定，首次执行的累积影响仅调整首次执行新收入准则财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。具体财务报表影响如下：

| 受影响的报表项目 | 影响金额             |
|----------|------------------|
|          | 2020 年 1 月 1 日合并 |
| 预收款项     | -5,311,968.20    |
| 合同负债     | 5,090,648.64     |
| 其他流动负债   | 221,319.56       |

## 母公司资产负债表

单位:元币种:人民币

| 项目            | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 1 月 1 日   | 调整数 |
|---------------|------------------|------------------|-----|
| <b>流动资产:</b>  |                  |                  |     |
| 货币资金          | 5,277,883.06     | 5,277,883.06     |     |
| 交易性金融资产       |                  |                  |     |
| 衍生金融资产        |                  |                  |     |
| 应收票据          |                  |                  |     |
| 应收账款          |                  |                  |     |
| 应收款项融资        |                  |                  |     |
| 预付款项          |                  |                  |     |
| 其他应收款         | 48,124,103.09    | 48,124,103.09    |     |
| 其中: 应收利息      |                  |                  |     |
| 应收股利          |                  |                  |     |
| 存货            |                  |                  |     |
| 合同资产          |                  |                  |     |
| 持有待售资产        |                  |                  |     |
| 一年内到期的非流动资产   |                  |                  |     |
| 其他流动资产        | 6,587,303.05     | 6,587,303.05     |     |
| 流动资产合计        | 59,989,289.20    | 59,989,289.20    |     |
| <b>非流动资产:</b> |                  |                  |     |
| 债权投资          |                  |                  |     |
| 其他债权投资        |                  |                  |     |
| 长期应收款         |                  |                  |     |
| 长期股权投资        | 2,453,173,434.07 | 2,453,173,434.07 |     |
| 其他权益工具投资      | 3,345,150.00     | 3,345,150.00     |     |
| 其他非流动金融资产     |                  |                  |     |
| 投资性房地产        |                  |                  |     |
| 固定资产          | 506,903.81       | 506,903.81       |     |
| 在建工程          |                  |                  |     |
| 生产性生物资产       |                  |                  |     |
| 油气资产          |                  |                  |     |
| 使用权资产         |                  |                  |     |
| 无形资产          | 1,253,086.70     | 1,253,086.70     |     |
| 开发支出          |                  |                  |     |
| 商誉            |                  |                  |     |



|                      |                  |                  |  |
|----------------------|------------------|------------------|--|
| 长期待摊费用               |                  |                  |  |
| 递延所得税资产              |                  |                  |  |
| 其他非流动资产              |                  |                  |  |
| 非流动资产合计              | 2,458,278,574.58 | 2,458,278,574.58 |  |
| 资产总计                 | 2,518,267,863.78 | 2,518,267,863.78 |  |
| <b>流动负债：</b>         |                  |                  |  |
| 短期借款                 | 234,367,000.00   | 234,367,000.00   |  |
| 交易性金融负债              |                  |                  |  |
| 衍生金融负债               |                  |                  |  |
| 应付票据                 |                  |                  |  |
| 应付账款                 |                  |                  |  |
| 预收款项                 |                  |                  |  |
| 合同负债                 |                  |                  |  |
| 应付职工薪酬               | 10,971.66        | 10,971.66        |  |
| 应交税费                 | 5,291,153.92     | 5,291,153.92     |  |
| 其他应付款                | 804,107,027.35   | 804,107,027.35   |  |
| 其中：应付利息              | 1,767,650.00     | 1,767,650.00     |  |
| 应付股利                 |                  |                  |  |
| 持有待售负债               |                  |                  |  |
| 一年内到期的非流动负债          | 215,029,830.87   | 215,029,830.87   |  |
| 其他流动负债               |                  |                  |  |
| 流动负债合计               | 1,258,805,983.80 | 1,258,805,983.80 |  |
| <b>非流动负债：</b>        |                  |                  |  |
| 长期借款                 | 304,763,403.91   | 304,763,403.91   |  |
| 应付债券                 |                  |                  |  |
| 其中：优先股               |                  |                  |  |
| 永续债                  |                  |                  |  |
| 租赁负债                 |                  |                  |  |
| 长期应付款                |                  |                  |  |
| 长期应付职工薪酬             |                  |                  |  |
| 预计负债                 |                  |                  |  |
| 递延收益                 |                  |                  |  |
| 递延所得税负债              |                  |                  |  |
| 其他非流动负债              |                  |                  |  |
| 非流动负债合计              | 304,763,403.91   | 304,763,403.91   |  |
| 负债合计                 | 1,563,569,387.71 | 1,563,569,387.71 |  |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                  |                  |  |
| 实收资本（或股本）            | 513,364,429.00   | 513,364,429.00   |  |
| 其他权益工具               |                  |                  |  |
| 其中：优先股               |                  |                  |  |
| 永续债                  |                  |                  |  |
| 资本公积                 | 532,424,598.55   | 532,424,598.55   |  |

|                   |                  |                  |  |
|-------------------|------------------|------------------|--|
| 减：库存股             | 240,632,032.44   | 240,632,032.44   |  |
| 其他综合收益            | -2,109,974.42    | -2,109,974.42    |  |
| 专项储备              |                  |                  |  |
| 盈余公积              | 73,132,481.78    | 73,132,481.78    |  |
| 未分配利润             | 78,518,973.60    | 78,518,973.60    |  |
| 所有者权益（或股东权益）合计    | 954,698,476.07   | 954,698,476.07   |  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 2,518,267,863.78 | 2,518,267,863.78 |  |

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

(4). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

#### 49. 其他

适用 不适用

## 六、 税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

| 税种      | 计税依据   | 税率                  |
|---------|--------|---------------------|
| 增值税     | 应税销售额  | 16%、13%、9%、6%、5%、0% |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税额 | 7%、5%               |
| 企业所得税   | 应纳税所得额 | 25%、15%             |
| 教育费附加   | 应缴流转税额 | 3%、2%               |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

| 纳税主体名称 | 所得税税率（%） |
|--------|----------|
| 本公司    | 25.00%   |
| 德润租赁   | 25.00%   |
| 德信担保   | 25.00%   |
| 德众金融   | 25.00%   |
| 德善小贷   | 25.00%   |
| 德合典当   | 25.00%   |
| 手付通    | 15.00%   |
| 深圳德润租赁 | 25.00%   |
| 天津德润租赁 | 25.00%   |
| 广德小贷   | 25.00%   |
| 马鞍山小贷  | 25.00%   |
| 广德金服   | 25.00%   |
| 郎溪金服   | 25.00%   |

三一云通

15.00%

## 2. 税收优惠

√适用 □不适用

### (1) 增值税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件3第一条第二十六款规定，试点纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。子公司手付通符合条件的技术开发等合同免征增值税。

### (2) 企业所得税

①2017年10月31日，子公司手付通被认定为高新技术企业，取得了“GR201744201775”号《高新技术企业证书》，有效期为三年。目前正在申报高新技术企业重新认定，根据《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠政策有关问题的公告》（国家税务总局公告2017年第24号）第一条规定，企业的高新技术企业资格期满当年，在通过重新认定前，其企业所得税暂按15%的税率预缴，在年底前仍未取得高新技术企业资格的，应按规定补缴相应期间的税款。故子公司手付通2020年1-6月份企业所得税税率为15%。

②根据《财政部国家税务总局关于广东横琴新区福建平潭综合实验区深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》（财税[2014]26号）相关规定，子公司三一云通享受15%的企业所得税优惠税率。

## 3. 其他

√适用 □不适用

按国家和地方有关规定计算缴纳。

## 七、 合并财务报表项目注释

### 1、 货币资金

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目            | 期末余额           | 期初余额           |
|---------------|----------------|----------------|
| 库存现金          | 9,683.85       | 17,682.42      |
| 银行存款          | 204,607,992.13 | 243,084,353.80 |
| 其他货币资金        | 107,122,320.00 | 125,942,750.00 |
| 合计            | 311,739,995.98 | 369,044,786.22 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |                |                |

其他说明：

其他货币资金2020年6月30存出融资担保业务保证金107,122,320.00元。除此之外，期末货币资金余额中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

### 2、 交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目                       | 期末余额      | 期初余额      |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 42,300.00 | 59,220.00 |
| 其中：                      |           |           |
| 权益工具投资                   | 42,300.00 | 59,220.00 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |           |           |
| 其中：                      |           |           |
| 合计                       | 42,300.00 | 59,220.00 |

其他说明：

适用 不适用**3、衍生金融资产**适用 不适用**4、应收票据****(1). 应收票据分类列示**适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目     | 期末余额         | 期初余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 银行承兑票据 |              |              |
| 商业承兑票据 | 1,800,000.00 | 1,800,000.00 |
| 合计     | 1,800,000.00 | 1,800,000.00 |

**(2). 期末公司已质押的应收票据**适用 不适用**(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据**适用 不适用**(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据**适用 不适用**(5). 按坏账计提方法分类披露**适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 类别        | 期末余额         |        |            |         |              | 期初余额         |        |            |         |              |
|-----------|--------------|--------|------------|---------|--------------|--------------|--------|------------|---------|--------------|
|           | 账面余额         |        | 坏账准备       |         | 账面价值         | 账面余额         |        | 坏账准备       |         | 账面价值         |
|           | 金额           | 比例(%)  | 金额         | 计提比例(%) |              | 金额           | 比例(%)  | 金额         | 计提比例(%) |              |
| 按单项计提坏账准备 |              |        |            |         |              |              |        |            |         |              |
| 其中：       |              |        |            |         |              |              |        |            |         |              |
| 按组合计提坏账准备 |              |        |            |         |              |              |        |            |         |              |
| 其中：       |              |        |            |         |              |              |        |            |         |              |
| 组合 1      | 2,000,000.00 | 100.00 | 200,000.00 | 10.00   | 1,800,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00 | 200,000.00 | 10.00   | 1,800,000.00 |
|           |              |        |            |         |              |              |        |            |         |              |

|    |              |   |            |   |              |              |   |            |   |              |
|----|--------------|---|------------|---|--------------|--------------|---|------------|---|--------------|
| 合计 | 2,000,000.00 | / | 200,000.00 | / | 1,800,000.00 | 2,000,000.00 | / | 200,000.00 | / | 1,800,000.00 |
|----|--------------|---|------------|---|--------------|--------------|---|------------|---|--------------|

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

组合计提项目: 组合 1

单位: 元币种: 人民币

| 名称     | 期末余额         |            |          |
|--------|--------------|------------|----------|
|        | 应收票据         | 坏账准备       | 计提比例 (%) |
| 商业承兑汇票 | 2,000,000.00 | 200,000.00 | 10.00    |
| 合计     | 2,000,000.00 | 200,000.00 | 10.00    |

按组合计提坏账的确认标准及说明

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

适用 不适用

#### (6). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位: 元币种: 人民币

| 类别   | 期初余额       | 本期变动金额 |       |       | 期末余额       |
|------|------------|--------|-------|-------|------------|
|      |            | 计提     | 收回或转回 | 转销或核销 |            |
| 坏账准备 | 200,000.00 |        |       |       | 200,000.00 |
| 合计   | 200,000.00 |        |       |       | 200,000.00 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

#### (7). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 5、应收账款

### (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位: 元币种: 人民币

| 账龄          | 期末账面余额        |
|-------------|---------------|
| 1 年以内       |               |
| 其中: 1 年以内分项 |               |
| 1 年以内       | 27,153,688.38 |
| 1 年以内小计     | 27,153,688.38 |
| 1 至 2 年     | 1,183,734.63  |
| 2 至 3 年     | 19,506.00     |
| 3 年以上       |               |

|         |                      |
|---------|----------------------|
| 3 至 4 年 | 544,758.86           |
| 4 至 5 年 |                      |
| 5 年以上   |                      |
| 坏账准备    | <b>-2,013,978.54</b> |
| 合计      | <b>26,887,709.33</b> |

## (2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 类别        | 期末余额                 |        |                     |          |                      | 期初余额          |        |              |          |               |
|-----------|----------------------|--------|---------------------|----------|----------------------|---------------|--------|--------------|----------|---------------|
|           | 账面余额                 |        | 坏账准备                |          | 账面价值                 | 账面余额          |        | 坏账准备         |          | 账面价值          |
|           | 金额                   | 比例 (%) | 金额                  | 计提比例 (%) |                      | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备 | 544,758.86           | 1.88   | 544,758.86          | 100.00   |                      | 544,758.86    | 1.92   | 544,758.86   | 100.00   |               |
| 其中：       |                      |        |                     |          |                      |               |        |              |          |               |
| 按组合计提坏账准备 | 28,356,929.01        | 98.12  | 1,469,219.68        | 5.18     | 26,887,709.33        | 27,768,746.57 | 98.08  | 1,591,365.23 | 5.73     | 26,177,381.34 |
| 其中：       |                      |        |                     |          |                      |               |        |              |          |               |
| 组合 1      |                      |        |                     |          |                      |               |        |              |          |               |
| 组合 2      | 253,800.00           | 0.88   |                     |          | 253,800.00           | 836,279.00    | 2.95   |              |          | 836,279.00    |
| 组合 3      | 28,103,129.01        | 97.24  | 1,469,219.68        | 5.23     | 26,633,909.33        | 26,932,467.57 | 95.13  | 1,591,365.23 | 5.91     | 25,341,102.34 |
| 合计        | <b>28,901,687.87</b> | /      | <b>2,013,978.54</b> | /        | <b>26,887,709.33</b> | 28,313,505.43 | /      | 2,136,124.09 | /        | 26,177,381.34 |

按单项计提坏账准备：

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

| 名称  | 期末余额       |            |          |          |
|-----|------------|------------|----------|----------|
|     | 账面余额       | 坏账准备       | 计提比例 (%) | 计提理由     |
| 客户一 | 248,783.34 | 248,783.34 | 100.00   | 根据客户信用状况 |
| 客户二 | 193,691.67 | 193,691.67 | 100.00   | 根据客户信用状况 |
| 客户三 | 102,283.85 | 102,283.85 | 100.00   | 根据客户信用状况 |
| 合计  | 544,758.86 | 544,758.86 | 100.00   | /        |

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

√适用□不适用

组合计提项目：组合 2

单位：元币种：人民币

| 名称 | 期末余额 |      |          |
|----|------|------|----------|
|    | 应收账款 | 坏账准备 | 计提比例 (%) |

|       |            |  |  |
|-------|------------|--|--|
| 1 年以内 | 253,800.00 |  |  |
| 合计    | 253,800.00 |  |  |

按组合计提坏账的确认标准及说明：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 类别        | 期初余额                | 本期变动金额 |            |       |      | 期末余额                |
|-----------|---------------------|--------|------------|-------|------|---------------------|
|           |                     | 计提     | 收回或转回      | 转销或核销 | 其他变动 |                     |
| 按单项计提坏账准备 | 544,758.86          |        |            |       |      | 544,758.86          |
| 按组合计提坏账准备 | 1,591,365.23        |        | 122,145.55 |       |      | 1,469,219.68        |
| 合计        | <b>2,136,124.09</b> |        | 122,145.55 |       |      | <b>2,013,978.54</b> |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

### (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

| 单位名称 | 2020 年 6 月 30 日 | 占应收账款余额合计数的比例 (%) | 坏账准备         |
|------|-----------------|-------------------|--------------|
| 第一名  | 12,709,194.00   | 43.97             | 635,459.70   |
| 第二名  | 3,641,042.83    | 12.60             | 182,052.14   |
| 第三名  | 3,105,000.00    | 10.74             | 155,250.00   |
| 第四名  | 2,918,000.00    | 10.10             | 145,900.00   |
| 第五名  | 1,022,500.00    | 3.54              | 51,125.00    |
| 合计   | 23,395,736.83   | 80.95             | 1,169,786.84 |

### (6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

### (7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 6、应收款项融资

适用 不适用

## 7、预付款项

## (1). 预付款项按账龄列示

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 账龄      | 期末余额         |        | 期初余额         |        |
|---------|--------------|--------|--------------|--------|
|         | 金额           | 比例(%)  | 金额           | 比例(%)  |
| 1 年以内   | 3,463,957.43 | 100.00 | 3,042,739.26 | 63.93  |
| 1 至 2 年 |              |        | 1,716,668.00 | 36.07  |
| 2 至 3 年 |              |        |              |        |
| 3 年以上   |              |        |              |        |
| 合计      | 3,463,957.43 | 100.00 | 4,759,407.26 | 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：元币种：人民币

| 单位名称 | 2020 年 6 月 30 日 | 占预付账款余额合计数的比例(%) | 坏账准备 |
|------|-----------------|------------------|------|
| 第一名  | 3,035,715.00    | 87.64            |      |
| 第二名  | 250,000.00      | 7.22             |      |
| 第三名  | 118,242.43      | 3.41             |      |
| 第四名  | 30,000.00       | 0.87             |      |
| 第五名  | 20,000.00       | 0.58             |      |
| 合计   | 3,453,957.43    | 99.71            |      |

其他说明

□适用 √不适用

## 8、其他应收款

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目    | 期末余额           | 期初余额           |
|-------|----------------|----------------|
| 应收利息  | 10,676,737.91  | 14,978,336.03  |
| 应收股利  | 1,687,254.36   |                |
| 其他应收款 | 142,713,779.62 | 96,781,247.16  |
| 合计    | 155,077,771.89 | 111,759,583.19 |

其他说明：

□适用 √不适用

## 应收利息

## (1). 应收利息分类

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目   | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------|------|
| 定期存款 |      |      |



|           |                      |                      |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 委托贷款      |                      |                      |
| 债券投资      |                      |                      |
| 发放贷款和垫款利息 | 10,676,737.91        | 14,978,336.03        |
| 合计        | <b>10,676,737.91</b> | <b>14,978,336.03</b> |

## (2). 重要逾期利息

适用 不适用

## (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 应收股利

## (1). 应收股利

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目(或被投资单位) | 期末余额         | 期初余额 |
|------------|--------------|------|
| 汉口银行       | 1,687,254.36 |      |
| 合计         | 1,687,254.36 |      |

## (2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

## (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 其他应收款

## (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 账龄         | 期末账面余额               |
|------------|----------------------|
| 1 年以内      |                      |
| 其中：1 年以内分项 |                      |
| 1 年以内      | 6,331,000.66         |
| 1 年以内小计    | 6,331,000.66         |
| 1 至 2 年    | 5,553,375.41         |
| 2 至 3 年    | 3,719,656.00         |
| 3 年以上      |                      |
| 3 至 4 年    | 3,871,402.98         |
| 4 至 5 年    | 709,556.31           |
| 5 年以上      | 413,462.54           |
| 合计         | <b>20,598,453.90</b> |

**(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                |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 应收代偿款   | 189,675,000.67        | 127,968,611.01        |
| 律师费及诉讼费 | 8,660,037.26          | 8,786,665.93          |
| 抵债资产出售款 | 2,570,000.00          | 2,570,000.00          |
| 保证金及押金  | 99,186.48             | 41,177.60             |
| 其他      | 9,269,230.16          | 5,147,699.41          |
| 合计      | <b>210,273,454.57</b> | <b>144,514,153.95</b> |

**(3). 坏账准备计提情况**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 坏账准备           | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计            |
|----------------|--------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |               |
| 2020年1月1日余额    | 3,171,761.05 |                      | 44,561,145.74        | 47,732,906.79 |
| 2020年1月1日余额在本期 |              |                      |                      |               |
| --转入第二阶段       |              |                      |                      |               |
| --转入第三阶段       |              |                      |                      |               |
| --转回第二阶段       |              |                      |                      |               |
| --转回第一阶段       |              |                      |                      |               |
| 本期计提           | 1,305,274.82 |                      | 18,521,493.34        | 19,826,768.16 |
| 本期转回           |              |                      |                      |               |
| 本期转销           |              |                      |                      |               |
| 本期核销           |              |                      |                      |               |
| 其他变动           |              |                      |                      |               |
| 2020年6月30日余额   | 4,477,035.87 | -                    | 63,082,639.08        | 67,559,674.95 |

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

**(4). 坏账准备的情况**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 类别    | 期初余额          | 本期变动金额        |       |       |      | 期末余额          |
|-------|---------------|---------------|-------|-------|------|---------------|
|       |               | 计提            | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 |               |
| 其他应收款 | 47,732,906.79 | 19,826,768.16 |       |       |      | 67,559,674.95 |
| 合计    | 47,732,906.79 | 19,826,768.16 |       |       |      | 67,559,674.95 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

## (5). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

## (6). 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 | 28,169,966.97  | 1 年以内, 1-2 年 | 12.65                |          |
| 第二名  | 应收担保代偿款 | 21,698,782.20  | 1 年以内, 1-2 年 | 9.75                 |          |
| 第三名  | 应收担保代偿款 | 20,334,923.43  | 1 年以内        | 9.14                 |          |
| 第四名  | 应收担保代偿款 | 17,038,354.70  | 1 年以内        | 7.65                 |          |
| 第五名  | 应收担保代偿款 | 14,278,089.69  | 1 年以内        | 6.41                 |          |
| 合计   | /       | 101,520,116.99 | /            | 45.60                |          |

## (7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

## (8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

## (9). 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

## 9、存货

## (1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目      | 期末余额       |                           |            | 期初余额       |                           |            |
|---------|------------|---------------------------|------------|------------|---------------------------|------------|
|         | 账面余额       | 存货跌价准备<br>/合同履约成本<br>减值准备 | 账面价值       | 账面余额       | 存货跌价准备<br>/合同履约成本<br>减值准备 | 账面价值       |
| 原材料     |            |                           |            |            |                           |            |
| 在产品     | 356,290.98 |                           | 356,290.98 | 173,667.85 |                           | 173,667.85 |
| 库存商品    |            |                           |            | 22,822.69  |                           | 22,822.69  |
| 周转材料    |            |                           |            |            |                           |            |
| 消耗性生物资产 |            |                           |            |            |                           |            |
| 合同履约成本  |            |                           |            |            |                           |            |
| 合计      | 356,290.98 |                           | 356,290.98 | 196,490.54 |                           | 196,490.54 |

## (2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

□适用 √不适用

## (3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

□适用 √不适用

## (4). 合同履行成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 10、合同资产

## (1). 合同资产情况

适用 不适用

## (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

## (3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 11、持有待售资产

适用 不适用

## 12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目           | 期末余额             | 期初余额             |
|--------------|------------------|------------------|
| 一年内到期的债权投资   |                  |                  |
| 一年内到期的其他债权投资 |                  |                  |
| 一年内到期的长期应收款  | 1,394,914,439.96 | 1,364,027,786.69 |
| 合计           | 1,394,914,439.96 | 1,364,027,786.69 |

期末重要的债权投资和其他债权投资：

适用 不适用

其他说明：

2020年6月30日一年内到期的长期应收款逾期情况

| 逾期情况               | 本金余额           |
|--------------------|----------------|
| 逾期1天至30天(含30天)     | 18,737,927.33  |
| 逾期30天至90天(含90天)    | 20,044,124.17  |
| 逾期90天至180天(含180天)  | 50,595,658.78  |
| 逾期180天至360天(含360天) | 70,338,282.25  |
| 逾期360天以上           | 65,249,837.47  |
| 逾期类长期应收款本金合计       | 224,965,830.00 |
| 逾期类长期应收款坏账准备       | 30,578,399.23  |

## 13、其他流动资产

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

|           |                       |                       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 抵债资产      | 138,375,966.16        | 151,113,443.58        |
| 预交税费      | 6,005,263.78          | 6,026,862.88          |
| 待抵扣增值税进项税 | 409,596.88            | 575,523.48            |
| 套期工具      |                       |                       |
| <b>合计</b> | <b>144,790,826.82</b> | <b>157,715,829.94</b> |

其他说明：

2020 年 6 月 30 日抵债资产中法院已裁定，尚未办理过户手续的金额为 47,993,797.48 元。

#### 14、发放贷款及垫款

##### (1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

| 项目                 | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 抵押贷款               | 593,063,340.89          | 637,760,676.42          |
| 保证贷款               | 245,856,765.47          | 276,951,827.64          |
| 信用贷款               | 13,775,106.49           | 13,798,581.35           |
| 质押贷款               | 255,896,213.29          | 264,702,265.50          |
| <b>小计</b>          | <b>1,108,591,426.14</b> | <b>1,193,213,350.91</b> |
| 减：贷款损失准备           | 70,258,727.08           | 68,570,437.68           |
| <b>发放贷款及垫款账面价值</b> | <b>1,038,332,699.06</b> | <b>1,124,642,913.23</b> |

##### (2) 发放贷款及垫款逾期情况

| 项目        | 期末余额                 |                       |                         |                          |                       | 合计                    |
|-----------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | 逾期 1 天至 30 天(含 30 天) | 逾期 30 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 180 天(含 180 天) | 逾期 180 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天以上            |                       |
| 抵押贷款      | 4,720,000.00         | 14,550,000.00         | 29,580,000.00           | 37,140,000.00            | 77,452,662.82         | 163,442,662.82        |
| 保证贷款      | 6,500,000.00         | 10,473,369.42         | 3,880,485.47            | 2,200,315.98             | 103,851,254.21        | 126,905,425.08        |
| 信用贷款      | 3,650,000.00         | 950,000.00            |                         | 950,000.00               | 25,106.49             | 5,575,106.49          |
| 质押贷款      |                      |                       |                         | 4,350,000.00             | 72,766,213.29         | 77,116,213.29         |
| <b>合计</b> | <b>14,870,000.00</b> | <b>25,973,369.42</b>  | <b>33,460,485.47</b>    | <b>44,640,315.98</b>     | <b>254,095,236.81</b> | <b>373,039,407.68</b> |

##### (3) 分类情况

| 项目        | 期末余额                    |               |                      |             | 账面价值                    |
|-----------|-------------------------|---------------|----------------------|-------------|-------------------------|
|           | 账面余额                    | 比例 (%)        | 减值准备                 | 计提比例 (%)    |                         |
| 按单项计提损失准备 | 68,532,352.44           | 6.18          | 56,892,990.21        | 83.02       | 11,639,362.23           |
| 按组合计提损失准备 | 1,040,059,073.70        | 93.82         | 13,365,736.87        | 1.29        | 1,026,693,336.83        |
| <b>合计</b> | <b>1,108,591,426.14</b> | <b>100.00</b> | <b>70,258,727.08</b> | <b>6.34</b> | <b>1,038,332,699.06</b> |

(续上表)

| 项目        | 期初余额             |        |               |          |                  |
|-----------|------------------|--------|---------------|----------|------------------|
|           | 账面余额             | 比例 (%) | 减值准备          | 计提比例 (%) | 账面价值             |
| 按单项计提损失准备 | 62,317,156.40    | 5.22   | 54,637,948.10 | 87.68    | 7,679,208.30     |
| 按组合计提损失准备 | 1,130,896,194.51 | 94.78  | 13,932,489.58 | 1.23     | 1,116,963,704.93 |
| 合计        | 1,193,213,350.91 | 100.00 | 68,570,437.68 | 5.75     | 1,124,642,913.23 |

## ① 期末按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 (%) |
| 第三阶段 | 68,532,352.44 | 56,892,990.21 | 83.02    |

## ②2020 年 6 月 30 日按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 (%) |
| 第一阶段 | 741,422,018.46   | 7,392,995.77  | 1.00     |
| 第二阶段 | 25,973,369.42    | 519,467.39    | 2.00     |
| 第三阶段 | 272,663,685.82   | 5,453,273.71  | 2.00     |
| 合计   | 1,040,059,073.70 | 13,365,736.87 | 1.29     |

## (4) 减值准备的变动情况

| 2019 年 12 月 31 日 | 会计政策变更 | 2020 年 1 月 1 日 | 本期变动金额       |            |       | 2020 年 6 月 30 日 |
|------------------|--------|----------------|--------------|------------|-------|-----------------|
|                  |        |                | 计提           | 收回或转回      | 转销或核销 |                 |
| 68,570,437.68    |        | 68,570,437.68  | 2,546,390.92 | 858,101.52 |       | 70,258,727.08   |

## (5) 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 | 675,088,385.86   | 60.90  | 53,407,537.70 | 753,476,699.63   | 63.15  | 52,704,775.72 |
| 应收当金   | 433,503,040.28   | 39.10  | 16,851,189.38 | 439,736,651.28   | 36.85  | 15,865,661.96 |
| 合计     | 1,108,591,426.14 | 100.00 | 70,258,727.08 | 1,193,213,350.91 | 100.00 | 68,570,437.68 |

## 15、债权投资

## (1). 债权投资情况

□适用 √不适用

## (2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

## (3). 减值准备计提情况

□适用 √不适用

## 16、其他债权投资

## (1). 其他债权投资情况

□适用 √不适用

## (2). 期末重要的其他债权投资

□适用 √不适用

## (3). 减值准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 17、长期应收款

## (1) 长期应收款情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目         | 期末余额             |              |                  | 期初余额             |              |                  | 折<br>现<br>率<br>区<br>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      | 1,322,540,549.95 | 6,983,582.10 | 1,315,556,967.85 | 1,145,737,546.55 | 6,462,292.84 | 1,139,275,253.71 |                       |
| 其中：未实现融资收益 | 83,959,587.36    |              | 83,959,587.36    | 69,393,138.32    |              | 69,393,138.32    |                       |
| 分期收款销售商品   |                  |              |                  |                  |              |                  |                       |
| 分期收款提供劳务   |                  |              |                  |                  |              |                  |                       |
| 合计         | 1,322,540,549.95 | 6,983,582.10 | 1,315,556,967.85 | 1,145,737,546.55 | 6,462,292.84 | 1,139,275,253.71 | /                     |

## (2) 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 坏账准备           | 第一阶段          | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计            |
|----------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                | 未来12个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |               |
| 2020年1月1日余额    | 10,653,947.76 | 420,342.34           | 26,143,525.04        | 37,217,815.14 |
| 2020年1月1日余额在本期 | -575,915.17   | 138,057.86           | 437,857.31           |               |
| --转入第二阶段       | -142,060.20   | 142,060.20           |                      |               |
| --转入第三阶段       | -524,256.23   | -4,002.34            | 528,258.57           |               |
| --转回第二阶段       |               |                      |                      |               |
| --转回第一阶段       | 90,401.26     |                      | -90,401.26           |               |

|              |               |            |               |               |
|--------------|---------------|------------|---------------|---------------|
| 本期计提         | 2,437,645.47  | 178,133.17 | 1,020,821.48  | 3,636,600.12  |
| 本期转回         |               |            |               |               |
| 本期转销         |               |            |               |               |
| 本期核销         |               |            |               |               |
| 其他变动         |               |            |               |               |
| 2020年6月30日余额 | 12,515,678.06 | 736,533.37 | 27,602,203.83 | 40,854,415.26 |

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

### (3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

### (4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 18、长期股权投资

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 被投资单位             | 期初余额           | 本期增减变动 |      |               |              |        |             |        | 期末余额 | 减值准备期末余额       |
|-------------------|----------------|--------|------|---------------|--------------|--------|-------------|--------|------|----------------|
|                   |                | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益   | 其他综合收益调整     | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 |      |                |
| 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 | 428,882,707.89 |        |      | 11,882,141.24 | 2,109,974.42 |        |             |        |      | 442,874,823.55 |
| 安徽泽生健康产业投资管理有限公司  | 4,845,198.26   |        |      | -29,460.79    |              |        |             |        |      | 4,815,737.47   |
| 滁州德善小额贷款有限公司      | 38,083,866.17  |        |      | -1,158,609.40 |              |        |             |        |      | 36,925,256.77  |
| 小计                | 471,811,772.32 |        |      | 10,694,071.05 | 2,109,974.42 |        |             |        |      | 484,615,817.79 |
| 合计                | 471,811,772.32 |        |      | 10,694,071.05 | 2,109,974.42 |        |             |        |      | 484,615,817.79 |

其他说明：根据滁州德善小额贷款有限公司 2020 年 4 月 29 日的股东会决议，决定对滁州德善小额贷款有限公司进行清算，并于 2020 年 6 月 10 日在滁州日报发布的《滁州德善小额贷款公司清算公告》。



## 19、其他权益工具投资

## (1). 其他权益工具投资情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目        | 期末余额          | 期初余额          |
|-----------|---------------|---------------|
| 非上市权益工具投资 | 67,994,786.10 | 67,994,786.10 |
| 合计        | 67,994,786.10 | 67,994,786.10 |

## (2). 非交易性权益工具投资的情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 20、其他非流动金融资产

□适用 √不适用

## 21、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                 | 196,933,109.56 | 25,244,215.78 |      | 222,177,325.34 |
| 2.本期增加金额               | 4,223,676.52   |               |      | 4,223,676.52   |
| (1) 外购                 |                |               |      |                |
| (2) 存货\固定资产<br>\在建工程转入 |                |               |      |                |
| (3) 企业合并增加             |                |               |      |                |
| (4)其他转入                | 4,223,676.52   |               |      | 4,223,676.52   |
| 3.本期减少金额               | 2,405,664.08   |               |      | 2,405,664.08   |
| (1) 处置                 |                |               |      |                |
| (2) 其他转出               | 2,405,664.08   |               |      | 2,405,664.08   |
| 4.期末余额                 | 198,751,122.00 | 25,244,215.78 |      | 223,995,337.78 |
| 二、累计折旧和累计摊销            |                |               |      |                |
| 1.期初余额                 | 26,623,813.03  | 4,509,887.54  |      | 31,133,700.57  |
| 2.本期增加金额               | 3,308,353.07   | 353,473.77    |      | 3,661,826.84   |
| (1) 计提或摊销              | 3,308,353.07   | 353,473.77    |      | 3,661,826.84   |
| 3.本期减少金额               | 46,141.43      |               |      | 46,141.43      |
| (1) 处置                 |                |               |      |                |
| (2) 其他转出               | 46,141.43      |               |      | 46,141.43      |
| 4.期末余额                 | 29,886,024.67  | 4,863,361.31  |      | 34,749,385.98  |

|          |                |               |  |                |
|----------|----------------|---------------|--|----------------|
| 三、减值准备   |                |               |  |                |
| 1.期初余额   | 8,599,117.06   |               |  | 8,599,117.06   |
| 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   | 8,599,117.06   |               |  | 8,599,117.06   |
| 四、账面价值   |                |               |  |                |
| 1.期末账面价值 | 160,265,980.27 | 20,380,854.47 |  | 180,646,834.74 |
| 2.期初账面价值 | 161,710,179.47 | 20,734,328.24 |  | 182,444,507.71 |

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

√适用 □不适用

单位: 元币种: 人民币

| 项目   | 账面价值         | 未办妥产权证书原因 |
|------|--------------|-----------|
| 抵债资产 | 2,174,235.63 | 正在办理中     |

其他说明

□适用 √不适用

## 22、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位: 元币种: 人民币

| 项目     | 期末余额          | 期初余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 固定资产   | 28,721,268.53 | 29,900,405.99 |
| 固定资产清理 |               |               |
| 合计     | 28,721,268.53 | 29,900,405.99 |

其他说明:

无

## 固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位: 元币种: 人民币

| 项目         | 房屋及建筑物        | 运输工具         | 办公设备等        | 合计            |
|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 一、账面原值:    |               |              |              |               |
| 1.期初余额     | 30,028,759.06 | 8,777,503.20 | 4,112,225.27 | 42,918,487.53 |
| 2.本期增加金额   |               | 453,530.97   | 97,576.16    | 551,107.13    |
| (1) 购置     |               | 453,530.97   | 97,576.16    | 551,107.13    |
| (2) 在建工程转入 |               |              |              |               |
| (3) 企业合并   |               |              |              |               |

|           |               |              |              |               |
|-----------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 增加        |               |              |              |               |
| 3.本期减少金额  |               | 1,471,043.80 | 78,205.18    | 1,549,248.98  |
| (1) 处置或报废 |               | 1,471,043.80 | 78,205.18    | 1,549,248.98  |
| 4.期末余额    | 30,028,759.06 | 7,759,990.37 | 4,131,596.25 | 41,920,345.68 |
| 二、累计折旧    |               |              |              |               |
| 1.期初余额    | 3,629,607.61  | 6,318,463.02 | 3,070,010.91 | 13,018,081.54 |
| 2.本期增加金额  | 806,505.24    | 613,145.57   | 134,827.16   | 1,554,477.97  |
| (1) 计提    | 806,505.24    | 613,145.57   | 134,827.16   | 1,554,477.97  |
| 3.本期减少金额  |               | 1,323,830.77 | 49,651.59    | 1,373,482.36  |
| (1) 处置或报废 |               | 1,323,830.77 | 49,651.59    | 1,373,482.36  |
| 4.期末余额    | 4,436,112.85  | 5,607,777.82 | 3,155,186.48 | 13,199,077.15 |
| 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  | 25,592,646.21 | 2,152,212.55 | 976,409.77   | 28,721,268.53 |
| 2.期初账面价值  | 26,399,151.45 | 2,459,040.18 | 1,042,214.36 | 29,900,405.99 |

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 固定资产清理

适用 不适用

## 23、在建工程

## 项目列示

适用 不适用

**在建工程****(1). 在建工程情况**

□适用 √不适用

**(2). 重要在建工程项目本期变动情况**

□适用 √不适用

**(3). 本期计提在建工程减值准备情况**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**工程物资**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**25、油气资产**

□适用 √不适用

**26、使用权资产**

□适用 √不适用

**27、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    |       |     |       | 19,037,935.39 | 19,037,935.39 |
| 2.本期增加金额  |       |     |       | 216,981.13    | 216,981.13    |
| (1)购置     |       |     |       | 216,981.13    | 216,981.13    |
| (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   |  |  |  | 19,254,916.52 | 19,254,916.52 |
| 二、累计摊销   |  |  |  |               |               |
| 1.期初余额   |  |  |  | 5,697,154.64  | 5,697,154.64  |
| 2.本期增加金额 |  |  |  | 1,915,482.52  | 1,915,482.52  |
| (1) 计提   |  |  |  | 1,915,482.52  | 1,915,482.52  |
| 3.本期减少金额 |  |  |  |               |               |
| (1)处置    |  |  |  |               |               |
| 4.期末余额   |  |  |  | 7,612,637.16  | 7,612,637.16  |
| 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 |  |  |  | 11,642,279.36 | 11,642,279.36 |
| 2.期初账面价值 |  |  |  | 13,340,780.75 | 13,340,780.75 |

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

## 28、开发支出

适用 不适用

## 29、商誉

### (1). 商誉账面原值

适用 不适用

单位：元币种：人民币

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

|                |                |  |  |  |                |
|----------------|----------------|--|--|--|----------------|
| 公司             |                |  |  |  |                |
| 安徽德众金融信息服务有限公司 | 34,317,671.17  |  |  |  | 34,317,671.17  |
| 深圳手付通科技有限公司    | 306,017,017.30 |  |  |  | 306,017,017.30 |
| 合计             | 876,626,700.54 |  |  |  | 876,626,700.54 |

**(2). 商誉减值准备**

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

| 被投资单位名称<br>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      | 81,664,059.82  |      |  |      |  | 81,664,059.82  |
| 合肥德善小额贷款股份有限公司      | 106,408,405.14 |      |  |      |  | 106,408,405.14 |
| 安徽德合典当有限公司          | 116,016,736.56 |      |  |      |  | 116,016,736.56 |
| 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  |
| 深圳手付通科技有限公司         |                |      |  |      |  |                |
| 合计                  | 386,923,239.91 |      |  |      |  | 386,923,239.91 |

**(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

√适用 □不适用

根据《企业会计准则第8号—资产减值》的相关规定，与商誉减值测试相关的资产组或资产组组合，应当是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。本公司所属各子公司（指德润租赁、德善小贷、德众金融、德合典当、德信担保、手付通）系单个法律主体，主营业务明确，生产经营具有相对独立性，同时主营业务均直接与市场衔接，由市场定价，符合资产组的相关要件。另一方面，本公司不存在其他符合上述条件的经营业务，因此本公司最后确定将各独立的子公司认定为一个资产组，并以各子公司分别作为资产组为基础进行商誉减值的测试。该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

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

□适用 √不适用

**(5). 商誉减值测试的影响**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**30、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 | 354,112.67 |              | 124,980.96   |        | 229,131.71   |
| 保函费 |            | 3,552,140.00 | 888,035.01   |        | 2,664,104.99 |
| 合计  | 354,112.67 | 3,552,140.00 | 1,013,015.97 |        | 2,893,236.70 |

其他说明：

长期待摊费用较年初增长 717.04%，主要系新增银行融资保函费所致。

**31、递延所得税资产/递延所得税负债****(1). 未经抵销的递延所得税资产**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目                           | 期末余额                  |                      | 期初余额                  |                      |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                              | 可抵扣暂时性差异              | 递延所得税资产              | 可抵扣暂时性差异              | 递延所得税资产              |
| 资产减值准备                       |                       |                      |                       |                      |
| 内部交易未实现利润                    |                       |                      |                       |                      |
| 可抵扣亏损                        |                       |                      |                       |                      |
| 坏账准备                         | 45,557,177.43         | 11,260,324.67        | 42,725,700.28         | 10,193,676.07        |
| 发放贷款及垫款损失准备                  | 30,087,541.55         | 7,521,885.39         | 28,109,629.55         | 7,027,407.38         |
| 应收代偿款减值准备                    | 40,150,656.29         | 10,037,664.07        | 25,102,289.62         | 6,275,572.40         |
| 担保赔偿准备金                      | 14,631,783.87         | 3,657,945.97         | 29,680,150.54         | 7,420,037.64         |
| 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 |                       |                      | 41,280.00             | 10,320.00            |
| 应付职工薪酬                       | 2,160,000.00          | 540,000.00           | —                     | —                    |
| 合计                           | <b>141,186,276.20</b> | <b>35,167,599.37</b> | <b>134,258,167.05</b> | <b>33,076,792.76</b> |

**(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 | 82,519,169.31        | 18,528,887.41        | 85,725,066.16        | 19,157,992.56        |
| 其他债权投资公允价值变动    |                      |                      |                      |                      |
| 其他权益工具投资公允价值变动  |                      |                      |                      |                      |
| 合计              | <b>82,519,169.31</b> | <b>18,528,887.41</b> | <b>85,725,066.16</b> | <b>19,157,992.56</b> |

## (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       | 395,644,464.93        | 364,705,694.31        |
| 发放贷款及垫款损失准备 | 33,468,173.98         | 34,026,594.10         |
| 应收代偿款减值准备   | 19,458,856.12         | 19,458,856.12         |
| 坏账准备        | 71,626.55             | 469,909.02            |
| 合计          | <b>448,643,121.58</b> | <b>418,661,053.55</b> |

## (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

## 32、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         |      |              |
|--------|--------------|------|--------------|--------------|------|--------------|
|        | 账面余额         | 减值准备 | 账面价值         | 账面余额         | 减值准备 | 账面价值         |
| 合同取得成本 |              |      |              |              |      |              |
| 合同履约成本 |              |      |              |              |      |              |
| 应收退货成本 |              |      |              |              |      |              |
| 合同资产   |              |      |              |              |      |              |
| 预付房租款  | 1,879,200.00 |      | 1,879,200.00 | 2,114,100.00 |      | 2,114,100.00 |
| 合计     | 1,879,200.00 |      | 1,879,200.00 | 2,114,100.00 |      | 2,114,100.00 |

## 33、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 | 73,200,000.00         |                |
| 抵押借款 |                       | 30,000,000.00  |
| 保证借款 | 399,457,621.94        | 204,367,000.00 |
| 信用借款 | 42,000,000.00         |                |
| 合计   | <b>514,657,621.94</b> | 234,367,000.00 |

短期借款分类的说明：

2020年6月末保证借款中，由公司在徽商银行股份有限公司开立的人民币备用信用证作为保证分别向澳门国际银行股份有限公司借款，借款余额港币21,560.00万元、



向招商银行股份有限公司香港分行借款，余额港币 16,697.32 万元；由安徽省供销集团有限公司提供保证向九江银行股份有限公司肥西支行借款，余额 5,000.00 万元。

2020 年 6 月末质押借款中，德润租赁以长期应收款作质押，同时由安徽省供销集团有限公司提供保证，向徽商银行合肥铜陵北路支行借款，余额 4,400.00 万元；由公司提供保证，向中国银行股份有限公司蜀山支行借款，余额 2,920 万元。

2020 年 6 月末信用借款为徽商银行淮北相山支行委托贷款。

短期借款 2020 年 6 月末无逾期未偿还的借款。

短期借款 2020 年 6 月末余额较 2019 年末增加 119.59%，系 2020 年度跨境融资增加较大所致。

## (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 34、交易性金融负债

适用 不适用

## 35、衍生金融负债

适用 不适用

## 36、应付票据

适用 不适用

## 37、应付账款

### (1). 应付账款列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目   | 期末余额      | 期初余额      |
|------|-----------|-----------|
| 应付货款 | 10,335.00 | 10,335.00 |
| 合计   | 10,335.00 | 10,335.00 |

### (2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 38、预收款项

### (1). 预收款项列示

适用 不适用

### (2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 39、合同负债

#### (1). 合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目      | 期末余额                | 期初余额                |
|---------|---------------------|---------------------|
| 预收租金及利息 | 953,045.99          | 823,822.48          |
| 预收担保费   | 183,490.57          | 561,981.13          |
| 预收综合服务费 | 783,045.28          | 2,263,205.03        |
| 预收咨询费   | 49,034.20           |                     |
| 预收货款    | 175,000.00          | 1,441,640.00        |
| 合计      | <b>2,143,616.04</b> | <b>5,090,648.64</b> |

#### (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

√适用 □不适用

期末新增合同负债主要系本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号收入》所致。

### 40、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         | 11,639,567.54 | 27,807,290.79 | 25,198,530.16 | 14,248,328.17 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 |               | 655,178.12    | 655,178.12    |               |
| 三、辞退福利         |               |               |               |               |
| 四、一年内到期的其他福利   |               |               |               |               |
| 合计             | 11,639,567.54 | 28,462,468.91 | 25,853,708.28 | 14,248,328.17 |

#### (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 | 11,518,186.65 | 24,542,506.98 | 21,957,059.59 | 14,103,634.04 |
| 二、职工福利费       |               | 1,681,010.92  | 1,681,010.92  |               |
| 三、社会保险费       |               | 298,827.48    | 298,827.48    |               |
| 其中：医疗保险费      |               | 292,503.19    | 292,503.19    |               |
| 工伤保险费         |               | 1,174.91      | 1,174.91      |               |
| 生育保险费         |               | 5,149.38      | 5,149.38      |               |
| 四、住房公积金       |               | 1,206,836.00  | 1,206,836.00  |               |
| 五、工会经费和职工     | 121,380.89    | 78,109.41     | 54,796.17     | 144,694.13    |

|            |               |               |               |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 教育经费       |               |               |               |               |
| 六、短期带薪缺勤   |               |               |               |               |
| 七、短期利润分享计划 |               |               |               |               |
| 合计         | 11,639,567.54 | 27,807,290.79 | 25,198,530.16 | 14,248,328.17 |

## (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 |      | 636,230.99 | 636,230.99 |      |
| 2、失业保险费  |      | 18,947.13  | 18,947.13  |      |
| 3、企业年金缴费 |      |            |            |      |
| 合计       |      | 655,178.12 | 655,178.12 |      |

其他说明：

□适用 √不适用

## 41、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     | 3,791,652.81         | 3,663,354.16         |
| 企业所得税   | 61,723,639.51        | 71,814,715.98        |
| 个人所得税   | 943,250.10           | 5,307,251.09         |
| 城市维护建设税 | 195,224.21           | 194,312.86           |
| 房产税     | 594,490.83           | 554,642.81           |
| 教育费附加   | 102,207.73           | 123,487.49           |
| 其他税种    | 129,287.04           | 554,240.37           |
| 合计      | <b>67,479,752.23</b> | <b>82,212,004.76</b> |

其他说明：

无

## 42、其他应付款

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目    | 期末余额                  | 期初余额                  |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 应付利息  | 15,565,392.78         | 16,761,909.34         |
| 应付股利  | 56,923,021.91         |                       |
| 其他应付款 | 436,912,634.25        | 595,592,572.63        |
| 合计    | <b>509,401,048.94</b> | <b>612,354,481.97</b> |

其他说明：

无

## 应付利息

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目                | 期末余额                 | 期初余额                 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 分期付息到期还本的长期借款利息   |                      |                      |
| 企业债券利息            |                      |                      |
| 短期借款应付利息          |                      |                      |
| 划分为金融负债的优先股\永续债利息 |                      |                      |
| 借款利息              | 15,565,392.78        | 16,761,909.34        |
| <b>合计</b>         | <b>15,565,392.78</b> | <b>16,761,909.34</b> |

重要的已逾期未支付的利息情况：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**应付股利**适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目        | 期末余额                 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|------|
| 普通股股利     | 56,923,021.91        |      |
| <b>合计</b> | <b>56,923,021.91</b> |      |

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   | 330,937,405.17        | 474,626,838.16        |
| 应付重组对价款   | 75,117,532.66         | 99,720,950.65         |
| 预收融资租赁款   | 8,008,524.78          | 2,353,068.29          |
| 保证金及押金    | 3,823,172.50          | 2,449,259.27          |
| 其他        | 19,025,999.14         | 16,442,456.26         |
| <b>合计</b> | <b>436,912,634.25</b> | <b>595,592,572.63</b> |

**(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**43、持有待售负债**适用 不适用

**44、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 | 8,113,080.26         | 10,397,603.90        |
| 担保业务赔偿准备金    | 28,924,379.73        | 40,668,030.67        |
| <b>合计</b>    | <b>37,037,459.99</b> | <b>51,065,634.57</b> |

**45、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  | 537,830,568.28        | 574,945,716.63        |
| 1 年内到期的应付债券  |                       |                       |
| 1 年内到期的长期应付款 | 160,440,872.87        | 128,216,392.87        |
| 1 年内到期的租赁负债  |                       |                       |
| <b>合计</b>    | <b>698,271,441.15</b> | <b>703,162,109.50</b> |

其他说明：

1 年内到期的长期借款

| 项目        | 期末余额                  | 期初余额                  |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 保证借款      | 179,283,676.52        | 219,955,830.87        |
| 质押借款      | 358,546,891.76        | 354,989,885.76        |
| <b>合计</b> | <b>537,830,568.28</b> | <b>574,945,716.63</b> |

**46、其他流动负债**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目        | 期末余额              | 期初余额              |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 短期应付债券    |                   |                   |
| 应付退货款     |                   |                   |
| 待转销项税额    | 112,744.99        | 221,319.56        |
| <b>合计</b> | <b>112,744.99</b> | <b>221,319.56</b> |

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

**47、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 | 644,400,916.78 | 567,379,602.86 |
| 抵押借款 |                |                |
| 保证借款 | 339,778,086.71 | 437,962,000.00 |

|      |                |                  |
|------|----------------|------------------|
| 信用借款 |                |                  |
| 合计   | 984,179,003.49 | 1,005,341,602.86 |

长期借款分类的说明:

①2020年6月末质押借款中,德润租赁以长期应收款作质押,同时由公司及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,2020年6月末余额为4,623.76万元,其中一年内到期金额为3,277.64万元;由公司提供保证,德润租赁向交通银行合肥祁门路支行借款,2020年6月末余额为38,140万元,其中一年内到期金额为18,022.12万元;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工商银行股份有限公司合肥新站支行借款,2020年6月末余额为300万元,其中一年内到期金额为300万元。

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,2020年6月末余额为8,610.00万元,其中一年内到期金额为5,028.43万元。

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,2020年6月末余额为14,021.00万元,其中一年内到期金额为7,167.00万元。

德润租赁以长期应收款作质押,同时由安徽省供销集团有限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,2020年6月末余额为34,600.00万元,其中一年内到期金额为2,060.00万元。

②2020年6月末保证借款余额中,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借款,同时由安徽省供销集团有限公司提供连带责任保证,2020年6月末余额为26,250.00万元,其中一年内到期金额为7,500.00万元。

由安徽省供销集团有限公司为本公司提供保证,向交通银行股份有限公司安徽省分行借款,2020年6月末余额为15,656.18万元,其中一年内到期金额为428.37万元。

由公司及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借款,2020年6月末余额为10,000.00万元。其中一年内到期金额为10,000.00万元。

其他说明,包括利率区间:

适用 不适用

#### 48、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

#### 49、租赁负债

适用 不适用

#### 50、长期应付款

项目列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目    | 期末余额                  | 期初余额                  |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 长期应付款 | 271,430,257.00        | 273,886,461.88        |
| 专项应付款 |                       |                       |
| 合计    | <b>271,430,257.00</b> | <b>273,886,461.88</b> |

其他说明：

无

#### 长期应付款

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目    | 期末余额                  | 期初余额                  |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 长期应付款 | 271,430,257.00        | 273,886,461.88        |
| 专项应付款 |                       |                       |
| 合计    | <b>271,430,257.00</b> | <b>273,886,461.88</b> |

其他说明：

| 项目      | 期末余额           | 期初余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 融资租赁保证金 | 238,637,175.00 | 238,069,564.74 |
| 其他      | 32,793,082.00  | 35,816,897.14  |

#### 专项应付款

适用 不适用

#### 51、长期应付职工薪酬

适用 不适用

**52、预计负债**

□适用 √不适用

**53、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

**54、其他非流动负债**

□适用 √不适用

**55、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 | 513,364,429.00 |             |    |       |    |    | 513,364,429.00 |

其他说明：

无

**56、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

**57、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） | 248,580,139.40 |      |      | 248,580,139.40 |
| 其他资本公积     | 317,170,440.61 |      |      | 317,170,440.61 |
| 合计         | 565,750,580.01 |      |      | 565,750,580.01 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：



无

**58、库存股**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目     | 期初余额           | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额           |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 股权激励回购 | 240,632,032.44 | —    | —    | 240,632,032.44 |
| 合计     | 240,632,032.44 | —    | —    | 240,632,032.44 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**59、其他综合收益**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目                 | 期初余额          | 本期发生金额       |                    |                      |         |              |           | 期末余额 |
|--------------------|---------------|--------------|--------------------|----------------------|---------|--------------|-----------|------|
|                    |               | 本期所得税前发生额    | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司     | 税后归属于少数股东 |      |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益  |               |              |                    |                      |         |              |           |      |
| 其中：重新计量设定受益计划变动额   |               |              |                    |                      |         |              |           |      |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益   |               |              |                    |                      |         |              |           |      |
| 其他权益工具投资公允价值变动     |               |              |                    |                      |         |              |           |      |
| 企业自身信用风险公允价值变动     |               |              |                    |                      |         |              |           |      |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益   | -2,109,974.42 | 2,109,974.42 |                    |                      |         | 2,109,974.42 |           |      |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | -2,109,974.42 | 2,109,974.42 |                    |                      |         | 2,109,974.42 |           |      |
| 其他债权投资公允价值变动       |               |              |                    |                      |         |              |           |      |
| 金融资产重分             |               |              |                    |                      |         |              |           |      |

|              |               |              |  |  |  |              |  |  |
|--------------|---------------|--------------|--|--|--|--------------|--|--|
| 类计入其他综合收益的金额 |               |              |  |  |  |              |  |  |
| 其他债权投资信用减值准备 |               |              |  |  |  |              |  |  |
| 现金流量套期储备     |               |              |  |  |  |              |  |  |
| 外币财务报表折算差额   |               |              |  |  |  |              |  |  |
| 其他综合收益合计     | -2,109,974.42 | 2,109,974.42 |  |  |  | 2,109,974.42 |  |  |

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

## 60、专项储备

适用 不适用

## 61、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

## 62、未分配利润

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目                    | 本期             | 上年度            |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 320,415,114.46 | 291,971,355.67 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                | -4,248,579.02  |
| 调整后期初未分配利润            | 320,415,114.46 | 287,722,776.65 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 7,439,357.62   | 32,280,676.58  |
| 减：提取法定盈余公积            |                |                |
| 提取任意盈余公积              |                |                |
| 提取一般风险准备              |                |                |
| 应付普通股股利               | 9,851,288.58   |                |
| 转作股本的普通股股利            |                |                |
| 其他                    |                | -411,661.23    |

|         |                |                |
|---------|----------------|----------------|
| 期末未分配利润 | 318,003,183.50 | 320,415,114.46 |
|---------|----------------|----------------|

调整期初未分配利润明细:

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

### 63、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 | 233,058,218.48 | 43,463,509.32 | 246,590,412.06 | 42,567,027.29 |
| 其他业务 |                |               |                |               |
| 合计   | 233,058,218.48 | 43,463,509.32 | 246,590,412.06 | 42,567,027.29 |

#### (2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

#### (3). 履约义务的说明

适用 不适用

#### (4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

其他说明：

无

### 64、提取担保业务准备金

| 项目             | 本期发生额         | 上期发生额         |
|----------------|---------------|---------------|
| 提取担保业务未到期责任准备金 | -2,284,523.64 | -2,496,051.14 |
| 提取担保业务赔偿准备金    | 6,777,842.40  | 6,483,615.98  |
| 合计             | 4,493,318.76  | 3,987,564.84  |

### 65、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      |
|---------|--------------|------------|
| 城市维护建设税 | 1,044,090.46 | 757,858.21 |
| 教育费附加   | 450,970.16   | 331,769.54 |
| 房产税     | 708,063.99   | 143,603.15 |
| 土地使用税   | 69,778.59    |            |
| 印花税     | 94,337.48    | 86,073.80  |

|           |                     |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 地方教育费附加   | 300,646.75          | 221,179.69          |
| 其他税金      | 265,750.71          | 487,864.87          |
| <b>合计</b> | <b>2,933,638.14</b> | <b>2,028,349.26</b> |

**66、销售费用**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目        | 本期发生额             | 上期发生额            |
|-----------|-------------------|------------------|
| 职工薪酬      | 148,114.48        | 61,409.53        |
| 差旅费       | 37,835.58         |                  |
| <b>合计</b> | <b>185,950.06</b> | <b>61,409.53</b> |

**67、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                |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 职工薪酬      | 23,550,472.58        | 40,549,246.94        |
| 中介机构费     | 3,580,324.93         | 6,495,051.75         |
| 折旧费及摊销    | 2,810,215.61         | 2,144,344.20         |
| 租赁费       | 1,544,217.66         | 2,822,738.64         |
| 差旅费       | 817,888.89           | 1,612,978.15         |
| 业务招待费     | 701,882.77           | 1,169,701.78         |
| 会议及交通费    | 308,112.46           | 1,507,248.88         |
| 服务费       | 594,308.12           | 1,204,052.20         |
| 水电费       | 163,634.86           | 170,787.35           |
| 宣传推广费     | 46,000.00            | 102,956.25           |
| 其他        | 2,877,199.33         | 2,304,614.92         |
| <b>合计</b> | <b>36,994,257.21</b> | <b>60,083,721.06</b> |

其他说明：

无

**68、研发费用**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目        | 本期发生额               | 上期发生额             |
|-----------|---------------------|-------------------|
| 职工薪酬      | 1,841,483.33        | 491,666.43        |
| <b>合计</b> | <b>1,841,483.33</b> | <b>491,666.43</b> |

其他说明：

无

**69、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     | 40,383,019.78        | 34,441,916.80        |
| 汇兑净损失     | 11,091,063.19        | 7,649,220.00         |
| 银行手续费及其他  | 7,153,168.01         | 5,660,700.21         |
| <b>合计</b> | <b>58,627,250.98</b> | <b>47,751,837.01</b> |

其他说明：

无

## 70、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      | 1,541,464.43        | 452,290.90        |
| 其他        | 79,787.51           | 12,892.00         |
| <b>合计</b> | <b>1,621,251.94</b> | <b>465,182.90</b> |

其他说明：

无

## 71、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                   | 10,694,071.05        | 12,255,304.63        |
| 处置长期股权投资产生的投资收益                  |                      |                      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 |                      | 2,100.00             |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益                | 2,700.00             |                      |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入             | 1,762,254.36         | 1,921,649.83         |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入                 |                      |                      |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入               |                      |                      |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益                 |                      |                      |
| 处置其他权益工具投资取得的投资收益                |                      |                      |
| 处置债权投资取得的投资收益                    |                      |                      |
| 处置其他债权投资取得的投资收益                  |                      |                      |
| 理财产品利息收入                         | 0.18                 | 57,525.97            |
| <b>合计</b>                        | <b>12,459,025.59</b> | <b>14,236,580.43</b> |

其他说明：

无

## 72、净敞口套期收益

适用 不适用

**73、公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 产生公允价值变动收益的来源        | 本期发生额             | 上期发生额                |
|----------------------|-------------------|----------------------|
| 交易性金融资产              | -16,920.00        | 12,840.00            |
| 其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益 |                   |                      |
| 交易性金融负债              |                   |                      |
| 按公允价值计量的投资性房地产       |                   |                      |
| 套期损益                 |                   | -2,639,963.20        |
| <b>合计</b>            | <b>-16,920.00</b> | <b>-2,627,123.20</b> |

其他说明：

无

**74、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目          | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 其他应收款坏账损失   | -1,305,274.82        | -66,415.17           |
| 债权投资减值损失    |                      |                      |
| 其他债权投资减值损失  |                      |                      |
| 长期应收款坏账损失   | -3,636,600.12        | -7,581,086.39        |
| 合同资产减值损失    |                      |                      |
| 发放贷款及垫款贷款减值 | -1,606,536.27        | 4,654,762.58         |
| 应收款项坏账减值    | 122,145.55           | -247,433.63          |
| <b>合计</b>   | <b>-6,426,265.66</b> | <b>-3,240,172.61</b> |

其他说明：

无

**75、资产减值损失**

□适用 √不适用

**76、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  | -1,270,532.02        | 72,936.95       |
| 固定资产处置利得  | 269,243.45           | -68,319.71      |
| <b>合计</b> | <b>-1,001,288.57</b> | <b>4,617.24</b> |

其他说明：

□适用 √不适用

**77、营业外收入**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

| 项目          | 本期发生额             | 上期发生额           | 计入当期非经常性损益的金额     |
|-------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 非流动资产处置利得合计 | 38,320.30         |                 | 38,320.30         |
| 其中：固定资产处置利得 | 38,320.30         |                 | 38,320.30         |
| 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          | 80,696.73         | 2,180.09        | 80,696.73         |
| 合计          | <b>119,017.03</b> | <b>2,180.09</b> | <b>119,017.03</b> |

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

## 78、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 | 6,525.01          |                   | 6,525.01          |
| 其中：固定资产处置损失 | 6,525.01          |                   | 6,525.01          |
| 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        | 500,000.00        |                   | 500,000.00        |
| 罚款、滞纳金支出    | 147,184.63        | 202,872.52        | 147,184.63        |
| 其他          |                   | —                 |                   |
| 合计          | <b>653,709.64</b> | <b>202,872.52</b> | <b>653,709.64</b> |

其他说明：

无

## 79、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   | 38,682,873.49        | 36,087,544.70        |
| 递延所得税费用   | -2,174,000.23        | -3,432,446.53        |
| <b>合计</b> | <b>36,508,873.26</b> | <b>32,655,098.17</b> |

**(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                           | 90,619,921.37  |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 22,654,980.34  |
| 子公司适用不同税率的影响                   | -1,939,357.72  |
| 调整以前期间所得税的影响                   | 37,446.68      |
| 非应税收入的影响                       | -22,594,078.01 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 18,269,178.97  |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |                |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 20,080,703.00  |
| 所得税费用                          | 36,508,873.26  |

其他说明:

□适用 √不适用

**80、其他综合收益**

√适用 □不适用

详见附注 59、其他综合收益。

**81、现金流量表项目****(1). 收到的其他与经营活动有关的现金**

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

| 项目        | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 往来款       | 5,779,512.93         | 9,294,885.83         |
| 房租收入      | 2,106,950.23         | 2,237,407.04         |
| 保证金       | 23,631,819.10        | 6,018,240.92         |
| 其他        | 11,820,707.80        | 18,819,942.13        |
| <b>合计</b> | <b>43,338,990.06</b> | <b>36,370,475.92</b> |

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 | 21,959,216.71 | 15,006,783.83 |



|          |                      |                      |
|----------|----------------------|----------------------|
| 支付业务及管理费 | 10,881,556.48        | 22,250,535.24        |
| 保证金      | 621,049.10           | 19,190.00            |
| 诉讼费      | 1,679,430.13         | 3,156,539.54         |
| 其他       | 3,011,675.25         | 3,367,736.26         |
| 合计       | <b>38,152,927.67</b> | <b>43,800,784.87</b> |

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(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

## 82、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 补充资料                             | 本期金额           | 上期金额           |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>       |                |                |
| 净利润                              | 54,111,048.11  | 65,602,130.80  |
| 加：资产减值准备                         |                | -1,766,837.75  |
| 信用减值损失                           | 6,426,265.66   |                |
| 提取担保业务准备金                        | 4,493,318.76   |                |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 1,554,477.97   | 1,802,968.55   |
| 使用权资产摊销                          |                |                |
| 无形资产摊销                           | 1,915,482.52   | 510,982.92     |
| 长期待摊费用摊销                         | 1,013,015.97   | 127,457.99     |
| 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） | 1,001,288.57   | -4,617.24      |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              | -38,320.30     |                |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | 16,920.00      | 2,627,123.20   |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  | 58,627,250.98  | 51,349,610.30  |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -12,459,025.59 | -14,262,084.37 |

|                              |                |                 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）         | -2,090,806.61  | -2,983,046.17   |
| 递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）         | -629,105.15    |                 |
| 存货的减少（增加以“—”号填列）             | -159,800.44    | 11,488.04       |
| 经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）        | -42,733,066.86 | 241,739,056.01  |
| 经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）        | 148,869,433.44 | -5,606,262.81   |
| 其他                           |                | 717,114.14      |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 219,918,377.03 | 339,865,083.61  |
| <b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> |                |                 |
| 债务转为资本                       |                |                 |
| 一年内到期的可转换公司债券                |                |                 |
| 融资租入固定资产                     |                |                 |
| <b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>     |                |                 |
| 现金的期末余额                      | 204,617,675.98 | 250,288,657.72  |
| 减：现金的期初余额                    | 243,102,036.22 | 418,297,933.38  |
| 加：现金等价物的期末余额                 |                |                 |
| 减：现金等价物的期初余额                 |                |                 |
| 现金及现金等价物净增加额                 | -38,484,360.24 | -168,009,275.66 |

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

|                             | 金额            |
|-----------------------------|---------------|
| 本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物     |               |
| 减：购买日子公司持有的现金及现金等价物         |               |
| 加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物 | 29,625,120.32 |
| 货币资金                        | 29,625,120.32 |
| 取得子公司支付的现金净额                | 29,625,120.32 |

其他说明：

无

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(4) 现金和现金等价物的构成**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目   | 期末余额           | 期初余额           |
|------|----------------|----------------|
| 一、现金 | 204,617,675.98 | 243,102,036.22 |

|                             |                |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| 其中：库存现金                     | 9,683.85       | 17,682.42      |
| 可随时用于支付的银行存款                | 204,607,992.13 | 243,084,353.80 |
| 可随时用于支付的其他货币资金              |                |                |
| 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              | 204,617,675.98 | 243,102,036.22 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |                |                |

其他说明：

适用 不适用

2020 年 6 月 30 日现金及现金等价物中已扣除存出融资担保业务保证金 107,122,320.00 元；期初余额现金及现金等价物中已扣除存出保证金 125,942,750.00 元。

### 83、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

### 84、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   | 107,122,320.00   | 用于存出保证金 |
| 应收票据   |                  |         |
| 存货     |                  |         |
| 固定资产   |                  |         |
| 无形资产   |                  |         |
| 长期应收款  | 987,345,625.97   | 用于借款质押  |
| 长期股权投资 |                  |         |
| 其他流动资产 |                  |         |
| 投资性房地产 |                  |         |
| 合计     | 1,094,467,945.97 | /       |

其他说明：

无

**85、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      |
|-------|----------------|---------|----------------|
| 短期借款  | -              | -       |                |
| 其中：港币 | 382,573,154.17 | 0.91344 | 349,457,621.94 |

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

**86、套期**

□适用 √不适用

**87、政府补助****1. 政府补助基本情况**

√适用□不适用

单位：元币种：人民币

| 种类   | 金额           | 列报项目 | 计入当期损益的金额    |
|------|--------------|------|--------------|
| 税收返还 | 1,541,464.43 | 其他收益 | 1,541,464.43 |

**2. 政府补助退回情况**

□适用 √不适用

其他说明

无

**88、其他**

□适用 √不适用

**八、合并范围的变更****1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**2、同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**3、反向购买**

□适用 √不适用

#### 4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

#### 5、其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

#### 6、其他

适用 不适用

## 九、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

| 子公司名称  | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质          | 持股比例(%) |       | 取得方式       |
|--------|-------|-----|---------------|---------|-------|------------|
|        |       |     |               | 直接      | 间接    |            |
| 德润租赁   | 合肥市   | 合肥市 | 融资租赁业务        | 60.75   | —     | 非同一控制下企业合并 |
| 德信担保   | 合肥市   | 合肥市 | 担保业务          | 100.00  | —     | 非同一控制下企业合并 |
| 德众金融   | 合肥市   | 合肥市 | 互联网金融信息中介服务业务 | 67.50   | —     | 非同一控制下企业合并 |
| 德善小贷   | 合肥市   | 合肥市 | 发放小额贷款        | 56.51   | —     | 非同一控制下企业合并 |
| 德合典当   | 合肥市   | 合肥市 | 典当业务          | 70.23   | —     | 非同一控制下企业合并 |
| 手付通    | 深圳市   | 深圳市 | 软件开发          | 100.00  | —     | 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         |
| 三一云通   | 深圳市   | 深圳市 | 信息服务          | —       | 55.00 | 非同一控制下企业合并 |

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。

注 7：本公司持有子公司手付通 100.00%的股权，手付通持有三一云通 55.00%的股权，故本公司间接持有三一云通 55.00%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%       | 29,700,950.33 | 29,437,500.00  | 731,908,165.25 |
| 德善小贷  | 43.49%       | 12,449,545.30 | 26,620,500.00  | 445,971,538.84 |
| 德合典当  | 29.77%       | 4,960,614.36  | 3,274,999.99   | 138,231,400.52 |
| 德众金融  | 32.50%       | -439,329.93   |                | 4,634,852.93   |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 子公司名称 | 期末余额             |                  |                  |                |                |                  | 期初余额             |                  |                  |                |                |                  |
|-------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|       | 流动资产             | 非流动资产            | 资产合计             | 流动负债           | 非流动负债          | 负债合计             | 流动资产             | 非流动资产            | 资产合计             | 流动负债           | 非流动负债          | 负债合计             |
| 德润租赁  | 1,675,984,758.75 | 1,439,008,238.49 | 3,114,992,997.24 | 783,866,411.47 | 915,831,173.78 | 1,699,697,585.25 | 1,705,705,555.29 | 1,262,446,321.08 | 2,968,151,876.37 | 566,957.811.97 | 974,464,660.83 | 1,541,422,472.80 |
| 德善小贷  | 141,227,824.00   | 704,094,688.66   | 845,322,512.66   | 69,147,221.28  | —              | 69,147,221.28    | 78,326,809.16    | 782,684.822.87   | 861,011,632.03   | 60,977,541.99  | —              | 60,977,541.99    |
| 德合典当  | 70,618.526.04    | 423,337,251.88   | 493,955,777.92   | 29,624,570.26  | —              | 29,624,570.26    | 77,514.389.50    | 430,376.630.72   | 507,891.020.22   | 49,222.944.43  | —              | 49,222.944.43    |
| 德众金融  | 16,142,966.58    | 43,597.94        | 16,186,564.52    | 1,925,478.57   | —              | 1,925,478.57     | 17,700.410.48    | 64,782.94        | 17,765,193.42    | 2,152,323.06   | —              | 2,152,323.06     |

| 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  | 139,022,907.48 | 63,566,008.42 | 63,566,008.42 | 592,665.33    | 129,808,648.48 | 52,879,946.70 | 52,879,946.70 | 106,479,021.06 |
| 德善小贷  | 43,915,263.99  | 21,409,201.34 | 21,409,201.34 | 23,258,608.84 | 53,648,063.54  | 25,678,702.10 | 25,678,702.10 | -5,285,427.83  |
| 德合典当  | 26,360,725.16  | 16,663,131.87 | 16,663,131.87 | 186,743.79    | 31,865,541.15  | 14,857,572.60 | 14,857,572.60 | 380,984.95     |
| 德众金融  | 414,907.05     | -1,351,784.41 | -1,351,784.41 | 3,786,967.42  | 1,138,343.29   | -2,878,799.77 | -2,878,799.77 | 102,172.84     |

其他说明：

无

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 合营企业或联营企业名称       | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质              | 持股比例 (%) |    | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|-------------------|-------|-----|-------------------|----------|----|---------------------|
|                   |       |     |                   | 直接       | 间接 |                     |
| 安徽泽生健康产业投资管理有限公司  | 合肥市   | 合肥市 | 医院、康复中心、老年养护院投资管理 | 5%       | —  | 权益法注 1*             |
| 安徽省中安金融资产管理股份有限公司 | 合肥市   | 合肥市 | 资产管理等业务           | 10%      | —  | 权益法*注 2             |
| 滁州德善小额贷款有限公司      | 滁州市   | 滁州市 | 贷款                | 35%      | —  | 权益法*注 3             |

注 1\*：根据安徽泽生健康产业投资管理有限公司章程规定，董事会设有 5 个董事席位，德润租赁占有一席，能够对安徽泽生健康产业投资管理有限公司生产经营产生重大影响，故按照权益法核算。由于德润租赁持有安徽泽生健康产业投资管理有限公司 5%股份，本公司间接持有 3.04%股份。

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



注 3\*：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。

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：

无

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

单位：元币种：人民币

|                      | 期末余额/本期发生额        | 期初余额/上期发生额        |
|----------------------|-------------------|-------------------|
|                      | 安徽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                 | 9,300,011,157.66  | 8,829,689,612.95  |
| 非流动资产                | 1,743,717,735.33  | 1,836,027,178.17  |
| 资产合计                 | 11,043,728,892.99 | 10,665,716,791.12 |
| 流动负债                 | 2,906,648,269.53  | 2,701,485,172.86  |
| 非流动负债                | 3,707,216,119.33  | 3,673,250,674.63  |
| 负债合计                 | 6,613,864,388.86  | 6,374,735,847.49  |
| 少数股东权益               |                   |                   |
| 归属于母公司股东权益           |                   |                   |
| 按持股比例计算的净资产份额        | 442,986,450.41    | 428,994,334.75    |
| 调整事项                 | -111,626.86       | -111,626.86       |
| --商誉                 |                   |                   |
| --内部交易未实现利润          |                   |                   |
| --其他                 | -111,626.86       | -111,626.86       |
| 对联营企业权益投资的账面价值       | 442,874,823.55    | 428,882,707.89    |
| 存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值 |                   |                   |
| 营业收入                 | 251,976,309.29    | 20,101,849.88     |
| 净利润                  | 118,821,412.43    | 118,136,998.03    |
| 终止经营的净利润             |                   |                   |
| 其他综合收益               |                   |                   |
| 综合收益总额               | 118,821,412.43    | 118,136,998.03    |
| 本年度收到的来自联营企业的股利      |                   | 4,872,018.06      |

其他说明

无

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 □不适用

单位：元币种：人民币

|                              | 期末余额/本期发生额    | 期初余额/上期发生额    |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 合营企业：                        |               |               |
| 投资账面价值合计                     |               |               |
| 下列各项按持股比例计算的合计数              |               |               |
| --净利润                        |               |               |
| --其他综合收益                     |               |               |
| --综合收益总额                     |               |               |
| 联营企业：                        |               |               |
| <b>安徽泽生健康产业投资管理<br/>有限公司</b> |               |               |
| 投资账面价值合计                     | 4,815,737.47  | 4,845,198.26  |
| 下列各项按持股比例计算的合计数              |               |               |
| --净利润                        | -29,460.79    | 47,649.19     |
| --其他综合收益                     |               |               |
| --综合收益总额                     | -29,460.79    | 47,649.19     |
| <b>滁州德善小额贷款有限公司</b>          |               |               |
| 投资账面价值合计                     | 36,925,256.77 | 38,083,866.17 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数              | -1,158,609.40 | 1,605,387.00  |
| 净利润                          | -1,158,609.40 | 1,605,387.00  |
| 其他综合收益                       | —             | —             |
| 综合收益总额                       | -1,158,609.40 | 1,605,387.00  |

其他说明

无

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

## 4、重要的共同经营

□适用 √不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

□适用 √不适用

## 6、其他

适用 不适用

## 十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

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

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

#### (1) 汇率风险

外汇风险是因汇率变动产生的风险，本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币借款业务有关。

#### (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。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款以及发放贷款及垫款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款及发放贷款及垫款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质。本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，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

### (1) 信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

### (2) 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### (3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算。

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

## 3. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司主要的现金管理工作是筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，

以确保维持充裕的现金储备，同时获得主要金融机构提供足够的备用资金的承诺，以满足短期和较长期的流动资金需求。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

### 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

### 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

### 9、其他

适用 不适用

## 十二、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

适用 不适用

单位：万元币种：人民币

| 母公司名称        | 注册地    | 业务性质    | 注册资本      | 母公司对本企业的持股比例 (%) | 母公司对本企业的表决权比例 (%) |
|--------------|--------|---------|-----------|------------------|-------------------|
| 安徽新力科创集团有限公司 | 安徽省合肥市 | 股权投资及管理 | 68,936 万元 | 23.57            | 23.57             |

无

本企业的母公司情况的说明

本企业母公司为，安徽新力科创集团有限公司，持有本公司 23.57% 股权；本企业最终控制方是安徽省供销合作社联合社，安徽省供销合作社联合社持股安徽省供销集团有限公司 100.00% 股权；安徽省供销集团有限公司持股安徽新力科创集团有限公司 100.00% 股权。

其他说明：

无

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用  不适用

本公司子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用  不适用

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

## 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 |
|----------------|-------------|
| 安徽省供销集团有限公司    | 其他          |
| 安徽德森基金管理有限公司   | 母公司的全资子公司   |
| 安徽德明资产管理有限公司   | 母公司的全资子公司   |
| 安庆市皖农贸易有限责任公司  | 母公司的全资子公司   |
| 安徽和畅置地股份有限公司   | 母公司的控股子公司   |
| 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          |
| 安徽省供销农产品贸易有限公司 | 其他          |
| 安徽省天诚商贸有限公司    | 其他          |
| 安徽省天诚再生资源有限公司  | 其他          |
| 安徽和合生态农业股份有限公司 | 其他          |
| 安徽茶叶进出口有限公司    | 其他          |
| 安徽大业茗丰茶叶有限公司   | 其他          |
| 安徽省棉麻有限责任公司    | 其他          |

|               |        |
|---------------|--------|
| 合肥博路商贸有限公司    | 其他     |
| 安徽省瑞隆印务有限公司   | 其他     |
| 安徽润凯标签印刷有限公司  | 其他     |
| 合肥市钰琢商贸有限公司   | 其他     |
| 上海呈厚电子有限公司    | 其他     |
| 安徽财贸职业学院      | 其他     |
| 安徽卓嘉投资管理有限公司  | 其他     |
| 巢湖海螺水泥有限责任公司  | 股东的子公司 |
| 安徽迎客松电子商务有限公司 | 其他     |
| 合肥市悦禾印刷包装有限公司 | 其他     |
| 荣学堂           | 其他     |
| 桂晓斌           | 其他     |
| 孟庆立           | 其他     |
| 钟钢            | 其他     |
| 吴昊            | 其他     |
| 孙福来           | 其他     |
| 许圣明           | 其他     |
| 许圣文           | 其他     |
| 丁学庆           | 其他     |
| 黄攸立           | 其他     |
| 蒋本跃           | 其他     |
| 钱元文           | 其他     |
| 董飞            | 其他     |
| 张悦            | 其他     |
| 刘洋            | 其他     |
| 洪志诚           | 其他     |
| 钱诚            | 其他     |
| 王时明           | 其他     |
| 朱金和           | 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     | 650,092.26 | 1,679,533.76 |
| 安徽省供销集团有限公司    | 房屋     | 294,869.47 | 355,892.82   |
| 安徽迎客松电子商务有限公司  | 房屋     | 215,504.54 | 234,900.00   |

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 被担保方          | 担保金额          | 担保起始日      | 担保到期日      | 担保是否已经履行完毕 |
|---------------|---------------|------------|------------|------------|
| 安徽德明资产管理有限公司  | 54,283,803.85 | 2019-7-5   | -          | 否          |
| 安徽润凯标签印刷有限公司  | 3,000,000.00  | 2019-10-31 | 2020-10-29 | 否          |
| 合肥市悦禾印刷包装有限公司 | 3,000,000.00  | 2019-11-21 | 2020-11-18 | 否          |

\*1 说明：安徽德明资产管理有限公司（以下简称“德明资管”）在其案件执行过程中由于案外人提出执行异议，蜀山区人民法院要求德明资管提供执行保函，因此德明资管向德信担保提出执行保函申请，德信担保在履行审批程序后与其签订委托保证合同，并要求安徽新力科创集团有限公司提供反担保。在收取担保费 65,140.56 元并落实反担保措施后，德信担保向执行法院开具执行保函，保函金额 54,283,803.85 元。现蜀山区人民法院已经驳回案外人执行异议之诉。

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

借款关联担保详见附注七、33.短期借款以及附注七、47.长期借款。

本期向关联方支付的担保费如下：

| 关联方         | 本期发生额        | 定价方式 |
|-------------|--------------|------|
| 安徽省供销集团有限公司 | 6,685,005.00 | 协议费率 |



## (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      | 20,000,000.00 | 2020-2-26  | 2020-3-19 |    |
| 安徽新力科创集团有限公司      | 15,000,000.00 | 2020-3-9   | 2020-3-19 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 50,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-1-8  |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 53,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-2-26 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 37,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-3-5  |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 25,000,000.00 | 2020-1-8   | 2020-3-5  |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 15,000,000.00 | 2020-1-9   | 2020-3-5  |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 42,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-3-31 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 10,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-6-2  |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 10,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-6-18 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 21,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-6-30 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 70,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-6-30 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 77,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-6-30 |    |
| 安徽省供销集团有限公司       | 35,000,000.00 | 2020-3-16  | 2020-6-30 |    |
| 安徽省中安金融资产管理股份有限公司 | 40,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-4-3  |    |
| 安徽省中安金融资产管理股份有限公司 | 50,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-4-20 |    |
| 安徽省中安金融资产管理股份有限公司 | 30,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-5-20 |    |
| 安徽省中安金融           | 20,000,000.00 | 2019-12-31 | 2020-5-22 |    |

|                   |               |           |           |  |
|-------------------|---------------|-----------|-----------|--|
| 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 | 70,000,000.00 | 2020-6-10 | 2020-6-30 |  |
| 拆出                |               |           |           |  |

## 向关联方支付资金占用费

| 关联方               | 本期数          | 定价方式 |
|-------------------|--------------|------|
| 安徽新力科创集团有限公司      | 138,963.95   | 协议利率 |
| 安徽省供销集团有限公司       | 5,857,753.42 | 协议利率 |
| 安徽省中安金融资产管理股份有限公司 | 673,333.33   | 协议利率 |

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

## (7). 关键管理人员报酬

□适用 √不适用

## (8). 其他关联交易

| 关联方           | 贷款金额          | 贷款余额          | 贷款起始日      | 贷款到期日      | 利率   |
|---------------|---------------|---------------|------------|------------|------|
| 合肥博路商贸有限公司    | 4,000,000.00  | 4,000,000.00  | 2019/12/26 | 2020/06/26 | 协议利率 |
| 合肥市钰琢商贸有限公司   | 2,000,000.00  | -             | 2019/08/01 | 2020/01/29 | 协议利率 |
| 合肥市钰琢商贸有限公司   | 150,000.00    | -             | 2019/11/29 | 2020/01/29 | 协议利率 |
| 安庆市皖农贸易有限责任公司 | 35,000,000.00 | 29,166,666.67 | 2019/1/21  | 2022/1/21  | 协议利率 |
| 安庆市皖农贸易有限责任公司 | 15,000,000.00 | 12,500,000.00 | 2019/2/27  | 2022/2/27  | 协议利率 |
| 合肥市悦禾印刷包装有限公司 | 4,500,000.00  | 779,386.67    | 2017/9/22  | 2020/11/6  | 协议利率 |
| 许圣明           | 700,000.00    | 700,000.00    | 2020/6/23  | 2021/6/18  | 协议利率 |

□适用 √不适用

## 6、关联方应收应付款项

## (1). 应收项目

□适用 √不适用

## (2). 应付项目

√适用□不适用

单位:元币种:人民币

| 项目名称  | 关联方               | 期末账面余额         | 期初账面余额         |
|-------|-------------------|----------------|----------------|
| 其他应付款 | 安徽省供销集团有限公司       | 204,938,438.97 | 140,756,256.04 |
| 其他应付款 | 安徽省中安金融资产管理股份有限公司 | 70,000,000.00  | 140,000,000.00 |
| 其他应付款 | 滁州德善小额贷款有限公司      | 27,923,402.79  | 27,500,000.00  |

|       |              |            |              |
|-------|--------------|------------|--------------|
| 其他应付款 | 安徽新力科创集团有限公司 | -          | 8,302,820.36 |
| 其他应付款 | 孙福来          | 525,496.64 | 525,496.64   |
| 其他应付款 | 安徽德明资产管理有限公司 | 245,878.88 | 233,011.77   |
| 其他应付款 | 孟庆立          | 207,513.77 | 207,513.77   |
| 其他应付款 | 钱元文          | 80,092.28  | 80,092.28    |
| 其他应付款 | 徐立新          | 37,600.00  | 37,600.00    |
| 其他应付款 | 荣学堂          | 35,600.00  | 35,600.00    |
| 其他应付款 | 安徽财贸职业学院     | 20,000.00  | 20,000.00    |
| 其他应付款 | 钟钢           | 2,000.00   | 2,000.00     |

## 7、关联方承诺

适用 不适用

## 8、其他

适用 不适用

## 十三、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用 不适用

### 2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

### 4、股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

### 5、其他

适用 不适用

## 十四、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

适用 不适用

### 2、或有事项

#### (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

##### 1. 德润租赁涉及诉讼情况

截至 2020 年 6 月 30 日止，德润租赁作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 38 起，其中 37 起为融资租赁合同纠纷案件，1 起为商业承兑到期诉讼案件，德润租赁为原告。38 起案件标的账面本金余额为 307,568,884.68 元，已收保证金金额

为 52,620,580.00 元，已计提减值 25,431,978.92 元。正在诉讼过程中的案件标的贷款余额为 25,613,450.17 元，已收保证金 1,470,000.00 元，已计提减值 9,476,202.34 元；2020 年 6 月 30 日正在诉讼过程中的案件具体情况如下：

| 单位名称              | 贷款余额          | 保证金金额        | 已计提减值准备      | 截至 2020 年 6 月 30 日进展情况 |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|------------------------|
| 安徽中禹橡塑科技有限公司      | 4,166,666.67  | -            | 4,166,666.67 | 已立案，待开庭                |
| 安徽中禹橡塑科技有限公司      | 5,000,000.00  | -            | 5,000,000.00 | 已立案，待开庭                |
| 和熙电子科技江苏有限公司      | 4,446,783.50  | 1,470,000.00 | 59,535.67    | 已开庭，待判决                |
| 枣庄仙坛山温泉小镇旅游度假有限公司 | 10,000,000.00 | -            | 50,000.00    | 已立案，待开庭                |
| 中船重工中南装备有限责任公司    | 2,000,000.00  | -            | 200,000.00   | 已立案，待开庭                |
| 合计                | 25,613,450.17 | 1,470,000.00 | 9,476,202.34 |                        |

## 2. 德善小贷涉及诉讼情况

截至 2020 年 6 月 30 日止，德善小贷作为原告起诉的尚未执行完毕的德善小贷合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 141 起，为德善小贷合同纠纷案件，德善小贷均为原告。141 起案件标的贷款余额为 185,658,972.66 元，已计提减值 45,856,183.68 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 181,116,876.02 元，已计提减值 45,718,377.29 元；正在诉讼过程中的案件标的贷款余额为 4,542,096.64 元，已计提减值 137,806.39 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 2020 年 6 月 30 日进展情况 |
|--------------|--------------|------------|------------------------|
| 吴耀飞          | 66,096.64    | 31,726.39  | 已开庭，待判决                |
| 李克荣          | 36,000.00    | 17,280.00  | 已立案，待开庭                |
| 董良顶          | 440,000.00   | 8,800.00   | 已立案，待开庭                |
| 安徽国风塑料建材有限公司 | 4,000,000.00 | 80,000.00  | 已立案，待开庭                |
| 合计           | 4,542,096.64 | 137,806.39 |                        |

## 3. 德合典当涉及诉讼情况

截至 2020 年 6 月 30 日止，德合典当尚未执行完毕的合同纠纷重大诉讼或仲裁案共计 13 起，其中 12 起为典当合同纠纷案件，1 起为房屋买卖合同纠纷，德合典当均为原告（申请执行人）。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 1,285,000.00 元。

12 起典当合同案件中判决胜诉或调解但未执行完毕的 2020 年 6 月 30 日金额为 96,550,599.07 元，已计提减值 11,288,389.38 元，1 起正在诉讼过程中的案件金额 3,700,000.00 元，已提减值 74,000.00 元，具体情况如下：

| 单位名称        | 贷款余额         | 已计提减值准备   | 截至 2020 年 6 月 30 日进展情况 |
|-------------|--------------|-----------|------------------------|
| 明光市昊堃置业有限公司 | 3,700,000.00 | 74,000.00 | 已立案，待开庭                |

#### 4. 德信担保涉及诉讼情况

截至 2020 年 6 月 30 日止，德信担保作为一方当事人且尚未了结的重大诉讼或仲裁案共计 29 起，其中 28 起为担保合同纠纷案件，德信担保均为原告；1 起为租赁合同纠纷案件，德信担保为被告。

1 起为被告的租赁合同纠纷案件，缘由为德信担保将房产出租给马冰清，马冰清将该房屋转租给高强，受疫情影响，高强要求马冰清减免三个月房租被马冰清拒绝。高强以房屋租赁合同纠纷为案由将马冰清起诉至法院，德信担保作为房产权利人，被作为连带人一并起诉至法院，涉诉金额 310246.25 元，目前已开庭，待判决。

28 起担保合同案件标的应收代偿款余额 166,583,216.62 元，已计提减值 26,280,196.12 元。其中 23 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 90,938,765.19 元，已计提减值 24,666,122.55 元；5 起案件尚未开庭，案件标的应收代偿款余额为 75,644,451.43，已计提减值 1,614,073.57 元，具体情况如下：

| 单位名称            | 担保金额          | 代偿余额          | 减值准备         | 截至 2020 年 6 月 30 日进展情况 |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|------------------------|
| 安徽盛绿建设工程有限公司    | 15,000,000.00 | 16,265,248.08 | —            | 已立案，待开庭                |
| 安徽盛通装饰设计工程有限公司  | 29,000,000.00 | 28,169,966.97 | —            | 已立案，待调解                |
| 安徽科特环境技术有限公司    | 15,000,000.00 | 17,038,354.70 | —            | 已立案，待调解                |
| 巢湖市清溪桥铸管厂有限责任公司 | 3,000,000.00  | 2,885,073.57  | 1,614,073.57 | 已立案，待调解                |
| 姚庐生             | 1,000,000.00  | 1,057,337.02  | —            | 已立案，待开庭                |
| 安徽康泰科技有限公司      | 10,000,000.00 | 10,228,471.09 | —            | 已立案，待调解                |
| 合计              | 73,000,000.00 | 75,644,451.43 | 1,614,073.57 |                        |

#### 5. 德众金融涉及诉讼情况

截至 2020 年 6 月 30 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 2 起，德众金融均为被告。具体情况如下：

| 单位名称 | 违约本金余额     | 截至 2020 年 6 月 30 日进展情况 |
|------|------------|------------------------|
| 张正梅  | 100,000.00 | 已开庭，待判决                |
| 张宏梅  | 250,000.00 | 送达阶段，待开庭               |
| 合计   | 350,000.00 |                        |

#### 6. 新力金融涉及诉讼情况

2017 年 9 月 18 日，新力金融收到中国证券监督管理委员会安徽监管局（下称“安徽证监局”）下发的《行政处罚决定书》（〔2017〕4 号），截至 2020 年 6 月 30 日，根据法院向新力金融送达的诉讼文件，合肥市中级人民法院以证券虚假陈述民事责任纠纷为案由受理原告提起的诉讼共计 164 件，涉及金额共计 127,464,342.73 元。其中，72 起案件的原告已撤回起诉，涉及金额共计 8,262,629.72 元；其他 92 起案件均已开庭审理并作出一审判决，判决结果均为驳回原告的全部诉讼请求，涉及金额共计 119,201,713.01 元。

在作出一审判决的 92 起案件中，有 34 起案件的原告不服一审判决并向安徽省高级人民法院提起上诉，涉及金额共计 92,856,531.88 元，其他 58 起案件一审判决已经生效，涉及金额共计 26,345,181.13 元。

在提起上诉的 34 起案件中，安徽省高级人民法院对其中 33 起案件开庭审理并作出二审判决，判决均为驳回上诉，维持原判，剩余一起案件也撤回了上诉。其中，判决的二审案件中 3 起案件向最高人民法院提起再审申请，1 起案件（涉及金额 18,314.56 元）最高人民法院受理再审申请后依法组织了到庭询问，并于 2020 年 3 月 19 日作出裁定，裁定驳回再审申请人的再审申请，另外两起案件（涉及金额 509,066.93 元）现处于再审审查阶段。

#### 7. 德众金融风险出清情况

根据省互联网金融风险专项整治工作领导小组的要求，德众金融积极响应监管政策要求，持续开展网络借贷专项整治，全力推进余额和人数双降工作。在省委省政府、监管部门、省供销社的支持和促进下，德众金融平台自 2019 年 11 月起开始了整体风险出清工作。德众金融拟打折受让平台出借人持有的部分逾期项目债权，总体资金规模不超过 2,000 万元。受让债权后，德众金融将全力向借款方及担保方进行追偿。截至 2020 年 6 月 30 日，德众金融已付受让债权款 180 万元。

截至 2020 年 6 月 30 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

#### (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

#### 3、其他

适用 不适用

### 十五、资产负债表日后事项

#### 1、重要的非调整事项

适用 不适用

#### 2、利润分配情况

适用 不适用

#### 3、销售退回

适用 不适用

#### 4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

公司控股子公司德善小贷下属公司马鞍山德善拟将其注册资本由人民币 15,000 万元按股东持股比例同比减少至人民币 10,000 万元。鉴于马鞍山德善另一股东安徽辉隆农资集团股份有限公司（直接持有马鞍山德善 20%股权）与公司属于同一实际控制下的其他企业，为公司关联方，本次减资事项构成关联交易不构成重大资产重组，本次关联交易事项已经公司第八届董事会第四次会议、第八届监事会第四次会议审议通过。2020 年 8 月，马鞍山德善完成了工商变更登记手续并领取了当涂县市场监督管理局核发的营业执照，注册资本由人民币 15,000 万元减少为人民币 10,000 万元。

## 十六、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、债务重组

适用 不适用

### 3、资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、年金计划

适用 不适用

### 5、终止经营

适用 不适用

### 6、分部信息

#### (1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

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

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

本公司报告分部包括：

- ①安徽新力金融股份有限公司母公司
- ②安徽德润融资租赁股份有限公司
- ③合肥德善小额贷款股份有限公司
- ④安徽德信融资担保有限公司
- ⑤安徽德合典当有限公司
- ⑥安徽德众金融信息服务有限公司
- ⑦深圳手付通科技有限公司

本公司经营分部的会计政策与本公司主要会计政策相同。

#### (2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目 | 母公司          | 德润租赁           | 德善小贷          | 德信担保          | 德合典当          | 德众金融       | 手付通           | 分部间抵销         | 合计             |
|----|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|
| 营业 | 6,596,456.26 | 139,022,907.48 | 43,915,263.99 | 13,487,894.16 | 26,360,725.16 | 414,907.05 | 20,029,092.13 | 16,769,027.75 | 233,058,218.48 |

|      |                  |                  |                |                |                |               |                |                  |                  |
|------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 收入   |                  |                  |                |                |                |               |                |                  |                  |
| 营业成本 | 379,402.75       | 39,242,365.36    | 1,820,963.34   | 2,327,565.56   | 94,280.20      | 13,392.93     | 2,186,148.41   | 2,600,609.23     | 43,463,509.32    |
| 资产总额 | 2,486,907,319.09 | 3,114,992,997.24 | 845,322,512.66 | 434,900,707.65 | 493,955,777.92 | 16,186,564.52 | 122,045,036.77 | 1,818,083,473.33 | 5,696,227,442.52 |
| 负债总额 | 1,537,670,669.82 | 1,699,697,585.25 | 69,147,221.28  | 65,194,430.29  | 29,624,570.26  | 1,925,478.57  | 5,385,627.69   | 291,145,086.81   | 3,117,500,496.35 |

(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 2020 年 6 月 30 日在担保余额情况

| 项 目               | 2020 年 6 月 30 日<br>在担保余额 |
|-------------------|--------------------------|
| 一、2019 年末担保余额     | 1,297,335,288.30         |
| 其中：融资性担保余额        | 1,098,787,987.00         |
| 非融资性担保余额          | 198,547,301.30           |
| 二、本期增加担保余额        | 443,030,186.00           |
| 其中：融资性担保金额        | 428,941,200.00           |
| 非融资性担保金额          | 14,088,986.00            |
| 三、本期解除担保余额        | 669,237,636.00           |
| 其中：融资性担保金额        | 652,948,000.00           |
| 非融资性担保金额          | 16,289,636.00            |
| 四、2020 年 6 月末在保余额 | 1,071,127,838.30         |
| 其中：融资性担保在保余额      | 874,781,187.00           |
| 非融资性担保金额          | 196,346,651.30           |

2. 德众金融互联网 P2P 平台逾期情况

截至 2020 年 6 月 30 日，德众金融 P2P 平台逾期余额为 6,504.00 万元，截至 2020 年 7 月 31 日，德众金融 P2P 平台逾期余额为 3,589.43 万元。

3. 大股东股权质押

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司大股东质押情况如下：

本公司第一大股东安徽新力科创集团有限公司将持有的本公司 3,130.00 万股股权质押给中航信托股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额 14,000.00 万元，质押期限自 2019 年 5 月 24 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 8,969.99 万股股权质押给中航信托股份有限公司用于股票质押式回购业务，初始交易金额 41,000.00 万元。质押期限自 2019 年 8 月 1 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 100.00%。

#### 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，2020 年 6 月 30 日质押余额为 6,750,000.00 元，款项已结清，解押手续尚在办理中。股权质押明细如下：

| 项目             | 质押股权数量       | 质权人               |
|----------------|--------------|-------------------|
| 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  |
| 安徽德众金融信息服务有限公司 | 3,577,500.00 | 招商银行股份有限公司合肥政务区支行 |
| 合计             | 6,750,000.00 | —                 |

#### 5. 关联方为本公司及其子公司客户提供担保

| 被担保方   | 担保方          | 截止日        | 担保本金余额       | 备注              |
|--------|--------------|------------|--------------|-----------------|
| 德善小贷客户 | 安徽大业茗丰茶叶有限公司 | 2020/06/30 | 5,190,751.50 | 提供未结清担保项目共计 2 笔 |
| 德善小贷客户 | 安徽省棉麻有限责任公司  | 2020/06/30 | 4,000,000.00 | 提供未结清担保项目共计 1 笔 |
| 德善小贷客户 | 安徽茶叶进出口有限公司  | 2020/06/30 | 2,400,000.00 | 提供未结清担保项目共计 1 笔 |
| 德善小贷客户 | 桂晓斌          | 2020/06/30 | 5,000,000.00 | 提供未结清担保项目共计 2 笔 |
| 德善小贷客户 | 钱元文          | 2020/06/30 | 600,000.00   | 提供未结清担保项目共计 1 笔 |
| 德善小贷客户 | 孙福来          | 2020/06/30 | 700,000.00   | 提供未结清担保项目共计 1 笔 |
| 德善小贷客户 | 许圣明          | 2020/06/30 | 1,000,000.00 | 提供未结清担保项目共计 1 笔 |
| 德合典当客户 | 钱元文          | 2020/06/30 | 4,000,000.00 | 提供未结清担保项目 2 笔   |
| 德合典当客户 | 钱元文          | 2020/06/30 | 100,000.00   | 提供未结清担保项目 1 笔   |
| 德合典当客户 | 许圣明          | 2020/06/30 | 350,000.00   | 提供未结清担保项目 1 笔   |
| 德信担保客户 | 钱元文          | 2020/06/30 | 2,950,000.00 | 提供未结清担保项目 2 笔   |
| 德信担保客户 | 钱元文          | 2020/06/30 | 1,000,000.00 | 提供未结清担保项目 1 笔   |

截至 2020 年 6 月 30 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重要事项。

### 十七、 母公司财务报表主要项目注释

#### 1、 应收账款

##### (1). 按账龄披露

适用  不适用

##### (2). 按坏账计提方法分类披露

适用  不适用

##### (3). 坏账准备的情况

适用  不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 2、其他应收款

### 项目列示

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目    | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 应收利息  |               |               |
| 应收股利  | 7,725,000.00  |               |
| 其他应收款 | 4,322,154.59  | 48,124,103.09 |
| 合计    | 12,047,154.59 | 48,124,103.09 |

其他说明:

适用 不适用

应收股利 2020 年 6 月 30 日余额系应收子公司德合典当分红款。

### 应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

### 应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目(或被投资单位) | 期末余额         | 期初余额 |
|------------|--------------|------|
| 安徽德合典当有限公司 | 7,725,000.00 |      |
| 合计         | 7,725,000.00 |      |

## (2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

## (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 其他应收款

## (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 账龄         | 期末账面余额       |
|------------|--------------|
| 1 年以内      |              |
| 其中：1 年以内分项 |              |
| 1 年以内      | 4,322,154.59 |
| 1 年以内小计    | 4,322,154.59 |
| 1 至 2 年    |              |
| 2 至 3 年    |              |
| 3 年以上      |              |
| 3 至 4 年    |              |
| 4 至 5 年    |              |
| 5 年以上      |              |
| 合计         | 4,322,154.59 |

## (2). 按款项性质分类

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 款项性质 | 期末账面余额       | 期初账面余额        |
|------|--------------|---------------|
| 往来款  | 4,271,554.59 | 48,079,103.09 |
| 其他   | 50,600.00    | 45,000.00     |
| 合计   | 4,322,154.59 | 48,124,103.09 |

## (3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

## (4). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

## (5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

## (6). 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 |
|----------------|-------|--------------|------|---------------------|----------|
| 新力德润(天津)租赁有限公司 | 往来款   | 1,978,729.28 | 1年以内 | 45.77               |          |
| 安徽德合典当有限公司     | 往来款   | 1,958,604.68 | 1年以内 | 45.32               |          |
| 马鞍山德善小额贷款有限公司  | 往来款   | 196,052.41   | 1年以内 | 4.54                |          |
| 广德德善小额贷款有限公司   | 往来款   | 138,168.22   | 1年以内 | 3.20                |          |
| 合计             | /     | 4,271,554.59 | /    | 98.83               |          |

## (7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

## (8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

## (9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位: 元币种: 人民币

| 项目         | 期末余额             |               |                  | 期初余额             |               |                  |
|------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
|            | 账面余额             | 减值准备          | 账面价值             | 账面余额             | 减值准备          | 账面价值             |
| 对子公司投资     | 2,095,337,582.44 | 80,296,899.68 | 2,015,040,682.76 | 2,095,337,582.44 | 71,046,856.26 | 2,024,290,726.18 |
| 对联营、合营企业投资 | 442,874,823.55   |               | 442,874,823.55   | 428,882,707.89   | —             | 428,882,707.89   |
| 合计         | 2,538,212,405.99 | 80,296,899.68 | 2,457,915,506.31 | 2,524,220,290.33 | 71,046,856.26 | 2,453,173,434.07 |

## (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    | 9,250,043.42 | 32,679,324.48 |
| 安徽德合典当有限公司     | 315,498,997.50   |      |      | 315,498,997.50   |              | 12,932,650.22 |
| 合肥德善小额贷款股份有限公司 | 360,789,034.61   |      |      | 360,789,034.61   |              | 34,684,924.98 |
| 深圳手付通科技有限公司    | 403,375,974.33   |      |      | 403,375,974.33   |              |               |
| 合计             | 2,095,337,582.44 |      |      | 2,095,337,582.44 | 9,250,043.42 | 80,296,899.68 |

**(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 | 428,882,707.89 |        |      | 11,882,141.24 | 2,109,974.42 |        |             |        |      | 442,874,823.55 |
| 小计                | 428,882,707.89 |        |      | 11,882,141.24 | 2,109,974.42 |        |             |        |      | 442,874,823.55 |
| 合计                | 428,882,707.89 |        |      | 11,882,141.24 | 2,109,974.42 |        |             |        |      | 442,874,823.55 |

其他说明：

□适用 √不适用

**4、营业收入和营业成本****(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目   | 本期发生额        |            | 上期发生额         |              |
|------|--------------|------------|---------------|--------------|
|      | 收入           | 成本         | 收入            | 成本           |
| 主营业务 | 6,596,456.26 | 379,402.75 | 17,302,259.74 | 2,686,482.78 |
| 其他业务 |              |            |               |              |
| 合计   | 6,596,456.26 | 379,402.75 | 17,302,259.74 | 2,686,482.78 |

**(2). 合同产生的收入情况**

□适用 √不适用

**(3). 履约义务的说明**

□适用 √不适用

**(4). 分摊至剩余履约义务的说明**

□适用 √不适用

其他说明：

无

**5、投资收益**

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

| 项目                   | 本期发生额         | 上期发生额         |
|----------------------|---------------|---------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益       |               |               |
| 权益法核算的长期股权投资收益       | 11,882,141.24 | 11,813,399.80 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益      |               |               |
| 可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益 |               |               |

|                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益    |                      |                      |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 |                      |                      |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入     |                      |                      |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入   |                      |                      |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益     |                      |                      |
| 处置其他权益工具投资取得的投资收益    |                      |                      |
| 处置债权投资取得的投资收益        |                      |                      |
| 处置其他债权投资取得的投资收益      |                      |                      |
| 子公司分红                | 71,935,000.00        | 27,000,000.00        |
| <b>合计</b>            | <b>83,817,141.24</b> | <b>38,813,399.80</b> |

其他说明：

无

## 6、其他

适用 不适用

## 十八、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元币种：人民币

| 项目   | 金额            | 说明 |
|--|---------------|----|
| 非流动资产处置损益  | -1,001,288.57 |    |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免                                 |               |    |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）        | 1,541,464.43  |    |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费                                |               |    |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益 |               |    |
| 非货币性资产交换损益   |               |    |
| 委托他人投资或管理资产的损益                                       |               |    |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备                          |               |    |
| 债务重组损益   |               |    |
| 企业重组费用，如安置职工   |               |    |

|   |               |  |
|---|---------------|--|
| 的支出、整合费用等   |               |  |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益   |               |  |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益   |               |  |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益   |               |  |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 |               |  |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回  |               |  |
| 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  | -534,692.61   |  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目   |               |  |
| 所得税影响额  | -141,124.93   |  |
| 少数股东权益影响额   | -1,551,509.82 |  |
| 合计  | 60,883.04     |  |

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

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

| 报告期利润          | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益   |        |
|----------------|---------------|--------|--------|
|                |               | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 0.59%         | 0.01   | 0.01   |
| 扣除非经常性损益后归属于   | 0.59%         | 0.01   | 0.01   |

---

|             |  |  |  |
|-------------|--|--|--|
| 公司普通股股东的净利润 |  |  |  |
|-------------|--|--|--|

**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



## 第八节 备查文件目录

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

董事长：吴昊

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 27 日

### 修订信息

适用 不适用